

2882

國泰金融控股股份有限公司

財 務 報 告

民國九十三年度及民國九十二年度

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

# 財務報告

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8-13
(三)會計變動之理由及其影響	13
(四)重要會計科目之說明	14-23
(五)關係人交易	23-27
(六)質押之資產	27
(七)重大承諾事項及或有事項	27
(八)重大之災害損失	27
(九)重大之期後事項	27
(十)其他	28-39
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	40
2.轉投資事業相關資訊	40
3.大陸投資資訊	41
(十二)部門別財務資訊	41
(十三)子公司相關資訊	62-94
九、重要會計科目明細表	95-106
十、重要查核說明	107-109
十一、會計師複核報告	110
十二、其他揭露事項	
(一)業務	111-112
(二)市價、股利及股權分散情形	112-114
(三)重要財務資訊	115-118
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	119-121
(五)會計師之資訊	121-123

## 會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司民國九十三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十三年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。國泰金融控股股份有限公司民國九十二年之財務報表係由其他會計師事務所查核，並於民國九十三年一月二十七日出具修正式無保留意見之查核報告。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司民國九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十三年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

國泰金融控股股份有限公司已編製民國九十三年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

致遠會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第 0930133943 號

(80)台財證(一)第 52342 號

賴明陽

會計師：

戴興鉦

中華民國九十四年一月二十八日

國泰金融控股股份有限公司  
資產負債表

民國九十三年十二月三十一日  
及民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	附註	93年12月31日		92年12月31日		代碼	負債及股東權益	附註	93年12月31日		92年12月31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	\$20,472,483	10.22	\$6,322,799	3.77	2145	應付代收款		\$761	-	\$896	-
1130	短期投資	二、四.2	-	-	2,147,421	1.28	2147	應付費用		53,546	0.03	36,628	0.02
1148	應收退稅款		589,326	0.29	631,947	0.38	2148	應付稅款		145,714	0.07	-	-
1155	應收利息		293	-	42,742	0.03	2154	應付股息紅利		2,316	-	1,476	-
1178	其他應收款		584,594	0.29	58,452	0.03	2178	其他應付款		987,900	0.50	695,999	0.42
1198	遞延所得稅資產--流動	二、四.10	149,698	0.08	21,836	0.01	21XX	小計		1,190,237	0.60	734,999	0.44
11XX	小計		21,796,394	10.88	9,225,197	5.50							
							25XX	長期付息負債					
							2500	應付公司債淨額	二、四.4	23,774,560	11.87	25,135,091	14.99
							2517	應計退休金負債	二	8,037	-	3,576	-
							25XX	小計		23,782,597	11.87	25,138,667	14.99
14XX	基金、長期投資及應收款	二、四.3					28XX	其他負債					
1441	長期股權投資						2800	營業及負債準備					
144101	採權益法之長期投資		178,515,166	89.09	158,086,904	94.28	2816	遞延所得稅負債--非流動	二、四.10	49,794	0.02	-	-
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		(110,435)	(0.05)	(136,202)	(0.08)	2825	暫收及待結轉帳項		709	-	694	-
14XX	小計		178,504,731	89.09	158,050,702	94.26	28XX	小計		50,503	0.02	694	-
15XX	固定資產	二					2XXX	負債合計		25,023,337	12.49	25,874,360	15.43
1541	交通及運輸設備		3,199	-	3,199	-							
1551	什項設備		3,880	-	2,673	-	3XXX	股東權益					
15X1	成本		7,079	-	5,872	-	3101	普通股股本	四.5	83,167,130	41.51	83,074,891	49.54
15X2	減：累積折舊		(2,258)	-	(1,202)	-	3200	資本公積	四.6				
15XX	固定資產淨額		4,821	-	4,670	-	3201	股本溢價		53,524,308	26.71	53,101,717	31.67
							3207	庫藏股交易		4,852,742	2.42	-	-
							3209	其他資本公積		581,647	0.30	549,329	0.33
18XX	其他資產						33XX	保留盈餘	四.7				
1825	暫付及待結轉帳項		1	-	167	-	3301	法定盈餘公積		3,026,715	1.51	1,335,046	0.80
1856	遞延所得稅資產--非流動	二、四.10	-	-	171,822	0.10	3302	特別盈餘公積		122,653	0.06	1,833,255	1.09
1859	遞延費用	二	66,627	0.03	231,582	0.14	3310	未指撥保留盈餘		30,640,997	15.29	16,916,694	10.09
18XX	小計		66,628	0.03	403,571	0.24	34XX	權益調整					
							3400	未實現長期股權投資損失		(110,435)	(0.06)	(136,202)	(0.08)
							3410	累積換算調整數		(96,005)	(0.05)	176,537	0.10
							3430	未認為退休金成本之淨損失		(5,560)	-	(1,971)	-
							3510	庫藏股票	二、四.8	(354,955)	(0.18)	(15,039,516)	(8.97)
							3XXX	股東權益合計		175,349,237	87.51	141,809,780	84.57
1XXX	資產總計		\$200,372,574	100.00	\$167,684,140	100.00		負債及股東權益總計		\$200,372,574	100.00	\$167,684,140	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十二月三十一日  
及民國九十二年一月一日至十二月三十一日

(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年度		92年度	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入					
4501	利息收入		\$194,076	0.65	\$426,013	2.02
4531	買賣票券利益		-	-	3,455	0.02
4532	採權益法認列之投資收益	二、四.3	29,689,400	99.11	20,645,091	97.96
4609	其他營業收入		71,070	0.24	-	-
4100	營業收入合計		29,954,546	100.00	21,074,559	100.00
5100	營業成本					
5501	利息費用		(723,072)	(2.41)	(825,612)	(3.92)
5518	提存買賣證券損失準備		-	-	(71,070)	(0.34)
5531	買賣票券損失		(41,783)	(0.14)	-	-
5100	營業成本合計		(764,855)	(2.55)	(896,682)	(4.26)
6000	營業毛利		29,189,691	97.45	20,177,877	95.74
5800	營業費用					
5821	管理費用		(382,621)	(1.28)	(366,604)	(1.74)
6100	營業利益		28,807,070	96.17	19,811,273	94.00
4999	營業外收入及利益					
4902	兌換利益		956,637	3.19	667,733	3.17
4929	什項收入		121,846	0.41	69,790	0.33
4999	營業外收入及利益合計		1,078,483	3.60	737,523	3.50
6300	繼續營業部門稅前淨益		29,885,553	99.77	20,548,796	97.50
6400	所得稅(費用)利益	二、四.10	(58,398)	(0.20)	39,967	0.19
6900	本期純益		\$29,827,155	99.57	\$20,588,763	97.69
7000	每股盈餘(元)：	四.11				
			稅前	稅後	稅前	稅後
	基本每股盈餘		\$3.71	\$3.70	\$2.69	\$2.69
	稀釋每股盈餘		\$3.60	\$3.57	\$2.65	\$2.63
	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		\$30,041,879		\$21,873,053	
	擬制稅後損益		\$29,983,481		\$21,913,019	
	擬制每股盈餘(元)：					
			稅前	稅後	稅前	稅後
	基本每股盈餘		\$3.72	\$3.71	\$2.78	\$2.79
	稀釋每股盈餘		\$3.61	\$3.58	\$2.74	\$2.72

(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十二月三十一日  
及民國九十二年一月一日至十二月三十一日

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	未指撥保留盈餘	未實現長期 股權投資損失	累積換算調整數	未認列為退休金 成本之淨損失		
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	-
子公司收到本公司股利		549,329								549,329
被投資公司資本公積影響數		(772,940)								(772,940)
被投資公司累積換算調整數							(23,033)			(23,033)
長期投資未實現跌價損失						896,224				896,224
出售庫藏股票		(558,274)							4,221,829	3,663,555
子公司出售本公司股票		440,119			(41,770)				17,321,223	17,719,572
92年度稅後淨利					20,588,763					20,588,763
未認列為退休金成本之淨損失								(1,971)		(1,971)
仟元尾差			1						(1)	-
民國92年12月31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)
應付公司債轉換普通股	92,239	422,591								514,830
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							(272,542)			(272,542)
長期投資未實現跌價損失						25,767				25,767
出售庫藏股票		4,737,927							11,450,763	16,188,690
子公司出售本公司股票		114,815			(9,319)				3,233,798	3,339,294
93年度稅後淨利					29,827,155					29,827,155
未認列為退休金成本之淨損失								(3,589)		(3,589)
民國93年12月31日餘額	\$83,167,130	\$58,958,697	\$3,026,715	\$122,653	\$30,640,997	\$(110,435)	\$(96,005)	\$(5,560)	\$(354,955)	\$175,349,237

(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十二月三十一日  
及民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	93年度	92年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$29,827,155	\$20,588,763
調整項目：		
攤銷費用	146,688	145,366
折舊費用	1,055	855
短期投資跌價損失	-	71,070
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分	(13,212,631)	(15,066,074)
應付利息補償金及相關債息增加	716,399	825,611
匯率影響數	571,275	39,267
短期投資減少(增加)	2,147,421	(1,768,236)
應收退稅款減少(增加)	42,621	(631,947)
應收利息減少	42,449	1,464
其他應收款(增加)減少	(526,142)	49,972
預付款項減少	-	6
遞延所得稅資產--流動增加	(127,862)	(17,767)
遞延所得稅資產--非流動減少(增加)	171,822	(30,495)
暫付及待結轉帳項減少	166	461
應付代收款(減少)增加	(135)	391
應付費用增加(減少)	16,918	(367,986)
應付稅款增加	145,714	-
應付股息紅利增加	840	514
其他應付款增加	291,901	695,999
應計退休金負債增加	872	1,169
暫收及待結轉帳項增加(減少)	14	(14)
遞延所得稅負債--非流動增加	49,794	-
營業活動之淨現金流入	<u>20,306,334</u>	<u>4,538,389</u>
投資活動之現金流量		
取得長期投資價款	(4,116,560)	(775,000)
購入固定資產	(1,207)	(3,224)
遞延費用減少	18,267	18,103
投資活動之淨現金流出	<u>(4,099,500)</u>	<u>(760,121)</u>
融資活動之現金流量		
應付公司債減少	(1,562,099)	(707,000)
支付董監酬勞	(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	16,188,690	3,663,555
融資活動之淨現金流出	<u>(1,485,875)</u>	<u>(8,752,514)</u>
匯率影響數	(571,275)	(39,267)
本期現金及約當現金增加(減少)數	14,149,684	(5,013,513)
期初現金及約當現金餘額	6,322,799	11,336,312
期末現金及約當現金餘額	<u>\$20,472,483</u>	<u>\$6,322,799</u>
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	\$5,054	\$640,244
不影響現金流量之投資及融資活動 可轉換公司債轉換股本及資本公積	<u>\$514,830</u>	<u>\$-</u>

(請參閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司  
財務報表附註  
民國九十三年十二月三十一日  
及民國九十二年十二月三十一日  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司）係於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立並於同日於台灣證券交易所上市，嗣後於民國 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；另於民國 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；於民國 92 年 6 月 26 日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，民國 93 年 5 月 12 日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司。自民國 92 年 7 月 29 日及民國 93 年 11 月 9 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 12 月 31 日之員工人數分別為 59 人及 40 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。持有被投資公司有表決權股份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。

持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或雖未達百分之二十，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。

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)

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

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。

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。

### 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年12月31日	92年12月31日
週轉金	\$60	\$40
銀行存款	15,707,437	746,698
定期存款	2,673,595	3,031,635
約當現金	2,091,391	2,544,426
合 計	<u>\$20,472,483</u>	<u>\$6,322,799</u>

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. 短期投資－淨額

	93年12月31日	92年12月31日
政府公債	\$-	\$217,506
直接國外投資	-	2,000,985
減：備抵短期投資跌價損失	-	(71,070)
合 計	<u>\$-</u>	<u>\$2,147,421</u>

截至民國93年及92年12月31日止，本公司短期投資並無提供質押或擔保之情形。

3. 長期投資

被投資公司名稱	93年12月31日		92年12月31日	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
採權益法評價：				
國泰人壽保險股份有限公司	\$90,571,820	100.00%	\$86,233,341	100.00%
國泰世華商業銀行股份有限公司	80,149,348	100.00%	68,153,847	100.00%
國泰世紀產物保險股份有限公司	2,966,117	100.00%	2,896,883	100.00%
國泰綜合證券股份有限公司	3,458,434	100.00%	-	-
國泰創業投資股份有限公司	583,715	100.00%	592,879	100.00%
怡泰創業投資股份有限公司	69,538	8.33%	73,752	8.33%
怡泰貳創業投資股份有限公司	586,314	100.00%	-	-
怡泰管理顧問股份有限公司	19,445	100.00%	-	-
小 計	<u>178,404,731</u>		<u>157,950,702</u>	
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	<u>\$178,504,731</u>		<u>\$158,050,702</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)

(1) 上述民國 93 年及 92 年度依權益法評價之變動情形如下：

	93 年度	92 年度
1 月 1 日餘額	\$157,950,702	\$123,840,475
加：依權益法認列投資收益	29,689,400	20,645,091
加：增加投資	4,116,560	675,000
加：配發子公司股利	22,194	549,329
加：子公司及孫公司處分本公司股票	3,339,295	17,724,647
加：依權益法認列之未分配盈餘調整數	-	57,683
加：依權益法認列之長期投資未實現跌價損失沖回	25,767	896,224
加(減)：依權益法認列之資本公積調整數	10,124	(830,622)
減：依權益法認列之累積換算調整數	(272,542)	(23,033)
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)
12 月 31 日餘額	<u>\$178,404,731</u>	<u>\$157,950,702</u>

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

被投資公司名稱	93 年度	92 年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$15,386,051	\$16,676,188
國泰世華商業銀行股份有限公司	13,767,747	3,518,271
國泰商業銀行股份有限公司	-	(73,106)
國泰世紀產物保險股份有限公司	587,903	532,513
國泰綜合證券股份有限公司	(41,566)	-
國泰創業投資股份有限公司	(8,372)	(7,121)
怡泰創業投資股份有限公司	(3,744)	(1,654)
怡泰貳創業投資股份有限公司	(7,904)	-
怡泰管理顧問股份有限公司	9,285	-
合 計	<u>\$29,689,400</u>	<u>\$20,645,091</u>

① 本公司依權益法認列之子公司係依照同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

② 本公司民國 93 年及 92 年度之子公司國泰創業投資股份有限公司，係由其他會計師查核，並出具標準式無保留意見之查核報告書，本公司復依同期間國泰創業投資股份有限公司經其他會計師查核之財務報表，認列投資損益。

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 本公司之被投資公司怡泰創業投資股份有限公司，因合併其他子公司之持股已具重大影響力，故按權益法評價，並依同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。
- ④ 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。
- ⑤ 本公司民國 93 年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽保險股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰綜合證券股份有限公司；民國 92 年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰世華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 年度合併財務報表。

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

4. 應付公司債

	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
應付海外可轉換公司債	\$21,759,548	\$23,793,000
應付利息補償金	2,015,012	1,342,091
合 計	\$23,774,560	\$25,135,091

應付公司債發行、轉換之條件及情形請詳附註十.3 之說明。

5. 股 本

本公司截至民國 93 年及 92 年 12 月 31 日止經核准已發行股數分別為 8,316,713 仟股及 8,307,489 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

本公司於民國 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國 92 年 7 月 29 日及民國 93 年 11 月 9 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。

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. 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庫藏股交易產生之資本公積，截至民國 93 年及 92 年 12 月 31 日餘額分別為 58,958,697 仟元及 53,651,046 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。

7. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

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

(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。

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

- ② 本公司於民國 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 本公司係於民國 90 年 12 月 31 日以子公司國泰人壽保險股份有限公司股份轉換設立，其中子公司國泰人壽保險股份有限公司依證券交易法第 28 條之 2 買入庫藏股部份計 156,927 仟股，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 12 月 31 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。
- 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 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。

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 本公司 93 年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司 92 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

	92 年度			
	股東會決議 實際配發數	原董事會通過 擬議配發數	差異數	差異原因
(1)配發情形				
a.員工現金紅利	1,611 仟元	1,611 仟元	-	無
b.員工股票紅利	- 仟元	- 仟元	-	無
c.董監事酬勞	5,700 仟元	5,700 仟元	-	無
(2)每股盈餘相關資訊				
a.原每股盈餘(元)	2.69 元	2.69 元	-	無
b.設算每股盈餘(元)	2.69 元	2.69 元	-	無

設算每股盈餘 = (稅後純益 - 員工紅利 - 董監事酬勞) / 當年度加權平均流通在外股數

## 8. 庫藏股票

- (1) 本公司民國 93 年度庫藏股之變動明細如下：

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	(單位：仟股)	
						每股帳面價 值(元)	每股市 價(元)
① 子公司買回轉讓股份 予員工	51,551	-	51,551	-	\$-	\$-	\$-
② 子公司持有本公司股 票視同庫藏股票	11,705	-	4,808	6,897	354,955	51.47	63.00
③ 本公司持有子公司股 票轉換後列為庫藏股	254,911	-	254,911	-	-	-	-
合 計	318,167	-	311,270	6,897	\$354,955		

- (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	3,500	\$210,810	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	214,007	〃	無	三年	無
合 計	6,897	\$424,817				

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)

9. 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 年度			92 年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$-	\$77,383	\$77,383	\$-	\$58,760	\$58,760
勞健保費用	-	3,008	3,008	-	2,051	2,051
退休金費用	-	3,687	3,687	-	1,169	1,169
其他用人費用	-	46,525	46,525	-	44,599	44,599
折舊費用	-	1,055	1,055	-	855	855
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	146,688	146,688	-	145,367	145,367

10. 估計所得稅

(1) 民國 93 年及 92 年度所得稅費用估列如下：

	93 年度	92 年度
會計所得之稅前利益	\$29,885,553	\$20,548,796
加(減)稅務調整事項：		
短期票券利息收入—分離課稅	(19,636)	(63,344)
投資損益	(29,689,400)	(20,645,091)
未實現應付公司債利息補償金	716,399	825,612
已實現兌換利益	687,352	-
未實現兌換利益	(1,652,397)	(687,352)
國外投資跌價損失(回升利益)	(71,070)	71,070
其 他	(15,067)	(16,075)
課稅所得	(158,266)	33,616
乘:稅率；減:累進差額	25%—10	25%—10
小 計	(39,576)	8,394
未分配盈餘加徵 10%	-	-
加：分離課稅之所得稅	3,927	13,430
遞延所得稅費用(利益)	93,755	(48,263)
以前年度估稅差異	292	(13,528)
所得稅費用(利益)	\$58,398	\$(39,967)

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 年度遞延所得稅負債與資產：

	93 年度	92 年度
a. 遞延所得稅負債總額	\$558,728	\$171,838
b. 遞延所得稅資產總額	\$658,632	\$365,496
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所產生 之可減除暫時性差異	2,015,012	1,342,091
開辦費所產生之可減除暫時性差異	32,551	48,827
未實現國外短期投資跌價損失所產生 之可減除暫時性差異	-	71,070
未實現提撥退休金費用所產生之可減 除暫時性差異	4,449	-
未實現兌換損失所產生之可減除暫時 性差異	582,515	-
未實現兌換利益所產生之應課稅暫時 性差異	(2,234,913)	(687,352)
合 計	\$399,614	\$774,636
② 遞延所得稅資產-流動	\$149,698	\$21,836
遞延所得稅負債-流動	-	-
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$149,698	\$21,836
③ 遞延所得稅資產-非流動	\$508,934	\$343,660
遞延所得稅負債-非流動	(558,728)	(171,838)
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$(49,794)	\$171,822

(3) 本公司截至民國 93 年 12 月 31 日止，營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至民國 90 年度。

(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。

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) 兩稅合一相關資訊

	93年12月31日	92年12月31日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$362,239</u>	<u>\$1,435,439</u>
	93年度(預計)	92年度(實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>1.66%</u>	<u>19.17%</u>

(6) 未分配盈餘相關資訊

	93年度	92年度
86年度以前	<u>\$267,215</u>	<u>\$267,215</u>
87年度以後	<u>30,640,997</u>	<u>16,916,694</u>
合計	<u>\$30,908,212</u>	<u>\$17,183,909</u>

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，列入本公司得分配現金股利之資本公積。

11. 每股盈餘

(1) 每股盈餘：

	93年度				92年度					
	金額		股數-仟股 (分母)	每股盈餘(元)	金額		股數-仟股 (分母)	每股盈餘(元)		
	(分子)				(分子)			(分子)		
	稅前	稅後	稅前	稅後	稅前	稅後	稅前	稅後		
本期純益	\$29,885,553	\$29,827,155			\$20,548,796	\$20,588,763				
基本每股盈餘										
屬於普通股股東										
之本期純益	\$29,885,553	\$29,827,155	8,064,662	\$3.71	\$3.70	\$20,548,796	\$20,588,763	7,642,463	\$2.69	\$2.69
具稀釋作用之潛在普通股之影響										
可轉換公司債	\$716,398	\$537,299	446,119		\$825,612	\$619,209	431,864			
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	\$30,601,951	\$30,364,454	8,510,781	\$3.60	\$3.57	\$21,374,408	\$21,207,972	8,074,327	\$2.65	\$2.63

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) 流通在外之股數變動如下：

	93 年度	92 年度
期初股數(仟股)	8,307,489	8,453,163
減：庫藏股票(仟股)	(222,873)	(313,375)
子公司持有本公司股票視同庫 藏股票(仟股)	(20,852)	(351,651)
註銷庫藏股票(仟股)	-	(145,674)
加：海外可轉換公司債轉換(仟股)	898	-
合 計	8,064,662	7,642,463

(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 年度	92 年度
稅前損益	\$30,041,879	\$21,873,053
稅後純益	\$29,983,481	\$21,913,019
稅前基本每股盈餘(元)	\$3.72	\$2.78
稅後基本每股盈餘(元)	\$3.71	\$2.79
稅前稀釋每股盈餘(元)	\$3.61	\$2.74
稅後稀釋每股盈餘(元)	\$3.58	\$2.72

## 五、關係人交易事項

### 1. 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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

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)

國泰人壽保險有限責任公司(上海)	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同一人
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
Indovina Bank., Ltd.	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.	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)

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) 存款

關係人名稱	交易性質	最高金額	93 年度		
			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	\$41,462	1.00%	\$5,824
	活期存款	3,412,484	5,767	0.10%	524
合 計			<u>\$47,229</u>		

關係人名稱	交易性質	最高金額	92 年度		
			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	\$3,613,802	\$919,309	0.9%~1.05%	\$22,411
	活期存款	5,553,130	746,672	0.25%~0.5%	246
合 計			<u>\$1,665,981</u>		

(2) 應收利息

關係人名稱	交易性質	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
國泰世華商業銀行股份 有限公司	定存息	<u>\$50</u>	<u>\$6</u>

(3) 其他應收款

關係人名稱	93 年 12 月 31 日	百分比%	92 年 12 月 31 日	百分比%
國泰人壽保險股份有 限公司	\$-	-	\$25,283	43.25
國泰世華商業銀行股 份有限公司	508,186	86.93	-	-
國泰世紀產物保險股 份有限公司	76,408	13.07	33,169	56.75

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)

合 計	<u>\$584,594</u>		<u>\$58,452</u>	
(4) <u>其他應付款</u>				
<u>關係人名稱</u>	<u>93年12月31日</u>	<u>百分比%</u>	<u>92年12月31日</u>	<u>百分比%</u>
國泰人壽保險股份有 限公司	\$409,990	41.50	\$-	-
國泰世華商業銀行股 份有限公司	571,606	57.86	695,999	100.00
國泰創業投資股份有 限公司	5,906	0.60	-	-
合 計	<u>\$987,502</u>		<u>\$695,999</u>	

(5) 租金支出

<u>關係人名稱</u>	<u>交易性質</u>	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>
國泰人壽保險股份有限 公司	承租不動產	\$8,207	\$8,207
神坊資訊股份有限公司	承租電子信箱	56	-
合 計		<u>\$8,263</u>	<u>\$8,207</u>

(6) 保險費用

<u>關係人名稱</u>	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>
國泰人壽保險股份有限公司	\$511	\$-
國泰世紀產物保險股份有限公司	128	169
合 計	<u>\$639</u>	<u>\$169</u>

(7) 修繕費

<u>關係人名稱</u>	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>
霖園公寓大廈管理維護股份有限 公司	\$235	\$-

(8) 財產交易

<u>關係人名稱</u>	<u>交易性質</u>	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>
霖園公寓大廈管理維護	辦公室裝修	\$152	\$-

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

股份有限公司

(9) 交通費

關係人名稱	93 年度	92 年度
世華國際租賃股份有限公司	\$204	\$-

(10) 福利費用

關係人名稱	93 年度	92 年度
神坊資訊股份有限公司	\$167	\$-

(11) 其他費用

關係人名稱	93 年度	92 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$358	\$-
華卡企業股份有限公司	853	-
合 計	\$1,211	\$-

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。

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、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 93 年及 92 年度之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

(1) 退休基金提撥狀況

	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
①既得給付義務	\$(3,668)	\$(1,698)
②非既得給付義務	(4,785)	(1,878)
③累積給付義務	(8,453)	(3,576)
④未來薪資增加之影響數	(4,548)	(1,636)
⑤預計給付義務	(13,001)	(5,212)
⑥退休基金資產公平價值	416	-
⑦既得給付	9,173	3,152
⑧提撥狀況 = ⑤+⑥	(12,585)	(5,212)
⑨未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	-	-
⑩未認列前期服務成本	-	-
⑪未認列退休金損(益)	10,108	3,607
⑫補列之應計退休金負債	(5,560)	(1,971)
⑬(應付退休金負債)/預付退休金 = (⑧+⑨+⑩+⑪+⑫))	\$(8,037)	\$(3,576)

(2) 精算假設

①折現率	3.0%	3.5%
②薪資調整率	3.0%	3.0%
③退休基金資產預期長期投資報酬率	3.0%	3.5%

## 2. 金融商品相關資訊

### (1) 衍生性金融商品交易

#### ① 目的

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

#### ② 信用及市場風險

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

#### ③ 現金流量及需求

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

#### ④ 商品性質及條件

##### A. 換利合約

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

b. 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：

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

民國 93 年 12 月 31 日

<u>交易對象</u>	<u>訂約日</u>	<u>訂約金額 (仟 元)</u>	<u>合約淨額 (仟 元)</u>
Goldman Sachs International	91.05.20	<u>USD700,000</u>	<u>USD700,000</u>

民國 92 年 12 月 31 日

<u>交易對象</u>	<u>訂約日</u>	<u>訂約金額 (仟 元)</u>	<u>合約淨額 (仟 元)</u>
Goldman Sachs International	91.05.20	<u>USD700,000</u>	<u>USD700,000</u>

B. 外幣選擇權

a. 本公司簽訂外幣買入選擇權契約係歐式選擇權。

b. 本公司截至民國 93 年 12 月 31 日止已全數解約，民國 92 年 12 月 31 日止，簽訂之外幣選擇權合約彙總如下：

<u>交易對象</u>	<u>訂約日</u>	<u>到期日</u>	<u>訂約金額 (仟 元)</u>	<u>合約淨額 (仟 元)</u>
Goldman Sachs International	91.05.20	94.05.20;96.05.20	<u>USD594,000</u>	<u>USD594,000</u>

(2) 非衍生性金融商品相關資訊

	<u>93 年 12 月 31 日</u>		<u>92 年 12 月 31 日</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$20,472,483	\$20,472,483	\$6,322,799	\$6,322,799
短期投資	-	-	2,147,421	2,147,421
其他應收款	584,594	584,594	58,452	58,452
長期股權投資	178,504,731	178,504,731	158,050,702	158,050,702
其他遞延費用	66,627	66,627	231,582	231,582
<u>負 債</u>				
其他應付款	987,900	987,900	695,999	695,999

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)

應付公司債淨額	23,774,560	23,774,560	25,135,091	25,135,091
---------	------------	------------	------------	------------

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 118958 號函核准發行金額上限為美金十億元。實際發行情形如下：

- (1) 發行總額：美金七億元。
- (2) 發行期間：民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日。
- (3) 票面利率：0%。
- (4) 還本付息日期及方式：到期還本，並按殖利率年利率 2.75% 加計利息補償金計算至到期日。
- (5) 擔保情形：無擔保。
- (6) 受託人：美國紐約銀行。
- (7) 轉換辦法：

① 轉換期間：發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止。

② 轉換價格及其調整：

- A. 發行時轉換價格：每股 60 元。
- B. 民國 93 年 12 月 31 日止轉換價格經調整為 54.15 元，依民國 93 年 12 月 31 日止應付公司債餘額美金 685,556 仟元計算，預計約可轉換本公司普通股 437,794 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：
  - a. 現金增資、無償配股。
  - b. 以發行新股方式分派員工紅利。
  - c. 有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時，轉換價格應

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)

依反稀釋原則調整之(將依受託契約為準，向下調整，向上則不予調整)。

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

(9) 贖回或提前清償之條款：

① 提前贖回：

有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：

- 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。

② 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 12 月 31 日止，已有面額美金 14,444 仟元之公司債以每股 54.15 元之轉換價格轉換成普通股計 9,224 仟股。其轉換時已認列之應付利息補償金及轉換公司債面額超出普通股面額部分計 422,591 仟元列入資本公積。

4. 合併基礎計算之資本適足性比率：

本公司 93 年 12 月 31 日集團合格資本淨額為 180,134,200 仟元，集團法定資本總額為 117,056,050 仟元，合併計算集團資本適足率為 153.89%。

5. 依金融控股公司法等四十六條規定應公告事項：

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)

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

單位：新台幣佰萬元

交易對象	註明關係情形	授信、背書或其他交易之加計總額	交易性質	占金融控股公司之淨值比例
<b>1. 中信集團</b>				
中國信託金融控股公司	同一關係企業	1,664	投資-股票	0.95%
中國信託商業銀行	同一關係企業	1,200	存款	0.68%
中國信託商業銀行	同一關係企業	19,765	投資-短票	11.27%
中華開發金融控股公司	同一關係企業	3,910	投資-股票	2.23%
合計		26,539		15.13%
<b>2. 新光集團</b>				
台新金融控股公司	同一關係企業	432	投資-股票	0.25%
台新金融控股公司	同一關係企業	2,301	投資-公司債	1.31%
台新票券金融公司	同一關係企業	8,161	投資-短票	4.65%
台新國際商業銀行	同一關係企業	1,600	存款	0.91%
台新國際商業銀行	同一關係企業	4,890	投資-短票	2.79%
台新國際商業銀行	同一關係企業	6,042	投資-金融債	3.45%
新光證券投資信託	同一關係企業	1,212	投資-基金	0.69%
合計		24,638		14.05%
<b>3. 中華電信公司</b>				
中華電信公司	同一法人	24,145	投資-短票	13.77%
合計		24,145		13.77%
<b>4. 台塑集團</b>				
台灣塑膠工業公司	同一關係企業	826	授信	0.47%
台灣塑膠工業公司	同一關係企業	958	投資-股票	0.55%
台灣塑膠工業公司	同一關係企業	1,514	投資-公司債	0.86%
南亞塑膠工業公司	同一關係企業	372	授信	0.21%
南亞塑膠工業公司	同一關係企業	122	投資-股票	0.07%
台灣化學纖維公司	同一關係企業	659	授信	0.38%
台灣化學纖維公司	同一關係企業	1,215	投資-股票	0.69%
台灣化學纖維公司	同一關係企業	1,614	投資-公司債	0.92%
台塑美國公司	同一關係企業	994	授信	0.57%
南亞美國公司	同一關係企業	982	授信	0.56%
台塑石化公司	同一關係企業	4,106	授信	2.34%
台塑石化公司	同一關係企業	115	投資-股票	0.07%
麥寮汽電公司	同一關係企業	288	授信	0.16%
南亞科技公司	同一關係企業	2,134	授信	1.22%

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)

交易對象	註明關係情形	授信、背書 或其他交易 之加計總額	交易性質	占金融控股公 司之淨值比例
麥寮工業專用港管理公司	同一關係企業	190	授信	0.11%
Formosa A.B.C.D. Marine	同一關係企業	125	授信	0.07%
台旭纖維工業公司	同一關係企業	111	投資	0.06%
亞朔開發公司	同一關係企業	217	授信	0.12%
福懋興業公司	同一關係企業	86	授信	0.05%
福懋興業公司	同一關係企業	200	投資-公司債	0.11%
華亞科技公司	同一關係企業	570	授信	0.33%
合計		17,398		9.92%
5. 玉山商業銀行				
玉山商業銀行	同一法人	2,700	存款	1.54%
玉山商業銀行	同一法人	11,482	投資-短票	6.55%
合計		14,182		8.09%
6. 中華票券金融公司				
中華票券金融公司	同一法人	13,554	投資-短票	7.73%
合計		13,554		7.73%
7. 台北國際商業銀行				
台北國際商業銀行	同一法人	12,750	投資-短票	7.27%
台北國際商業銀行	同一法人	500	存款	0.29%
合計		13,250		7.56%
8. 建華商業銀行				
建華商業銀行	同一法人	600	存款	0.34%
建華商業銀行	同一法人	12,420	投資-短票	7.09%
合計		13,020		7.43%
9. 兆豐集團				
兆豐金融控股公司	同一關係企業	1,515	投資-股票	0.86%
兆豐金融控股公司	同一關係企業	1,006	投資-公司債	0.57%
中國國際商業銀行	同一關係企業	441	投資-短票	0.25%
中國國際商業銀行	同一關係企業	4,957	投資-金融債	2.83%
交通銀行	同一關係企業	1,449	投資-短票	0.83%
交通銀行	同一關係企業	3,205	投資-金融債	1.83%
合計		12,573		7.17%
10. 國泰證券投資信託				
國泰證券投資信託	同一法人	215	投資-股票	0.12%
國泰證券投資信託	同一法人	8,795	投資-基金	5.01%
國泰證券投資信託	同一法人	3,500	存款	2.00%
合計		12,510		7.13%
11. 日盛集團				

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)

交易對象	註明關係情形	授信、背書 或其他交易 之加計總額	交易性質	占金融控股公 司之淨值比例
日盛國際商業銀行	同一關係企業	4,180	存款	2.38%
日盛國際商業銀行	同一關係企業	2,396	投資-短票	1.37%
日盛證券投資信託	同一關係企業	3,133	投資-基金	1.79%
日盛證券投資信託	同一關係企業	2,000	全權委託投資	1.14%
合計		11,709		6.68%
12. 第一集團				
第一金融控股公司	同一關係企業	581	投資-股票	0.33%
第一金融控股公司	同一關係企業	3,000	投資-公司債	1.71%
第一商業銀行	同一關係企業	792	存款	0.45%
第一商業銀行	同一關係企業	1,615	投資-短票	0.92%
第一商業銀行	同一關係企業	4,074	投資-金融債	2.33%
合計		10,062		5.74%
13. 彰化商業銀行				
彰化商業銀行	同一法人	1,831	投資-股票	1.04%
彰化商業銀行	同一法人	1,500	投資-短票	0.86%
彰化商業銀行	同一法人	5,024	投資-金融債	2.86%
合計		8,355		4.76%
14. 群益集團				
群益證券投資信託	同一關係企業	7,989	投資-基金	4.56%
群益證券公司	同一關係企業	333	投資-股票	0.19%
合計		8,322		4.75%
15. 台灣電力公司				
台灣電力公司	同一法人	8,313	投資-公司債	4.74%
合計		8,313		4.74%
16. 統一集團				
統一企業公司	同一關係企業	1,391	授信	0.79%
統一企業公司	同一關係企業	109	投資-股票	0.06%
統一實業公司	同一關係企業	294	授信	0.17%
統一國際開發公司	同一關係企業	379	授信	0.22%
統合開發公司	同一關係企業	519	授信	0.30%
Cayman Ton Yi Industrial	同一關係企業	91	授信	0.05%
統一東京公司	同一關係企業	85	授信	0.05%
太子建設公司	同一關係企業	325	授信	0.18%
統一精工公司	同一關係企業	100	授信	0.06%
統上開發公司	同一關係企業	22	授信	0.01%
統一證券投資信託	同一關係企業	4,675	投資-基金	2.67%
合計		7,990		4.56%

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)

交易對象	註明關係情形	授信、背書 或其他交易 之加計總額	交易性質	占金融控股公 司之淨值比例
17. 中興票券金融公司 中興票券金融公司	同一法人	7,818	投資-短票	4.46%
合計		7,818		4.46%
18. 長榮集團				
長榮海運公司	同一關係企業	409	授信	0.23%
長榮海運公司	同一關係企業	200	投資-公司債	0.11%
長榮航空公司	同一關係企業	2,459	授信	1.40%
長榮航空公司	同一關係企業	10	投資-基金	0.01%
立榮航空公司	同一關係企業	958	授信	0.55%
長雄開發公司	同一關係企業	108	授信	0.06%
長榮國際儲運公司	同一關係企業	5	授信	-
長榮國際公司	同一關係企業	1,200	授信	0.69%
長榮國際公司	同一關係企業	10	投資-基金	0.01%
榮剛材料科技公司	同一關係企業	200	授信	0.11%
環世國際物流公司	同一關係企業	17	授信	0.01%
長榮航太科技公司	同一關係企業	74	授信	0.04%
長榮開發公司	同一關係企業	444	授信	0.25%
長榮空廚公司	同一關係企業	4	授信	-
長榮空運倉儲公司	同一關係企業	389	授信	0.22%
環世旅行社	同一關係企業	9	授信	0.01%
新桃電力公司	同一關係企業	673	授信	0.38%
Greencompass Marine	同一關係企業	516	授信	0.30%
JulyFortune747-02 Limited	同一關係企業	87	授信	0.05%
金耘鋼鐵公司	同一關係企業	32	授信	0.02%
精鋼精密科技公司	同一關係企業	10	授信	0.01%
合計		7,814		4.46%
19. 華南商業銀行				
華南商業銀行	同一法人	971	投資-短票	0.55%
華南商業銀行	同一法人	5,570	投資-金融債	3.18%
合計		6,541		3.73%
20. 大眾商業銀行				
大眾商業銀行	同一法人	213	投資-股票	0.12%
大眾商業銀行	同一法人	3,226	投資-短票	1.84%
大眾商業銀行	同一法人	1,500	投資-金融債	0.86%
合計		4,939		2.82%
21. 聯華電子公司				
聯華電子公司	同一法人	1,858	投資-股票	1.06%

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)

交易對象	註明關係情形	授信、背書 或其他交易 之加計總額	交易性質	占金融控股公 司之淨值比例
聯華電子公司	同一法人	2,994	投資-公司債	1.71%
合計		4,852		2.77%
22. 德產汽車				
德產汽車貿易公司	同一關係企業	3,619	授信	2.06%
長生電力公司	同一關係企業	1,229	授信	0.70%
合計		4,848		2.76%
23. 台灣中小企業銀行				
台灣中小企業銀行	同一法人	3,030	存款	1.73%
台灣中小企業銀行	同一法人	1,490	投資-短票	0.85%
台灣中小企業銀行	同一法人	208	投資-金融債	0.12%
合計		4,728		2.70%
24. 國家金融安定基金				
國家金融安定基金	同一法人	4,636	授信	2.64%
合計		4,636		2.64%
25. 聯邦商業銀行				
聯邦商業銀行	同一法人	2,100	存款	1.20%
聯邦商業銀行	同一法人	2,151	投資-短票	1.22%
合計		4,251		2.42%
26. 華隆集團				
華隆公司	同一關係企業	2,877	授信	1.64%
華隆微電子公司	同一關係企業	12	授信	0.01%
華染公司	同一關係企業	74	授信	0.04%
嘉新畜產公司	同一關係企業	833	授信	0.48%
鴻谷科技公司	同一關係企業	229	授信	0.13%
合計		4,025		2.30%
27. 台灣高鐵				
台灣高速鐵路公司	同一法人	3,468	授信	1.98%
台灣高速鐵路公司	同一法人	400	投資-股票	0.23%
合計		3,868		2.21%
28. 奇美集團				
奇美通訊公司	同一關係企業	58	授信	0.03%
奇美電子公司	同一關係企業	2,226	授信	1.27%
奇美電子公司	同一關係企業	191	投資-股票	0.11%
奇美實業公司	同一關係企業	142	授信	0.08%
旭美化成公司	同一關係企業	500	授信	0.29%
奇菱科技公司	同一關係企業	300	授信	0.17%

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)

交易對象	註明關係情形	授信、背書 或其他交易 之加計總額	交易性質	占金融控股公 司之淨值比例
合計		3,417		1.95%
29. 台灣工銀集團				
台灣工業銀行	同一關係企業	2,500	存款	1.43%
台灣工業銀行	同一關係企業	753	投資-短票	0.43%
台灣工銀證券	同一關係企業	149	投資	0.08%
合計		3,402		1.94%
30. 震怡公司				
震怡公司	同一法人	3,400	授信	1.94%
合計		3,400		1.94%
31. 台泥集團				
台灣水泥公司	同一關係企業	703	授信	0.40%
台灣水泥公司	同一關係企業	145	投資-股票	0.08%
和平電力公司	同一關係企業	880	授信	0.50%
和平工業區專用港公司	同一關係企業	1,216	授信	0.69%
TCC Int Holdings	同一關係企業	25	授信	0.02%
達裕開發公司	同一關係企業	202	授信	0.12%
台泥化學工業公司	同一關係企業	160	授信	0.09%
台灣士敏工程公司	同一關係企業	2	授信	-
信昌化學公司	同一關係企業	22	授信	0.01%
合計		3,355		1.91%
32. 建成開發集團				
建成開發建設公司	同一關係企業	1,716	授信	0.98%
海華建設公司	同一關係企業	1,284	授信	0.73%
台灣建築經理公司	同一關係企業	140	授信	0.08%
凱垣公司	同一關係企業	30	授信	0.02%
易致公司	同一關係企業	12	授信	0.01%
總成企業公司	同一關係企業	57	授信	0.03%
合計		3,239		1.85%
33. 大同集團				
大同公司	同一關係企業	182	投資-股票	0.10%
中華映管公司	同一關係企業	2,603	授信	1.49%
中華映管公司	同一關係企業	38	投資-股票	0.02%
台灣通信公司	同一關係企業	41	授信	0.02%
大同馬來西亞公司	同一關係企業	160	授信	0.09%
大同美國公司	同一關係企業	192	授信	0.11%
合計		3,216		1.83%
34. 德兆建設				

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)

交易對象	註明關係情形	授信、背書 或其他交易 之加計總額	交易性質	占金融控股公 司之淨值比例
德兆建設公司	同一關係企業	2,800	授信	1.60%
德盈公司	同一關係企業	346	授信	0.20%
明德春天百貨公司	同一關係企業	4	授信	-
王明德	同一關係人	53	授信	0.03%
合計		3,203		1.83%
35. 遠東集團				
遠東百貨公司	同一關係企業	300	投資-股票	0.17%
遠東百貨公司	同一關係企業	296	投資-公司債	0.17%
亞洲水泥公司	同一關係企業	150	投資-公司債	0.09%
遠傳電信公司	同一關係企業	16	投資-股票	0.01%
遠東國際商業銀行	同一關係企業	228	存款	0.13%
遠東國際商業銀行	同一關係企業	150	投資-股票	0.08%
遠東國際商業銀行	同一關係企業	2,000	投資-金融債	1.14%
合計		3,140		1.79%
36. 太電集團				
太平洋電線電纜公司	同一關係企業	480	授信	0.28%
大鑫投資公司	同一關係企業	5	授信	-
太設投資公司	同一關係企業	16	授信	0.01%
友吉投資公司	同一關係企業	85	授信	0.05%
太合投資公司	同一關係企業	2,453	授信	1.40%
茂豐租賃公司	同一關係企業	21	授信	0.01%
合計		3,060		1.75%

6. 重大合約：無。

7. 財務報表表達

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

8. 其他：無。

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

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	附表六
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	附表七
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	附表八
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	附表九
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表十
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	附表十一

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：

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，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，截至 93 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表十二。

十二、部門別財務資訊

1. 產業別財務資訊：本公司係屬金融控股公司業，為單一產業別。
2. 地區別財務資訊：無外國營運機構。
3. 外銷銷貨資訊：無。
4. 重要客戶資訊：無。

附表一：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	有價證券發行人 與本公司之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價(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	\$90,571,820	100.00	\$17.87	
	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	80,149,348	100.00	18.61	
	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	2,966,117	100.00	13.73	
	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	3,458,434	100.00	9.88	
	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	583,715	100.00	9.73	
	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	69,538	8.33	9.27	
	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	586,314	100.00	9.77	
	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	19,445	100.00	28.16	
	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	國泰世華商業銀行 股份有限公司	本公司之子公司	\$508,186	-	-	-	-	-

附表三：轉投資事業資金貸與他人情形

單位：新台幣仟元/美金仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額(註)
											名稱	價值		
1	China England Company Ltd.	Welly Co., LTD.	中期擔保放款	USD736	USD512	5.7028%	2	-	船舶貸款	USD7	船舶	USD1,017	船舶購價之 8 成	以不超過擔保品價值為限額
		Ally Co., LTD.	中期擔保放款	USD777	USD557	5.7573%	2	-	船舶貸款	USD8	船舶	USD1,138	船舶購價之 8 成	
		Camerona Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD978	USD432	5.7391%	2	-	船舶貸款	USD10	船舶	USD1,505	船舶購價之 8 成	

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

附表四：轉投資事業為他人背書保證情形

單位：新台幣仟元/美金仟元

為他人背書保證者		背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期 末背書保證餘 額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背 書 保 證最高限額(註 1)
編號	名 稱	公司名稱	與本公司之關係						
1	世華國際租賃股份有限公司	China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	\$-	\$92,481 (USD2,900)	\$92,481 (USD2,900)	\$92,481 (USD2,900)	4.11%	\$92,481 (USD2,900)
		China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	35,079 (USD1,100)	11,162 (USD350)	-	0.50%	63,780 (USD2,000)

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

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

附表五：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰證券投資顧問股份有限公司	國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	97	1,017	-	1,027	
神坊資訊股份有限公司	群益安信基金	無	短期投資	1,509	16,600	-	17,205	
	群益安穩基金	無	短期投資	632	9,000	-	9,112	
	盛華 1699 基金	無	短期投資	6,810	80,295	-	82,334	
	怡富第一基金	無	短期投資	4,755	64,225	-	65,129	
	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	3,565	40,000	-	40,075	
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	2,674	30,000	-	30,056	
	國泰中小成長基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	441	6,000	-	5,982	
	國泰投信科技生化基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	86	1,000	-	1,062	
	大華中小成長基金	無	短期投資	327	5,015	-	4,153	
國泰證券投資信託股份有限公司	大華中概平衡基金	無	短期投資	626	8,024	-	7,443	
	國泰債券基金	持有之公司發行之基金	短期投資	1,992	22,000	-	22,394	
	國泰長利債券基金	持有之公司發行之基金	短期投資	1,428	15,000	-	15,189	
	建弘全家福基金	無	短期投資	140	22,000	-	22,374	
	建弘台灣債券基金	無	短期投資	1,640	22,000	-	22,488	
	新光吉星基金	無	短期投資	914	12,000	-	12,756	
	日盛債券基金	無	短期投資	1,683	22,000	-	22,374	
	群益安穩收益基金	無	短期投資	1,557	22,000	-	22,465	
倍利寶元基金	無	短期投資	173	2,000	-	2,044		
	復華債券基金	無	短期投資	314	4,000	-	4,067	

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/股票	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	
怡泰創業投資股份有限公司	神坊資訊股份有限公司/股票	無	長期投資	19,667	184,607	39.41	-	
	穩懋半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	236	2,361	0.09	-	
	旭揚熱導股份有限公司/股票	無	長期投資	522	22,284	1.31	-	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	長期投資	450	5,395	6.07	-	
	立錡科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,015	20,049	1.44	64,676	
	英屬維京群島商生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	長期投資	38	1,294	5	-	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	長期投資	418	14,571	1.4	17,501	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,437	19,030	2.24	-	
	晶強電子股份有限公司/股票	無	長期投資	855	8,549	0.78	-	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	長期投資	500	5,550	0.92	-	
	誠信科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,155	38,031	4.13	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	長期投資	1,577	20,020	3.36	-	
	中國砂輪企業股份有限公司/股票	無	長期投資	769	26,316	1.14	-	
	晨星半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	240	15,000	1.21	-	
	凱華實業股份有限公司/股票	無	長期投資	499	15,000	1.86	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,809	23,183	8.64	-	
	崇貿科技股份有限公司/股票	無	長期投資	220	10,260	0.59	8,148	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	長期投資	1,596	30,800	3.26	-	

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/股票	有價證券種類名稱	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	
怡泰創業投資股份有限公司	保銳科技股份有限公司/股票	無	長期投資	291	11,185	0.71	6,116	
	富晶半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	1,284	43,000	3.91	-	
	菱光科技股份有限公司/股票	無	長期投資	209	12,380	0.27	-	
	奇景光電股份有限公司/股票	無	長期投資	394	20,176	0.22	-	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,284	30,000	4.84	-	
	精材科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,000	22,000	0.87	-	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,040	20,000	3.37	-	
	經測科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,000	20,000	7.41	-	
	NANO AMP/股票	無	長期投資	250	31,798	1.27	-	
	RF INTEGRATED/股票	無	長期投資	250	7,979	0.63	-	
	OPTIMER/股票	無	長期投資	336	38,394	4.2	-	
	E-COMM/股票	無	長期投資	413	-	1.99	-	
	NOVA CRYSTAL/股票	無	長期投資	372	-	0.08	-	
	IC MEDIA/股票	無	長期投資	200	794	0.32	-	
	聯銓科技股份有限公司/股票	無	長期投資	364	14,236	0.42	-	
	國泰證券投資信託股份有限公司/股票	無	長期投資	1,618	26,289	3.75	-	
	英格爾科技股份有限公司/股票	無	長期投資	200	6,200	0.85	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	無	長期投資	5,000	50,150	2.17	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	長期投資	660	15,000	2.33	-	
	東隆五金工業股份有限公司/股票	無	長期投資	6	200	0.008	196	
玉晶光電股份有限公司/股票	無	長期投資	200	30,000	0.49	-		
景碩科技股份有限公司/股票	無	長期投資	500	30,090	0.23	25,960		

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	國泰長利基金	無	短期投資	2,090	22,000	-	\$22,236	
	國泰債券基金	無	短期投資	15,766	175,584	-	177,210	
	玉晶光電股份有限公司/股票	無	長期投資	200	30,000	0.49	-	
	菱光科技股份有限公司/股票	無	長期投資	418	24,320	0.53	-	
	英格爾科技股份有限公司/股票	無	長期投資	400	12,560	1.70	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,320	30,360	4.67	-	
	保銳科技股份有限公司/股票	無	長期投資	584	22,509	1.42	12,031	
	奇景光電股份有限公司/股票	無	長期投資	411	21,497	0.23	-	
	台傑光電股份有限公司/股票	無	長期投資	180	1,800	1.20	-	
	晨星半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	50	6,500	0.25	-	
	APGVC,LP/股票	無	長期投資	-	102,661	-	-	
	富晶半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	205	6,154	0.62	-	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	長期投資	700	42,126	0.32	36,344	
	台瞻科技股份有限公司/股票	無	長期投資	120	1,320	1.09	-	
	及成企業股份有限公司/股票	無	長期投資	500	17,250	0.51	-	
	晶威光電股份有限公司/股票	無	長期投資	130	1,300	1.30	-	
	伸興光電股份有限公司/股票	無	長期投資	900	28,824	2.56	-	
聯鈞光電股份有限公司/股票	無	長期投資	1,500	45,000	2.47	-		
國泰創業投資股份有限公司	國泰債券基金	無	短期投資	36,032	405,000	-	405,094	
	宇力電子/股票	無	長期投資	2,000	45,000	2.42	-	
	芯傳國際/股票	無	長期投資	333	4,000	0.90	-	
	圖誠科技/股票	無	長期投資	2,681	40,669	1.20	-	
	力盛光電/股票	無	長期投資	2,000	22,000	2.16	-	
	聯傑國際/股票	無	長期投資	900	14,100	1.41	-	
	育需科技/股票	無	長期投資	833	9,996	0.71	-	
	明泰科技/股票	無	長期投資	370	9,990	0.15	-	
	WIS Technologies, Inc./股票	無	長期投資	330	20,255	2.00	-	

附表五之四：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元/美金仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單 位 數(仟股)	帳 面 金 額	持 股 比 例(%)	市 價	
世華國際租賃 股份有限公司	China England Co., Ltd./ 股票	國泰世華銀行採權益法 評價之被投資公司之子 公司	長 期 投 資	50	\$(9,597)	100.00	-	
	七聯重工公司/股票	無	長 期 投 資	1,500	-	2.68	-	
	大江國際公司/股票	無	長 期 投 資	5,000	50,000	1.72	-	
	中農證券公司/股票	無	長 期 投 資	3,326	40,183	12.00	-	
	公誠投資公司/股票	無	長 期 投 資	1,271	14,107	3.18	-	
	千豐投資公司(原世界證 券公司)/股票	無	長 期 投 資	3,092	28,986	10.00	-	
	國票金融控股公司/股票	無	長 期 投 資	711	7,934	0.03	9,065	
	欣鑫創業投資公司/股票	無	長 期 投 資	1,500	15,000	2.71	-	
	德安創業投資公司/股票	無	長 期 投 資	4,000	40,000	5.00	-	
	國票綜合證券公司/股票	無	長 期 投 資	19,945	269,438	2.00	-	
	聯安服務公司/股票	無	長 期 投 資	125	1,250	5.00	-	
	台北智慧卡票證公司/股 票	無	長 期 投 資	700	7,000	1.40	-	
	林口育樂事業公司/股票	無	長 期 投 資	-	16,143	0.30	-	
	新竹高爾夫俱樂部公司/ 股票	無	長 期 投 資	-	14,096	0.59	-	

附表五之五：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元/美金仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
China England Co., Ltd.	Budworth Investments Limited/ 股票	-	長期投資	1,066	33,925 (USD1,066)	3.30	-	註
	C & P Homes Reg S 債券	-	長期投資	-	8,042 (USD253)	-	-	註
國泰期貨股份有限公司	台灣期貨交易所公司/股票	-	長期投資	3,050	30,500	1.53	-	
	大同公司/股票	-	短期投資	100	1,145	-	1,255	
	大眾全球控股股份有限公司/ 股票	-	短期投資	126	4,043	0.02	668	
	怡利電子工業公司/股票	-	短期投資	78	2,698	0.08	1,192	
國泰財產保險代理人股份有限公司	中央政府公債 88 甲二/債券	-	長期投資	-	766	-	-	註
國泰人身保險代理人股份有限公司	中央政府公債 88 甲二/債券	-	長期投資	-	766	-	-	
	中央政府公債 84 年第 1 期/債券	-	長期投資	-	800	-	-	
	中央政府公債 89 年甲五/債券	-	長期投資	-	927	-	-	

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

單位：新台幣仟元/仟股數/仟單位數

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易對象	關係人	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數(單位數)	金 額	股數(單位數)	金 額	股數(單位數)	售 價	帳面成本	處分損益	股數(單位數)	金 額
國泰世華商業 銀行股份有限 公司	股票 中華電信公司	長期投資	於證券集中市場 出售	無	8,500	\$438,037	-	\$-	6,000	\$362,857	\$309,180	\$53,677	2,500	\$128,857
國泰證券投資 顧問股份有限 公司	受益憑證 國泰長利債券基金	短期投資	—	—	-	-	380	4,000	383	3,001	2,983	18	97	1,017

附表七：轉投資事業取得不動產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

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	\$259,321	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無
	台北市信義區四小段二、二之一地號	93.2.12	\$8,203,776	已全數付清	國防部	無		—	—	—	參考標售底價	依保險法規定，為不動產投資	無

註1：係本公司委託三井工程股份有限公司興建房屋。

註2：係揭露主要交易對象。

附表八：轉投資事業處分不動產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

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	交易金額已於93年12月31日前全數給付	\$(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
	台北縣汐止段汐止小段2-1號地號等45筆	93.12.29	77.6.28	312,445	328,346	交易金額已於93年12月31日前全數給付	15,901	台北縣政府	無	政府徵收	依土地公告現值加四成計算。	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，活化資產品質	係參考專業鑑價機構鑑定之價格，並與交易相對人議價結果，經常務董事會議決議。	無
	土地及建物	92.12	84.4	105,863	300,000	-	135,600	王小潘	無	處分非生利財產，活化資產品質	係參考專業鑑價機構鑑定之價格，並與交易相對人議價結果，經常務董事會議決議。	無

附表九：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	\$177,836	2.24%	不適用	-	-	\$21,910	2.03%	無
	國泰世華商業銀行股份有限公司	關係企業	保費收入	115,075	1.45%	不適用	-	-	3,619	0.34%	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。

附表十：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：

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		應收關係人款項後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
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	應收款項\$571,606	-	-	-	-	-	

附表十一：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	比例	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%	\$90,571,820	\$15,618,806	\$15,386,051	註2
	國泰世華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	65,300,240	4,318,241	100%	80,149,348	13,879,247	13,767,747	註2
	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%	2,966,117	640,617	587,903	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%	3,458,434	(41,566)	(41,566)	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	600,000	60,000	100%	583,715	(8,372)	(8,372)	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	75,000	7,500	8.33%	69,538	(44,933)	(3,744)	註2
	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%	586,314	(7,904)	(7,904)	註2
	怡泰管理顧問股份有限公司	中華民國	管理顧問業	16,560	-	1,000	100%	19,445	17,381	9,285	

附表十一之一：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 例	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%	\$377,149	\$25,371	\$5,436	註 1、註 3
	宏遠科技創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業	100,000	100,000	10,000	25.00%	49,126	(105,237)	(26,309)	註 1、註 3
	汎揚創業投資股份 有限公司	中華民國	創業投資業	150,000	150,000	15,000	24.79%	152,081	60,659	15,039	註 1、註 3
	華大創業投資股份 有限公司	中華民國	創業投資業	184,098	184,098	16,410	24.06%	178,895	69,914	13,793	註 1、註 3
	台灣工銀創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業	502,290	590,000	49,915	21.11%	502,290	122,613	30,601	註 1、註 3
	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再 保險	39,700	39,700	370	100.00%	59,635	6,334	6,334	註 2
	神坊資訊股份有限 公司	中華民國	資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000	60.12%	265,822	10,103	7,197	註 2
	國泰證券投資信託 股份有限公司	中華民國	創業投資業	228,723	228,723	17,256	40.00%	222,741	84,484	28,082	註 2
	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%	208,614	(44,933)	(11,233)	註 2
	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%	34,124	18,352	18,995	註 2
	國泰證券投資顧問 股份有限公司	中華民國	投資顧問業	10,000	10,000	1,000	100.00%	25,662	10,185	10,185	註 2
國泰人壽保險有限 責任公司	中華人民共和國	人身保險業	1,628,689	-	-	50.00%	1,526,654	(38,892)	(19,446)	註 2	

附表十一之二：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	\$2,000,067	\$1,999,400	200,000	100.00%	\$2,189,133	\$83,165	\$82,826	註5
	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、註3
	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	5,004	4,990	500	99.97%	10,676	4,803	4,897	註7
	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	10,057	4,990	1,000	99.98%	160,941	141,942	141,952	註2
	國泰期貨股份有限公司	中華民國	期貨業務	650,069	1,597,140	64,994	99.99%	749,471	7,600	6,503	註5
	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%	1,353,601	565,753	139,006	註2
	越南 Indovina Bank	越南	批發性銀行業務	466,645	381,459	-	50.00%	500,047	112,858	43,760	註2
	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	3,000	100.00%	70,031	23,539	26,951	註2
	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%	27,788	(44,933)	(1,131)	註2
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、註3	

附表十一之三：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	比例	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	\$225,000	22,500	25.00%	\$208,614	\$(44,933)	\$(11,233)	註 2
	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、註 3
世華國際租賃 公司	China England Co., Ltd.	英屬維京群島	授信、融資、 有價證券投資	1,374 (USD 50)	1,374 (USD 50)	50	100.00%	(9,597)	1,612	1,612	註 7
台灣建築經理 公司	嘉泰營造公司	中華民國	土木營造業	118,312	118,312	10,049	99.81%	57,443	4,700	4,691	註 4
	台經公寓大廈管 理維護公司	中華民國	建築物設計、 大樓維護等	2,217	2,217	2,534	98.50%	30,699	2,700	2,660	註 2

註 1：係依該公司上一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註 2：係依該公司同一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

註 4：係依該公司民國 93 年度未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註 5：係包含聯屬公司未實現損益。

註 6：係屬籌備中，尚無投資損益。

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

附表十二：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保 險有限責任 公司	人身保險業	\$3,257,378	註一(四)	\$-	\$1,628,689	\$-	\$1,628,689	50.00%	\$(19,446) 註二.(二).2	\$1,526,654	\$-

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$1,628,689	\$1,699,200	\$19,614,364

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
  - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
  - 2.經台灣母公司簽證計師查核簽證之財務報表。
  - 3.其他。

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

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)

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	子公司國泰人壽保險股份有限公司		子公司國泰世華商業 銀行股份有限公司		子公司國泰世紀產物 保險股份有限公司		子公司國泰綜合證 券股份有限公司
	93年12月31日	92年12月31日	93年12月31日	92年12月31日	93年12月31日	92年12月31日	93年12月31日
流動資產	\$571,371,303	\$538,378,543	\$371,856,922	\$309,843,530	\$7,725,799	\$6,772,966	\$4,199,265
買匯貼現及放款	450,828,752	478,362,995	585,618,279	511,762,416	788,350	761,767	-
基金、長期投資	537,449,975	394,179,994	37,399,221	26,841,388	2,579,776	2,270,550	18
固定資產	14,855,948	15,465,945	24,794,199	26,049,117	65,002	55,506	35,871
其他資產	50,215,565	28,337,778	4,696,134	7,930,653	500,402	436,349	245,152
流動負債	8,191,707	8,301,670	893,869,496	786,840,025	1,201,945	749,488	1,018,191
長期負債	1,431,436	736,217	-	-	9,209	8,584	-
其他負債	1,524,526,580	1,359,454,027	50,135,101	27,002,873	7,268,050	6,466,208	3,681
股本	50,686,158	50,686,158	43,182,407	43,182,407	2,317,006	2,317,006	3,500,000
資本公積	12,591	5,200	13,463,074	13,461,820	1,909	430	-
保留盈餘	39,956,516	38,590,027	23,830,886	11,886,259	861,358	754,135	(41,566)
權益調整	(83,445)	(15,078)	(116,209)	53,720	(148)	1,287	-
庫藏股票	-	(3,032,966)	-	-	-	-	-
資產總額	\$1,624,721,543	\$1,454,725,255	\$1,024,364,755	\$882,427,104	\$11,659,329	\$10,297,138	\$4,480,306
負債總額	\$1,534,149,723	\$1,368,491,914	\$944,004,597	\$813,842,898	\$8,479,204	\$7,224,280	\$1,021,872
股東權益總額	\$90,571,820	\$86,233,341	\$80,360,158	\$68,584,206	\$3,180,125	\$3,072,858	\$3,458,434

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：

單位：新台幣仟元

項目\年度	子公司國泰人壽保險股份有限公司		子公司國泰世華商業銀行股份有限公司		子公司國泰世紀產物保險股份有限公司		子公司國泰綜合證券股份有限公司	國泰商業銀行股份有限公司
	93 年度	92 年度	93 年度	92 年度	93 年度	92 年度	93 年 5 月 12 日~ 93 年 12 月 31 日	92 年 1 月 1 日~ 92 年 10 月 26 日
營業收入	\$531,305,391	\$474,956,405	\$41,851,027	\$30,350,469	\$13,892,595	\$12,254,223	\$76,521	\$10,076,237
營業成本及費用	(515,392,739)	(457,215,568)	(25,322,607)	(27,697,691)	(13,083,064)	(11,566,764)	(125,734)	(9,786,111)
營業利益	15,912,652	17,740,837	16,528,420	2,652,778	809,531	687,459	(49,213)	290,126
營業外收入	2,106,927	2,072,947	1,287,486	74,340	37,466	14,214	-	60,615
營業外支出	(2,757,105)	(43,485)	(147,659)	(106,717)	(27,414)	(8,103)	-	(29,714)
稅前損益	15,262,474	19,770,299	17,668,247	2,620,401	819,583	693,570	(49,213)	321,027
稅後損益	15,618,806	17,830,597	13,879,247	2,706,059	640,617	592,660	(41,566)	(62,795)
稅前每股盈餘(元)	\$3.02	\$4.01	\$4.09	\$0.65	\$3.54	\$2.99	\$(0.14)	\$0.03
稅後每股盈餘(元)	\$3.09	\$3.61	\$3.21	\$0.67	\$2.76	\$2.56	\$(0.12)	\$(0.01)

註 1：國泰商業銀行股份有限公司於民國 91 年 4 月 11 日出售不良債權予資產管理公司，該出售不良債權損失計 1,894,609 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。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 1 月 1 日至 10 月 26 日減少各項提存及增加稅前淨利均為 316,092 仟元，稅後淨利增加 237,069 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，故國泰商業銀行股份有限公司民國 92 年 1 月 1 日至 10 月 26 日簡明損益表係按調整後金額列示。

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

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

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

① 存款

關係人名稱	交易性質	93 年度			
		最高金額	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$49,798,450	\$198,963	0.80%~2.50%	\$28,276,150
	活期存款	12,025,647	3,514	0.10%~0.60%	3,385,284
	支票存款	5,836,359	-	0.00%	1,706,417
	證券帳戶	322,149	3	0.10%	8
	合計		\$202,480		\$33,367,859

關係人名稱	交易性質	92 年度			
		最高金額	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$13,393,550	\$67,409	0.75%~1.90%	\$8,768,550
	活期存款	16,239,834	1,099	0.10%~0.20%	2,863,286
	支票存款	2,668,344	-	0.00%	1,325,303
	證券帳戶	2,742,681	2	0.10%	9
	合計		\$68,510		\$12,957,148

② 受益憑證

關係人名稱	交易情形	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
國泰證券投資信託 股份有限公司	成本	\$4,866,000	\$4,056,000
	市價	4,866,388	4,041,834

③ 其他應收款—應收退稅款

關係人名稱	93 年 12 月 31 日	百分比%	92 年 12 月 31 日	百分比%
國泰金融控股股 份有限公司	\$409,990	1.84	\$-	-

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 擔保放款

關係人名稱	93 年度			期末金額
	最高金額	利息總額	利率	
財團法人國泰 綜合醫院	\$2,192,866	\$50,795	2.60%~3.50%	\$2,192,411

  

關係人名稱	92 年度			期末金額
	最高金額	利息總額	利率	
財團法人國泰 綜合醫院	\$1,173,912	\$44,911	3.50%~4.25%	\$1,173,181

⑤ 財產交易

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

A. 向關係人購置不動產達一億元以上明細如下：

關係人名稱	93 年 度	
	交 易 標 的	金 額
三井工程股份有限公司	信義計劃區 E 基地	\$18,766
	天母忠誠路 A 區	4,272
	天母忠誠路 B 區	4,315
	信義計畫區 D 基地	20,338
	板橋辦公大樓	254,236
	台北喜來登飯店	57,234
	國泰醫院總院	8,585
	襄陽大樓	30,033
	環宇大樓	7,020
	金銀星大樓	27,276
	西門大樓	16,490
	天母購物中心 B 棟	9,441
	台北金融大樓(信義 E 基地)	5,528
	麗園大樓	52,309
	高雄霖園大樓	510
	天母 A 基地	1,242
	國泰資訊大樓	11,567
	國泰人壽大樓	1,757
	土城大樓	98,430
	竹南大樓	11,192
基隆第二大樓	6,777	
台東四維大樓	685	
合 計		\$648,003

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 度	
	交易標的	金 額
三井工程股份有限公司	天母忠誠路 A 區	\$6,888
	天母忠誠路 B 區	6,973
	信義計畫區 D 基地	721,116
	國泰資訊大樓	22,122
	土 城 大 樓	41,029
	板橋辦公大樓	146,108
	信義計劃區 E 基地	23,874
	民生通商大樓	19,104
	台北喜來登飯店	80,884
	台 東 大 樓	2,776
	永 康 大 樓	125
	國泰醫院新竹分院	189
	其 他	13,051
合 計	<u>\$1,084,239</u>	

B. 子公司國泰人壽保險股份有限公司與三井工程股份有限公司截至民國 93 年及 92 年度之工程承攬合約總價款分別為 9,873,635 仟元及 10,361,754 仟元。

C. 出售不動產予關係人明細如下：

關係人名稱	93 年度		
	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	<u>\$1,520,000</u>	<u>\$(8,390)</u>

民國 92 年度未出售不動產予關係人。

D. 出租不動產予關係人明細如下：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		93 年度	92 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	\$251,580	\$187,088
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	134,315	166,271
合 計		<u>\$385,895</u>	<u>\$353,359</u>

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

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 應付款項

關係人名稱	93年12月31日	百分比%	92年12月31日	百分比%
三井工程股份有限公司	\$42,028	49.27	\$189,660	5.57

⑦ 保費支出

關係人名稱	93年度	92年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$177,836	\$174,748

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國93年及92年度之保費支出中10,757仟元及12,358仟元係員工委由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。

⑧ 佣金費用

關係人名稱	93年度	92年度
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$287,969	\$119,060

⑨ 其他費用

關係人名稱	93年度	92年度
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$736,109	\$736,739
神坊資訊股份有限公司	253,506	424,457
合計	\$989,615	\$1,161,196

⑩ 什項收入

關係人名稱	93年度	92年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$236,575	\$-
國泰世紀產物保險股份有限公司	485,733	309,840
合計	\$722,308	\$309,840

係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)

(2) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司

① 同業間存拆放、放款及存款

科目	93年12月31日			92年12月31日		
	金額	估各該科目 餘額百分比	本期利息 收入(支出)	金額	估各該科目 餘額百分比	本期利息 收入(支出)
買匯、貼現及放款	\$1,997,390	0.34%	\$32,619	\$4,488,895	0.87%	\$78,159
存款	39,539,917	4.77%	(251,452)	27,904,961	4.23%	(148,483)

拆放同業	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
<u>93年度</u>				
越南 Indovina Bank	\$1,087,680	\$588,763	\$12,063	1.44%~2.90%

<u>92年度</u>				
國泰商業銀行股份有限公司	1,038,300	-	6,799	1.02%~1.54%

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。

② 應收款項

關係人名稱	93年12月31日	92年12月31日
國泰金融控股股份有限公司	\$571,606	\$695,999

③ 保證款項

關係人名稱	93年度		
	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	\$-	\$-

④ 應付款項

關係人名稱	93年12月31日	92年12月31日
國泰金融控股股份有限公司	\$508,186	\$-

⑤ 租金支出

關係人名稱	93年度	92年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$250,536	\$187,088

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 保險費用

關係人名稱	93 年度	92 年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$214,501	\$145,764

⑦ 信用卡業務手續費等

關係人名稱	93 年度	92 年度
華卡企業股份有限公司	\$739,744	\$351,892

- ⑧ 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司截至民國 93 年及 92 年 12 月 31 日止，與國泰人壽保險股份有限公司進行遠期外匯及換匯換利交易，其契約名目本金金額分別為美金三億八仟萬元及四億七仟萬元。

⑨ 營業讓與

子公司國泰世華銀行股份有限公司為發揮金融集團經營綜效，經民國 93 年 4 月 23 日董事會決議，依證券商管理規則辦理營業讓與，將兼營證券商經紀業務營業讓與國泰金融控股股份有限公司之子公司一國泰綜合證券股份有限公司，此項交易以民國 93 年 8 月 13 日為移轉基準日；於契約書中規定各項移轉標的係以基準日之帳列成本作為結轉計算移轉價金之基準，其移轉金額為 414,930 仟元，故並未產生損益；前述移轉款項，子公司國泰世華銀行股份有限公司截至民國 93 年 12 月 31 日止，已全數收回。

(3) 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司

① 存款：

關係人名稱	交易性質	93 年度		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	活期存款	\$225,947	0.10%	\$209
	支票存款	51,723	-	-
	定期存款	269,700	1.50%	3,144
	合計	\$547,370		\$3,353

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 年度		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	活期存款	\$165,126	0.10%~0.50%	\$265
	支票存款	24,463	-	-
	定期存款	173,000	0.90%~1.85%	12,384
	合計	<u>\$362,589</u>		<u>\$12,649</u>

② 受益憑證

關係人名稱	交易性質	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
國泰證券投資信託股份有限公司	成本	<u>\$351,590</u>	<u>\$339,410</u>
	市值	<u>\$371,564</u>	<u>\$351,953</u>

③ 保費收入

關係人名稱	93 年度	92 年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$177,836	\$174,748
國泰世華商業銀行股份有限公司	115,075	55,719
合計	<u>\$292,911</u>	<u>\$230,467</u>

上開保費收入係按一般費率計算，收費期間約為 1 個月。

④ 保險理賠

關係人名稱	93 年度	92 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	<u>\$104,924</u>	<u>\$9,783</u>

上開保險理賠，係按保險契約約定，其款項於已決後十五日內支付。

⑤ 行銷費用

關係人名稱	93 年度	92 年度
國泰人壽保險股份有限公司	<u>\$515,399</u>	<u>\$304,237</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)

(4) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	93年5月12日至93年12月31日		
		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	\$237,117	0.10%	\$423
	支票存款	80,151	-	-
	定期存款	31,000	0.65%~1.15%	2,840
	可轉讓定存	1,890,000	0.85%~1.1%	9,137
	合計	\$2,238,268		\$12,400

定期存款係提供證券櫃檯買賣中心債券交易之給付結算準備金及結構型商品履約保證金，分別帳列交割結算基金及存出保證金。

可轉讓定存單除500,000仟元係供交割專戶透支額度之擔保用，帳列受限制資產，餘皆無提供質押擔保之情形。

② 短期投資

關係人名稱	交易性質	93年12月31日
國泰證券投資信託股份有限公司	成本	\$350,000
—國泰債券型基金	市價	\$350,000

③ 讓與

子公司國泰綜合證券股份有限公司於民國93年4月23日經董事會決議，以營業受讓方式受讓國泰世華商業銀行股份有限公司證券部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93年8月13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93年6月28日證期會(93)台財證(二)字第0930128855號函核准。

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

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)

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、新營、台東等五家壽險分公司轉型為金融服務共同營業據點，除提供原有的保險服務外，更進一步針對客戶的金融商品需求，提供一站購足的完整服務。

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

4. 重大承諾事項及或有事項

(1) 子公司國泰人壽保險股份有限公司

子公司國泰人壽保險股份有限公司因轉分再保業務需要而開立之信用狀截至民國 93 年及 92 年 12 月 31 日止，尚約有美金 1,250 仟元及

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)

0 仟元。

(2) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司

截至民國 93 年 12 月 31 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：

① 各項信託代理及保證：

保管項目	\$644,797,470
受託代售旅行支票	691,260
受託代收及代放款	58,836,321
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	17,028,500
客戶已開發未使用信用狀餘額	3,792,093
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,888
約定融資額度	29,325,137
信用卡授信承諾	279,345,149

② 截至民國 93 年 12 月 31 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再上訴最高法院，其發回高等法院更二審，改判決子公司國泰世華商業銀行股份有限公司勝訴。

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 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

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)

前暫停訴訟程序。

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，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。該兩案經地檢署提起公訴，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司對其提出附帶民事訴訟，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民國 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。

E. 民國 93 年 12 月 25 日子公司國泰世華商業銀行股份有限公司發生離職員工於在職期間盜用客戶存款 79,000 仟元乙案，該筆遭盜用之存款因行方即時發現，已追回 54,029 仟元，全案正由台灣台北地方法院檢察署受理偵辦中。

③ 截至民國 93 年 12 月 31 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 848,399 仟元，已支付價款 596,560 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

(3) 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司

① 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。

② 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司於 93 年 10 月 26 日接獲 91 年度之核定通知書，其中債券溢價轉列收入，核定應補繳 1,658 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

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)

前已申請復查。

- ③ 截至民國 93 年 12 月 31 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
94 年 1 月 1 日~94 年 12 月 31 日	\$56,607
95 年 1 月 1 日~95 年 12 月 31 日	58,144
96 年 1 月 1 日~96 年 12 月 31 日	59,843
97 年 1 月 1 日~97 年 12 月 31 日	61,593
98 年 1 月 1 日~98 年 12 月 31 日	63,396
合 計	\$299,583

(4) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

截至民國 93 年 12 月 31 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
94 年 1 月 1 日~94 年 12 月 31 日	\$23,270
95 年 1 月 1 日~95 年 12 月 31 日	23,685
96 年 1 月 1 日~96 年 12 月 31 日	17,893
97 年 1 月 1 日~97 年 12 月 31 日	9,438
98 年 1 月 1 日~98 年 12 月 31 日	6,685
合 計	\$80,971

5. 重大之災害損失

無此事項。

6. 重大之期後事項

子公司國泰人壽保險股份有限公司於 94 年 1 月 26 日取得奇美實業股份有限公司受有三年不得轉讓限制之甲種記名式五年期特別股 1 億股，每股交易價格為新台幣 100 元，總額共計新台幣 100 億元。

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)

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，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，截至 93 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表十二。

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

① 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

項 目	93.12.31	92.12.31
1 第一類資本	80,360,158	68,584,206
2 第二類資本	9,181,724	12,747,050
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	10,981,099	13,274,982
自有資本淨額(1+2+3-4)	78,560,783	68,056,274
風險性資產總額	672,111,381	610,559,293
自有資本比率	11.69(註)	11.15(註)
負債占淨值比率	1,174.72	1,186.63

註：另民國 93 年及 92 年 12 月 31 日將具公司法規定有控制從屬關係之轉投資金融相關事業併入計算之合併自有資本與風險性資產比率分別為 11.69% 及 11.15%

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)

② 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	93.12.31	92.12.31
逾期放款	\$4,474,545	\$4,565,065
催收款	5,180,503	5,743,474
逾放比率	0.76	0.82
應予觀察放款	3,667,834	10,344,503
應予觀察放款占總放款比率	0.62	1.86
帳列放款及催收款損失準備	6,027,879	7,288,625(註五)
本期呆帳轉銷金額	6,919,107	17,229,965(註五)

註：一、逾期放款係依財政部 83 年 2 月 16 日台財融第 832292834 號函及 86 年 12 月 1 日台財融第 86656564 號函規定之列報逾期放款金額。

二、逾放比率 = 逾期放款(含催收款) ÷ (放款總額 + 催收款)

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

四、呆帳轉銷金額 = 當年 1 月 1 日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

五、含應收款項－信用卡循環信用金額。

③ 管理資訊

A. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	93.12.31		92.12.31	
對利害關係人授信金額	\$5,230,619		\$10,191,513	
利害關係人授信比率	0.86		1.90	
股票質押授信比率	0.88		0.83	
特定行業授信集中度	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	12.08	製造業	12.26
	不動產及租賃業	10.69	不動產及租賃業	13.24

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)

	個人	52.87	個人	48.37
	其他	24.36	其他	26.13

註：一、授信總額包括買匯、貼現及放款、應收承兌票款及應收保證款項。

二、利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

三、股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

四、對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

B. 轉投資事業概況

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
世華國際租賃公司	\$2,189,133 (註)	100.00
台灣建築經理公司	51,947	30.15
國泰期貨公司	749,471 (註)	99.99
台灣票券金融公司	1,353,601	24.57
越南 Indovina Bank	500,047	50.00
華卡企業公司	70,031	100.00
國泰人身保險代理人公司	160,941	99.98
國泰財產保險代理人公司	10,676	99.97
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
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。

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：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，並認列為當期損失，市價回升時，於備抵跌價損失範圍內，承認市價回升利益。

放款及催收款呆帳損失準備提列及沖銷政策：子公司國泰世華銀行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，對逾期未能收回之款項，確定無法收回者，經提報董事會或常務董事會核准過後予以沖銷。

長期投資跌價損失準備提列政策：子公司國泰世華銀行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

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	無

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

萬元者	
其他	無

④ 獲利能力

A. 資產報酬率、淨值報酬率及純益率

單位：%

項 目	93 年度	92 年度
資產報酬率	1.85	0.34
淨值報酬率	23.72	4.27
純益率	33.16	8.92

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。

B. 孳息資產及付息負債資訊

	93 年度	
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$34,176,874	1.11%
定期存單及承兌匯票等短期票券	133,387,884	1.22%
存拆放銀行同業	26,436,737	1.34%
買匯、貼現及放款	538,803,029	3.52%
公債、公司債及金融債券	73,363,668	3.34%
應收帳款－循環信用餘額	45,390,494	14.00%
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	\$77,125,320	1.37%
活期存款	92,877,492	0.16%
儲蓄存款	434,998,223	0.72%
定期存款	133,386,857	1.07%
可轉讓定期存單	24,049,974	1.01%
金融債券	31,074,590	3.40%

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)

央行及同業融資 2,072,660 1.87%

	92 年度	
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$50,595,397	1.35%
定期存單及承兌匯票等短期票券	90,015,907	1.62%
存拆放銀行同業	31,533,374	1.36%
買匯、貼現及放款	472,897,606	4.19%
公債、公司債及金融債券	83,763,390	3.32%
應收帳款－循環信用餘額	17,223,912	10.44%
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	\$58,515,174	1.41%
活期存款	70,047,474	0.18%
儲蓄存款	354,410,503	0.90%
定期存款	171,905,245	1.28%
可轉讓定期存單	6,175,558	1.34%
金融債券	14,145,833	4.00%
央行及同業融資	2,245,567	1.64%

⑤ 流動性

資產及負債之到期分析  
民國 93 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天~90 天	91 天~180 天	181 天~一年	一年以上
資產	981,986,000	479,558,000	124,720,000	33,544,000	47,090,000	297,074,000
負債	1,189,353,000	271,356,000	226,943,000	172,502,000	252,129,000	266,423,000
缺口	(207,367,000)	208,202,000	(102,223,000)	(138,958,000)	(205,039,000)	30,651,000
累積缺口	(207,367,000)	208,202,000	(105,979,000)	32,979,000	(238,018,000)	(207,367,000)

民國 92 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天~90 天	91 天~180 天	181 天~一年	一年以上
資產	844,463,000	301,777,000	93,366,000	66,687,000	84,332,000	298,301,000
負債	850,135,000	127,607,000	93,111,000	83,741,000	138,963,000	406,713,000
缺口	(5,672,000)	174,170,000	255,000	(17,054,000)	(54,631,000)	(108,412,000)
累積缺口	(5,672,000)	174,170,000	174,425,000	157,371,000	102,740,000	(5,672,000)

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)

註：一、本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

⑥ 市場風險敏感性

單位：%

項 目	93.12.31	92.12.31
利率敏感性資產與負債比率	94.58	103.21
利率敏感性缺口與淨值比率	37.24	32.96

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

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

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

⑦ 主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	93.12.31		92.12.31	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	1. 美元	1. 2,665,992	1. 美元	1. 4,455,936
	2. 日幣	2. 460,955	2. 日幣	2. 592,345
	3. 港幣	3. 229,501	3. 港幣	3. 364,090
	4. 星幣	4. 170,569	4. 歐元	4. 228,289
	5. 英鎊	5. 66,978	5. 星幣	5. 172,926

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

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

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	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易者權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{595,522}{7,755}$	76 倍	$\geq 1$	符合規定
17	$\frac{\text{流 動 資 產}}{\text{流 動 負 債}}$	$\frac{590,539}{0}$	$\infty$	$\geq 1$	符合規定
22	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{595,522}{400,000}$	148%	(1) $\geq 60\%$ (2) $\geq 40\%$	符合規定
22	$\frac{\text{調整後淨資本額(ANC)}}{\text{期貨交易者未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{592,456}{0}$	$\infty$	(1) $\geq 20\%$ (2) $\geq 15\%$	符合規定

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

① 目的

子公司國泰人壽保險股份有限公司民國 93 年 12 月 31 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。

② 信用及市場風險

期貨買賣合約及遠期外匯合約交易及利率交換合約之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，且子公司國泰人壽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

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)

被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

③ 現金流量及需求

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

④ 商品性質及條件

期貨交易

93年12月31日

交易目的	交易方式	數量 (口)	合約金額	市價評估淨 利益(損失)
國外股票期貨	賣出	310	\$1,063,432	\$(42,841)
國外債券期貨	賣出	1,120	3,908,581	(6,837)
台指期貨	賣出	100	118,998	(4,762)

截至92年12月31日止期貨交易皆已平倉。

遠期外匯合約

- A. 遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。
- B. 截至民國93年及92年12月31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及換匯換利合約各為美金15,036,800仟元及12,376,800仟元，民國93年度遠期外匯到期日為民國94年1月5日至94年12月13日；民國92年遠期外匯到期日為民國92年1月3日至93年1月2日。

93年12月31日

類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價 (仟元)	到期值 (仟元)
遠期外匯及 換匯換利	美金	USD15,036,800	\$480,851,885	\$497,959,345

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

92年12月31日

類 別 外 幣	合約金額 (仟元)	公平市價 (仟元)	到 期 值 (仟元)
遠期外匯及 換匯換利 美 金	USD12,376,800	\$420,160,422	\$422,574,293

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	93年12月31日	92年12月31日
	金 額(仟元)	金 額(仟元)
短期投資	USD15,036,800	USD12,376,800

子公司國泰人壽保險股份有限公司民國93年及92年度認列之換匯及遠期外匯買賣合約之損益金額分別為 1,111,561 仟元及 966,356 仟元。

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12月31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(仟元)
利率交換	新台幣	91.09.3-103.11.29	\$48,284,212

選擇權

交易目的	交易方式	93年12月31日		
		數量(口)	合約金額	市價評估淨損失
國內股票	買進及賣出	4,268	\$1,263,225	\$(13,436)

截至民國92年12月31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。

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、換匯換利合約、選擇權及期貨交易等，此類交易具有不同程度之各項風險。其相關資訊揭露如下：

① 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)

金融商品	93年12月31日		
	合約金額	信用風險	公平價值
配合客戶交易需求及 軋平部位為目的			
遠期外匯合約	\$4,851,586	\$84,465	\$356,599
交易目的			
利率交換合約	337,934	3,170	(45)
選擇權	109,409	779	396
非交易目的			
利率交換合約	1,505,642	12,426	37,242
換匯換利合約	573,171	11,182	15,355
金融商品	92年12月31日		
	合約金額	信用風險	公平價值
配合客戶交易需求及 軋平部位為目的			
遠期外匯合約	\$2,035,038	\$136,448	\$(7,975)
非交易目的			
利率交換合約	736,352	5,166	7,579
換匯換利合約	294,222	5,011	7,613

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。

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)

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 12 月 31 日未結清之換利合約到期日區間約為二個月至五年七個月不等。換匯換利合約係包括於訂約日就不同種類貨幣本金之交換、合約期間內就不同計息方式之利率交換及到期日本金之再交換合約。子公司國泰世華商業銀行股份有限公司於民國 93 年 12 月 31 日未結清之換匯換利合約到期日區間約為一個月至六年七個月不等。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及利率風險。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。

② 市場價格風險

市場價格風險指因市場價格不利之變動(如市場利率、匯率及股價價格之不利變動)所造成對子公司國泰世華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 12 月 31 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 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
利率風險性資產	\$451,984	\$283,955
外匯風險性資產	92,093	310,941

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。

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 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，則因初級市場活絡，可隨時進行反向操作，其流動性風險甚低。利率交換合約及換匯換利合約，因此類商品投資者均以持有至到期為主，故流動性風險有限。

另子公司國泰世華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，向貨幣市場借入資金均以軋平為原則，故無高槓桿倍數效果之交易合約；而資產交換合約係僅就標的債券之固定利率與市場浮動利率間之差額收付，故亦無重大之額外現金需求。

④ 當期衍生性金融商品所產生之淨損益於財務報表中之表達

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

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

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。

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

遠期利率協定於簽約時僅依名日本金作備忘分錄。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。

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 年度	92 年度
<u>交易目的</u>			
遠期外匯合約			
已實現	利息收入	\$10,046	\$7,135
已實現	利息支出	7,400	3,063
利率交換合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	711	-
未實現	衍生性商品利益(損失)	(46)	-
選擇權			
已實現	衍生性商品利益(損失)	230	9
未實現	衍生性商品利益(損失)	16	1
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)	118	-
<u>非交易目的</u>			
利率交換合約			
已實現	利息收入	30,662	22,120
已實現	利息支出	12,324	4,788
換匯換利合約			
已實現	利息收入	12,500	2,193
已實現	利息支出	7,572	788

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 具有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。

⑥ 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年12月31日	92年12月31日
附賣回有價證券承諾	\$-(註)	\$486,480
附買回有價證券承諾	-(註)	29,749,447
貸款承諾	29,325,137	19,647,927
信用卡授信承諾	279,345,149	218,487,571
保證和商業信用狀餘額	20,820,593	18,894,451

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

① 目 的

子公司國泰世紀產物保險股份有限公司民國 93 年 12 月 31 日持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約及期貨契約。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，期貨契約主係規避股價下跌之變動風險。子公司國泰世紀產物保險股份有限公司之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的。子公司國泰世紀產物保險股份有限公司以與被避險項目公平價值變動呈高度相關之衍生性金融商品作為避險工具，並做定期評估。

② 信用及市場風險

遠期外匯合約交易之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，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。

期貨契約係由子公司國泰世紀產物保險股份有限公司全權委託之復華證券投資信託股份有限公司向台灣期貨交易所進行交易，信用風險不大，不致產生損失；另暴露於股價波動之市場風險，該可能之市場風險損失，將由被避險之電子類股票投資所產生之損益所抵銷。

③ 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期貨契約係為規避外幣投資匯率變動及股價波動之風險，每屆結算日，係就合約金額乘以匯率或點數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，亦無重大之現金流量風險。

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 商品性質及條件

遠期外匯合約

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

	93年12月31日	92年12月31日
應收買賣遠匯款	\$2,317,142	\$1,831,560
買賣遠匯款折價	12,392	10,671
應付買賣遠匯款	(2,266,107)	(1,834,812)
淨額—帳列其他應(付)收款	\$63,427	\$7,419

B. 93年12月31日

類別	外幣	合約金額(仟元)	公平市價(仟元)	到期值(仟元)
遠期外匯	美金	USD71,000	\$2,266,107	\$2,317,142

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨資產	金額(仟元)
長期國外債券投資	USD71,000

C. 92年12月31日

類別	外幣	合約金額(仟元)	公平市價(仟元)	到期值(仟元)
遠期外匯	美金	USD54,000	\$1,834,812	\$1,831,560

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	USD54,000

D. 截至民國93年及92年12月31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12月31日遠期外匯到期日為民國94年2月25日至94年10月19日；民國92年12月31日遠期外匯到期日為民國93年7月14日至93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)

期貨契約

A. 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司於民國 93 年 12 月 31 日前平倉部分，認列期貨交易損失 80 仟元(內含未實現期貨契約損失 75 仟元)。

B. 93 年 12 月 31 日

交易種類	未平倉部分		合約金額	公平價值
	買/賣方	契約數		
電子類股價指數期貨契約	賣方	2	\$1,772	\$1,847

上述期貨契約係為規避下列淨資產之股價變動風險：

淨資產	帳面金額	公平價值
短期投資	\$14,081	\$13,494

C. 92 年 12 月 31 日：無。

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) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

結構型商品交易

① 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	93 年 12 月 31 日	
	名目本金/ 合約金額	信用風險
<u>交易目的</u>		
保本型商品交易		
固定收益商品	\$225,100	\$-

信用風險係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司國泰綜合證券股份有限公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，故無重大信用風險。

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 市場價格風險

子公司國泰綜合證券股份有限公司從事結構型商品交易，其於契約成交日向投資者收取價金，依約定進行資金運用與投資，所得連結之標的及固定收益商品投資均有相關之規定及公開之報價，故無重大之市場風險。

③ 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

子公司國泰綜合證券股份有限公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，並依約定進行資金運用與投資，故契約到期時無重大之額外現金需求。

④ 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

子公司國泰綜合證券股份有限公司目前從事保本型商品交易，於契約成交日向交易相對人收取固定收益商品及選擇權價金，提供交易相對人一定保障程度之固定收益，並提供交易相對人參與連結標的資產報酬之權利，交易相對人到期還本及報償為保本價款及連動利益。

⑤ 衍生性金融商品於財務上報表之表達方法

子公司國泰綜合證券股份有限公司因從事結構型商品交易，民國93年12月31日於資產負債表及損益表之表達，列示如下：

<u>資產負債表</u>	<u>93年12月31日</u>	
	<u>衍生性金融商品資產—櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品負債—櫃檯</u>
保本型商品	\$-	\$226,285

<u>損益表</u>	<u>93年5月12日至93年12月31日</u>	
	<u>衍生性金融商品利益—櫃檯</u>	<u>備註</u>
保本型商品	\$132	依市價法評價

# 國泰金融控股股份有限公司

## 各科目明細表

目	錄	頁次
現金及約當現金		96
其他應收款		97
長期股權投資		98
固定資產		99
其他資產		100
其他應付款		101
應付公司債		102
利息收入		103
利息費用		104
管理費用		105
什項收入		106

國泰金融控股股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
週轉金		\$60	
銀行存款			
活期存款		1,509	
支票存款		20	
外幣活存	USD494,830，匯率31.74	15,705,908	
定期存款	利率區間為1.10%~1.135%	2,632,133	
外幣定期存款	USD1,306，匯率31.74	41,462	
	利率為2.00%		
約當現金	係自投資日起三個月內到 期之短期票券，利率區間 為1.093%~1.15%	2,091,391	
合 計		<u>\$20,472,483</u>	

國泰金融控股股份有限公司

2.其他應收款明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收關係人其他款	國泰世華銀行股份有限公司	\$508,186	
	國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>76,408</u>	
	合 計	<u><u>\$584,594</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司  
3.長期股權投資變動明細表  
民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元；仟股  
(除面值及單價以元表示外)

名 稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末金額			市價或股權淨值		評價基礎	提供擔保 或質押情形	備 註
	股數	金 額	股數	金 額	股數	金 額	股數	持股比例	金 額	單價(元)	總 價			
國泰人壽保險股份有限公司	5,068,616	\$86,233,341	-	\$4,338,479	-	\$-	5,068,616	100.00%	\$90,571,820	\$17.87	\$90,571,820	權益法	無	
國泰世華商業銀行股份有限公司	4,318,241	68,153,847	-	11,995,501	-	-	4,318,241	100.00%	80,149,348	18.61	80,360,158	權益法	無	
國泰世紀產物保險股份有限公司	231,701	2,896,883	-	69,234	-	-	231,701	100.00%	2,966,117	13.73	3,180,124	權益法	無	
國泰綜合證券股份有限公司	-	-	350,000	3,458,434	-	-	350,000	100.00%	3,458,434	9.88	3,458,434	權益法	無	
國泰創業投資股份有限公司	60,000	592,879	-	-	-	9,164	60,000	100.00%	583,715	9.73	583,715	權益法	無	
怡泰創業投資股份有限公司	7,500	73,752	-	-	-	4,214	7,500	8.33%	69,538	9.27	69,538	權益法	無	
怡泰貳創業投資股份有限公司	-	-	60,000	586,314	-	-	60,000	100.00%	586,314	9.77	586,314	權益法	無	
怡泰管理顧問股份有限公司	-	-	1,000	19,445	-	-	1,000	100.00%	19,445	28.16	28,157	權益法	無	
台灣票券集中保管結算股份有限公司	10,000	100,000	-	-	-	-	10,000	4.99%	100,000	-	-	成本法	無	
合 計		<u>\$158,050,702</u>		<u>\$20,467,407</u>		<u>\$13,378</u>			<u>\$178,504,731</u>					

國泰金融控股股份有限公司

4.固定資產變動明細表

民國九十三年一月一日至十二月月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	提供保證或 質押情形	備 註
成本：						
運輸設備	\$3,199	\$-	\$-	\$3,199	無	
什項設備	2,673	1,207	-	3,880	無	
小 計	5,872	1,207	-	7,079		
累計折舊：						
運輸設備	411	533	-	944		
什項設備	791	523	-	1,314		
小 計	1,202	1,056	-	2,258		
淨 額	\$4,670	\$151	\$-	\$4,821		

國泰金融控股股份有限公司

5.其他資產明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
暫付及待結轉帳項		\$1	
遞延費用	主要係發行公司債		
	之必要成本	66,627	
合 計		<u>66,628</u>	

國泰金融控股股份有限公司

6.其他應付款明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付關係人其他款	國泰人壽保險股份有限公司	\$409,990	
	國泰世華商業銀行股份有限公司	571,606	
	國泰創業投資股份有限公司	5,906	
廠商款		<u>398</u>	
合 計		<u><u>\$987,900</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司

7.應付公司債明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

(除面值及單價以元表示外)

債券名稱	受託人	發行日期	付息日期	金額					償還辦法	擔保情形	發行地區	備註
				發行總額 (仟元)	已還數額	期末餘額 (仟元)	未攤銷溢 (折)價	帳面價值				
海外無擔保可轉換公司債 加：應付利息補償金	美國紐約銀行	91/5/20-96/5/20	註一	USD700,000	USD14,444 (註三)	USD685,556	按債券面額之 百分之百發行	\$21,759,548 2,015,012	註一	無擔保	歐洲、亞洲 、美國	註二
合 計								<u>\$23,774,560</u>				

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

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

註三：係按轉換辦法轉換為本公司普通股。

國泰金融控股股份有限公司

8.利息收入明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存款息		\$50,419	
公債息		244	
短期票券息		19,635	
金融債券息		30,445	
IRS利息		93,333	
合 計		<u>\$194,076</u>	

國泰金融控股股份有限公司

9.利息費用明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
借款息		\$971	
應付公司債利息補償金		716,398	
IRS利息		5,703	
合 計		<u>\$723,072</u>	

國泰金融控股股份有限公司

10.管理費用明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資支出		\$135,235	
各項攤提		146,688	
股務費		31,721	
捐 贈		20,200	
其 他		48,777	(各別餘額未達本科目 餘額5%)
合 計		<u>\$382,621</u>	

國泰金融控股股份有限公司

11.什項收入明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
董監酬勞		\$8,250	
選擇權解約收入		113,288	
其 他		308	(各別餘額未達本科目 餘額5%)
合 計		<u>\$121,846</u>	

國泰金融控股股份有限公司  
重要查核說明  
中華民國九十三年年度

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

二、內部會計控制之實施說明及評估

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

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

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

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

### 三、各項資產負債科目重要查核說明

- (一) 配合公司之全面盤點，本事務所曾派員於民國九十三年十二月三十一日赴該公司盤點現金、有價證券及固定資產，並將盤點數核至民國九十三年十二月三十一日之帳列數相符，並作分析及查核無誤。
- (二) 抽查期後支出憑證，並與公司主管人員討論以查明有無重大未入帳之負債。

### 四、各項資產負債科目之函證情形如下

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

- 五、該公司已依財政部證券暨期貨管理委員會 88 年 5 月 18 日(88)台財證(六)第 01970 號函規定訂定相關會計制度，本事務所依該公司相關會計制度抽取適切資料予以核對，其結果尚無不符。
- 六、截至民國九十三年十二月三十一日止，該公司並無將資金貸與股東或他人之情事。
- 七、截至民國九十三年十二月三十一日止，該公司並無為他人背書保證之情事。
- 八、重大財務比率變動說明

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

## 九、其他項目重大變動說明

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

項 目	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日	變動金額	變動%	變 動 原 因	備 註
其他資產： 其他遞延費用	\$66,627	\$231,582	\$(164,955)	(71.23)	主要係 ECB 發行成本及簽訂 CCS 合約產生會計師、律師公費及結匯所產生之遞延款項陸續攤銷，且本期債權人開始轉換公司債，依比例攤銷所致。	
營業外收支： 什項收入	121,846	69,790	52,056	74.59	主要係本期選擇權解約產生之收入。	
淨現金流量流入(流出)	14,149,684	(5,013,513)	19,163,197	382.23	主要係本期以庫藏股參與發行海外存託憑證及出售全數短期投資，致本期融資活動淨現金流出較上期減少，營業活動淨現金流入較上期增加所致。	

十、主管機關前一年度通知財務報表應調整改進事項，其辦理情形之說明：無。

國泰金融控股股份有限公司  
財務報告「其他揭露事項」會計師複核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司民國九十三年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十四年一月二十八日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附國泰金融控股股份有限公司編製之民國九十三年度「其他揭露事項」，係依據「證券發行人財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，國泰金融控股股份有限公司民國九十三年度財務報告「其他揭露事項」已依「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」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致。無須作重大修正。

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

中華民國九十四年一月二十八日

國泰金融控股股份有限公司  
財務報告其他揭露事項  
民國九十三年度  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

壹、業務之說明

一、重大業務事項

本公司為發揮綜合經營效益，強化金融市場之競爭力，於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法相關法令之規定由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立。91 年 4 月 22 日再依股份轉換方式納入國泰商業銀行股份有限公司及國泰世紀產物保險股份有限公司，91 年 12 月 18 日再納入世華聯合商業銀行股份有限公司為旗下子公司。92 年 10 月 27 日國泰商業銀行股份有限公司與世華聯合商業銀行股份有限公司合併為國泰世華商業銀行股份有限公司。民國 93 年 5 月 12 日本公司以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司。

在金控經營成員大致成形後，業務發展方向係加強各子公司間的跨售作業，提升彼此間的客戶銷售商機，持續進行商品與通路的整合。

二、環保支出資訊

本公司從事金融控股業，非屬有重大防治污染情事產生之行業。

三、董事、監察人、總經理及副總經理之酬勞及相關資訊

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	薪資、獎金 等酬勞	其他酬勞	說 明
董事長	霖園投資(股)公司代表人：蔡宏圖	169		霖園投資法人代表董監酬勞金合計 4,500 仟元
副董事長	霖園投資(股)公司代表人：汪國華	169		
常務董事	霖園投資(股)公司代表人：蔡鎮宇	164		
董事	霖園投資(股)公司代表人：張樑	140		
董事	霖園投資(股)公司代表人：林秀玲	135		
董事	霖園投資(股)公司代表人：黃調貴	145		
董事	國泰人壽慈善基金會代表人：馬萬居	145		
董事	國泰人壽慈善基金會代表人：董成城	145		
董事	國泰人壽慈善基金會代表人：李明賢	145		
常駐監察人	霖園投資(股)公司代表人：蔡萬德	164		
監察人	國泰人壽慈善基金會代表人：李瑞雲	145		國泰人壽慈善基金會法人代表董監酬勞金合計 1,200 仟元
總經理	董成城	11,574		
副總經理	柳進興	22,788		
	陳金漢			
	李長庚			
	陳晏如			
	張發得			
	許婉美		93 年 2 月卸任 93 年 1 月卸任	

#### 四、勞資關係資訊

##### (一) 現行重要勞資協議及實施情形

1. 員工福利措施：本公司及子公司員工除依法令規定享有勞健保外，並有員工團體保險。此外，還有各項補助費及節日代金、電影欣賞、健行活動、內部訓練、專業考試津貼獎勵等福利。
2. 退休制度：與勞基法規定相同，且已確實執行。
3. 其他重要協議：無。

##### (二) 最近三年度因勞資糾紛所遭受損失

1. 勞資糾紛狀況：無。
2. 已發生之損失金額：無。
3. 預計未來可能損失金額：無。
4. 公司因應措施：無。

#### 貳、市價、股利及股權分散情形

##### 一、市價資訊

項目		年度	九十三年度				九十二年度			
			第一季	第二季	第三季	第四季	第一季	第二季	第三季	第四季
成交	最高	追溯前	68.0	65.5	64.0	67.0	46.4	44.1	46.1	57.0
		追溯後	68.0	65.5	64.0	67.0	46.4	44.1	46.1	57.0
價格	最低	追溯前	53.5	53.0	54.5	61.0	37.0	38.1	37.8	43.9
		追溯後	53.5	53.0	54.5	61.0	37.0	38.1	37.8	43.9

##### 二、股利資訊

項目		年度	93 年度	92 年度
現金股利			2 元	1.5 元
追溯後現金股利			-	-
無償配股	盈餘配股		-	-
	資本公積配股		-	-
累積未付股利			-	-

### 三、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。本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、提存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分配案提請股東會核定之。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。

### 四、股權分散情形

#### 普通股(每股面額十元)

93年12月31日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1-999	145,008	51,705,818	0.62%
1,001-5,000	143,372	328,193,719	3.95%
5,001-10,000	32,508	236,176,809	2.84%
10,001-15,000	11,629	142,935,434	1.72%
15,001-20,000	5,952	105,522,687	1.27%
20,001-30,000	5,517	135,835,103	1.63%
30,001-40,000	2,485	86,359,862	1.04%
40,001-50,000	1,600	72,623,139	0.87%
50,001-100,000	2,667	187,396,736	2.25%
100,001-200,000	1,196	166,145,752	2.00%
200,001-400,000	555	155,667,902	1.87%
400,001-600,000	220	109,320,567	1.31%
600,001-800,000	108	76,071,421	0.91%
800,001-1,000,000	87	78,649,859	0.95%
1,000,001-2,000,000	197	278,251,005	3.35%
2,000,001-4,000,000	126	346,362,709	4.16%
4,000,001-6,000,000	38	187,449,731	2.25%
6,000,001-8,000,000	21	147,019,755	1.77%
8,000,001-10,000,000	15	137,873,931	1.66%
10,000,001-20,000,000	24	320,877,809	3.86%
20,000,001-40,000,000	24	706,894,547	8.50%
40,000,001-60,000,000	6	294,953,368	3.55%
60,000,001-80,000,000	4	279,048,891	3.36%
80,000,001-100,000,000	1	90,535,698	1.09%
100,000,000 以上	6	3,594,840,732	43.22%
合計	353,366	8,316,712,984	100.00%

特別股：無。

五、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

職 稱	姓 名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率	質 押 股 數	持有股數增 (減)數	質押股增 (減)數	持有股數	持股比率	質 押 股 數
董事長	霖園投資(股)公司代表人：蔡宏圖	1,354,473,120	16.30%	98,705,000	3,500,000	-	1,357,973,120	16.33%	98,705,000
副董事長	霖園投資(股)公司代表人：汪國華	1,354,473,120	16.30%	98,705,000	3,500,000	-	1,357,973,120	16.33%	98,705,000
常務董事	霖園投資(股)公司代表人：蔡鎮宇	1,354,473,120	16.30%	98,705,000	3,500,000	-	1,357,973,120	16.33%	98,705,000
董事	霖園投資(股)公司代表人：張樑	1,354,473,120	16.30%	98,705,000	3,500,000	-	1,357,973,120	16.33%	98,705,000
董事	霖園投資(股)公司代表人：林秀玲	1,354,473,120	16.30%	98,705,000	3,500,000	-	1,357,973,120	16.33%	98,705,000
董事	霖園投資(股)公司代表人：黃調貴	1,354,473,120	16.30%	98,705,000	3,500,000	-	1,357,973,120	16.33%	98,705,000
董事	國泰人壽慈善基金會代表人：董成城	621,910	0.01%	-	-	-	621,910	0.01%	-
董事	國泰人壽慈善基金會代表人：馬萬居	621,910	0.01%	-	-	-	621,910	0.01%	-
董事	國泰人壽慈善基金會代表人：李明賢	621,910	0.01%	-	-	-	621,910	0.01%	-
常駐監察人	霖園投資(股)公司代表人：蔡萬德	1,354,473,120	16.30%	98,705,000	3,500,000	-	1,357,973,120	16.33%	98,705,000
監察人	國泰人壽慈善基金會代表人：李瑞雲	621,910	0.01%	-	-	-	621,910	0.01%	-
10%以上股東	萬寶開發(股)公司	1,584,583,364	19.07%	283,720,000	-	(7,000,000)	1,584,583,364	19.05%	276,720,000
總經理	董成城	1,618,322	0.02%	-	-	-	1,618,322	0.02%	-
總稽核	柳進興	321,698	-	-	(141)	-	321,557	-	-
副總經理	陳金漢	36,294	-	-	-	-	36,294	-	-
副總經理	李長庚	64,224	-	-	13,378	-	77,602	-	-
副總經理	陳晏如	16,724	-	-	-	-	16,724	-	-
協理	黃紹洲	38,308	-	-	8,801	-	47,109	-	-
協理	劉奕成	843	-	-	18,890	-	19,733	-	-

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

年 度		最近四年度財務資料(註一)			
		93 年	92 年	91 年	90 年
項 目					
流動資產		21,796,394	9,225,197	11,943,272	-
長期投資		178,504,731	158,050,702	123,840,475	74,846,501
固定資產		4,821	4,670	2,301	-
其他資產		66,628	403,571	537,006	81,378
流 動 負 債	分配前	1,190,237	734,999	406,081	81,378
	分配後	註二	16,847,466	12,115,150	8,994,609
長期附息負債		23,782,597	25,138,667	25,016,915	-
其他負債		50,503	694	708	-
股 本		83,167,130	83,074,891	84,531,631	58,386,158
資 本 公 積	分配前	58,958,697	53,651,046	56,807,974	23,650,414
	分配後	註二	53,651,046	54,971,788	14,860,605
保留盈 餘(註一)	分配前	33,790,365	20,084,995	13,098,866	137,135
	分配後	註二	3,972,528	3,225,983	13,713
資產總額		200,372,574	167,684,140	136,323,054	74,927,879
負 債 總 額	分配前	25,023,337	25,874,360	25,423,704	81,378
	分配後	註二	41,986,827	37,132,773	8,994,609
股東權益 總 額	分配前	175,349,237	141,809,780	110,899,350	74,846,501
	分配後	註二	125,697,313	99,190,281	65,933,270

註一：本公司係成立於民國 90 年 12 月 31 日。

註二：民國 93 年度盈餘分配案，尚未經股東會決議。

(二) 損益表資料

單位：新台幣仟元(每股盈餘除外)

項目	年度	最近四年度財務資料(註一)			
		93年	92年	91年	90年
營業收入		29,954,546	21,074,559	14,120,110	137,135
營業毛利		29,189,691	20,177,877	13,603,631	137,135
營業損益		28,807,070	19,811,273	12,876,740	137,135
營業外收入		1,078,483	737,523	8,100	-
營業外損失		-	-	(10,420)	-
稅前損益		29,885,553	20,548,796	12,874,420	137,135
稅後損益		29,827,155	20,588,763	13,085,153	137,135
每股盈餘(元)		3.70	2.69	2.23	0.02

註一：本公司係成立於民國 90 年 12 月 31 日。

## 二、重要財務比率分析

分析項目		最近四年度財務分析(註一)				
		93年	92年	91年	90年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	12.49	15.08	18.65	0.11	
	固定資產占淨值比率	0.003	0.003	0.002	-	
	長期資金占固定資產比率	4,130,743.68	3,575,181.16	5,906,002.04	-	
償債能力 (%)	流動比率	1,831.27	19,136.43	2,941.10	-	
	速動比率	1,831.27	19,136.43	2,941.10	-	
	利息保障倍數	4,233.14	2,588.92	2,592.73	-	
經營能力	固定資產週轉率(次)	6,312.62	6,046.38	6,135.66	-	
	總資產週轉率(次)	0.16	0.14	0.104	0.002	
獲利能力	資產報酬率(%)	16.50	13.98	12.75	0.18	
	股東權益報酬率(%)	18.81	16.29	14.09	0.18	
	占實收資本比率%	34.64	23.85	15.22	0.23	
	營業利益 稅前純益	35.93	24.74	15.23	0.23	
	純益率(%)	99.57	97.69	92.67	100	
現金流量	每股盈餘(元)	3.70	2.69	2.23	0.02	
	現金流量比率(%)	1,706.07	10,175.82	2,545.20	100	
	現金流量允當比率(%)	60.96	39.76	110.09	-	
槓桿度	現金再投資比率(%)	2.11	(4.29)	1.06	0.11	
	營運槓桿度	1.01	1.01	1.013	1.00	
資本適足性	財務槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00	
	子公司依各適計適 業別資本適 足率(%)	國泰人壽	348.35	282.59	註二	-
		國泰世華銀行	11.69	11.15	-	-
		國泰產險	485.49	592.38	註二	-
		國泰證券	2,608.22	-	-	-
		國泰創投	99.97	99.97	-	-
		怡泰創投	92.15	-	-	-
		怡泰貳創投	99.99	-	-	-
		怡泰管顧	75.29	-	-	-
		國泰銀行	-	-	11.44	-
世華銀行		-	-	9.10	-	
本公司之 合格資本	國泰人壽	103,491,079	97,530,554	註二	-	
	國泰世華銀行	78,560,783	68,056,274	-	-	
	國泰產險	4,286,966	4,023,298	註二	-	
	國泰證券	3,185,494	-	-	-	
	國泰創投	583,715	592,879	-	-	
	怡泰創投	69,538	-	-	-	
	怡泰貳創投	586,314	-	-	-	
	怡泰管顧	28,157	-	-	-	
	國泰銀行	-	-	11,627,774	-	
	世華銀行	-	-	53,876,016	-	
集團合格資本淨額	180,134,200	144,460,484	143,896,292	-		
各子公司法 定資本需求	國泰人壽	59,417,315	69,026,410	註二	-	
	國泰世華銀行	53,768,910	48,844,743	-	-	
	國泰產險	1,766,032	1,358,346	註二	-	
	國泰證券	183,200	-	-	-	
	國泰創投	291,938	296,521	-	-	
	怡泰創投	37,733	-	-	-	
	怡泰貳創投	293,187	-	-	-	
	怡泰管顧	18,700	-	-	-	
	國泰銀行	-	-	11,190,251	-	
	世華銀行	-	-	37,678,103	-	
集團法定資本需求總額	117,056,050	277,624,301	75,704,127	-		
集團資本適足率(%)	153.89	120.71	190.08	-		

註一：本公司係成立於民國 90 年 12 月 31 日。

註二：保險業 91 年度不適用資本適足率規定。

註三：財務分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構：

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 長期資金占固定資產比率 = (股東權益淨額 + 長期負債) / 固定資產淨額。

2. 償債能力

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

(2) 速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用) / 流動負債。

(3) 利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 / 本期利息支出。

3. 經營能力

(1) 固定資產週轉率 = 營業收入淨額 / 平均固定資產淨額。

(2) 總資產週轉率 = 營業收入淨額 / 平均資產總額。

4. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。

(2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(3) 純益率 = 稅後損益 / 營業收入淨額。

(4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

5. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 存貨增加額 + 現金股利)。

(3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (固定資產毛額 + 長期投資 + 其他資產 + 營運資金)。

6. 槓桿度

(1) 營運槓桿度 = (營業收入淨額 - 變動營業成本及費用) / 營業利益。

(2) 財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)。

7. 資本適足性

集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、重大資本支出之運用情形及資金來源：無。

二、財務狀況比較分析表

單位：新台幣仟元

項目	年度		差異	
	93 年度	92 年度	金額	%
流動資產	21,796,394	9,225,197	12,571,197	136.27
長期投資	178,504,731	158,050,702	20,454,029	12.94
固定資產	4,821	4,670	151	3.23
其他資產	66,628	403,571	(336,943)	(83.49)
資產總額	200,372,574	167,684,140	32,688,434	19.49
流動負債	1,190,237	734,999	455,238	61.94
長期及其他負債	23,833,100	25,139,361	(1,306,261)	(5.20)
負債總額	25,023,337	25,874,360	(851,023)	(3.29)
股本	83,167,130	83,074,891	92,239	0.11
資本公積	58,958,697	53,651,046	5,307,651	9.89
保留盈餘	33,790,365	20,084,995	13,705,370	68.24
權益調整	(212,000)	38,364	(250,364)	-
庫藏股票	(354,955)	(15,039,516)	14,684,561	97.64
股東權益總額	175,349,237	141,809,780	33,539,457	23.65
增減比率變動分析說明：				
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 流動資產兩期差異主要係本期以庫藏股參與發行海外存託憑證之款項已收取，致銀行存款餘額大幅增加所致。</li> <li>2. 長期投資兩期差異主要係因本期增加長期投資及依權益法認列之投資收益增加所致。</li> <li>3. 其他資產兩期差異主要係因本期遞延費用攤銷及遞延所得稅資產—非流動減少所致。</li> <li>4. 流動負債兩期差異主要係本期獲利情況較佳，產生應付所得稅以及採連結稅制產生應付關係人款項所致。</li> <li>5. 股本兩期差異主要係可轉換公司債於本期轉換所致。</li> <li>6. 資本公積兩期差異主要係本期庫藏股溢價出售所致。</li> <li>7. 保留盈餘兩期差異主要係本期營業收入較上期增加所致。</li> <li>8. 權益調整兩期差異主要係本期依權益法認列之未實現長期股權投資損失轉回、依精算報告補列最低退休金負債及依權益法認列累積換算調整數所致。</li> <li>9. 庫藏股票兩期差異主要係本期以庫藏股參與發行海外存託憑證及子公司出售本公司股票所致。</li> </ol>				

### 三、流動性分析

#### (一) 最近兩年度流動性分析

項 目	年 度		增減比例%
	93年12月31日	92年12月31日	
現金流量比率(%)	1,706.07	10,175.82	(83.23)
現金流量允當比率(%)	60.96	39.76	53.32
現金再投資比率(%)	2.11	(4.29)	-
增減比例變動分析說明：			
1. 現金流量比率兩期差異主要係本期營業收入較上期佳、出售短期投資獲取之款項等使得本期營業活動之淨現金流量大幅增加，故本期現金流量比率增加。 2. 現金流量允當比率兩期差異主要係本期營業活動之淨現金流量大幅增加，雖增購長期投資及發放現金股利金額較以前年度增加，但現金流量允當比率仍較為上升。 3. 現金再投資比率兩期差異主要係因本期營業活動之淨現金流量高於本期發放之現金股利，故本期現金再投資比率上升。			

#### (二) 未來一年度現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金 餘額①	預計全年來自 營業活動淨現 金流量②	預計全年 現金流出量 ③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$20,472,483	\$14,456,521	\$21,715,642	\$13,213,362	-	-

#### 四、經營結果分析

單位：新台幣仟元

項目	年度		增減金額	變動比例%
	93 年度	92 年度		
營業收入	29,954,546	21,074,559	8,879,987	42.14
營業成本	(764,855)	(896,682)	131,827	(14.70)
營業毛利	29,189,691	20,177,877	9,011,814	44.66
營業費用	(382,621)	(366,604)	(16,017)	4.37
營業淨利	28,807,070	19,811,273	8,995,797	45.41
營業外收入	1,078,483	737,523	340,960	46.23
營業外支出	-	-	-	-
稅前損益	29,885,553	20,548,796	9,336,757	45.44
稅後損益	29,827,155	20,588,763	9,238,392	44.87

增減比例變動分析說明：

- 1.營業收入增加主要係本期採權益法評價之被投資公司家數及獲利均較上期成長，使本期依權益法認列長期股權投資收益大幅增加所致。
- 2.營業成本減少主要係本期部份可轉換公司債已轉換，相對提列之利息補償金較少，及本期無短期投資產生之提存損失準備所致。
- 3.營業費用增加主要係本期七二水災捐款大筆金額及員工人數及其薪資水準均較上期提高所致。
- 4.營業外收入增加主要係本期選擇權解約及匯率波動產生兌換利益所致。
- 5.營業毛利、營業淨利、稅前損益及稅後損益增加主要係營業收入增加所致。

#### 伍、會計師之資訊

##### 一、公費資訊：

單位：新台幣仟元

事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度			備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否	查核期間	
致遠會計師事務所	賴明陽、戴興鈺	2,425	-	9	-	170	179		V	93.07-93.12	

說明：本期審計公費較上年度審計公費減少主係因本期未涵蓋完整會計年度所致。

## 二、更換會計師資訊

### (一)關於前任會計師者

更換日期	93.04.23		
更換原因及說明	為充份利用國際型會計師事務所全球性財務資訊資源及國際化長遠之發展需要變更		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當 事 人	會 計 師	委 任 人
	情況		
	主動終止委任		√
	不再接受(繼續)委任		
最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與發行人有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其 他
	無	√	
說明			
其他揭露事項 (依證券發行人財務報告編製準則第二十二條第一款第四目應加以揭露者)	無		

(二)關於繼任會計師者

事務所名稱	致遠會計師事務所
會計師姓名	賴明陽、戴興鉦
委任之日期	93.04.23
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無