

國泰金融控股股份有限公司
財務報告

民國九十三年一月一日至六月三十日
及民國九十二年一月一日至六月三十日

公司地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號
公司電話：(02)2708-7698

財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一) 公司沿革	8
(二) 重要會計政策之彙總說明	8-13
(三) 會計變動之理由及其影響	13
(四) 重要會計科目之說明	14-23
(五) 關係人交易	23-27
(六) 質押之資產	27
(七) 重大承諾事項及或有事項	27
(八) 重大之災害損失	27
(九) 重大之期後事項	27
(十) 其他	27-39
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	39
2. 轉投資事業相關資訊	40
3. 大陸投資資訊	40
(十二) 部門別財務資訊	40
(十三) 子公司相關資訊	58-89
九、重要會計科目明細表	90-101
十、重要查核說明	102-104

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司民國九十三年六月三十日之資產負債表，暨民國九十三年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。上開財務報表所列之金額，係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關國泰創業投資股份有限公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國九十三年六月三十日對國泰創業投資股份有限公司長期投資之金額為新台幣589,901仟元，佔資產總額之0.31%；民國九十三年一月一日至六月三十日對國泰創業投資股份有限公司之投資損失為新台幣2,978仟元，佔稅前淨利0.02%。國泰金融控股股份有限公司民國九十二年上半年度之財務報表係由其他會計師事務所查核，並於民國九十二年七月二十二日出具修正式無保留意見之查核報告。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司民國九十三年六月三十日之財務狀況，暨民國九十三年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

國泰金融控股股份有限公司已編製民國九十三年及民國九十二年上半年度之合併財務報表，並經會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

致遠會計師事務所
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告
查核簽證文號：金管證六字第 0930133943 號
(80)台財證(一)第 52342 號

賴明陽

會計師：

戴興鈺

中華民國九十三年七月二十九日

國泰金融控股股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國九十三年及九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	93 年 06 月 30 日	%	92 年 06 月 30 日	%	代碼	負債及股東權益	93 年 06 月 30 日	%	92 年 06 月 30 日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$2,699,986	1.43	\$10,780,805	7.10	2145	應付代收款	\$1,797	0.00	\$1,233	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$18,241及\$0)(註二、五)	669,619	0.35	258,807	0.17	2147	應付費用	20,975	0.01	1,643	0.00
1148	應收退稅款	589,326	0.31	0	0.00	2148	應付稅款	257,155	0.14	1,094,565	0.72
1155	應收利息	19,350	0.01	45,195	0.03	2154	應付股息紅利	16,106,531	8.51	11,704,584	7.71
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$0及\$0)	18,076,268	9.55	6,808,631	4.49	2178	其他應付款	772,332	0.41	156,644	0.11
1198	遞延所得稅資產—流動(註二、十三)	8,629	0.01	4,069	0.00	21XX	小 計	17,158,790	9.07	12,958,669	8.54
1250	預付款項	0	0.00	2	0.00	25XX	長期附息負債				
11XX	小 計	22,063,178	11.66	17,897,509	11.79	2500	應付公司債淨額(註二、七、廿)	25,313,234	13.38	25,436,263	16.76
14XX	基金、長期投資及應收款(註二、六)					2517	應計退休金負債(註二)	5,321	0.00	435	0.00
1441	長期股權投資					25XX	小 計	25,318,555	13.38	25,436,698	16.76
144101	採權益法之長期投資	166,810,093	88.16	134,007,012	88.30	28XX	其他負債				
144102	採成本法之長期投資	100,000	0.05	0	0.00	2820	什項負債				
1442	備抵長期股權投資損失	(114,845)	(0.06)	(704,667)	(0.46)	2821	存入保證金	25	0.00	0	0.00
14XX	小 計	166,795,248	88.15	133,302,345	87.84	2825	暫收及待結轉帳項	722	0.00	745	0.00
15XX	固定資產(註二)					28XX	小 計	747	0.00	745	0.00
1541	交通及運輸設備	3,199	0.00	2,499	0.00	2XXX	負債合計	42,478,092	22.45	38,396,112	25.30
1551	什項設備	3,248	0.00	2,668	0.00	3XXX	股東權益				
15X1	成本	6,447	0.00	5,167	0.00	3101	普通股股本(註八)	83,074,891	43.90	83,074,891	54.74
15X2	減：累積折舊	(1,699)	0.00	(743)	0.00	3200	資本公積(註九)				
15XX	固定資產淨額	4,748	0.00	4,424	0.00	3209	其他資本公積	53,675,526	28.37	54,072,271	35.63
18XX	其他資產					33XX	保留盈餘(註十)				
1825	暫付及待結轉帳項	1,534	0.00	6,957	0.00	3301	法定盈餘公積	3,026,715	1.60	1,335,046	0.88
1856	遞延所得稅資產—非流動(註二、十三)	210,802	0.11	244,238	0.16	3302	特別盈餘公積	122,653	0.06	1,833,255	1.21
1859	其他遞延費用(註二)	149,847	0.08	313,317	0.21	3310	未指撥保留盈餘	18,785,160	9.93	10,084,130	6.64
18XX	小 計	362,183	0.19	564,512	0.37	34XX	權益調整				
1XXX	資產總計	\$189,225,357	100.00	\$151,768,790	100.00	3400	未實現長期股權投資損失	(114,845)	(0.06)	(704,667)	(0.46)
						3410	累積換算調整數	160,287	0.08	173,919	0.11
						3430	未認列為退休金成本之淨損失	(1,971)	0.00	0	0.00
						3510	庫藏股票(註二、十一)	(11,981,151)	(6.33)	(36,496,167)	(24.05)
						3XXX	股東權益合計	146,747,265	77.55	113,372,678	74.70
						1XXX	負債及股東權益總計	\$189,225,357	100.00	\$151,768,790	100.00

請參閱後附財務報表附註

負 責 人：

經 理 人：

主 辦 會 計：

國泰金融控股股份有限公司

損 益 表

中華民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日
(金額除每股盈餘另予註明外,其餘均以新台幣仟元為單位)

代碼	項 目	93 年 上半年度		%	92 年 上半年度		%
4100	營業收入						
4501	利息收入	\$158,877		0.87	\$237,622		1.67
4532	採權益法認列之投資收益(註二、六)	18,036,281		98.84	14,030,602		98.33
4609	其他營業收入	52,829		0.29	0		0.00
4100	營業收入合計	18,247,987		100.00	14,268,224		100.00
5100	營業成本						
5501	利息費用	(409,144)		(2.24)	(419,784)		(2.94)
5531	買賣票券損失	(27,869)		(0.15)	0		0.00
5100	營業成本合計	(437,013)		(2.39)	(419,784)		(2.94)
6000	營業毛利	17,810,974		97.61	13,848,440		97.06
5800	營業費用						
5821	管理費用	(190,732)		(1.05)	(182,343)		(1.28)
6100	營業利益	17,620,242		96.56	13,666,097		95.78
4999	營業外收入及利益						
4902	兌換利益	206,141		1.13	0		0.00
4929	什項收入	121,467		0.67	8,100		0.06
4999	營業外收入及利益合計	327,608		1.80	8,100		0.06
5999	營業外費用及損失						
5902	兌換損失	0		0.00	(9,042)		(0.06)
5999	營業外費用及損失合計	0		0.00	(9,042)		(0.06)
6300	繼續營業部門稅前淨益	17,947,850		98.36	13,665,155		95.78
6400	所得稅利益(註二、十三)	23,469		0.12	106,957		0.75
6900	本期稅後純益	\$17,971,319		98.48	\$13,772,112		96.53
7000	基本每股盈餘(元): (註十四)	基本每股盈餘	稀釋每股盈餘		基本每股盈餘	稀釋每股盈餘	
		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	
	繼續營業部門損益	\$2.24 \$2.24	\$2.17 \$2.16		\$1.84 \$1.85	\$1.79 \$1.79	
	本期損益	\$2.24 \$2.24	\$2.17 \$2.16		\$1.84 \$1.85	\$1.79 \$1.79	
	假設子公司對本公司股票之投資 不視為庫藏股票時之擬制資料 擬制稅前損益		\$18,037,101			\$13,818,985	
	擬制稅後損益		\$18,060,570			\$13,925,942	
	擬制每股盈餘(元)	基本每股盈餘	稀釋每股盈餘		基本每股盈餘	稀釋每股盈餘	
		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	
		\$2.25 \$2.25	\$ 2.18 \$2.17		\$1.77 \$1.78	\$1.73 \$1.73	

請參閱後附財務報表附註

負 責 人 :

經 理 人 :

主 辦 會 計 :

國泰金融控股股份有限公司

股東權益變動表

中華民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

摘 要	保 留 盈 餘					權 益 調 整					合 計
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現長期 股權投資損失	累積 換算調整數	未認列為退休 金成本之淨損失	庫藏股票		
民國 92 年 1 月 1 日 餘額	\$84,531,631	\$56,807,974	\$13,713	\$0	\$13,085,153	\$(1,032,426)	\$199,570	\$0	\$(42,706,265)	\$110,899,350	
處分固定資產公積轉回未分配盈餘		(128,170)			128,170					0	
91 年度盈餘指撥及分配：											
法定盈餘公積			1,321,332		(1,321,332)					0	
特別盈餘公積				1,833,255	(1,833,255)					0	
現金股利		(1,649,408)			(10,053,091)					(11,702,499)	
董監酬勞		(761)			(4,639)					(5,400)	
員工紅利		(165)			(1,006)					(1,171)	
庫藏股註銷	(1,456,740)	(978,976)			(3,687,982)				6,123,698	0	
被投資公司資本公積影響數		3,013								3,013	
被投資公司累積換算調整數							(25,651)			(25,651)	
長期投資未實現跌價損失						327,759				327,759	
子公司出售母公司股票		18,764							86,400	105,164	
92 年上半年度稅後淨利					13,772,112					13,772,112	
千元尾差			1							1	
民國 92 年 06 月 30 日 餘額	\$83,074,891	\$54,072,271	\$1,335,046	\$1,833,255	\$10,084,130	\$(704,667)	\$173,919	\$0	\$(36,496,167)	\$113,372,678	
民國 93 年 1 月 1 日 餘額	\$83,074,891	\$53,651,046	\$1,335,046	\$1,833,255	\$16,916,694	\$(136,202)	\$176,537	\$(1,971)	\$(15,039,516)	\$141,809,780	
92 年度盈餘指撥及分配：											
法定盈餘公積			1,691,669		(1,691,669)					0	
特別盈餘公積				(1,710,602)	1,710,602					0	
現金股利					(16,105,155)					(16,105,156)	
董監酬勞					(5,700)					(5,700)	
員工紅利					(1,612)					(1,612)	
被投資公司資本公積影響數		10,124								10,124	
被投資公司累積換算調整數							(16,250)			(16,250)	
長期投資未實現跌價損失						21,357				21,357	
子公司出售母公司股票		14,356			(9,319)				3,058,365	3,063,402	
93 年上半年度稅後淨利					17,971,319					17,971,319	
民國 93 年 06 月 30 日 餘額	\$83,074,891	\$53,675,526	\$3,026,715	\$122,653	\$18,785,160	\$(114,845)	\$160,287	\$(1,971)	\$(11,981,151)	\$146,747,265	

請參閱後附財務報表附註

負 責 人：

經 理 人：

主 辦 會 計：

國泰金融控股股份有限公司

現金流量表

中華民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	93 年 上半年度	92 年 上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益(損)	\$17,971,319	\$13,772,112
調整項目：		
攤銷費用	72,683	72,683
折舊費用	497	395
短期投資市價回升利益	(52,829)	0
依權益法認列投資損益超過當年 收到被投資公司現金股利部份	(17,926,281)	(14,030,602)
應付利息補償金及相關債息增加 (減少)	409,144	419,784
匯率影響數	24,860	0
短期投資(增加)減少	1,530,631	191,447
應收退稅款(增加)減少	(589,326)	0
應收利息(增加)減少	23,392	(989)
其他應收款(增加)減少	(1,715,900)	(1,121,189)
預付款項(增加)減少	0	4
遞延所得稅資產--流動(增加)減 少	13,207	0
遞延所得稅資產--非流動(增加) 減少	(38,981)	(102,911)
暫付及待結轉帳項(增加)減少	(1,367)	(6,329)
應付代收款增加(減少)	901	728
應付費用增加(減少)	(15,653)	(402,971)
應付稅款增加(減少)	251,556	1,094,565
應付股息紅利增加(減少)	(7,412)	(47)
其他應付款增加(減少)	772,332	156,644
應計退休金負債增加(減少)	1,745	0
暫收及待結轉帳項增加(減少)	28	37
營業活動之淨現金流入(流出)	724,546	43,361
投資活動之現金流量		
取得長期投資價款	(4,100,000)	(600,000)
購入固定資產	(575)	(2,519)
遞延費用(增加)減少	9,052	9,051
投資活動之淨現金流入(流出)	(4,091,523)	(593,468)
融資活動之現金流量		
應付公司債增加(減少)	(231,000)	0
存入保證金增加(減少)	25	0
支付董監事酬勞	0	(5,400)
融資活動之現金流入(流出)	(230,975)	(5,400)
匯率影響數	(24,860)	0
本期現金及約當現金增加(減少) 數	(3,622,812)	(555,507)
期初現金及約當現金餘額	6,322,798	11,336,312
期末現金及約當現金餘額	\$2,699,986	\$10,780,805
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$4,174	\$13,650

請參閱後附財務報表附註

負 責 人：

經 理 人：

主 辦 會 計：

國泰金融控股股份有限公司
財務報表附註
民國九十三年六月三十日
及民國九十二年六月三十日
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司）係於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令以國泰人壽保險股份有限公司股份轉換方式設立並於同日於台灣證券交易所上市，於民國 91 年 4 月 22 日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；於民國 91 年 12 月 18 日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司於民國 92 年 6 月 26 日經財政部核准，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併基準日為民國 92 年 10 月 27 日，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照一般公認會計原則、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產為預期於一年內變現或耗用之資產，資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為將於一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(二) 約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

1. 隨時可轉換成定額現金者。
2. 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(三) 短期投資

短期票券取得時以成本計值入帳，到期兌償或到期前賣出係按個別認定法計算成本及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價。成本市價孰低評價，係採總額計算方式，市價回升時，於跌價損失內沖減之。

債券取得時以成本計值入帳，到期兌償(轉換)或到期前賣出係按移動加權平均法計算成本、利息收入及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價，無市價者以成本為準。

(四) 長期投資

1. 股權投資：持有未上市(櫃)公司股票及意圖長期持有之上市(櫃)公司股票列為長期投資。持有被投資公司表決權比例在百分之二十以下且無重大影響力者，如被投資公司為上市(櫃)公司，按成本與市價孰低法評價，「未實現跌價損失」列為股東權益之減項。如為未上市(櫃)公司，按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，投資跌價損失則列為當期之損失，並以減列跌價損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。

持有被投資公司表決權比例達百分之二十以上，或未達百分之二十，惟具有重大影響力者，採權益法評價。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分年攤銷，列為投資損益。

被投資公司若增發股數時，若各股東非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積及長期投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

股票出售時按加權平均法計算成本及出售損益。

2. 聯屬公司間交易：本公司與採權益法評價之被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益，若尚未實現者，則予遞延，並於實現時再予以認列；交易損益如屬折舊或攤銷性資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度認列。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(五) 固定資產

固定資產係以取得成本(或成本加重估增值)為入帳基礎。重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

固定資產報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。如有出售資產利益，列入當年度營業外收入，如有出售資產損失，則列為營業外支出。

固定資產折舊係按其成本(或成本及重估增值)，採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

(六) 遞延費用

主要係效益達一年以上之支出，依其性質按估計效益期間，採直線法攤提。

(七) 可轉換公司債

1. 贖回價格高於公司債面額部分，按利息法攤銷並提列公司債贖回準備科目，攤銷而產生之費用，列為當期之利息費用。
2. 可轉換公司債持有人行使轉換權利時，按帳面價值法處理，亦即將轉換之公司債及公司債贖回準備等相關負債科目列為股本及資本公積，不認列轉換損益。

(八) 外幣交易及外幣財務報表換算

本公司之會計記錄按新台幣入帳。依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理」規定外幣交易事項(非遠期外匯買賣合約)係依據交易發生日之即期匯率入帳，期末外幣資產及負債餘額則依據資產負債表日之匯率，換算成新台幣入帳，因而產生之兌換差額處理如下：外幣長期股權投資係列為「累積換算調整數」並作為股東權益之調整項目；其他外幣資產及負債，則列為當年度損益。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(九) 衍生性金融商品交易

1. 換利：換利交易係指就名日本金依固定利率與浮動利率所計算利息之互換合約。收取或給付就各名日本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入、支出之調整。
2. 買入選擇權：外匯選擇權買賣合約之權利金以成本入帳。避險性質之權利金帳列資產，按合約期間攤銷，資產負債表日並按市價法評價，凡屬規避既存資產或負債之風險者，未實現選擇權交易損益列為當期損益；凡屬規避預期交易風險者，未實現選擇權交易損益遞延至實際交易發生時，作為交易價格之調整項目。非避險性質之權利金帳列資產，資產負債表日並按市價法評價，未實現選擇權損益列為當期損益。

(十) 估計所得稅

本公司依財務會計準則公報第廿二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，若為估計變動，則列為當年度所得稅費用之調整項目。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，採連結稅制與子公司合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報，並由本公司按比例分攤因採連結稅制致影響本公司及子公司之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(應收退稅款)金額。

遞延所得稅負債或資產依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘後列為當期費用。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(十一)資本支出與收益支出之劃分

一項支出之未來經濟效益達於未來各期者，列為資產並按其耐用年限攤銷，一項支出不具未來經濟效益或雖具未來經濟效益，但其金額不具重要性者，則列為當期費用或損失。

(十二)庫藏股

1. 本公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。
2. 本公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積—股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。
3. 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)第 108164 號函規定：
 - (1) 依金融控股公司法第三十八條規定，對交叉持股係採嚴格禁止之原則，故原上市、上櫃之金融機構於轉換為金融控股公司之子公司前，已依證券交易法第二十八條之二第一項第一款及第二款規定買回公司股份者，徵諸證券交易法第二十八條之二有關公司買回股份之目的，並參酌金融控股公司法第三十一條之精神，乃給予該等股份轉換為金融機構持有金融控股公司股份最長三年之調整期，逾期未轉讓者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷。
 - (2) 金融控股公司之子公司因前揭情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

4. 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(六)字第 111467 號函規定：金融機構原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回之庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股處理，若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理，本公司則依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

(十三) 退休金

1. 本公司訂有員工退休辦法，並經北市勞二字第 09331781500 號函核准，成立勞工退休準備金監督委員會。本公司員工退休辦法涵蓋所有正式員工，員工按其工作年資，每滿一年給與兩個基數，但超過十五年之工作年資(三十個基數)後，每滿一年，給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限，未滿半年者，以半年計，滿半年者以一年計。退休金基數的標準，係指核准退休時一個月平均工資。
2. 本公司職工退休金會計處理依財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」辦理，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。

(十四) 期中財務報表

本公司依財務會計準則公報第 23 號「期中財務報表之表達與揭露」之規定，編製期中財務報表時，得不揭露退休金及部門別財務資訊。

三、 會計變動之理由及其影響

無此事項。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

四、現金及約當現金

	93年6月30日	92年6月30日
週轉金	\$60	\$20
銀行存款	126,762	988
定期存款	833,951	3,654,104
約當現金	1,739,213	7,125,693
合計	\$2,699,986	\$10,780,805

約當現金包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

五、短期投資—淨額

	93年6月30日	92年6月30日
政府公債	\$-	\$258,807
直接國外投資	687,860	-
減：備抵短期投資跌價損失	(18,241)	-
合計	\$669,619	\$258,807

截至民國93年6月30日及民國92年6月30日止，本公司短期投資並無提供質押或擔保之情形。

六、長期投資

被投資公司名稱	93年6月30日		92年6月30日	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
採權益法評價：				
國泰人壽保險(股)公司	\$84,802,424	100.00%	\$60,270,080	100.00%
國泰世華商業銀行(股)公司	74,308,043	100.00%	57,162,333	100.00%
國泰商業銀行(股)公司	-	-	12,703,488	100.00%
國泰世紀產物保險(股)公司	2,819,464	100.00%	2,569,412	100.00%
國泰綜合證券(股)公司	3,503,506	100.00%	-	-
國泰創業投資(股)公司	589,901	100.00%	597,032	100.00%
怡泰創業投資(股)公司	74,211	8.33%	-	-
怡泰貳創業投資(股)公司	597,699	100.00%	-	-
小計	166,695,248		133,302,345	
採成本法評價：				
台灣票券集中保管結算(股)公司	100,000	4.99%	-	-
合計	\$166,795,248		\$133,302,345	

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(一) 上述民國 93 年及 92 年上半年度依權益法評價之變動情形如下：

	93 年上半年度	92 年上半年度
1 月 1 日餘額	\$157,950,702	\$123,840,475
加：依權益法認列投資(損)益	18,036,281	14,030,602
加：增加投資	4,100,000	600,000
加：依權益法認列之資本公積調整數	10,124	3,013
加：依權益法認列之累積換算調整數	(16,250)	(25,651)
加：子公司及孫公司處分本公司股票	3,063,402	110,239
加：依權益法認列之長期投資未實現 跌價(損失)沖回	21,357	327,759
減：子公司持有母公司股票視同庫藏 股	-	(5,075)
減：子公司發放現金股利	(16,470,368)	(5,579,017)
6 月 30 日餘額	<u>\$166,695,248</u>	<u>\$133,302,345</u>

(二) 本公司民國 93 年及 92 年上半年度採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

被投資公司名稱	93 年上半年度	92 年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	\$9,548,775	\$9,317,858
國泰世華商業銀行(股)公司	8,042,184	3,517,397
國泰商業銀行(股)公司	-	989,132
國泰世紀產物保險(股)公司	446,636	209,183
國泰綜合證券(股)公司	3,506	-
國泰創業投資(股)公司	(2,978)	(2,968)
怡泰創業投資(股)公司	459	-
怡泰貳創業投資(股)公司	(2,301)	-
合 計	<u>\$18,036,281</u>	<u>\$14,030,602</u>

1. 本公司依權益法認列之子公司除怡泰創業投資(股)公司外，其餘之被投資公司係依照同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。
2. 本公司之被投資公司怡泰創業投資股份有限公司，因合併其他子公司之持股已具重大影響力，故按權益法評價，並依同期間未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

3. 本公司民國 93 年上半年度及民國 92 年上半年度之子公司國泰創業投資股份有限公司，係由其他會計師查核，並出具無保留意見查核報告書，本公司復依同期間國泰創業投資股份有限公司經其他會計師查核之財務報表，認列投資損益。
4. 本公司民國 93 年上半年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽保險股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰綜合證券股份有限公司；民國 92 年上半年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司、世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司。另本公司之子公司國泰創業投資股份有限公司及怡泰貳創業投資股份有限公司因各該公司之總資產及營業收入皆未達本公司各該項金額百分之十，故未編入民國 93 年上半年度合併財務報表。
5. 本公司之子公司世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司依金融機構合併法及其相關法令規定進行合併，合併後以世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，國泰商業銀行股份有限公司為消滅公司，合併基準日為民國 92 年 10 月 27 日，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。
6. 本公司民國 92 年上半年度之子公司國泰商業銀行股份有限公司，係由其他會計師查核並出具除依金融機構合併法分期攤銷出售不良債權損失，應於當期全額認列費用外之保留式核閱報告。依該子公司財務報告所述，該子公司民國 91 年 4 月 11 日出售不良債權予台灣金聯資產管理股份有限公司，該出售不良債權損失計 1,894,609 仟元，依金融機構合併法第十五條規定，自民國 91 年 4 月起分五年逐月攤銷，民國 92 年上半年度攤銷損失 189,438 仟元，截至民國 92 年 6 月 30 日止，未攤銷出售不良債權損失計 1,420,699 仟元帳列其他資產，依據一般公認會計原則該出售不良債權損失，應於出售日民國 91 年度全數認列費用，如此，將使該公司民國 92 年 6 月 30 日其他資產減少 1,065,524 仟元，累積盈餘減少 1,065,524 仟元，民國 92 年上半年度各項提存減少 189,438 仟元，稅前淨利增加 189,438 仟元，所得稅費用增加 47,359 仟元，稅後淨利增加 142,079 仟元。本公司係於民國 91 年度即採一次性認列為子公司當期費用，經此調整後民國 92 年上半年度本公司認列之投資損益因此增加 142,079 仟元。

(三) 民國 93 年及 92 年上半年度，本公司長期投資並無提供質押或擔保之情形。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

七、應付公司債

	93年6月30日	92年6月30日
應付海外可轉換公司債	\$23,562,000	\$24,500,000
應付利息補償金	1,751,234	936,263
合 計	\$25,313,234	\$25,436,263

應付公司債發行、轉換之條件及情形請詳附註二十(三)之說明。

八、股 本

本公司截至民國 93 年 6 月 30 日及 92 年 6 月 30 日止經核准已發行股數均為 8,307,489 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

本公司於民國 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

九、資本公積

(一) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、權益法認列被投資公司資本公積影響數及子公司出售母公司股票產生之資本公積，截至民國 93 年 6 月 30 日及 92 年 6 月 30 日餘額分別為 53,675,526 仟元及 54,072,271 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘均為 267,215 仟元。

(二) 依(91)台財證(六)字第○九一○○○三四一三號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第八條規定之限制。

非屬上述情形者，則依公司法規定，資本公積除於法定公積填補虧損仍有不足時得用於彌補虧損，於依公司法第二百四十一條第一項規定經股東會決議撥充資本外，不得移作他用；於辦理撥充資本時，應依證券交易法施行細則第八條規定，股本溢價轉增資每年撥充之合計金額不得超過實收資本額百分之十，並應俟增資所產生該次資本公積經公司登記主管機關核准登記後之次一年度，始得將該次轉入之資本公積撥充資本。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

十、保留盈餘

(一) 法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東會議決議於不超過其半數之範圍內將其轉撥資本。

(二) 未分配盈餘

1. 依本公司章程第 30 條規定，若公司有盈餘時，除應先彌補以前年度虧損並依法完納稅捐、提 10% 之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。
2. 本公司於民國 93 年 6 月 3 日經股東會通過股利分配案，以本公司 92 年度盈餘 20,588,763 仟元及子公司處分固定資產公積轉回未分配盈餘 57,683 仟元與特別盈餘公積轉回保留盈餘 887,442 仟元分配；其中現金股息及紅利為每股配發 2 元，並以民國 93 年 7 月 9 日為現金股利除息基準日。
3. 本公司係於民國 90 年 12 月 31 日以子公司國泰人壽保險股份有限公司股份轉換設立，其中子公司國泰人壽保險股份有限公司依證券交易法第 28 條之 2 買入庫藏股部份計 156,927,000 股，本公司亦視同庫藏股票處理，並於未轉讓前，不得享有股東權利。截至民國 93 年 6 月 30 日止子公司國泰人壽保險股份有限公司已按原訂收回目的，全數轉讓予員工。
4. 自民國 87 年 1 月 1 日兩稅合一實施後，本公司未分配盈餘逾期不分配，須就核定未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
5. 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

6. 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司 91 年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。

7. 股利政策：

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。

依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

十一、庫藏股票

(一) 本公司民國 93 年上半年度庫藏股之變動明細如下：

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	(單位：仟股)	
						每股帳面價 值(元)	每股市價 (元)
(1) 子公司買回轉讓 股份予員工	51,551	-	51,551	-	\$-	\$-	\$-
(2) 子公司持有本公司 股票視同庫藏 股票	11,705	-	608	11,097	530,389	47.80	59.10
(3) 本公司持有子公 司股票轉換後列 為庫藏股	254,911	-	-	254,911	11,450,762	-	-
合 計	318,167	-	52,159	266,008	\$11,981,151		

(二) 子公司持有本公司股票明細如下：

子公司名稱	持有股數	金額(註)	原 因	對盈餘分 配之限制	法定處 理期限	(單位：仟股)
						董事會決議通過 之預計處理方式
國泰世華商業 銀行(股)公司	7,700	455,070	持有其他子公 司股份轉換	無	三年	無
國泰世紀產物 保險(股)公司	3,397	\$200,759	"	無	三年	無
合 計	11,097	\$655,829				

註：係子公司帳列成本減除備抵跌價損失後之帳面金額。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

十二、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

性質別 \ 功能別	93 年上半年度			92 年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$-	\$37,958	\$37,958	\$-	\$25,055	\$25,055
勞健保費用	-	1,500	1,500	-	664	664
退休金費用	-	1,844	1,844	-	-	-
其他用人費用	-	19,401	19,401	-	7,824	7,824
折舊費用	-	497	497	-	395	395
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	72,683	72,683	-	72,683	72,683

截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 54 人及 40 人。

十三、估計所得稅

(一) 民國 93 年及 92 年上半年度所得稅費用估列如下：

	93 年上半年度	92 年上半年度
會計所得之稅前利益	\$17,947,850	\$13,665,155
加(減)稅務調整事項：		
短期票券利息收入—分離課稅	(15,414)	(56,919)
投資損益	(18,036,281)	(14,030,602)
未實現應付公司債利息補償金	409,144	419,784
未實現兌換利益	(250,405)	-
未實現國外投資跌價損失	(52,829)	-
其 他	(6,309)	(8,068)
課稅所得	(4,244)	(10,650)
乘:稅率；減:累進差額	25%-10	25%
小 計	(1,071)	(2,663)
未分配盈餘加徵 10%	-	-
減：連結稅制影響數	-	-
加：分離課稅之所得稅	3,083	12,145
遞延所得稅費用(利益)	(25,773)	(102,911)
以前年度估稅差異	292	(13,528)
所得稅費用(利益)	\$(23,469)	\$(106,957)

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(二) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

1. 民國 93 年及 92 年上半年度遞延所得稅負債與資產：

	93 年上半年度	92 年上半年度
(1) 遞延所得稅負債總額	\$234,440	\$-
(2) 遞延所得稅資產總額	\$453,871	\$248,307
(3) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：		
未實現應付公司債利息補償金之認 列所產生之可減除暫時性差異	\$1,751,234	\$936,263
開辦費之認列所產生之可減除暫時 性差異	40,689	56,964
未實現國外短期投資跌價損失之認 列所產生之可減除暫時性差異	18,241	-
未實現提撥退休金費用之認列所產 生之可減除暫時性差異	5,320	-
未實現兌換利益之認列所產生之應 課稅暫時性差異	(937,757)	-
合 計	\$877,727	\$993,227
2. 遞延所得稅資產-流動	\$8,629	\$4,069
遞延所得稅負債-流動	-	-
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$8,629	\$4,069
3. 遞延所得稅資產-非流動	\$445,242	\$244,238
遞延所得稅負債-非流動	(234,440)	-
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$210,802	\$244,238

本公司截至民國 93 年 6 月 30 日止，營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至民國 90 年度。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(三) 兩稅合一相關資訊

	93年6月30日	92年6月30日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$1,439,178	\$4,980,972
	93年上半年度 (實際)	92年上半年度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	19.17%	35.19%

(四) 未分配盈餘相關資訊

	93年上半年度	92年上半年度
86年度以前	\$267,215	\$267,215
87年度以後	823,160	-
合計	\$1,090,375	\$267,215

1. 民國93年及92年上半年度之稅後損益未列入87年度以後之未分配盈餘。
2. 以上未分配盈餘係包括來自股份轉換前子公司之未分配盈餘，列入本公司得分配現金股利之資本公積。
3. 86年度以前未分配盈餘係屬股份轉換前子公司之86年度以前之未分配盈餘。

十四、每股盈餘

(一) 每股盈餘：

	93年上半年度				92年上半年度					
	金額(分子)		股數-仟股 (分母)	每股盈餘(元)		金額(分子)		股數-仟股 (分母)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後	稅前	稅後		稅前	稅後
本期純益	\$17,947,850	\$17,971,319			\$13,665,155	\$13,772,112				
基本每股盈餘										
屬於普通股股東 之本期純益	\$17,947,850	\$17,971,319	8,019,866	\$2.24	\$2.24	\$13,665,155	\$13,772,112	7,433,234	\$1.84	\$1.85
具稀釋作用之潛 在普通股之影響										
可轉換公司債	\$409,144	\$306,858	431,865			\$419,784	\$314,838	417,228		
稀釋每股盈餘										
屬於普通股股東 之本期純益加 潛在普通股之 影響	\$18,356,994	\$18,278,177	8,451,731	\$2.17	\$2.16	\$14,084,939	\$14,086,950	7,850,462	\$1.79	\$1.79

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

流通在外之股數變動如下：

	93 年上半年度	92 年上半年度
期初股數(仟股)	8,307,489	8,453,163
減：庫藏股票(仟股)	(254,912)	(505,824)
子公司持有本公司股票視同庫藏股票(仟股)	(32,711)	(368,431)
註銷庫藏股票(仟股)	-	(145,674)
合 計	<u>8,019,866</u>	<u>7,433,234</u>

(二) 假設子公司持有本公司股票不視為庫藏股票而作為短期投資時之擬制每股盈餘：

	93 年上半年度	92 年上半年度
稅 前 損 益	\$18,037,101	\$13,818,985
稅 後 純 益	<u>\$18,060,570</u>	<u>\$13,925,942</u>
稅前基本每股盈餘(元)	\$2.25	\$1.77
稅後基本每股盈餘(元)	\$2.25	\$1.78
稅前稀釋每股盈餘(元)	\$2.18	\$1.73
稅後稀釋每股盈餘(元)	<u>\$2.17</u>	<u>\$1.73</u>

十五、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
國泰人壽保險股份有限公司	本公司之子公司
國泰世華商業銀行股份有限公司 (原國泰商業銀行與世華聯合商業銀行，已於民國 92 年 10 月 27 日合併)	本公司之子公司
國泰世紀產物保險股份有限公司	本公司之子公司
國泰綜合證券股份有限公司	本公司之子公司
國泰創業投資股份有限公司	本公司之子公司
怡泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
怡泰貳創業投資股份有限公司	本公司之子公司
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司採權益法評價之被投資公司
神坊資訊股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
國泰建設股份有限公司	關 係 企 業
三井工程股份有限公司	關 係 企 業
國泰人身保險代理人股份有限公司(原國泰人身保險代理人股份有限公司與世華保險代理人股份有限公司，已於民國 93 年 2 月 5 日合併)	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰期貨股份有限公司(原世華期貨股份有限公司)	子公司採權益法評價之被投資公司
財團法人國泰綜合醫院	其董事長與本公司董事長為一親等之關係
萬寶開發股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
霖園投資股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
國泰證券投資信託股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
世華國際租賃股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
世華財產保險代理人股份有限公司	子公司按權益法評價之被投資公司(於民國 92 年 10 月已清算完結)
鴻義股份有限公司	子公司按權益法評價之被投資公司(於民國 92 年 7 月已清算完結)
台灣建築經理股份有限公司	子公司按權益法評價之被投資公司
台灣票券金融股份有限公司	子公司按權益法評價之被投資公司
華卡企業股份有限公司	子公司按權益法評價之被投資公司
越南 Indovina Bank	子公司按權益法評價之被投資公司
宏遠科技創業投資股份有限公司	子公司按權益法評價之被投資公司
國泰財產保險代理人股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
China England Company Ltd.等	子公司按權益法評價之被投資公司之子公司
錦華資訊科技股份有限公司	子公司國泰世華銀行董事長為該公司董事(於民國 93 年 4 月卸任董事一職)
台北智慧卡票證公司等	子公司國泰世華銀行之轉投資事業
國泰世華文化慈善基金會(原世華文化慈善基金會)	子公司國泰世華銀行為其主要捐贈人
財團法人國泰人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為一親等之關係
和信電訊股份有限公司	子公司國泰人壽擔任其監察人
吳明洋	子公司國泰世紀產險之協理

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 租金支出

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		93 年上半年度	92 年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	承租不動產	\$4,103	\$3,908
神坊資訊(股)公司	承租電子信箱	23	-
合 計		\$4,126	\$3,908

2. 存 款

關係人名稱	交易性質	最高金額	93 年上半年度		
			期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業 銀行(股)公司	定期存款	\$1,278,979	\$-	1.00%	\$6,031
	活期存款	3,412,484	126,734	0.10%	20
合 計			\$126,734		

關係人名稱	交易性質	最高金額	92 年上半年度		
			期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行 (股)公司	定期存款	\$1,817,571	\$1,400,000	0.9%~1.05%	\$9,934
	活期存款	24,323	962	0.25%~0.5%	-
合 計			\$1,400,962		

3. 應收利息

關係人名稱	交易性質	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
國泰世華商業銀行(股)公司	定存息	\$-	\$178

4. 暫付及待結轉帳項

關係人名稱	交易性質	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
國泰證券投資顧問(股)公司	暫付款	\$-	\$6,854
國泰綜合證券(股)公司	暫付款	1,414	-
合 計		\$1,414	\$6,854

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

5. 保險費用

關係人名稱	93 年上半年度	92 年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	\$250	\$-
國泰世紀產物保險(股)公司	79	-
合 計	\$329	\$-

6. 其他應付款

關係人名稱	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
國泰人壽保險(股)公司	\$17,721	\$-
國泰世華商業銀行(股)公司	728,717	130,844
合 計	\$746,438	\$130,844

7. 其他應收款

關係人名稱	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
國泰人壽保險(股)公司	\$14,200,025	\$1,162,811
國泰世華商業銀行(股)公司	1,934,620	-
國泰世紀產物保險(股)公司	642,153	62,598
合 計	\$16,776,797	\$1,225,409

8. 修繕費

關係人名稱	93 年上半年度	92 年上半年度
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	\$117	\$-

9. 財產交易

關係人名稱	交易性質	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	辦公室裝修	\$152	\$-

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

10. 福利費用

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年上半年度</u>	<u>92 年上半年度</u>
神坊資訊(股)公司	\$143	\$-

十六、質押之資產

無此事項。

十七、重大承諾事項及或有事項

無此事項。

十八、重大之災害損失

無此事項。

十九、重大之期後事項

無此事項。

二十、其他重要事項

(一)員工退休金相關資訊

依財務會計準則公報第 23 號「期中財務報表之表達及揭露」規定，得不揭露財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」第 34 段規定之事項。

(二)金融商品相關資訊

(1) 衍生性金融商品交易

1. 目的

本公司民國 93 年及 92 年上半年度持有衍生性商品為換利合約及外幣選擇權。主要係為規避以外幣計價之淨負債因利率及匯率波動所產生之風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 信用及市場風險

換利合約及外幣選擇權交易之相對人，係信用卓著之國際金融機構，故合約相對人違約之可能性甚低，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，本公司亦不致於遭受重大損失。此外，本公司該筆外幣計價之淨負債亦暴露於利率及匯率變動之市場風險下，該可能產生之市場風險損失，將由執行衍生性商品交易所產生之相對利益所抵銷。

3. 現金流量及需求

由於換利及外幣選擇權交易係為規避外幣計價淨負債之利率及匯率波動之風險，到期時有對應之現金流入或流出，故預期均無重大之額外現金需求。

4. 商品性質及條件

A. 換利合約

①換利交易係於約定計息日就不同計息方式之利率進行交換，收取或給付名目本金依固定利率與浮動利率所計算出之利息差額，作為相關利息收入、支出之調整。

②本公司換利合約之合約期間自民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日止共計 5 年。尚未到期之合約金額如下：

民國 93 年 6 月 30 日

交易對象	訂約日	訂約金額 (仟 元)	合約淨額 (仟 元)
Goldman Sachs International	91.05.20	USD 700,000	USD 700,000

民國 92 年 6 月 30 日

交易對象	訂約日	訂約金額 (仟 元)	合約淨額 (仟 元)
Goldman Sachs International	91.05.20	USD 700,000	USD 700,000

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

B.外幣選擇權

① 本公司簽訂外幣買入選擇權契約係歐式選擇權。

② 本公司截至民國 93 年 6 月 30 日止已全數解約，民國 92 年 6 月 30 日止，簽訂之外幣選擇權合約彙總如下：

交易對象	訂約日	到期日	訂約金額 (仟 元)	合約淨額 (仟 元)
Goldman Sachs International	91.05.20	94.05.20;96.05.20	USD700,000	USD700,000

(2) 非衍生性金融商品相關資訊

本公司民國 93 年及 92 年 6 月 30 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值皆與估計公平價值相同。

(三) 海外第一次無擔保可轉換公司債相關資訊

本公司於民國 91 年 4 月 9 日經董事會決議，發行海外可轉換公司債，用以支應國內、外併購及事業整合所需資金，發行總額以美金十億元為上限。業經財政部證券暨期貨管理委員會於民國 91 年 5 月 6 日(九一)台財證(一)第一一八九五八號函核准發行金額上限為美金十億元。實際發行情形如下：

1. 發行總額：美金七億元。
2. 發行期間：民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日。
3. 票面利率：0%。
4. 還本付息日期及方式：到期還本，並按殖利率年利率 2.75% 加計利息補償金計算至到期日。
5. 擔保情形：無擔保。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

6. 受託人：美國紐約銀行。

7. 轉換辦法：

(1) 轉換期間：發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止。

(2) 轉換價格及其調整：

①發行時轉換價格：每股 60 元。

②民國 93 年 6 月 30 日止轉換價格經調整為 56.05 元預計約可轉換股數：普通股 431,864 仟股。

③股票停止過戶期間不得申請轉換。

④轉換價格調整之情形：

(A) 現金增資、無償配股。

(B) 以發行新股方式分派員工紅利。

(C) 有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時，轉換價格應依反稀釋原則調整之(將依受託契約為準，向下調整，向上則不予調整)。

8. 轉換限制：依據中華民國金融控股公司法第十六條第二項規定，同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之十者，非經事先向主管機關申請核准，不得行使股權轉換。同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之二十五、百分之五十或百分之七十五者，亦同。

9. 贖回或提前清償之條款：

(1) 提前贖回：

有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- ①本公司在發行滿三年後，如發行公司普通股在台灣證券交易所之收盤價格，連續三十個交易日收盤價格均達轉換價格 130% 以上。
- ②超過 90% 之本債券已贖回、買回、註銷或行使轉換權。
- ③中華民國稅務法令變更，致使本公司於發行日或發行日之後，雖運用合理之努力仍無法避免因本債券而增加稅賦負擔。

(2) 債券持有人賣回權：

- ①債券持有人得於發行滿第三年時，要求本公司將債券全部或部份贖回。
- ②若本公司之普通股於台灣證券交易所停止交易或下市時，債券持有人得依規定要求本公司依面額加計利息補償金，贖回全部債券。
- ③如本公司有受託契約所定義之控制權變動之情事者，債券持有人得依規定要求發行公司以面額加計利息補償金，贖回全部債券。

10. 截至 93 年 6 月 30 日止，本可轉換公司債持有人尚未行使轉換權益。

(四) 合併基礎計算之資本適足性比率：

本公司 93 年 6 月 30 日集團合格資本淨額為 148,826,288 仟元，集團法定資本總額為 142,948,066 仟元，合併計算集團資本適足率為 104.11%。

(五) 依金融控股公司法等四十六條規定應公告事項：

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易總額表：

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣佰萬元

姓名或名稱	註明關係情形	授信、背書或 其他交易之 加計總額	占金融控股公司淨值之比例
國泰集團			
國泰金控	同一關係企業	464 投資-股票	0.32%
國泰世華銀行	同一關係企業	22,972 存款	15.65%
國泰世華銀行	同一關係企業	11,894 投資-短票	8.11%
國泰世華銀行	同一關係企業	60 佣金或服務費	0.04%
國泰人壽	同一關係企業	403 佣金或服務費	0.27%
國泰人壽	同一關係企業	151 租金	0.10%
國泰人壽	同一關係企業	75 保證金	0.05%
國泰人壽	同一關係企業	247 保險費	0.17%
國泰世紀產險	同一關係企業	203 保險費	0.14%
國泰投信	同一關係企業	201 投資-股票	0.14%
國泰投信	同一關係企業	5,323 投資-基金	3.63%
國泰投信	同一關係企業	3,000 全權委託投資	2.04%
國泰投顧	同一關係企業	26 佣金或服務費	0.02%
世華國際租賃	同一關係企業	1,280 授信	0.87%
怡泰創投	同一關係企業	471 投資-股票	0.32%
國泰建設	同一關係企業	947 投資-股票	0.65%
國泰建設	同一關係企業	15 租金	0.01%
神坊資訊	同一關係企業	256 投資-股票	0.17%
神坊資訊	同一關係企業	138 佣金或服務費	0.09%
霖園樓管	同一關係企業	16 投資-股票	0.01%
霖園樓管	同一關係企業	362 佣金或服務費	0.25%
三井工程	同一關係企業	261 資產買賣	0.18%
國泰醫院	同一關係企業	2,193 授信	1.49%
國泰保代	同一關係企業	132 佣金或服務費	0.09%
合計		51,090	34.81%
中華電信			
中華電信	同一法人	33,582 投資-股票	22.88%
合計		33,582	22.88%
中信集團			
中國信託金控	同一關係企業	2,281 投資-股票	1.55%
中國信託商銀	同一關係企業	1,200 存款	0.82%
中國信託商銀	同一關係企業	11,368 投資-短票	7.75%
中華開發金控	同一關係企業	3,850 投資-股票	2.62%
合計		18,699	12.74%

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

台塑集團				
台塑	同一關係企業	1,037	授信	0.71%
台塑	同一關係企業	161	投資-股票	0.11%
南亞	同一關係企業	453	授信	0.31%
南亞	同一關係企業	173	投資-股票	0.12%
台化	同一關係企業	1,062	授信	0.72%
台化	同一關係企業	505	投資-公司債	0.34%
美國台塑	同一關係企業	925	授信	0.63%
美國南亞	同一關係企業	1,036	授信	0.71%
台塑石化	同一關係企業	4,057	授信	2.76%
台塑石化	同一關係企業	200	投資-公司債	0.14%
麥寮汽電	同一關係企業	317	授信	0.22%
南亞科技	同一關係企業	3,254	授信	2.22%
麥寮工業區專用港管理	同一關係企業	387	授信	0.26%
Formosa A.B.C.D.Marine	同一關係企業	164	授信	0.11%
亞朔開發	同一關係企業	217	授信	0.15%
福懋科技	同一關係企業	206	授信	0.14%
台塑光電	同一關係企業	500	授信	0.34%
華亞半導體	同一關係企業	451	授信	0.31%
福懋興業	同一關係企業	200	投資-公司債	0.14%
	合計	15,305		10.44%
中興票券				
中興票券	同一法人	14,483	投資-短票	9.87%
	合計	14,483		9.87%
新光集團				
台新金控	同一關係企業	1,256	投資-股票	0.86%
台新金控	同一關係企業	2,000	投資-公司債	1.36%
台新票券	同一關係企業	2,676	投資-短票	1.82%
台新銀行	同一關係企業	1,600	存款	1.09%
台新銀行	同一關係企業	931	投資-短票	0.63%
新光投信	同一關係企業	2,867	投資-基金	1.95%
新光投信	同一關係企業	500	全權委託投資	0.34%
	合計	11,830		8.05%

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

日盛集團				
日盛金控	同一關係企業	51	投資-股票	0.03%
日盛銀行	同一關係企業	4,080	存款	2.78%
日盛銀行	同一關係企業	566	投資-短票	0.39%
日盛投信	同一關係企業	4,479	投資-基金	3.05%
日盛投信	同一關係企業	2,000	全權委託投資	1.36%
合計		11,176		7.61%
建華銀行				
建華銀行	同一法人	600	存款	0.41%
建華銀行	同一法人	10,240	投資-短票	6.98%
合計		10,840		7.39%
國際票券				
國際票券	同一法人	9,640	投資-短票	6.57%
合計		9,640		6.57%
長榮集團				
長榮海運	同一關係企業	369	授信	0.25%
長榮航空	同一關係企業	3,327	授信	2.27%
長榮航空	同一關係企業	10	投資-基金	0.01%
立榮航空	同一關係企業	1,242	授信	0.85%
長雄開發	同一關係企業	125	授信	0.09%
長榮國際儲運	同一關係企業	5	授信	0.00%
長榮國際	同一關係企業	1,500	授信	1.02%
長榮國際	同一關係企業	10	投資-基金	0.01%
榮剛材料科技	同一關係企業	200	授信	0.14%
環世國際物流	同一關係企業	17	授信	0.01%
長榮航太	同一關係企業	119	授信	0.08%
新台旅行社	同一關係企業	10	授信	0.01%
長榮開發	同一關係企業	704	授信	0.48%
長榮空廚	同一關係企業	4	授信	0.00%
長榮空運倉儲	同一關係企業	409	授信	0.28%
環世旅行社	同一關係企業	9	授信	0.01%
新桃電力	同一關係企業	688	授信	0.47%
Greencompass Marine	同一關係企業	568	授信	0.39%
JulyFortune747-02 Limited	同一關係企業	106	授信	0.07%
長鴻營造	同一關係企業	110	授信	0.07%
金耘鋼鐵	同一關係企業	10	授信	0.01%
合計		9,542		6.52%

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

國際投信				
	國際投信	同一法人	7,189 投資-基金	4.90%
	國際投信	同一法人	2,000 全權委託投資	1.36%
	合計		9,189	6.26%
中華票券				
	中華票券	同一法人	9,142 投資-短票	6.23%
	合計		9,142	6.23%
統一集團				
	統一企業	同一關係企業	1,350 授信	0.92%
	統一企業	同一關係企業	104 投資-股票	0.07%
	統一實業	同一關係企業	143 授信	0.10%
	統一國際開發	同一關係企業	502 授信	0.34%
	統合開發	同一關係企業	534 授信	0.36%
	Cayman Ton Yi Industrial	同一關係企業	100 授信	0.07%
	統一東京	同一關係企業	44 授信	0.03%
	太子建設	同一關係企業	431 授信	0.29%
	統一精工	同一關係企業	50 授信	0.03%
	統上開發	同一關係企業	65 授信	0.04%
	統一投信	同一關係企業	5,675 投資-基金	3.87%
	合計		8,998	6.12%
第一金控				
	第一金控	同一關係企業	1,494 投資-股票	1.02%
	第一金控	同一關係企業	3,000 投資-公司債	2.04%
	第一銀行	同一關係企業	792 存款	0.54%
	第一銀行	同一關係企業	1,406 投資-短票	0.96%
	第一銀行	同一關係企業	2,000 投資-金融債	1.36%
	合計		8,692	5.92%
彰化銀行				
	彰化銀行	同一法人	1,476 投資-股票	1.01%
	彰化銀行	同一法人	2,090 投資-短票	1.42%
	彰化銀行	同一法人	4,000 投資-金融債	2.73%
	合計		7,566	5.16%
兆豐金控				
	兆豐金控	同一關係企業	2,084 投資-股票	1.42%
	兆豐金控	同一關係企業	499 投資-公司債	0.34%
	交通銀行	同一關係企業	1,870 投資-短票	1.27%
	交通銀行	同一關係企業	3,000 投資-金融債	2.04%
	合計		7,453	5.07%

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

玉山銀行				
	玉山銀行	同一法人	2,700 存款	1.84%
	玉山銀行	同一法人	3,827 投資-短票	2.61%
	合計		6,527	4.45%
華南銀行				
	華南銀行	同一法人	1,125 投資-短票	0.77%
	華南銀行	同一法人	5,000 投資-金融債	3.41%
	合計		6,125	4.18%
聯華電子				
	聯華電子	同一法人	4,172 投資-股票	2.84%
	聯華電子	同一法人	1,700 投資-公司債	1.16%
	合計		5,872	4.00%
盛華投信				
	盛華投信	同一法人	5,673 投資-基金	3.87%
	合計		5,673	3.87%
華隆集團				
	華隆公司	同一關係企業	3,605 授信	2.46%
	華隆微電子	同一關係企業	12 授信	0.01%
	華隆馬來西亞	同一關係企業	90 授信	0.06%
	華染	同一關係企業	76 授信	0.05%
	嘉新畜產	同一關係企業	835 授信	0.57%
	鴻谷科技	同一關係企業	236 授信	0.16%
	合計		4,854	3.31%
台泥集團				
	台灣水泥	同一關係企業	718 授信	0.49%
	台灣水泥	同一關係企業	93 投資-股票	0.06%
	和平電力	同一關係企業	2,275 授信	1.55%
	和平工業區專用港	同一關係企業	1,220 授信	0.83%
	TCC Int Holdings	同一關係企業	26 授信	0.02%
	達裕開發	同一關係企業	202 授信	0.14%
	台泥化學工業	同一關係企業	160 授信	0.11%
	台灣士敏工程	同一關係企業	153 授信	0.10%
	合計		4,847	3.30%
國家金融安定基金				
	國家金融安定基金	同一法人	4,816 授信	3.28%
	合計		4,816	3.28%

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

台積電				
台積電	同一法人	3,819	投資-股票	2.60%
台積電	同一法人	602	投資-公司債	0.41%
	合計	4,421		3.01%
台灣企銀				
台灣企銀	同一法人	3,030	存款	2.06%
台灣企銀	同一法人	1,226	投資-短票	0.84%
	合計	4,256		2.90%
群益集團				
群益投信	同一關係企業	4,116	投資-基金	2.80%
群益證券	同一關係企業	100	投資-股票	0.07%
	合計	4,216		2.87%
保誠投信				
保誠投信	同一法人	4,080	投資-基金	2.78%
	合計	4,080		2.78%
德產汽車貿易				
德產汽車貿易	同一法人	3,735	授信	2.55%
	合計	3,735		2.55%
德兆建設				
德兆建設	同一關係企業	2,800	授信	1.91%
德盈公司	同一關係企業	753	授信	0.51%
明德春天百貨	同一關係企業	19	授信	0.01%
曼哈頓百貨	同一關係企業	3	授信	0.00%
王明德	同一關係人	57	授信	0.04%
	合計	3,632		2.47%
遠東集團				
亞泥	同一關係企業	150	投資-公司債	0.10%
遠東百貨	同一關係企業	300	投資-股票	0.20%
遠東百貨	同一關係企業	300	投資-公司債	0.20%
遠東銀行	同一關係企業	228	存款	0.16%
遠東銀行	同一關係企業	86	投資-股票	0.06%
遠東銀行	同一關係企業	500	投資-短票	0.34%
遠東銀行	同一關係企業	2,000	投資-金融債	1.36%
	合計	3,564		2.42%
保德信元富投信				
保德信元富投信	同一法人	3,558	投資-基金	2.42%
	合計	3,558		2.42%

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

台灣電力				
台灣電力	同一法人	3,533	投資-公司債	2.41%
合計		3,533		2.41%
震怡公司				
震怡公司	同一法人	3,400	授信	2.32%
合計		3,400		2.32%
太電集團				
太平洋電線電纜	同一關係企業	536	授信	0.37%
大鑫投資	同一關係企業	6	授信	0.00%
太設投資	同一關係企業	19	授信	0.01%
湯臣開發	同一關係企業	30	授信	0.02%
太平洋星系	同一關係企業	16	授信	0.01%
友吉投資	同一關係企業	87	授信	0.06%
太合投資	同一關係企業	2,468	授信	1.68%
茂豐租賃	同一關係企業	200	授信	0.14%
合計		3,362		2.29%
建成開發集團				
建成開發建設	同一關係企業	1,771	授信	1.21%
海華建設	同一關係企業	1,282	授信	0.87%
台灣建築經理	同一關係企業	145	授信	0.10%
凱垣	同一關係企業	15	授信	0.01%
易致	同一關係企業	12	授信	0.01%
總成企業	同一關係企業	59	授信	0.04%
合計		3,284		2.24%
台灣高鐵				
台灣高鐵	同一法人	2,812	授信	1.92%
台灣高鐵	同一法人	400	投資-股票	0.27%
合計		3,212		2.19%
聯邦銀行				
聯邦銀行	同一法人	944	存款	0.64%
聯邦銀行	同一法人	2,100	投資-短票	1.43%
合計		3,044		2.07%

(六) 重大合約：無。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(七) 財務報表表達

民國92年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合93年上半年度財務報表之表達。

(八) 其他：無。

廿一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上	無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上	無
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額20%以上	附表二
9	從事衍生性商品交易	附註二十(二)

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	附表三
2	為他人背書保證	附表四
3	期末持有有價證券情形	附表五
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表六
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表七
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表八
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表九
9	從事衍生性商品交易	附註二十(二)
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表十

(三) 大陸投資資訊：無。

廿二、部門別財務資訊

依財務會計準則公報第廿三號「期中財務報表之表達及揭露」第廿五段之規定，編製期中財務報表得不揭露財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」規定之部門別財務資訊。

附表一：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元 / 仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	有價證券發行人 與本公司之關係	帳列科目	期 末				備註
				股 數	帳面金額	持股比例	市價(每股淨值)	
國泰金融控股 (股)公司	國泰人壽保險(股)公 司/股票	本公司之子公司	長期投資	5,068,616	\$84,802,424	100%	\$16.73	
	國泰世華商業銀行 (股)公司/股票	本公司之子公司	長期投資	4,318,241	74,308,043	100%	17.31	
	國泰世紀產物保險 (股)公司/股票	本公司之子公司	長期投資	231,701	2,819,464	100%	13.04	
	國泰綜合證券(股)公 司/股票	本公司之子公司	長期投資	350,000	3,503,506	100%	10.01	
	國泰創業投資(股)公 司/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	589,901	100%	9.83	
	怡泰創業投資(股)公 司/股票	採權益法評價之 被投資公司	長期投資	7,500	74,211	8.33%	9.89	
	怡泰貳創業投資(股) 公司/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	597,699	100%	9.96	
	台灣票券集中保管結 算(股)公司/股票	無	長期投資	10,000	100,000	4.99%	-	

附表二：應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

持有之公司	關係人名稱	與關係人之關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
國泰金融控股(股) 公司	國泰人壽保險(股)公 司	本公司之子公司	\$14,200,025	-	-	-	-	-
	國泰世華商業銀行 (股)公司	本公司之子公司	1,934,619	-	-	-	-	-
	國泰世紀產物保險 (股)公司	本公司之子公司	642,153	-	-	-	-	-

附表三：轉投資事業資金貸與他人情形：

單位：新台幣仟元/美金仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額(註)
											名稱	價值		
1	China England Company Ltd.	Welly Co., LTD.	中期擔保放款	USD681	USD626	5.7028%	2	-	船舶貸款	USD7	船舶	USD1,017	船舶購價之 8 成	以不超過擔保品價值為限額
		Ally Co., LTD.	中期擔保放款	USD723	USD669	5.7573%	2	-	船舶貸款	USD8	船舶	USD1,138	船舶購價之 8 成	
		Camerona Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD894	USD809	5.7391%	2	-	船舶貸款	USD10	船舶	USD1,505	船舶購價之 8 成	

註 1：所揭露 China England Company Ltd.之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

附表四：轉投資事業為他人背書保證情形：

單位：新台幣仟元/美金仟元

為他人背書保證者		背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期 末背書保證餘 額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背 書 保 證最高限額(註 1)
編號	名 稱	公司名稱	與本公司之關係						
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	\$-	\$97,875 (USD2,900)	\$97,875 (USD2,900)	\$101,250 (USD3,000)	4.27%	\$101,250 (USD3,000)
1		China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	37,125 (USD1,100)	37,125 (USD1,100)	-	1.62%	67,500 (USD2,000)
1		China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	21,938 (USD650)	-	-	-	297,000 (USD8,800)

註 1：係銀行給予 China England Company Ltd.之最高授信額度。

註 2：所揭露 China England Company Ltd.之相關資訊係以未經本會計師查核或核閱之資訊以供參考。

附表五：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註	
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例	市價		
國泰創業投資股份有限公司	國泰債券基金	無	短期投資	39,748	442,199	-	443,718		
國泰證券投資顧問股份有限公司	受益憑證-國泰長利債券	無	短期投資	380	4,000	-	4,009		
神坊資訊股份有限公司	受益憑證-群益安信	無	短期投資	1,509	16,600	-	17,058		
	受益憑證-群益安穩	無	短期投資	632	9,000	-	9,030		
	受益憑證-盛華 1699	無	短期投資	5,978	70,295	-	71,706		
	受益憑證-怡富第一	無	短期投資	6,490	87,521	-	88,316		
	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	5,772	637,089	-	64,440		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	2,734	29,939	-	30,077		
	受益憑證-國泰中小成長基金	無	短期投資	364	5,000	-	4,415		
	受益憑證-復華人生目標基金	無	短期投資	1,144	12,024	-	12,376		
	受益憑證-大華中小成長基金	無	短期投資	327	5,015	-	4,003		
	受益憑證-大華中概平衡基金	無	短期投資	626	8,024	-	7,499		
國泰證券投資信託股份有限公司	受益憑證-國泰債券	本公司發行之基金	短期投資	1,992	22,000	-	22,242		
	受益憑證-國泰長利	本公司發行之基金	短期投資	1,428	15,000	-	15,072		
	受益憑證-建弘全家福	無	短期投資	140	22,000	-	22,205		
	受益憑證-建弘台灣債券	無	短期投資	1,640	22,000	-	22,317		
	受益憑證-新光吉星債券	無	短期投資	914	12,000	-	12,666		
	受益憑證-日盛債券	無	短期投資	1,683	22,000	-	22,201		
	受益憑證-群益安穩	無	短期投資	1,557	22,000	-	22,264		
	受益憑證-倍利寶元	無	短期投資	173	2,000	-	2,030		
	受益憑證-復華債券	無	短期投資	314	4,000	-	4,030		
	怡泰創業投資股份有限公司	神坊資訊(股)公司	採權益法評價之 被投資公司	長期投資	19,667	184,419	39.41%	-	
		穩懋半導體(股)公司	無	長期投資	236	8,400	0.12%	-	
		旭揚熱導股份有限公司	無	長期投資	522	22,284	1.31%	-	
		天擎積體電路股份有限公司	無	長期投資	450	5,395	6.07%	-	

附表五之一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	立錡科技股份有限公司	無	長期投資	781	20,049	1.53%	-	
	生華管顧	無	長期投資	38	1,294	5.00%	-	
	NANO AMP	無	長期投資	250	33,793	1.27%	-	
	RF-IC	無	長期投資	250	8,480	0.63%	-	
	OPTIMER	無	長期投資	336	40,736	4.20%	-	
	Tera Power(E-comm)	無	長期投資	413	11,194	1.99%	-	
	Nova Crystal	無	長期投資	3,723	16,960	0.75%	-	
	宜特科技股份有限公司	無	長期投資	429	19,800	1.96%	-	
	Ic Media	無	長期投資	200	16,960	0.32%	-	
	雷虎科技股份有限公司	無	長期投資	1,306	19,030	2.27%	-	
	晶強電子股份有限公司	無	長期投資	1,500	16,500	1.63%	-	
	台睿科技股份有限公司	無	長期投資	500	5,550	1.00%	-	
	誠信科技股份有限公司	無	長期投資	1,155	38,031	4.18%	-	
	柏泓媒體股份有限公司	無	長期投資	1,502	20,020	3.36%	-	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	長期投資	769	28,948	1.28%	-	
	晨星半導體股份有限公司	無	長期投資	150	15,000	0.75%	-	
	凱華實業股份有限公司	無	長期投資	390	15,000	1.86%	-	
	鉅航科技股份有限公司	無	長期投資	1,173	19,585	9.60%	-	
	崇貿科技股份有限公司	無	長期投資	220	10,260	0.66%	-	
	天瑞企業股份有限公司	無	長期投資	1,400	30,800	3.33%	-	
	保銳科技股份有限公司	無	長期投資	233	11,185	0.72%	-	
	富晶半導體股份有限公司	無	長期投資	1,070	43,000	4.83%	-	
	菱光科技股份有限公司	無	長期投資	190	12,380	0.27%	-	
	奇景光電股份有限公司	無	長期投資	550	41,251	0.46%	-	
	碧茂科技股份有限公司	無	長期投資	1,200	30,000	4.88%	-	
	精材科技股份有限公司	無	長期投資	1,000	22,000	0.87%	-	
聚興科技股份有限公司	無	長期投資	800	20,000	3.37%	-		
經測科技股份有限公司	無	長期投資	1,000	20,000	7.40%	-		
遠傳電信股份有限公司	無	長期投資	176	3,906	0.01%	-		
聯銓科技股份有限公司	無	長期投資	320	12,800	0.43%	-		

附表五之二：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例	市價	
怡泰創業投資股份有限公司 怡泰貳創業投資(股)公司	國泰證券投資信託股份有限公司	無	長期投資	1,618	26,289	3.75%	-	
	英格爾科技股份有限公司	無	長期投資	200	6,600	0.85%	-	
	盟圖科技股份有限公司	無	長期投資	5,000	50,150	2.27%	-	
	程智科技股份有限公司	無	長期投資	600	15,000	2.33%	-	
	東隆五金股份有限公司	無	長期投資	5	200	-	-	
	玉晶光電股份有限公司	無	長期投資	200	30,000	0.49%	-	
	受益憑證 國泰長利基金	無	短期投資	2,090	22,000	-	\$22,065	
	受益憑證 國泰債券基金	無	短期投資	38,006	423,266	-	424,273	
	玉晶光電股份有限公司	無	長期投資	200	30,000	0.49%	-	
	菱光科技股份有限公司	無	長期投資	380	25,080	0.54%	-	
	英格爾科技股份有限公司	無	長期投資	400	13,360	1.70%	-	
	程智科技股份有限公司	無	長期投資	1,200	30,360	4.67%	-	
	保銳科技股份有限公司	無	長期投資	467	22,967	1.44%	-	

附表五之三：轉投資事業期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元/美金仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例	市價	
世華國際租賃(股) 公司	富邦金融控股公司/股票	無	長期投資	112	\$2,763	-	\$3,268	
	China England Co., Ltd./股票	國泰世華銀行採權益法 評價之被投資公司之子 公司	長期投資	50	(10,822)	100.00%	-	
	七聯重工公司/股票	無	長期投資	1,500	-	2.68%	-	
	大江國際公司/股票	無	長期投資	5,000	50,000	1.72%	-	
	中農證券公司/股票	無	長期投資	3,326	40,183	12.00%	-	
	公誠投資公司/股票	無	長期投資	1,271	14,107	3.18%	-	
	千豐投資公司(原世界 證券公司)/股票	無	長期投資	3,092	28,986	10.00%	-	
	國票金融控股公司/股票	無	長期投資	2,211	24,494	0.10%	26,753	
	欣鑫創業投資公司/股票	無	長期投資	1,500	15,000	2.71%	-	
	德安創業投資公司/股票	無	長期投資	4,000	40,000	5.00%	-	
	長城重工公司/股票	無	長期投資	1,599	-	2.61%	-	
	國票綜合證券公司/股票	無	長期投資	19,945	269,438	2.00%	-	
	聯安服務公司/股票	無	長期投資	125	1,250	5.00%	-	
	台北智慧卡票證公司/ 股票	無	長期投資	700	7,000	1.40%	-	
	林口育樂事業公司/股票	無	長期投資	-	16,143	0.30%	-	
新竹高爾夫俱樂部公 司/股票	無	長期投資	-	14,096	0.59%	-		

附表五之四：轉投資事業期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元/美金仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單 位 數(仟股)	帳 面 金 額	持 股 比 例	市 價	
China England Co., Ltd.	Budworth Investments Limited/股票	-	長 期 投 資	1,066	35,976 (USD1,066)	3.30%	-	註
	First Boston SP Homes Regs/ 債券	-	長 期 投 資	1 張	33,664 (USD997)	-	-	註
國泰期貨(股)公司 (原世華期貨公司)	台灣期貨交易所公司/股票	-	長 期 投 資	3,050	30,500	1.53%	-	
	大同公司/股票	-	短 期 投 資	100	2,290	-	1,309	
	大眾電腦公司/股票	-	短 期 投 資	331	4,042	0.02%	1,741	
	怡利電子工業公司/股票	-	短 期 投 資	75	2,698	0.08%	1,411	
國泰財產保險代理 人(股)公司 國泰人身保險代理 人(股)公司	融資性附賣回商業本票/票券	-	短 期 投 資	2 筆	174,791	-	-	
	中央政府公債 88 甲二/債券	-	長 期 投 資	800	765	-	-	註
	中央政府公債 88 甲二/債券	-	長 期 投 資	800	764	-	-	
	中央政府公債 84 年第 1 期/ 債券	-	長 期 投 資	800	817	-	-	

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

附表六：轉投資事業取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象 (註 2)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險股份有限公司	板橋辦公大樓	92.9.5	\$114,549	依約定付款	三井工程	關係企業	註 1	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無

註 1：係本公司委託三井工程股份有限公司興建房屋。

註 2：係揭露主要交易對象。

附表七：轉投資事業處分不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
國泰人壽保險股份有限公司	新竹市中華路二段 678 號	92.01.08	土地:78.06.12 房屋:91.06.29(本館) 92.05.19(分館)	\$1,528,390	\$1,520,000	1.已收取第一及第二期價款 3.8 億 2.剩餘款項賣方已向金融機構辦理貸款中	(\$8,390)	財團法人國泰綜合醫院	關係企業	該醫院業務需要並有助公益事業	參考鑑價機構鑑價報告	無
國泰世華商業銀行股份有限公司	土地及建物	92.12	84.4	500,497	1,528,320	-	1,014,341	潤泰創新國際(股)公司	無	處分非生利財產，活化資產品質	係參考專業鑑價機構鑑定之價格，並與交易相對人議價結果，經常務董事會議決議。	無
	土地及建物	92.12	84.4	105,863	300,000	-	135,600	王小藩	無	處分非生利財產，活化資產品質	係參考專業鑑價機構鑑定之價格，並與交易相對人議價結果，經常務董事會議決議。	無

附表八：轉投資事業與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據帳款之比率	
國泰世紀產物保險(股)公司	國泰人壽保險(股)公司	關係企業	保費收入	\$141,669	3.68%	不適用	-	-	\$13,176	1.31%	無

附表九：轉投資事業應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘 額(註)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人 款項期後收 回金額	帳列備抵呆 帳金額	備 註
					金額	處理方式			
國泰人壽保險 (股)公司	財團法人國泰 綜合醫院	其董事長與 本公司董事 長為一親等 關係	\$120,000	註	\$-	-	\$-	\$-	-
國泰世華商業 銀行	國泰金融控股 公司	母子公司	應收款項\$728,717	-	-	-	-	-	連結稅制之應收稅款

註：其係屬不動產交易產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表十：被投資公司名稱、所在地區 等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股數

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			被投資公司本期損益	本公司認列投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股 數	比率	帳面金額			
國泰金融控股(股)公司	國泰人壽保險(股)公司	中華民國	人身保險	\$67,009,366	\$67,009,366	5,068,616	100%	\$84,802,424	\$9,781,530	\$9,548,775	
	國泰世華商業銀行(股)公司(民國 92 年 10 月 27 日合併國泰商業銀行(股)公司)	中華民國	外匯投資、信託、境外金融業務	65,300,240	53,957,550	4,318,241	100%	74,308,043	8,106,651	8,042,184	
	國泰商業銀行(股)公司(民國 92 年 10 月 27 日與世華聯合商業銀行(股)公司合併消滅)	中華民國	信託、股票經紀、承銷	-	11,342,690	-	-	-	-	-	
	國泰世紀產物保險(股)公司	中華民國	財產保險	2,570,964	2,570,964	231,701	100%	2,819,464	479,308	446,636	
	國泰綜合證券(股)公司	中華民國	綜合證券商業	3,500,000	-	350,000	100%	3,503,506	3,506	3,506	
	國泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	600,000	-	60,000	100%	589,901	(2,978)	(2,978)	
	怡泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	75,000	-	7,500	8.33%	74,211	5,502	459	註 2
	怡泰貳創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	600,000	-	60,000	100%	597,699	(2,301)	(2,301)	

附表十之一：被投資公司名稱、所在地區 等相關資訊

單位：新台幣仟元/仟股數

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			被投資公司 本期損益	本公司認列 投資損益	備 註
				本期期末	上期期末	股 數	比率	帳面金額			
國泰人壽保險 股份有限公司	普訊陸創投股份有 限公司	中華民國	創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500	21.43%	\$375,627	\$25,371	\$5,436	註 1、註 3
	宏遠科技創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業	100,000	100,000	10,000	25.00%	49,126	(105,237)	(26,309)	註 1、註 3
	汎揚創業投資股份 有限公司	中華民國	創業投資業	150,000	150,000	15,000	24.79%	152,081	60,659	15,039	註 1、註 3
	華大創業投資股份 有限公司	中華民國	創業投資業	184,098	184,098	16,410	24.06%	178,895	69,914	13,793	註 1、註 3
	台灣工銀創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業	590,000	590,000	59,000	24.96%	575,239	122,613	30,601	註 1、註 3
	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再 保險	39,700	39,700	370	100.00%	59,883	3,280	3,280	註 2
	神坊資訊股份有限 公司	中華民國	資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000	60.12%	261,257	3,444	2,632	註 2
	國泰證券投資信託 股份有限公司	中華民國	創業投資業	228,723	228,723	17,256	40.00%	208,198	41,149	13,538	註 4
	怡泰創業投資股份 有限公司	中華民國	創業投資業	225,000	225,000	22,500	25.00%	222,631	5,502	1,376	註 4
	霖園公寓大廈管理 維護股份有限公司	中華民國	公寓大廈管理服 務業	27,000	27,000	2,700	90.00%	19,430	3,402	4,301	註 2
	國泰證券投資顧問 股份有限公司	中華民國	投資顧問業	10,000	10,000	1,000	100.00%	20,490	5,013	5,013	註 2
國泰人壽保險有限 責任公司	中華人民共和國	人身保險業	1,628,689	-	-	50.00%	1,628,689	-	-	註 6	

附表十之二：被投資公司名稱、所在地區 等相關資訊：

單位：新台幣仟元/美金仟元/仟股數

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		本公司持有			被投資公司	本公司認列之	備註	
				本期期末	上期期末	股數	比例	帳面金額	本期(損)益	投資(損)益		
國泰世華商業銀行	世華國際租賃公司	中華民國	租賃業務	\$1,999,400	\$1,999,400	199,940	99.97%	\$2,161,455 (註1)	\$45,159	\$47,944	註1	
	台灣建築經理公司	中華民國	營建管理	47,000	47,000	9,044	30.15%	51,947	(7,346)	(2,215)		
	國泰財產保險代理人公司	中華民國	財產保險代理人業務	4,990	4,990	499	99.80%	8,169 (註3)	2,308	2,403		
	國泰人身保險代理人公司	中華民國	人身保險代理人業務	9,989	4,990	998	99.90%	79,744	60,820	60,822		
	國泰期貨公司(原世華期貨公司)	中華民國	期貨業務	648,838	1,597,140	64,884	99.82%	753,407 (註1)	10,835	11,670		
	台灣票券金融公司	中華民國	短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書業務等	1,252,672	1,252,672	126,814	24.57%	1,269,428	221,454	54,833		
	越南 Indovina Bank	越南	批發性銀行業務	381,459	381,459	-	50.00%	428,461	30,512	25,921		含預付投資款 1,012 仟元
	華卡企業公司	中華民國	信用卡服務事項	30,810	30,810	2,999	99.99%	51,435	7,576	8,354		
	怡泰創業投資公司	中華民國	創業投資業務	30,000	30,000	3,000	3.33%	29,471 (註3)	5,502	655		
	宏遠科技創業投資公司	中華民國	創業投資業務	20,000	20,000	2,000	5.00%	15,087	105,237	-		註1

附表十之三：被投資公司名稱、所在地區 等相關資訊：

單位：新台幣仟元/美金仟元/仟股數

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
國泰世紀產物 保險(股)公司	怡泰創業投資 (股)公司	中華民國	創業投資業	\$225,000	\$225,000	22,500	25.00%	\$222,631	\$5,502	\$1,376	註4
	宏遠科技創業投 資(股)公司	中華民國	創業投資業	20,000	20,000	2,000	5.00%	9,825	(105,237)	(5,262)	註1
世華國際租賃 公司	China England Co., Ltd.	英屬維京群島	授信、融資、 有價證券投資	1,374 (USD 50)	1,374 (USD 50)	50	100.00%	(11,984)	1,063	1,052	註7
台灣建築經理 公司	嘉泰營造公司	中華民國	土木營造業	118,312	118,312	10,049	99.81%	51,836	946	945	註4
	台經公寓大廈管 理維護公司	中華民國	建築物設計、 大樓維護等	2,217	2,217	2,314	98.50%	28,785	1,340	1,320	

註1：係依該公司上一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註3：依財務會計準則公報第5號「長期股權投資會計處理準則」第37段規定，「在持有被投資公司有表決權之股份不超過百分之五十情況下，係於次一年度取得時，按上年度約當持股比例一次認列投資損益」。

註4：係依該公司民國92年上半年度未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註5：係包含聯屬公司未實現損益。

註6：係屬籌備中，尚無投資損益。

註7：係因該公司之實收資本額未達30,000仟元，且營業收入未達50,000仟元，故係按其自行結算之同期財務報表評價而得。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

廿三、子公司相關資訊

(一)具控制性之子公司簡明資產負債表及損益表

1. 簡明資產負債表：

單位：新台幣仟元

項目\年度	國泰人壽保險(股)公司		國泰世華商業銀行(股)公司		國泰世紀產物保險(股)公司		國泰綜合證券(股)公司	國泰商業銀行 (股)公司(註)
	93年06月30日	92年06月30日	93年06月30日	92年06月30日	93年06月30日	92年06月30日	93年6月30日	92年06月30日
流動資產	\$529,470,061	\$436,539,786	\$324,161,944	\$229,265,846	\$7,498,792	\$7,410,543	\$3,409,569	\$54,894,338
買匯貼現及放款	465,898,374	492,673,210	537,446,957	399,791,378	840,835	916,720	-	117,217,219
基金、長期投資	494,009,867	391,205,991	38,967,689	12,467,344	2,719,894	1,289,947	-	5,954,327
固定資產	15,351,347	15,986,522	25,544,496	23,253,342	52,892	61,397	-	1,750,098
其他資產	42,891,622	22,449,370	5,651,720	7,424,426	492,432	458,184	100,097	11,365,883
流動負債	23,737,191	12,018,974	815,873,218	596,166,585	1,534,254	1,162,179	6,160	178,014,153
長期負債	1,086,877	331,414	-	-	8,966	8,067	-	-
其他負債	1,437,994,779	1,272,910,077	41,136,476	18,537,350	7,041,401	6,252,168	-	412,640
股本	50,686,158	50,686,158	43,182,407	39,715,627	2,317,006	2,317,006	3,500,000	12,346,083
資本公積	12,591	5,200	13,463,074	5,095,598	1,909	430	-	430
保留盈餘	34,119,240	30,245,376	18,058,290	12,708,463	700,049	394,698	3,506	408,488
權益調整	(15,565)	(8,457)	59,341	(21,287)	1,260	2,243	-	71
庫藏股票	-	(7,333,863)	-	-	-	-	-	-
資產總額	\$1,547,621,271	\$1,358,854,879	\$931,772,806	\$672,202,336	\$11,604,845	\$10,136,791	\$3,509,666	\$191,181,865
負債總額	\$1,462,818,847	\$1,285,260,465	\$857,009,694	\$614,703,935	\$8,584,621	\$7,422,414	\$6,160	\$178,426,793
股東權益總額	\$84,802,424	\$73,594,414	\$74,763,112	\$57,498,401	\$3,020,224	\$2,714,377	\$3,503,506	\$12,755,072

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2.簡明損益表：

項目\年度	國泰人壽保險(股)公司		國泰世華商業銀行(股)公司		國泰世紀產物保險(股)公司		國泰綜合證券(股)公司	國泰商業銀行 (股)公司(註)
	93年上半年度	92年上半年度	93年上半年度	92年上半年度	93年上半年度	92年上半年度	93年5月12日至6月30日	92年上半年度
營業收入	\$244,785,620	\$219,851,277	\$23,040,449	\$15,531,028	\$8,534,351	\$7,839,524	\$4,463	\$6,001,111
營業成本及費用	(234,524,034)	(210,018,332)	(14,200,378)	(11,047,195)	(7,936,084)	(7,536,688)	-	(4,887,141)
營業利益	10,261,586	9,832,945	8,840,071	4,483,833	598,267	302,836	4,463	1,113,970
營業外收入	1,104,152	1,193,438	1,256,414	16,186	27,598	1,852	-	31,282
營業外支出	(1,516,733)	(7,958)	(92,834)	(51,073)	(11,070)	(1,325)	-	(22,157)
稅前損益	9,849,005	11,018,425	10,003,651	4,448,946	614,795	303,363	4,463	1,123,095
稅後損益	9,781,530	9,444,176	8,106,651	3,585,946	479,308	233,223	3,506	996,103
稅前每股盈餘(元)	\$1.95	\$2.24	\$2.32	\$1.12	\$2.65	\$1.31	\$0.01	\$0.91
稅後每股盈餘(元)	\$1.94	\$1.92	\$1.88	\$0.90	\$2.07	\$1.01	\$0.01	\$0.81

註1：國泰商業銀行股份有限公司於民國91年4月11日出售不良債權予資產管理公司，該出售不良債權損失計1,894,609千元，依據金融機構合併法第十五條規定，自民國91年4月起分五年逐月攤銷。民國92年上半年度攤銷損失為189,438千元，民國92年末攤銷出售不良債權損失為1,420,699千元，帳列其他資產。依據一般公認會計原則，該出售不良債權損失，應於出售日民國91年度全數認列費用，如此，將使民國92年6月30日其他資產減少1,065,524千元，累積盈餘減少1,065,524千元，民國92年上半年度減少各項提存及增加稅前淨利均為189,438千元，稅後淨利增加142,079千元。本公司認列該子公司投資損益時，係採一次性認列為當期費用，故國泰商業銀行股份有限公司民國92年上半年度簡明資產負債表及簡明損益表係按調整後金額列示。

註2：世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司於民國92年6月26日經財政部核准，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，合併基準日為民國92年10月27日，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(二) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊：

1. 子公司國泰人壽保險(股)公司

(1) 財產交易

與關係人間之財產交易主要係不動產之工程承攬、買賣、與租賃，其交易條件主要係依市場調查結果及雙方合約議定及公開招標。

① 向關係人購置不動產達一億元以上明細如下：

關係人名稱	93 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	天母忠誠路	\$5,775
	信義計畫區 D 基地	20,338
	國泰資訊大樓	10,569
	板橋辦公大樓	113,237
	台北喜來登飯店	20,332
	國泰醫院總院	7,120
	襄陽大樓	18,362
	環宇大樓	5,984
	西門大樓	15,882
	土城大樓	50,749
	竹南大樓	10,740
	金銀星大樓	3,878
	天母購物中心 B 棟	4,757
	台北金融大樓	3,883
	麗園大樓	3,934
	基隆第二大樓	2,080
國泰人壽大樓	1,757	
合計	\$299,377	
關係人名稱	92 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	天母忠誠路	\$6,930
	信義計畫區 D 基地	440,633
	國泰資訊大樓	21,610
	台東大樓	2,776
	永康大樓	125
	合計	\$472,074

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

② 本公司與三井工程股份有限公司截至民國93年及92年上半年度之工程承攬合約總價款分別為 9,142,446 仟元及 12,267,825 仟元。

③ 出售不動產予關係人明細如下：

93 年上半年度			
關係人名稱	交易標的	售 價	出售(損)益
財團法人國泰綜合醫院	新竹市中華路 二段 678 號	\$1,520,000	(\$8,390)

民國 92 年上半年度未出售不動產予關係人。

④ 向關係人出租不動產明細如下：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		93 年 上半年度	92 年 上半年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	\$122,421	\$89,734

出租期間及租金收取方式係依合約規定一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

(2) 存 款

關係人名稱	交易性質	93 年 上 半 年 度			
		最高金額	利息總額	利 率	期末金額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$10,556,550	\$70,846	0.75%~ 1.9%	\$4,433,650
	活期存款	26,218,419	1,143	0.1%~0.2%	3,861,289
	支票存款	14,910,166	-	-	2,509,629
	證券帳戶	8,921,803	-	0.1%	2,066
	合 計		\$71,989		\$10,806,634

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

		92 年 上 半 年 度			
關係人名稱	交易性質	最高金額	利息總額	利 率	期末金額
國泰商業銀行股份有限公司	定期存款	\$12,646,150	\$60,785	0.90%~ 2.65%	\$6,521,050
	活期存款	11,402,192	2,713	0.25%~ 0.50%	2,286,095
	支票存款	4,852,258	-	-	1,163,579
	證券帳戶	6,746	-	0.25%~ 0.50%	6,746
	合 計		\$63,498		\$9,977,470
世華聯合商業銀行股份有限公司	定期存款	\$21,950,000	\$170,688	0.90%~ 2.35%	\$3,475,000
	活期存款	3,799,265	438	0.15%	519,538
	支票存款	1,359,634	-	-	70,326
	證券帳戶	276,701	-	0.15%	1
	合 計		\$171,126		\$4,064,865

(3) 擔保放款

		93 年 上 半 年 度		
關係人名稱	最高金額	利息總額	利 率	期末金額
財團法人國泰綜合醫院	\$2,192,866	\$20,973	2.60%~3.50%	\$2,192,802

		92 年 上 半 年 度		
關係人名稱	最高金額	利息總額	利 率	期末金額
財團法人國泰綜合醫院	\$1,173,912	\$23,626	3.67%~4.25%	\$1,173,552

(4) 受益憑證

關係人名稱	交易情形	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
國泰證券投資信託股份有限公司	成 本	\$4,436,000	\$3,774,000
	市 值	\$4,452,521	\$3,620,983

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(5) 應收款項(票據)

關係人名稱	93年6月30日	百分比%	92年6月30日	百分比%
財團法人國泰 綜合醫院	\$120,000	0.94	\$-	-

(6) 應付款項

關係人名稱	93年6月30日	百分比%	92年6月30日	百分比%
國泰金融控股股 份有限公司	\$299,782	5.81	\$1,162,811	69.77

(7) 預收款項

關係人名稱	93年6月30日	百分比%	92年6月30日	百分比%
財團法人國泰綜 合醫院	\$71	0.04	\$118,833	41.01

(8) 保費收入

關係人名稱	93年上半年度	92年上半年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$104,793	\$0

(9) 保費支出

關係人名稱	93年上半年度	92年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$141,669	\$142,227

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國93年及92年上半年度之保費支出中2,811仟元及6,512仟元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

(10) 什項收入

關係人名稱	93年上半年度	92年上半年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$148,163	\$-
國泰世紀產物保險股份有限公司	255,452	87,237
合計	\$403,615	\$87,237

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

係本公司放款時附贈火險及地震險所收取之佣金及整合行銷收入。

(11) 佣金費用

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>93 年上半年度</u>	<u>92 年上半年度</u>
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$132,353	\$43,280

(12) 其他費用

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>93 年上半年度</u>	<u>92 年上半年度</u>
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$361,750	\$375,733
神坊資訊股份有限公司	137,859	291,565
合 計	\$499,609	\$667,298

2. 子公司國泰世華銀行(股)公司

(1) 同業間存拆放、放款及存款

<u>科 目</u>	<u>93 年 6 月 30 日</u>		<u>92 年 6 月 30 日</u>	
	<u>金 額</u>	<u>佔各該科目 餘額百分比</u>	<u>金 額</u>	<u>佔各該科目餘 額百分比</u>
買匯、貼現及放款	\$4,869,926	0.91%	\$835,354	0.21%
存 款	35,756,517	5.18%	13,396,214	2.60%
<u>拆放同業</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年 利 率</u>
<u>92 年上半年度</u>				
國泰銀行	\$1,038,300	\$761,420	\$4,668	1.31%-1.54%

本行與關係人間之存放款條件與非關係人並無重大差異。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 租賃支出

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年上半年度</u>	<u>92 年上半年度</u>
國泰人壽保險(股)公司	\$122,097	\$-

(3) 保險費用

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年上半年度</u>	<u>92 年上半年度</u>
國泰人壽保險(股)公司	\$104,793	\$67,353

(4) 信用卡業務手續費等

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年上半年度</u>	<u>92 年上半年度</u>
華卡企業公司	\$297,995	\$159,134

(5) 應收款項

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年 6 月 30 日</u>	<u>92 年 6 月 30 日</u>
國泰金融控股(股)公司	\$728,717	\$130,844

(6) 應付股利

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年 6 月 30 日</u>	<u>92 年 6 月 30 日</u>
國泰金融控股(股)公司	\$1,934,619	\$-

3. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

(1) 保費：

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年上半年度</u>	<u>92 年上半年度</u>
	<u>保費收入</u>	<u>保費收入</u>
國泰人壽保險(股)公司	\$141,669	\$142,227

上開保費收入係按一般費率計算，收費期間約為 1 個月。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 存款：

		93 年上半年度		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$253,469	0.10%	\$106
	支票存款	\$57,425	-	-
	定期存款	\$220,400	0.75%-1.50%	\$1,188
		92 年上半年度		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$241,993	0.10%-0.25%	\$170
	支票存款	\$83,883	-	-
	定期存款	\$764,000	1.35%-2.30	\$7,416

(3) 短期投資

關係人名稱	交易性質	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
國泰證券投資信託(股)公司	成本	\$329,705	\$312,355
	市值	\$341,733	\$277,181

(4) 行銷費用

關係人名稱	93 年上半年度	92 年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	\$245,576	\$85,823

4. 子公司國泰商業銀行(股)公司

(1) 同業拆放

		92 年上半年度		
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
世華銀行	\$761,464	\$761,464	1.31~1.35%	\$1,251

(2) 存款

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

民國 92 年 6 月 30 日各關係人存放於國泰銀行存款餘額為 14,444,305 仟元，佔存款總餘額 8.60%，支票存款依法不予計息外，餘依牌告利率計付利息。民國 92 年上半年度國泰銀行對各關係人之利息支出為 121,961 仟元，利率區間(不含行員存款)皆為 0%~2.65%。重大存款餘額(達一億元以上者)明細如下：

關係人名稱	92 年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間 %	利息支出
國泰金融控股(股)公司	\$1,482,450	\$1,458,811	0~2.50	9,746
國泰人壽保險(股)公司	12,813,940	10,002,839	0~2.65	84,662
國泰世紀產物保險(股)公司	1,181,775	677,325	0~2.30	4,685
國泰建設(股)公司	925,682	51,175	0~0.50	16

(3) 代收保費

國泰銀行信用卡事業處自民國 89 年 1 月起經國泰人壽授權代收保險費。民國 92 年上半年度認列手續費收入為 61,105 仟元，民國 92 年 6 月 30 日代收保費尚未轉付金額為 926,868 仟元，列於應付款項項下。

(4) 保 證

為關係人提供承租中正機場攤位之履約保證金額及手續收入明細如下：

關係人名稱	92 年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	手續費率 %	手續費收入
國泰人壽保險(股)公司	\$538,768	538,768	0.1~0.3	\$218

5. 子公司國泰綜合證券(股)公司

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	93 年 5 月 12 月至 6 月 30 日		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$603,425	0.10%	\$31
	定期存款	\$2,800,000	0.65%~0.90%	\$4,242

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(三)與子公司及各子公司間進行業務或交易行為，共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

1. 進行業務或交易行為

請詳附註十五及附註廿三(二)關係人交易。

2. 共同業務推廣行為

為強化競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險等多樣化的金融機構，架構起一個功能完整的經營平台，藉由遍佈全省的經營據點與訓練有素的專業銷售人員，發展共同行銷策略，提供客戶一站購足的服務。

3. 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金控法」、「電腦處理個人資料保護法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及財政部訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金控暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股公司及其子公司間共用客戶資料保密協定書』及『國泰金融控股公司資料倉儲管理辦法』，務求於安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的理財服務。

4. 共同營業設備或場所

本公司自 91 年 9 月起，即以銀行分行為基礎陸續於台北營業部、台北建國分行、台中篤行分行及高雄四維分行成立頂級的金融理財旗艦店，提供客戶專業的貴賓理財服務。並自 92 年 1 月起，將原位於基隆、宜蘭、花蓮、斗六、新營、台東等六家壽險分公司轉型為金融服務共同營業據點，除提供原有的保險服務外，更進一步針對客戶的金融商品需求，提供一站購足的完整服務。

5. 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式目前係依業務性質採直接歸屬各子公司之方式。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(四)質押之資產

1. 子公司國泰人壽保險(股)公司

民國 93 年及 92 年 6 月 30 日，提供定存單作為本公司出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，公債則係依照保險法第 141 條，以資本額之 15% 提交中央銀行作為保證金之資本保證金，明細如下：

	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
長期債券投資	\$7,914,509	\$7,719,351
定期存款	290,550	1,002,550
合 計	\$8,205,059	\$8,721,901

質押資產係以帳面淨額表達。

2. 子公司國泰世華商業銀行(股)公司

民國 93 年及 92 年 6 月 30 日買入票券及證券中分別有 17,015,329 仟元及 14,305,423 仟元，業經依法繳存有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

3. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 357,833 仟元及 362,762 仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

4. 子公司國泰綜合證券(股)公司

資產名稱	93 年 6 月 30 日
定期存款	\$100,097

截至民國 93 年 6 月 30 日止，本公司係按證券交易法及證券商設置標準辦法之規定提存營業保證金。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(五) 重大承諾事項及或有事項

1. 子公司國泰世華商業銀行(股)公司

截至民國九十三年六月三十日止，本行計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

(1) 各項信託代理及保證：

保管項目	\$598,448,206
受託代售旅行支票	693,702
受託代收及代付款	72,862,598
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	16,656,369
客戶已開發未使用信用狀餘額	3,803,911
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	2,076
約定融資額度	19,119,713
信用卡授信承諾	228,848,020

(2) 截至民國九十三年六月三十日止，本行因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

- ① 民國八十六年度本行信託部保管之公元得利基金，依公元投信公司指示付款新臺幣六億元作為中興銀行定期存款，事後發現定期存單係蘇忠峰偽造，但本行所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，本行認為中興銀行不當得利請求返還。此案件目前仍在台灣高等法院審理中。
- ② 民國八十五年度本行中壢分行保管箱遭竊，部份未達成和解協議之承租戶請求賠償新臺幣約 24,000 仟元。此案第二審判決本行應賠償客戶損失，本行不服，已提上訴，目前係由高等法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致本行遭受損害案，本行請求中興保全公司賠償相關損失，此案經高等法院裁定在前案尚未判決終結前暫停訴訟程序。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- ③ 民國九十年度本行發生行員因分別涉及侵占挪用客戶款項或有背信舞弊行為事項，其金額分別約為 60,204 仟元及 17,900 仟元，本行除分別向法院聲請對該行員之財產實施假扣押及圈存背信撥貸款項等保全程序外，並已向中央產物保險公司申請理賠。保險公證人業將理賠公證報告等送再保公司處理中。該兩案並分別經地檢署提起公訴，現在刑事審理中，本行並對其分別提出附帶民事訴訟，併案審理。
- ④ 民國九十三年一月一日「太平洋崇光百貨股份有限公司」(以下簡稱太崇)違約發行「集利卡」並片面終止本行聯名卡來店禮乙案，本行前已於九十三年二月就「太崇」之部分財產聲請假扣押，並於民國九十三年六月，聲請假處分禁止集利卡之發行，本案件目前尚在審理中。

以上求償或訴訟案件，本行已於發生年度估列適當之損失或認為勝訴機會較大，因此對本行財務報表不致產生重大之不利影響。

- (3) 截至民國九十三年六月三十日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 1,199,071 仟元，已支付價款 721,054 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

- (1) 本公司於 92 年 7 月 7 日接獲 90 年度之核定通知書，其中債券前手息扣繳稅款應補繳金額為 483 仟元，債券溢價轉列收入核定應補繳金額 1,991 仟元，本公司不服核定內容，已申請復查中。
- (2) 截至民國 93 年 6 月 30 日止，本公司已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

年 度	金 額
93.07.01~94.06.30	\$57,009
94.07.01~95.06.30	58,558
95.07.01~96.06.30	60,270
96.07.01~97.06.30	62,033
97.07.01~98.06.30	63,849
合 計	\$301,719

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(六) 重大之災害損失

無此事項。

(七) 重大之期後事項

無此事項。

(八) 大陸投資資訊

子公司國泰人壽保險(股)公司於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計 5,000 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽保險(股)公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，現階段仍在籌備階段，截至 93 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元。

(九) 銀行子公司重要財務及業務狀況

子公司國泰世華商業銀行(股)公司

(1) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

項 目	93.6.30	92.6.30
1 第一類資本	74,763,112	57,498,401
2 第二類資本	9,047,459	7,984,059
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	11,781,752	13,841,534
自有資本淨額(1+2+3-4)	72,028,819	51,640,926
風險性資產總額	629,983,514	471,263,859
自有資本比率	11.43	10.96
負債占淨值比率	1,146.30	1,069.08

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	93.6.30	92.6.30
逾期放款	\$2,862,498	\$9,344,488
催收款	3,274,188	11,063,590
逾放比率	0.49	2.31
應予觀察放款	10,834,100	8,696,044
應予觀察放款占總放款比率	1.84	2.15
帳列放款及催收款損失準備	6,711,519 (註 5)	5,461,082
本期呆帳轉銷金額	4,484,030 (註 5)	3,257,782

註：一、逾期放款係依財政部 83.2.16 台財融第八三二二九二八三四號函及 86.12.1 台財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

二、 $\text{逾放比率} = \text{逾期放款(含催收款)} \div (\text{放款總額} + \text{催收款})$

三、應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者。)

四、呆帳轉銷金額＝當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

五、含應收款項－信用卡循環信用金額。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(3) 管理資訊

① 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	93.6.30		92.6.30	
對利害關係人授信金額	\$7,881,869		\$6,557,701	
利害關係人授信比率	1.41		1.57	
股票質押授信比率	0.79		1.12	
特定行業授信集中度	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	12.72	製造業	12.50
	不動產及租賃業	11.66	不動產及租賃業	15.75
	個人	49.72	個人	41.62
	其他	25.90	其他	30.13

註：一、授信總額包括買匯、貼現及放款、應收承兌票款及應收保證款項。

二、利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

三、股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

四、對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

② 轉投資事業概況

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
世華國際租賃公司	2,161,455 (註)	99.97
台灣建築經理公司	51,947	30.15
國泰期貨公司(原世華期貨公司)	753,407 (註)	99.82
台灣票券金融公司	1,269,428	24.57
越南 Indovina Bank	427,449	50.00
華卡企業公司	51,435	99.99
國泰人身保險代理人公司	79,744	99.90
國泰財產保險代理人公司	8,169	99.80
宏遠科技創業投資公司	15,087	5.00
台灣金聯資產管理公司	1,020,000	5.79
台灣金融資產服務公司	100,000	5.88
群威創業投資公司	30,000	5.00
漢通創業投資公司	154,927	8.03
安豐企業公司	4,500	15.00
育華創業投資公司	40,000	5.00
策略性工業創投基金	164,305	-
國票綜合證券公司	1,045,000	10.31
台北智慧卡票證公司	25,000	5.00
群和創業投資公司	60,000	5.00
萬基公司	25,000	6.47

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

③ 放款、催收款及投資損失準備提列政策

買入票券及證券跌價損失準備提列政策：子公司國泰世華銀行於結算日按成本與市價孰低者評價，除持有母公司之股票於進行成本與市價孰低評價時，視為單獨一類，不予併入買入票券及證券之總額比較外；權益證券及非權益證券分別依國內外投資標的按總成本與總市價比較，當市價低於成本時，則提列備抵買入票券跌價損失，並認列為當期損失，市價回升時，於備抵跌價損失範圍內，承認市價回升利益。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

放款及催收款呆帳損失準備提列及沖銷政策：子公司國泰世華銀行就買匯、貼現及放款之結算日餘額，依收回可能性予以評估，並參酌法令規定酌予提列備抵呆帳，對於逾期未能收回之款項，確定無法收回者，經提報董事會或常務董事會核准過後予以沖銷。

長期投資跌價損失準備提列政策：子公司國泰世華銀行持有被投資公司有表決權股份比例未達百分之二十者，除對有公開、客觀市價之股權投資按成本與市價孰低者(總額比較法)評價外，其餘係按成本法評價；惟當被投資公司投資之價值確已減損，且回復希望甚小時，應承認其損失，並以承認損失後之該投資帳面價值作為新成本。

④特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	<ol style="list-style-type: none"> 1. 復興分行未經非屬本行客戶之書面同意，逕向財團法人金融聯合徵信中心查詢渠等財務及信用資料，違反電腦處理個人資料保護法第十八條之規定，經財政部於九十二年七月十日依同法第卅八條之規定，核處罰鍰 20 仟元。 2. 本行於民國七十七年間購置台北縣新店市安坑段土地經財政部認定違反當時之銀行法七十四條不得投資非自用不動產之規定，依行為時之銀行法第一百三十二條核處罰鍰 30 仟元。
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬者	無
其他	無

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(4)獲利能力

①資產報酬率、淨值報酬率及純益率

單位：%

項 目	93 年上半年度	92 年上半年度
資產報酬率	1.10	0.67
淨值報酬率	13.96	7.98
純益率	35.19	23.09

註：一、資產報酬率＝稅前損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值。

三、純益率＝稅後損益÷營業收益。

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

②孳息資產及付息負債資訊

資 產	93 年上半年度	
	平均值	平均利率
存放央行	\$34,878,079	1.16%
定期存單及承兌匯票 等短期票券	129,233,553	1.28%
存拆放銀行同業	30,238,639	1.22%
買匯、貼現及放款	530,179,011	3.50%
公債、公司債及金融債券	70,542,840	3.54%
應收帳款－循環信用餘額	40,354,498	14.73%

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

負 債		
銀行同業存拆放	\$79,873,386	1.17%
活期存款	91,307,190	0.16%
儲蓄存款	433,120,304	0.72%
定期存款	138,685,208	1.04%
可轉讓定期存單	14,099,632	1.06%
金融債券	26,082,967	3.56%
央行及同業融資	2,131,273	1.75%
	92 年上半年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$25,526,182	1.63%
定期存單及承兌匯票 等短期票券	72,042,845	1.83%
存拆放銀行同業	31,295,649	1.39%
買匯、貼現及放款	382,263,334	4.53%
公債、公司債及金融債券	75,472,641	3.66%
應收帳款－循環信用餘額	10,548,967	11.12%
	92 年上半年度	
	平均值	平均利率
負 債		
銀行同業存拆放	\$45,732,719	1.25%
活期存款	60,944,549	0.21%
儲蓄存款	293,218,239	0.92%
定期存款	147,564,433	1.57%
可轉讓定期存單	4,869,414	1.48%
金融債券	10,833,333	4.23%
央行及同業融資	2,379,176	1.69%

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(5) 流動性

資產及負債之到期分析
民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天~90 天	91 天~180 天	181 天~一年	一年以上
資產	895,170,000	356,671,000	132,958,000	60,711,000	63,734,000	281,096,000
負債	935,800,000	206,651,000	143,199,000	154,355,000	202,553,000	229,042,000
缺口	(40,630,000)	150,020,000	(10,241,000)	(93,644,000)	(138,819,000)	52,054,000
累積缺口	(40,630,000)	150,020,000	139,779,000	46,135,000	(92,684,000)	(40,630,000)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份(不含外幣)之金額。

(6) 市場風險敏感性

單位：%

項 目	93.6.30	92.6.30
利率敏感性資產與負債比率	103.75	100.53
利率敏感性缺口與淨值比率	37.96	4.75

註：一、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

二、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

	93.6.30	
主要外幣淨部位 (市場風險)	原幣	折合新台幣
	1. 美元	1. 3,208,603
	2. 日幣	2. 459,521
	3. 港幣	3. 314,004
	4. 星幣	4. 196,969
	5. 歐元	5. 29,351

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(十) 子公司衍生性金融商品交易資訊：

1. 子公司國泰人壽保險(股)公司

(1) 目的

子公司國泰人壽民國 93 年 6 月 30 日持有衍生性商品為證券期貨交易合約、遠期外匯買賣合約及利率交換合約。證券期貨交易合約主要係為規避證券價格波動之風險。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。利率交易合約主要係為規避利率變動風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

(2) 信用及市場風險

期貨買賣合約及遠期外匯合約交易及利率交換合約之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，且子公司國泰人壽亦與多家金融機構往來交易以分散風險，故合約相對人違約之可能性甚低，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，子公司國泰人壽亦不致於遭受重大損失。此外，子公司國泰人壽亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

(3) 現金流量及需求

由於期貨買賣合約、遠期外匯交易及利率交換到期時有對應之現金流入或流出，故預期均無重大之額外現金需求。

(4) 商品性質及條件

期貨交易

<u>93 年 6 月 30 日</u>		單位：仟元			
<u>交易標的</u>	<u>方式</u>	<u>數量</u>	<u>合約金額</u>	<u>市價</u>	<u>評估</u>
		<u>(口數)</u>			<u>淨損益</u>
債券期貨	賣出	<u>1,950</u>	<u>\$7,111,443</u>	<u>\$7,158,295</u>	<u>\$46,852</u>

截至 92 年 6 月 30 日止期貨交易皆已平倉。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

遠期外匯合約

- ① 遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。
- ② 截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，子公司國泰人壽尚未到期之遠期外匯合約各為美金 12,914,800 仟元及 7,722,800 仟元，民國 93 年上半年度遠期外匯到期日為民國 93 年 7 月 1 日至 94 年 4 月 8 日；民國 92 年遠期外匯到期日為民國 92 年 7 月 3 日至 93 年 6 月 28 日。

93 年 6 月 30 日

類 別 外 幣	合約金額 (仟元)	公平市價 (仟元)	到 期 值 (仟元)
遠期外匯及 換匯換利 美 金	USD14,418,800	\$487,068,057	\$483,843,886

92 年 6 月 30 日

類 別 外 幣	合約金額 (仟元)	公平市價 (仟元)	到 期 值 (仟元)
遠期外匯及 換匯換利 美 金	USD10,342,800	\$358,050,573	\$358,142,736

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

	<u>93 年 6 月 30 日</u>	<u>92 年 6 月 30 日</u>
淨 資 產	金 額(仟元)	金 額(仟元)
短期投資	<u>USD14,418,800</u>	<u>USD10,342,800</u>

子公司國泰人壽民國 93 年及 92 年上半年度已到期遠期外匯買賣合約所認列之損益金額分別為 349,142 仟元及 115,363 仟元。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

所謂信用風險係指因衍生性金融商品交易相對人未履行合約條款致發生損失之可能性。上表列示之信用風險金額對於不同交易對手其信用風險不得互抵。

遠期外匯買賣合約係指買賣雙方約定在未來特定時間按約定價格交割某一特定外幣金額之合約，子公司國泰世華銀行提供此項商品供客戶作為其交易活動避險之工具。為減少信用風險，子公司國泰世華銀行係按照一般授信程序授予客戶額度，並依客戶之資信評估酌收保證金後，在額度內進行交易。

利率交換合約係指不同計息方式，大部份係固定及浮動利率間依名日本金計算之利率交換合約及結合 Euro Convertible Bond 與資產交換(Asset Swap)交易合約，子公司國泰世華銀行於民國 93 年 6 月 30 日未結清之換利合約到期日區間約為七個月至八年一個月不等。換匯換利合約係包括於訂約日就不同種類貨幣本金之交換、合約期間內就不同計息方式之利率交換及到期日本金之再交換合約，子公司國泰世華銀行於民國 93 年 6 月 30 日未結清之換匯換利合約到期日區間約為一年七個月至七年不等。子公司國泰世華銀行此兩項非交易性之交換合約其目的主要係為規避資產負債中部份外幣有價證券、外匯定期存款及外幣資金缺口之匯率及利率風險。由於子公司國泰世華銀行僅與國際知名之金融同業，依其全球排名及信用評等授予額度後，在額度內承作交易，故信用風險均屬有限。

選擇權交易係為配合組合式外幣存款之開辦或以交易為目的，交易對象包括存款客戶及國際知名之金融同業，而存款客戶係以本金存放子公司國泰世華銀行所生之孳息購買選擇權，故信用風險極低。

(2)市場價格風險

市場價格風險指因市場價格不利之變動(如市場利率、匯率及股價價格之不利變動)所造成對子公司國泰世華銀行可能產生之損失。市場價格風險包括利率風險、權益證券風險及外匯風險，下表係顯示子公司國泰世華銀行於民國九十三年及九十二年六月三十日相關衍生性金融商品之市場價格風險：(單位：美金仟元)

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
利率風險值	\$412,418	\$56,268
外匯風險值	144,686	467,787

子公司國泰世華銀行衍生性金融商品整體市場價格風險值小於上述各種風險值之加總。

(3)流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間及不確定性

子公司國泰世華銀行所持有之衍生性金融商品，與客戶承作之遠期外匯合約部份，流動性雖較低，惟因此類交易係為客戶之交易避險工具，承作時客戶須提出實際交易之證明，雙方依合約內容履行指定幣別買賣之交割，故其流動性風險較低；另與同業間承作之遠期外匯交易，則因初級市場活絡，可隨時進行反向操作，其流動性風險甚低。利率交換合約及換匯換利合約，因此類商品投資者均以持有至到期為主，故流動性風險有限。

另子公司國泰世華銀行所持有之衍生性金融商品，其主要目的係因應客戶需求及子公司國泰世華銀行之資金調度及投資避險，向貨幣市場借入資金均以軋平為原則，故無高槓桿倍數效果之交易合約；而資產交換合約係僅就標的債券之固定利率與市場浮動利率間之差額收付，故亦無重大之額外現金需求。

(4)當期衍生性金融商品所產生之淨損益於財務報表中之表達

非避險性遠期外匯買賣合約外幣交易所產生之各項外幣資產及負債，係於訂約日依約定之遠期匯率入帳，並於合約結清日，將產生之兌換差額列為當期損益。買賣合約於資產負債表日尚未到期結清者，則依合約剩餘期間之遠期匯率予以調整，所產生之兌換差額亦列為當期損益；買賣合約所產生之應收及應付款項餘額於資產負債表日互為抵減，其差額列資產或負債。

換利交易其名目本金並不予實際交割，僅於交易日依交易名目本金作備忘分錄。交易目的之換利交易，依未來利息收支折現所產生之市價差異，認列交易利益或損失；非交易目的之換利交易，係收取或給付就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入及支出。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

換匯換利交易因換匯產生不同幣別之本金係按約定之遠期匯率入帳。利息部份則於收取或給付時就名日本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入及支出。

選擇權交易合約，其名日本金並不予入帳，買入或賣出選擇權所支付或收取之權利金分別列為買入或賣出選擇權值科目，交易合約於資產負債表日尚未到期結清者，則按市場價格評估可能之利益或損失列為當期損益，實際履約時，就買入或賣出選擇權值科目款項餘額全數認列為當期損益。

遠期利率協定於簽約時僅依名日本金作備忘分錄。以交易為目的之遠期利率協定，以資產負債表日之市場利率與約定利率差異所產生利息收入或支出之折現差異，認列交易利益或損失；非交易目的之遠期利率協定，則按約定利率計算之應收取或給付之利息金額，與被避險部位同時列為當期利息收入及支出。

期貨交易以交易或避險為目的購入或出售之利率期貨合約所繳納之保證金均列為資產，於資產負債表日以市價法評價所產生之損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，依交易目的區分為非避險及避險，並依利益或損失之實現與否區分為已實現或未實現。

從事衍生性金融商品交易所產生之損益明細如下：(單位：美金仟元)

金融商品	帳列科目	93年上半年度	92年上半年度
<u>交易為目的</u>			
利率交換合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	\$487	\$-
未實現	衍生性商品利益(損失)	(60)	-
選擇權			
已實現	衍生性商品利益(損失)	341	-
未實現	衍生性商品利益(損失)	10	-
遠期利率協定			
已實現	衍生性商品利益(損失)	-	(16)
期貨合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	(27)	-

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

非交易目的			
利率交換合約			
已實現	利息收入	13,528	9,300
已實現	利息支出	4,145	2,314
未實現	衍生性商品利益(損失)	141	-
換匯換利合約			
已實現	利息收入	4,578	1,642
已實現	利息支出	1,954	282

(5) 具有負債表外信用風險之金融商品

子公司國泰世華銀行以債券或短期票券與客戶約定從事附賣回或附買回交易(自民國九十三年一月一日起短期票券部份改採融資法處理)，因承作貸款和發行信用卡而給予客戶授信承諾，該貸款授信期限依各合約條件訂定之，另貸款授信利率依客戶個別條件約定，信用卡授信利率則為19.7%。子公司國泰世華銀行亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

(6) 子公司國泰世華銀行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：(單位：新臺幣仟元)

	93年6月30日	92年6月30日
附賣回有價證券承諾	\$-(註)	\$11,733,827
附買回有價證券承諾	-(註)	19,756,812
貸款承諾	19,119,713	20,067,775
信用卡授信承諾	228,848,020	40,865,144
保證和商業信用狀餘額	20,460,280	14,581,150

註：子公司國泰世華銀行自民國九十三年一月一日起對於票券附條件交易之會計處理改採融資法處理。

由於此類金融商品未必會於約定期限內動用全部合約金額，因此上述合約金額非全然代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額可能低於合約金額。若授信額度已用罄且擔保品或其他擔保失去其價值時，信用風險金額將與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行在承作附賣回、附買回有價證券承諾或提供貸款承諾、保證和商業信用狀時，都需作嚴格之信用評估。子公司國泰世華銀行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當之擔保品。貸款、保證和商業信用狀所要求提供之擔保品通常為現金、不動產、具流通性之有價證券或其他財產等。當客戶違約時，子公司國泰世華銀行會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。信用卡授信承諾無擔保品，但子公司國泰世華銀行定期評估持卡人信用狀況，若有必要則修正其信用額度。

3. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

(1) 目的

本公司民國 93 年 6 月 30 日持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。

(2) 信用及市場風險

遠期外匯合約交易之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，本公司亦不致於遭受重大損失。此外，本公司亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

(3) 現金流量及需求

由於遠期外匯交易到期時有對應之現金流入或流出，故預期均無重大之額外現金需求。

(4) 商品性質及條件

遠期外匯合約

- a. 遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- b. 截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 71,000 仟元及 28,000 仟元，民國 93 年 6 月 30 日遠期外匯到期日為民國 93 年 7 月 14 日至 94 年 5 月 26 日；民國 92 年 6 月 30 日遠期外匯到期日為民國 92 年 12 月 18 日至 12 月 23 日。

93 年 6 月 30 日

類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價 (仟元)	到期值 (仟元)
遠期外匯	美金	USD71,000	\$2,398,025	\$2,389,638

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨資產	金額(仟元)
長期國外債券投資	USD71,000

92 年 6 月 30 日

類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價 (仟元)	到期值 (仟元)
遠期外匯	美金	USD28,000	\$969,136	\$969,212

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨資產	金額(仟元)
長期國外債券投資	USD28,000

國泰金融控股股份有限公司

各科目明細表

目 錄	頁 次
現金及約當現金	91
短期投資	92
應收利息	93
其他應收款	94
長期股權投資變動明細表	95
固定資產變動明細表	96
其他資產	97
應付公司債	98
利息收入	99
管理費用	100
什項收入	101

國泰金融控股股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
週轉金		\$60	
銀行存款			
活期存款		112,874	
支票存款		20	
外幣活存	USD411,995.42, 匯率33.66	13,868	
定期存款	利率區間為0.90% 0.95%	833,951	
約當現金	係自投資日起三個月內到 期之短期票券，利率區間 為0.935% 0.950%	1,739,213	
合 計		<u>\$2,699,986</u>	

國泰金融控股股份有限公司

2.短期投資明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘 要	張數或股數	面 值 (單位：元)	總 額 (單位：仟元)	利 率	取得成本	市 價		備 註
							單 價	總 額	
直接國外投資	債 券	-	-	USD20,000	2.5%-3.5%	\$687,860	\$-	\$669,619	
減：備抵短期投資 跌價損失						<u>(18,241)</u>			
合 計						<u><u>\$669,619</u></u>			

國泰金融控股股份有限公司

3.應收利息明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
短期票券息		\$297	
金融債券息		2,010	
IRS利息		17,043	
合 計		<u>\$19,350</u>	

國泰金融控股股份有限公司

4.其他應收款明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
一、關係人交易所產生：			
應收關係人其他款	國泰人壽保險(股)公司	\$299,782	
	國泰世紀產物保險(股)公司	116,647	
應收股利	國泰人壽保險(股)公司	13,900,243	
	國泰世華商業銀行(股)公司	1,934,619	
	國泰世紀產物保險(股)公司	525,506	
	小 計	<u>\$16,776,797</u>	
二、非關係人交易所產生：			
其他應收款	出售國外投資款	<u>1,299,471</u>	
合 計		<u><u>\$18,076,268</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司
5. 長期股權投資變動明細表
民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元；仟股
(除面值及單價以元表示外)

名 稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末金額			市價或股權淨值		評價基礎	提供擔保 或質押情形	備 註
	股數	金 額	股數	金 額	股數	金 額	股數	持股比例	金 額	單價(元)	總 價			
國泰人壽保險(股)公司	5,068,616	\$86,233,341	-	\$-	-	\$1,430,917	5,068,616	100.00%	\$84,802,424	\$16.73	\$84,802,424	權益法	無	
國泰世華商業銀行(股)公司	4,318,241	68,153,847	-	6,154,196	-	-	4,318,241	100.00%	74,308,043	17.13	74,763,112	權益法	無	
國泰世紀產物保險(股)公司	231,701	2,896,883	-	-	-	77,419	231,701	100.00%	2,819,464	13.04	3,020,224	權益法	無	
國泰綜合證券(股)公司	-	-	350,000	3,503,506	-	-	350,000	100.00%	\$3,503,506	10.01	3,503,506	權益法	無	
國泰創業投資(股)公司	60,000	592,879	-	-	-	2,978	60,000	100.00%	589,901	9.83	589,901	權益法	無	
怡泰創業投資(股)公司	7,500	73,752	-	459	-	-	7,500	8.33%	74,211	9.89	890,525	權益法	無	
怡泰貳創業投資(股)公司	-	-	60,000	600,000	-	2,301	60,000	100.00%	597,699	9.96	597,699	權益法	無	
台灣票券集中保管結算(股)公司	-	100,000	-	-	-	-	-	4.99%	\$100,000	-	-	成本法	無	
合 計		<u>\$158,050,702</u>		<u>\$10,258,161</u>		<u>\$1,513,615</u>			<u>\$166,795,248</u>					

國泰金融控股股份有限公司

6.固定資產變動明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	提供保證或 質押情形	備 註
成本：						
運輸設備	\$3,199	\$-	\$-	\$3,199	無	
什項設備	2,673	575	-	3,248	無	
小 計	5,872	575	-	6,447		
累計折舊：						
運輸設備	411	267	-	678		
什項設備	791	230	-	1,021		
小 計	1,202	497	-	1,699		
淨 額	\$4,670	\$78	\$-	\$4,748		

國泰金融控股股份有限公司

7.其他資產明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
暫付及待結轉帳項		\$1,534	
遞延所得稅資產		210,802	
遞延費用	主要係發行公司債 之必要成本	149,847	
合 計		<u>\$362,183</u>	

國泰金融控股股份有限公司

8.應付公司債明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

(除面值及單價以元表示外)

債券名稱	受託人	發行日期	付息日期	金		額			償還辦法	擔保情形	發行地區	備註
				發行總額 (仟元)	已還數額	期末餘額 (仟元)	未攤銷溢 (折)價	帳面價值				
海外無擔保公司債	美國紐約銀行	91/5/20-96/5/20	註一	USD700,000	\$-	USD700,000	按債券面額之	\$23,562,000	註一	無擔保	歐洲、亞洲、美國	註二
加：應付利息補償金							百分之百發行	1,751,234				
合計								<u>\$25,313,234</u>				

註一：海外公司債到期時由本公司按債券面額加計殖利率2.75%之利息補償金計算至到期日，依發行條件之規定贖回。

註二：債券持有人得於發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止，可按轉換辦法辦理轉換本公司普通股。

國泰金融控股股份有限公司

9.利息收入明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存款息		\$6,051	
公債息		244	
短期票券息		15,414	
金融債券息		29,323	
IRS利息		107,845	
合 計		<u>\$158,877</u>	

國泰金融控股股份有限公司

10.管理費用明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資支出	含董監事酬勞、 職員薪津、資深 員工獎勵、獎 金、提撥退休金	\$66,999	
各項攤提		72,683	
股務費		29,476	
其 他		21,574	(各別餘額未達本科目 餘額5%)
合 計		<u>\$190,732</u>	

國泰金融控股股份有限公司

11.什項收入明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
董監酬勞		\$8,180	
Option解約收入		<u>113,287</u>	
合 計		<u><u>\$121,467</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司

重要查核說明

中華民國九十三年上半年度

一、 本事務所受託查核曾就國泰金融控股股份有限公司（以下稱該公司）之沿革及現狀、組織規章、辦事程序、帳簿組織、簿記程序、重要合約、股東會會議記錄、內部控制及內部稽核情形，蒐集資料予以研究評估，並設置永久資料卷，且就變動資料予以補正。

二、 內部會計控制之實施說明及評估：

本事務所為辦理國泰金融控股股份有限公司民國九十三年上半年度財務報表之查核簽證工作，已經依照一般公認審計準則及「會計師查核簽證財務報表規則」第十三條及金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法之規定，檢查該公司之內部控制制度並加以評估，以決定依賴之程度，及抽查之方式、程度及時間，作為擬定各科目查核程序之依據。

本事務所對國泰金融控股股份有限公司內部會計控制固定資產、投資、融資、薪資等流程執行遵行測試，藉以明瞭該公司交易事項是否經適當之授權，各項交易是否正確、及時的記錄，資產的取用與保管是否經過核准。經覆核該公司內部會計控制制度，其實施情況說明如下：

- (一) 組織規劃及權責劃分尚稱明確合理，各項業務尚均能分工合作，相互牽制且設有內部稽核制度。
- (二) 對有實體之資產如現金、有價證券、股票、固定資產等，係依該公司取得或處分資產作業程序及公開發行公司取得或處分資產處理準則辦理，有專人負責記錄、保管及盤點並與帳載調節。對各項債權債務分別訂有收款及支付期限，並定期評價分析。
- (三) 評估該公司電腦化作業流程均允當運作。
- (四) 各種交易循環類型均經訂定適當之授權額度、層級及執行單位。

本事務所辦理上述之檢查評估工作，並未發現國泰金融控股股份有限公司之內部控制制度有重大之缺點足以危害允當財務資訊之產生。由於此等評估，係採抽查方式進行，並非以揭發舞弊為目的，並不保證所有該制度之缺失必能於研究及評估時全部發現。依本會計師執行上述評估結果，並未發現該公司之內部會計控制制度存有重大缺失足以影響財務報表允當表達之情事。

三、各項資產負債科目重要查核說明：

- (一) 配合公司之全面盤點，本事務所曾派員於民國九十三年六月三十日赴該公司盤點現金、有價證券、股票，並將盤點數核至民國九十三年六月三十日之帳列數相符，並作分析及查核無誤。
- (二) 抽查期後支出憑證，並與公司主管人員討論以查明有無重大未入帳之負債。

四、各項資產負債科目之函證情形如下：

函 證 科 目	函證比率(%)	回函比率(%)	回函相符比率 (%)	結 論
資 產 類				
銀 行 存 款	100.00	100.00	100.00	滿 意
負 債 類				
應 付 公 司 債	100.00	100.00	100.00	滿 意

五、該公司已依財政部證券暨期貨管理委員會 88 年 5 月 18 日(88)台財證(六)第 01970 號函規定訂定相關會計制度，本事務所依該公司相關會計制度抽取適切資料予以核對，其結果尚無不符。

六、截至民國九十三年六月三十日止，該公司並無將資金貸與股東或他人之情事。

七、截至民國九十三年六月三十日止，該公司並無為他人背書保證之情事。

八、重大財務比率變動說明：

國泰金融控股股份有限公司基於行業特性，不適用於毛利率、存貨週轉率及應收款項週轉率變動分析說明。

九、其他項目重大變動說明：

- 分析基準：1. 其他資產、營業外收支之各項目前後期變動率達 50% 以上且變動金額達 1,000 萬元以上。
2. 淨現金流量前後期變動率達 50% 以上且變動金額達實收資本額 5% 以上。

項 目	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日	變動金額	變動%	變 動 原 因	備 註
其他資產： 其他遞延費用	\$149,947	\$313,317	\$(163,370)	(52.14)%	主要係 ECB 發行成本及簽訂 CCS 合約產生會計師、律師公費及結匯所產生之遞延款項陸續攤銷所致。	
營業外收支： 兌換利益	206,141	-	206,141	-	主要係本期新台幣對美元之匯率上揚所致。	
什項收入	121,467	8,100	113,367	1,400%	主要係本期選擇權解約產生之收入。	
淨現金流量流入(流出)	(3,622,812)	(555,507)	3,067,305	552.16%	主要係本公司於民國 93 年上半年度增加長期投資子公司怡泰貳創投(股)公司及國泰綜合證券(股)公司，故本期投資活動之現金流出增加所致。	

十、證期會前一年度通知財務報表應調整改進事項，其辦理情形之說明：無。