

2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
合併財務報告  
民國九十四年一月一日至三月三十一日  
及民國九十三年一月一日至三月三十一日

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

# 合併財務報告

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併股東權益變動表	6
七、合併現金流量表	7-8
八、財務報表附註	
(一) 公司沿革	9-11
(二) 重要會計政策之彙總說明	11-27
(三) 會計變動之理由及其影響	28
(四) 重要會計科目之說明	28-40
(五) 關係人交易	41-48
(六) 質押之資產	48-49
(七) 重大承諾事項及或有事項	49-52
(八) 重大之災害損失	52
(九) 重大之期後事項	52
(十) 其他	52-74
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	74
2. 轉投資事業相關資訊	75
3. 大陸投資相關資訊	75
(十二) 部門別財務資訊	75
(十三) 子公司相關資訊	76-92
(十四) 合併消除交易事宜	93-94

## 會計師核閱報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十四年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十四年一月一日至三月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十三年第一季之合併財務報表係由其他會計師事務所核閱，並於民國九十三年四月十六日出具併入合併財務報表之部分子公司，係採經其他會計師核閱之財務報表為依據之修正式無保留核閱報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述民國九十四年第一季之合併財務報表在所有重大方面有違反一般公認會計原則、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而須作修正之情事。

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

中華民國九十四年四月二十日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國九十四年三月三十一日  
及民國九十三年三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

代碼	資 產	附 註	94年3月31日		93年3月31日		代碼	負債及股東權益	附註	94年3月31日		93年3月31日	
			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	\$181,794,300	6.71	\$159,168,906	6.48	2100	短期債務		\$2,499,300	0.09	\$-	-
1120	存放央行及拆放銀行同業	二、四.2	56,963,093	2.10	71,182,900	2.90	2110	央行及銀行同業存款		80,444,271	2.97	77,624,168	3.16
1130	短期投資	二	564,959,664	20.84	586,415,584	23.86	2140	應付款項		22,213,893	0.82	22,602,469	0.92
1140	應收款項	二	84,679,271	3.12	98,659,419	4.01	2191	遞延所得稅負債-流動	二	164,896	0.01	1,075,917	0.04
1198	遞延所得稅資產-流動		242,080	0.01	77,952	-	2250	預收款項		1,358,864	0.05	460,575	0.02
1180	存貨		2,462,949	0.09	-	-	21XX	小計		106,681,224	3.94	101,763,129	4.14
1190	其他金融資產-流動		10,902,963	0.40	-	-							
1250	預付款項		1,523,823	0.06	1,450,931	0.06	23XX	存款及匯款	四.7	773,954,966	28.55	733,508,243	29.84
11XX	小計		903,528,143	33.33	916,955,692	37.31	24XX	央行及同業融資		1,223,276	0.05	2,027,403	0.08
13XX	買匯、貼現及放款	二、四.3	1,042,124,573	38.45	1,002,211,266	40.77	25XX	長期付息負債					
14XX	基金、長期投資及應收款						2500	應付公司債淨額	二、四.8	15,257,124	0.56	24,609,818	1.00
1441	長期股權投資	二、四.4					2515	土地增值稅準備		37,845	-	37,845	-
144101	採權益法之長期投資		3,284,752	0.12	8,088,030	0.33	2517	應計退休金負債		1,525,558	0.06	921,459	0.04
144102	採成本法之長期投資		27,878,585	1.03	50,067,084	2.04	2519	其他長期負債		11,398	-	-	-
1442	備抵長期股權投資損失		(142,447)	(0.01)	(113,254)	-	25XX	小計		16,831,925	0.62	25,569,122	1.04
1444	長期債券投資	二、四.5	502,247,500	18.53	280,287,350	11.40	28XX	其他負債					
1448	不動產投資	二、四.6	101,447,675	3.74	100,761,068	4.10	2800	營業及負債準備	二、四.9	1,526,981,682	56.33	1,389,193,082	56.52
1457	其他長期投資		400,000	0.02	1,101,014	0.04	2820	什項負債		50,362,971	1.86	29,620,380	1.21
1499	減：累計減損		(211,630)	(0.01)	-	-	2820	投資型保險商品負債		43,676,385	1.61	19,432,998	0.79
14XX	小計		634,904,435	23.42	440,191,292	17.91	28XX	小計		1,621,021,038	59.80	1,438,246,460	58.52
15XX	固定資產	二					28XX	負債合計		2,519,712,429	92.96	2,301,114,357	93.62
1501	土地		20,083,419	0.74	20,072,044	0.82	2XXX						
1521	房屋及建築		21,961,241	0.81	20,500,357	0.83	3XXX	股東權益					
1531	機器設備		3,831,259	0.14	3,685,834	0.15	3101	普通股股本	四.10	84,741,672	3.12	83,074,891	3.38
1541	交通及運輸設備		209,725	0.01	231,236	0.01	3200	資本公積	四.11				
1551	什項設備		9,275,701	0.34	7,983,175	0.32	3201	股本溢價		60,416,134	2.23	53,101,530	2.16
15X1	成本：		55,361,345	2.04	52,472,646	2.13	3207	庫藏股交易		5,424,266	0.20	549,329	0.02
15X2	減：累計折舊		(13,669,614)	(0.50)	(12,380,863)	(0.50)	3209	其他資本公積		10,909	-	-	-
1599	減：累計減損		(479,250)	(0.02)	-	-	33XX	保留盈餘	四.12				
1570	未完工程及訂購機件		748,790	0.03	969,140	0.04	3301	法定盈餘公積		3,026,715	0.11	1,335,046	0.05
15XX	固定資產淨額		41,961,271	1.55	41,060,923	1.67	3302	特別盈餘公積		122,653	-	1,833,255	0.07
17XX	無形資產		116,666	-	9,582	-	3310	未指撥保留盈餘		35,435,374	1.31	28,947,370	1.18
18XX	其他資產						34XX	權益調整					
1800	非營業資產淨額		3,114,232	0.12	3,098,226	0.12	3400	未實現長期股權投資損失		(142,447)	(0.01)	(113,254)	-
1820	什項資產		39,775,272	1.47	30,943,945	1.26	3410	累積換算調整數		(96,426)	-	119,807	0.01
1856	遞延所得稅資產-非流動	二	901,010	0.03	3,361,018	0.14	3430	未認為退休金成本之淨損失		(5,560)	-	(1,971)	-
1859	其他遞延費用		542,618	0.02	688,868	0.03	3510	庫藏股票	二、四.13	(354,955)	(0.01)	(12,006,550)	(0.49)
1868	投資型保險商品資產		43,676,385	1.61	19,432,998	0.79	3610	少數股權		2,353,841	0.09	-	-
18XX	小計		88,009,517	3.25	57,525,055	2.34	3XXX	股東權益合計		190,932,176	7.04	156,839,453	6.38
1XXX	資產總計		\$2,710,644,605	100.00	\$2,457,953,810	100.00		負債及股東權益總計		\$2,710,644,605	100.00	\$2,457,953,810	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及其子公司  
合併損益表

民國九十四年一月一日至三月三十一日  
及民國九十三年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

代碼	項 目	附註	94年第一季		93年第一季	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入	二				
4501	利息收入		\$22,119,703	16.94	\$20,779,623	15.77
4506	保費收入		63,026,396	48.26	61,721,410	46.85
4507	再保佣金收入		126,168	0.10	96,031	0.07
4509	攤回再保賠款與給付		278,052	0.21	346,561	0.26
4510	收回保費準備		26,949,394	20.64	27,436,133	20.82
4511	收回特別準備		450,885	0.35	18,187	0.01
4514	收回賠款準備		24,596	0.02	10,173	0.01
4516	手續費收入		2,162,066	1.66	1,600,457	1.22
4521	投資型保險商品收益		9,219,656	7.06	6,086,012	4.62
4531	買賣票券利益		3,724,906	2.85	10,784,551	8.19
4532	採權益法認列之投資收益		31,558	0.02	109,743	0.08
4533	不動產投資利益		1,244,933	0.95	1,012,481	0.77
4609	其他營業收入		1,230,994	0.94	1,758,336	1.33
4100	營業收入合計		<u>130,589,307</u>	<u>100.00</u>	<u>131,759,698</u>	<u>100.00</u>
5100	營業成本	二				
5501	利息費用		(2,912,010)	(2.23)	(2,020,702)	(1.53)
5506	保險費用		(924,998)	(0.71)	(741,736)	(0.56)
5507	承保費用		(6,043,665)	(4.63)	(4,724,613)	(3.59)
5508	佣金費用		(171,406)	(0.13)	(137,636)	(0.10)
5509	保險賠款與給付		(30,931,154)	(23.68)	(30,459,604)	(23.12)
5510	提存保費準備		(63,403,434)	(48.55)	(63,960,855)	(48.54)
5511	提存特別準備		(282,309)	(0.22)	(2,751,411)	(2.09)
5512	安定基金支出		(65,028)	(0.05)	(63,635)	(0.05)
5514	提存賠款準備		(14,027)	(0.01)	(23,476)	(0.02)
5516	手續費用		(529,726)	(0.40)	(484,002)	(0.37)
5521	投資型保險商品費用		(9,219,656)	(7.06)	(6,086,012)	(4.62)
5535	各項提存		(12,334)	(0.01)	(2,392,255)	(1.82)
5609	其他營業成本		(2,489,870)	(1.91)	(912,268)	(0.69)
5100	營業成本合計		<u>(116,999,617)</u>	<u>(89.59)</u>	<u>(114,758,205)</u>	<u>(87.10)</u>
6000	營業毛利		13,589,690	10.41	17,001,493	12.90
5800	營業費用		(6,475,260)	(4.96)	(6,031,333)	(4.58)
6100	營業利益		7,114,430	5.45	10,970,160	8.32
4999	營業外收入及利益		421,555	0.32	2,165,733	1.64
5999	營業外費用及損失		(1,836,836)	(1.41)	(74,388)	(0.06)
6300	繼續營業部門稅前淨益		5,699,149	4.36	13,061,505	9.90
6400	所得稅費用	二、四.15	(876,783)	(0.67)	(1,021,510)	(0.78)
6800	少數股權淨利		(27,989)	(0.02)	-	-
6900	本期稅後純益		<u>\$4,794,377</u>	<u>3.67</u>	<u>\$12,039,995</u>	<u>9.12</u>
7000	每股盈餘(元)	四.16				
	基本每股盈餘		<u>\$0.68</u>	<u>\$0.57</u>	<u>\$1.63</u>	<u>\$1.51</u>
	稀釋每股盈餘		<u>\$0.67</u>	<u>\$0.56</u>	<u>\$1.57</u>	<u>\$1.44</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及其子公司  
 合併股東權益變動表  
 民國九十四年一月一日至三月三十一日  
 及民國九十三年一月一日至三月三十一日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

摘要	普通股股本	資本公積	保留盈餘			權益調整			庫藏股票	少數股權	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93年1月1日餘額	\$83,074,891	\$53,651,046	\$1,335,046	\$1,833,255	\$16,916,694	\$(136,202)	\$176,537	\$(1,971)	\$(15,039,516)	\$-	\$141,809,780
被投資公司資本公積影響數		(187)									(187)
被投資公司累積換算調整數							(56,730)				(56,730)
長期投資未實現跌價損失						22,948					22,948
子公司出售本公司股票					(9,319)				3,032,966		3,023,647
93年第一季稅後淨利					12,039,995						12,039,995
民國93年3月31日餘額	<u>\$83,074,891</u>	<u>\$53,650,859</u>	<u>\$1,335,046</u>	<u>\$1,833,255</u>	<u>\$28,947,370</u>	<u>\$(113,254)</u>	<u>\$119,807</u>	<u>\$(1,971)</u>	<u>\$(12,006,550)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$156,839,453</u>
民國94年1月1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
應付公司債轉換普通股	1,574,542	6,891,826									8,466,368
被投資公司資本公積影響數		786									786
被投資公司累積換算調整數							(421)				(421)
長期投資未實現跌價損失						(32,012)					(32,012)
94年第一季稅後淨利					4,794,377						4,794,377
少數股權										2,353,841	2,353,841
民國94年3月31日餘額	<u>\$84,741,672</u>	<u>\$65,851,309</u>	<u>\$3,026,715</u>	<u>\$122,653</u>	<u>\$35,435,374</u>	<u>\$(142,447)</u>	<u>\$(96,426)</u>	<u>\$(5,560)</u>	<u>\$(354,955)</u>	<u>\$2,353,841</u>	<u>\$190,932,176</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及其子公司  
 合併現金流量表  
 民國九十四年一月一日至三月三十一日  
 及民國九十三年一月一日至三月三十一日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	94年第一季	93年第一季
營業活動之現金流量：		
本期稅後純益	\$4,794,377	\$12,039,995
調整項目：		
少數股權淨利	27,989	-
呆帳收回	(102,418)	(15,313)
攤銷及折舊費用	933,309	874,056
提存各項責任準備金	42,380,998	69,108,145
收回各項準備	(4,070,988)	(26,429,372)
長期投資已實現回升利益	-	(1,035,121)
處分長期投資損益	(44,261)	(59,811)
處分資產損益	(27,471)	(1,133,295)
減損損失	690,880	-
長期投資折溢價攤銷	53,198	15,125
依權益法認列投資收益超過當年度收到被投資公司現金股利	(29,776)	(109,743)
應付利息補償金及相關債息增加	156,531	167,727
匯率影響數	37,330	247,310
短期投資增加	(52,971,606)	(11,175,291)
應收款項減少(增加)	5,450,772	(721,417)
存貨增加	(98,591)	-
預付款項(增加)減少	(72,508)	97,281
遞延所得稅資產(增加)減少	(116,857)	97,532
催收款減少	65,022	33,414
其他資產減少	1,320,219	945,899
應付款項減少	(4,359,182)	(2,152,781)
預收款項減少	(30,371)	(832,422)
遞延所得稅負債--流動減少	(277,904)	-
賠款準備增加	7,435	32,351
遞延所得稅負債--非流動減少	(27,467)	(49,326)
其他負債(減少)增加	(4,242,782)	121,340
營業活動之淨現金(流出)流入	(10,554,122)	40,066,283
投資活動之現金流量：		
非屬交易目的短期投資增加	(5,112,527)	(7,811,002)
買匯、貼現及放款增加	(4,938,733)	(13,387,060)
取得長期投資價款	(11,728,565)	(9,062,133)
處分長期投資價款	1,184,382	4,495,143
出售不動產投資價款	4,290	1,764,438
不動產投資增加	(422,096)	(8,327,440)
長期債券投資增加	(4,548,651)	(5,210,279)
出售固定資產價款	200,412	1,489,105

(承上頁)

項 目	94年第一季	93年第一季
購置固定資產	(595,374)	(336,400)
遞延費用(增加)減少	(30,384)	1,122
購入無形資產	(25,953)	(3,321)
非營業資產減少	220,210	605,260
存出保證金增加	(21,521,707)	(233,953)
其他什項資產減少	9,597	-
存放央行及拆放銀行同業增加	(1,019,025)	(16,878,526)
投資活動之淨現金流出	(48,324,124)	(52,895,046)
融資活動之現金流量：		
短期借款減少	(1,500,000)	-
應付商業本票增加	50,404	-
央行及銀行同業存款減少	(847,628)	(3,368,525)
存款及匯款增加	11,524,272	48,501,324
央行及同業融資(減少)增加	(191,411)	273,879
應付公司債減少	(207,598)	(693,000)
保證責任準備增加	1,063	-
其他長期負債增加	110	-
壽險責任準備減少	(17)	-
存入再保責任準備金減少	-	(99)
存入保證金減少	(49,891)	(151,917)
出售庫藏股票	-	3,023,647
融資活動之淨現金流入	8,779,304	47,585,309
匯率影響數	(9,229)	(291,461)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(50,108,171)	34,465,085
期初現金及約當現金餘額	227,694,422	124,703,821
首次合併子公司期初現金及約當現金餘額	4,208,049	-
期末現金及約當現金餘額	181,794,300	159,168,906
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$2,540,574	\$1,821,116
不含資本化利息之本期支付利息	\$2,540,574	\$1,821,116
本期支付所得稅	\$268,094	\$121,377
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	\$8,466,368	\$-

(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及其子公司  
合併財務報表附註  
民國九十四年三月三十一日  
及民國九十三年三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明外，均以單位為新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

1. 國泰金融控股股份有限公司

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 6 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。分別自民國 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 94 年及 93 年 3 月 31 日之員工人數分別為 59 人及 53 人。

2. 子公司

- (1) 國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱子公司國泰人壽)設立於民國 51 年 10 月 23 日，主要經營業務為人身保險。本公司持有 100% 股權。子公司國泰人壽民國 94 年及 93 年 3 月 31 日之員工人數分別為 26,370 人及 28,332 人。
- (2) 世華聯合商業銀行股份有限公司係經政府於民國 64 年 1 月特許設立，並於民國 64 年 5 月 20 日正式營業。主要經營之業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得經營之業務；(2)外匯業務、保證業務及外匯投資業務諮詢服務等業務；(3)信託業務；(4)境外金融業務；(5)其他與華僑回國投資之金融業務等。本公司持有 100% 股權。民國 92 年 10 月 27 日與國泰商業銀行股份有限公司合併，世華聯合商業銀行為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱子公司國泰世華銀行)。子公司國泰世華銀行民國 94 年及 93 年 3 月 31 日之員工人數分別為 4,016 人及 3,558 人。

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

- (3) 國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱子公司國泰世紀產險)設立於民國 82 年 7 月 19 日，原名東泰產物保險股份有限公司，民國 91 年 8 月 2 日更名為國泰世紀產物保險股份有限公司，主要經營業務為財產保險。本公司持有 100% 股權。子公司國泰世紀產險於民國 94 年及 93 年 3 月 31 日之員工人數分別為 870 人及 832 人。
- (4) 國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱子公司國泰綜合證券)設立於民國 93 年 5 月 12 日，主要經營業務為於集中市場及其營業處所自行、受託買賣及承銷有價證券、有價證券買賣之融資融券暨從事期貨交易輔助及經營證券相關期貨自營業務。子公司國泰綜合證券於民國 93 年 4 月 23 日經董事會決議，以營業受讓方式受讓子公司國泰世華銀行證券部及證券經紀台北分公司之營業場所設備及業務，並以民國 93 年 8 月 13 日為受讓基準日，受讓成為子公司國泰綜合證券之分公司。本公司持有 100% 股權。子公司國泰綜合證券於民國 94 年 3 月 31 日之員工人數為 122 人。
- (5) 國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱子公司國泰創投)設立於民國 92 年 4 月 16 日，主要經營業務為創業投資業務。本公司持有 100% 股權。子公司國泰創投於民國 94 年及 93 年 3 月 31 日之員工人數均為 2 人。
- (6) 怡泰創業投資股份有限公司(以下簡稱子公司怡泰創投)設立於民國 89 年 9 月 13 日，主要經營業務為創業投資業務。本公司合併其他子公司之持股共計持有 61.67% 股權。
- (7) 怡泰貳創業投資股份有限公司(以下簡稱子公司怡泰貳創投)設立於民國 93 年 4 月 12 日，主要經營業務為創業投資業務。本公司持有 100% 股權。
- (8) 國泰人壽保險有限責任公司(上海)(以下簡稱子公司上海國泰人壽)於 2004 年 12 月 29 日完成營業登記並取得企業法人營業執照，主要經營業務為人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務及再保險業務。子公司國泰人壽與中國東方航空公司分別持有 50% 股權。子公司上海國泰人壽 2005 年 3 月 31 日之員工人數為 198 人。

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

- (9) 神坊資訊股份有限公司(以下簡稱子公司神坊資訊)設立於民國 88 年 12 月 12 日，主要經營業務為第二類電信事業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業。子公司國泰人壽及怡泰創投分別持有 60.12%及 39.41% 股權。子公司神坊資訊民國 94 年及 93 年 3 月 31 日之員工人數分別為 98 人及 84 人。
- (10) 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司(以下簡稱子公司霖園公寓大廈管理維護)設立於民國 89 年 7 月 1 日，原名三井公寓大廈管理維護股份有限公司，民國 91 年 5 月 22 日更名為霖園公寓大廈管理維護股份有限公司，主要經營業務為公寓大廈管理服務業務。子公司霖園公寓大廈管理維護民國 94 年及 93 年 3 月 31 日之員工人數分別為 2,531 人及 260 人。
- (11) 國泰期貨股份有限公司(以下簡稱子公司國泰期貨)設立於民國 82 年 12 月 29 日，原名世華期貨經紀股份有限公司，嗣為因應業務擴充之需要，於民國 87 年 3 月 6 日更名為世華期貨股份有限公司，又於民國 92 年 12 月 24 日更名為國泰期貨股份有限公司，主要經營業務為期貨經紀、自營、期貨顧問業務。子公司國泰世華銀行持有 99.99% 股權。子公司國泰期貨民國 94 年及 93 年 3 月 31 日之員工人數分別為 46 人及 50 人。
- (12) 世華國際租賃股份有限公司(以下簡稱子公司世華租賃)設立於民國 85 年 2 月，主要經營業務為各種設備之買賣經銷及租賃，委託營造廠商興建住宅、廠房、大樓之出租業務及應收帳款收買等。子公司國泰世華銀行持有 100% 股權。子公司世華租賃民國 94 年及 93 年 3 月 31 日之員工人數分別為 13 人及 16 人。
- (13) Indovina Bank Limited(以下簡稱子公司越南 Indovina Bank)1992 年 10 月 29 日設立於越南，主要經營業務為批發性銀行業務。子公司國泰世華銀行持有 50% 股權。子公司越南 Indovina Bank 2005 年及 2004 年 3 月 31 日之員工人數分別為 195 人及 174 人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表之編製係依據一般公認會計原則、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之規定辦理。重要會計政策彙總說明如下：

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

1. 合併財務報表編製基礎

- (1) 依金融控股公司財務報告編製準則規定，金融控股公司編製年度及期中財務報告，應加編合併財務報表。金融控股公司編製合併財務報表時，除銀行子公司、保險子公司及證券子公司均應編入合併財務報表外，應依財務會計準則公報第七號規定辦理。並應依財政部證券暨期貨管理委員會(90)台財證(六)字第 175974 號函規定，股票已於證券交易所上市或證券商營業處所買賣之金融控股公司，應編製年度及半年度合併報表；編製合併財務報表時，除依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定辦理外，對具控制性持股之子公司均應編入合併報表。控制性持股依金融控股公司法第四條規定，係指持有一銀行、保險公司或證券商已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之二十五，或直接、間接選任或指派一銀行、保險公司或證券商過半數之董事。
- (2) 本公司自民國 94 年 1 月 1 日起，適用民國 93 年 12 月 9 日修訂之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」，該公報修訂後刪除總資產及營業收入未達母公司各該項金額百分之十者，得不編入合併財務報表之規定，且首次適用不追溯重編以前年度合併財務報表，故本公司民國 94 年第一季編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽保險股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司、國泰綜合證券股份有限公司、國泰創業投資股份有限公司、怡泰貳創業投資股份有限公司、怡泰創業投資股份有限公司、國泰人壽保險有限責任公司(上海)、霖園公寓大廈管理維護股份有限公司、神坊資訊股份有限公司、國泰期貨股份有限公司、世華國際租賃股份有限公司及越南 Indovina Bank；另子公司怡泰管理顧問股份有限公司、國泰人身保險代理人股份有限公司、華卡企業股份有限公司、Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.、國泰證券投資顧問股份有限公司、怡泰財務顧問股份有限公司、國泰財產保險代理人股份有限公司及 China England Co., Ltd.，因各該公司之總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入民國 94 年第一季合併財務報表。  
  
民國 93 年第一季編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽保險股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司及國泰世紀產物保險股份有限公司；其他子公司則因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 年第一季合併財務報表。
- (3) 有關民國 93 年第一季未追溯重編併入合併財務報表之子公司相互間之重大交易及往來情形，請參見附註五關係人交易事項。
- (4) 本公司與子公司相互間重大之內部交易事項，於編製合併財務報表時均予以銷除。

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

2. 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。

3. 財務報表彙編原則

子公司國泰世華銀行財務報表包括總行及國內外各分行之帳目。總行及國內外各分行間之聯行往來及其內部損益於財務報表彙編時互相沖減。

4. 現金及約當現金

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。

5. 短期投資

- (1) 權益證券於取得時以成本計值入帳，持有期間因被投資公司資本公積轉增資或盈餘轉增資而取得之股票股利，依短期投資之種類，僅增列投資之股數，不增加短期投資之價值及作為投資之收益，出售時以移動加權平均法計算成本。期末依成本與市價孰低法評價。市價係按報表截止日前一個月之平均收盤價為準。
- (2) 受益憑證購入時以取得成本為入帳基礎，出售時按移動加權平均法計算成本及損益。期末併同權益證券依成本與市價孰低法評價。
- (3) 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) 轉換公司債以取得成本為入帳基礎，出售時按個別認定法計算成本及出售損益，行使轉換權利時，應將該轉換公司債投資之帳面價值及相關科目一併轉銷，並以該轉銷淨額，作為新取得債券換股權利證書入帳。
- (5) 國外投資信託資金係將資金委由金融機構，以指定用途之方式投資於國

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

外有價證券，按原始匯出之新台幣金額為列帳基礎。信託期間所孳生之利息收入、股利收入及證券交易所得，已匯回國內者，依實際取得列入當期收益，已實現產生損益未匯回國內者，每月依受信託人所提供之報表淨值差異認列損益，並作投資成本之增減。期末依投資明細併入權益證券及非權益證券內作成本與市價孰低法之評價，此項國外投資信託基金於資產負債表日按即期匯率換算，因換算而產生之兌換差額，列為當期損益。

- (6) 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，無市價以成本為準。
- (7) 上列各項屬權益證券及非權益證券之成本市價孰低評價，係採總額計算方式，市價回升時，於跌價損失內沖減之。
- (8) 子公司國泰世華銀行買入票券及證券係以成本為入帳基礎，於結算日另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；餘係依國內外投資標的分別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及證券跌價損失，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。買入票券及證券出售時，股票及基金受益憑證等係以加權平均法計算成本；其他票券則以個別辨認法計算成本。債券及票券附買回、附賣回條件之交易係依融資法處理。
- (9) 子公司國泰綜合證券債券附條件交易分為附賣回及附買回交易，其交易實質經判斷後顯示報酬或風險係歸屬於賣方，則視附賣回交易或附買回交易為一融資行為，於附賣回交易發生時，設立「附賣回債券投資」科目，而於附買回交易發生時，另設立「附買回債券負債」科目，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。
- (10) 子公司國泰綜合證券營業證券包括自營部門購入之營業性證券及自市場直接買入之認購(售)權證，以取得成本為入帳基礎，並採加權移動平均法計算單位成本，期末按成本與市價孰低法，採總額法評價。已上市(櫃)股票、認購權證及可轉換公司債依資產負債表日集中交易市場或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之收盤價格為準；政府公債及公司債因無集中交易市場，依櫃檯買賣中心債券百元參考價格為評估基礎。出售時成本計算採加權移動平均法。取得股票股利僅註記投資股數增加，不作為投資收益。

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

6. 備抵呆帳

子公司國泰人壽及國泰世紀產險就期末應收票據、應收保費、催收款、質押放款及其他應收款債權之帳齡分析及根據以往發生呆帳率經驗提撥。並參考90年12月20日發佈之「保險業資產評估準備金提存及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，予以評估提列備抵呆帳。

子公司國泰世華銀行就買匯、貼現、放款及應收款項之結算日餘額，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後予以沖銷。

7. 承受擔保品

子公司國泰世華銀行承受擔保品係承受放款客戶之不動產，按承受價格加計必要成本入帳，期末以成本或淨變現價值孰低為評價基礎，若有證據顯示投資之價值已減損，則提列備抵跌價損失，列於「各項提存」項下。

8. 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。

股票出售時按移動加權平均法計算成本及出售損益。

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

- (2) 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。
- (3) 長期債券投資：購入時以取得成本為入帳基礎，到期兌償或到期前賣出時按移動加權平均法計算成本及出售損益。期末依成本評價。
- (4) 不動產投資：子公司國泰人壽不動產投資係以取得成本為入帳基礎。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，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊及累計減損均自帳上轉銷。出售不動產投資利益，依營業性質列為營業收入。

不動產投資折舊係按其成本，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。

不動產投資以出租大樓為主要業務，所有出租性質皆為營業租賃，租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。

## 9. 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，土地及折舊性資產分別依法辦理資產重估，並將增值金額列於資本公積項下，依相關法令規定該資本公積僅供彌補虧損及增加資本之用。

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及累計減損均自帳上轉銷。如有出售資產利益，列入當年度營業外收入及利益，如有出售資產損失，則列為營業外費用及損失。

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。



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

10. 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。

11. 資產減損

本公司於每一資產負債表日評估所有適用財務會計準則公報第三十五號之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

另外，已分攤商譽之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，每年定期進行減損測試。減損測試結果如現金產生單位或群組之帳面價值(包含商譽之帳面價值)大於可回收金額，則須認列減損損失，認列減損時，商譽先行減除，減除不足之數再依帳面價值之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

12. 可轉換公司債

贖回價格高於公司債面額部分，按利息法提列應付公司債利息補償金，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。

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

13. 營業及責任準備

(1) 子公司國泰人壽

營業準備係依照保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備（包括未滿期保費準備、未決賠款準備、壽險責任準備、壽險特別準備），其提列之金額係依據財政部(88)台財保第 881782480 號函核備之精算師所出具之精算報告。

依據「保險業各種準備金提存辦法」第十五條第一項第三款規定「各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應收回以收益處理」。另根據財政部民國 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號令「收回之危險變動特別準備金，應改列於業主權益下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途。

(2) 子公司國泰世紀產險

① 未滿期保費準備

A. 未滿期保費準備係因保險契約年度與會計年度未必一致，故於會計年度結算時將尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依「保險業各種準備金提存辦法」第五條規定變更提存保費準備方式，由定率提存法變更為八分之一法提存，並由精算人員精算，已呈主管機關核備。核能保險、投資型保險及專業再保險業應提存之各種準備金由主管機關另定之。

B. 依財政部「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」規定，應提存之未滿期保費準備金，一年期保單不得低於當年度自留純保費的二分之一；超過一年期至二年期保單，第一年不得低於自留純保費的四分之三，第二年不得低於自留純保費的四分之一。

C. 依台財保字第 821731240 號函規定核能保險未滿期保費準備應就自留總保險費按月依保險期間尚未經過之月數比例提存之。

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

② 特別準備金

依據「保險業各種準備金提存辦法」第六條規定，財產保險業對於自留業務提存之特別準備金應包括下列項目：

- A. 重大事故特別準備金：指為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之準備金。
- B. 危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之準備金。
- C. 其他因特殊需要而加提之特別準備金。但加提與沖減方式及累積限額應先報經主管機關核准。

前述重大事故係指符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者。

財產保險業於「保險業各種準備金提存辦法」施行前所累積提存之特別準備金應依主管機關核定之方式歸列於上述各項之特別準備金。

各特別準備金之計算提存收回方式如下：

A. 重大事故特別準備金：

依據「保險業各種準備金提存辦法」第七條規定：

- a. 各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。
- b. 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，其沖減金額並應報主管機關備查。
- c. 重大事故特別準備提存超過 15 年者，得依主管機關指定方式收回以收益處理。

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

B. 危險變動特別準備金

依據「保險業各種責任準備金提存辦法」第八條規定：

- a. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之 30% 提存危險變動特別準備金。
- b. 各險之實際賠款扣除重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分得就已提存之危險變動特別準備金沖減之，如該險危險變動特別準備金不足沖減時，其超過部份得由其他各險別已提存之危險變動特別準備金沖轉之，其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。
- c. 各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費 60% 時，其超過部分應收回以收益處理。但傷害險危險變動特別準備金之收回則依同辦法第 15 條之規定當累積提存總額超過自留滿期保險費 30% 時，超過部分應收回以收益處理。

前三項之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。

- C. 依財政部規定之「強制汽車第三人責任保險會計處理原則」，強制車責險之部份除依限額計算外，應再以自留滿期純保費收入、再保佣金收入與收回賠款準備金及上年度特別準備金專戶儲存之孳息之總和扣除自留保險賠款及提存賠款準備金之餘額，應再全數提存特別準備金，但若不足以扣除，其差額先由當年度依費率結構提存之特別準備金彌補之，再由收回以前年度累積之特別準備金彌補之，惟仍有不足者，暫以備忘分錄記載，待次年度提存之特別準備金收回彌補之。
- D. 依台財保第 821731240 號函規定核能保險特別準備金，應分別按國內直接業務及國外分入業務之自留滿期保險費及自留滿期再保險費收入總額百分之五十提存。核能保險之實際賠款率超過預期損失率(百分之六十五)百分之百時，其超過部分得就已提存之特別準備金沖減之。

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

③ 賠款準備金

- A. 賠款準備金係保險公司於年度決算時，依據保險契約之規定應為理賠給付之保證金，因<1>被保險人或其受益人尚未提出給付之請求(未報未決)<2>已提出給付請求，惟保險事故尚未查定(已報未決)<3>因在訴訟中，尚未解決等因素所未給付部分，提存之準備金。依據「保險業各種責任準備金提存辦法」第九條規定，民國94年12月31日前之自留業務除已報未決保險賠款應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金外，其未報未決保險賠款應按險別就其滿期保險費依規定比率提存之。核能保險、投資型保險及專業再保險業應提存之各種準備金由主管機關另定之。
- B. 強制車責險提存標準係按財政部「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」之規定；自留業務已報未決賠款應逐案依相關資料估算，提存賠款準備金；自留業務未報未決賠款，依滿期純保費百分之一提存賠款準備金。賠款準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際資料提存之。
- C. 依台財保字第821731240號函規定核能保險準備金，已報未決部分應逐案估算提存，未報未決部分應按自留滿期保險費百分之一提存，並於次年決算時收回。

(3) 子公司國泰世華銀行、國泰綜合證券

① 買賣票券損失準備

依證券商管理規則之規定，為備供彌補自行買賣票券損失超過買賣有價證券利益之差額，每月若自行買賣有價證券利益超過損失時，則就超過部份提列百分之十作為買賣有價證券損失準備，前項買賣有價證券損失準備累積達新台幣二億元時，得免繼續提列。

② 違約損失準備

依證券商管理規則規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八作為違約損失準備。此項準備除彌補受託買賣有價證券違約時所發生之損失或經金融監督管理委員會證券期貨局核准者外，不得使用。惟若累積金額已達新台幣二億元以上者，得免繼續提列。

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

③ 保證責任準備

子公司國泰世華銀行保證責任準備係就關稅、貨物稅及履約等各項保證之結算日餘額，參照法令規定之最高限額內酌予提列，備供抵償代客保證業務所可能發生之損失。

14. 結構型商品交易

結構型商品交易依契約內容可分為保本型商品交易及股權連結商品交易。保本型商品之交易型態為收取投資者價金，提供一定保障程序之固定收益，並提供交易相對人參與分配連結標的資產報酬之權利。收取投資者價金時認列保本型商品負債－固定收益商品及保本型商品負債－選擇權，前者於契約期間內依直線法攤計其隱含之利息費用，並認列為保本型商品損失。後者則採公平價值評價，其所產生之利益或損失帳列評價利益或損失－保本型商品，惟若評價損失未超過避險部位市價上漲之未實現利得時，該損失全數遞延，超過部分則認列為當期損失。

15. 庫藏股

- (1) 本公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。
- (2) 本公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積－股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。
- (3) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)字第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。

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

② 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。

(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。

16. 利息收入及手續費收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟授信對內停止計息之部份及因紓困協議而同意記帳之利息俟收現時始予認列收入。手續費收入係按應計基礎認列。

17. 保險業務收入及支出

子公司國泰人壽及子公司國泰世紀產險保險業務收入、支出之認列係依照財政部頒訂之統一會計制度處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發收據時，即列為該填發年度之收入；再保險業之收入及支出平時按實際發生金額入帳，年底係按本年度以前各月份及前年度金額估列。因填發保險單所發生之有關收入及支出，如再保費支出、佣金支出、再保佣金支出、未滿期保費準備之增加及賠款特別準備之提列等均於年底決算時估計列帳。

18. 安定基金

子公司國泰人壽根據財政部(82)台財保第 821724856 號函規定，為保障被保險人之權益及促進保險業健全發展，特按規定提列「安定基金」，並設一相對科目「安定基金準備」，因其互為對等之科目，故均不於財務報表中列示。前項函令依財政部(91)台財保第 0910750849 號函規定已停止適用，並另行頒布「財團法人保險安定基金管理辦法」。

子公司國泰世紀產險按月就保費收入提撥千分之二之安定基金，繳存財產保險安定基金委員會，並以安定基金支出科目記帳。

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

19. 期貨交易

子公司國泰綜合證券從事期貨交易輔助業務，向委任期貨商收取佣金，帳列損益表項下之期貨佣金收入。

20. 退休金

本公司之員工服務年資合乎規定或其他原因合乎規定退休者，公司應發給一次退休金。退休金之計算係依年資決定支給基數乘以最後服務月份之薪給而得。依規定退休金之給付由退休基金先為支付，如有不足，其超過部份以當年度費用列支。

本公司職工退休金會計處理依財務會計準則公報第十八號「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。

21. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

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。

子公司國泰世華銀行國外分行之資產負債項目，依國內總分行外幣帳目之折算原則折算；損益項目按月依月底結帳匯率折算為新台幣列帳，因外幣財務報表換算所產生之差額列為股東權益項下之累積換算調整數。

(2) 權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表換算基礎

權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表，係依下列基礎換算為新台幣：所有資產及負債係以資產負債表日匯率換算；股東權益中除期初保留盈餘以上年度期末換算後餘額結轉外，餘均按歷史匯率換算；損益科目則依當年度加權平均匯率換算。對於外幣財務報表換算所產生之兌換差額，則列為「累積換算調整數」並單獨列示於股東權益項下。



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

國外營運機構外幣財務報表換算為本國貨幣財務報表時，若該外幣非為功能性貨幣，須先將該外幣財務報表以功能性貨幣再衡量，俾能顯示如同自始即以功能性貨幣記帳之結果，上述再衡量所產生之換算差額，因直接影響國外營運機構之現金流量，故列為當期損益。

## 22. 估計所得稅

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。

遞延所得稅資產或負債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。

所得稅抵減之會計處理依財務會計準則公報第十二號「所得稅抵減之會計處理準則」之規定處理，因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

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列為當期費用。

## 23. 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。

24. 衍生性金融商品交易

- (1) 遠期外匯買賣合約，於訂約日以該日之即期匯率衡量入帳。訂約日即期匯率與約定遠期匯率間之溢折價於合約期間平均攤銷，應收或應付遠期外匯期末餘額，再按期末之即期匯率調整，所產生之兌換差額，列為當期損益，並調整相關淨資產或淨負債所產生之兌換損益。遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額於資產負債表中互抵後，其差額列為資產或負債。遠期外匯買賣合約履約結清時所產生之兌換差額，列為結清年度之損益。
- (2) 換利交易其名目本金並不予實際交割，僅於交易日依交易名目本金作備忘分錄。交易目的之換利交易，依未來利息收支折現所產生之市價差異，認列交易利益或損失；非交易目的之換利交易，係收取或給付就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入或支出。
- (3) 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。
- (4) 遠期利率協定於簽約時僅依名目本金作備忘分錄。以資產負債表日之市場利率與約定利率差異所產生利息收入或支出之折現差異，認列交易利益或損失。
- (5) 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。
- (6) 依期貨交易所之交易規則，進行期貨買賣，於交易日僅就名目本金或合約金額作備忘分錄。凡屬規避既存資產或負債之風險者，未實現期貨損益被避險項目之評價方式列為當期損益。凡屬規避預期交易風險者，未實現期貨損益遞延至實際交易發生時，作為交易價格之調整項目。
- (7) 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及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (8) 非以交易為目的之換匯交易，外幣資產及負債係按訂約日之即期匯率入帳，訂約日即期匯率與約定遠期匯率間之差額於合約期間攤銷為收入或費用。於資產負債表日，以該日之即期匯率調整，所產生之兌換差額列為當期損益，並於合約結清日，將產生之兌換差額列為當期損益。

換匯合約所產生之應收應付款項於資產負債表日時互為沖減，其差額列為其他流動資產或其他流動負債。

- (9) 以避險為目的之利率交換合約，就約定結算日的利息差額作利息收入或利息費用之調整。

## 25. 投資型保險商品

子公司國泰人壽銷售投資型保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用係依「人身保險業銷售投資型保險商品會計處理準則」分別帳列「投資型保險商品資產」、「投資型保險商品負債」、「投資型保險商品收益」及「投資型保險商品費用」。

## 26. 承諾事項及或有事項

承諾事項及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失之金額可合理估計者，則於帳上認列其損失金額。若其損失有可能發生或無法合理估計該損失金額時，則於財務報表中揭露其相關資訊。

## 27. 期中財務報表

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

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

三、會計變動之理由及其影響

國泰金融控股股份有限公司及其子公司自編製民國 94 年 1 月 1 日之財務報表起，適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」(以下簡稱三十五號公報)，且依三十五號公報規定，該公報生效日前之資產減損未依三十五號公報規定辦理者，無須追溯調整。此項會計原則變動致使民國 94 年第一季不動產投資、固定資產及閒置資產分別減少 211,630 仟元、145,081 仟元及 313,189 仟元，民國 94 年第一季稅前淨利減少 669,900 仟元，對全年度而言，影響並不重大。

自編製民國 94 年 1 月 1 日之財務報表起，適用民國 93 年 12 月 9 日修訂之財務會計準則公報第五號「長期股權投資會計處理準則」(以下簡稱第五號公報)，刪除未能及時取得被投資公司財務報表時得延緩認列之規定，且依第五號公報規定，原已採用本號公報者，適用前述修訂條文時，無須追溯重編以前年度報表。此項會計原則變動致使民國 94 年第一季採權益法評價之長期股權投資減少 38,313 仟元、累積換算調整數增加 5,266 仟元、資本公積減少 674 仟元、未實現長期股權投資損失增加 30,405 仟元，民國 94 年第一季淨利減少 3,316 仟元，影響並不重大。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	94.3.31	93.3.31
庫存現金及零用金	\$9,410,678	\$7,755,170
銀行存款	6,773,991	36,011
定期存款	96,758,967	61,430,708
約當現金	61,056,215	74,510,428
待交換票據	4,074,242	5,780,333
存放同業	3,720,207	9,656,256
合計	<u>\$181,794,300</u>	<u>\$159,168,906</u>

(1) 民國 94 年及 93 年 3 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 2,000,000 仟元及 1,750,000 仟元。

(2) 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等。

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

2. 短期投資淨額

	94.3.31	93.3.31
上市(櫃)公司股票	\$99,523,970	\$64,906,758
基金及受益憑證	45,161,697	73,409,207
公債及公司債	80,504,013	57,986,961
直接國外投資	109,565,829	175,310,298
特定金錢信託	24,709,927	51,716,548
金融債券	34,473,775	18,203,179
定期存單	161,169,280	128,809,249
短期票券	7,195,958	16,282,326
附賣回票券及債券投資	2,765,610	-
營業證券	8,338	-
買入選擇權	2,005	-
小計	565,080,402	586,624,526
減：備抵跌價損失	(120,738)	(208,942)
合計	\$564,959,664	\$586,415,584

截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日上述短期投資中屬子公司國泰世華銀行分別有面額 36,109,700 仟元及 24,311,100 仟元之債票券已附買回賣出，其賣出金額分別為 37,790,840 仟元及 25,993,975 仟元(帳列附買回債票券負債)，依約定將分別陸續於民國 94 年 9 月 26 日及 93 年 9 月 24 日前以 37,845,502 仟元及 26,041,882 仟元買回。

3. 買匯、貼現及放款

	94.3.31	93.3.31
買匯及貼現	\$6,464,554	\$854,832
短期放款及透支	207,362,220	229,194,081
短期擔保放款及透支	90,939,195	113,064,793
中期擔保放款	230,602,152	176,510,908
長期擔保放款	512,353,805	488,211,054
小計	1,047,721,926	1,007,835,668
減：備抵呆帳	(5,597,353)	(5,624,402)
合計	\$1,042,124,573	\$1,002,211,266

子公司國泰人壽、國泰世紀產險擔保放款係以公債、股票或公司債為質及不動產為抵押之放款。期間在一年以內到期者為短期，一年以上至七年為中期，七年以上為長期。

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

4. 長期投資

被投資公司名稱	94.3.31		93.3.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
採權益法評價之長期投資				
國泰創業投資股份有限公司	\$-	-	\$590,573	100.00%
	(註)			
怡泰創業投資股份有限公司	-	-	545,911	61.66%
	(註)			
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	-	16,140	90.00%
	(註)			
神坊資訊股份有限公司	-	-	255,548	60.12%
	(註)			
世華國際租賃股份有限公司	-	-	2,316,052	99.97%
	(註)			
國泰期貨股份有限公司(原世華期貨股份有限公司)	-	-	730,065	99.82%
	(註)			
越南 Indovina Bank	-	-	439,039	50.00%
	(註)			
怡泰管理顧問股份有限公司	31,151	100.00%	-	-
普訊陸創業投資股份有限公司	362,179	21.43%	375,440	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	55,737	35.00%	95,453	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	152,726	24.79%	150,572	24.79%
華大創業投資股份有限公司	168,819	24.06%	179,871	24.06%
國泰證券投資顧問股份有限公司	28,014	100.00%	18,577	100.00%
台灣工銀創業投資股份有限公司	499,458	24.96%	565,288	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	59,253	100.00%	55,359	100.00%
國泰證券投資信託股份有限公司	232,213	40.00%	213,685	40.00%
華卡企業股份有限公司	78,679	100.00%	46,760	99.99%
台灣建築經理股份有限公司	21,789	30.15%	54,162	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,367,258	24.57%	1,244,395	24.57%
國泰財產保險代理人股份有限公司	12,070	99.97%	8,073	99.80%
國泰人身保險代理人股份有限公司	187,820	99.98%	105,663	99.90%
小計	3,257,166		8,006,626	
減：聯屬公司間未實現利益	-		(31,850)	
小計	3,257,166		7,974,776	
採成本法評價之長期投資	27,763,724		50,067,084	
合計	\$31,020,890		\$58,041,860	

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

註：本公司自民國 94 年 1 月 1 日起，適用民國 93 年 12 月 9 日修訂之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」，故國泰創業投資股份有限公司、怡泰創業投資股份有限公司、霖園公寓大廈管理維護股份有限公司、神坊資訊股份有限公司、世華國際租賃股份有限公司、國泰期貨股份有限公司及越南 Indovina Bank 民國 94 年第一季已編入合併財務報表，惟因該公報規定，首次適用不追溯重編以前年度合併財務報表，故民國 93 年第一季未追溯重編仍帳列長期股權投資。

5. 長期債券投資

長期債券投資主要係中央政府建設公債及國外債券投資，民國 94 年及 93 年 3 月 31 日，長期債券投資金額分別為 502,247,500 仟元及 280,287,350 仟元。

6. 不動產投資

項 目	94.3.31				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$113,060,197	\$4,563	\$(13,478,703)	\$(211,630)	\$99,374,427
營造工程	1,861,618	-	-	-	1,861,618
合計	\$114,921,815	\$4,563	\$(13,478,703)	\$(211,630)	\$101,236,045

項 目	93.3.31			
	成 本	重估資產	累計折舊	淨額
不動產投資	\$94,101,363	\$4,747	\$(12,093,966)	\$82,012,144
營造工程	10,548,924	-	-	10,548,924
預付房地款	8,200,000	-	-	8,200,000
合計	\$112,850,287	\$4,747	\$(12,093,966)	\$100,761,068

不動產投資主係子公司國泰人壽之投資，其投資情形如下：

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 取得不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註十一之說明。

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

7. 存款及匯款

	94.3.31	93.3.31
支票存款	\$9,058,419	\$12,209,425
活期存款	88,833,316	98,856,404
活期儲蓄存款	464,963,086	450,553,233
定期存款	158,561,907	144,617,708
匯款	488,238	221,473
應付金融債券	52,050,000	27,050,000
合 計	<u>\$773,954,966</u>	<u>\$733,508,243</u>
	94.3.31	93.3.31
首順位金融債券	\$39,700,000	\$14,700,000
次順位金融債券	12,350,000	12,350,000
合 計	<u>\$52,050,000</u>	<u>\$27,050,000</u>

民國 91 年 4 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 10,000,000 仟元，分次發行，第一次於民國 91 年 5 月 23 日發行 5,000,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率 4.15%，每年付息一次。第二次於民國 91 年 9 月 10 日發行 5,000,000 仟元，為期五年六個月，到期一次還本，票面利率為年利率 5.9% 減六個月期倫敦銀行間拆放款美元利率，惟不得低於 0%，每半年付息一次。

民國 92 年 3 月子公司國泰世華銀行(原國泰銀行)奉准發行次順位金融債券，總額 10,000,000 仟元，分次發行，第一次於民國 92 年 4 月 28 日發行 2,350,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率 2%，每年付息一次。

以上次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於子公司國泰世華銀行其他債務。

民國 92 年 4 月子公司國泰世華銀行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 仟元，分次發行，第一次於民國 92 年 6 月 20 日發行 5,000,000 仟元，為期五年六個月，到期一次還本，票面利率為反浮動利率，每半年付息一次。第二次、第三次、第四次分別於民國 92 年 12 月 4 日、12 月 10 日、12 月 11 日發行 3,200,000 仟元、2,700,000 仟元、1,800,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率為浮動利率，每半年付息一次。第五次於民國 93 年 3 月 29 日發行 2,000,000 仟元，為期六年，到期一次還本，票面利率為浮動利率，每三至六個月付息一次。



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

民國 93 年 5 月子公司國泰世華銀行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 仟元，分次發行，於民國 93 年 7 月 8 日及 7 月 15 日分別發行 1,000,000 仟元、3,500,000 仟元、2,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，票面利率為反浮動利率或條件式利率，每三至六個月付息一次。另於民國 93 年 11 月 10 日、11 月 25 日、11 月 26 日、12 月 9 日、12 月 10 日、12 月 22 日、12 月 23 日及 12 月 29 日分別發行 2,500,000 仟元、1,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。又於民國 94 年 1 月 14 日及 2 月 22 日分別發行 2,000,000 仟元及 1,500,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。

首順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位同於子公司國泰世華銀行其他債務，且優於子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權。

8. 應付公司債淨額

	94.3.31	93.3.31
海外可轉換公司債	\$13,848,034	\$23,100,000
應付利息補償金	1,409,090	1,509,818
合 計	<u>\$15,257,124</u>	<u>\$24,609,818</u>

應付公司債發行、轉換之條件及情形請詳附註十.5 之說明。

9. 營業及負債準備

	94.3.31	93.3.31
未滿期保費準備	\$13,349,473	\$12,684,694
壽險責任準備	1,493,324,623	1,356,970,260
特別準備	19,133,839	18,375,982
賠款特別準備	158	-
未決賠款準備	979,074	960,813
保證責任準備	28,555	28,724
違約損失準備	2,771	41,628
買賣票券損失準備	136,800	130,981
遞延所得稅負債	26,389	-
合 計	<u>\$1,526,981,682</u>	<u>\$1,389,193,082</u>

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

10. 股本

本公司截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日止經核准已發行股數分別為 8,474,167 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，並分別自民國 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。

11. 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 94 年及 93 年 3 月 31 日餘額分別為 65,851,309 仟元及 53,650,859 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。

12. 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。

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

(2) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 30 條規定，若公司有盈餘時，除應先彌補以前年度虧損並依法完納稅捐、提 10% 之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。
- ② 本公司於民國 93 年 6 月 3 日經股東會通過股利分配案，以本公司 92 年度盈餘 20,588,763 仟元及子公司處分固定資產公積轉回未分配盈餘 57,683 仟元與特別盈餘公積轉回保留盈餘 887,442 仟元分配；其中現金股息及紅利為每股配發 2 元，並以民國 93 年 7 月 9 日為現金股利分派基準日。
- ③ 本公司於民國 90 年 12 月 31 日以子公司國泰人壽保險股份有限公司換股轉換成立，其中子公司國泰人壽保險股份有限公司依證券交易法第 28 條之 2 買入庫藏股部份計 156,927 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。民國 93 年第一季子公司國泰人壽保險股份有限公司已按原訂收回目的，全數轉讓予員工。
- ④ 本公司未分配盈餘逾期不分配，須就核定未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ⑤ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期末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，則自前期末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。
- ⑥ 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司 91 年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。

⑦ 股利政策：

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。

13. 庫藏股票

(1) 本公司民國 94 年第一季庫藏股票之變動明細如下：

(單位：仟股)

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	每股帳面價	每股市價
						值(元)	(元)
子公司持有本公司股 票視同庫藏股票	6,897	-	-	6,897	\$354,955	\$51.47	\$60.54

(2) 子公司持有本公司股票明細如下：

(單位：仟股)

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	董事會決議通過 之預計處理方式
子公司國泰世 華銀行	3,500	\$210,810	持有其他子公 司股份轉換	無	三年	無
子公司國泰世 紀產險	3,397	205,651	"	無	三年	無
合 計	6,897	\$416,461				

註：係子公司帳列成本減除備抵跌價損失後之帳面金額。

14. 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表(本公司及主要子公司)

(1) 本公司

功能別 性質別	94 年第一季			93 年第一季		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$-	\$54,010	\$54,010	\$-	\$27,295	\$27,295
勞健保費用	-	661	661	-	691	691
退休金費用	-	1,834	1,834	-	922	922
其他用人費用	-	475	475	-	406	406
折舊費用	-	303	303	-	245	245
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	43,922	43,922	-	36,342	36,342

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

(2) 子公司國泰人壽

功能別 性質別	94 年第一季			93 年第一季		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$5,430,475	\$1,086,227	\$6,516,702	\$3,966,314	\$1,285,463	\$5,251,777
勞健保費用	249,247	45,901	295,148	287,653	50,050	337,703
退休金費用	116,340	21,425	137,765	211,131	36,736	247,867
其他用人費用	228,053	57,912	285,965	239,970	48,734	288,704
折舊費用	-	538,710	538,710	-	561,640	561,640
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	5,456	5,456	-	-	-

(3) 子公司國泰世華銀行

功能別 性質別	94 年第一季			93 年第一季		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$-	\$1,093,148	\$1,093,148	\$-	\$895,766	\$895,766
員工保險費	-	113,360	113,360	-	69,411	69,411
退休金費用	-	92,617	92,617	-	89,522	89,522
其他用人費用	-	368,249	368,249	-	267,786	267,786
折舊費用	-	245,831	245,831	-	214,694	214,694
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	54,853	54,853	-	55,307	55,307

(4) 子公司國泰世紀產險

功能別 性質別	94 年第一季			93 年第一季		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$-	\$133,157	\$133,157	\$-	\$115,160	\$115,160
勞健保費用	-	8,517	8,517	-	8,106	8,106
退休金費用	-	9,443	9,443	-	8,722	8,722
其他用人費用	-	57,695	57,695	-	49,494	49,494
折舊費用	-	5,846	5,846	-	4,829	4,829
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	1,790	1,790	-	1,000	1,000

(5) 子公司國泰綜合證券

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

功能別 性質別	94 年第一季		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計
用人費用			
薪資費用	\$-	\$33,534	\$33,534
勞健保費用	-	1,512	1,512
退休金費用	-	1,031	1,031
其他用人費用	-	1,086	1,086
折舊費用	-	3,177	3,177
折耗費用	-	-	-
攤銷費用	-	515	515

15. 估計所得稅

(1) 民國 94 年第一季及 93 年第一季所得稅費用估列如下：

	94 年第一季	93 年第一季
應付所得稅費用	\$1,227,960	\$105,183
加：分離課稅之所得稅額	107,558	52,924
遞延所得稅費用(利益)	(255,754)	891,372
未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用	2,726	5,319
減：投資抵減	(70)	(65)
連結稅制影響數	(1,513)	(5,319)
所得稅調整數	3,637	(13,002)
以前年度估稅差異	149	(4,958)
虧損扣抵	(207,910)	(9,944)
所得稅費用	\$876,783	\$1,021,510

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。

(2) 本公司及主要子公司營利事業所得稅核定情形：

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

- ① 本公司截至民國 94 年 3 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。
- ② 子公司國泰人壽營利事業所得稅結算申報業已核定至民國 89 年度。
- ③ 子公司國泰世華銀行營利事業所得稅結算申報案件，除民國 88 年度外，業經稽徵機關核定至民國 90 年度。民國 83 年度至 87 年度及民國 89 年度營利事業所得稅結算申報案件經稽徵機關核定應予補繳前手息扣繳稅款，子公司國泰世華銀行對核定結果有所不服提出行政救濟，帳上亦已估列適當之準備；上述案件業於民國 93 年度復查決定，撤銷原核定在案並作適當之會計處理。另民國 90 年度營利事業所得稅申報屬債券前手息扣繳稅款亦按國稅局向銀行公會提出之和解條件遞送和解書，已於民國 94 年第一季核定在案。
- ④ 原子公司國泰銀行除民國 88 年度外，營利事業所得稅業經稽徵機關核定至民國 91 年度。其中民國 83 年、84 年及 90 年度營利事業所得稅申報屬債券前手息扣繳稅款，經核定不得扣抵應納稅額；惟原子公司國泰銀行不服核定，已依法申請行政救濟，帳上亦已估列適當之準備。上述案件業於民國 93 年度分別復查決定，撤銷原核定在案並作適當之會計處理。另民國 91 年度營利事業所得稅申報屬債券前手息扣繳稅款亦按國稅局向銀行公會提出之和解條件遞送和解書，已於民國 93 年度核定在案。
- ⑤ 子公司國泰世紀產險營利事業所得稅結算申報案件，業經稽徵機關核定至民國 91 年度，惟民國 88 年度尚未核定。

(3) 兩稅合一相關資訊—本公司及主要子公司

① 可扣抵稅額帳戶餘額

	<u>94.3.31</u>	<u>93.3.31</u>
本公司	\$364,246	\$2,090,022
子公司國泰人壽	1,368,980	1,438,949
子公司國泰世華銀行	112,981	292,355
子公司國泰世紀產險	9,885	177,123
子公司國泰綜合證券	2,107	-

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

<u>94 年第一季</u>	<u>93 年第一季</u>
----------------	----------------

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

	(預計)	(實際)
本公司	1.66%	19.17%
子公司國泰人壽	8.04%	8.34%
子公司國泰世華銀行	-	-
子公司國泰世紀產險	1.54%	29.89%
子公司國泰綜合證券	-	-

(4) 未分配盈餘相關資訊—本公司

	94.3.31	93.3.31
86 年度以前	\$267,215	\$267,215
87 年度以後	30,640,997	16,916,694
合 計	<u>\$30,908,212</u>	<u>\$17,183,909</u>

民國 94 年及 93 年第一季之稅後損益未列入 87 年度以後之未分配盈餘。

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。

16. 每股盈餘

	94 年第一季				93 年第一季					
	金 額		股數-仟股	每股盈餘(元)	金 額		股數-仟股	每股盈餘(元)		
	(分子)				(分子)			(分母)		
	稅前	稅後	稅前	稅後	稅前	稅後	稅前	稅後		
本期純益	\$5,699,149	\$4,794,377			\$13,061,505	\$12,039,995				
基本每股盈餘										
屬於普通股股東										
之本期純益	5,699,149	4,794,377	8,349,828	\$0.68	\$0.57	13,061,505	12,039,995	7,998,386	\$1.63	\$1.51
具稀釋作用之潛										
在普通股之影響										
可轉換公司債	156,531	117,398	397,782			167,727	125,796	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	5,855,680	4,911,775	8,747,610	\$0.67	\$0.56	13,229,232	12,165,791	8,430,250	\$1.57	\$1.44

五、關係人交易事項



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

1. 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
怡泰管理顧問股份有限公司	本公司之子公司
怡泰財務顧問股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
Cathay Insurance “(Bermuda)” Co., Ltd.	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	按權益法評價之被投資公司
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
台灣建築經理股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
台灣票券金融股份有限公司	採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	按權益法評價之被投資公司
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)	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
華卡企業股份有限公司	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	採權益法評價之被投資公司
China England Co., Ltd.	按權益法評價之被投資公司之子公司
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
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
台灣金聯資產管理股份有限公司	關係企業
台北智慧卡股份有限公司	子公司國泰世華銀行之轉投資事業
吳明洋	子公司國泰世紀產險之協理

2. 與關係人間之重大交易事項

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

(1) 短期投資

<u>關係人名稱</u>		94.3.31	93.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	成 本	\$5,770,828	\$4,679,230
	市 價	\$5,855,529	\$4,765,520

(2) 應收款項

<u>關係人名稱</u>	94.3.31	百分比%	93.3.31	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$29,415	0.03	\$1,172,390	1.19
神坊資訊股份有限公司	-	-	503	-
國泰建設股份有限公司	-	-	2	-
國泰期貨股份有限公司	-	-	387	-
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	7,599	0.01	4,156	-
合 計	\$37,014		\$1,177,438	

(3) 預付款項

<u>關係人名稱</u>	94.3.31	百分比%	93.3.31	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$-	-	\$16,704	1.15
國泰建設股份有限公司	-	-	1,989	0.14
合 計	\$-		\$18,693	

(4) 擔保放款

<u>關係人名稱</u>	94 年第一季			
	<u>最高金額</u>	<u>期末金額</u>	<u>利率</u>	<u>利息總額</u>
財團法人國泰 綜合醫院	\$2,192,411	\$2,192,213	2.60%~2.72%	\$14,714
吳明洋	1,651	1,622	2.66%	11
合 計		\$2,193,835		\$14,725

<u>關係人名稱</u>	93 年第一季			
	<u>最高金額</u>	<u>期末金額</u>	<u>利率</u>	<u>利息總額</u>
財團法人國泰 綜合醫院	\$1,173,181	\$1,172,992	3.50%	\$10,265
吳明洋	2,374	1,737	2.48%	17
合 計		\$1,174,729		\$10,282

(5) 放款及存款

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

科 目	94.3.31			93.3.31		
	金 額	佔各該科目 餘額百分比	本期利息 收入(支出)	金 額	佔各該科目 餘額百分比	本期利息 收入(支出)
買匯、貼現及放款	\$1,127,787	0.11	\$13,791	\$5,215,715	0.52	\$21,198
存 款	\$2,440,082	0.32	\$(2,592)	\$17,446,027	2.38	\$(68,175)

(6) 財產交易

① 本公司及各子公司與關係人之工程承攬明細如下：

關係人名稱	94 年第一季	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	板橋辦公大樓	\$116,411
	天母 A 基地	1,238
	金銀星大樓	3,791
	台北喜來登飯店	12,105
	襄陽大樓	4,222
	其他	281
國泰建設股份有限公司	板橋辦公大樓	589
	合計	\$138,637
關係人名稱	93 年第一季	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	天母忠誠路	\$2,310
	信義計畫區 D 基地	4,773
	板橋辦公大樓	34,878
	國泰醫院總院	7,120
	襄陽大樓	5,449
	環宇大樓	4,985
	土城大樓	13,720
	竹南大樓	7,160
其他	5,693	
國泰建設股份有限公司	土城大樓	116
	板橋辦公大樓	524
	合計	\$86,728

a. 子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國94年及93年第

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

一季之工程承攬合約總價款分別為7,306,738仟元及9,576,421仟元。

- b. 子公司國泰世華銀行於民國93年第一季支付予台灣建築經理公司專案及營建管理服務支出為56仟元，帳列固定資產項下。
- c. 子公司國泰世華銀行於民國94年及93年第一季支付三井工程股份有限公司設置自動化設備、無人銀行監視系統及裝修工程款等分別為3,820仟元及52,625仟元，帳列固定資產項下。

② 子公司國泰人壽出售不動產：

子公司國泰人壽民國94年第一季未有出售不動產予關係人之情事。

93年第一季			
關係人名稱	交易標的	售價	出售損失
財團法人國泰綜合醫院	新竹市中華路二段678號	\$1,520,000	\$(8,390)

③ 子公司國泰人壽及國泰世華銀行出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		94年第一季	93年第一季
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$4,072	\$5,683
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	31,622	39,791
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,893	3,603
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	-	6,434
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,906	2,167
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	3,585	-
國泰世華文化慈善基金會	出租不動產	250	250
台北智慧卡股份有限公司	出租不動產	1,427	1,427
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	-	471
其他	出租不動產	1,408	1,157
	合計	\$47,163	\$60,983

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及其子公司合併財務報表附註(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	存入保證金	
		94.3.31	93.3.31
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$4,286	\$5,796
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	2,354	2,337
三井工程股份有限公司	出租不動產	2,195	7,079
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,738	2,144
和信電訊股份有限公司	出租不動產	-	8,400
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	3,477	-
其他	出租不動產	1,372	1,459
合計		<u>\$16,422</u>	<u>\$27,215</u>

④ 本公司、子公司國泰人壽及國泰世華銀行向關係人承租不動產等：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		94 年第一季	93 年第一季
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$10,868	\$7,435
霖園投資股份有限公司	承租不動產	1,672	1,670
合計		<u>\$12,540</u>	<u>\$9,105</u>

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		94.3.31	93.3.31
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$12,565	\$7,168
霖園投資股份有限公司	承租不動產	1,650	1,650
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	-	42,000
合計		<u>\$14,215</u>	<u>\$50,818</u>

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，主要係採月繳支付。

⑤ 子公司國泰人壽向關係人購入固定資產：

民國 94 年第一季並無向關係人購入固定資產之情事。

關係人名稱	項目	93 年第一季
神坊資訊股份有限公司	運輸設備	<u>\$1,560</u>

(7) 附買回債券負債

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

關係人名稱	94.3.31	94 年第一季
	期末金額	利息支出
國泰證券投資信託股份有限公司 －國泰債券型基金	\$251,961	\$449

(8) 應付款項

關係人名稱	94.3.31	百分比%	93.3.31	百分比%
三井工程股份有限公司	\$20,513	0.09	\$-	-
神坊資訊股份有限公司	-	-	40,410	0.18
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	-	-	37,753	0.17
國泰建設股份有限公司	-	-	1,025	-
華卡企業股份有限公司	82,908	0.37	35,076	0.16
合 計	\$103,421		\$114,264	

(9) 預收款項

關係人名稱	94.3.31	百分比%	93.3.31	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$446	0.03	\$425	0.09
其 他	22	-	311	0.07
合 計	\$468		\$736	

(10) 保費收入

關係人名稱	94 年第一季		93 年第一季	
	保費收入	應收保費	保費收入	應收保費
國泰建設股份有限公司	\$318	\$-	\$376	\$348
財團法人國泰綜合醫院	2,254	397	1,475	264
世華國際租賃股份有限公司	-	-	901	1,299
其 他	235	85	95	65
合 計	\$2,807	\$482	\$2,847	\$1,976

上開保費收入係按一般費率計算，收費期間約為 1 個月。

(11) 再保收入

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

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda ) Co., Ltd.	\$6,144	\$12,790

Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.再保業務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，並將 90%轉分予子公司國泰人壽。

(12)再保手續費收入

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$11	\$-

(13)手續費收入

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
國泰期貨股份有限公司	\$-	\$870

(14)其他營業收入

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
國泰證券投資信託股份有限公司	\$1,343	\$1,470
國泰期貨股份有限公司	-	88
合 計	\$1,343	\$1,558

係子公司國泰人壽放款時附贈火險及地震險所收取之佣金及整合行銷收入。

(15)佣金費用

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$50,389	\$57,336
國泰財產保險代理人股份有限公司	6,557	2,933
合 計	\$56,946	\$60,269

(16)再保佣金支出

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

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$-	\$1,124

(17)再保賠款與給付

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$1,892	\$1,714

(18)手續費用

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
華卡企業股份有限公司	\$271,001	\$126,111

(19)再保手續費支出

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$-	\$1,332

(20)營業費用

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$-	\$162,083
國泰建設股份有限公司	1,722	2,250
國泰證券投資顧問股份有限公司	13,125	13,125
三井工程股份有限公司	1,440	2,250
神坊資訊股份有限公司	-	46,511
華卡企業股份有限公司	142	-
合 計	\$16,429	\$226,219

六、質押之資產

1. 子公司國泰人壽

民國 94 年及 93 年 3 月 31 日，定存單係提供作為子公司國泰人壽出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，公債係依照保險法第 141 條，以資本額之 15% 提交中央銀行作為保證金之資本保證金。

	94.3.31	93.3.31
長期債券投資	\$8,089,725	\$7,927,253



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

定期存款	278,750	844,450
合 計	\$8,368,475	\$8,771,703

抵押資產係以帳面淨額表達。

2. 子公司國泰世華銀行

- (1) 民國 94 年及 93 年 3 月 31 日，子公司國泰世華銀行買入票券及證券中分別有 16,769,805 仟元及 16,793,507 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
- (2) 民國 94 年 3 月 31 日政府公債中有 213,190 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

3. 子公司國泰世紀產險

資 產 名 稱	94.3.31	93.3.31
政 府 公 債	\$361,232	\$359,058

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 361,232 仟元及 359,058 仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

七、重大承諾事項及或有事項

1. 子公司國泰人壽

子公司國泰人壽因轉分再保業務需要而開立之信用狀截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日止，尚約有美金 1,250 仟元及 0 仟元。

2. 子公司國泰世華銀行

截至民國 94 年 3 月 31 日止，子公司國泰世華銀行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：

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

保管項目	\$586,979,017
受託代售旅行支票	659,057
受託代收及代放款	51,871,700
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	16,177,196
客戶已開發未使用信用狀餘額	3,958,073
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,757
約定融資額度	26,857,603
信用卡授信承諾	282,661,154

(2) 截至民國 94 年 3 月 31 日止，子公司國泰世華銀行因業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

- ① 民國 86 年度子公司國泰世華銀行信託部保管之公元得利基金，依公元投信公司指示付款新臺幣六億元作為中興銀行定期存款，事後發現定期存單係蘇忠峰詐騙集團偽造，但子公司國泰世華銀行所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，子公司國泰世華銀行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銀行敗訴，子公司國泰世華銀行再上訴最高法院，其發回高等法院更二審，改判決子公司國泰世華銀行勝訴，中興銀行不服，上訴最高法院審理中。
- ② 民國 85 年度子公司國泰世華銀行中壢分行保管箱遭竊，部份未達成和解協議之承租戶請求賠償新臺幣 24,000 仟元。此案第二審判決子公司國泰世華銀行應賠償客戶損失，子公司國泰世華銀行不服，已提上訴，目前係由高等法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致子公司國泰世華銀行遭受損害案，子公司國泰世華銀行請求中興保全公司賠償相關損失，此案經高等法院裁定在前案尚未判決終結前暫停訴訟程序。
- ③ 民國 90 年度子公司國泰世華銀行發生行員因分別涉及侵占挪用客戶款項及冒名動用授信額度，金額約 60,204 仟元，子公司國泰世華銀行除分別向法院聲請對該行員之財產實施假扣押及圈存背信撥貸款項等保全程序外，並已向中央產物保險公司申請理賠。保險公證人業將理賠公證報告等送再保公司處理中。該案經地檢署提起公訴，子公司國泰世華銀行對其提出附帶民事訴訟，併案審理。
- ④ 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銀行聯名卡來店禮乙

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

案，子公司國泰世華銀行前已於民國 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。

⑤ 民國 93 年 12 月 25 日子公司國泰世華銀行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子公司國泰世華銀行即時發現，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 94 年 3 月 31 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 793,123 仟元，已支付價款 696,914 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

3. 子公司國泰世紀產險

(1) 子公司國泰世紀產險於 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，子公司國泰世紀產險不服核定內容，目前已申請復查。

(2) 子公司國泰世紀產險於 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，核定應補繳金額為 1,658 仟元，子公司國泰世紀產險不服核定內容，目前已申請復查。

4. 子公司國泰綜合證券為供交割專戶透支額度擔保之用，以子公司國泰世華銀行之定期存單 1,000,000 為擔保。

5. 子公司國泰創投

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

管理費

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

子公司國泰創投應依據實收資本額前四年以百分之二點五，第五年至第七年以百分之二計算管理費，每年分四次給付，於每季初支付給該公司。94年及93年第一季支付之顧問費均為3,750仟元。

績效獎金

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

上列淨資本利得之計算方式如下：

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

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

八、重大之災害損失

無此情形。

九、重大之期後事項

無此情形。

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

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

2. 衍生性金融商品相關資訊

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

(1) 本公司

① 目的

本公司民國 94 年及 93 年第一季持有衍生性商品為換利合約、換匯換利合約及外匯選擇權。主要係為規避以外幣計價之淨資產及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、換匯換利合約及外匯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，本公司外幣計價之淨資產及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

由於換利合約、換匯換利合約及外匯選擇權交易係為規避外幣計價淨資產及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. 94 年 3 月 31 日

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

交易對象	訂約日	合約期間	訂約金額 (仟 元)	合約淨額 (仟 元)
Goldman Sachs International	91.5.20	91.5.20~96.5.20	<u>USD 700,000</u>	<u>USD 700,000</u>

93年3月31日

交易對象	訂約日	合約期間	訂約金額 (仟 元)	合約淨額 (仟 元)
Goldman Sachs International	91.5.20	91.5.20~96.5.20	<u>USD 700,000</u>	<u>USD 700,000</u>

B. 換匯換利合約

- a. 換匯換利合約因換匯產生不同幣別之本金保留約定之遠期匯率入帳，利息部分別於收款或給付時就名日本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入或支出。

b. 94年3月31日

交易對象	訂約日	合約期間	訂約金額 (仟 元)	合約淨額 (仟 元)
Goldman Sachs International	94.3.3	94.3.7~99.3.7	<u>USD 500,000</u>	<u>USD 500,000</u>

c. 外匯選擇權

(a) 本公司簽訂外匯買入選擇權契約係歐式選擇權。

(b) 本公司民國94年3月31日止，簽訂之外匯選擇權合約彙總如下：

交易對象	訂約日	到期日	訂約金額 (仟 元)	合約淨額 (仟 元)
Goldman Sachs International	94.3.3	94.3.7~99.3.7	<u>USD500,000</u>	<u>USD500,000</u>

截至民國93年3月31日止：無。

(2) 子公司國泰人壽

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

① 目的

子公司國泰人壽民國 94 年 3 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，且子公司國泰人壽亦與多家金融機構往來交易以分散風險，故合約相對人違約之可能性甚低，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，子公司國泰人壽亦不致於遭受重大損失。此外，子公司國泰人壽亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

③ 現金流量及需求

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

④ 商品性質及條件

a. 期貨交易

94.3.31				
交易目的	交易方式	數量 (口)	合約金額	市價評估淨利益 (損失)
金指期貨	賣出	480	\$459,568	\$(4,880)
台指期貨	賣出	1,499	1,816,795	14,997

93.3.31				
交易目的	交易方式	數量	合約金額	市價評估淨損失

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

		(口)		
台指期貨	賣出	3,297	\$4,154,739	\$(118,173)
電指期貨	賣出	100	100,936	(4,644)
金指期貨	賣出	261	249,921	(15,516)

b. 遠期外匯合約及換匯換利合約

(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 94 年及 93 年 3 月 31 日止，子公司國泰人壽尚未到期之遠期外匯合約各為美金 13,510,800 仟元及 12,123,300 仟元，民國 94 年第一季遠期外匯到期日為民國 93 年 10 月 1 日至 94 年 12 月 30 日；民國 93 年第一季遠期外匯到期日為民國 93 年 4 月 6 日至 94 年 3 月 30 日。

		94.3.31		
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	USD 15,980,800	\$504,149,954	\$590,061,216

  

		93.3.31		
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	USD 13,852,300	\$459,115,595	\$467,797,939

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

	94.3.31	93.3.31
淨資產	金 額	金 額
短期投資	USD 15,980,800	USD 13,852,300

子公司國泰人壽民國 94 年第一季認列之換匯及遠期外匯買賣合約之損失金額為 1,231,760 仟元，民國 93 年第一季認列之換匯及遠期外匯買賣合約之損失金額並不重大。

c. 利率交換合約



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

子公司國泰人壽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 94 年 3 月 31 日止，子公司國泰人壽簽訂之利率交換合約總數如下：

類別	幣別	期間	合約金額
利率交換	新台幣	91.9.13~104.3.28	\$54,134,212

d. 選擇權

項 目	交易方式	數量(口)	94.3.31	
			合約金額	市價評估淨利益 (損失)
台指選擇權	買進	21,800	\$6,531,500	\$10,582
台指選擇權	賣出	6,550	2,023,600	12,647
金融選擇權	賣出	20	4,900	(2)
外匯選擇權	賣出	-	20,000	(6,600)

截至民國 93 年 3 月 31 日止，子公司國泰人壽並未承作選擇權交易。

(3) 子公司國泰世華銀行

子公司國泰世華銀行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	94.3.31		
	合約金額	信用風險	公平價值
<u>配合客戶交易需求及軋平部位為目的</u>			
遠期外匯合約	\$3,113,313	\$147,490	\$783,414
<u>交易目的</u>			
利率交換合約	639,410	4,552	(83)
選擇權	261,469	603	1,019
期貨	947	-	1,101
<u>非交易目的</u>			
利率交換合約	1,497,371	11,450	34,218

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

	573,171	9,074	14,733
	93.3.31		
金融商品	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	\$3,679,985	\$61,779	\$208,970
利率交換合約	60,368	869	12
選擇權	47,665	8	(49)
非交易目的			
利率交換合約	805,960	8,276	32,312
換匯換利合約	354,067	6,604	4,859

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

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

利率交換合約係指不同計息方式，大部份係固定及浮動利率間依名日本金計算之利率交換合約及結合 Euro Convertible Bond 與資產交換(Asset Swap)交易合約，子公司國泰世華銀行於民國 94 年 3 月 31 日未結清之換利合約到期日區間約為七個月至四年二個月不等。換匯換利合約係包括於訂約日就不同種類貨幣本金之交換、合約期間內就不同計息方式之利率交換及到期日本金之再交換合約。民國 94 年 3 月 31 日未結清之換匯換利合約到期日區間約為一年七個月至六年四個月不等。子公司國泰世華銀行此兩項非交易性之交換合約其目的主要係為規避資產負債中部份外幣有價證券、外匯定期存款及外幣資金缺口之匯率及利率風險。由於子公司國泰世華銀行僅與國際知名之金融同業，依其全球排名及信用評等授予額度後，在額度內承作交易，故信用風險均屬有限。

選擇權交易係為配合組合式外幣存款之開辦或以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

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

款客戶係以本金存放子公司國泰世華銀行所生之孳息購買選擇權，故信用風險極低。

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銀行之部位，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銀行可能產生之損失。市場價格風險包括利率風險、權益證券風險及外匯風險，下表係顯示子公司國泰世華銀行於民國 94 年及 93 年 3 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	94.3.31	93.3.31
利率風險性資產	\$479,993	\$246,524
外匯風險性資產	324,102	\$205,692

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

③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間及不確定性

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

另子公司國泰世華銀行所持有之衍生性金融商品，其主要目的係因應客戶需求及子公司國泰世華銀行之資金調度及投資避險，故

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

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。利息部份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，列為當期利息收入及支出。

選擇權交易合約，於交易日依交易名目本金作備忘分錄買入或賣出選擇權所支付或收取之權利金分別列為買入或賣出選擇權值科目，交易合約於資產負債表日尚未到期結清者，則按市場價格評估可能之利益或損失列為當期損益，實際履約時，就買入或賣出選擇權值科目款項餘額全數認列為當期損益。

遠期利率協定於簽約時僅依名目本金作備忘分錄。以資產負債表日之市場利率與約定利率差異所產生利息收入或支出之折現差異，認列交易利益或損失。

期貨交易以交易或避險為目的購入或出售之利率期貨合約所繳納之保證金均列為資產，於資產負債表日以市價法評價所產生之損

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，依交易目的區分為非避險及避險，並依利益或損失之實現與否區分為已實現或未實現。

子公司國泰世華銀行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	94 年第一季	93 年第一季
<u>交易目的</u>			
遠期外匯合約			
已實現	利息收入	\$4,955	\$2,779
已實現	利息支出	2,403	1,195
利率交換合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	(8)	27
未實現	衍生性商品利益(損失)	23	-
選擇權			
已實現	衍生性商品利益(損失)	348	-
未實現	衍生性商品利益(損失)	19	7
期貨合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	254	-
未實現	衍生性商品利益(損失)	(14)	-
<u>非交易目的</u>			
利率交換合約			
已實現	利息收入	9,702	8,595
已實現	利息支出	5,251	1,750
換匯換利合約			
已實現	利息收入	3,432	2,476
已實現	利息支出	3,792	877

⑤ 具有資產負債表外信用風險之金融商品

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

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

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

	94.3.31	93.3.31
貸款承諾	\$26,857,603	\$21,823,573
信用卡授信承諾	282,661,154	223,516,819
保證和商業信用狀餘額	20,135,269	18,932,505

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。

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

(4) 子公司國泰世紀產險

① 目的

子公司國泰世紀產險民國 94 年 3 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。子公司國泰世紀產險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。子公司國泰世紀產險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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

遠期外匯合約交易之相對人，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，子公司國泰世紀產險亦不致於遭受重大損失。此外，子公司國泰世紀產險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險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

子公司國泰世紀產險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。

④ 商品性質及條件

A. 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。

	94.3.31	93.3.31
應收買賣遠匯款	\$2,905,631	\$1,831,560
買賣遠匯款折價	15,992	7,327
應付買賣遠匯款	(2,878,689)	(1,783,080)
淨額—帳列其他應(付)收款	\$42,934	\$55,807

b. 94年3月31日

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

類 別	外 幣	合約金額(仟元)	公平市價(仟元)	到期值(仟元)
遠期外匯	美 金	US\$91,300	\$2,878,689	\$2,905,631

c. 93年3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	US\$54,000	\$1,783,080	\$1,831,560

上述遠期外匯合約係為規避長期國外債券投資之匯率變動風險。

- d. 截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日止，子公司國泰世紀產險尚未到期之遠期外匯合約各為美金 91,300 仟元及 54,000 仟元，民國 94 年 3 月 31 日遠期外匯到期日為民國 94 年 4 月 12 日至 95 年 3 月 14 日；民國 93 年 3 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。

B.期貨契約

- a. 子公司國泰世紀產險於民國 94 年 3 月 31 日前平倉部分，認列期貨交易損失 76 仟元(內含未實現期貨契約利益 41 仟元)。

b. 94年3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	4	\$3,735	\$3,694

上述期貨契約係為規避短期投資之股價變動風險。

c. 93年3月31日：無。

子公司國泰世紀產險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。

(5)子公司國泰綜合證券



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

結構型商品交易

① 名日本金或合約金額及信用風險：

金融商品	94.3.31	
	名日本金/ 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	\$9,700	\$-

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。

② 市場價格風險：

子公司國泰綜合證券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：

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

子公司國泰綜合證券因從事結構型商品交易，民國94年3月31日於資產負債表及損益表之表達，列示如下：

資產負債表	94.3.31	
	衍生性金融商品資產—櫃檯	衍生性金融商品負債—櫃檯
保本型商品	\$-	\$9,263

  

損益表	94年第一季	
	衍生性金融商品利益—櫃檯	備註
保本型商品	\$3,863	依市價法評價

3.非衍生性金融商品相關資訊

(1) 本公司

	94.3.31		93.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$17,824,536	\$17,824,536	\$5,854,021	\$5,854,021
短期投資	-	-	1,910,061	1,910,061
其他應收款	1,443,149	1,443,149	54,962	54,962
長期股權投資	183,554,547	183,554,547	173,327,723	173,327,723
存出保證金	2,523,600	2,523,600	-	-
<u>負 債</u>				
其他應付款	1,348,389	1,348,389	172,944	172,994
應付公司債淨額	15,257,124	15,257,124	24,609,818	24,609,818

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 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。
- ② 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

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

訊估計公平價值。

- ③ 存出保證金之未來收取金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

(2) 子公司國泰人壽

子公司國泰人壽民國 94 年及 93 年 3 月 31 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值除下列項目外，餘皆與估計公平價值相同。

非衍生性金融商品	94.3.31		93.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$193,434,874	\$193,434,874	\$137,338,227	\$137,338,227
應收票據及帳款淨額 (含關係人款項)	8,789,637	8,789,637	11,428,132	11,428,132
短期投資	320,816,731	332,241,770	402,450,910	413,597,902
長期股權投資	24,163,470	24,179,095	46,162,940	54,002,179
存出保證金	2,913,511	2,913,511	1,546,698	1,546,698
抵繳存出保證金－證券	8,089,725	8,089,725	7,927,253	7,927,253
<u>負 債</u>				
應付票據及帳款 (含關係人款項)	104,018	104,018	83,151	83,151
存入保證金	1,633,451	1,633,451	1,310,959	1,310,959

子公司國泰人壽估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 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、應收票據及帳款、應付票據及帳款。
- ② 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- ③ 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。

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

(3) 子公司國泰世華銀行

① 金融商品之公平價值

子公司國泰世華銀行於民國 94 年及 93 年 3 月 31 日之金融資產或負債，除下列所述者外，其餘因商品到期與資產負債表日甚近或浮動利率與市場利率相當等因素，子公司國泰世華銀行估計其公平價值約當於帳面價值：

金融商品	94.3.31		93.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
買入票券及證券	\$240,672,391	\$241,087,694	\$197,559,393	\$198,665,823
長期投資	41,163,004	41,217,763	28,839,943	28,897,431

子公司國泰世華銀行估計上表金融商品公平價值所使用之方法及假設為：

如有市場價格可循時，則以市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考，則依帳載或其他財務資訊估計公平價值。

② 其他

信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於單一客戶，或金融商品交易相對人雖有不同，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。子公司國泰世華銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之地方區域和產業型態。子公司國泰世華銀行信用風險顯著集中之合約金額如下：

項 目	94.3.31	93.3.31
買匯、貼現、放款、應收承		

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

兌票款及保證款項

依地方區域分

國內	\$584,323,533	\$532,724,220
東南亞	11,267,333	10,541,787
東北亞	45,450	255,957
北美洲	8,263,541	6,511,565
其他	13,544,606	4,980,687
總計	<u>\$617,444,463</u>	<u>\$555,014,216</u>

項 目	94.3.31	93.3.31
依產業型態分		
製造業	\$72,692,566	\$67,950,717
金融及保險業	72,939,276	34,594,127
不動產及租賃業	25,858,815	70,716,975
個人	332,416,564	268,874,077
其他	113,537,242	112,878,320
總計	<u>\$617,444,463</u>	<u>\$550,014,216</u>

子公司國泰世華銀行上述授信依放款之性質，已要求部份客戶提供適當之擔保品，若交易相對人未能履約，且其提供之擔保品或其他擔保失去價值時，所可能發生之最大損失金額與合約金額相等。

(4) 子公司國泰世紀產險

	94.3.31		93.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
資 產				
現金及約當現金	\$2,997,129	\$2,997,129	\$4,091,290	\$4,091,290
短期投資	2,650,333	2,668,169	2,106,033	2,228,385
應收款項淨額	1,105,955	1,105,955	890,961	890,961
應攤回再保賠款	180,286	180,286	171,785	171,785
保險同業往來	29,622	29,622	113,205	113,205
擔保放款	1,100,891	1,100,891	776,145	776,145
長期股權投資	314,780	317,950	400,748	400,748
存出保證金	16,577	16,577	16,815	16,815
抵繳存出保證金	361,232	361,232	359,058	359,058
負 債				
應付保險賠款	789	789	2,383	2,383

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

保險同業往來	261,623	261,623	168,806	168,806
營業及負債準備	7,477,020	7,477,020	6,745,607	6,745,607

子公司國泰世紀產險估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ①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、應收票據及保費，應攤回再保賠款、保險同業往來、擔保放款、應付保險賠款、營業及負債準備。
- ②存出保證金及抵繳存出保證金之未來收取金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- ③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。

(5) 子公司國泰綜合證券

金融商品	94.3.31	
	帳面價值	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>		
資產		
現金及約當現金	\$1,353,564	\$1,353,564
短期投資	720,000	722,136
附賣回債券投資	836,860	836,860
營業證券淨額	8,258	8,258
應收證券融資款	91,239	91,239
應收款項	3,113	3,113
其他應收款	8,984	8,984
受限制資產	1,000,000	1,000,000
長期股權投資	18	18
營業保證金	150,098	150,098
交割結算基金	56,435	56,435
存出保證金	20,253	20,253
負債		
附買回債券負債	837,897	837,897

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

應付票據及款項	28,402	28,402
---------	--------	--------

子公司國泰綜合證券估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ①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、附賣回債券投資、應收證券融資款、應收款項、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、附買回債券負債及應付票據及款項。
- ②短期投資、營業證券、長期股權投資如有市場價格或每股淨值可循時，則以此市場價格或每股淨值為公平價值。若無市場價格或每股淨值可供參考時，則以其在資產負債表日之帳面價值估計其公平價值。

#### 4. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽及國泰世紀產險民國 94 年及 93 年 3 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	94.3.31		93.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$2,713,415	\$2,663,346	\$1,837,522	\$2,037,959
附買回條件債券	7,772,783	7,772,783	4,767,243	4,767,959
可轉換公司債	55,391	53,504	677,643	756,462
短期票券	16,002	16,002	50,000	50,003
公債	1,895,460	1,908,634	3,524,593	3,530,839
活期存款	278,967	278,967	848,506	848,640
其他資產減負債之淨額	(77,701)	(77,701)	(88,906)	(88,906)
合計	\$12,654,317	\$12,615,535	\$11,616,601	\$11,902,956

截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日全權委託之資金額度為 11,650,000 仟元及 10,350,000 仟元。

#### 5. 海外第一次無擔保可轉換公司債相關資訊

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

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 94 年 3 月 31 日止轉換價格經調整為 54.15 元，依民國 94 年 3 月 31 日止應付公司債餘額美金 438,993 仟元計算，預計約可轉換本公司普通股 280,339 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：



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

- a. 現金增資、無償配股。
  - b. 以發行新股方式分派員工紅利。
  - c. 有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時，轉換價格應依反稀釋原則調整之(將依受託契約為準，向下調整，向上則不予調整)。
- (8) 轉換限制：依據中華民國金融控股公司法第十六條第二項規定，同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之十者，非經事先向主管機關申請核准，不得行使股權轉換。同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之二十五、百分之五十或百分之七十五者，亦同。
- (9) 贖回或提前清償之條款：
- ① 提前贖回：
- 有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：
- 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 94 年 3 月 31 日止，已有面額美金 246,563 仟元之公司債以每股 54.15 元之轉換價格轉換成普通股計 166,678 仟股。其轉換時已認列

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

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 7,314,417 仟元列入資本公積。

6. 其 他

子公司國泰綜合證券於民國 93 年 4 月 23 日經董事會決議，以營業受讓方式受讓子公司國泰世華銀行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 93 年 6 月 15 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。

7. 重大合約：無。

8. 財務報表表達

民國 93 年第一季之合併財務報表若干科目經重新分類以配合民國 94 年第一季合併財務報表之表達。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

	項 目	附表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表二
9	從事衍生性商品交易	附註十.2

2. 轉投資事業相關資訊：

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

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	附表三
2	為他人背書保證	附表四
3	期末持有有價證券情形	附表五
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表六
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	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	附表七
9	從事衍生性商品交易	附註十.2
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表八

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第95頁至第110頁。

### 3.大陸投資資訊：

子公司國泰人壽於民國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，合計美金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94年3月31日止，已實際匯出美金4,833萬元。請詳附表九。

## 十二、部門別財務資訊

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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. 保險、銀行及證券子公司簡明資產負債表及損益表

(1) 簡明資產負債表：

項目\年度	子公司國泰人壽		子公司國泰世華銀行		子公司國泰世紀產險		單位：新台幣仟元 子公司國泰綜合證券
	94.3.31	93.3.31	94.3.31	93.3.31	94.3.31	93.3.31	94.3.31
流動資產	\$552,979,150	\$576,797,148	\$370,805,146	\$352,471,420	\$7,090,053	\$7,546,559	\$4,032,155
買匯貼現及放款	446,557,843	471,258,726	594,629,774	530,642,552	1,100,891	776,145	-
基金、長期投資	594,310,747	408,372,275	41,163,004	28,839,943	3,205,227	2,187,201	18
固定資產	14,790,521	15,523,600	24,835,784	25,468,325	59,025	52,476	57,419
其他資產	57,656,767	33,303,918	4,143,364	7,215,019	583,066	471,680	239,138
流動負債	6,281,136	4,596,434	905,651,831	844,501,605	1,137,875	839,469	876,749
長期負債	1,499,458	911,721	-	-	9,450	8,966	-
其他負債	1,566,570,352	1,403,750,644	46,078,933	26,934,406	7,522,363	6,810,508	5,237
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	13,153	5,200	13,463,186	13,461,632	2,021	430	-
保留盈餘	41,386,839	45,322,228	27,288,614	16,535,631	1,050,012	1,056,395	(53,256)
權益調整	(142,068)	(16,718)	(87,899)	21,578	(465)	1,287	-
庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-
資產總額	\$1,666,295,028	\$1,505,255,667	\$1,035,577,072	\$944,637,259	\$12,038,262	\$11,034,061	\$4,328,730
負債總額	\$1,574,350,946	\$1,409,258,799	\$951,730,764	\$871,436,011	\$8,669,688	\$7,658,943	\$881,986
股東權益總額	\$91,944,082	\$95,996,868	\$83,846,308	\$73,201,248	\$3,368,574	\$3,375,118	\$3,446,744

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

(2) 簡明損益表：

項目\年度	子公司國泰人壽		子公司國泰世華銀行		子公司國泰世紀產險		單位：新台幣仟元 子公司國泰綜合證券
	94 年第一季	93 年第一季	94 年第一季	93 年第一季	94 年第一季	93 年第一季	94 年第一季
營業收入	\$111,591,227	\$113,929,548	\$11,852,564	\$10,159,809	\$6,717,395	\$6,234,932	\$48,082
營業成本及費用	(109,567,100)	(107,472,307)	(6,923,603)	(5,812,008)	(6,465,272)	(5,875,864)	(66,701)
營業利益	2,024,127	6,457,241	4,928,961	4,347,801	252,123	359,068	(18,619)
營業外收入	350,921	433,644	39,082	1,202,458	3,779	12,571	6,171
營業外支出	(1,418,103)	(168,409)	(375,315)	(72,886)	(11,854)	(6,122)	-
稅前損益	956,945	6,722,476	4,592,728	5,477,373	244,048	365,517	(12,448)
稅後損益	1,430,323	6,741,520	3,457,728	4,649,373	188,654	302,260	(11,690)
稅前每股盈餘(元)	\$0.19	\$1.34	\$1.06	\$1.27	\$1.05	\$1.58	\$(0.04)
稅後每股盈餘(元)	\$0.28	\$1.34	\$0.80	\$1.08	\$0.81	\$1.30	\$(0.03)

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

2. 銀行子公司依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定應揭露事項如下：

(1) 備抵呆帳變動表

① 子公司國泰世華銀行

	94年第一季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$4,744,621	\$2,140,887	\$6,885,508
本期提列(迴轉)數	(182,853)	-	(182,853)
沖銷數	(2,162,520)	-	(2,162,520)
收回已沖銷數	2,217,370	-	2,217,370
本期重分類	278,202	(278,202)	-
匯率影響數	-	(973)	(973)
期末餘額	\$4,894,820	\$1,861,712	\$6,756,532

  

	93年第一季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$4,012,984	\$3,518,370	\$7,531,354
本期提列數	825,753	-	825,753
沖銷數	(1,438,926)	-	(1,438,926)
收回已沖銷數	1,538,230	-	1,538,230
本期重分類	(457,841)	457,841	-
匯率影響數	-	(4,805)	(4,805)
期末餘額	\$4,480,200	\$3,971,406	\$8,451,606

子公司國泰世華銀行財務報表對於備抵呆帳之估計係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

2.資產及負債之到期分析

子公司國泰世華銀行

	94年3月31日											單位：新台幣仟元	
	一個月以內		一至六個月		六個月至一年		一年至七年		七年以上		合計		
	可能償還		可能償還		可能償還		可能償還		可能償還		可能償還		
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	
<b>資 產</b>													
買入票券及證券(註1)	\$111,164,698	\$111,164,698	\$59,150,188	\$59,150,188	\$5,162,340	\$5,162,340	\$41,737,014	\$41,737,014	\$15,131,757	\$15,131,757	\$232,345,997	\$232,345,997	
存同、存放央行及拆放銀行同業(註2)	22,954,493	22,954,493	3,019,245	3,019,245	760,080	760,080	-	-	-	-	26,733,818	26,733,818	
買匯、貼現及放款	77,447,111	75,856,645	66,882,152	65,734,129	78,142,666	76,409,594	151,884,130	151,266,708	226,083,113	225,362,698	600,439,172	594,629,774	
長期債券投資	-	-	-	-	-	-	10,393,410	10,393,410	19,899,821	19,899,821	30,293,231	30,293,231	
<b>負 債</b>													
央行及銀行同業存款(註3)	25,962,349	25,962,349	29,644,345	29,644,345	17,396,900	17,396,900	4,999,000	4,999,000	-	-	78,002,594	78,002,594	
定期性存款(註4)	49,826,137	49,826,137	131,416,531	131,416,531	154,434,423	154,434,423	465,202	465,202	34,562,607	34,562,607	370,704,900	370,704,900	
金融債券	-	-	-	-	-	-	52,050,000	52,050,000	-	-	52,050,000	52,050,000	
附買回債票券負債	32,192,681	32,192,681	12,940,971	12,940,971	-	-	-	-	-	-	45,133,652	45,133,652	
央行及同業融資	316,700	316,700	475,050	475,050	-	-	-	-	431,525	431,525	1,223,275	1,223,275	

93年3月31日

單位：新台幣仟元

	一個月以內		一至六個月		六個月至一年		一年至七年		七年以上		合 計	
	可能償還		可能償還		可能償還		可能償還		可能償還		可能償還	
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
<b>資 產</b>												
買入票券(註1)	\$17,211,650	\$17,211,650	\$81,942,487	\$81,942,487	\$35,065,481	\$35,065,481	\$47,149,622	\$47,149,622	\$8,211,876	\$8,211,876	\$189,581,116	\$189,581,116
存放央行及拆放銀行同業(註2)	27,197,565	27,197,565	7,808,875	7,808,875	7,196,770	7,196,770	-	-	-	-	42,203,210	42,203,210
買匯、貼現及放款	251,908,172	248,356,914	64,405,809	63,227,545	80,784,531	79,638,226	141,098,139	139,419,867	-	-	538,196,651	530,642,552
長期債券投資	-	-	2,999	2,999	804,804	804,804	5,638,992	5,638,992	10,605,835	10,605,835	17,052,630	17,052,630
<b>負 債</b>												
央行及銀行同業存款(註3)	23,891,506	23,891,506	37,497,900	37,497,900	13,384,650	13,384,650	-	-	-	-	74,774,056	74,774,056
定期性存款(註4)	45,888,047	45,888,047	118,676,112	118,676,112	117,910,419	117,910,419	523,884	523,884	23,026,721	23,026,721	306,025,183	306,025,183
金融債券	-	-	-	-	-	-	27,050,000	27,050,000	-	-	27,050,000	27,050,000
央行及同業融資	6	6	1,327,552	1,327,552	-	-	699,845	699,845	-	-	2,027,403	2,027,403
其他負債	15,371,864	15,371,864	10,622,111	10,622,111	-	-	-	-	-	-	25,993,975	25,993,975

註1：買入票券及證券未含無到期期間之上市(櫃)公司股票及基金。

註2：存拆放央行及銀行同業，係對定期性存款分析，未含活期性存款。

註3：銀行同業存款係包括透支同業、同業拆放及定期性同業存款。

註4：定期性存款係包括定期存款及定期性儲蓄存款而言。



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

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

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易。

(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。

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

4. 銀行子公司重要財務及業務狀況－子公司國泰世華銀行

(1) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

項 目	94.3.31(註一)	93.3.31(註一)
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(註二)	11.15(註二)
負債占淨值比率	1,174.72	1,186.63

註：一、係分別為子公司國泰世華銀行民國93年及92年12月31日自有資本比率。

二、另將公司法訂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為11.99%及11.58%。

(2) 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	94.3.31	93.3.31
逾期放款	\$4,552,074	\$3,311,803
催收款	5,154,114	4,019,698
逾放比率	0.76	0.57
應予觀察放款	4,425,518	10,286,275
應予觀察放款占總放款比率	0.74	1.78
帳列放款及催收款損失準備	5,809,398	8,148,573
本期呆帳轉銷金額	2,162,520	1,438,926

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

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

二、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 = 當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

(3) 管理資訊

① 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	94.3.31		93.3.31	
對利害關係人授信金額	\$5,393,182		\$9,148,617	
利害關係人授信比率	0.87		1.65	
股票質押授信比率	0.89		0.76	
特定行業授信集中度	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	11.77	製造業	12.24
	不動產及租賃業	4.19	不動產及租賃業	12.74
	個人	53.84	個人	48.45
	其他	30.20	其他	26.57

註：一、 授信總額包括買匯、貼現及放款、應收承兌票款及應收保證款項。

二、 利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

三、 股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

四、 對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

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

② 轉投資事業概況

民國 94 年 3 月 31 日

轉投資事業名稱	投資成本		單位：新台幣仟元，%
			持股比率
世華國際租賃公司	\$2,165,085	(註)	100.00
台灣建築經理公司	21,789		30.15
國泰期貨公司	744,582	(註)	99.99
台灣票券金融公司	1,367,258		24.57
越南 Indovina Bank	514,020		50.00
華卡企業公司	78,679		100.00
國泰人身保險代理人公司	187,820		99.98
國泰財產保險代理人公司	12,070		99.97
宏遠科技創業投資公司	7,866		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	5,000		6.47

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

③ 放款、催收款及投資損失準備提列政策

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

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

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

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

④ 特殊記載事項

民國 94 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

⑤ 利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

單位：新台幣仟元

類別	戶數	期末總金額	評估有無可能遭受損失
消費者貸款(註一)	1,554	\$56,150	\$-
行員購屋貸款	385	859,124	-
其他利害關係人為借款人之授信交易(註二)	441	4,753,717	-
利害關係人為保證人之授信交易	336	13,821,053	-
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	443	1,309,924	-

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

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利  
害關係者。

註：一、係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。

二、係指除消費者貸款及行員購屋貸款以外之其他利害關係人  
為借款人之授信交易。

(4) 獲利能力

① 資產報酬率、淨值報酬率及純益率

單位：%

項 目	94 年第一季	93 年第一季
資產報酬率	0.45	0.60
淨值報酬率	5.59	7.73
純益率	29.17	45.76

註：一、資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產。

二、淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值。

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 營業收益。

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

② 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資 產	94 年第一季	
	平均值	平均利率
存放央行	\$20,923,398	1.50%
定期存單及承兌匯票等短期票券	170,716,282	1.24%
存拆放銀行同業	22,181,030	1.63%
買匯、貼現及放款	561,256,961	3.62%
公債、公司債及金融債券	84,943,398	3.21%
應收帳款—循環信用餘額	59,309,465	13.28%

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

負 債		
銀行同業存拆放	\$79,084,940	1.92%
活期存款	91,449,481	0.21%
儲蓄存款	453,335,398	0.76%
定期存款	151,875,312	1.37%
可轉讓定期存單	34,190,575	1.08%
金融債券	50,894,444	2.62%
央行及同業融資	1,362,046	2.57%

93 年第一季

資 產	93 年第一季	
	平均值	平均利率
存放央行	\$34,043,796	1.26%
定期存單及承兌匯票等短期票券	125,219,129	1.31%
存拆放銀行同業	27,360,238	1.18%
買匯、貼現及放款	524,906,903	3.52%
公債、公司債及金融債券	68,685,910	3.44%
應收帳款－循環信用餘額	38,196,293	14.92%

負 債		
銀行同業存拆放	\$76,661,084	1.02%
活期存款	89,201,833	0.17%
儲蓄存款	426,620,249	0.76%
定期存款	146,541,076	1.06%
可轉讓定期存單	11,862,091	1.14%
金融債券	25,115,934	3.59%
央行及同業融資	1,850,907	1.81%

(5) 市場風險敏感性

單位：%

項 目	94.3.31	93.4.31
利率敏感性資產與負債比率	98.09	103.76
利率敏感性缺口與淨值比率	47.14	39.79

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。

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

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

(6) 主要外幣淨部位

單位：仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	94.3.31		93.3.31	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	1.美元	1. 2,693,055	1.美元	1. 3,349,360
	2.港幣	2. 359,541	2.日幣	2. 478,617
	3.日幣	3. 233,844	3.港幣	3. 178,738
	4.星幣	4. 171,040	4.星幣	4. 68,443
	5.歐元	5. 45,427	5.澳幣	5. 41,803

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。

(7) 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	94.3.31	93.3.31
活期性存款	385,786,254	411,944,992
活期性存款比率	51.00	57.38
定期性存款	370,704,900	306,025,183
定期性存款比率	49.00	42.62
外匯存款	46,773,825	39,560,512
外匯存款比率	6.18	5.51

註：一、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵匯局轉存款。



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

(8) 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	94.3.31	93.3.31
中小企業放款	28,785,910	31,986,099
中小企業放款比率	4.79	5.94
消費者貸款	250,398,118	177,628,278
消費者貸款比率	41.70	33.01

- 註：一、 中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總餘額。  
二、 中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。  
三、 消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

(9) 其他補充揭露資訊

對於信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及法律風險等各類風險之管理政策與實務，以及主要風險之曝險情形：

為符金融監理機關及子公司國泰世華銀行可承受的風險水準下，追求風險調整後利潤及股東價值之最大化，子公司國泰世華銀行持續建立各項風險控管之制度及系統，有關信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險之風險管理政策及實務如下：

A. 信用風險

a. 組織設計原則

子公司國泰世華銀行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，並設置專責執行信用風險之獨立單位或功能小組以協助信用風險之統合控管，並協助審議子公司國泰世華銀行風險承受水準及風險控管方式等相關執行程序。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之各執行單位。

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

b. 風險管理程序

訂定子公司國泰世華銀行信用風險管理準則，以建立並維持良好的風險管理、確認、評估及監控程序；其中授信風險依子公司國泰世華銀行各類分層授權辦法，按層級分層審核各授信案，以事前嚴控管全行授信品質，核貸後並依子公司國泰世華銀行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

c. 衡量與控管原則

包括信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統之建立，另資本風險管理方面，除資本適足率需符合「銀行資本適足性管理辦法」外，並朝向風險調整後的資本為績效指標或訂價決策之發展，未來將以遵循新巴賽爾資本協定之內部評等法(IRB)為建置目標，期建立更精確的量化風險管理模型。

B. 市場風險

a. 組織設計原則

子公司國泰世華銀行負責各項金融財務操作之交易單位為財務部，並設有執行市場風險管理之專職市場風險管理單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。該小組除定期檢討子公司國泰世華銀行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金措籌與運用方案外，並規劃全行流動性、利率敏感性管理之策略，以利各相關單位執行。

b. 風險管理程序

訂定子公司國泰世華銀行市場風險管理準則，以切實辨識、衡量及控管子公司國泰世華銀行之市場風險。市場風險管理單位於執行市場風險管理時，依其分層負責表辦理，並定期提供管理資訊及報表予子公司國泰世華銀行相關權責主管，以利子公司國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

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

c. 衡量與控管原則

包括部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統之強化，未來為遵守新巴塞爾資本協定之規範，將研究發展符合新版巴塞爾資本協定之數量化市場風險控管模型，以達國際金融監理之標準。

C. 流動性風險

a. 組織設計原則

子公司國泰世華銀行流動性管理之策略規劃由資產負債管理委員會負責，日常操作及執行則由財務部負責，當銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，應立即呈報董事會，以利妥適處理。

b. 風險管理程序

訂定子公司國泰世華銀行流動性風險管理準則，以維持適當流動部位、落實流動性管理並確保子公司國泰世華銀行支付能力。其控管採取數量化管理並製作報表，呈報資產負債管理委員會，並就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性。

c. 衡量與控管原則

包括流動性風險之衡量、利率敏感性分析、情境模擬分析及緊急應變計劃等管理制度與系統，並發展流動性風險管理指標、設立警戒點隨時監控，對不利於流動性之因素，予以分析並立即採取措施，以消弭其影響。

D. 作業風險

a. 組織設計原則

子公司國泰世華銀行董事會為子公司國泰世華銀行風險管理最高單位，稽核室為子公司國泰世華銀行作業風險之監督、控管及執行單位，並負責向董事會報告。

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

b. 風險管理程序

訂定子公司國泰世華銀行作業風險管理準則，以健全銀行管理，提昇經營效率，有效管理監控及改善各項作業風險，降低曝險程度及確保銀行資產。主要管理程序為監督及控管全行之作業風險，將作業風險管理策略轉化為具體之政策與施行程序，以達到辨識、評估、監控及控制作業風險之目標。

c. 衡量與控管原則

包括建立作業風險管理制度、例行管理作業、評估建立作業風險管理模型、建立緊急應變機制及新金融商品及業務之作業風險管理等方式。未來因應國際金融監理發展趨勢，將評估建立數量化作業風險衡量方法及分析模型之可行性。

5. 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

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	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{595,174}{9,196}$	6.472%	$\geq 1$	符合規定
17	$\frac{\text{流 動 資 產}}{\text{流 動 負 債}}$	$\frac{590,875}{0}$	$\infty$	$\geq 1$	符合規定
22	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{595,174}{400,000}$	149%	(1) $\geq 60\%$ (2) $\geq 40\%$	符合規定
22	$\frac{\text{調整後淨資本額(ANC)}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{591,016}{0}$	$\infty$	(1) $\geq 20\%$ (2) $\geq 15\%$	符合規定

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

十三、合併消除交易事宜

民國 94 年及 93 年第一季本公司與子公司間已銷除之交易事項如下：

交易內容	會計科目	94 年第一季	93 年第一季
1. 沖銷各子公司股東權益、依權益法認列之長期投資收益及合併公司相互持股	短期投資	439,396	728,987
	備抵短期投資跌價損失	22,935	18,112
	其他應收款	1	-
	長期股權投資	189,556,797	171,862,359
	備抵長投跌價損失	247,100	113,254
	土地	36,699	-
	房屋及建築	4,676	-
	什項設備	9,339	-
	累計折舊	7,737	-
	遞延收入	3,775	-
	股本	109,013,604	96,185,570
	資本公積	13,478,360	13,467,264
	法定盈餘公積	26,680,443	23,836,057
	特別盈餘公積	8,059,927	6,249,135
	未指撥保留盈餘	35,430,027	21,135,909
	累積換算調整數	305,414	119,401
	長期投資未實現跌價損失	247,100	113,254
	少數股權	2,353,841	-
	投資收益	5,093,408	11,588,611
	買賣票券利益	8,356	104,541
	營業費用	281	-
	什項收入	34	-
	少數股權淨利	27,989	-

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

交易內容	會計科目	94 年第一季	93 年第一季
2. 內部交易沖銷分錄	存款及匯款	39,863,303	11,733,404
	現金及約當現金	38,863,303	11,733,404
	預付款項	2,800	2,501
	預收款項	2,794	2,501
	應付款項	2,941,109	248,288
	應收款項	2,941,103	248,288
	存入保證金	137,747	134,588
	存出保證金	1,137,747	134,588
	銀行借款	1,310,000	-
	短期擔保放款	1,310,000	-
	利息收入	99,174	51,275
	利息支出	99,174	51,275
	保費收入	151,647	166,251
	保費支出	151,647	166,251
	租金收入	95,228	72,392
	租金支出	95,228	72,392
	手續收入	451	-
	手續費支出	451	-
	其他收入	170,771	113,393
	營業費用	430,666	113,393
	理賠收入	250	656
	保險賠款	250	656
	銷貨收入	5,399	-
	服務收入	47,488	-
	勞務收入	206,973	-
	管理費收入	35	-

附表一：期末持有有價證券

單位：新台幣仟元／仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	有價證券發行人 與本公司之關係	帳列科目	期 末				備註
				股 數	帳面金額	持股比例 (%)	市價(每股淨值)	
國泰金融控股 股份有限公司	國泰人壽保險股份有 限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	5,068,616	\$91,944,082	100	\$18.14	
	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	83,635,499	100	19.42	
	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	3,162,922	100	14.54	
	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	3,446,744	100	9.85	
	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	577,474	100	9.62	
	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	74,335	8.33	9.91	
	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	582,340	100	9.71	
	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	31,151	100	39.38	
	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	\$1,314,730	-	\$-	-	\$-	\$-
	國泰世紀產物保險 股份有限公司	本公司之子公司	128,419	-	-	-	-	-



附表三：轉投資事業資金貸與他人

單位：新臺幣仟元／美金仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高 餘 額	期 末 餘 額	利 率 區 間	資金貸與 性質	業務往來金額	有短期融通資金 必要之原因	提列備抵 呆帳金額	擔保品		對個別對象資金 貸與限額	資金貸與 總限額(註)
											名 稱	價 值		
1	China England Co., Ltd.	Welly Co., Ltd.	中期擔保放款	USD 512	USD 453	5.7028%	2	-	船舶貸款	USD 7	船舶	USD 1,017	船舶購價之8成	以不超過擔保品 價值為限額
1	"	Ally Co., Ltd.	中期擔保放款	USD 557	USD 500	5.7373%	2	-	船舶貸款	USD 8	船舶	USD 1,138	船舶購價之8成	
1	"	Cameron Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD 432	-	5.7391%	2	-	船舶貸款	USD 10	船舶	USD 1,505	船舶購價之8成	

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

附表四：轉投資事業為他人背書保證情形

單位：新台幣仟元/美金仟元

為他人背書保證者		背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	以財產擔保之背書保證金額	累積背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率(%)	背書保證最高限額(註1)
編號	名稱	公司名稱	與本公司之關係						
1	世華國際租賃股份有限公司	China England Co., Ltd.	國泰世華銀行股份有限公司子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	\$-	\$91,843 (USD 2,900)	\$85,509 (USD 2,700)	\$91,843 (USD 2,900)	3.81	\$91,843 (USD 2,900)

註1：係國泰世華銀行給予 China England Co., Ltd.之最高授信額度。

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

附表五：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市 價	
國泰創業投資股份有限 公司	國泰債券基金	無	短期投資	36,032	\$405,000	-	\$406,376	
	芯傳國際	無	長期投資	333	4,000	1.62	-	
	圖誠科技	無	長期投資	2,681	40,669	1.20	-	
	力盛光電	無	長期投資	2,000	22,000	2.16	-	
	聯傑國際	無	長期投資	900	14,100	1.41	-	
	育需科技	無	長期投資	833	9,996	0.71	-	
	明泰科技	無	長期投資	370	9,990	0.15	11,551	
	WIS Technology	無	長期投資	330	20,149	1.27	-	
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	185,118	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	515	10,175	0.73	44,668	
	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	5.00	-	
	Nano Amp/股票	無	長期投 資	250	31,377	1.27	-	
	Rf Integrated/股票	無	長期投 資	250	7,874	0.63	-	
	Optimer/股票	無	長期投 資	336	37,823	4.20	-	
	E-comm/股票	無	長期投 資	413	-	1.99	-	
	Nova Crystal/股票	無	長期投 資	372	-	0.08	-	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	長期投 資	218	7,599	0.73	11,174	
	Ic Media/股票	無	長期投 資	200	794	0.32	-	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	長期投 資	733	9,702	1.14	21,594	
	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	-	12	0.0004	25	
	晨星半導體股份有限公司/股票	無	長期投 資	240	15,000	0.67	-	
凱華實業股份有限公司/股票	無	長期投 資	634	15,005	2.35	-		

附表五之一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限 公司	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	259	10,260	0.57	10,877	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	長期投資	1,596	30,800	3.26	-	
	保銳科技股份有限公司/股票	無	長期投資	291	11,185	0.71	7,229	
	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	4.38	-	
	經測科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,000	20,000	7.41	-	
	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	關係企業	長期投資	1,618	26,289	3.75	-	
	英格爾科技股份有限公司/股票	無	長期投資	200	6,200	0.85	7,674	
	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	2.13	-	
	東隆五金股份有限公司/股票	無	長期投資	6	200	0.007	187	
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	28,550		
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	-	22,316	
	國泰債券基金	無	短期投資	10,259	114,248	-	115,681	
	Asia Pacific Genesis Venture Capital, LP/股票	無	長期投資	-	102,661	8.33	-	
	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	15,348	
	程智科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,320	30,360	4.26	-	
保銳科技股份有限公司/股票	無	長期投資	584	22,509	1.42	14,489		

附表五之二：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰貳創業投資股份有限公司	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	80	6,500	0.22	-	
	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	39,970	
	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	1,050	13,350	0.88	-	
	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	2.28	-	
	鑫科材料科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,000	37,000	3.24	-	
	巧新科技工業股份有限公司/股票	無	長期投資	625	10,000	0.52	-	
怡泰管理顧問股份有限公司(註)	國泰債券基金	無	短期投資	1,814	20,282	-	20,459	
	怡泰財務顧問股份有限公司/股票	無	長期投資	600	9,940	60.00	9,940	
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	-	1,031	
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	-	17,271	
	群益安穩基金	無	短期投資	632	9,000	-	9,150	
	盛華1699基金	無	短期投資	5,425	64,128	-	65,822	
	怡富第一基金	無	短期投資	4,755	64,225	-	65,319	
	國泰債券基金	本公司關係企業 發行之基金	短期投資	4,142	46,500	-	46,706	

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		
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	國泰投信中小成長基金	本公司關係企業 發行之基金	短期投資	441	\$5,982	-	6,498		
	大華中小成長基金	無	短期投資	327	4,153	-	4,575		
	大華中概平衡基金	無	短期投資	469	5,582	-	5,746		
	國泰債券基金	本公司關係企業 發行之基金	短期投資	1,775	20,000	-	20,017		
	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	161	2,062	-	2,176		
	國泰投信大中華基金	本公司關係企業 發行之基金	短期投資	167	2,000	-	2,005		
	國泰證券投資信託股份 有限公司	國泰債券基金	國泰證券投資信 託股份有限公司 發行之基金	短期投資	1,992	22,000	-	22,467	
		國泰長利債券基金	國泰證券投資信 託股份有限公司 發行之基金	短期投資	1,428	15,000	-	15,243	
		建弘全家福基金	無	短期投資	140	22,000	-	22,450	
		建弘台灣債券基金	無	短期投資	1,640	22,000	-	22,565	
新光吉星基金		無	短期投資	914	12,000	-	12,798		
日盛債券基金		無	短期投資	1,683	22,000	-	22,451		
群益安穩收益基金		無	短期投資	1,557	22,000	-	22,557		
倍利寶元基金	無	短期投資	173	\$2,000	-	2,051			
復華債券基金	無	短期投資	314	4,000	-	4,083			

附表五之四：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元／美金仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市 價	
世華國際租賃 股份有限公司	股票	國泰世華商業銀行股份有限公司採 權益法評價之被投資公司之子公司	長期投資	50	\$(9,597)	100.00	-	
	China England Co., Ltd.		"	1,500	-	2.68	-	
	七聯重工公司		"	5,000	50,000	1.72	-	
	大江國際公司		"	3,326	40,183	12.00	-	
	中農證券公司		"	1,271	14,107	3.18	-	
	公誠投資公司		"	3,092	28,986	10.00	-	
	千豐投資公司(原世界證券公司)		"	1,500	15,000	2.71	-	
	欣鑫創業投資公司		"	4,000	40,000	5.00	-	
	德安創業投資公司		"	19,945	269,438	2.00	-	
	國票綜合證券公司		"	125	1,250	5.00	-	
	聯安服務公司		"	700	7,000	1.40	-	
	台北智慧卡票證公司		"	-	16,143	0.30	-	
	林口育樂事業公司		"	-	14,096	0.59	-	
China England Co., Ltd.(註)	股票		"	1,066	33,760	3.33	-	
	BUDWORTH INVESTMENTS LIMITED		"	-	(USD 1,066)	-	-	
國泰期貨股份 有限公司	債券		"	-	8,013	-	-	
	C&P Homes Reg S		"	-	(USD 253)	-	-	
	股票		長期投資	3,050	30,500	1.53	-	
	台灣期貨交易所公司		短期投資	100	1,145	-	1,120	
	大同公司		"	126	4,043	0.02	544	
國泰人身保險 代理人股份有 限公司	大眾全球控股股份有限公司		"	78	2,698	0.08	1,048	
	怡利電子工業股份有限公司		債券	-	766	-	-	
	中央政府公債88年甲二		長期投資	-	921	-	-	
國泰財產保險 代理人股份有 限公司(註)	中央政府公債89年甲五		"	-	766	-	-	
	債券		"	-	766	-	-	
	中央政府公債88年甲二		"	-	766	-	-	

註：該等被投資公司之相關資訊未經會計師核閱。

附表六：轉投資事業取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象 (註2)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險股份有限公司	板橋辦公大樓	92.9.5	\$116,411	依約定付款	三井工程股份有限公司	關係企業	註1	—	—	\$—	依工程合約書	出租收益	無

註1：係子公司國泰人壽保險股份有限公司委託三井工程股份有限公司興建房屋。

註2：係揭露主要交易對象。



附表七：轉投資事業應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下

單位：新台幣仟元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人 款項期後收 回金額	帳列備抵 呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰世華商業 銀行股份有限 公司	國泰金融控股股 份有限公司	母子公司	\$571,606	-	-	-	-	-	
國泰人壽保險 股份有限公司	國泰金融控股股 份有限公司	母子公司	769,892	-	-	-	-	-	

附表八：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

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	\$91,944,082	\$1,430,323	\$1,430,323	註 2
	國泰世華商業銀行股份有限公司(民國92年10月27日合併國泰商業銀行股份有限公司)	中華民國	外匯投資、信託、境外金融業務	65,300,240	65,300,240	4,318,241	100	83,635,499	3,457,729	3,457,729	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	3,162,922	188,654	197,010	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	3,500,000	350,000	100	3,446,744	(11,690)	(11,690)	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	577,474	(6,136)	(6,136)	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	74,335	58,661	4,889	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	600,000	60,000	100	582,340	(2,367)	(2,367)	註 2
	怡泰管理顧問股份有限公司	中華民國	投資顧問業	16,560	16,560	1,000	100	31,151	11,224	11,706	註 3

附表八之一：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

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	\$362,179	\$12,085	\$2,590	註 7
	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	39,892	(38,314)	(9,579)	註 7
	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	152,726	2,599	644	註 7
	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	168,819	(24,522)	(10,076)	註 7
	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	502,290	49,915	24.96	499,458	61,022	15,020	註 7
	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再 保險	39,700	39,700	370	100.00	59,253	341	341	註 3
	神坊資訊股份有限 公司	中華民國	資訊軟體批發 業	300,000	300,000	30,000	60.12	267,739	2,723	1,918	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	232,213	27,166	9,471	註 3
	怡泰創業投資股份 有限公司	中華民國	創業投資業	225,000	225,000	22,500	25.00	223,005	58,661	14,665	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	41,276	7,259	7,153	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	28,014	2,352	2,352	註 3
	國泰人壽保險有限 責任公司(上海)	中國大陸	人身保險業	1,628,689	1,628,689	-	50.00	1,493,565	(22,185)	(11,092)	註 2

附表八之二：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

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	\$2,000,067	200,000	100.00	\$2,165,085	\$(16,653)	\$(22,563)	註4
	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	21,789	(61,237)	(30,158)	註2
	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	5,004	500	99.97	12,070	1,395	1,394	註6
	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	10,057	1,000	99.98	187,820	26,879	26,879	註2
	國泰期貨股份有限 公司(原世華期貨股 份有限公司)	中華民國	期貨業務	650,069	650,069	64,994	99.99	744,582	(4,738)	(4,889)	註4
	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	1,367,258	13,657	13,657	註2
	越南 Indovina Bank	越南	批發性銀行業務	466,645	466,645	-	50.00	514,020	15,888	14,001	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	78,679	8,295	8,648	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	27,786	58,661	-	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	7,866	(61)	(1,916)	註2	

附表八之三：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

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	\$223,005	\$58,661	\$14,665	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	7,979	(38,314)	(1,915)	註7
世華國際租賃股份有限公司	China England Co., Ltd.	英屬維京群島	授信、融資、有價證券投資	1,374 (USD 50)	1,374 (USD 50)	50	100.00	(9,597)	-	-	註6
台灣建築經理股份有限公司	嘉泰營造公司	中華民國	土木營造業	118,312	118,312	10,049	99.81	71,743	(118)	(118)	註3
	台經公寓大廈管理維護公司	中華民國	建築物設計、大樓維護等	2,217	2,217	2,534	98.50	30,848	565	556	註2
怡泰管理顧問股份有限公司	怡泰財務顧問股份有限公司	中華民國	投資顧問	6,107	6,887	600	60.00	6,107	-	-	註3
怡泰創業投資股份有限公司	神坊資訊股份有限公司	中華民國	資訊軟體批發業	198,187	198,187	19,667	39.41	185,118	2,723	510	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：係依該公司民國94年第一季經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註3：係依該公司民國94年第一季未經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註4：係包含聯屬公司未實現損益。

註5：係屬籌備中，尚無投資損益。

註6：係因該公司之實收資本額未達30,000仟元，且營業收入未達50,000仟元，故係按其自行結算之同期財務報表評價而得。

註7：係補認列該公司民國93年度經會計師查核之稅後淨利。

附表九：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	\$-	\$-	\$-	50	\$(11,092) 註二.(二).2	\$1,493,565	\$-

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	\$19,888,816

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.經台灣母公司簽證會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。