

2882

國泰金融控股股份有限公司

財務報表暨會計師核閱報告

民國九十三年一月一日至九月三十日
及民國九十二年一月一日至九月三十日

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

財務報表暨會計師核閱報告

目 錄

| 項 目 | 頁 次 |
|-----------------|-------|
| 一、封面 | 1 |
| 二、目錄 | 2 |
| 三、會計師核閱報告 | 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 | 23-26 |
| (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 | 27-31 |
| (十一) 附註揭露事項 | |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 32 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 32 |
| 3. 大陸投資資訊 | 33 |
| (十二) 部門別財務資訊 | 33 |
| (十三) 子公司相關資訊 | 51-86 |

會計師核閱報告

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九月三十日之資產負債表，暨民國九十三年一月一日至九月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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核閱結果出具報告。國泰金融控股股份有限公司民國九十二年度前三季之財務報表係由其他會計師事務所核閱，並於民國九十二年十月十七日出具部份採權益法評價之長期股權投資係採經其他會計師核閱之財務報表為依據之修正式無保留核閱報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述民國九十三年度前三季之財務報表在所有重大方面有違反「金融控股公司財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」及一般公認會計原則而須作修正之情事。

國泰金融控股股份有限公司已編製民國九十三年度前三季之合併財務報表，並經本會計師出具標準式無保留核閱報告在案，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

中華民國九十三年十月二十八日

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十三年九月三十日
及民國九十二年九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

| 代碼 | 項 目 | 附 註 | 93年09月30日 | | 92年09月30日 | | 代碼 | 項 目 | 附 註 | 93年09月30日 | | 92年09月30日 | |
|--------|-------------|-------|---------------|--------|---------------|--------|------|--------------|-------|---------------|--------|---------------|---------|
| | | | 金 額 | % | 金 額 | % | | | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11XX | 流動資產 | | | | | | 21XX | 流動負債 | | | | | |
| 1100 | 現金及約當現金 | 二、四.1 | \$353,349 | 0.20 | \$3,614,555 | 2.22 | 2145 | 應付代收款 | | \$886 | - | \$436 | - |
| 1130 | 短期投資 | | - | - | 4,917 | - | 2147 | 應付費用 | | 27,701 | 0.02 | 524 | - |
| 1148 | 應收退稅款 | | 611,178 | 0.34 | 592,229 | 0.36 | 2148 | 應付稅款 | | - | - | 819 | - |
| 1155 | 應收利息 | | 32,323 | 0.02 | 121,176 | 0.08 | 2154 | 應付股息紅利 | | 3,976 | - | 2,711 | - |
| 1178 | 其他應收款 | | 4,674,496 | 2.58 | 4,747,057 | 2.92 | 2178 | 其他應付款 | | 759,343 | 0.42 | 642,813 | 0.40 |
| 1198 | 遞延所得稅資產—流動 | 二、四.9 | 3,958 | - | 4,069 | - | 21XX | 小 計 | | 791,906 | 0.44 | 647,303 | 0.40 |
| 1250 | 預付款項 | | - | - | 2 | - | 25XX | 長期附息負債 | 二、四.3 | | | | |
| 11XX | 小 計 | | 5,675,304 | 3.14 | 9,084,005 | 5.58 | 2500 | 應付公司債淨額 | 二 | 25,777,355 | 14.26 | 24,775,924 | 15.23 |
| 14XX | 基金、長期投資及應收款 | 二、四.2 | | | | | 2517 | 應計退休金負債 | | 3,691 | - | 1,313 | - |
| 1441 | 長期股權投資 | | | | | | 25XX | 小 計 | | 25,781,046 | 14.26 | 24,777,237 | 15.23 |
| 144101 | 採權益法之長期投資 | | 174,707,574 | 96.63 | 153,282,625 | 94.25 | 28XX | 其他負債 | | | | | |
| 144102 | 採成本法之長期投資 | | 100,000 | 0.05 | 100,000 | 0.06 | 2820 | 什項負債 | | | | | |
| 1442 | 備抵長期股權投資損失 | | (114,845) | (0.06) | (201,350) | (0.12) | 2825 | 暫收及待結轉帳項 | | 727 | - | 715 | - |
| 14XX | 小 計 | | 174,692,729 | 96.62 | 153,181,275 | 94.19 | 28XX | 小 計 | | 727 | - | 715 | - |
| 15XX | 固定資產 | 二 | | | | | 2XXX | 負債合計 | | 26,573,679 | 14.70 | 25,425,255 | 15.63 |
| 1541 | 交通及運輸設備 | | 3,199 | - | 3,199 | - | 3XXX | 股東權益 | 四.4 | | | | |
| 1551 | 什項設備 | | 3,343 | - | 2,668 | - | 3101 | 普通股股本 | 四.5 | 83,074,891 | 45.95 | 83,074,891 | 51.08 |
| 15X1 | 成本 | | 6,542 | - | 5,867 | - | 3200 | 資本公積 | | | | | |
| 15X2 | 減:累積折舊 | | (1,974) | - | (958) | - | 3209 | 其他資本公積 | | 53,697,720 | 29.70 | 53,101,646 | 32.65 |
| 15XX | 固定資產淨額 | | 4,568 | - | 4,909 | - | 33XX | 保留盈餘 | 四.6 | | | | |
| 18XX | 其他資產 | | | | | | 3301 | 法定盈餘公積 | | 3,026,715 | 1.67 | 1,335,046 | 0.82 |
| 1825 | 暫付及待結轉帳項 | 二、四.9 | - | - | 116 | - | 3302 | 特別盈餘公積 | | 122,653 | 0.07 | 1,833,255 | 1.13 |
| 1856 | 遞延所得稅資產—非流動 | 二 | 325,947 | 0.18 | 94,272 | 0.06 | 3310 | 未指撥保留盈餘 | | 26,233,972 | 14.51 | 17,290,583 | 10.63 |
| 1859 | 其他遞延費用 | | 108,980 | 0.06 | 272,449 | 0.17 | 34XX | 權益調整 | | | | | |
| 18XX | 小 計 | | 434,927 | 0.24 | 366,837 | 0.23 | 3400 | 未實現長期股權投資損失 | | (114,845) | (0.06) | (201,350) | (0.12) |
| | | | | | | | 3410 | 累積換算調整數 | | 175,865 | 0.10 | 118,113 | 0.07 |
| | | | | | | | 3430 | 未認為退休金成本之淨損失 | | (1,971) | - | - | - |
| | | | | | | | 3510 | 庫藏股票 | 二、四.7 | (11,981,151) | (6.64) | (19,340,413) | (11.89) |
| | | | | | | | 3XXX | 股東權益合計 | | 154,233,849 | 85.30 | 137,211,771 | 84.37 |
| 1XXX | 資產總計 | | \$180,807,528 | 100.00 | \$162,637,026 | 100.00 | | 負債及股東權益總計 | | \$180,807,528 | 100.00 | \$162,637,026 | 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

民國九十三年一月一日至九月三十日
及民國九十二年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

| 代碼 | 項 目 | 附 註 | 93 年 前 三 季 | | 92 年 前 三 季 | |
|------|-----------------------------|-------|--------------|--------|--------------|--------|
| | | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 4100 | 營業收入 | | | | | |
| 4501 | 利息收入 | | \$178,489 | 0.68 | \$333,003 | 1.58 |
| 4532 | 採權益法認列之投資收益 | 二、四.2 | 25,885,831 | 99.05 | 20,707,763 | 98.42 |
| 4609 | 其他營業收入 | | 71,070 | 0.27 | - | - |
| 4100 | 營業收入合計 | | 26,135,390 | 100.00 | 21,040,766 | 100.00 |
| 5100 | 營業成本 | | | | | |
| 5501 | 利息費用 | | (643,235) | (2.46) | (606,445) | (2.88) |
| 5531 | 買賣票券損失 | | (41,783) | (0.16) | - | - |
| 5100 | 營業成本合計 | | (685,018) | (2.62) | (606,445) | (2.88) |
| 6000 | 營業毛利 | | 25,450,372 | 97.38 | 20,434,321 | 97.12 |
| 5800 | 營業費用 | | | | | |
| 5821 | 管理費用 | | (291,146) | (1.12) | (267,663) | (1.27) |
| 6100 | 營業利益 | | 25,159,226 | 96.26 | 20,166,658 | 95.85 |
| 4999 | 營業外收入及利益 | | | | | |
| 4902 | 兌換利益 | | - | - | 768,888 | 3.65 |
| 4929 | 什項收入 | | 121,497 | 0.47 | 35,162 | 0.17 |
| 4999 | 營業外收入及利益合計 | | 121,497 | 0.47 | 804,050 | 3.82 |
| 5999 | 營業外費用及損失 | | | | | |
| 5902 | 兌換損失 | | (17,810) | (0.07) | - | - |
| 5999 | 營業外費用及損失合計 | | (17,810) | (0.07) | - | - |
| 6300 | 繼續營業部門稅前淨益 | | 25,262,913 | 96.66 | 20,970,708 | 99.67 |
| 6400 | 所得稅利益(費用) | 二、四.9 | 157,217 | 0.60 | (49,826) | (0.24) |
| 6900 | 本期稅後純益 | | \$25,420,130 | 97.26 | \$20,920,882 | 99.43 |
| 7000 | 每股盈餘(元): | 四.10 | | | | |
| | | | 稅 前 | 稅 後 | 稅 前 | 稅 後 |
| | 基本每股盈餘 | | \$3.15 | \$3.17 | \$2.78 | \$2.78 |
| | 稀釋每股盈餘 | | \$3.06 | \$3.06 | \$2.71 | \$2.69 |
| | 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 | | \$25,395,191 | | \$21,554,860 | |
| | 擬制稅後損益 | | \$25,552,408 | | \$21,505,034 | |
| | 每股盈餘(元): | | | | | |
| | | | 稅 前 | 稅 後 | 稅 前 | 稅 後 |
| | 基本每股盈餘 | | \$3.16 | \$3.18 | \$2.76 | \$2.75 |
| | 稀釋每股盈餘 | | \$3.07 | \$3.07 | \$2.69 | \$2.67 |

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

民國九十三年一月一日至九月三十日
及民國九十二年一月一日至九月三十日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

| 摘要 | 普通股股本 | 資本公積 | 保留盈餘 | | | 權益調整 | | | 庫藏股票 | 合計 |
|----------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|--------------|-----------------|-------------|------------------|----------------|---------------|
| | | | 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 | 未認為退休 金成本之淨損失 | | |
| 民國 92 年 1 月 1 日 餘額 | \$84,531,631 | \$56,807,974 | \$13,713 | \$- | \$13,085,153 | \$(1,032,426) | \$199,570 | \$- | \$(42,706,265) | \$110,899,350 |
| 處分固定資產公積轉回未分配盈餘 | | (185,853) | | | 185,853 | | | | | - |
| 91年度盈餘指撥及分配: | | | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | | | 1,321,332 | | (1,321,332) | | | | | - |
| 特別盈餘公積 | | | | 1,833,255 | (1,833,255) | | | | | - |
| 現金股利 | | (1,649,407) | | | (10,053,091) | | | | | (11,702,498) |
| 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 | - |
| 被投資公司資本公積影響數 | | (773,011) | | | | | | | | (773,011) |
| 被投資公司累積換算調整數 | | | | | | | (81,457) | | | (81,457) |
| 長期投資未實現跌價損失 | | | | | | 831,076 | | | | 831,076 |
| 出售庫藏股票 | | (558,274) | | | | | | | 4,221,829 | 3,663,555 |
| 子公司出售母公司股票 | | 440,119 | | | | | | | 13,020,325 | 13,460,444 |
| 92 年前三季稅後淨利 | | | | | 20,920,882 | | | | | 20,920,882 |
| 千元尾差 | | | 1 | | | | | | | 1 |
| 民國 92 年 09 月 30 日 餘額 | \$83,074,891 | \$53,101,646 | \$1,335,046 | \$1,833,255 | \$17,290,583 | \$(201,350) | \$118,113 | \$- | \$(19,340,413) | \$137,211,771 |
| 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) | | | | | - |
| 特別盈餘公積 | | | | (1,710,602) | 1,710,602 | | | | | - |
| 現金股利 | | | | | (16,105,155) | | | | | (16,105,155) |
| 董監酬勞 | | | | | (5,700) | | | | | (5,700) |
| 員工紅利 | | | | | (1,611) | | | | | (1,611) |
| 子公司收到本公司股利 | | 22,194 | | | | | | | | 22,194 |
| 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 | | | | | | | (672) | | | (672) |
| 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 年前三季稅後淨利 | | | | | 25,420,130 | | | | | 25,420,130 |
| 民國 93 年 09 月 30 日 餘額 | \$83,074,891 | \$53,697,720 | \$3,026,715 | \$122,653 | \$26,233,972 | \$(114,845) | \$175,865 | \$(1,971) | \$(11,981,151) | \$154,233,849 |

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

民國九十三年一月一日至九月三十日
及民國九十二年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核) 單位：新台幣仟元

| 項 目 | 93 年 前 三 季 | 92 年 前 三 季 |
|------------------|--------------|--------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 本期純益 | \$25,420,130 | \$20,920,882 |
| 調整項目： | | |
| 攤銷費用 | 109,025 | 109,025 |
| 折舊費用 | 771 | 611 |
| 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 | (13,915,705) | (19,798,151) |
| 應付利息補償金及相關債息增加 | 642,264 | 606,445 |
| 匯率影響數 | 17,810 | (9) |
| 短期投資減少 | 2,147,421 | 445,338 |
| 應收退稅款增加 | (611,178) | (592,229) |
| 應收利息減少(增加) | 10,419 | (76,970) |
| 其他應收款(增加)減少 | (167,852) | 30,772 |
| 預付款項減少 | - | 4 |
| 遞延所得稅資產--流動減少 | 17,879 | - |
| 遞延所得稅資產--非流動(增加) | | |
| 減少 | (154,125) | 47,054 |
| 暫付及待結轉帳項減少 | 167 | 513 |
| 應付代收款減少 | (10) | (70) |
| 應付費用減少 | (8,927) | (404,090) |
| 應付稅款(減少)增加 | (5,600) | 819 |
| 應付股息紅利增加 | 2,499 | 1,749 |
| 其他應付款增加 | 759,343 | 642,813 |
| 應計退休金負債增加 | 115 | 877 |
| 暫收及待結轉帳項增加 | 33 | 6 |
| 營業活動之淨現金流入 | 14,264,479 | 1,935,389 |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 取得長期投資價款 | (4,116,560) | (775,001) |
| 購入固定資產 | (669) | (3,218) |
| 遞延費用減少 | 13,577 | 13,578 |
| 投資活動之淨現金流出 | (4,103,652) | (764,641) |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 應付公司債減少 | - | (847,000) |
| 支付董監事酬勞 | (5,700) | (5,400) |
| 支付員工紅利 | (1,611) | (1,171) |
| 發放現金股利 | (16,105,155) | (11,702,498) |
| 出售庫藏股票 | - | 3,663,555 |
| 融資活動之現金流出 | (16,112,466) | (8,892,514) |
| 匯率影響數 | (17,810) | 9 |
| 本期現金及約當現金減少數 | (5,969,449) | (7,721,757) |
| 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 | \$353,349 | \$3,614,555 |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 本期支付利息 | \$971 | \$- |
| 不含資本化利息之本期支付利息 | \$971 | \$- |
| 本期支付所得稅 | \$3,727 | \$13,408 |

請參閱後附財物報表附註

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

中華民國九十三年及九十二年九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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。

本公司於民國 93 年及 92 年 9 月 30 日之員工人數分別為 57 人及 38 人。

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：

1. 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。

2. 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)

3. 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。

4. 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)

5. 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。

6. 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。

7. 可轉換公司債

贖回價格高於公司債面額部分，按利息法提列應付利息補償金，列為當期之利息費用。

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應付利息補償金等相關負債科目列為股本及資本公積，不認列轉換損益。

8. 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)

9. 衍生性金融商品交易

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。

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。

10. 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。

11. 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。

12. 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。

13. 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。

14. 期中財務報表

期中財務報表之表達及揭露依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達與揭露」規定處理。

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、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

| | 93.9.30 | 92.9.30 |
|------|-----------|-------------|
| 週轉金 | \$60 | \$30 |
| 銀行存款 | 5,520 | 723 |
| 定期存款 | 144,234 | 3,613,802 |
| 約當現金 | 203,535 | - |
| 合計 | \$353,349 | \$3,614,555 |

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。

2. 長期投資

| | 93.9.30 | | 92.9.30 | |
|------------------|---------------|---------|---------------|---------|
| 被投資公司名稱 | 帳列金額 | 持股比例 | 帳列金額 | 持股比例 |
| 採權益法評價： | | | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$89,068,742 | 100.00% | \$77,491,149 | 100.00% |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 77,845,327 | 100.00% | 58,977,625 | 100.00% |
| 國泰商業銀行股份有限公司 | - | - | 13,113,140 | 100.00% |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 2,926,203 | 100.00% | 2,830,543 | 100.00% |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 3,485,951 | 100.00% | - | - |
| 國泰創業投資股份有限公司 | 586,017 | 100.00% | 595,296 | 100.00% |
| 怡泰創業投資股份有限公司 | 75,173 | 8.33% | 73,522 | 8.33% |
| 怡泰貳創業投資股份有限公司 | 594,419 | 100.00% | - | - |
| 怡泰管理顧問股份有限公司 | 10,897 | 100.00% | - | - |
| 小計 | 174,592,729 | | 153,081,275 | |
| 採成本法評價： | | | | |
| 台灣票券集中保管結算股份有限公司 | 100,000 | 4.99% | 100,000 | 4.99% |
| 合計 | \$174,692,729 | | \$153,181,275 | |

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) 上述民國 93 年及 92 年前三季依權益法評價之變動情形如下：

| | 93 年前三季 | 92 年前三季 |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 月 1 日餘額 | \$157,950,702 | \$123,840,475 |
| 加：依權益法認列投資收益 | 25,885,831 | 20,707,763 |
| 加：增加投資 | 4,116,560 | 675,000 |
| 加：配發子公司股利 | 22,194 | - |
| 加：子公司及孫公司處分本公司股票 | 3,063,402 | 13,465,519 |
| 加(減)：依權益法認列之資本公積調整數 | 10,124 | (830,693) |
| 加：依權益法認列之未分配盈餘調整數 | - | 57,683 |
| 減：依權益法認列之累積換算調整數 | (672) | (81,457) |
| 加：依權益法認列之長期投資未實現跌價 損失沖回 | 21,357 | 831,077 |
| 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 | (16,476,769) | (5,579,017) |
| 9 月 30 日餘額 | <u>\$174,592,729</u> | <u>\$153,081,275</u> |

(2) 本公司民國 93 年及 92 年前三季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 年前三季 | 92 年前三季 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$13,814,723 | \$12,724,210 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 11,548,860 | 6,120,637 |
| 國泰商業銀行股份有限公司 | - | 1,398,784 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 546,582 | 470,313 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | (14,049) | - |
| 國泰創業投資股份有限公司 | (6,862) | (4,704) |
| 怡泰創業投資股份有限公司 | 1,421 | (1,477) |
| 怡泰貳創業投資股份有限公司 | (5,581) | - |
| 怡泰管理顧問股份有限公司 | 737 | - |
| 合 計 | <u>\$25,885,831</u> | <u>\$20,707,763</u> |

① 本公司依權益法認列之子公司除怡泰創業投資股份有限公司、怡泰貳創業投資股份有限公司及怡泰管理顧問股份有限公司外，其餘之被投資公司係依照同期間經會計師核閱之財報表認列投資損益。

② 本公司民國 93 年前三季之子公司國泰創業投資股份有限公司，係由其他會計師核閱，並出具標準式核閱報告書，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核閱之財務報表，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 年前三季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，並依該公司自行結算之同期間未經會計師核閱之財務報表認列投資損益，本公司認為倘依會計師核閱之財務報表認列，其影響並不重大。
- ④ 本公司民國 93 年前三季之子公司怡泰貳創業投資股份有限公司及怡泰管理顧問股份有限公司係以該公司同期間未經會計師核閱之財務報表，認列損益，本公司認為倘依會計師核閱之財務報表認列，其影響並不重大。
- 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 年前三季之子公司國泰商業銀行股份有限公司，係由其他會計師核閱並出具依金融機構合併法分期攤銷出售不良債權損失，應於出售日全數認列費用之保留式核閱報告書。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 年前三季攤銷損失 284,149 仟元，截至民國 92 年 9 月 30 日止，未攤銷出售不良債權損失 1,325,895 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，將使民國 92 年 9 月 30 日其他資產減少 994,421 仟元，累積盈餘減少 994,421 仟元。民國 92 年前三季減少各項提存及增加稅前淨利均為 284,149 仟元，稅後淨利增加 213,112 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 年前三季本公司認列之投資收益因此增加 213,112 仟元。
- ⑦ 本公司民國 93 年前三季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 年前三季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、怡泰貳創業投資股份有限公司及怡泰管理顧問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 年前三季合併財務報表。

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)

(3) 截至民國 93 年及 92 年 9 月 30 日止，本公司長期投資並無提供質押或擔保之情形。

3. 應付公司債

| | 93.9.30 | 92.9.30 |
|------------|--------------|--------------|
| 應付海外可轉換公司債 | \$23,793,000 | \$23,653,000 |
| 加：應付利息補償金 | 1,984,355 | 1,122,924 |
| 合 計 | \$25,777,355 | \$24,775,924 |

應付公司債發行、轉換之條件及情形請詳附註十.3 之說明。

4. 股 本

(1) 本公司截至民國 93 年及 92 年 9 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。

(2) 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。

5. 資本公積

(1) 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 年及 92 年 9 月 30 日餘額分別為 53,697,720 仟元及 53,101,646 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。

(2) 依(91)台財證(六)字第 0910003413 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。

(3) 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)

6. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依公司法規定，本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。

(2) 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 本公司於民國 92 年 6 月 6 日經股東會通過股利分配案，以本公司 91 年度盈餘 13,085,153 仟元及在資本公積中原屬子公司股份轉換前之未分配盈餘 1,917,548 仟元及處分固定資產公積轉回未分配盈餘 128,170 仟元中分配現金股息及紅利 1.5 元，並以民國 92 年 7 月 11 日為現金股利除息基準日。
- ④ 本公司於民國 90 年 12 月 31 日以子公司國泰人壽保險股份有限公司換股轉換成立，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 9 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。
- ⑤ 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。

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。
- ⑦ 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司民國 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。
- ⑧ 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。

7. 庫藏股票

(1) 本公司民國 93 年前三季庫藏股票之變動明細如下：

| 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 | 62.67 |
| (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 | 44.92 | 62.67 |
| 合 計 | 318,167 | - | 52,159 | 266,008 | \$11,981,151 | | |

(2) 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 行股份有限公司 | 7,700 | \$463,776 | 持有其他子公 司股份轉換 | 無 | 三年 | 無 |
| 國泰世紀產物保 險股份有限公司 | 3,397 | 212,886 | " | 無 | 三年 | 無 |
| 合 計 | 11,097 | \$676,662 | | | | |

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)

8. 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 年前三季 | | | 92 年前三季 | | |
|-----------|-------------|-------------|----------|-------------|-------------|----------|
| | 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 | \$- | \$57,631 | \$57,631 | \$- | \$42,611 | \$42,611 |
| 勞健保費用 | - | 2,270 | 2,270 | - | 1,290 | 1,290 |
| 退休金費用 | - | 2,765 | 2,765 | - | 877 | 877 |
| 其他用人費用 | - | 29,021 | 29,021 | - | 9,662 | 9,662 |
| 折舊費用 | - | 771 | 771 | - | 611 | 611 |
| 折耗費用 | - | - | - | - | - | - |
| 攤銷費用 | - | 109,025 | 109,025 | - | 109,025 | 109,025 |

9. 估計所得稅

(1) 民國 93 年及 92 年前三季所得稅費用估列如下：

| | 93 年前三季 | 92 年前三季 |
|---------------------|--------------|--------------|
| 會計所得之稅前利益 | \$25,262,913 | \$20,970,708 |
| 加(減)稅務調整事項： | | |
| 短期票券利息收入—分離課稅 | (18,637) | (63,234) |
| 投資損益 | (25,885,831) | (20,707,763) |
| 未實現應付公司債利息補償金 | 642,264 | 606,445 |
| 未實現兌換利益 | (446) | (782,456) |
| 已實現兌換損失 | (19,647) | - |
| 國外投資跌價損失回升利益 | (71,071) | - |
| 其他 | (9,469) | (12,096) |
| 課稅所得 | (99,924) | 11,604 |
| 乘:稅率；減：累進差額 | 25%—10 | 25%—10 |
| 小 計 | (24,991) | 2,891 |
| 加：未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用 | - | - |
| 減：連結稅制影響數 | - | - |
| 加：分離課稅之所得稅 | 3,727 | 13,408 |
| 遞延所得稅(利益)費用 | (136,246) | 47,055 |
| 以前年度估稅差異 | 293 | (13,528) |
| 所得稅(利益)費用 | \$(157,217) | \$49,826 |

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) 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 年前三季遞延所得稅負債與資產：

| | 93 年前三季 | 92 年前三季 |
|------------------------------|-------------|-------------|
| a. 遞延所得稅負債總額 | \$176,861 | \$195,614 |
| b. 遞延所得稅資產總額 | \$506,766 | \$293,955 |
| c. 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 | \$1,984,354 | \$1,122,924 |
| 開辦費之認列所產生之可減除暫時性差異 | 36,620 | 52,895 |
| 未實現兌換利益之認列所產生之應課稅暫時性差異 | (707,446) | (782,456) |
| 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 | 6,091 | - |
| 合 計 | \$1,319,619 | \$393,363 |
| ② 遞延所得稅資產－流動 | \$4,069 | \$4,069 |
| 遞延所得稅負債－流動 | (111) | - |
| 流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額 | \$3,958 | \$4,069 |
| ③ 遞延所得稅資產－非流動 | \$502,697 | \$289,886 |
| 遞延所得稅負債－非流動 | (176,750) | (195,614) |
| 非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額 | \$325,947 | \$94,272 |

(3) 本公司截至民國 93 年 9 月 30 日止，營利事業所得稅申報案件經稅捐稽徵機關核定至民國 90 年度。

(4) 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。

(5) 兩稅合一相關資訊

| | 93.9.30 | 92.9.30 |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | \$356,633 | \$2,171 |
| 盈餘分配之稅額扣抵比率－實際 | 93 年前三季 19.17% | 92 年前三季 35.19% |

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) 未分配盈餘相關資訊

| | 93 年前三季 | 92 年前三季 |
|---------|--------------------|------------------|
| 86 年度以前 | \$267,215 | \$267,215 |
| 87 年度以後 | 813,842 | - |
| 合 計 | <u>\$1,081,057</u> | <u>\$267,215</u> |

- ① 民國 93 年及 92 年前三季之稅後損益未列入 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。

10. 每股盈餘

(1) 每股盈餘：

| | 93 年前三季 | | | | | 92 年前三季 | | | | |
|-----------------------|--------------|--------------|---------------|---------|--------|--------------|--------------|-------------|---------|--------|
| | 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 | (分母) | 稅 前 | 稅 後 | | 稅 前 | 稅 後 |
| 本期純益 | \$25,262,913 | \$25,420,130 | | | | \$20,970,708 | \$20,920,882 | | | |
| 基本每股盈餘 | | | | | | | | | | |
| 屬於普通股股東之本期純益 | \$25,262,913 | \$25,420,130 | 8,027,124 | \$3.15 | \$3.17 | \$20,970,708 | \$20,920,882 | 7,532,906 | \$2.78 | \$2.78 |
| 具稀釋作用之潛在普通股之影響 | | | | | | | | | | |
| 可轉換公司債 | \$642,264 | \$481,698 | 447,017 | | | \$606,445 | \$454,834 | 421,873 | | |
| 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 | \$25,905,177 | \$25,901,828 | 8,474,141 | \$3.06 | \$3.06 | \$21,577,153 | \$21,375,716 | 7,954,779 | \$2.71 | \$2.69 |

(2) 流通在外之股數變動如下：

| | 93 年前三季 | 92 年前三季 |
|----------------------|------------------|------------------|
| 期初股數(仟股) | 8,307,489 | 8,453,163 |
| 減：庫藏股票(仟股) | (254,911) | (490,005) |
| 子公司持有本公司股票視同庫藏股票(仟股) | (25,454) | (284,578) |
| 註銷庫藏股票(仟股) | - | (145,674) |
| 合 計 | <u>8,027,124</u> | <u>7,532,906</u> |

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) 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 年前三季 | 92 年前三季 |
|-------------|--------------|--------------|
| 稅前損益 | \$25,395,191 | \$21,554,860 |
| 稅後純益 | \$25,552,408 | \$21,505,034 |
| 稅前基本每股盈餘(元) | \$3.16 | \$2.76 |
| 稅後基本每股盈餘(元) | \$3.18 | \$2.75 |
| 稅前稀釋每股盈餘(元) | \$3.07 | \$2.69 |
| 稅後稀釋每股盈餘(元) | \$3.07 | \$2.67 |

五、關係人交易

1. 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 |
| 怡泰貳創業投資股份有限公司 | 本公司之子公司 |
| 怡泰管理顧問股份有限公司 | 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 |
| 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 Co., 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 (民國 93 年 1 月 19 日卸任) |
| 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)

2. 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年前三季 | 92年前三季 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 承租不動產 | \$6,155 | \$6,155 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 承租電子信箱 | 37 | - |
| 合計 | | \$6,192 | \$6,155 |

(2) 存款

| 關係人名稱 | 交易性質 | 最高金額 | 93年前三季 | | |
|----------------|------|-------------|----------|-------|---------|
| | | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 定期存款 | \$1,289,648 | \$44,234 | 1.00% | \$5,635 |
| | 活期存款 | 3,412,484 | 5,492 | 0.10% | 511 |
| 合計 | | | \$49,726 | | |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 最高金額 | 92年前三季 | | |
|--------------|------|-------------|-------------|------------|----------|
| | | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰商業銀行股份有限公司 | 定期存款 | \$3,613,802 | \$3,613,802 | 0.9%-1.05% | \$15,923 |
| | 活期存款 | 5,553,130 | 696 | 0.25%-0.5% | - |
| 合計 | | | \$3,614,498 | | |

(3) 應收利息

| 關係人名稱 | 交易性質 | 93.9.30 | 92.9.30 |
|----------------|------|---------|---------|
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 定存息 | \$43 | \$502 |

(4) 保險費用

| 關係人名稱 | 93年前三季 | 92年前三季 |
|----------------|--------|--------|
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$373 | \$- |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 79 | - |
| 合計 | \$452 | \$- |

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) 其他應付款

| 關係人名稱 | 93.9.30 | 92.9.30 |
|----------------|------------------|------------------|
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$187,737 | \$454,719 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 571,606 | 188,094 |
| 合 計 | <u>\$759,343</u> | <u>\$642,813</u> |

(6) 其他應收款

| 關係人名稱 | 93.9.30 | 92.9.30 |
|----------------|--------------------|-----------------|
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$4,500,243 | \$- |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 100,582 | - |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 73,671 | 50,584 |
| 合 計 | <u>\$4,674,496</u> | <u>\$50,584</u> |

(7) 修繕費

| 關係人名稱 | 93 年前三季 | 92 年前三季 |
|------------------|---------|---------|
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | \$117 | \$- |

(8) 財產交易

| 關係人名稱 | 交易性質 | 93 年前三季 | 92 年前三季 |
|------------------|-------|---------|---------|
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 辦公室裝修 | \$152 | \$- |

(9) 福利費用

| 關係人名稱 | 93 年前三季 | 92 年前三季 |
|------------|---------|---------|
| 神坊資訊股份有限公司 | \$167 | \$- |

(10) 營業讓與

子公司國泰綜合證券於民國九十三年四月二十三經董事會決議，以營業受讓方式受讓子公司國泰世商業銀行股份有限公司證券及證券經紀台北分公司之證券經營業務、資產及負債，並以原址籌設信義及博愛分公司，讓與價款總計 414,930 仟元，讓與基準日為民國九十三年八月十三日，業於民國九十三年六月十五日向主管機關申請，並經民國九十三年六月二十八日證期會(93)台財證(二)字第 0930128855 號函核准。

六、質押之資產

無此事項。

七、重大承諾事項及或有事項

無此事項。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他重要事項

1. 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。

2. 金融商品相關資訊

(1) 衍生性金融商品交易

A. 目的

本公司民國 93 年及 92 年前三季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。

B. 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。

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)

C. 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。

D. 商品性質及條件

a. 換利合約

- ① 換利交易係於訂約日就不同計息方式之利率進行交換，收取或給付名日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 9 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 9 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 |

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 9 月 30 日止已全數解約，民國 92 年 9 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 | USD 600,000 | USD 600,000 |

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)

(2) 非衍生性金融商品相關資訊

| | 93年9月30日 | | 92年9月30日 | |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$353,349 | \$353,349 | \$3,614,555 | \$3,614,555 |
| 短期投資 | - | - | 4,917 | 4,917 |
| 其他應收款 | 4,674,496 | 4,674,496 | 4,747,057 | 4,747,057 |
| 長期股權投資 | 174,692,729 | 174,692,729 | 153,181,275 | 153,181,275 |
| 其他遞延費用 | 108,980 | 108,980 | 272,449 | 272,449 |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 其他應付款 | 759,343 | 759,343 | 642,813 | 642,813 |
| 應付公司債淨額 | 25,777,355 | 25,777,355 | 24,775,924 | 24,775,924 |

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金及其他應收款。
- B. 短期投資及長期股權投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。

3. 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。

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) 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。
- (6) 受託人：美國紐約銀行。
- (7) 轉換辦法：
- A. 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。
- B. 轉換價格及其調整：
- a 發行時轉換價格：每股 60 元。
- b 民國 93 年 9 月 30 日止轉換價格經調整為 54.15 元預計約可轉換股數：普通股 447,017 仟股。
- c 股票停止過戶期間不得申請轉換。
- d 轉換價格調整之情形：
- ① 現金增資、無償配股。
- ② 以發行新股方式分派員工紅利。
- ③ 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。

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)

(9) 贖回或提前清償之條款：

A. 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：

- a. 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。
- b. 超過 90% 之本債券已贖回、買回、註銷或行使轉換權。
- c. 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。

B. 債券持有人賣回權：

- a. 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。
- b. 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。
- c. 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) 截至民國 93 年 9 月 30 日止，本可轉換公司債持有人尚未行使轉換權益。

4. 重大合約

無此事項。

5. 財務報表表達

民國 92 年前三季之財務報表若干科目經重分類以配合 93 年前三季財務報表之表達。

6. 其 他

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)

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

| 編號 | 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 | 附註十.2 |

2. 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 | 附註十三.10 |
| 10 | 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊 | 附表十 |

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. 大陸投資資訊

無此事項。

十二、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 股份有限公司 | 國泰人壽保險股份有 限公司/股票 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 5,068,616 | \$89,068,742 | 100% | \$17.57 | |
| | 國泰世華商業銀行股 份有限公司/股票 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 4,318,241 | 77,845,327 | 100% | 18.13 | |
| | 國泰世紀產物保險股 份有限公司/股票 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 231,701 | 2,926,203 | 100% | 13.55 | |
| | 國泰綜合證券股份有 限公司/股票 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 350,000 | 3,485,951 | 100% | 9.96 | |
| | 國泰創業投資股份有 限公司/股票 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 60,000 | 586,017 | 100% | 9.77 | |
| | 怡泰創業投資股份有 限公司/股票 | 採權益法評價之 被投資公司 | 長期投資 | 7,500 | 75,173 | 8.33% | 10.02 | |
| | 怡泰貳創業投資股份 有限公司/股票 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 60,000 | 594,419 | 100% | 9.91 | |
| | 怡泰管理顧問股份有 限公司/股票 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 1,000 | 10,897 | 100% | 13.25 | |
| | 台灣票券集中保管結 算股份有限公司/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 份有限公司 | 國泰人壽保險股份 有限公司 | 本公司之子公司 | \$4,500,243 | - | \$- | - | \$- | \$- |
| | 國泰世華商業銀行 股份有限公司 | 本公司之子公司 | 100,582 | - | - | - | - | - |

附表三：轉投資事業資金貸與他人

單位：新臺幣仟元／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 Co., Ltd. | Welly Co., Ltd. | 中期擔保放款 | USD 626 | USD 569 | 5.7028% | 2 | - | 船舶貸款 | USD 7 | 船舶 | USD 1,017 | 船舶購價之8成 | 以不超過擔保品 價值為限額 |
| 1 | // | Ally Co., Ltd. | 中期擔保放款 | USD 669 | USD 613 | 5.7373% | 2 | - | 船舶貸款 | USD 8 | 船舶 | USD 1,138 | 船舶購價之8成 | |
| 1 | // | Cameron Marine Co., Ltd. | 中期擔保放款 | USD 809 | USD 724 | 5.7391% | 2 | - | 船舶貸款 | USD 10 | 船舶 | USD 1,505 | 船舶購價之8成 | |

註1：所揭露China England Co., 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 | 累積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 | 世華國際租賃股份有限公司 | China England Co., Ltd. | 國泰世華銀行股份有限公司子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司 | - | \$98,571 (USD 2,900) | \$98,571 (USD 2,900) | \$98,571 (USD 2,900) | 4.34% | \$98,571 (USD 2,900) |
| 1 | " | " | " | - | 37,389 (USD 1,100) | 37,389 (USD 1,100) | - | 1.65% | 67,980 (USD 2,000) |

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

註2：所揭露 China England Co., Ltd.之相關資訊係以未經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 | - | \$445,324 | |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 受益憑證-國泰長利債券 | 國泰證券投資信託股份有限公司發行之基金 | 短期投資 | 97 | 1,017 | - | 1,023 | |
| 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 | - | 17,134 | |
| | 受益憑證-群益安穩 | 無 | 短期投資 | 632 | 9,000 | - | 9,072 | |
| | 受益憑證-盛華1699 | 無 | 短期投資 | 6,810 | 80,295 | - | 82,006 | |
| | 受益憑證-怡富第一 | 無 | 短期投資 | 5,171 | 69,734 | - | 70,586 | |
| | 受益憑證-國泰債券 | 國泰證券投資信託股份有限公司發行之基金 | 短期投資 | 1,161 | 13,000 | - | 13,000 | |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 受益憑證-國泰中小成長基金 | 國泰證券投資信託股份有限公司發行之基金 | 短期投資 | 364 | 5,000 | - | 4,604 | |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 受益憑證-復華人生目標基金 | 無 | 短期投資 | 1,144 | 12,024 | - | 12,451 | |
| | 受益憑證-大華中小成長基金 | 無 | 短期投資 | 327 | 5,015 | - | 4,147 | |
| | 受益憑證-大華中概平衡基金 | 無 | 短期投資 | 626 | 8,024 | - | 7,474 | |
| | 受益憑證-國泰債券 | 國泰證券投資信託股份有限公司發行之基金 | 短期投資 | 1,992 | 22,000 | - | 22,318 | |
| | 受益憑證-國泰長利 | 國泰證券投資信託股份有限公司發行之基金 | 短期投資 | 1,428 | 15,000 | - | 15,132 | |
| | 受益憑證-建弘全家福 | 無 | 短期投資 | 140 | 22,000 | - | 22,288 | |
| | 受益憑證-建弘台灣債券 | 無 | 短期投資 | 1,640 | 22,000 | - | 22,402 | |
| | 受益憑證-新光吉星債券 | 無 | 短期投資 | 914 | 12,000 | - | 12,710 | |
| | 受益憑證-日盛債券 | 無 | 短期投資 | 1,683 | 22,000 | - | 22,287 | |
| | 受益憑證-群益安穩 | 無 | 短期投資 | 1,557 | 22,000 | - | 22,367 | |

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 | |
| 國泰證券投資信託股份 有限公司 | 受益憑證-倍利寶元 | 無 | 短期投資 | 173 | \$2,000 | - | \$2,037 | |
| | 受益憑證-復華債券 | 無 | 短期投資 | 314 | 4,000 | - | 4,049 | |
| 怡泰創業投資股份有限 公司 | 神坊資訊股份有限公司 | 採權益法評價之 被投資公司 | 長期投資 | 19,667 | 185,130 | 39.41% | - | |
| | 穩懋半導體股份有限公司 | 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% | - | |
| | 立錡科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 1,015 | 20,049 | 1.44% | - | |
| | 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 | 372 | 16,960 | 1.90% | - | |
| | 宜特科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 568 | 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 | 1,437 | 19,030 | 2.24% | - | |
| | 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 | 4.13% | - | |
| | 柏泓媒體股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 1,502 | 20,020 | 3.20% | - | |
| | 中國砂輪企業股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 848 | 28,948 | 1.25% | - | |
| | 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 | 1,584 | 19,585 | 8.83% | - | | |
| 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 | 1,596 | 30,800 | 3.80% | - | | |
| 保銳科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 291 | 11,185 | 0.71% | - | | |
| 富晶半導體股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 1,284 | 43,000 | 3.91% | - | | |

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 | 菱光科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 209 | \$12,380 | 0.27% | \$- | |
| | 奇景光電股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 394 | 20,176 | 0.33% | - | |
| | 碧茂科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 1,284 | 30,000 | 4.84% | - | |
| | 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 | 1,040 | 20,000 | 4.38% | - | |
| | 經測科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 1,000 | 20,000 | 7.41% | - | |
| | 遠傳電信股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 22 | 437 | - | - | |
| | 聯銓科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 320 | 12,800 | 0.43% | - | |
| | 國泰證券投資信託股份有限公司 | 關係企業 | 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 | 6,200 | 0.85% | - | |
| | 盟圖科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 5,000 | 50,150 | 2.17% | - | |
| | 程智科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 660 | 15,000 | 2.33% | - | |
| | 東隆五金股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 6 | 200 | - | - | |
| | 玉晶光電股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 200 | 30,000 | 0.49% | - | |
| 景碩科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 500 | 30,090 | 0.23% | - | | |
| 怡泰貳創業投資股份有限公司 | 受益憑證— 國泰長利基金 | 無 | 短期投資 | 2,090 | 22,000 | - | 22,153 | |
| | 受益憑證— 國泰債券基金 | 無 | 短期投資 | 24,409 | 271,843 | - | 273,427 | |
| | 受益憑證— Asia Pacific Genesis Venture Capital, LP | 無 | 長期投資 | - | 102,660 | 8.33% | - | |
| | 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 | 418 | 24,320 | 0.53% | - | |
| | 英格爾科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 400 | 12,560 | 1.70% | - | |
| | 程智科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 1,320 | 30,360 | 4.67% | - | |
| | 保銳科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 584 | 22,509 | 1.42% | - | |

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

| 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 | |
| 怡泰貳創業投資股份有 限公司 | 奇景光電股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 411 | \$21,497 | 0.35% | \$- | |
| | 台傑光電股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 180 | 1,800 | 1.20% | - | |
| | 晨星半導體股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 50 | 6,500 | 0.25% | - | |
| | 富晶半導體股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 205 | 6,154 | 0.93% | - | |
| | 景碩科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 700 | 42,126 | 0.32% | - | |
| 怡泰管理顧問股份有限 公司 | 受益憑證— 國泰債券基金 | 無 | 短期投資 | 649 | 7,109 | - | 7,272 | |
| | 怡泰財務顧問股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 600 | 6,107 | 60.00% | - | |
| 國泰創業投資股份有限 公司 | 宇力電子 | 無 | 長期投資 | 2,000 | 45,000 | 2.42% | - | |
| | 芯傳國際 | 無 | 長期投資 | 1,000 | 12,000 | 2.69% | - | |
| | 圖誠科技 | 無 | 長期投資 | 2,681 | 40,669 | 1.05% | - | |
| | 力盛光電 | 無 | 長期投資 | 2,000 | 22,000 | 2.16% | - | |
| | 聯傑國際 | 無 | 長期投資 | 900 | 14,100 | 1.41% | - | |
| | 裕沛科技 | 無 | 長期投資 | 833 | 9,996 | 0.71% | - | |

附表五之四：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元／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 |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------|--------|-------------|---------|---------|----|
| | | | | 股數(仟股) | 帳面金額 | 持股比例 | 市 價 | |
| 世華國際租賃 股份有限公司 | 股票 | 國泰世華商業銀行股份有限公司採 權益法評價之被投資公司之子公司 | 長期投資 | 112 | \$2,763 | - | \$3,480 | |
| | 富邦金融控股公司 | | " | 50 | (10,825) | 100.00% | | |
| | China England Co., Ltd. | | " | | | | | |
| | 七聯重工公司 | | " | 1,500 | - | 2.68% | | |
| | 大江國際公司 | | " | 5,000 | 50,000 | 1.72% | | |
| | 中農證券公司 | | " | 3,326 | 40,183 | 12.00% | | |
| | 公誠投資公司 | | " | 1,271 | 14,107 | 3.18% | | |
| | 千豐投資公司(原世界證券公司) | | " | 3,092 | 28,986 | 10.00% | | |
| | 國票金融控股公司 | | " | 2,211 | 24,494 | 0.10% | 27,748 | |
| | 欣鑫創業投資公司 | | " | 1,500 | 15,000 | 2.71% | | |
| | 德安創業投資公司 | | " | 4,000 | 40,000 | 5.00% | | |
| | 長城重工公司 | | " | 1,599 | - | 2.61% | | |
| | 國票綜合證券公司 | | " | 19,945 | 269,438 | 2.00% | | |
| | 聯安服務公司 | | " | 125 | 1,250 | 5.00% | | |
| 台北智慧卡票證公司 | " | 700 | 7,000 | 1.40% | | | | |
| 林口育樂事業公司 | " | - | 16,143 | 0.30% | | | | |
| 新竹高爾夫俱樂部公司 | " | - | 14,096 | 0.59% | | | | |
| China England Co., Ltd.(註) | 股票 | | " | 1,066 | 36,233 | 3.30% | | |
| | 債券 | | " | 1張 | 8,589 | - | | |
| 國泰期貨股份 有限公司 | BUDWORTH INVESTMENTS LIMITED | | | | (USD 1,066) | | | |
| | FIRST BOSTON SP HOMES REGS | | | | (USD 253) | | | |
| | 股票 | | 長期投資 | 3,050 | 30,500 | 1.53% | - | |
| | 台灣期貨交易所公司 | | 短期投資 | 100 | 1,145 | - | 1,310 | |
| 國泰期貨股份 有限公司 | 大同公司 | | " | 126 | 4,043 | 0.02% | 776 | |
| | 大眾全球控股股份有限公司 | | " | 78 | 2,698 | 0.08% | 1,192 | |
| | 怡利電子工業股份有限公司 | | | | | | | |
| 國泰人身保險 代理人股份有 限公司(註) | 債券 | | 長期投資 | - | 765 | - | - | |
| | 中央政府公債88年甲二 | | " | - | 806 | - | - | |
| 國泰財產保險 代理人股份有 限公司(註) | 債券 | | " | - | 766 | - | - | |
| | 中央政府公債88年甲二 | | | | | | | |

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明細如下

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 | \$210,812 | 依約定付款 | 三井工程股份有限公司 | 關係企業 | 註1 | — | — | \$— | 依工程合約書 | 出租收益 | 無 |

註1：係子公司國泰人壽保險股份有限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新台幣一億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 億元 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 | 潤泰創新國際股份有限公司 | 無 | 處分非生利財產，活化資產 | 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 | 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 (註 1) | | 應收(付)票據、帳款 | | 備註 (註 2) |
|------------------------|----------------------|------|-------|-----------|----------------|------|--------------------------------|------|------------|------------------------|-------------|
| | | | 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 物保險股份 有限公司 | 國泰人壽 保險股份 有限公司 | 關係企業 | 保費收入 | \$157,244 | 2.73% | 不適用 | — | — | \$4,516 | 0.47% | 無 |

註 1：關係人交易條件如與一般交易條件不同，應於單價及授信期間欄位敘明差異情形及原因。

註 2：若有預收(付)款項情形者，應於備註欄敘明原因、契約約定條款、金額及與一般交易型態之差異情形。

註 3：實收資本額係指本公司之實收資本額。

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 | 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 股份有限公司 | 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 | \$148,558 | - | \$- | - | \$- | \$- | |
| 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 | 母子公司 | \$571,606 | - | - | - | - | - | |

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 | | | |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 中華民國 | 人身保險 | \$67,009,366 | \$67,009,366 | 5,068,616 | 100% | \$89,068,742 | \$14,047,478 | \$13,814,723 | 註 2 |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司(民國92年10月27日合併國泰商業銀行股份有限公司) | 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% | 77,845,327 | 11,637,433 | 11,548,860 | 註 2 |
| | 國泰商業銀行股份有限公司(民國92年10月27日與世華聯合商業銀行股份有限公司合併消滅) | 中華民國 | 信託、股票經紀、承銷 | - | 11,342,690 | - | - | - | - | - | - |
| | 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 中華民國 | 財產保險 | 2,570,964 | 2,570,964 | 231,701 | 100% | 2,926,203 | 598,174 | 546,582 | 註 2 |
| | 國泰綜合證券股份有限公司 | 中華民國 | 綜合證券商業 | 3,500,000 | - | 350,000 | 100% | 3,485,951 | (14,049) | (14,049) | 註 2 |
| | 國泰創業投資股份有限公司 | 中華民國 | 創業投資業 | 600,000 | - | 60,000 | 100% | 586,017 | (6,862) | (6,862) | 註 2 |
| | 怡泰創業投資股份有限公司 | 中華民國 | 創業投資業 | 75,000 | - | 7,500 | 8.33% | 75,173 | 17,053 | 1,421 | 註 3 |
| | 怡泰貳創業投資股份有限公司 | 中華民國 | 創業投資業 | 600,000 | - | 60,000 | 100% | 594,419 | (5,581) | (5,581) | 註 3 |
| | 怡泰管理顧問股份有限公司 | 中華民國 | 投資顧問業 | 10,000 | - | 1,000 | 100% | 10,897 | 2,476 | 737 | 註 3 |

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 |
| | 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 |
| | 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 |
| | 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 |
| | 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 |
| | Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd. | 百慕達 | 壽險、產險、再 保險 | 39,700 | 39,700 | 370 | 100.00% | 60,760 | 3,786 | 3,786 | 註 3 |
| | 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% | 263,412 | 5,629 | 4,788 | 註 3 |
| | 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% | 215,002 | 68,949 | 20,342 | 註 3 |
| | 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% | 225,519 | 17,053 | 4,263 | 註 3 |
| | 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% | 31,825 | 15,110 | 16,696 | 註 3 |
| | 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% | 23,265 | 7,788 | 7,788 | 註 3 |
| | 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 5 |

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 本期(損)益 | 本公司認列之 投資(損)益 | 備註 |
|------------------------|---------------------------------|--------|--|-------------|-------------|---------|--------|-------------|-----------------|------------------|-----|
| | | | | 本期期末 | 上期期末 | 股數 | 比 例 | 帳面金額 | | | |
| 國泰世華商業 銀行股份有限 公司 | 世華國際租賃股份 有限公司 | 中華民國 | 租賃業務 | \$1,999,400 | \$1,999,400 | 199,940 | 99.97% | \$2,179,050 | \$67,743 | \$64,924 | 註 3 |
| | 台灣建築經理股份 有限公司 | 中華民國 | 營建管理 | 47,000 | 47,000 | 9,044 | 30.15% | 51,947 | (7,346) | (2,215) | 註 1 |
| | 國泰財產保險代理 人股份有限公司 | 中華民國 | 財產保險代理人業務 | 4,990 | 4,990 | 499 | 99.80% | 9,388 | 3,528 | 3,622 | 註 3 |
| | 國泰人身保險代理 人股份有限公司 | 中華民國 | 人身保險代理人業務 | 9,989 | 4,990 | 998 | 99.90% | 117,846 | 98,960 | 98,924 | 註 3 |
| | 國泰期貨股份有限 公司(原世華期貨 股份有限公司) | 中華民國 | 期貨業務 | 648,838 | 1,597,140 | 64,884 | 99.82% | 748,344 | 8,100 | 6,607 | 註 3 |
| | 台灣票券金融股份 有限公司 | 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% | 1,296,483 | 335,564 | 81,888 | 註 3 |
| | 越南 Indovina Bank | 越南 | 批發性銀行業務 | 466,645 | 381,459 | - | 50.00% | 527,149 | 44,648 | 37,933 | 註 3 |
| | 華卡企業股份有限 公司 | 中華民國 | 信用卡服務事項 | 30,810 | 30,810 | 2,999 | 99.99% | 59,635 | 15,654 | 16,556 | 註 3 |
| | 怡泰創業投資股份 有限公司 | 中華民國 | 創業投資業務 | 30,000 | 30,000 | 3,000 | 3.33% | 29,817 | 17,053 | 838 | 註 3 |
| 宏遠科技創業投資 股份有限公司 | 中華民國 | 創業投資業務 | 20,000 | 20,000 | 2,000 | 5.00% | 9,825 | (105,237) | (5,262) | 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份有限公司 | 怡泰創業投資股份有限公司 | 中華民國 | 創業投資業 | \$225,000 | \$150,000 | 22,500 | 25.00% | \$225,519 | \$17,053 | \$4,263 | 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 | 20,000 | 20,000 | 2,000 | 5.00% | 9,825 | (105,237) | (5,262) | 註1 |
| 世華國際租賃股份有限公司 | 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% | (10,825) | 1,497 | 1,497 | 註6 |
| 台灣建築經理股份有限公司 | 嘉泰營造公司 | 中華民國 | 土木營造業 | 118,312 | 118,312 | 10,049 | 99.81% | 56,324 | 3,579 | 3,572 | 註3 |
| | 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% | 30,512 | 2,145 | 2,113 | |
| 怡泰管理顧問股份有限公司 | 怡泰財務顧問股份有限公司 | 中華民國 | 投資顧問 | 6,107 | 6,887 | 600 | 60.00% | 6,107 | - | - | |

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：係依該公司民國93年前三季經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註3：係依該公司民國93年前三季未經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註4：係包含聯屬公司未實現損益。

註5：係屬籌備中，尚無投資損益。

註6：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)

十三、子公司相關資訊

1. 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 | 子公司國泰人壽 | | 子公司國泰世華銀行 | | 子公司國泰世紀產險 | | 子公司 國泰綜合證券 | 子公司國泰銀行 (註) |
|---------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| | 93.9.30 | 92.9.30 | 93.9.30 | 92.9.30 | 93.9.30 | 92.9.30 | 93.9.30 | 92.9.30 |
| 流動資產 | \$581,059,842 | \$492,457,215 | \$324,804,404 | \$247,929,931 | \$7,088,439 | \$6,403,024 | \$3,339,640 | \$57,210,291 |
| 買匯貼現及放款 | 456,958,880 | 485,853,150 | 548,579,361 | 396,790,672 | 823,217 | 870,310 | - | 119,020,093 |
| 基金、長期投資 | 479,772,810 | 381,221,734 | 39,702,953 | 11,983,504 | 2,739,718 | 2,282,905 | 18 | 15,211,090 |
| 固定資產 | 15,297,952 | 15,885,887 | 25,663,377 | 23,148,805 | 55,628 | 55,568 | 13,179 | 1,858,016 |
| 其他資產 | 48,151,597 | 26,565,244 | 4,459,099 | 6,805,252 | 478,133 | 462,517 | 236,541 | 10,137,617 |
| 流動負債 | 14,354,602 | 10,934,263 | 830,490,537 | 610,541,869 | 916,146 | 735,982 | 102,842 | 189,966,830 |
| 長期負債 | 1,252,595 | 528,754 | - | - | 18,966 | 8,067 | - | - |
| 其他負債 | 1,476,565,141 | 1,313,029,065 | 34,409,555 | 16,827,926 | 7,110,933 | 6,351,061 | 585 | 304,236 |
| 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 | 4,261,892 | 1,909 | 430 | - | 430 |
| 保留盈餘 | 38,385,188 | 34,148,047 | 21,589,072 | 15,382,006 | 818,915 | 659,535 | (14,049) | 819,457 |
| 權益調整 | (15,194) | (14,394) | 74,549 | (71,156) | 1,260 | 2,243 | - | 71 |
| 庫藏股票 | - | (7,333,863) | - | - | - | - | - | - |
| 資產總額 | \$1,581,241,081 | \$1,401,983,230 | \$943,209,194 | \$686,658,164 | \$11,185,135 | \$10,074,324 | \$3,589,378 | \$203,437,107 |
| 負債總額 | \$1,492,172,338 | \$1,324,492,082 | \$864,900,092 | \$627,369,795 | \$8,046,045 | \$7,095,110 | \$103,427 | \$190,271,066 |
| 股東權益總額 | \$89,068,743 | \$77,491,148 | \$78,309,102 | \$59,288,369 | \$3,139,090 | \$2,979,214 | \$3,485,951 | \$13,166,041 |

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 | 單位：新台幣仟元 | | | | | | | |
|-----------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|-------------|
| | 子公司國泰人壽 | | 子公司國泰世華銀行 | | 子公司國泰世紀產險 | | 子公司國泰綜合證券 | 子公司國泰銀行(註) |
| | 93年前三季 | 92年前三季 | 93年前三季 | 92年前三季 | 93年前三季 | 92年前三季 | 93年前三季 | 92年前三季 |
| 營業收入 | \$380,352,566 | \$339,456,443 | \$30,613,857 | \$22,211,238 | \$11,108,419 | \$10,027,547 | \$29,614 | \$9,158,285 |
| 營業成本及費用 | (366,387,870) | (325,945,356) | (17,041,212) | (14,884,851) | (10,361,500) | (9,414,753) | (46,235) | (7,412,996) |
| 營業利益 | 13,964,696 | 13,511,087 | 13,572,645 | 7,326,387 | 746,919 | 612,794 | (16,621) | 1,745,289 |
| 營業外收入 | 1,536,591 | 1,000,227 | 1,270,796 | 46,405 | 28,411 | 2,339 | - | 59,496 |
| 營業外支出 | (1,648,432) | (8,644) | (115,008) | (58,985) | (17,576) | (4,445) | - | (28,770) |
| 稅前損益 | 13,852,855 | 14,502,670 | 14,728,433 | 7,313,807 | 757,754 | 610,688 | (16,621) | 1,776,015 |
| 稅後損益 | 14,047,478 | 13,346,847 | 11,637,433 | 6,201,807 | 598,174 | 498,060 | (14,049) | 1,407,002 |
| 稅前每股盈餘(元) | \$2.74 | \$2.95 | \$3.41 | \$1.84 | \$3.27 | \$2.64 | \$(0.05) | \$1.44 |
| 稅後每股盈餘(元) | \$2.78 | \$2.72 | \$2.69 | \$1.56 | \$2.58 | \$2.15 | \$(0.04) | \$1.14 |

註：子公司國泰銀行於民國 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 仟元，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 年前三季攤銷損失為 284,149 仟元，截至民國 92 年 9 月 30 日止，未攤銷出售不良債權損失為 1,325,895 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，將使民國 92 年 9 月 30 日其他資產淨額減少 994,421 仟元，累積盈餘減少 994,421 仟元，民國 92 年前三季減少各項提存及增加稅前淨利均為 284,149 仟元，稅後淨利增加 213,112 仟元。本公司於認列該子公司投資損益時，係採一次性認列為當期費用，故子公司國泰銀行民國 92 年前三季簡明資產負債表及簡明損益表係按調整後金額列示。

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. 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份有限公司

A. 財產交易

與關係人間之交易主要係不動產之買賣、興建與租賃，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。

a. 向關係人購置不動產達 1 億元以上明細如下：

| 關係人名稱 | 93 年前三季 | |
|------------|------------------|---------|
| | 交易標的 | 金額 |
| 三井工程股份有限公司 | 天母忠誠路 | \$6,931 |
| | 國泰資訊大樓 | 11,567 |
| | 信義計畫區 D 基地 | 20,338 |
| | 土城大樓 | 84,728 |
| | 西門大樓 | 16,490 |
| | 金銀星大樓 | 19,105 |
| | 板橋辦公大樓 | 208,610 |
| | 台北喜來登飯店 | 40,340 |
| | 襄陽大樓 | 18,362 |
| | 麗園大樓 | 40,045 |
| | 其他 | 41,959 |
| 合計 | <u>\$508,475</u> | |

| 關係人名稱 | 92 年前三季 | |
|------------|------------|------------------|
| | 交易標的 | 金額 |
| 三井工程股份有限公司 | 天母忠誠路 | \$9,241 |
| | 國泰資訊大樓 | 22,122 |
| | 信義計畫區 D 基地 | 571,197 |
| | 土城大樓 | 14,897 |
| | 其他 | 2,901 |
| | 合計 | <u>\$620,358</u> |

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司民國93年及92年前三季之工程承攬合約總價款分別為9,708,892仟元及10,139,651仟元。

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)

b. 出售不動產予關係人明細如下：

| 93 年前三季 | | | |
|------------|----------------|-------------|-----------|
| 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 年前三季未出售不動產予關係人。

c. 向關係人出租不動產達 1 億元以上明細如下：

| 關係人名稱 | 交易性質 | 租金收入 | |
|----------------|-------|-----------|-----------|
| | | 93 年前三季 | 92 年前三季 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 出租不動產 | \$185,592 | \$135,010 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 出租不動產 | 103,002 | 171,193 |
| | 合 計 | \$288,594 | \$306,203 |

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，收款方式主要採月繳支付方式。

B. 存 款

| 93 年前三季 | | | | | |
|------------------------|------|--------------|-----------|-----------------|--------------|
| 關係人名稱 | 交易性質 | 最高金額 | 利息總額 | 利率 | 期末金額 |
| 國泰世華商業 銀行股份有限 公司 | 定期存款 | \$44,157,950 | \$206,329 | 1.10%~ 2.00% | \$29,945,650 |
| | 活期存款 | 12,253,546 | 2,345 | 0.10%~ 0.60% | 3,679,463 |
| | 支票存款 | 5,511,299 | - | - | 1,832,394 |
| | 證券帳戶 | 309,111 | 3 | 0.10% | 50,008 |
| | 合 計 | | \$208,677 | | \$35,507,515 |

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 | 交易性質 | 92 年前三季 | | | |
|------------------------|------|--------------|-----------------|-----------------|---------------------|
| | | 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 | \$17,767,150 | \$89,505 | 0.80%~ 2.50% | \$9,539,050 |
| | 活期存款 | 11,599,665 | 3,225 | 0.15%~ 0.50% | 2,448,205 |
| | 支票存款 | 4,881,428 | - | — | 1,566,156 |
| | 證券帳戶 | 33,367 | 2 | 0.15%~ 0.50% | 8 |
| | 合計 | | <u>\$92,732</u> | | <u>\$13,553,419</u> |
| 世華聯合商業 銀行股份有限 公司 | 定期存款 | \$6,750,000 | \$26,263 | 0.90%~ 1.65% | \$3,275,000 |
| | 活期存款 | 4,722,468 | 438 | 0.10% | 618,565 |
| | 支票存款 | 283,988 | - | — | 128,239 |
| | 證券帳戶 | 952,875 | - | 0.10% | 2,889 |
| | 合計 | | <u>\$26,701</u> | | <u>\$4,024,693</u> |

C. 擔保放款

| 關係人名稱 | 93 年前三季 | | | |
|----------------|--------------------|-----------------|-------------|--------------------|
| | 最高金額 | 利息總額 | 利率 | 期末金額 |
| 財團法人國泰 綜合醫院 | <u>\$2,192,866</u> | <u>\$36,544</u> | 2.60%~3.50% | <u>\$2,192,609</u> |

| 關係人名稱 | 92 年前三季 | | | |
|----------------|--------------------|-----------------|-------------|--------------------|
| | 最高金額 | 利息總額 | 利率 | 期末金額 |
| 財團法人國泰 綜合醫院 | <u>\$1,173,912</u> | <u>\$34,345</u> | 3.67%~4.25% | <u>\$1,173,368</u> |

D. 受益憑證

| 關係人名稱 | 交易性質 | 93.9.30 | 92.9.30 |
|--------------------|------|-------------|-------------|
| 國泰證券投資信託 股份有限公司 | 成本 | \$4,866,000 | \$3,936,000 |
| | 市價 | 4,803,457 | 3,874,512 |

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)

E. 應收款項

| 關係人名稱 | 93.9.30 | 百分比% | 92.9.30 | 百分比% |
|------------|------------------|------|------------|------|
| 財團法人國泰綜合醫院 | <u>\$148,558</u> | 1.15 | <u>\$-</u> | - |

F. 應收退稅款

| 關係人名稱 | 93.9.30 | 百分比% | 92.9.30 | 百分比% |
|--------------|------------------|------|------------------|------|
| 國泰金融控股股份有限公司 | <u>\$187,737</u> | 2.87 | <u>\$454,719</u> | 4.25 |

G. 預收款項

| 關係人名稱 | 93.9.30 | 百分比% | 92.9.30 | 百分比% |
|------------|--------------|------|------------------|-------|
| 財團法人國泰綜合醫院 | <u>\$425</u> | 0.26 | <u>\$119,205</u> | 38.83 |

H. 保費收入

| 關係人名稱 | 93年前三季 | 92年前三季 |
|----------------|------------------|------------------|
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | <u>\$222,071</u> | <u>\$100,891</u> |

I. 保費支出

| 關係人名稱 | 93年前三季 | 92年前三季 |
|----------------|------------------|------------------|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | <u>\$157,244</u> | <u>\$159,762</u> |

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國93年及92年前三季之保費支出中9,290仟元及10,422仟元係員工委由子公司國泰人壽保險股份有限公司代投保員工誠實險之保費支出。

J. 什項收入

| 關係人名稱 | 93年前三季 | 92年前三季 |
|----------------|------------------|------------------|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | \$371,325 | \$194,846 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 171,900 | - |
| 合計 | <u>\$543,225</u> | <u>\$194,846</u> |

係子公司國泰人壽保險股份有限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。

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)

K. 佣金費用

| 關係人名稱 | 93年前三季 | 92年前三季 |
|-----------------|-----------|-----------|
| 國泰人身保險代理人股份有限公司 | \$207,334 | \$108,364 |

L. 其他費用

| 關係人名稱 | 93年前三季 | 92年前三季 |
|------------------|-----------|-----------|
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | \$552,676 | \$542,787 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 195,903 | 291,565 |
| 合計 | \$748,579 | \$834,352 |

(2) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司

A. 同業間存拆放、放款及存款達1億元以上之交易

| 科目 | 93.9.30 | | 92.9.30 | |
|----------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | 金額 | 佔各該科目 餘額百分比 | 金額 | 佔各該科目 餘額百分比 |
| 買匯、貼現及放款 | \$2,039,973 | 0.37% | \$3,841,275 | 0.95% |
| 存款 | \$41,836,195 | 5.95% | \$12,846,686 | 2.43% |

拆放同業

| 關係人名稱 | 92年前三季 | | | |
|--------------|-------------|---------|-------------|-------------|
| | 最高餘額 | 利息收入 | 年利率 | 期末餘額 |
| 國泰商業銀行股份有限公司 | \$1,038,300 | \$5,834 | 1.02%-1.54% | \$1,012,800 |

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司與關係人間之存放款條件與非關係人並無重大差異。

B. 保證款項

| 關係人名稱 | 93年前三季 | | |
|--------------|-----------|------|-------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 手續費收入 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$412,165 | \$- | \$- |

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)

C. 租賃支出

| 關係人名稱 | 93 年前三季 | 92 年前三季 |
|--------------|-----------|---------|
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$185,099 | \$- |

D. 保險費用

| 關係人名稱 | 93 年前三季 | 92 年前三季 |
|--------------|-----------|-----------|
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$158,801 | \$100,891 |

E. 信用卡業務手續費等

| 關係人名稱 | 93 年前三季 | 92 年前三季 |
|------------|-----------|-----------|
| 華卡企業股份有限公司 | \$515,353 | \$242,458 |

F. 應收款項

| 關係人名稱 | 93.9.30 | 92.9.30 |
|--------------|-----------|-----------|
| 國泰金融控股股份有限公司 | \$571,606 | \$188,094 |

G. 應付款項

| 關係人名稱 | 93.9.30 | 92.9.30 |
|--------------|-----------|---------|
| 國泰金融控股股份有限公司 | \$100,582 | \$- |

(3) 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司

A. 保費

| 要保關係人 | 93 年前三季 保費收入 | 92 年前三季 保費收入 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$157,244 | \$159,762 |

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)

B. 存款

| | | 93年前三季 | | |
|--------------------|------|-----------------|-------------|------------------|
| 關係人名稱 | 交易性質 | 利息總額 | 利率 | 期末金額 |
| 國泰世華商業銀行 股份有限公司 | 活期存款 | \$106 | 0.10% | \$196,249 |
| | 支票存款 | - | - | 43,044 |
| | 定期存款 | 2,075 | 1.46% | 283,300 |
| | 合計 | <u>\$2,181</u> | | <u>\$522,593</u> |
| | | 92年前三季 | | |
| 關係人名稱 | 交易性質 | 利息總額 | 利率 | 期末金額 |
| 國泰世華商業銀行 股份有限公司 | 活期存款 | \$170 | 0.10%~0.25% | \$234,188 |
| | 支票存款 | - | - | 49,285 |
| | 定期存款 | 10,582 | 0.90%~1.85% | 595,000 |
| | 合計 | <u>\$10,752</u> | | <u>\$878,473</u> |

C. 行銷費用

| 關係人名稱 | 93年前三季 | 92年前三季 |
|--------------|------------------|------------------|
| 國泰人壽保險股份有限公司 | <u>\$380,591</u> | <u>\$191,753</u> |

D. 短期投資

| 關係人名稱 | | 93.9.30 | 92.9.30 |
|----------------|----|------------------|------------------|
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 成本 | <u>\$321,590</u> | <u>\$339,410</u> |
| | 市價 | <u>\$336,057</u> | <u>\$345,879</u> |

(4) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

A. 銀行存款

| | | 93年5月12日至9月30日 | | |
|--------------------|------|------------------|-------------|----------------|
| 關係人名稱 | 交易性質 | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華商業銀行 股份有限公司 | 活期存款 | <u>\$886,307</u> | 0.10% | <u>\$324</u> |
| | 支票存款 | <u>\$30,024</u> | - | <u>-</u> |
| | 定期存款 | <u>\$790,000</u> | 0.65%-0.90% | <u>\$8,194</u> |

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. 受限制資產—定期存款

| 關係人名稱 | 93.9.30 |
|----------------|-----------|
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | \$500,000 |

C. 經紀手續費收入

| 關係人名稱 | 93年5月12日至9月30日 | |
|----------------|----------------|---------|
| | 成交金額 | 經紀手續費收入 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | \$869,012 | \$717 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 10,031,541 | 8,305 |
| 合計 | \$10,900,553 | \$9,022 |

(5) 子公司國泰創業投資股份有限公司

保管有價證券款

| 關係人名稱 | 93.9.30 | 92.9.30 |
|----------------|-----------|----------|
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | \$585,964 | \$85,900 |

(6) 子公司國泰商業銀行股份有限公司

A. 同業拆放

關係人拆款予子公司國泰商業銀行股份有限公司，交易明細如下：

92年前三季

| 關係人名稱 | 最高金額 | 利息總額 | 利率 | 期末金額 |
|----------------|-------------|---------|-----------|-------------|
| 世華聯合商業銀行股份有限公司 | \$1,013,400 | \$2,527 | 1.14~1.35 | \$1,013,400 |

B. 存款

民國92年9月30日各關係人存放於子公司國泰商業銀行股份有限公司存款餘額為17,514,038仟元，佔存款總餘額9.87%，支票存款依法不予計息，餘依牌告利率計付利息。民國92年前三季子公司國泰商業銀行股份有限公司對各關係人之利息支出為191,414仟元，利率區間(不含行員存款)為0%~2.65%。重大存款餘額(達一億元以上者)明細如下：

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 | 92年前三季 | | | |
|----------------|-------------|----------|--------|------------|
| | 最高金額 | 利息支出 | 利率區間% | 期末金額 |
| 國泰金融控股股份有限公司 | \$7,341,347 | \$11,393 | 0~2.50 | \$263,401 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 13,585,953 | 84,662 | 0~2.65 | 13,585,953 |
| 國泰建設股份有限公司 | 925,682 | 21 | 0~0.50 | 83,701 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 1,181,775 | 6,984 | 0~2.30 | 709,327 |

C. 衍生性金融商品

子公司國泰商業銀行股份有限公司與關係人從事衍生性金融商品交易，交易合約金額如下：

| 關係人名稱 | 金融商品 | 單位：仟美元 | |
|--------------|--------|---------|---------|
| | | 92.9.30 | |
| | | 名目本金 | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 換匯交易合約 | USD | 30,000 |
| 世華商業銀行股份有限公司 | 換匯交易合約 | TWD | 346,320 |

D. 代收保費

子公司國泰商業銀行股份有限公司信用卡事業處自民國89年1月起經子公司國泰人壽保險股份有限公司授權代收保險費。民國92年前三季認列手續費收入為106,041仟元，民國92年9月30日代收保費尚未轉付金額為1,633,663仟元，列於應付款項項下。

E. 辦公室租賃契約

子公司國泰商業銀行股份有限公司向關係人承租辦公室，給付租金及保證金明細如下：

| | 租金支出 | 存出保證金 | 租賃標的物 | 租期 | 支付方式 |
|--------------|-----------|----------|-----------|------------|------|
| | 92年前三季 | 92.9.30 | | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$141,269 | \$52,900 | 總公司及信用卡部等 | 91.1~102.2 | 按月支付 |

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)

F. 保 證

子公司國泰商業銀行股份有限公司為關係人提供承租中正機場攤位之履約保證金額及手續費收入明細如下：

| 關係人名稱 | 92 年前三季 | | | |
|--------------|-----------|-------|-----------|-----------|
| | 最高餘額 | 手續費收入 | 手續費率 | 期末餘額 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | \$538,768 | \$237 | 0.1%~0.3% | \$493,773 |

3. 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

請詳附註五及附註十三.2 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。

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) 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。

4. 重大承諾事項及或有事項

(1) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司

截至民國 93 年 9 月 30 日止，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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：

A. 各項信託代理及保證：

| | |
|-------------------|---------------|
| 保管項目 | \$591,792,536 |
| 受託代售旅行支票 | 677,083 |
| 受託代收及代放款 | 61,643,714 |
| 商業本票、關稅及履約等各項保證金額 | 16,694,716 |
| 客戶已開發未使用信用狀餘額 | 5,280,340 |
| 受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣 | 1,997 |
| 約定融資額度 | 20,186,154 |
| 信用卡授信承諾 | 253,783,202 |

B. 截至民國 93 年 9 月 30 日止，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

- a. 民國 86 年度子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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，但子公司國泰世華商業銀行股份有限公司所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司認為中興銀行不當得利請求返還。案經最高法院發回台灣高等法院審理後，判決子公司國泰世華商業銀行股份有限公司敗訴，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司已再上訴最高法院。
- b. 民國 85 年度子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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。此案第二審判決子公司國泰世華商業銀行股份有限公司應賠償客戶損失，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司不服，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子公司國泰世華商業銀行股份有限公司遭受損害案，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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)

- c. 民國 90 年度子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司並對其分別提出附帶民事訴訟，併案審理。後案業經刑事庭判決確定，附帶民事訴訟部分子公司國泰世華商業銀行股份有限公司亦已獲勝訴判決。
- d. 民國 93 年 1 月 1 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」並片面終止子公司國泰世華商業銀行股份有限公司聯名卡來店禮乙案，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司前已於 93 年 2 月就「太崇」之部分財產聲請假扣押，並於民國 93 年 6 月，聲請假處分禁止集利卡之發行，有關假處分的本案訴訟部份目前尚在台北地院審理中。
- C. 截至民國 93 年 9 月 30 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 966,985 仟元，已支付價款 796,458 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份有限公司

- A. 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司於 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，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司不服核定內容，目前已申請復查。
- B. 截至民國 93 年 9 月 30 日止，子公司國泰世紀產物保險股份有限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 |
|---------------------|-----------|
| 93.10.01 ~ 94.09.30 | \$56,194 |
| 94.10.01 ~ 95.09.30 | 57,718 |
| 95.10.01 ~ 96.09.30 | 59,405 |
| 96.10.01 ~ 97.09.30 | 61,142 |
| 97.10.01 ~ 98.09.30 | 62,931 |
| 合 計 | \$297,390 |

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) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

截至民國 93 年 9 月 30 日止，子公司國泰綜合證券股份有限公司之營業場所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 |
|-------------------|----------|
| 93.10.01~94.09.30 | \$24,073 |
| 94.10.01~95.09.30 | 23,463 |
| 95.10.01~96.09.30 | 21,416 |
| 96.10.01~97.09.30 | 9,438 |
| 97.10.01~98.09.30 | 7,865 |
| 合 計 | \$86,255 |

(4) 子公司國泰商業銀行股份有限公司

民國92年9月30日子公司國泰商業銀行股份有限公司計有下列承諾事項及或有事項：

- A. 為客戶發行商業本票及客戶向其他銀行借款擔當保證之金額為 5,200,796 仟元。子公司國泰商業銀行股份有限公司依當年度保證款項，就其可能發生之呆帳情形，酌予提列之保證責任準備計 10,000 仟元。
- B. 客戶委託開發，但尚未使用之信用狀餘額為 392,782 仟元。
- C. 子公司國泰商業銀行股份有限公司因營業需要簽訂重大裝修工程、電腦軟體採購合約及電腦等系統設備維護合約，截至民國 92 年 9 月 30 日包括已交貨惟尚未驗收及測試完成之重大裝修工程、電腦軟體採購及已提供維護勞務金額為 118,031 仟元。
- D. 賣出附買回條件之債券及票券，應依約買回之總價款計 8,896,072 仟元。
- E. 子公司國泰商業銀行股份有限公司因營業需要簽訂若干系統設備及辦公室租賃契約（含向關係人租賃辦公室）並依約支付租賃保證金，民國 92 年 9 月 30 日餘額為 60,255 仟元。未來五年依現有租約應支付租金如下：

| 年 度 | 金 額 |
|---------------------|-----------|
| 92.10.01 ~ 93.09.30 | \$221,643 |
| 93.10.01 ~ 94.09.30 | 121,673 |
| 94.10.01 ~ 95.09.30 | 88,204 |
| 95.10.01 ~ 96.09.30 | 82,191 |
| 96.10.01 ~ 97.09.30 | 91,375 |
| 合 計 | \$605,086 |

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)

F. 信託資產／負債

子公司國泰商業銀行股份有限公司依信託業法規定，經營各種信託業務，民國 92 年 9 月 30 日，子公司國泰商業銀行股份有限公司信託資產／負債餘額為 25,293,104 仟元。

(5) 子公司國泰創業投資股份有限公司

子公司國泰創業投資股份有限公司於 92 年 5 月 13 日與怡泰財務顧問股份有限公司簽定委託管理契約，合約有效期間為七年，由該公司針對子公司國泰創業投資股份有限公司選定之投資個案，從事研究分析及提供投資建議，或進行管理、退出投資及再投資等顧問服務。依約子公司國泰創業投資股份有限公司應支付之報酬如下：

A. 管理費

子公司國泰創業投資股份有限公司應依據實收資本額前四年以百分之二點五第五年至第七年以百分之二計算管理費，每年分四次給付，於每季初支付給該公司。93 年前三季及 91 年 9 月 23 日至 92 年 9 月 30 日支付之顧問費分別為 11,250 仟元及 7,500 仟元。

B. 績效獎金

子公司國泰創業投資股份有限公司以當年度決算報表完成且經董事會報經股東會承認後兩週內，按該年度淨資本利得百分之二十計算績效獎金，支付給該公司。

上列淨資本利得之計算方式如下：

出售投資收入＋被投資事業分配之現金股利＋顧問收入＋利息收入－投資成本－營業費用－已實現及未實現投資損失－資金成本－累積虧損(淨資本利得負數年度)。

上述「資金成本」為實收資本額與期望最低報酬率之乘積。期望最低報酬率則係台灣銀行該年度各月份第一個營業日之一年期定存機動年利率(單利)之平均值。

5. 重大之災害損失

無此情形。

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)

6. 重大之期後事項

無此情形。

7. 大陸投資資訊：

子公司國泰人壽保險股份有限公司於民國 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份有限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 9 月 30 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元。

8. 銀行子公司重要財務及業務狀況

(1) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司

A. 資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

| 項 目 | 93.9.30 | 92.9.30 |
|-----------------|--------------|--------------|
| 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(註一) | 10.96(註一) |
| 負債占淨值比率 | 1,104.47(註二) | 1,058.17(註二) |

註一：係分別為子公司國泰世華商業銀行股份有限公司民國 93 年及 92 年 6 月 30 日自有資本比率。

註二：係分別為子公司國泰世華商業銀行股份有限公司民國 93 年及 92 年 9 月 30 日之負債占淨值比率。

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. 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 | 93.9.30 | 92.9.30 |
|--------------|---------------|-------------|
| 逾期放款 | \$2,792,274 | \$8,019,266 |
| 催收款 | 3,666,727 | 9,346,366 |
| 逾放比率 | 0.46 | 1.99 |
| 應予觀察放款 | 9,152,408 | 14,156,257 |
| 應予觀察放款占總放款比率 | 1.51 | 3.51 |
| 帳列放款及催收款損失準備 | 6,531,983(註五) | 6,593,349 |
| 本期呆帳轉銷金額 | 6,241,313(註五) | 5,662,749 |

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。

註二：逾放比率 = 逾期放款(含催收款) ÷ (放款總額 + 催收款)

註三：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。)

註四：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。

註五：含應收款項－信用卡循環信用金額。

C. 管理資訊

a. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 | 93.9.30 | | 92.9.30 | |
|------------|-------------|-------|-------------|-------|
| 對利害關係人授信金額 | \$7,423,113 | | \$6,952,167 | |
| 利害關係人授信比率 | 1.30 | | 1.67 | |
| 股票質押授信比率 | 0.91 | | 1.06 | |
| 特定行業授信集中度 | 行 業 別 | 比 率 | 行 業 別 | 比 率 |
| | 製造業 | 12.61 | 製造業 | 12.13 |
| | 不動產及租賃業 | 11.52 | 不動產及租賃業 | 15.76 |
| | 個人 | 49.85 | 個人 | 43.24 |
| | 其他 | 26.02 | 其他 | 28.87 |

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)

- 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。
 註二：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。
 註三：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。
 註四：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。

b. 轉投資事業概況

| 轉投資事業名稱 | 單位：新臺幣仟元，% | |
|------------------|-----------------|-------|
| | 投資成本 | 持股比例 |
| 世華國際租賃公司 | \$2,179,050 (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) | 748,344 (註) | 99.82 |
| 台灣票券金融公司 | 1,296,483 | 24.57 |
| 越南 Indovina Bank | 527,149 | 50.00 |
| 華卡企業公司 | 59,635 | 99.99 |
| 國泰人身保險代理人公司 | 117,846 | 99.90 |
| 國泰財產保險代理人公司 | 9,388 | 99.80 |
| 宏遠科技創業投資公司 | 9,825 | 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 | 158,670 | - |
| 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。

c. 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：子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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：子公司國泰世華商業銀行股份有限公司就買匯、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：子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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。

d. 特殊記載事項

92.9.30

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 | 無 |
| 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元者 | 無 |
| 其他 | 無 |

D. 獲利能力

a. 資產報酬率、淨值報酬率及純益率：

單位：%

| | 93年前三季 | 92年前三季 |
|-------|--------|--------|
| 資產報酬率 | 1.61 | 1.09 |
| 淨值報酬率 | 20.05 | 12.91 |
| 純益率 | 38.01 | 27.92 |

- 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。

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. 孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率：

| 資 產 | 93 年前三季 | |
|--------------------|--------------|--------|
| | 平均值 | 平均利率 |
| 存放央行 | \$35,064,501 | 1.13% |
| 定期存單及承兌匯票 等短期票券 | 130,092,278 | 1.24% |
| 存拆放銀行同業 | 27,052,479 | 1.29% |
| 買匯、貼現及放款 | 533,773,525 | 3.50% |
| 公債、公司債及金融債券 | 72,100,402 | 3.38% |
| 應收帳款－循環信用餘額 | 42,796,142 | 14.38% |

E. 流動性

資產及負債之到期分析

93.9.30

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 | 906,645,000 | 422,373,000 | 105,220,000 | 53,579,000 | 45,164,000 | 280,309,000 |
| 負債 | 928,495,000 | 194,344,000 | 151,202,000 | 166,497,000 | 191,659,000 | 224,793,000 |
| 缺口 | (21,850,000) | 228,029,000 | (45,982,000) | (112,918,000) | (146,495,000) | 55,516,000 |
| 累積缺口 | (21,850,000) | 228,029,000 | 182,047,000 | 69,129,000 | (77,366,000) | (21,850,000) |

註一：本表僅含子公司國泰世華商業銀行股份有限公司總行及國內分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

F. 市場風險敏感性

單位：%

| 項 目 | 93.9.30 | 92.9.30 |
|--------------|---------|---------|
| 利率敏感性資產與負債比率 | 91.92 | 104.88 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | 24.53 | 43.52 |

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。

註二：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
(指一年內新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

註三：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)

(2) 子公司國泰商業銀行股份有限公司

A. 資本適足性

| | 單位：% |
|---------|----------|
| | 92.9.30 |
| 自有資本比率 | 10.07 |
| 負債占淨值比率 | 1,343.68 |

註一：自有資本比率＝自有資本 ÷ 風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部90.10.16台財融第〇〇九〇三四五一〇六號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率。

註二：本表及資產品質、授信風險集中情形、獲利能力、市場風險性均為兩年同期比較。

註三：財務季報表依規定免揭露當期自有資本與風險性資產比率，係按最近期(91.06.30)之資訊揭露。

B. 資產品質

| | 單位：新台幣仟元，% |
|---------------|------------|
| | 92.9.30 |
| 逾期放款(註五) | 4,625,361 |
| 催收款 | 4,625,361 |
| 逾放比率% | 3.20 |
| 應予觀察放款 | 6,423,925 |
| 應予觀察放款占總放款比率% | 4.45 |
| 帳列放款及催收款準備 | 2,387,959 |

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財政部台財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款，已扣除財政部所規定免列報逾期放款金額。

註二：逾放比率＝逾期放款 ÷ (放款餘額 + 催收款)

註三：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。)

註四：本季依財政部91.5.28台財融(六)字號0916000072號函規定，自發布日起三個月揭露相關資訊。

註五：逾期放款係依子公司國泰商業銀行股份有限公司每月填報中央銀行「金融機構營業稅及存款準備率降低所增盈餘及轉銷呆帳月報表」資料揭露。

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)

C. 管理資訊

a. 授信風險集中情形

| | | |
|------------|--------------|--------|
| | 92.9.30 | |
| 對利害關係人授信金額 | 953,271 | |
| 利害關係人授信比率% | 0.64 | |
| 股票質押授信比率% | 2.70 | |
| 授信行業集中情形 | 行業別 | 比率% |
| | 製造業 | 12.32 |
| | 水電燃氣業 | 0.66 |
| | 營造業 | 2.18 |
| | 批發、零售及餐飲業 | 2.39 |
| | 運輸、倉儲及通信業 | 1.19 |
| | 金融、保險及不動產業 | 13.73 |
| | 工商、社會及個人服務業 | 2.95 |
| | 私人(含信用卡循環信用) | 64.58 |
| | 合計 | 100.00 |

註一： 授信總額包括買匯、進出口押匯、放款及貼現、應收承兌票款、應收信用狀款項及應收保證款項。

註二： 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。

註三： 利害關係人授信比率＝銀行法所定之對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

註四： 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。

註五： 授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

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. 轉投資事業概況

民國92年9月30日轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者。

| 轉投資事業名稱 | 投資成本 | 持股比率% |
|-----------------|--------|-------|
| 國泰財產保險代理人股份有限公司 | 4,990 | 99.80 |
| 國泰人身保險代理人股份有限公司 | 4,990 | 99.80 |
| 怡泰創業投資股份有限公司 | 30,000 | 5.00 |
| 宏遠科技創業投資股份有限公司 | 20,000 | 5.00 |
| 萬基股份有限公司 | 25,000 | 6.47 |

c. 放款、催收款及投資損失準備提列政策：

催收款係放款延遲清償逾六個月尚未受清償或清償期雖未屆滿六個月，但已向主、從債務人訴追或處份擔保品者。

備抵呆帳係放款、保證及應收款餘額依公司內部對各債權之信用評等或帳齡分析，考量擔保品之價值後評估可能發生之損失，並參酌財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列備抵呆帳，帳列「各項提存」項下。另依加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，自民國88年7月1日起至其逾放比率低於百分之一時止，就經營本業之銷售額百分之三之相當金額，增加提列備抵呆帳。子公司國泰商業銀行股份有限公司對放款延遲逾六個月以上者及確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。子公司國泰商業銀行股份有限公司因出售不良債權發生之損失，依金融機構合併法第十五條按五年逐月平均攤銷，列於「各項提存」項下。承受擔保品期末以成本或淨變現價值孰低為評價基礎，若有證據顯示投資之價值已減損，則列為當期損失，列於「各項提存」項下。惟本公司於認列該子公司投資損益時，係採一次性認列為當期費用。

子公司國泰商業銀行股份有限公司持有母公司之股票於進行成本與市價孰低評價時，將其視為單獨一類，不併入其他買入票券總額比較。其餘交易性之權益證券與非權益證券採合併評價，以成本與市價孰低法比較總成本與總市價。交易性之政府公債係按期末櫃檯買賣中心提供之參考市價評估；短期票券以接近市價之成本計價；開放型基金係指資產負債表日基金淨資產價值；上市、櫃股票之市價係指會計期間最末一個月之平均收盤價。市價下跌時，提列備抵跌價損失；市價回升時，於備抵跌價損失範圍內，承認市價回升利益，並按淨額列於「買賣票券損益」項下。

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)

d. 特殊記載事項：無。

民國 92 年 9 月 30 日

| | 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 |
| 最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者 | 無 |
| 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，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者 | 無 |
| 其他 | 無 |

D. 獲利能力

單位：%

| | 92 年前三季 |
|-------|---------|
| 資產報酬率 | 1.04 |
| 淨值報酬率 | 14.67 |
| 純益率 | 16.29 |

註一：資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產 × 4/3 (推估全年度)

註二：淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值 × 4/3 (推估全年度)

註三：純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入

E. 流動性

資產及負債之到期分析

民國 92 年 9 月 30 日

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| | | 0 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 一年以上 |
| 資產 | 203,369,000 | 35,889,000 | 4,985,000 | 32,395,000 | 15,351,000 | 114,749,000 |
| 負債 | 202,605,000 | 54,386,000 | 25,878,000 | 40,675,000 | 48,052,000 | 33,614,000 |
| 缺口 | 764,000 | (18,497,000) | (20,893,000) | (8,280,000) | (32,701,000) | 81,135,000 |
| 累積缺口 | 764,000 | (18,497,000) | (39,390,000) | (47,670,000) | (80,371,000) | 764,000 |

註一：本表僅含子公司國泰商業銀行股份有限公司總行及國內分支機構新台幣部份（不含外幣）之金額。

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)

註二：本表配合子公司國泰商業銀行股份有限公司陳報金融局「新台幣到期日期限結構分析表」規定編製，並含子公司國泰商業銀行股份有限公司賣出附買回條件之債票券總價款。

F. 市場風險敏感性

| | |
|--------------|--------|
| | 92.930 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | 88% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | (132%) |

註一：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產 ÷ 利率敏感負債（指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

註二：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感負債

9. 期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形

子公司國泰綜合證券股份有限公司

| 法令依據：期貨商管理規則 | | | | | |
|--------------|--|--------------------|---------|--------------|------------|
| 規定條次 | 計算公式 | 本 期 | | 標準 | 執行情形 |
| | | 計 算 | 式 比 率 | | |
| 17 | 業主權益 （負債總額－期貨 交易人權益－買 賣損失準備－違 約損失準備） | 597,768 3,635 | 164.45 | ≥1 | 符合相關 規定 |
| 17 | 流動資產 流動負債 | 590,020 0 | - | ≥1 | " |
| 22 | 業主權益 最低實收資本額 | 597,768 400,000 | 149.44% | ≥60% ≥40% | " |
| 22 | 調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷 部位所需之客戶 保證金總額 | 596,380 0 | - | ≥20% ≥15% | " |

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. 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份有限公司

A. 目的

子公司國泰人壽保險股份有限公司民國 93 年 9 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。利率交換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。

B. 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，且子公司國泰人壽保險股份有限公司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，子公司國泰人壽保險股份有限公司亦不致於遭受重大損失。此外，子公司國泰人壽保險股份有限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。

C. 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。

D. 商品性質及條件

a. 期貨交易

| 93.9.30 | | | | |
|---------|------|-------|-------------|-----------|
| 交易目的 | 交易方式 | 數量(口) | 合約金額 | 市價評估淨利益 |
| 國外股票 | 賣出 | 3,086 | \$7,812,121 | \$98,019 |
| 國外債券期貨 | 賣出 | 6,550 | 24,618,584 | (135,787) |
| 92.9.30 | | | | |
| 交易目的 | 交易方式 | 數量(口) | 合約金額 | 市價評估淨利益 |
| 台指期貨 | 賣出 | 150 | \$169,230 | \$3,455 |

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. 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 9 月 30 日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 13,780,800 仟元及 9,235,800 仟元，民國 93 年前三季遠期外匯到期日為民國 93 年 10 月 1 日至 94 年 10 月 25 日；民國 92 年前三季遠期外匯到期日為民國 92 年 10 月 1 日至 93 年 12 月 2 日。

| | | 93.9.30 | | |
|-----------|----|----------------|---------------|---------------|
| 類別 | 外幣 | 合約金額 | 公平市價 | 到期值 |
| 遠期外匯及換匯換利 | 美金 | USD 14,830,800 | \$503,479,509 | \$500,548,772 |

| | | 92.9.30 | | |
|-----------|----|----------------|---------------|---------------|
| 類別 | 外幣 | 合約金額 | 公平市價 | 到期值 |
| 遠期外匯及換匯換利 | 美金 | USD 11,274,800 | \$382,423,730 | \$388,168,512 |

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

| | 93.9.30 | 92.9.30 |
|------|----------------|----------------|
| 淨資產 | 金額 | 金額 |
| 短期投資 | USD 14,830,800 | USD 11,274,800 |

子公司國泰人壽保險股份有限公司民國 93 年及 92 年前三季認列之換匯及遠期外匯買賣合約之損失金額分別為 1,150,878 仟元及 713,846 仟元。

c. 利率交換合約

子公司國泰人壽保險股份有限公司與數家銀行訂立利率交換合約，以浮動利率換取固定利率，用以規避利率變動風險，截至民國 93 年 9 月 30 日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司簽訂之利率交換合約總數如下：

| 類別 | 幣別 | 期間 | 合約金額 |
|------|-----|--------------------|--------------|
| 利率交換 | 新台幣 | 91.09.13~103.05.12 | \$50,384,212 |

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)

d. 選擇權

| 93.9.30 | | | | |
|---------|------|--------|-----------|------------|
| 交易目的 | 交易方式 | 數量(口) | 合約金額 | 市價評估淨利益 |
| 國內股票 | 買進 | 35,129 | \$157,803 | \$(77,538) |

截至民國 92 年 9 月 30 日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司並未承作選擇權交易。

(2) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司在業務上進行各項衍生性金融商品交易，包括遠期外匯買賣合約、換利合約、換匯換利及選擇權合約等，此類交易具有不同程度之各項風險。其相關資訊揭露如下：

A. 合約金額或名目本金金額、信用風險及公平價值(單位：美金仟元)

| 93.9.30 | | | |
|-------------------------|-------------|-----------|-----------|
| 金融商品 | 合約金額 | 信用風險 | 公平價值 |
| <u>配合客戶交易需求及軋平部位為目的</u> | | | |
| 遠期外匯合約 | \$2,382,810 | \$199,961 | \$(3,812) |
| <u>交易目的</u> | | | |
| 利率交換合約 | 314,320 | 4,384 | (10) |
| 選擇權 | 90,247 | 1,797 | 706 |
| 期貨 | 294 | - | (1) |
| <u>非交易目的</u> | | | |
| 利率交換合約 | 952,991 | 7,858 | 25,846 |
| 換匯換利合約 | 577,707 | 9,935 | 7,866 |
| 選擇權 | 370 | - | (52) |
| 92.9.30 | | | |
| 金融商品 | 合約金額 | 信用風險 | 公平價值 |
| <u>配合客戶交易需求及軋平部位為目的</u> | | | |
| 遠期外匯合約 | \$1,302,603 | \$14,541 | \$1,257 |
| 遠期利率協定 | 50,000 | - | (2) |

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 | 645,848 | 4,771 | 11,558 |
| 換匯換利合約 | 17,995 | 188 | 92 |

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，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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目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，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司於民國 93 年 9 月 30 日未結清之換利合約到期日區間約為七個月至七年十個月不等。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。民國 93 年 9 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六年十個月不等。子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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或利率風險。由於子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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配合客戶商業需求為目的，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商業銀行股份有限公司所生之孳息購買選擇權，故信用風險極低。

遠期利率協定交易係為配合客戶交易之需求及軋平子公司國泰世華商業銀行股份有限公司之部位，交易對象為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，以市場利率與約定利率所產生之利息差異折現值進行收付，故信用風險均屬有限。

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. 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商業銀行股份有限公司可能產生之損失。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商業銀行股份有限公司於民國93年及92年9月30日相關衍生性金融商品之市場價格風險：(單位：美金仟元)

| 項 目 | 93.9.30 | 92.9.30 |
|-------|-----------|----------|
| 利率風險值 | \$415,986 | \$77,465 |
| 外匯風險值 | 363,700 | 422,438 |

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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。

C. 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

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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。

另子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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商業銀行股份有限公司之資金調度及投資避險，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。

D. 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，其差額列為資產或負債。

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)

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，列為當期利息收入或支出。

非交易目的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。利息部分則於收取或給付時就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入或支出。

選擇權交易合約，於交易日依交易名目本金作備忘分錄，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目本金作備忘分錄。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。

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。

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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 年前三季 | 92 年前三季 |
|--------------|-------------|---------|---------|
| <u>交易為目的</u> | | | |
| 遠期外匯合約 | | | |
| 已實現 | 利息收入 | \$7,342 | \$4,587 |
| 已實現 | 利息支出 | 5,465 | 1,670 |
| 利率交換合約 | | | |
| 已實現 | 衍生性商品利益(損失) | 685 | - |
| 未實現 | 衍生性商品利益(損失) | 31 | - |
| 選擇權 | | | |
| 已實現 | 衍生性商品利益(損失) | 397 | 9 |
| 未實現 | 衍生性商品利益(損失) | 13 | - |
| 遠期利率協定 | | | |
| 已實現 | 衍生性商品利益(損失) | - | (24) |
| 期貨合約 | | | |
| 已實現 | 衍生性商品利益(損失) | 153 | - |
| 未實現 | 衍生性商品利益(損失) | (1) | - |

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 | 21,074 | 15,207 |
| 已實現 | 利息支出 | 7,897 | 3,517 |
| 換匯換利合約 | | | |
| 已實現 | 利息收入 | 8,145 | 1,365 |
| 已實現 | 利息支出 | 4,343 | 446 |

E. 具有資產負債表外信用風險之金融商品

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司基於業務需求，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93年1月1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%。子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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。

F. 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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)

| | 93.9.30 | 92.9.30 |
|------------|-------------|-------------|
| 附賣回有價證券承諾 | \$(註) | \$3,029,856 |
| 附買回有價證券承諾 | -(註) | 19,358,623 |
| 貸款承諾 | 20,186,154 | 19,353,121 |
| 信用卡授信承諾 | 253,783,202 | 41,237,566 |
| 保證和商業信用狀餘額 | 21,975,056 | 14,737,726 |

註：子公司國泰世華商業銀行股份有限公司自民國93年1月1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。

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司在承作附賣回、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。子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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，但子公司國泰世華商業銀行股份有限公司定期評估持卡人信用狀況，若有必要則修正其信用額度。

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) 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司

A. 目的

子公司國泰世紀產物保險股份有限公司民國93年9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。

B. 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，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司亦不致於遭受重大損失。此外，子公司國泰世紀產物保險股份有限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。

C. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰世紀產物保險股份有限公司從事遠期外匯合約及債券利率期貨合約係為規避外幣投資匯率波動之風險，每屆結算日，係就合約金額乘以匯率之差額收取或支付現金，金額並非重大，且到期日並無本金之流入或流出，故無籌資風險。又因遠期外匯合約之匯率已確定，不致有重大之現金流量風險。

D. 商品性質及條件

a. 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。

| | 93.9.30 | 92.9.30 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 應收買賣遠匯款 | \$2,384,052 | \$1,844,895 |
| 買賣遠匯款折價 | 4,783 | 7,282 |
| 應付買賣遠匯款 | (2,412,864) | (1,824,120) |
| 淨額—帳列其他應付款(付)收款 | \$(24,029) | \$28,057 |

② 截至民國93年及92年9月30日止，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金71,000仟元及54,000仟元，民國93年9月30日遠期外匯到期日為民國93年10月14日至94年5月26日；民國92年9月30日遠期外匯到期日為民國92年12月18日至93年8月25日。

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)

| 類 別 | 外 幣 | 93.9.30 | | |
|------|-----|--------------|--------------|-------------|
| | | 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 | \$2,412,864 | \$2,384,052 |

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 | USD 71,000 |

| 類 別 | 外 幣 | 92.9.30 | | |
|------|-----|--------------|--------------|-------------|
| | | 合約金額 (仟元) | 公平市價 (仟元) | 到期值 (仟元) |
| 遠期外匯 | 美 金 | USD54,000 | \$1,824,120 | \$1,844,895 |

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 |
|----------|------------|
| 長期國外債券投資 | USD 54,000 |

子公司國泰世紀產物保險股份有限公司估計金融商品公平價值，如有市場價格可循，則此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。

(4) 子公司國泰商業銀行股份有限公司

A. 外匯換匯合約

子公司國泰商業銀行股份有限公司承作外匯換匯合約係因應外匯業務之資金調度所需，換匯合約於取得時以成本計價入帳，並於資產負債表日按該日即期匯率評價。民國92年9月30日止，因遠期外匯換匯合約所產生之應收及應付遠匯款以淨額表達，金額為應收遠匯款6,101仟元；子公司國泰商業銀行股份有限公司所承作外匯換匯合約除已交割之即期交易外，其相對之尚未交割遠期外匯換匯合約計美金40,030仟元、日圓440,000仟元、歐元2,000仟元及港幣3,500仟元，到期日為民國92年10月1日至民國92年12月29日。

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)

信用風險係指交易對方無法履行契約義務而產生損失的風險，當衍生性金融商品具獲利性時，信用風險亦相對增加。為有效降低該風險，子公司國泰商業銀行股份有限公司採取與放款、授信等交易相同之授信政策，並設定信用額度及與高信用評等之相對人從事交易，因外匯交易之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，子公司國泰商業銀行股份有限公司認為外匯交易之相對人違約之可能性甚低。

市場風險係指市場利率或匯率變動，而使子公司國泰商業銀行股份有限公司因從事相關交易而遭受之可能損失。為管理市場風險，子公司國泰商業銀行股份有限公司將持有之外幣淨部位維持於一定限額內，故市場價值變動對子公司國泰商業銀行股份有限公司影響有限。

流動性風險係指無法如預期時間結清部位所產生之風險。子公司國泰商業銀行股份有限公司藉上述之授信核准、設定部位限額、訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。子公司國泰商業銀行股份有限公司持有或發行之外匯合約，係以國際主要貨幣交易：如美金、歐元、港幣及日圓等，流動性高並藉由多樣化之標的以降低其市場價值變動之風險。

B. 選擇權交易

子公司國泰商業銀行股份有限公司從事選擇權交易係為配合組合式外幣存款之開辦，交易對象包括存款客戶及符合子公司國泰商業銀行股份有限公司風險管理辦法之知名國際銀行，而存款客戶係以本金存放子公司國泰商業銀行股份有限公司，用孳息購買選擇權，故信用風險極低。另因子公司國泰商業銀行股份有限公司同時與銀行同業承作賣出選擇權，採完全軋平政策，故無市場風險。

C. 截至民國 92 年 9 月 30 日止，子公司國泰商業銀行股份有限公司簽訂尚未到期之衍生性金融商品交易合約其名目本金及公平價值，列示如下：

| | 92.9.30 | |
|-------|-------------|---------|
| | 名目本金 | 公平價值 |
| 交易目的一 | | |
| 換匯合約 | \$4,780,836 | \$6,456 |
| 遠期外匯 | 223,397 | 443 |
| 選擇權 | - | - |