

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六月三十日  
及民國九十三年一月一日至六月三十日

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

## 合併財務報表

### 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	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
(二) 重要會計政策之彙總說明	9~32
(三) 會計變動之理由及其影響	33
(四) 重要會計科目之說明	33~45
(五) 關係人交易	45~55
(六) 質押之資產	55~56
(七) 重大承諾事項及或有事項	56~59
(八) 重大之災害損失	59
(九) 重大之期後事項	59
(十) 其他	59~85
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	85
2. 轉投資事業相關資訊	85
3. 大陸投資相關資訊	86
(十二) 部門別財務資訊	86
(十三) 子公司相關資訊	87~105

## 會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十四年六月三十日及民國九十三年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十四年一月一日至六月三十日及民國九十三年一月一日至六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。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查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十四年六月三十日及民國九十三年六月三十日之財務狀況，暨民國九十四年一月一日至六月三十日及民國九十三年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

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

中華民國九十四年八月一日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國九十四年六月三十日  
及民國九十三年六月三十日

單位:新台幣仟元

代碼	資 產	附 註	94年6月30日		93年6月30日		代碼	負債及股東權益	附註	94年6月30日		93年6月30日	
			金 額	%	金 額	%				金 額	%	金 額	%
11XX	流動資產						21XX	流動負債					
1100	現金及約當現金	二及四.1	\$362,498,351	13.09	\$266,884,719	10.73	2111	短期借款		\$2,518,511	0.09	\$-	-
1110	存放央行及銀行同業		62,829,095	2.27	55,111,864	2.21	2130	附買回票券及債務負債		31,284,009	1.13	39,960,389	1.61
1120	短期投資	二及四.2	458,274,793	16.54	425,748,284	17.11	2140	央行及銀行同業存款		76,643,412	2.77	79,077,377	3.18
1150	其他金融資產-流動		4,430,670	0.16	-	-	2150	應付款項		43,546,686	1.57	40,077,562	1.61
1160	應收款項	二	83,537,246	3.02	91,401,135	3.67	2200	預收款項		569,349	0.02	377,387	0.01
1200	存貨	二	2,524,879	0.09	-	-	2230	其他流動負債		494,689	0.02	749,168	0.03
1220	預付款項		1,521,405	0.05	1,521,905	0.06	21XX	小計		155,056,656	5.60	160,241,883	6.44
1230	受限制資產-流動		1,300,000	0.04	-	-							
1240	遞延所得稅資產-流動	二	222,425	0.01	59,225	-	23XX	存款及匯款	四.7	796,242,514	28.74	705,694,297	28.36
11XX	小計		977,138,864	35.27	840,727,132	33.78							
13XX	買匯、貼現及放款	二及四.3	1,063,883,938	38.40	1,001,285,487	40.24	24XX	央行及同業融資		791,501	0.03	2,361,784	0.09
14XX	長期投資						25XX	長期附息負債					
1410	長期股權投資	二及四.4					2510	應付公司債	二及四.8	15,238,962	0.55	25,313,234	1.02
1411	採權益法之長期投資		3,082,590	0.11	8,464,717	0.34	2530	其他長期負債		311,632	0.01	-	-
1412	採成本法之長期投資		28,145,832	1.02	49,670,977	2.00	25XX	小計		15,550,594	0.56	25,313,234	1.02
1420	長期債券投資	二及四.5	477,295,230	17.23	375,933,391	15.10	28XX	其他負債					
1430	不動產投資	二及四.6	102,333,780	3.70	100,960,476	4.06	2810	營業及負債準備	二及四.9	1,565,163,896	56.50	1,416,662,964	56.93
1440	其他長期投資		911,589	0.03	2,029,701	0.08	2830	應計退休金負債		1,596,904	0.06	1,097,438	0.04
1450	減：累計減損		(199,599)	(0.01)	-	-	2840	投資型保險商品負債		54,677,960	1.97	26,425,804	1.06
14XX	小計		611,569,422	22.08	537,059,262	21.58	2850	存入保證金		2,304,803	0.08	2,151,799	0.09
15XX	固定資產	二					2870	其他負債-其他		2,754,188	0.10	1,815,676	0.07
1510	土地		20,161,014	0.73	20,072,464	0.81	28XX	小計		1,626,497,751	58.71	1,448,153,681	58.19
1520	房屋及建築		21,618,112	0.78	20,426,247	0.82	2XXX	負債合計		2,594,139,016	93.64	2,341,764,879	94.10
1530	機器設備		3,912,129	0.14	3,715,600	0.15							
1540	交通及運輸設備		184,859	0.01	228,830	0.01	3XXX	股東權益					
1550	什項設備		9,477,690	0.34	8,396,348	0.34	3100	普通股股本	四.10	84,758,914	3.06	83,074,891	3.34
	成本：		55,353,804	2.00	52,839,489	2.13	3200	資本公積	四.11				
1590	減：累計折舊		(13,716,790)	(0.49)	(12,691,028)	(0.51)	3210	股本溢價		60,492,671	2.18	53,101,717	2.14
1600	減：累計減損		(183,801)	(0.01)	-	-	3220	庫藏股交易		5,407,666	0.20	563,685	0.02
1610	未完工程及預付設備款		863,285	0.03	905,120	0.04	3240	其他資本公積		11,133	-	10,124	-
15XX	固定資產淨額		42,316,498	1.53	41,053,581	1.66	3300	保留盈餘	四.12				
17XX	無形資產		174,921	0.01	8,512	-	3310	法定盈餘公積		6,009,431	0.22	3,026,715	0.12
18XX	其他資產						3320	特別盈餘公積		226,579	0.01	122,653	-
1802	閒置資產		1,491,958	0.05	2,554,380	0.10	3330	未指撥保留盈餘		16,998,517	0.61	18,785,160	0.75
1806	遞延費用		504,870	0.02	664,569	0.03	34XX	權益調整					
1807	存出保證金		15,383,903	0.56	30,189,993	1.21	3400	未實現長期股權投資損失		(4,961)	-	(114,845)	-
1808	投資型保險商品資產		54,677,960	1.97	26,425,804	1.06	3500	累積換算調整數		(95,048)	-	160,287	0.01
1809	遞延所得稅資產-非流動	二	838,127	0.03	2,071,823	0.08	3600	未認為退休金成本之淨損失		(5,560)	-	(1,971)	-
1810	其他資產-其他		2,571,408	0.09	6,471,601	0.26	3800	庫藏股票	二及四.13	(146,221)	(0.01)	(11,981,151)	(0.48)
1811	減：累計減損		(295,449)	(0.01)	-	-	3900	少數股權		2,464,283	0.09	-	-
18XX	小計		75,172,777	2.71	68,378,170	2.74	3XXX	股東權益合計		176,117,404	6.36	146,747,265	5.90
1XXX	資產總計		\$2,770,256,420	100.00	\$2,488,512,144	100.00		負債及股東權益總計		\$2,770,256,420	100.00	\$2,488,512,144	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六月三十日

及民國九十三年一月一日至六月三十日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

代碼	項 目	附註	94年上半年度		93年上半年度	
			金 額	%	金 額	%
4000	收入	二				
4010	利息收入		\$45,398,008	16.55	\$42,796,592	15.40
4020	保費收入		130,793,651	47.68	131,327,416	47.26
4030	攤回再保賠款與給付		2,012,394	0.73	605,224	0.22
4040	收回保費準備		54,736,160	19.95	63,685,850	22.92
4050	收回特別準備		550,919	0.20	36,796	0.01
4060	手續費收入		4,053,885	1.48	3,534,873	1.27
4070	買賣票券利益		8,684,324	3.17	11,986,320	4.31
4080	採權益法認列之投資收益		91,309	0.03	270,381	0.10
4090	投資型保險商品收益		23,007,420	8.39	15,486,587	5.57
4240	其他收入		5,011,735	1.82	8,171,275	2.94
4000	收入合計		<u>274,339,805</u>	<u>100.00</u>	<u>277,901,314</u>	<u>100.00</u>
5000	成本	二				
5010	利息費用		(6,099,312)	(2.22)	(4,267,436)	(1.54)
5020	保險費用		(1,411,080)	(0.52)	(1,360,710)	(0.49)
5030	承保費用		(11,411,922)	(4.16)	(11,117,227)	(4.00)
5040	佣金費用		(440,077)	(0.16)	(314,870)	(0.11)
5050	保險賠款與給付		(69,221,439)	(25.23)	(75,022,449)	(27.00)
5060	提存保費準備		(128,918,978)	(46.99)	(126,970,537)	(45.69)
5070	提存特別準備		(743,158)	(0.27)	(3,339,197)	(1.20)
5080	手續費用		(996,004)	(0.36)	(895,920)	(0.32)
5110	各項提存		(896,797)	(0.33)	(3,951,264)	(1.42)
5120	投資型保險商品費用		(23,007,420)	(8.39)	(15,486,587)	(5.57)
5210	營業費用		(17,221,090)	(6.28)	(11,770,623)	(4.24)
5270	減損損失		(678,849)	(0.25)	-	-
5280	兌換損失		(662,390)	(0.24)	(1,096,202)	(0.40)
5290	其他支出		(565,294)	(0.21)	(2,259,524)	(0.81)
5000	成本合計		<u>(262,273,810)</u>	<u>(95.61)</u>	<u>(257,852,546)</u>	<u>(92.79)</u>
6100	繼續營業部門稅前淨益		12,065,995	4.39	20,048,768	7.21
6200	所得稅費用	二及四.15	(1,394,393)	(0.51)	(2,077,449)	(0.74)
6700	合併總損益		10,671,602	3.88	17,971,319	6.47
6900	少數股權淨利		(32,287)	(0.01)	-	-
6800	合併淨損益		<u>\$10,639,315</u>	<u>3.87</u>	<u>\$17,971,319</u>	<u>6.47</u>
			稅後		稅後	
7000	基本每股盈餘(元)	四.16	<u>\$1.27</u>		<u>\$2.24</u>	
7100	稀釋每股盈餘(元)	四.16	<u>\$1.24</u>		<u>\$2.16</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六月三十日  
及民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

摘要	普通股股本	資本公積	保留盈餘			權益調整			庫藏股票	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
92年度盈餘指撥及分配：											
法定盈餘公積			1,691,669		(1,691,669)						-
特別盈餘公積				(1,710,602)	1,710,602						-
現金股利					(16,105,155)						(16,105,155)
董監酬勞					(5,700)						(5,700)
員工紅利					(1,612)						(1,612)
被投資公司資本公積影響數		10,124									10,124
被投資公司累積換算調整數							(16,250)				(16,250)
長期投資未實現跌價損失						21,357					21,357
子公司出售本公司股票		14,356			(9,319)				3,058,365		3,063,402
93年上半年度合併淨損益					17,971,319						17,971,319
民國93年6月30日餘額	\$83,074,891	\$53,675,526	\$3,026,715	\$122,653	\$18,785,160	\$(114,845)	\$160,287	\$(1,971)	\$(11,981,151)	\$-	\$146,747,265
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)	\$2,431,995	\$177,781,232
93年度盈餘指撥及分配：											
法定盈餘公積			2,982,716		(2,982,716)						-
特別盈餘公積				103,926	(103,926)						-
現金股利					(21,187,333)						(21,187,333)
董監酬勞					(5,700)						(5,700)
員工紅利					(2,120)						(2,120)
應付公司債轉換普通股	1,591,784	6,968,363									8,560,147
被投資公司資本公積影響數		1,009									1,009
被投資公司累積換算調整數							957				957
長期投資未實現跌價損失						105,474					105,474
子公司出售本公司股票		(16,599)							208,734		192,135
94年上半年度合併淨損益					10,639,315						10,639,315
94年上半年度少數股權淨利										32,288	32,288
民國94年6月30日餘額	\$84,758,914	\$65,911,470	\$6,009,431	\$226,579	\$16,998,517	\$(4,961)	\$(95,048)	\$(5,560)	\$(146,221)	\$2,464,283	\$176,117,404

(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六月三十日  
 及民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	94年上半年度	93年上半年度
營業活動之現金流量：		
本期稅後純益	\$10,639,315	\$17,971,319
調整項目：		
少數股權淨利	32,287	-
呆帳收回	(172,516)	(66,483)
攤銷及折舊費用	1,876,271	1,575,754
提存各項責任準備金	79,459,879	131,155,546
收回各項準備	(4,210,635)	(62,538,539)
退保收益	-	(1,204,852)
長期投資已實現回升利益	23,919	-
處分長期投資(利益)損失	(409,960)	906
處分資產損益	(20,827)	(1,136,338)
減損損失	678,849	-
長期債券投資折溢價攤銷	110,984	29,076
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	198,369	(44,256)
應付利息補償金及相關債息增加	280,511	409,144
匯率影響數	(782,862)	47,347
短期投資增加	(77,754,658)	(41,999,572)
其他金融資產-流動增加	(548,888)	-
應收款項減少	197,498	867,556
存貨增加	(161,273)	-
預付款項減少	13,476,081	146,673
遞延所得稅資產(增加)減少	(16,792)	14,270
遞延所得稅資產--非流動增加	(92,467)	(52,508)
其他資產減少	711	6,827,123
應付款項減少	(3,605,634)	(900,444)
預收款項增加(減少)	45,786	(910,446)
其他流動負債增加(減少)	102,653	(376,076)
其他負債(減少)增加	(18,781,877)	14,323,440
營業活動之淨現金(流出)流入	564,724	64,138,640
投資活動之現金流量：		
買匯、貼現及放款增加	(19,446,311)	(19,858,612)
取得長期投資價款	(13,536,607)	(14,815,637)
處分長期投資價款	4,597,901	5,930,472
不動產投資增加	(867,700)	(7,083,291)
長期債券投資增加	(5,634,502)	(17,711,839)
出售固定資產價款	261,523	1,769,224

(續下頁)

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六月三十日  
 及民國九十三年一月一日至六月三十日

(承上頁)

單位：新台幣仟元

項 目	94年上半年度	93年上半年度
受限制資產-流動增加	(800,000)	-
購置固定資產	(1,296,208)	(796,949)
遞延費用增加	(67,538)	(61,513)
購入無形資產	(96,943)	(3,485)
非營業資產減少	351,292	1,148,472
存出保證金(增加)減少	(4,832,210)	(3,339,117)
其他什項資產減少	855,014	-
存放央行及拆放銀行同業增加	(2,333,263)	6,631,095
投資活動之淨現金流出	<u>(42,845,552)</u>	<u>(48,191,180)</u>
融資活動之現金流量：		
短期借款減少	(1,665,530)	-
央行及銀行同業存款增加	(3,376,298)	(1,915,316)
存款及匯款增加	33,799,820	20,687,378
央行及同業融資(減少)增加	(311,676)	608,260
應付公司債減少	(255,962)	(231,000)
其他長期負債增加	121	-
存入保證金(減少)增加	(786,961)	124,948
買入庫藏股票	-	3,023,647
出售庫藏股票	192,135	-
現金增資	150,000	-
支付員工紅利	(84,975)	(1,441)
發放現金股利	(900)	-
融資活動之淨現金流入	<u>27,659,774</u>	<u>22,296,476</u>
匯率影響數	650,553	(60,310)
子公司首次併入影響數	3,599,761	-
本期現金及約當現金(減少)增加數	<u>(10,370,740)</u>	<u>38,183,626</u>
期初現金及約當現金餘額	372,869,091	228,701,093
期末現金及約當現金餘額	<u>\$362,498,351</u>	<u>\$266,884,719</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$5,748,936</u>	<u>\$4,194,660</u>
不含資本化利息之本期支付利息	<u>\$5,732,485</u>	<u>\$4,194,660</u>
本期支付所得稅	<u>\$787,729</u>	<u>\$437,807</u>
不影響現金流量之投資及融資活動 可轉換公司債轉換股本及資本公積	<u>\$8,560,147</u>	<u>\$-</u>

(請參閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：



國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
合併財務報表附註  
民國九十四年六月三十日  
及民國九十三年六月三十日  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司）係於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令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。自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

本公司於民國 94 年及 93 年 6 月 30 日之員工人數分別為 62 人及 54 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：

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財務報表；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財務報表。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。

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) 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 年上半年度列入合併財務報表編製個體內之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	說明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱子公司國泰人壽)	人身保險業務	100	子公司國泰人壽設立於民國 51 年 10 月 23 日。民國 94 年及 93 年 6 月 30 日員工人數分別為 26,163 人及 27,780 人。
本公司	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)	商業銀行業務	100	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，與國泰商業銀行股份有限公司於民國 92 年 10 月 27 日合併，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 94 年及 93 年 6 月 30 日員工人數分別為 3,927 人及 3,673 人。
本公司	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)	財產保險業務	100	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。民國 94 年及 93 年 6 月 30 日員工人數分別為 858 人及 838 人。
本公司	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)	證券業務	100	子公司國泰綜合證券設立於民國 93 年 5 月 12 日，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。民國 94 年及 93 年 6 月 30 日員工人數分別為 142 人及 39 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)

本公司	國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱子公司國泰創投)	創業投資業務	100	子公司國泰創投設立於民國 92 年 4 月 16 日。民國 94 年及 93 年 6 月 30 日之員工人數均為 2 人。
本公司、子公司國泰人壽、子公司國泰世華銀行及子公司國泰世紀產險	怡泰創業投資股份有限公司(以下簡稱子公司怡泰創投)	創業投資業務	67	子公司怡泰創投設立於民國 89 年 9 月 13 日。本公司與子公司國泰人壽、子公司國泰世華銀行及子公司國泰世紀產險共計持有 67% 股權。
本公司	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)	創業投資業務	100	子公司怡泰貳創投設立於民國 93 年 4 月 12 日。
子公司國泰人壽	國泰人壽保險有限公司(上海)(以下簡稱子公司上海國泰人壽)	人身保險業務	50	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，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 6 月 30 日之員工人數為 137 人。
子公司國泰人壽及子公司怡泰創投	神坊資訊股份有限公司(以下簡稱子公司神坊資訊)	第二類電信事業、資料處理服務業務	99.53	子公司神坊資訊設立於民國 88 年 12 月 12 日，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 6 月 30 日之員工人數分別為 110 人及 84 人。
子公司國泰人壽	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)	公寓大廈管理服務業務	90	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，民國 94 年及 93 年 6 月 30 日之員工人數分別為 262 人及 246 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)

子公司國泰世華銀行	國泰期貨股份有限公司(以下簡稱子公司國泰期貨)	期貨業務	99.99	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，民國 94 年及 93 年 6 月 30 日之員工人數分別為 60 人及 53 人。
子公司國泰世華銀行	世華國際租賃股份有限公司(以下簡稱子公司世華租賃)	一般租賃業務	100	子公司世華租賃設立於民國 85 年 2 月，民國 94 年及 93 年 6 月 30 日之員工人數分別為 13 人及 15 人。
子公司國泰世華銀行	Indovina Bank Limited(以下簡稱子公司越南 Indovina Bank)	銀行業務	50	子公司越南 Indovina Bank 1992 年 10 月 29 日設立於越南，2005 年及 2004 年 6 月 30 日之員工人數分別為 199 人及 180 人。

另未列入合併報表之子公司為：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	說明
本公司	怡泰管理顧問股份有限公司(以下簡稱子公司怡泰管顧)	管理顧問業務	100	因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 年上半年度合併財務報表。
子公司國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.(以下簡稱子公司 Cathay Insurance (Bermuda))	Class3 insurer Long-term insurer	100	因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 年上半年度合併財務報表。

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	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱子公司國泰投顧)	證券投資研究分析業務	100	因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 年上半年度合併財務報表。
子公司國泰世華銀行	國泰人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱子公司國泰人身保代)	人身保險代理人業務	99.98	因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 年上半年度合併財務報表。
子公司國泰世華銀行	國泰財產保險代理人股份有限公司(以下簡稱子公司國泰財產保代)	財產保險代理人業務	99.97	因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 年上半年度合併財務報表。
子公司國泰世華銀行	華卡企業股份有限公司(以下簡稱子公司華卡企業)	信用卡服務業務	100	因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 年上半年度合併財務報表。
子公司怡泰管顧	怡泰財務顧問股份有限公司(以下簡稱子公司怡泰財顧)	財務顧問業務	60	因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 年上半年度合併財務報表。
子公司世華租賃	China England Co., Ltd.(以下簡稱子公司 China England)	授信、融資及有價證券投資業務	100	因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 年上半年度合併財務報表。

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 年上半年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽、國泰世華銀行、國泰世紀產險及國泰綜合證券；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 年上半年度合併財務報表。

- (3) 有關民國 93 年上半年度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。

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。

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) 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。

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) 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。

6. 客戶保證金專戶

子公司國泰期貨辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收取之交易保證金、權利金及依市價結算之差額等，包括銀行存款、期貨結算機構結算餘額及其他期貨商結算餘額。

7. 期貨交易保證金—自有資金

子公司國泰綜合證券及國泰期貨因從事期貨及選擇權自營業務交易所繳交之保證金及收付之權利金，列為期貨交易保證金—自有資金。買賣期貨或選擇權契約，經由評價、反向沖銷或到期交割所產生之利益或損失，列為期貨契約損益及選擇權交易損益並調整期貨交易保證金科目餘額，且依交易目的區分為非避險及避險，及依利益或損失實現與否再區分為已實現及未實現分別列示。

8. 應收帳款收買會計

子公司世華租賃與客戶訂立之應收帳款收買契約，若屬於到期收回收買本金及利息，則將收買之本金按約定利率計算期間利息收入；若屬於分期收回收買本金及利息者，則約載分期收回總金額高於收買本金部分，視為延期利息，於應收帳款收買時先列為未實現利息收入，嗣後再分期按利息法認列為收入。



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)

9. 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。

子公司世華租賃備抵呆帳係就應收租賃款、應收分期帳款、應收帳款收買、應收帳款及其他應收款期末餘額可能發生呆帳之情形酌予估列。

10. 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擔保品，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。

11. 存 貨

子公司神坊資訊及世華租賃存貨於取得時以成本為入帳基礎，採永續盤存制。存貨之計價採加權平均法，期末按成本與市價孰低法評價。比較成本與市價孰低時，係採總額比較法，並以重置成本或淨變現價值為市價。

存貨若有瑕疵、損壞或陳廢等，致其價值顯著減低者，則以淨變現價值為評價基礎。

12. 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。

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)

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

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

股票出售時按加權平均法計算成本及出售損益。

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

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. 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。

14. 租賃會計

子公司世華租賃屬資本租賃者，應將「出租資產」轉銷，改以「應收租賃款」列帳，並依其收現期間之長短分為流動資產及其他資產—長期應收租賃款，其金額包括租賃資產之成本及未實現之利息收入。每期結算租金收入時，應將未實現利息收入以期初淨投資額按隱含利率計算轉列為收入；其低於或等於租賃開始日財政部公布之非金融業最高借款利率部分係為「利息收入」，超過部分則為「手續費收入」。

15. 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。

16. 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。

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)

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。

17. 可轉換公司債

- (1) 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。
- (2) 可轉換公司債持有人行使轉換權利時，按帳面價值法處理，亦即將轉換之公司債及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。

18. 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。」。

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。

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。

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)

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。

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。

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. 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。

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。

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、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，為備供抵償受託買賣有價證券違約所可能造成之損失，每月按受託買賣有價證券成交金額萬分之零點二八提列作為違約損失準備，至前項違約損失準備累積達新台幣二億元止。

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。

(4) 子公司上海國泰人壽

① 未決賠款準備金，是指公司由於已經發生保險事故並已提出保險賠款以及已經發生保險事故但尚未提出保險賠款而按規定對未決賠案提存的準備金。未決賠款準備金期末提存，同時轉回上期提存數，計入當期損益。

② 未到期責任準備金，是指公司對一年期以內(含一年)的意外傷害險和健康險業務在會計期末，按規定從本期保費收入中未到期責任部分提存的準備金。未到期責任準備金期末提存，同時轉回上年同期提存數，計入當期損益。

③ 壽險責任準備金，是指公司對人壽保險業務為承擔未來保險責任而按規定提存的準備金。壽險責任準備金期末提存，同時將上年同期提存的壽險責任準備金加當期因被保險人轉入而增加的壽險責任準備金，減當期因被保險人轉出而減少的壽險責任準備金後的餘額轉回，計入當期損益。



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)

- ④ 長期健康險責任準備金，是指公司對長期性健康保險業務為承擔未來保險責任而按規定提存的準備金。長期健康險責任準備金期末提存，同時將上年同期提存的長期健康險責任準備金加當期因被保險人轉入而增加的長期健康險責任準備金，減當期因被保險人轉出而減少的長期健康險責任準備金後的餘額轉回，計入當期損益。
- ⑤ 保險保障基金，是指公司按規定提取的保險保障基金。保險保障基金從自留保費收入中提取，計入當期損益。
- ⑥ 總準備金，是指需經董事會或類似機構批准，按規定的比例，從淨利潤中提取的風險準備金。

(5) 子公司國泰期貨

① 違約損失準備

係依主管機關規定，期貨商經營期貨經紀業務時，每年應接受託從事期貨交易佣金收入百分之二提列違約損失準備，備供抵償受託從事期貨交易所可能遭受之違約損失或支應主管機關核准之用途，惟配合營業稅法之修正，自民國 88 年 7 月 1 日至 92 年 6 月 30 日期貨商得暫免依規定提列前述違約損失準備。自民國 92 年 7 月 1 日起恢復期貨商經營期貨經紀業務時按規定比率應提列之準備。

② 買賣損失準備

係依主管機關規定，期貨商經營期貨自營業務時，應按月就當月自營已實現淨利，提列百分之十作為買賣損失準備，備供彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額。若前述買賣損失準備累積已達法定最低之實收資本額、營業所用資金或營運資金之數額者，得免繼續提列。

③ 壞帳損失準備

為配合營業稅法之修正，自民國 88 年 7 月 1 日起至營業稅法規定之適用期限內應就專屬本業銷售額百分之三相當金額全數作為轉銷壞帳或提列備抵壞帳之用。本公司依規定除按應收債權估列或轉銷備抵壞帳外，另就差額數再予提列壞帳損失準備，俾供於未來可能轉銷壞帳之用。自民國 92 年 7 月 1 日起已停止上列規定應提列之準備。

## 19. 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。股權連結型商品之交易型態為向交易相對人收取價金，從事固定收益商品投資，交易相對人並同時賣出連結標的資產選擇權。於承作日收取之價金分別帳列「股權連結商品負債－固定收益商品」及「股權連結商品負債－權利金」，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「股權連結商品損失」；另取得之選擇權帳列「股權連結商品資產－選擇權」，係採公平價值評價，其所產生之利益(損失)認列為「評價利益(損失)－股權連結商品」。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，超過部份認列為當期損失。

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(損失)帳列「評價利益(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。

## 20. 庫藏股

- (1) 本公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。
- (2) 本公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積－股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。
- (3) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)字第 108164 號函規定：

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)

- ① 依金融控股公司法第三十八條規定，對交叉持股係採嚴格禁止之原則，故原上市、上櫃之金融機構於轉換為金融控股公司之子公司前，已依證券交易法第二十八條之二第一項第一款及第二款規定買回公司股份者，徵諸證券交易法第二十八條之二有關公司買回股份之目的，並參酌金融控股公司法第三十一條之精神，乃給予該等股份轉換為金融機構持有金融控股公司股份最長三年之調整期，逾期未轉讓者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷。
  - ② 金融控股公司之子公司因前揭情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。
- (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。

21. 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。

22. 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以前年度金額估列。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再按權責基礎估計入帳。

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)

23. 營建會計

子公司世華租賃委託營造公司興建供出售出租之辦公大樓，係按全部完工法計算成本及認列損益。支付各項興建成本時借記「存貨－在建工程」；工程完工後，就已銷售且所有權已移交客戶或已實際交屋(含期後期間已實際交屋或辦妥所有權登記者)予客戶部分，按其出售房地之售價及待售房地之預計合理售價占總售價比例攤計成本，分別轉列為完工年度之出售房地成本及待售房地，其中屬於待售之土地及房屋帳列存貨科目項下，擬出租之土地及房屋則轉列固定資產科目項下。因銷售餘屋而產生之推銷費用均認列為發生年度之費用。

24. 分期付款銷貨會計

子公司世華租賃分期付款銷貨業務係採普通銷貨法，除依現銷價格及成本，核計當期損益外，約載分期付款價格高於現銷價格部分，視為延期利息，於銷貨時先遞延為未實現利息收入，嗣後再按利息法分期認列為收入。

25. 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。

26. 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。

27. 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。

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。

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。

## 28. 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。

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)

29. 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後列為當期費用。

30. 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。

31. 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。

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) 買入選擇權及賣出選擇權交易係分別以買(賣)選擇權契約之權利金為入帳基礎，其所建立之契約部位由按月評價後所產生之增減變動金額帳列「買入選擇權」、「賣出選擇權負債」及「選擇權交易(損)益」項下。

買入選擇權及賣出選擇權交易於履約時將結算差額列為當期損益，資產負債表日未沖銷部位之結算價與成本價之差額亦列為當期損益。

- (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日本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入及支出。
- (4) 換利交易其名日本金並不予實際交割，僅於交易日依交易名日本金作備忘分錄。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，係收取或給付就名日本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入及支出。
- (5) 遠期利率協定於簽約時僅依名日本金作備忘分錄。以資產負債表日之市場利率與約定利率差異所產生利息收入或支出之折現差異，認列交易利益或損失。
- (6) 以交易或避險為目的購入或出售之期貨合約均於訂約時依名日本金作備忘分錄，所繳納之保證金列為資產；合約於資產負債表日尚未到期結清者，以市價評價其合約價值損益，並於次月初迴轉，履約時就實際交割收入或損失列為當期損益，依交易目的區分為非避險及避險，分別以衍生性商品損益或被避險科目之損益科目入帳，並依利益或損失之實現與否區分為已實現或未實現。
- (7) 選擇權交易合約，於交易日依交易名日本金作備忘分錄，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。
- (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。

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)

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。
- (10) 以交易或避險為目的購入或出售之期貨合約均於訂約時依名目本金作備忘分錄，所繳納之保證金列為資產；合約於資產負債表日尚未到期結清者，以市價評價其合約價值損益，並於次月初迴轉，履約時就實際交割收入或損失列為當期損益，依交易目的區分為非避險及避險，分別以衍生性商品損益或被避險科目之損益科目入帳，並依利益或損失之實現與否區分為已實現或未實現。

### 32. 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險人各項費用，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」。

### 33. 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。

### 34. 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及揭露」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

本公司及子公司自編製民國 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 年上半年度不動產投資、固定資產及閒置資產分別減少 199,599 仟元、183,801 仟元及 295,449 仟元，民國 94 年上半年度稅前淨利減少 678,849 仟元，對全年度而言，影響並不重大。

本公司及子公司自編製民國 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 年上半年度採權益法評價之長期股權投資增加 21,554 仟元、累積換算調整數增加 347 仟元、資本公積減少 97 仟元、未實現長期股權投資損失減少 27,230 仟元，民國 94 年上半年度淨利減少 5,926 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

	94.6.30	93.6.30
庫存現金及零用金	\$9,732,743	\$8,099,515
銀行存款	5,601,883	3,189,653
定期存款	262,958,441	198,023,973
約當現金	78,675,818	52,450,837
待交換票據	5,529,466	5,120,741
合計	\$362,498,351	\$266,884,719

(1) 民國 94 年及 93 年 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者各為 3,757,000 仟元及 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

	94.6.30	93.6.30
上市(櫃)公司股票	\$109,689,360	\$61,077,256
基金及受益憑證	35,715,988	74,047,570
公債及公司債	91,091,501	55,403,154
直接國外投資	152,152,911	155,085,683
指定用途信託基金	23,673,558	42,339,994
金融債券	36,755,258	18,202,885
短期票券	71,427,942	64,472,598
附賣回票券及債券投資	2,901,239	6,261,652
營業證券	29,578	-
小計	523,437,335	476,890,792
減：約當現金	(65,034,911)	(50,711,624)
減：備抵跌價損失	(127,631)	(430,884)
合計	\$458,274,793	\$425,748,284

截至民國 94 年及 93 年 6 月 30 日上述短期投資中屬子公司國泰世華銀行分別有面額 24,903,700 仟元及 30,213,600 仟元之債票券已附買回賣出，其賣出金額分別為 26,633,384 仟元及 32,456,165 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 12 月 26 日及 93 年 12 月 27 日前以 26,679,132 仟元及 32,494,403 仟元買回。

3. 買匯、貼現及放款

	94.6.30	93.6.30
買匯及貼現	\$6,801,565	\$1,090,653
短期放款及透支	211,425,518	223,702,668
短期擔保放款及透支	89,132,284	106,949,845
中期放款	106,967,551	53,196,536
中期擔保放款	129,709,464	129,103,517
長期放款	22,126,274	19,714,565
長期擔保放款	499,117,896	474,730,890
催收款項	7,248,973	-
小計	1,072,529,525	1,008,488,674
減：備抵呆帳	(8,645,587)	(7,203,187)
合計	\$1,063,883,938	\$1,001,285,487

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) 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。

(2) 子公司國泰世華銀行停止計提應收利息之放款及其他授信款項，於民國94年及93年6月30日金額分別為8,176,600仟元及6,001,784仟元，民國94年及93年上半年度未計提之應收利息分別為93,368仟元及115,142仟元。

4. 長期股權投資

被投資公司名稱	94.6.30		93.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
採權益法評價：				
國泰創投	\$-(註)	-	\$589,901	100.00%
怡泰創投	-(註)	-	548,945	61.66%
怡泰貳創投	-(註)	-	597,699	100.00%
霖園公寓大廈管理維護	-(註)	-	19,430	90.00%
世華租賃	-(註)	-	2,220,268	99.97%
國泰期貨	-(註)	-	726,444	99.82%
越南 Indovina Bank	-(註)	-	427,449	50.00%
神坊資訊	-(註)	-	261,257	60.12%
普訊陸創業投資股份有限公司	361,530	21.43%	375,627	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	62,222	34.76%	74,038	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	161,420	24.79%	152,081	24.79%
華大創業投資股份有限公司	148,434	24.06%	178,895	24.06%
國泰投顧	29,710	100.00%	20,490	100.00%
怡泰管顧	23,103	100.00%	-	-
華卡企業	49,097	100.00%	51,435	99.99%
台灣建築經理股份有限公司	20,612	30.15%	51,947	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,354,722	24.57%	1,269,428	24.57%
國泰財產保代	8,800	99.97%	8,169	99.80%
國泰人身保代	78,702	99.98%	79,744	99.90%
台灣工銀創業投資股份有限公司	508,247	24.96%	575,239	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda)	59,492	100.00%	59,883	100.00%
國泰證券投資信託股份有限公司	219,630	40.00%	208,198	40.00%
小計	3,085,721		8,496,567	
減：聯屬公司間未實現利益	(3,131)		(31,850)	
小計	3,082,590		8,464,717	
採成本法評價：	28,145,832		49,670,977	
合計	\$31,228,422		\$58,135,694	

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」，故子公司國泰創投、怡泰創投、怡泰貳創投、霖園公寓大廈管理維護、神坊資訊、世華租賃、國泰期貨及越南 Indovina Bank 民國 94 年上半年度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 年上半年度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 6 月 30 日，長期債券投資金額分別為 477,295,230 仟元及 375,933,391 仟元。

6. 不動產投資

94.6.30				
項 目	成 本	重估資產	累計折舊	淨 額
不動產投資	\$113,453,569	\$4,563	\$(14,088,344)	\$99,369,788
營造工程	2,271,545	-	-	2,271,545
出租出借資產	714,640	-	(22,193)	692,447
合 計	<u>\$116,439,754</u>	<u>\$4,563</u>	<u>\$(14,110,537)</u>	<u>\$102,333,780</u>

  

93.6.30				
項 目	成 本	重估資產	累計折舊	淨 額
不動產投資	\$104,476,112	\$4,681	\$(12,323,151)	\$92,157,642
營造工程	8,802,834	-	-	8,802,834
合 計	<u>\$113,278,946</u>	<u>\$4,681</u>	<u>\$(12,323,151)</u>	<u>\$100,960,476</u>

- (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) 取得或處分不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，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

	94.6.30	93.6.30
支票存款	\$10,121,994	\$9,614,204
活期存款	125,607,068	113,971,261
活期儲蓄存款	473,788,976	425,311,094
定期存款	134,386,567	129,449,923
匯款	287,909	297,815
金融債券	52,050,000	27,050,000
合 計	<u>\$796,242,514</u>	<u>\$705,694,297</u>
	94.6.30	93.6.30
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 3 或 6 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，每三或六個月付息一次。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

	94.6.30	93.6.30
應付公司債：		
海外可轉換公司債	\$13,716,535	\$23,562,000
應付利息補償金	1,522,427	1,751,234
合  計	<u>\$15,238,962</u>	<u>\$25,313,234</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

	94.6.30	93.6.30
未滿期保費準備	\$13,812,369	\$12,838,206
壽險責任準備	1,530,591,023	1,383,576,713
特別準備	19,494,814	18,945,158
未決賠款準備	1,083,607	897,694
保證責任準備	28,554	231,391
違約損失準備	6,588	42,820
買賣票券損失準備	146,941	130,982
合  計	<u>\$1,565,163,896</u>	<u>\$1,416,662,964</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 6 月 30 日止經核准已發行股數分別為 8,475,891 仟股及 8,307,489 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

本公司於民國 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國 92 年 7 月 29 日起，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 6 月 30 日餘額分別為 65,911,470 仟元及 53,675,526 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 94 年 6 月 3 日經股東會通過股利分配案，擬每股分派現金股息及紅利 2.5 元，並以民國 94 年 7 月 11 日為現金股利除息基準日。
- ③ 本公司於民國 93 年 6 月 3 日經股東會通過股利分配案，以本公司 92 年度盈餘 20,588,763 仟元及子公司處分固定資產公積轉回未分配盈餘 57,683 仟元與特別盈餘公積轉回保留盈餘 887,442 仟元分配；其中現金股息及紅利為每股配發 2 元，並以民國 93 年 7 月 9 日為現金股利除息基準日。
- ④ 本公司係於民國 90 年 12 月 31 日以子公司國泰人壽保險股份有限公司股份轉換設立，其中子公司國泰人壽保險股份有限公司依證券交易法第 28 條之 2 買入庫藏股部份計 156,927 仟股，本公司亦視同庫藏股票處理，並於未轉讓前，不得享有股東權利。截至民國 93 年 6 月 30 日止子公司國泰人壽保險股份有限公司已按原訂收回目的，全數轉讓予員工。
- ⑤ 本公司未分配盈餘逾期不分配，須就核定未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ⑥ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
- ⑦ 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司民國 91 年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。



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 股利政策：

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

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

13. 庫藏股票

(1) 本公司民國 94 年上半年度庫藏股之變動明細如下：

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	(單位：仟股)	
						每股帳面 價值(元)	每股市價 (元)
子公司持有本公司股 票視同庫藏股票	6,897	-	3,397	3,500	\$146,221	\$41.77	\$61.18

(2) 子公司持有本公司股票明細如下：

子公司名稱	持有股數	金額(註)	原 因	對盈餘分 配之限制	法定處 理期限	(單位：仟股)
						董事會決議通過 之預計處理方式
國泰世華銀行	3,500	\$210,810	持有其他子公 司股份轉換	無	三年	無

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

性質別 \ 功能別	94 年上半年度			93 年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$10,204,046	\$4,568,451	\$14,772,497	\$9,567,045	\$3,817,799	\$13,384,844
勞健保費用	522,814	353,658	876,472	583,559	290,362	873,921
退休金費用	233,393	254,804	488,197	421,463	272,527	693,990
其他用人費用	475,022	462,869	937,891	501,783	770,345	1,272,128
折舊費用	25,674	1,646,291	1,671,965	-	1,393,779	1,393,779
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	2,829	191,565	194,394	-	180,815	180,815

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)

15. 估計所得稅

(1) 民國 94 年及 93 年上半年度所得稅費用估列如下：

	94 年上半年度	93 年上半年度
應付所得稅費用	\$1,318,612	\$581,820
加：分離課稅之所得稅額	213,956	118,818
遞延所得稅費用(利益)	(99,086)	1,857,680
未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用	4,156	336,791
減：人才培訓抵減稅額	-	(5,430)
投資抵減	(4,255)	(351)
以前年度所得稅調整	(10,453)	(464,168)
連結稅制影響數	(11,028)	(347,711)
以前年度估稅差異	(17,509)	-
所得稅費用	<u>\$1,394,393</u>	<u>\$2,077,449</u>

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) 本公司及子公司營利事業所得稅核定情形：

	94.6.30	
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國 90 年度	-
子公司國泰人壽	核定至民國 89 年度	-
子公司國泰世華銀行	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 88 年度及 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 年上半年度核定在案。

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)

原子公司國泰銀行	核定至民國 91 年度	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。
子公司國泰世紀產險	核定至民國 91 年度	-
子公司國泰創投	核定至民國 92 年度	-
子公司神坊資訊	核定至民國 91 年度	-
子公司霖園公寓大廈管理維護	核定至民國 91 年度	-
子公司國泰期貨	核定至民國 92 年度	-
子公司世華租賃	核定至民國 91 年度	-

(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

	94.6.30	93.6.30
本公司	\$1,097,249	\$1,439,178
子公司國泰人壽	63,265	50,961
子公司國泰世華銀行	106,426	50,113
子公司國泰世紀產險	61	3,496
子公司國泰綜合證券	3,106	596
子公司怡泰創投	13,575	11,883
子公司怡泰貳創投	1,256	-
子公司霖園公寓大廈管理維護	14,381	10,798
子公司國泰期貨	9,462	10,341
子公司世華租賃	68,585	85,527

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 盈餘分配之稅額扣抵比率

	94 年上半年度		93 年上半年度	
	實際	預計	實際	預計
本公司	7.58%	-	19.17%	-
子公司國泰人壽	9.52%	-	8.34%	-
子公司國泰世華銀行—現金股利	-	1.04%	-	10.94%
—股票股利	-	3.28%	-	-
子公司國泰世紀產險	1.83%	-	29.73%	-
子公司霖園公寓大廈管理維護	33.33%	-	-	-
子公司國泰期貨	-	33.33%	-	33.33%
子公司世華租賃	-	31.58%	-	18.72%

(4) 未分配盈餘相關資訊—本公司

	94 年上半年度	93 年上半年度
86 年度以前	\$267,215	\$267,215
87 年度以後	6,359,202	823,160
合計	<u>\$6,626,417</u>	<u>\$1,090,375</u>

① 民國 94 年及 93 年上半年度之稅後損益未列入 87 年度以後之未分配盈餘。

② 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

每股盈餘：

	94 年上半年度				93 年上半年度					
	金額(分子)		股數-仟股 (分母)	每股盈餘(元)		金額(分子)		股數-仟股 (分母)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後	稅前	稅後		稅前	稅後
本期純益	<u>\$12,065,995</u>	<u>\$10,639,315</u>			<u>\$20,048,768</u>	<u>\$17,971,319</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)

基本每股盈餘											
屬於普通股股東											
之本期純益	\$12,065,995	\$10,639,315	8,410,401	\$1.43	\$1.27	\$20,048,768	\$17,971,319	8,019,866	\$2.50	\$2.24	
具稀釋作用之潛											
在普通股之影響											
可轉換公司債	287,187	215,390	337,839			409,144	306,858	431,865			
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	\$12,353,182	\$10,854,705	8,748,240	\$1.41	\$1.24	\$20,457,912	\$18,278,177	8,451,731	\$2.42	\$2.16	

## 五、關係人交易事項

### 1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
怡泰管顧	本公司之子公司
Cathay Insurance (Bermuda)	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰投顧	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰人身保代(原國泰人身保險代理人股份有限公司與世華保險代理人股份有限公司，已於民國93年2月5日合併)	子公司採權益法評價之被投資公司
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
華卡企業	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰財產保代	子公司採權益法評價之被投資公司
China England Co., Ltd.	子公司採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
國泰證券投資信託股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
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
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
奕如實業股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
吳明洋	子公司國泰世紀產險之協理

國泰金融控股股份有限公司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. 與關係人間之重大交易事項

(1) 短期投資

關係人名稱		94.6.30	93.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	成 本	\$4,930,150	\$4,765,705
	市 價	\$5,133,751	\$4,794,254

(2) 應收款項

關係人名稱	94.6.30	百分比%	93.6.30	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$15,413	0.02	\$120,000	0.13
Cathay Insurance (Bermuda)	13,290	0.02	10,973	0.01
怡泰管顧	4,985	0.01	-	-
其 他	1,810	-	2,525	-
合 計	\$35,498		\$133,498	

(3) 預付款項

關係人名稱	94.6.30	百分比%	93.6.30	百分比%
神坊資訊	\$-	-	\$5,367	0.35

(4) 擔保放款

關係人名稱	94 年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
財團法人國泰 綜合醫院	\$2,321,146	\$2,321,013	2.60%-2.84%	\$30,809
吳明洋	1,651	1,593	2.66%	21
合計		\$2,322,606		\$30,830

關係人名稱	93 年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
財團法人國泰 綜合醫院	\$2,192,866	\$2,192,802	2.60%-3.50%	\$20,973
吳明洋	2,374	1,708	2.48%	27
合計		\$2,194,510		\$21,000

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)

(5) 放款及存款

科 目	94.6.30			93.6.30		
	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	\$628,963	0.32%	\$10,374	\$4,869,926	0.91%	\$56,989
存 款	\$3,862,538	5.07%	\$(14,555)	\$24,023,113	5.18%	\$(17,116)

(6) 財產交易

① 子公司國泰人壽與關係人之工程承攬明細如下：

關 係 人 名 稱	94 年上半年度	
	交 易 標 的	金 額
三井工程股份有限公司	板橋辦公大樓	\$181,599
	台北喜來登飯店	32,576
	國泰置地廣場	1,500
	襄陽大樓	4,222
	金銀星大樓	3,791
	天母 A 基地	2,659
	其他	281
	國泰建設股份有限公司	板橋辦公大樓
	合 計	\$228,102

關 係 人 名 稱	93 年上半年度	
	交 易 標 的	金 額
三井工程股份有限公司	天母忠誠路	\$5,775
	信義計畫區 D 基地	20,338
	國泰資訊大樓	10,569
	板橋辦公大樓	113,237
	台北喜來登飯店	20,332
	國泰醫院總院	7,120
	襄陽大樓	18,362
	環宇大樓	5,984

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	93 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	西門大樓	15,882
	土城大樓	50,749
	竹南大樓	10,740
	金銀星大樓	3,878
	天母購物中心 B 棟	4,757
	台北金融大樓	3,883
	麗園大樓	3,934
	基隆第二大樓	2,080
	國泰人壽大樓	1,757
國泰建設股份有限公司	信義計畫區 D 基地	332
	土城大樓	116
	板橋辦公大樓	1,310
	合 計	<u>\$301,135</u>

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年上半年度之工程承攬合約總價款分別為7,412,460仟元及9,142,446仟元。

B. 子公司國泰世華銀行於民國93年上半年度支付予台灣建築經理公司專案及營建管理服務支出為168仟元，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年上半年度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87,519仟元，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年上半年度未有出售不動產予關係人之情事。

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

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 上半年度	93年 上半年度
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$8,028	\$11,365
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	65,240	70,758
三井工程股份有限公司	出租不動產	3,784	7,196
神坊資訊	出租不動產	-	12,421
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	5,804	4,311
國泰投顧	出租不動產	1,813	2,110
霖園公寓大廈管理維護	出租不動產	-	224
怡泰管顧	出租不動產	962	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	7,171	-
國泰世華文化慈善基金會	出租不動產	500	500
台北智慧卡股份有限公司	出租不動產	2,854	2,854
世華租賃	出租不動產	-	941
其他	出租不動產	57	61
	合計	\$96,213	\$112,741

  

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		94.6.30	93.6.30
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	4,509	2,354
三井工程股份有限公司	出租不動產	2,009	7,079
神坊資訊	出租不動產	-	1,394
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,738	2,144
國泰投顧	出租不動產	877	-
怡泰管顧	出租不動產	479	-
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	28	77
	合計	\$18,403	\$18,844

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)

④ 子公司國泰人壽、國泰世華銀行及霖園公寓大廈管理維護向關係人承租不動產等：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		94年上半年度	93年上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$21,796	\$21,760
霖園投資股份有限公司	承租不動產	2,275	3,340
奕如實業股份有限公司	承租不動產	2,041	2,038
合 計		\$26,112	\$27,138

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		94.6.30	93.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$12,439	\$12,565
霖園投資股份有限公司	承租不動產	628	1,650
世華租賃	承租不動產	-	42,000
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,190	1,190
怡泰管顧	承租不動產	8	-
國泰證券投資信託股份有限公司	承租不動產	47	-
國泰期貨	-	-	4,072
合 計		\$14,312	\$61,477

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，付款方式主要係採月繳支付。

⑤ 本公司向關係人購入固定資產：

關係人名稱	交易性質	94.6.30	93.6.30
霖園公寓大廈管理維護	辦公室裝修	\$-	\$152

(7) 附買回債券負債

關係人名稱	94年上半年度		93年上半年度	
	期末金額	利息支出	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	\$127,436	\$1,263	\$-	\$-

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) 應付款項

<u>關係人名稱</u>	<u>94.6.30</u>	<u>百分比%</u>	<u>93.6.30</u>	<u>百分比%</u>
神坊資訊	\$-	-	\$27,472	0.07
霖園公寓大廈管理維護	-	-	14,247	0.04
華卡企業	90,697	0.21	40,346	0.10
其他	46	-	7,698	0.02
合計	<u>\$90,743</u>		<u>\$89,763</u>	

(9) 預收款項

<u>關係人名稱</u>	<u>94.6.30</u>	<u>百分比%</u>	<u>93.6.30</u>	<u>百分比%</u>
國泰證券投資信託股份有限公司	\$-	-	\$-	-
國泰建設股份有限公司	11	-	-	-
其他	92	0.02	113	0.03
合計	<u>\$103</u>		<u>\$113</u>	

(10) 保費收入

<u>關係人名稱</u>	<u>94 年上半年度</u>	<u>93 年上半年度</u>
財團法人國泰綜合醫院	\$14,745	\$11,501
國泰建設股份有限公司	1,322	1,037
三井工程股份有限公司	2,102	1,142
國泰投資信託股份有限公司	404	456
國泰投顧	131	117
國泰期貨	-	1,496
霖園投資股份有限公司	388	115
神坊資訊	-	397
其他	164	1,375
合計	<u>\$19,256</u>	<u>\$17,636</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)

(11) 銷貨收入

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
三井工程股份有限公司	\$243	\$-
國泰建設股份有限公司	322	-
財團法人國泰綜合醫院	462	-
國泰證券投資信託股份有限公司	1,595	-
其 他	85	-
合 計	<u>\$2,707</u>	<u>\$-</u>

(12) 勞務收入

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
財團法人國泰綜合醫院	\$51,350	\$-
三井工程股份有限公司	557	-
國泰證券投資信託股份有限公司	1,422	-
國泰建設股份有限公司	18,760	-
霖園投資股份有限公司	6,201	-
其 他	150	-
合 計	<u>\$78,440</u>	<u>\$-</u>

(13) 再保收入

關 係 人 名 稱	94 年上半年度	93 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$47,482</u>	<u>\$51,955</u>

子公司 Cathay Insurance (Bermuda)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%轉分子公司國泰人壽。

(14) 再保手續費收入

關 係 人 名 稱	94 年上半年度	93 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$6,553</u>	<u>\$-</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)

(15)手續費收入

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
國泰期貨	\$-	\$1,839

(16)其他收入

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
國泰證券投資信託股份有限公司	\$3,368	\$3,487
國泰期貨	-	39
合計	\$3,368	\$3,526

係子公司國泰人壽放款時附贈火險及地震除所取之佣金及整合行銷收入。

(17)佣金費用

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
國泰人身保代	\$101,839	\$132,353
國泰財產保代	15,951	8,530
合計	\$117,790	\$140,883

(18)再保佣金支出

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$5,977	\$9,500

係本公司支付 Cathay Insurance (Bermuda)再保佣金支出。

(19)再保賠款與給付

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$33,268	\$7,565

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)

(20)手續費用

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
華卡企業	\$517,495	\$297,995

(21)再保手續費支出

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$-	\$3,795

(22)營業費用

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
霖園公寓大廈管理維護	\$-	\$361,867
國泰建設股份有限公司	6,627	7,500
國泰投顧	26,250	26,250
三井工程股份有限公司	3,594	4,500
神坊資訊	-	138,025
華卡企業	1,223	-
怡泰管顧	20,000	-
財團法人國泰綜合醫院	268	-
合計	\$57,962	\$538,142

子公司怡泰創投委任怡泰管理顧問股份有限公司於國內外全權為管理子公司怡泰創投之創業投資業務，每年支付之管理費費率於93年第四季開始比照一般業界之水準由原先實收資本額之百分之二點五調整為百分之二。

子公司怡泰貳創投委任怡泰管理顧問股份有限公司於國內外全權為管理子公司怡泰貳創投之創業投資業務，其每年支付之管理費以子公司怡泰貳創投資實收資本額之百分之二計算。

(23)其他

- ① 截至民國94年上半年度止，子公司世華租賃為子公司 China England Co., Ltd.向金融機構借款或信用融通，子公司世華租賃除提供部分土地、房屋及建築作為前述借款之擔保品外，並擔任該項借款或信用融通之保證人，另部分借款額度係與子公司 China England 共同使用。

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 子公司世華租賃為所標購台中經唐大樓(已更名為台中國泰金融大樓)之後續工程(帳列存貨-在建土地及工程)於民國 90 年 12 月 26 日與台灣建築經理公司簽訂營建管理服務合約，合約總價為 17,010 仟元(含稅)，按工程進度，分別支付服務費，截至民國 94 年 6 月 30 日止，子公司世華租賃已支付價款為 15,945 仟元(含稅)，尚有剩餘款項 1,065 仟元。
- ③ 子公司世華租賃於民國 92 年 5 月 7 日委託關係人三井工程股份有限公司擔任在建工程工地監工及管理修繕不動產之顧問，委託期間自民國 92 年 5 月 15 日至民國 93 年 12 月 31 日止，每月支付服務費用 234 仟元(含稅)，惟因工程進度未如預期於民國 93 年底完成，致期後仍繼續支付服務費用至 5 月底，雙方並未再簽訂增補合約，故民國 94 年上半年度，子公司世華租賃共支付 1,170 仟元。

## 六、質押之資產

### 1. 子公司國泰人壽：

截至民國 94 年及 93 年 6 月 30 日止，提供定存單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，公債則係依照保險法第 141 條，以資本額之 15% 提交中央銀行作為保證金之資本保證金，明細如下：

	94.6.30	93.6.30
長期債券投資	\$8,075,676	\$7,914,509
定期存款	232,550	290,550
合計	\$8,308,226	\$8,205,059

質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 6 月 30 日，買入票券及證券中分別有 21,169,455 仟元及 17,015,329 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 6 月 30 日政府公債中有 159,645 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

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. 子公司國泰世紀產險：

資產名稱	94.6.30	93.6.30
政府公債	\$359,518	\$357,833

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 6 月 30 日止，子公司國泰世紀產險按保險法規定以政府公債分別為 359,518 仟元及 357,833 仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

4. 子公司國泰綜合證券：

資產名稱	94.6.30	93.6.30
受限制資產—定期存款	\$1,300,000	\$-

(1) 受限制資產-定期存款係供交割專戶透支額度之擔保用。

(2) 上述質押或抵押資產係以帳面價值表達。

5. 子公司世華租賃：

截至民國 94 年 6 月 30 日止，子公司世華租賃提供下列資產作為借款、其他信用融通或租賃業務之擔保品：

項 目	94.6.30	權利人
固定資產—房屋及建築(未折減餘額)	\$1,094,624	台灣票券金融公司

七、重大承諾事項及或有事項

1. 子公司國泰世華銀行：

截至民國 94 年 6 月 30 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：



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) 各項信託代理及保證：

保管項目	\$605,597,329
受託代售旅行支票	675,707
受託代收及代放款	51,742,544
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	15,800,838
客戶已開發未使用信用狀餘額	3,809,051
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,757
不可撤銷之貸款承諾	25,203,457
信用卡授信承諾	285,121,188

(2) 截至民國 94 年 6 月 30 日止，子公司國泰世華銀行因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

- ① 民國 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(已為聯邦商業銀行股份有限公司購併)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約 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。

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 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案，子公司國泰世華銀行前已於 93 年 2 月就「太崇」之部分財產聲請假扣押，並於民國 93 年 6 月，聲請假處分禁止集利卡之發行，有關假處分的本案訴訟部份目前尚在台北地院審理中。
  - 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行方即時發現，已追回 54,029 仟元，全案正由台灣台北地方法院檢察署受理偵辦中。
- (3) 截至民國 94 年 6 月 30 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 941,513 仟元，已支付價款 814,396 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

2. 子公司國泰世紀產險：

- (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為 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分別於 93 年 10 月 26 日及 94 年 4 月 25 日接獲 91 年度及 88 年度之核定通知書，其中債券溢價轉列收入，核定應補繳金額分別為 1,658 仟元及 2,796 仟元，子公司國泰世紀產險不服核定內容，目前已申請復查。

3. 子公司世華租賃

子公司世華租賃為所標購台中經唐大樓案(已更名為台中國泰金融大樓)之後續工程，於民國 90 年 12 月 26 日委請台灣建築經理股份有限公司提供營建管理服務，合約總價為 17,010 仟元(含稅)按工程進度，分別支付服務費，截至民國 94 年 6 月 30 日止，子公司世華租賃已支付價款為 15,945 仟元，尚有剩餘款項 1,065 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)

4. 子公司越南 Indovina Bank

截至民國 94 年 6 月 30 日止，子公司越南 Indovina Bank 之營業場所已簽訂之重大租賃契約，其金額如下：

年 度	金 額
94.07.01~95.06.30	\$4,418
95.07.01~99.06.30	15,714
99.07.01~	4,278
合 計	\$24,410

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

1. 本公司於民國 94 年 7 月 8 日監察人改派代表人，由陳金漢改為錢復，任期為民國 94 年 7 月 8 日至 96 年 6 月 2 日。
2. 本公司截至民國 94 年 7 月 29 日取得第七商業銀行股份有限公司普通股 255,141 仟股，持股比例為 81.10%，每股交易價格為新台幣 16 元，共計新台幣 4,082,256 仟元。

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

(1) 本公司

① 目的

本公司民國 94 年及 93 年上半年度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。

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 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，本公司該筆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，收取或給付名日本金依固定利率與浮動利率所計算出之利息差額，作為相關利息收入、支出之調整。

b. 94年6月30日：無。

93年6月30日

<u>交易對象</u>	<u>訂約日</u>	<u>合約期間</u>	<u>訂約金額</u> (仟元)	<u>合約淨額</u> (仟元)
Goldman Sachs International	91.5.20	91.5.20~94.5.20	USD700,000	USD700,000

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。

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. 94年6月30日

交易對象	訂約日	合約期間	訂約金額 (仟 元)	合約淨額 (仟 元)	公平市價 (仟 元)
Goldman Sachs International	94.3.3	94.3.7~99.3.7	<u>USD 500,000</u>	<u>USD 500,000</u>	<u>USD 461,911</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 6 月 30 日止，簽訂之外匯選擇權合約彙總如下：

交易對象	訂約日	合約期間	訂約金額 (仟 元)	合約淨額 (仟 元)	公平市價 (仟 元)
Goldman Sachs International	94.3.3	94.3.7~99.3.7	<u>USD 500,000</u>	<u>USD 500,000</u>	<u>USD 521,250</u>

截至民國 93 年 6 月 30 日止：無。

(2) 子公司國泰人壽

① 目的

子公司國泰人壽民國 94 年 6 月 30 日持有衍生性商品為證券期貨交易合約、遠期外匯買賣合約及利率交換合約。證券期貨交易合約主要係為規避證券價格波動之風險。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。利率交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。

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 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

94.6.30				
交易標的	方式	數量(口數)	合約金額	市價評估淨損失
台指期貨	賣出	488	\$569,034	\$(25,545)
國外債券期貨	賣出	2,684	9,329,184	(10,264)
93.6.30				
交易標的	方式	數量(口數)	合約金額	市價評估淨利益
債券期貨	賣出	1,950	\$7,111,443	\$46,852

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 6 月 30 日止，子公司國泰人壽尚未到期之遠期外匯合約各為美金 13,449,800 仟元及 12,914,800 仟元，民國 94 年上半年度遠期外匯到期日為民國 94 年 7 月 5 日至 95 年 5 月 22 日；民國 93 年上半年度遠期外匯到期日為民國 93 年 7 月 1 日至 94 年 4 月 8 日。

94.6.30				
類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價	到期值
遠期外匯及 換匯換利	美金	<u>USD15,794,800</u>	<u>\$499,652,303</u>	<u>\$497,569,346</u>
93.6.30				
類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價	到期值
遠期外匯及 換匯換利	美金	<u>USD14,418,800</u>	<u>\$487,068,057</u>	<u>\$483,843,886</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)

上述遠期外匯合約及換匯換利係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

	94.6.30	93.6.30
淨資產	金額(仟元)	金額(仟元)
短期投資及長期投資 (國外投資)	USD15,794,800	USD14,418,800

子公司國泰人壽民國 94 年及 93 年上半年度已到期遠期外匯買賣合約所認列之損失金額分別為 768,346 仟元及 349,142 仟元。

C. 利率交換合約

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 6 月 30 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	91.09.13~104.04.12	\$37,234,212

選擇權

項 目	交易方式	數量(口)	94.6.30	
			合約金額	市價評估淨損失
台指選擇權	買進	33,144	\$9,657,535	\$(82,442)
台指選擇權	賣出	16,810	5,211,815	(42,407)

截至民國 93 年 6 月 30 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：

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	94.6.30		
	合約金額	信用風險	公平價值
配合客戶交易需求及 軋平部位為目的			
遠期外匯合約	\$2,815,976	\$15,128	\$19,364
交易為目的			
利率交換合約	1,078,642	4,620	(184)
選擇權	193,884	301	13
非交易目的			
利率交換合約	1,592,150	13,829	39,030
換匯換利合約	573,171	10,723	16,824
金融商品	93.6.30		
	合約金額	信用風險	公平價值
配合客戶交易需求及 軋平部位為目的			
遠期外匯合約	\$2,362,667	\$219,742	\$6,706
交易為目的			
利率交換合約	172,963	1,376	74
選擇權	10,873	11	10
非交易目的			
利率交換合約	963,200	7,828	16,816
換匯換利合約	577,707	8,419	(1,908)

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。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。



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)

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 6 月 30 日未結清之換利合約到期日區間約為七個月至四年不等。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 6 月 30 日未結清之換匯換利合約到期日區間約為一年七個月至六年一個月不等。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、外幣資金缺口及應付金融債之匯率或利率風險。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並隨時監控暴險情形及調整交易部位，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 6 月 30 日相關衍生性金融商品之市場價格風險：(單位：美金仟元)

項 目	94.6.30	93.6.30
利率風險性資產	\$309,981	\$412,418
外匯風險性資產	201,543	144,686

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。

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 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並非以交易獲利為主，流動性較低，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，雙方依合約內容到期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

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 年上半年度	93 年上半年度
<u>交易目的</u>			
遠期外匯合約			
已實現	利息收入	\$11,387	\$5,241
已實現	利息支出	3,937	3,317
利率交換合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	(171)	487
未實現	衍生性商品利益(損失)	(138)	80
選擇權			
已實現	衍生性商品利益(損失)	18	10
未實現	衍生性商品利益(損失)	7	10
期貨合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	56	-

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)

非交易目的

利率交換合約			
已實現	利息收入	19,170	18,955
已實現	利息支出	11,448	4,145
換匯換利合約			
已實現	利息收入	6,844	5,316
已實現	利息支出	8,069	1,954

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：

	94.6.30	93.6.30
不可撤銷之貸款承諾	\$25,203,457	\$19,119,713
信用卡授信承諾	285,121,188	228,848,020
保證和商業信用狀餘額	19,609,889	20,460,280

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。

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) 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 6 月 30 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

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。

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 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。

	94.6.30	93.6.30
應收買賣遠匯款	\$2,886,869	\$2,389,638
買賣遠匯款折價	13,965	7,716
應付買賣遠匯款	(2,886,723)	(2,398,025)
淨額—帳列其他應(付)收款	<u>\$14,111</u>	<u>\$(671)</u>

b. 94.6.30

類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價	到期值
遠期外匯	美金	<u>USD91,300</u>	<u>\$2,886,723</u>	<u>\$2,886,869</u>

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨資產	金額(仟元)
長期國外債券投資	<u>USD91,300</u>

c. 93.6.30

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

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨資產	金額(仟元)
長期國外債券投資	<u>USD71,000</u>

- d. 截至民國 94 年及 93 年 6 月 30 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 71,000 仟元，民國 94 年 6 月 30 日遠期外匯到期日為民國 94 年 7 月 16 日至 95 年 3 月 14 日；民國 93 年 6 月 30 日遠期外匯到期日為民國 93 年 7 月 14 日至 94 年 5 月 26 日。

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. 期貨契約

a. 子公司國泰世紀產險於民國 94 年 6 月 30 日前平倉部分，認列期貨交易損失 79 仟元。

b. 93 年 6 月 30 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

① 結構型商品交易

A. 名日本金或合約金額及信用風險：

金融商品	94.6.30		93.6.30	
	名日本金/ 合約金額	信用風險	名日本金/ 合約金額	信用風險
<u>交易目的</u>				
股權連結商品交易	\$10,000	\$-	\$-	\$-

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。

B. 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。

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. 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。

D. 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及股權連結型商品交易，保本型商品交易係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。股權連結型商品交易係向交易相對人收取固定收益商品價金，交易相對人並同時賣出於未來特定到期日以現金結算差價之股權標的選擇權，交易相對人到期報償為固定收益商品及選擇權到期履約價值。

E. 衍生性金融商品於財務上報表之表達方法：

子公司國泰綜合證券因從事結構型商品交易，民國94年6月30日於資產負債表及損益表之表達，列示如下：

<u>資產負債表</u>	<u>94.6.30</u>	
	<u>衍生性金融商 品資產—櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品 負債—櫃檯</u>
股權連結型商品	<u>\$820</u>	<u>\$10,515</u>

  

<u>損益表</u>	<u>94年上半年度</u>	
	<u>衍生性金融商 品利益—櫃檯</u>	<u>備註</u>
保本型商品	\$3,911	依市價法評價
股權連結型商品	204	依市價法評價
合計	<u>\$4,115</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)

② 期貨及選擇權交易

截至民國 94 年 6 月 30 日止，子公司國泰綜合證券尚未平倉之選擇權交易情形列示如下：

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公平價值	備註
		買/賣方	契約數			
選擇權契約	台股指數選擇權—買權	賣方	30	\$10	\$4	
選擇權契約	台股指數選擇權—賣權	賣方	70	\$24	\$10	

A. 名目本金或合約金額及信用風險

	94.6.30	
金融商品	名目本金/合約金額	信用風險
交易目的		
台指股價指數選擇權	\$34	\$-

子公司國泰綜合證券從事之期貨契約及選擇權契約交易係透過台灣期貨交易所，預期不致產生重大之信用風險。

B. 市場價格風險

截至民國 94 年 6 月 30 日止，子公司國泰綜合證券從事指數選擇權及股價指數期貨交易之價格風險是來自買賣期貨及選擇權，標的指數波動之風險，每項契約均有公平市價，並於操作時依風險設定停損點，發生之損失應可在預期之範圍內，故無重大之市場價格風險。

C. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

截至民國 94 年 6 月 30 日止，子公司國泰綜合證券所持有之選擇權未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉，故變現流動風險甚低。



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從事股價指數期貨交易屬保證金交易，於交易前已先繳付保證金，每日依子公司國泰綜合證券所建立之未平倉期貨契約部位逐日評價，若需追繳保證金，子公司國泰綜合證券之營運資金足以支應，故無籌資風險，其現金流量風險發生之可能性極小。子公司國泰綜合證券從事買賣選擇權交易，於交易前已先支付(收取)權利金，若賣出買權之交易相對人要求履行契約，子公司國泰綜合證券之營運資金足以支應，故無籌資風險，其現金流量風險不大。

D. 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以交易目的承作期貨商品及買賣選擇權，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

E. 衍生性金融商品於財務報表上之表達

因從事期貨及選擇權自營交易所支付之保證金列於資產負債表之期貨交易保證金—自有資金項下，於民國 94 年 6 月 30 日金額為 2,127 仟元，民國 94 年上半年度因進行期貨及選擇權之操作產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	<u>94 年上半年度</u>
期貨	
期貨契約利益	<u>\$121</u>
選擇權	
選擇權交易損失	<u>\$8</u>
(內含未實現選擇權交易利益\$20)	

(6) 子公司國泰期貨

- ① 子公司國泰期貨在業務上為交易目的，進行各項衍生性金融商品交易，包括台灣股價指數期貨(以下簡稱“台指期貨”)、台灣股價指數選擇權(以下簡稱“台指選擇權”)等及主管機關核准之國外期貨、選擇權商品之操作，截至民國 94 及 93 年 6 月 30 日，子公司國泰期貨並未持有上述商品交易之未平倉契約部位。

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)

② 子公司國泰期貨上述自營業務之風險評估及控制如下：

A. 專屬期貨經紀業務之特有風險：

期貨商係接受期貨交易人委託，在法令規範下從事期貨買賣經紀業務，由於交易係採保證金方式，若顧客未依合約履行義務將可能產生風險。子公司國泰期貨為求防止及降低前述風險，對期貨交易人係先收足交易保證金，始接受交易之委託；未平倉之部位按國內外交易所結算價格逐日結算，若保證金餘額低於維持保證金時即追加保證金；且子公司國泰期貨依客戶期貨交易之額度、部位之市價狀況、國內外交易所規定及公司政策等隨時注意期貨交易人保證金是否足夠，以降低風險。

B. 專屬期貨自營業務之特有風險：

期貨自營商買賣之衍生性商品須經主管機關核准且於子公司國泰期貨授權資產額度內進行，此項業務屬自行買賣，須自負損益風險。由於衍生性商品交易槓桿比率較高，故交易價格波動亦較大。自營業務風險包含信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險、法律風險等。為降低自行買賣之風險，子公司國泰期貨內部控制的重點在於分層授權、交易額度控管、操作績效評估、持有部位風險評估、交易作業報告、稽核及損益金額限制等作業程序。

C. 專屬期貨顧問業務之特有風險：

無。

- ③ 子公司國泰期貨民國 94 及 93 年上半年度，因從事自營業務留存之超額保證金餘額分別為 57,856 仟元及 46,357 仟元，帳列「期貨交易保證金—自有資金」。民國 94 及 93 年上半年度子公司國泰期貨從事衍生性金融商品(台指期貨及台指選擇權自營業務)交易已實現(損)益情形，揭露如下：

	94.6.30	93.6.30
期貨契約利益—非避險已實現	\$15,367	\$52,632
選擇權交易利益—非避險已實現	23,490	31,535
期貨契約損失—非避險已實現	(13,606)	(42,921)
選擇權交易損失—非避險已實現	(21,275)	(20,779)
淨利益	<u>\$3,976</u>	<u>\$20,467</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)

3. 非衍生性金融商品相關資訊

(1) 本公司：

	94.6.30		93.6.30	
	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	\$35,098,096	\$35,098,096	\$2,699,986	\$2,699,986
短期投資	-	-	669,619	669,619
其他應收款	1,608,786	1,608,786	18,076,268	18,076,268
長期股權投資	172,493,704	172,493,704	166,795,248	166,795,248
存出保證金	2,529,600	2,529,600	-	-
<u>負 債</u>				
其他應付款	1,661,601	1,661,601	772,332	772,332
應付公司債淨額	15,238,962	15,238,962	25,313,234	25,313,234

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。

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：

資 產	94.6.30		93.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$211,949,462	\$211,949,462	\$132,008,318	\$132,008,318
應收票據及帳款淨額 (含關係人款項)	10,362,977	10,362,977	12,725,759	12,725,759
短期投資	367,401,851	378,349,363	371,443,785	372,382,931
長期股權投資	24,632,591	24,632,591	45,866,644	52,744,116
存出保證金	3,755,312	3,755,312	4,603,108	4,603,108
抵繳存出保證金－證券	8,075,676	8,075,676	7,914,509	7,914,509
負 債				
應付票據及帳款 (含關係人款項)	89,303	89,303	64,008	64,008
存入保證金	1,634,584	1,634,584	1,418,522	1,418,522

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。

(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6月30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，故子公司國泰世華銀行估計其公平價值約當於帳面價值：

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)

金融商品	94.6.30		93.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
買入票券及證券	\$213,356,087	\$214,381,713	\$187,377,554	\$187,361,142
長期投資	41,665,706	41,680,006	38,967,689	39,005,244

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	94.6.30	93.6.30
買匯、貼現、放款、應收承兌票款 及保證款項		
依地方區域分		
國 內	\$599,310,111	\$546,882,162
東南亞	9,770,154	12,043,100
東北亞	21,839	254,974
北美洲	9,719,797	7,770,855
其 他	15,981,269	7,664,372
總 計	<u>\$634,803,170</u>	<u>\$574,615,463</u>
依產業型態分		
製造業	\$71,364,279	\$71,324,283
金融及保險業	42,595,519	33,006,325
不動產及租賃業	66,698,111	65,389,817
個 人	343,680,676	292,726,793
其 他	110,464,585	112,168,245
總 計	<u>\$634,803,170</u>	<u>\$574,615,463</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)

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：

資 產	94.6.30		93.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$2,422,913	\$2,422,913	\$4,093,486	\$4,093,486
短期投資	2,552,758	2,552,758	2,080,998	2,105,029
應收款項淨額	1,212,924	1,212,924	1,028,901	1,028,901
應攤回再保賠款	207,902	207,902	188,370	188,370
保險同業往來	58,898	58,898	40,015	40,015
擔保放款	1,306,392	1,306,392	840,835	840,835
長期股權投資	469,882	472,579	316,252	316,252
存出保證金	17,203	17,203	16,747	16,747
抵繳存出保證金	359,518	359,518	357,833	357,833
負 債				
應付保險賠款	795	795	2,559	2,559
保險同業往來	254,524	254,524	269,559	269,559
營業及負債準備	7,775,703	7,775,703	6,967,171	6,967,171

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。

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)

(5) 子公司國泰綜合證券：

	94.6.30		93.6.30	
	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	\$1,693,843	\$1,693,843	\$3,403,425	\$3,403,425
短期投資	600,000	600,000		
附賣回債券投資	540,465	540,465		
營業證券淨額	29,578	29,949		
應收證券融資款	5,759	5,759		
應收款項	2,536	2,536		
其他應收款	8,108	8,108	204	204
受限制資產	1,300,000	1,300,000		
長期股權投資	18	18		
營業保證金	150,098	150,098	100,097	100,097
交割結算基金	37,435	37,435		
存出保證金	21,127	21,127		
<u>負 債</u>				
附買回債券負債	541,181	541,181		
應收款項	12,326	12,326	6,160	6,160

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、其他應收款、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。

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) 子公司國泰期貨：

資 產	94.6.30		93.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$154,392	\$154,392	\$154,248	\$154,248
短期投資	2,672	2,672	4,460	4,460
客戶保證金專戶	1,053,741	1,053,741	1,013,530	1,013,530
其他應收款				
(含關係人交易)	984	984	6,303	6,303
長期投資	30,500	30,500	30,500	30,500
營業保證金	80,000	80,000	70,000	70,000
交割結算基金	56,000	56,000	68,000	68,000
存出保證金	1,767	1,767	1,363	1,363
負 債	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
期貨交易人權益	\$1,054,112	\$1,054,112	\$1,012,132	\$1,012,132
應付帳款				
(含關係人交易)	2,415	2,415	3,187	3,187
代收款項	242	242	615	615
其他應付款				
(含關係人交易)	4,127	4,127	6,309	6,309

子公司國泰期貨估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 現金及約當現金、客戶保證金專戶、其他應收款、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、期貨交易人權益、應付帳款、代收款項及其他應付款以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，係因子公司國泰期貨假設此類商品於資產負債表日預計所能取得或必須支付之金額與帳面價值相當，故帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- ② 長、短期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，則依帳載金額或其他財務資訊估計其公平價值。



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)

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 6 月 30 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	94.6.30		93.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$2,367,426	\$2,379,369	\$2,249,488	\$2,109,019
附買回條件債券	6,858,783	6,587,219	5,171,268	5,171,826
可轉換公司債	33,867	34,119	1,465,847	1,406,805
短期票券	15,028	15,028	119,696	119,806
公債	3,653,657	3,665,091	4,238,832	4,225,596
活期存款	96,578	96,578	948,223	948,252
其他資產減負債之淨額	(87,173)	(87,173)	(29,150)	(29,150)
合計	\$12,938,166	\$12,690,231	\$14,164,204	\$13,952,154

截至民國 94 年及 93 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 11,650,000 仟元及 10,950,000 仟元。

5. 海外第一次無擔保可轉換公司債相關資訊

本公司於民國 91 年 4 月 9 日經董事會決議，發行海外可轉換公司債，用以支應國內、外併購及事業整合所需資金，發行總額以美金十億元為上限。業經財政部證券暨期貨管理委員會於民國 91 年 5 月 6 日(九一)台財證(一)第 118958 號函核准發行金額上限為美金十億元。實際發行情形如下：

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

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) 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 6 月 30 日止轉換價格經調整為 54.15 元，依民國 94 年 6 月 30 日止應付公司債餘額美金 433,793 仟元計算，預計約可轉換本公司普通股 277,019 仟股。

C. 股票停止過戶期間不得申請轉換。

D. 轉換價格調整之情形：

a. 現金增資、無償配股。

b. 以發行新股方式分派員工紅利。

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

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

(9) 贖回或提前清償之條款：

① 提前贖回：

有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：

國泰金融控股股份有限公司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.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 6 月 30 日止，已有面額美金 263,707 仟元之公司債以每股 54.15 元之轉換價格換成普通股計 168,402 仟股。其轉換時已認列之應付利息補償金及轉換公司債面額超出普通股面額部分計 7,390,954 仟元列入資本公積。另截至民國 94 年 6 月 30 日止，已有面額美金 2,500 仟元之公司債債券持有人行使賣回權，本公司按面額加計利息補償金美金 214 仟元贖回。

6. 合併基礎計算之資本適足性比率：

本公司 94 年 6 月 30 日集團合格資本淨額為 176,518,738 仟元，集團法定資本總額為 128,409,626 仟元，合併計算集團資本適足率為 137.47%。

7. 依金融控股公司法等四十六條規定應公告事項：

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

國泰金融控股股份有限公司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)

姓名或名稱	身分證號碼 /統一編號	註明關係情形	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值之比例
建華金融控股公司及其關係人	80333183	同一關係企業	30,633	17.64%
台新金融控股公司及其關係人	80328055	同一關係企業	22,722	13.08%
兆豐金融控股公司及其關係人	70796754	同一關係企業	22,430	12.92%
中國信託金融控股公司及其關係人	80333992	同一關係企業	19,760	11.38%
中華電信公司	96979933	同一人	18,273	10.52%
玉山金融控股公司及其關係人	70796305	同一關係企業	16,270	9.37%
第一金融控股公司及其關係人	80351999	同一關係企業	15,409	8.87%
奇美實業公司及其關係人	68387705	同一關係企業	14,207	8.18%
台灣塑膠工業公司及其關係人	75708007	同一關係企業	14,157	8.15%
中興票券金融公司	14067826	同一人	13,292	7.65%
台灣電力公司	03765704	同一人	11,960	6.89%
中華票券金融公司	12198359	同一人	10,824	6.23%
日盛金融控股公司及其關係人	70796826	同一關係企業	9,694	5.58%
統一企業公司及其關係人	73251209	同一關係企業	9,088	5.23%
大眾商業銀行	86521079	同一人	8,047	4.63%
國泰證券投資信託	70763944	同一人	7,810	4.50%
彰化商業銀行	51811609	同一人	7,452	4.29%
長榮海運公司及其關係人	11337775	同一關係企業	7,263	4.18%
華南金融控股公司及其關係人	70826764	同一關係企業	6,934	3.99%
中華開發金融控股公司及其關係人	70827383	同一關係企業	6,926	3.99%
明基電通公司及其關係人	12490306	同一關係企業	5,735	3.30%
群益證券及其關係人	22956035	同一人	5,134	2.96%
德產汽車貿易公司及其關係人	14051129	同一關係企業	4,718	2.72%
國家金融安定基金	17607375	同一人	4,640	2.67%
聯華電子公司及其關係人	47217677	同一人	4,557	2.62%
大同公司及其關係人	11026506	同一關係企業	4,386	2.53%
台灣高速鐵路公司	16446274	同一人	3,966	2.28%
華隆公司及其關係人	07406808	同一關係企業	3,959	2.28%
國際票券金融公司	12100285	同一人	3,885	2.24%
台灣水泥公司及其關係人	11913502	同一關係企業	3,778	2.18%
台灣中小企業銀行	03793407	同一人	3,744	2.16%
震怡公司	80516562	同一人	3,400	1.96%
遠東國際商業銀行	86517096	同一人	3,372	1.94%
建成開發公司及其關係人	04362216	同一關係企業	3,064	1.76%
太平洋電線電纜公司及其關係人	03064800	同一關係企業	3,039	1.75%
聯邦商業銀行	86380802	同一人	3,013	1.74%

8. 重大合約：無。

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. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請詳附表十二。

10. 財務報表表達

民國 93 年上半年度之合併財務報表若干科目經重新分類以配合民國 94 年上半年度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：

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	附表三
2	為他人背書保證	附表四
3	期末持有有價證券情形	附表五
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表六
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表七
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	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	附表八
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表九
9	從事衍生性商品交易	附註十.2
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表十

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第106頁至第131頁。

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.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責任公司，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6月30日止，已實際匯出美金4,833萬元。請詳附表十一。

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. 銀行、保險及證券之子公司簡明資產負債表及損益表

(1) 簡明資產負債表：

單位：新台幣仟元

項目\年度	子公司國泰人壽		子公司國泰世華銀行		子公司國泰世紀產險		子公司國泰綜合證券		子公司上海國泰人壽	子公司越南 Indovina Bank	
	94年6月30日	93年6月30日	94年6月30日	93年6月30日	94年6月30日	93年6月30日	94年6月30日	93年6月30日	94年6月30日	94年6月30日	93年6月30日
流動資產	\$609,201,982	\$529,470,061	\$349,816,071	\$310,332,769	\$6,590,416	\$7,498,792	\$4,193,469	\$3,409,569	\$1,979,658	\$1,687,287	\$1,379,059
買匯貼現及放款	444,591,719	465,898,374	612,539,747	551,276,132	1,306,392	840,835	-	-	600	5,937,543	5,391,866
基金、長期投資	568,945,296	494,009,867	41,665,706	38,967,689	3,374,765	2,719,894	18	-	454,075	-	240,334
固定資產	14,554,331	15,336,001	25,048,759	25,544,496	57,692	52,892	92,432	-	21,403	27,386	24,671
其他資產	69,556,297	42,906,968	3,716,151	5,651,720	574,534	492,432	227,879	100,097	628,575	7,972	58,759
流動負債	6,440,372	23,737,191	920,470,603	815,873,218	1,146,736	1,534,254	566,135	6,160	12,587	6,706,615	6,272,168
長期負債	1,568,186	1,086,877	-	-	9,450	8,966	-	-	122	-	-
其他負債	1,615,127,695	1,437,994,779	31,656,852	41,136,476	7,850,778	7,041,401	9,004	-	106,750	-	-
股本	50,686,158	50,686,158	46,420,519	43,182,407	2,317,006	2,317,006	3,700,000	3,500,000	3,257,376	791,658	675,000
資本公積	13,153	12,591	13,463,713	13,463,074	2,021	1,909	300,000	-	-	115,004	103,106
保留盈餘	33,124,326	34,119,240	20,761,111	18,058,290	578,273	700,049	(61,341)	3,506	(91,472)	46,385	44,044
權益調整	(110,265)	(15,565)	13,636	59,341	(465)	1,260	-	-	(201,052)	526	371
資產總額	\$1,706,849,625	\$1,547,621,271	\$1,032,786,434	\$931,772,806	\$11,903,799	\$11,604,845	\$4,513,798	\$3,509,666	\$3,084,311	\$7,660,188	\$7,094,689
負債總額	\$1,623,136,253	\$1,462,818,847	\$952,127,455	\$857,009,694	\$9,006,964	\$8,584,621	\$575,139	\$6,160	\$119,459	\$6,706,615	\$6,272,168
股東權益總額	\$83,713,372	\$84,802,424	\$80,658,979	\$74,763,112	\$2,896,835	\$3,020,224	\$3,938,659	\$3,503,506	\$2,964,852	\$953,573	\$822,521

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：

單位：新台幣仟元

項目\年度	子公司國泰人壽		子公司國泰世華銀行		子公司國泰世紀產險		子公司國泰綜合證券		子公司上海國泰人壽	子公司越南 Indovina Bank	
	94 年上半年度	93 年上半年度	94 年上半年度	93 年上半年度	94 年上半年度	93 年上半年度	94 年上半年度	93.5.12~6.30	94 年上半年度	94 年上半年度	93 年上半年度
營業收入	\$238,693,104	\$243,957,549	\$23,582,394	\$19,934,996	\$10,919,688	\$8,534,351	\$93,432	\$-	\$141,670	\$254,678	\$223,800
營業成本及費用	(235,014,098)	(233,695,963)	(14,536,687)	(11,094,925)	(10,516,536)	(7,936,084)	(132,874)	-	(194,209)	(205,788)	(151,978)
營業利益	3,679,006	10,261,586	9,045,707	8,840,071	403,152	598,267	(39,442)	-	(52,539)	48,890	71,822
營業外收入	770,749	1,104,152	44,628	1,256,414	4,293	27,598	18,167	4,463	-	10,880	15,964
營業外支出	(1,185,309)	(1,516,733)	(390,637)	(92,834)	(26,855)	(11,070)	(900)	-	(41)	-	(15,128)
稅前損益	3,264,446	9,849,005	8,699,698	10,003,651	380,590	614,795	(22,175)	4,463	(52,580)	59,770	72,658
稅後損益	4,150,109	9,781,530	6,645,698	8,106,651	293,470	479,308	(19,775)	3,506	(52,580)	59,770	56,461
稅前每股盈餘(元)	\$0.64	\$1.95	\$1.87	\$2.16	\$1.64	\$2.65	\$(0.06)	\$0.01	-	-	-
稅後每股盈餘(元)	\$0.82	\$1.94	\$1.43	\$1.75	\$1.27	\$2.07	\$(0.06)	\$0.01	-	-	-



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條「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－子公司國泰世華銀行

	94 年上半年度		
	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
本期提列數	855,007	-	855,007
沖銷數	(4,145,374)	-	(4,145,374)
收回已沖銷數	3,305,510	-	3,305,510
本期重分類	234,419	(234,419)	-
匯率影響數	-	(918)	(918)
期末餘額	\$4,994,183	\$1,905,550	\$6,899,733

	93 年上半年度		
	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	801,687	-	801,687
沖銷數	(4,484,030)	-	(4,484,030)
收回已沖銷數	3,105,453	-	3,105,453
本期重分類	1,816,428	(1,816,428)	-
匯率影響數	-	(1,081)	(1,081)
期末餘額	\$5,252,522	\$1,700,861	\$6,953,383

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。

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) 資產及負債之到期分析－子公司國泰世華銀行

	94年6月30日											
	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
<u>資 產</u>												
買入票券及證券(註 1)	\$82,886,890	\$82,886,890	\$56,171,613	\$56,171,613	\$4,908,876	\$4,908,876	\$41,883,217	\$41,883,217	\$20,259,809	\$20,259,809	\$206,110,405	\$206,110,405
存放央行及拆放銀行												
同業(註 2)	14,728,012	14,728,012	8,006,105	8,006,105	474,900	474,900	-	-	-	-	23,209,017	23,209,017
買匯、貼現及放款	84,795,247	83,211,612	71,575,079	70,498,688	73,934,120	72,939,499	151,547,259	149,837,163	236,676,314	235,843,973	618,528,019	612,330,935
長期債券投資	-	-	-	-	-	-	10,587,261	10,587,261	20,478,039	20,478,039	31,065,300	31,065,300
<u>負 債</u>												
央行及銀行同業存款												
(註 3)	26,332,148	26,332,148	22,589,733	22,589,733	12,611,158	12,611,158	5,001,000	5,001,000	-	-	66,534,039	66,534,039
定期性存款(註 4)	75,384,905	75,384,905	152,391,980	152,391,980	119,731,300	119,731,300	682,859	682,859	31,458,332	31,458,332	379,649,376	379,649,376
金融債券	-	-	-	-	-	-	52,050,000	52,050,000	-	-	52,050,000	52,050,000
央行及同業融資	316,600	316,600	474,900	474,900	-	-	15,060	15,060	296,450	296,450	1,103,010	1,103,010
附買回債票券負債	25,122,027	25,122,027	5,620,801	5,620,801	-	-	-	-	-	-	30,742,828	30,742,828

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)

93年6月30日

	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
<u>資 產</u>												
買入票券及證券(註 1)	\$28,467,811	\$28,467,811	\$67,775,230	\$67,775,230	\$37,243,242	\$37,243,242	\$40,270,359	\$40,270,359	\$5,486,685	\$5,486,685	\$179,243,327	\$179,243,327
存放央行及拆放銀行												
同業(註 2)	21,109,568	21,109,568	9,219,125	9,219,125	7,211,000	7,211,000	-	-	-	-	37,539,693	37,539,693
買匯、貼現及放款	78,345,072	75,943,996	94,842,380	93,212,135	40,898,889	40,390,683	129,742,514	129,058,684	199,661,522	198,841,459	543,490,377	537,446,957
長期債券投資	3,000	3,000	752,231	752,231	51,090	51,090	10,489,412	10,489,412	16,679,958	16,679,958	27,975,691	27,975,691
<u>負 債</u>												
央行及銀行同業存款												
(註 3)	27,630,410	27,630,410	29,223,235	29,223,235	19,647,000	19,647,000	-	-	-	-	76,500,645	76,500,645
定期性存款(註 4)	57,725,416	57,725,416	112,124,490	112,124,490	113,459,551	113,459,551	498,211	498,211	24,300,285	24,300,285	308,107,953	308,107,953
金融債券	-	-	-	-	-	-	27,050,000	27,050,000	-	-	27,050,000	27,050,000
央行及同業融資	337,514	337,514	1,320,435	1,320,435	-	-	703,835	703,835	-	-	2,361,784	2,361,784
其他負債	32,423,443	32,423,443	7,536,946	7,536,946	-	-	-	-	-	-	39,960,389	39,960,389

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』、『國泰金融控股公司及其子公司間共同行銷管理辦法』、『國泰金融控股公司及其子公司間共同行銷契約書』、『員工保密切結書』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

本公司自民國 91 年 7 月起，即以銀行分行為基礎陸續於台北營業部、建國分行、台中篤行分行，及高雄四維分行成立四家頂級的金融理財旗艦店，提供客戶專業的貴賓理財服務，以及跨售壽險及產險等業務；另分別於台北忠孝分行成立共同營業據點，提供跨售壽險及產險業務，並於台北仁愛分行提供跨售證券業務。並自民國 91 年 11 月起，將原位於基隆、宜蘭、花蓮、台南新營、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，增加產險及銀行業務，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	94.6.30	93.6.30
1 第一類資本	80,658,979	74,763,112
2 第二類資本	6,343,433	9,047,459
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	10,692,358	11,781,752
自有資本淨額(1+2+3-4)	76,310,054	72,028,819
風險性資產總額	686,967,382	629,938,514
自有資本比率	11.11	11.43
負債占淨值比率	1,180.44	1,146.30

(2) 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	94.6.30	93.6.30
逾期放款	\$5,176,141	\$2,862,498
催收款	5,682,234	3,274,188
逾放比率	0.84	0.49
應予觀察放款	3,850,981	10,834,100
應予觀察放款占總放款比率	0.62	1.84
帳列放款及催收款損失準備	5,988,272	6,197,083
本期呆帳轉銷金額(註 5)	4,145,374	4,484,030

註：一、逾期放款係依財政部 83.2.16 台財融第 832292834 號函及 86.12.1 台財融第 86656564 號函規定之列報逾期放款金額。

二、逾放比率＝逾期放款(含催收款)÷(放款總額+催收款)

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

四、呆帳轉銷金額＝當年1月1日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

五、含應收款項金額。

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)

(3) 管理資訊

① 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	94.6.30		93.6.30	
對利害關係人授信金額	\$5,006,191		\$7,881,869	
利害關係人授信比率	0.79		1.37	
股票質押授信比率	0.58		0.77	
特定行業授信集中度	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	11.24	製造業	12.41
	不動產及租賃業	10.51	不動產及租賃業	11.38
	個人	54.14	個人	50.94
	其他	24.11	其他	25.27

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。

② 轉投資事業概況

94.6.30

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
世華國際租賃公司	\$2,213,737 (註)	100.00
台灣建築經理公司	20,612	30.15
國泰期貨公司	746,685 (註)	99.99
台灣票券金融公司	1,354,722	24.57
越南 Indovina Bank	476,787	50.00
華卡企業公司	49,097	100.00
國泰人身保險代理人公司	78,702	99.98
國泰財產保險代理人公司	8,800	99.97
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

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)

93.6.30

單位：新台幣仟元，%

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

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

③ 放款、催收款及投資損失準備提列政策

買入票券及證券跌價損失準備提列政策：子公司國泰世華銀行於結算日按成本與市價孰低者評價，除持有母公司之股票於進行成本與市價孰低評價時，視為單獨一類，不予併入買入票券及證券之總額比較外；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。

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。

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)

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

④ 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬者	無
其他	無

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)	1,156	49,040	\$-
行員購屋貸款	331	726,070	-
其他利害關係人為借款人之授信交易(註二)	433	4,678,293	-
利害關係人為保證人之授信交易	309	13,834,989	-
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	364	1,082,102	-



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 年上半年度	93 年上半年度
資產報酬率	0.85	1.10
淨值報酬率	10.81	13.96
純益率	36.89	40.66

註：一、資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產。

二、淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值。

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 營業收益。

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

國泰金融控股股份有限公司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 孳息資產與付息負債資訊

	94 年上半年度	
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$21,144,341	1.49%
定期存單及承兌匯票等短期票券	160,126,945	1.27%
存拆放銀行同業	23,222,879	1.73%
買匯、貼現及放款	592,269,291	4.04%
公債、公司債及金融債券	92,172,273	3.22%
應收帳款－循環信用餘額	35,159,298	14.97%
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	76,535,591	2.08%
活期存款	91,044,662	0.24%
儲蓄存款	455,898,675	0.78%
定期存款	158,651,176	1.45%
可轉讓定期存單	31,099,719	1.12%
金融債券	51,475,414	2.50%
央行及同業融資	1,280,532	2.68%
<b>93 年上半年度</b>		
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$34,878,079	1.16%
定期存單及承兌匯票等短期票券	129,233,553	1.28%
存拆放銀行同業	30,238,639	1.22%
買匯、貼現及放款	540,601,714	3.71%
公債、公司債及金融債券	70,542,840	3.54%
應收帳款－循環信用餘額	29,931,794	14.80%
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	79,873,386	1.17%
活期存款	91,307,190	0.16%
儲蓄存款	433,120,304	0.72%
定期存款	138,685,208	1.04%
可轉讓定期存單	14,099,632	1.06%
金融債券	26,082,967	3.56%
央行及同業融資	2,131,273	1.75%

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)

(5) 市場風險敏感性

單位：%

項 目	94.6.30	93.6.30
利率敏感性資產與負債比率	96.12	103.75
利率敏感性缺口與淨值比率	40.07	37.96

- 註：一、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。  
二、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指一年內新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：新台幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	94.6.30		93.6.30	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1.美元	1.	3,057,772	1.美元	1. 3,208,603
2.港幣	2.	410,895	2.日幣	2. 459,521
3.日幣	3.	270,091	3.港幣	3. 314,004
4.星幣	4.	156,949	4.星幣	4. 196,969
5.歐元	5.	7,565	5.歐元	5. 29,351

- 註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。  
二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(7) 子公司國泰世華銀行依信託業法施行細則第十七條提供信託部之信託資產負債表及財產目錄：

信託帳資產負債表

	信託資產		信託負債	
	94年6月30日	93年6月30日	94年6月30日	93年6月30日
銀行存款	\$3,547,029	\$3,441,032	信託資本	
短期投資			信託資本—金錢信託	\$91,504,457
債券投資	23,413	15,334	信託資本—有價證券信託	1,865,306
普通股投資(股票)	18,697	17,498	信託資本—不動產信託	3,143,394
基金投資	56,327	16,477	各項準備與累積盈餘	
指定用途信託資金	87,835,558	70,672,342	支付約定款項	(112,713)
動產(有價證券)	1,863,506	957,660	收益分配	(19,509)
不動產			本期損益	51,703
土地	3,081,944	2,708,970		(862)
房屋及建築(淨額)	6,164	796		
信託資產總額	\$96,432,638	\$77,830,109	信託負債總額	\$96,432,638
				\$77,830,109

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)

信託帳財產目錄

94年6月30日

投資項目	帳列金額
短期投資	
債券	\$23,413
普通股(股票)	18,697
基金	56,327
指定用途信託資金	87,835,558
動產(淨額)	
銀行存款	3,547,029
有價證券	1,863,506
不動產(淨額)	
土地	3,081,944
房屋及建築	6,164
合    計	<u>\$96,432,638</u>

(8) 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，%

	94.6.30	93.6.30
活期性存款	395,081,820	381,703,192
活期性存款比率	51.00	55.33
定期性存款	379,649,376	308,107,953
定期性存款比率	49.00	44.67
外匯存款	47,779,397	38,546,931
外匯存款比率	6.17	5.59

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)

(9) 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，%

	94.630	93.630
中小企業放款	59,789,895	31,634,067
中小企業放款比率	9.67	5.82
消費者貸款	260,296,831	205,571,381
消費者貸款比率	42.08	37.82

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）。

(10) 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：

① 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。

② 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。

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，未來為遵守新巴賽爾資本協定之規範，將研究發展符合新版巴賽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。

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 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。

④ 作業風險

A. 組織設計原則

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

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程序，以達到辨識、評估、監控及控制作業風險之目標。

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. 證券子公司之資本適足率－國泰綜合證券股份有限公司

	分子(a)	分母(b)	比率(a)/(b)
自有資本適足比率	合格自有資本淨額 (A+B-C)	經營風險約當金額 (D+E+F)	4,177%

項 目	金 額
A. 第一類資本	3,938,659
B. 第二類資本	4,386
C. 扣減資產	318,399
合格自有資本淨額(A+B-C)	3,624,646
D. 市場風險約當金額	37,928
E. 交易對象風險約當金額	18,975
F. 基礎風險約當金額	29,864
經營風險約當金額(D+E+F)	86,767

6. 期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形

(1) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	本 期		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率		
17	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{594,661}{411}$	1,447 倍	$\geq 1$	符合規定
17	$\frac{\text{流 動 資 產}}{\text{流 動 負 債}}$	$\frac{581,616}{384}$	1,515 倍	$\geq 1$	符合規定
22	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{594,661}{400,000}$	149%	(1) $\geq 60\%$ (2) $\geq 40\%$	符合規定
22	$\frac{\text{調整後淨資本額(ANC)}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{589,719}{609}$	96,834%	(1) $\geq 20\%$ (2) $\geq 15\%$	符合規定



## (2)子公司國泰期貨股份有限公司

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標 準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易 人權益－買賣損失準備 －違約損失準備)	$\frac{720,401}{1,074,537-1,054,112-4,271-2,460}$	52.61	$\frac{726,605}{1,032,814-1,012,132-2,594-615}$	41.58	1	符合財務比率規定
17	流動資產 流動負債	$\frac{1,279,372}{1,060,896}$	1.21	$\frac{1,229,046}{1,022,243}$	1.20	1	符合財務比率規定
22	業主權益 最低實收資本額(註一)	$\frac{720,401}{600,000}$	120.07%	$\frac{726,605}{600,000}$	121.10%	(1) 60% (2) 40%	符合財務比率規定
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	$\frac{329,558}{168,844}$	195.18%	$\frac{286,562}{88,062}$	325.41%	(1) 20% (2) 15%	符合財務比率規定

註一：「最低實收資本額」應依期貨商設置標準所定之資本額或指撥營運資金計算。

註二：「執行情形」欄應填列是否符合財務比率之規定，並說明未符合規定時，向本會與本會指定之機構申報或提出改善計畫之情形。

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)	
國泰金控	國泰人壽/股票	本公司之子公司	長期投資	5,068,616	\$83,713,371	100%	\$16.52	
	國泰世華銀行/股票	本公司之子公司	長期投資	4,318,241	80,448,169	100%	18.68	
	國泰世紀產險/股票	本公司之子公司	長期投資	231,701	2,896,834	100%	12.50	
	國泰綜合證券/股票	本公司之子公司	長期投資	370,000	3,938,659	100%	10.65	
	國泰創投/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	559,411	100%	9.32	
	怡泰創投/股票	採權益法評價之 被投資公司	長期投資	22,500	226,282	15%	10.06	
	怡泰貳創投/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	587,875	100%	9.80	
	怡泰管顧/股票	本公司之子公司	長期投資	1,000	23,103	100%	30.85	
	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		
國泰金控	國泰世華銀行	本公司之子公司	\$1,524,385	-	-	-	-	-

附表三：轉投資事業資金貸與他人情形：

單位：新台幣仟元/美金仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額(註)
											名稱	價值		
1	China England	Welly Co., LTD.	中期擔保放款	USD512	USD394	5.7028%	2	-	船舶貸款	USD4	船舶	USD1,017	船舶購價之 8 成	以不超過擔保品價值為限額
		Ally Co., LTD.	中期擔保放款	USD557	USD442	5.7573%	2	-	船舶貸款	USD4	船舶	USD1,138	船舶購價之 8 成	
		Camerona Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD432	-	5.7391%	2	-	船舶貸款	-	船舶	USD1,505	船舶購價之 8 成	

註 1：所揭露子公司 China England 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	世華租賃	China England	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	\$-	\$85,482 (USD2,700)	\$80,733 (USD2,550)	\$85,482 (USD2,700)	3.60%	\$85,482 (USD2,700)
		China England	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	11,081 (USD350)	-	-	-	63,320 (USD2,000)

註 1：係銀行給予子公司 China England 之最高授信額度。

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

附表五：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	36,217	\$407,087	-	\$409,701	
	芯傳國際股份有限公司/股票	無	長期投資	333	4,000	1.62	-	
	圖誠科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,340	20,336	1.08	-	
	力盛光電股份有限公司/股票	無	長期投資	2,000	22,000	2.16	-	
	聯傑國際股份有限公司/股票	無	長期投資	900	14,100	1.41	-	
	育霈科技股份有限公司/股票	無	長期投資	833	9,996	0.71	-	
	明泰科技股份有限公司/股票	無	長期投資	370	9,990	0.15	10,072	
	揚智科技股份有限公司/股票	無	長期投資	2,000	26,000	0.90	60,040	
	WIS Technology/股票	無	長期投資	330	21,097	1.26	-	
怡泰創投	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	54,037	611,000	-	611,288	
	國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	1,493	16,000	-	16,002	
	群益安穩收益基金	無	短期投資	688	10,000	-	10,000	
	宏遠科技股份有限公司/股票	關係企業	長期投資	100	1,000	0.24	-	
	律勝科技股份有限公司/股票	無	長期投資	100	9,440	0.24	-	
	南亞電路板股份有限公司/股票	無	長期投資	500	24,100	0.10	-	
	神坊資訊/股票	子公司	長期投資	19,667	183,097	39.41	-	
	穩懋半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	236	2,361	0.07	-	
	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	315	6,226	0.45	33,676	
	英屬維京群島商生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	長期投資	38	1,294	5.00	-	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	長期投資	218	7,599	0.73	10,322	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	長期投資	583	7,715	0.91	20,435	
	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	3.59	-	
	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	
	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	
怡泰創投	鉅航科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,809	\$23,183	8.29	\$-	
	崇貿科技股份有限公司/股票	無	長期投資	259	10,260	0.57	16,729	
	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	5,703	
	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	10,964	
	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	6,454	
	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	0.008	174	
	玉晶光電股份有限公司/股票	無	長期投資	200	30,000	0.33	-	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	長期投資	500	30,090	0.23	36,480	
	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	-	
Ic Media/股票	無	長期投資	200	794	0.32	-		

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	
怡泰貳創投	國泰長利基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	2,090	\$22,000	-	\$22,397	
	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	5,791	64,495	-	65,511	
	Asia Pacific Genesis Venture Capital, LP/股票	無	長期投資	-	102,661	-	-	
	玉晶光電股份有限公司/股票	無	長期投資	200	30,000	0.33	-	
	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	12,908	
	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	11,430	
	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	800	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	51,072	
	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	356	12,282	0.33	-	
	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	3,700	3.24	-	
	巧新科技工業股份有限公司/股票	無	長期投資	625	10,000	0.44	-	
律勝科技股份有限公司/股票	無	長期投資	200	18,880	0.47	-		
嘉威光電股份有限公司/股票	無	長期投資	470	4,700	2.27	-		
南亞電路板股份有限公司/股票	無	長期投資	500	24,100	0.10	-		
怡泰管顧	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	1,814	20,282	-	20,524	
	怡泰財顧/股票	子公司	長期投資	600	9,628	60.00	-	



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	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	3,545	\$40,000	-	\$40,097	
	國泰豐利平衡基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	500	5,000	-	5,030	
	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	-	2,055	
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	-	22,539	
	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	-	15,298	
	建弘全家福基金	無	短期投資	140	22,000	-	22,523	
	建弘台灣債券基金	無	短期投資	1,640	22,000	-	22,639	
	新光吉星基金	無	短期投資	914	12,000	-	12,840	
	日盛債券基金	無	短期投資	1,683	22,000	-	22,522	
	群益安穩收益基金	無	短期投資	1,557	22,000	-	22,646	
	倍利寶元基金	無	短期投資	173	2,000	-	2,058	
	復華債券基金	無	短期投資	314	4,000	-	4,097	
國泰投顧	國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	705	7,517	-	7,554	
神坊資訊	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	5,027	56,544	-	56,871	
	JF第一基金	無	短期投資	3,786	51,250	-	52,166	
	盛華1699基金	無	短期投資	5,425	64,128	-	66,039	
	群益安信基金	無	短期投資	3,250	36,600	-	37,331	
	群益安穩基金	無	短期投資	632	9,000	-	9,186	

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	
世華租賃	China England/股票	子公司	長期投資	50	\$(9,662)	100.00	\$-	
	七聯重工股份有限公司/股票	無	長期投資	1,500	-	2.68	-	
	大江國際股份有限公司/股票	無	長期投資	5,000	50,000	1.72	-	
	中農證券股份有限公司/股票	無	長期投資	3,326	40,183	12.00	-	
	公誠投資股份有限公司/股票	無	長期投資	1,271	14,107	3.18	-	
	千豐投資股份有限公司/股票	無	長期投資	3,092	28,986	10.00	-	
	欣鑫創業投資股份有限公司/股票	無	長期投資	1,500	15,000	2.71	-	
	德安創業投資股份有限公司/股票	無	長期投資	4,000	40,000	5.00	-	
	國票綜合證券股份有限公司/股票	無	長期投資	19,945	269,438	2.00	-	
	聯安服務股份有限公司/股票	無	長期投資	125	1,250	5.00	-	
	台北智慧卡票證股份有限公司/股票	無	長期投資	700	7,000	1.40	-	
	林口育樂事業股份有限公司/股票	無	長期投資	-	16,143	-	-	
新竹高爾夫俱樂部股份有限公司/股票	無	長期投資	-	14,096	-	-		
China England (註)	BUDWORTH INVESTMENTS LIMITED/股票	無	長期投資	1,066	33,750 (USD1,066)	3.33	-	
	C&P Homes Reg S	無	長期投資	-	8,010 (USD253)	-	-	
國泰期貨	台灣期貨交易所股份有限公司/股票	無	長期投資	3,050	30,500	1.53	-	
	大同股份有限公司/股票	無	短期投資	100	1,145	-	995	
	大眾全球控股股份有限公司/股票	無	短期投資	126	4,043	0.02	608	
	怡利電子工業股份有限公司/股票	無	短期投資	78	2,698	0.08	1,153	
國泰人身保代	中央政府公債88年甲二	無	長期投資	-	767	-	-	
	中央政府公債89年甲五	無	長期投資	-	914	-	-	
國泰財產保代(註)	中央政府公債88年甲二	無	長期投資	-	767	-	-	

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師核閱。

附表六：轉投資事業累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

買、賣 之公司	有價證券 種類	有價證券 名稱	帳列 科目	交易對象	關係人	期 初		買 入		賣 出			期 末		
						股數(單位)	金 額	股數(單位)	金 額	股數(單位)	售價	帳面成本	處分利益	單位數	金 額
國泰投顧	受益憑證	國泰長利 債券基金	短期投資	-	-	97	\$1,017	608	\$6,500	-	-	-	-	705	\$7,517

附表七：轉投資事業取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象 (註2)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽	板橋辦公大樓	92.9.5	\$181,599	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無

註1：係子公司國泰人壽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。

註3：92年9月5日為訂約日。

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

單位：新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據帳款之比率	
國泰世紀產險	國泰人壽	關係企業	保費收入	\$116,580	2.80%	不適用	-	-	\$14,859	1.25%	無

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

單位：新台幣仟元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘 額(註)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人 款項期後收 回金額	帳列備抵呆 帳金額	備 註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	\$1,077,234	註	\$-	-	\$-	\$-	
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	571,606	註	-	-	-	-	

註：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表十：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股數

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業 項目	原始投資金額		期 末 持 有			持股比例× 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期(損)益	本期認列 本期(損)益	本期被投資公司股利 分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股 數	比例(%)	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰金控	國泰人壽	中華民國	人身保險	\$67,009,366	\$67,009,366	5,068,616	100.00	\$83,713,371	\$83,713,371	\$4,150,109	\$4,074,421	-	\$10,906,612	註1
	國泰世華銀行	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	100.00	80,448,169	80,658,978	6,645,698	6,643,698	3,238,112(註5)	6,475,361	註1
	國泰世紀產險	中華民國	財產保險	2,570,964	2,570,964	231,701	100.00	2,896,834	2,896,834	293,470	310,763	-	571,975	註1
	國泰綜合證券	中華民國	綜合證券商業	4,000,000	3,500,000	370,000	100.00	3,938,659	3,938,659	(19,774)	(19,774)	-	-	註1
	國泰創投	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100.00	559,411	559,411	(24,246)	(24,246)	-	-	註1
	怡泰創投	中華民國	創業投資業	225,000	75,000	22,500	15.00	226,282	226,282	75,185	7,262	-	-	註1
	怡泰貳創投	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100.00	587,875	587,875	(2,435)	(2,435)	-	-	註1
怡泰管顧	中華民國	投資顧問業	16,560	16,560	1,000	100.00	23,103	30,851	18,194	19,158	-	15,500	註1	

附表十之一：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊

單位：新台幣仟元/仟股數

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			持股比例× 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期(損)益	本期認列 本期(損)益	本期被投資公司股利 分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股 數	比例(%)	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰人壽	普訊陸創投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500	21.43	\$361,530	\$361,024	\$(59,708)	\$(10,205)	-	\$-	註 1
	宏遠科技創業 投資股份有限 公司	中華民國	創業投資業	105,000	100,000	10,500	25.00	44,751	44,751	(563)	(9,719)	-	-	註 1
	汎揚創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業	150,000	150,000	15,000	24.79	161,420	161,420	37,427	9,924	-	585	註 1
	華大創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業	160,037	184,098	14,004	24.06	148,434	144,933	18,425	(6,400)	-	-	註 2
	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	508,247	507,604	28,533	22,003	-	13,627	註 1
	Cathay Insurance (Bermuda)	百慕達	壽險、產險、 再保險	39,700	39,700	370	100.00	59,492	59,492	414	414	-	-	註 1
	神坊資訊	中華民國	資訊軟體批發 業	300,000	300,000	30,000	60.12	265,795	267,292	(978)	(26)	-	-	註 1
	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	219,630	214,515	58,028	20,185	-	23,296	註 1
	怡泰創投	中華民國	創業投資業	375,000	225,000	37,500	25.0%	377,136	377,136	75,185	18,796	-	-	註 1
	霖園公寓大廈 管理維護	中華民國	公寓大廈管理 服務業	27,000	27,000	2,700	90.00	40,508	45,792	14,871	14,484	-	8,100	註 1
	國泰投顧	中華民國	投資顧問業	10,000	10,000	1,000	100.00	29,710	29,710	4,048	4,048	-	-	註 1
	上海國泰人壽	中華人民共和國	人身保險業	1,628,689	1,628,689	-	50.00	1,482,427	1,482,427	(52,580)	(26,290)	-	-	註 1



附表十之二：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股數

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			持股比例× 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期(損)益	本期認列 本期(損)益	本期被投資公司股利 分派情形		備 註
				本期期末	上期期末	股 數	比例(%)	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰世華銀行	世華租賃	中華民國	租賃業務	\$2,000,067	\$2,000,067	200,000	100.00	\$2,213,737	\$2,271,939	\$(4,966)	\$(11,338)	\$-	\$69,530	註 3
	台灣建築經理股份有限公司	中華民國	營建管理	47,000	47,000	9,044	30.15	20,612	21,439	9,809	(31,335)	-	-	註 1
	國泰財產保代	中華民國	財產保險代理人業務	5,004	5,004	500	99.97	8,800	9,241	2,842	2,841	-	4,717	註 4
	國泰人身保代	中華民國	人身保險代理人業務	10,057	10,057	1,000	99.98	78,702	78,693	53,148	53,139	-	135,378	註 1
	國泰期貨	中華民國	期貨業務	650,069	650,069	64,944	99.99	746,685	720,329	2,351	2,837	-	5,319	註 3
	台灣票券金融股份有限公司	中華民國	短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書業務等	1,252,672	1,252,672	126,814	24.57	1,354,722	1,354,123	125,383	28,387	-	-	註 1
	越南 Indovina Bank	越南	批發性銀行業務	466,645	466,645	-	50.00	476,787	476,787	59,770	27,074	-	-	註 1
	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	49,097	49,806	15,661	16,367	-	37,301	註 1
	怡泰創投	中華民國	創業投資業務	30,000	30,000	3,000	2.00	30,171	30,171	75,185	2,360	-	-	註 1
宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業務	20,000	20,000	2,000	4.76	8,521	8,521	(563)	(1,943)	-	-	註 1	

附表十之三：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

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			持股比例× 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期(損)益	本期認列 本期(損)益	本期被投資公司股利 分派情形		備 註
				本期期末	上期期末	股 數(仟股)	比例(%)	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰世紀產險	怡泰創投	中華民國	創業投資業	\$375,000	225,000	37,500	25.00	\$377,136	\$377,136	\$75,185	\$18,796	\$-	\$-	註 1
	宏遠科技創業 投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	21,000	20,000	2,100	5.00	8,950	8,950	(563)	(1,944)	-	-	註 1
怡泰創投	神坊資訊	中華民國	資訊軟體批發 業	204,555	205,680	19,667	39.41	183,097	175,216	(978)	(1,510)	-	-	註 1
怡泰管顧	怡泰財顧	中華民國	投資顧問業	6,000	6,000	600	60.00	9,672	9,630	5,259	3,156	-	3,468	註 2
世華租賃	China England	P.O.BOX 438 Road Town Tortla, British Virgin Islands	授信、融資、有 價證券投資	1,374 (USD50)	1,374 (USD50)	50	100.00	(9,662)	(9,662)	(115)	(115)	-	-	註 4
台灣建築經理 股份有限公司	嘉泰營造股份 有限公司	中華民國	土木營造業	118,312	118,312	10,049	99.81	71,661	75,038	(82)	(81)	-	-	註 2
	台經公寓管理 維護股份有限 公司	中華民國	建築物設計、大 樓維護等	2,217	2,217	2,534	98.50	32,188	32,188	1,361	1,340	2,573	-	註 2

註 1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註 2：係依該公司同期間未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註 3：係包含聯屬公司未實現損益。

註 4：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 5：子公司國泰世華銀行分派股票股利除權基準日訂為 94 年 7 月 4 日。

附表十一：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	人身保險業	\$3,257,378	註一(四)	\$1,628,689	\$-	\$-	\$1,628,689	50%	\$(26,290) 註二.(二).2	\$1,482,427	\$-

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	\$18,242,674

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。

附表十二：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	4,690	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	世華租賃	1	租金支出	451	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰人壽	1	保費支出	335	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰世紀產險	1	保費支出	60	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收款項	1,524,385	與一般交易條件相當	0.06%
0	國泰金控	國泰創投	1	應付其他款	7,042	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應付其他款	4,191	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	怡泰貳創投	1	應付其他款	1,530	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	怡泰管顧	1	應收款項	4,984	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰人壽	1	其他應付費用	1,077,234	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰金控	國泰世紀產險	1	應收款項	79,416	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	其他應付費用	571,605	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	銀行存款	8,514,598	與一般交易條件相當	0.31%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	利息收入	57,193	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	神坊資訊	1	福利費	175	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	霖園公寓大廈管理維護	1	其他費用	111	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	華卡企業	1	營業費用	259	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	4,467	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰金控	2	保費收入	335	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收款項	1,077,234	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	133,475	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	租金收入	27,850	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	7,339	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	霖園公寓大廈管理維護	3	租金收入	130	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	12,474	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	世華租賃	3	租金收入	665	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	租金收入	142	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	世華租賃	3	租金支出	1,733	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	138,672	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費收入	3,012	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	保費收入	549	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	保費收入	478	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	保費收入	693	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費支出	116,580	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	75,907	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	存入保證金	13,764	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	存入保證金	3,647	與一般交易條件相當	0.00%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	1,901	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	世華租賃	3	存入保證金	346	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	存入保證金	138	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	銀行存款	22,477,205	與一般交易條件相當	0.81%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他金融資產-流動	2,000,000	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	利息收入	124	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	利息支出	1	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	140,721	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	應收款項	71,031	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	應付款項	14,859	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	預收款項	180	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	預收款項	2,302	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	理賠收入	2,479	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	雜項收入	251,300	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	手續費支出	2,754	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	雜項收入	117	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	霖園公寓大廈管理維護	3	應付款項	40,315	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應付款項	31,984	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他費用(業務費用)	23,492	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	1,602	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	霖園公寓大廈管理維護	3	其他費用(管理費用)	387,784	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	霖園公寓大廈管理維護	3	其他費用	6,865	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	其他費用(管理費用)	40,170	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	其他費用(管理費用)	3,340	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應收款項	505	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	存出保證金	784,167	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰投顧	3	租金收入	1,813	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	怡泰管顧	3	租金收入	962	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰投顧	3	存入保證金	877	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	怡泰管顧	3	存入保證金	479	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰投顧	3	應收款項	60	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda)	3	應收款項	13,290	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰投顧	3	保費收入	125	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	怡泰管顧	3	保費收入	48	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda)	3	再保收入	47	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda)	3	再保賠款與給付	33,268	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda)	3	再保佣金支出	5,977	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda)	3	再保手續費收入	6,553	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰人身保代	3	佣金費用	101,839	與一般交易條件相當	0.04%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
1	國泰人壽	國泰投顧	3	管理費用	26,250	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	怡泰管顧	3	管理費用	5,000	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	華卡企業	3	管理費用	504	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付其他款	1,524,385	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收款項	571,605	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	8,514,598	與一般交易條件相當	0.31%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	利息支出	57,193	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	133,475	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	4,785	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	租金收入	66	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	租金支出	1,380	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	租金收入	3	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	138,672	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	46,588	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	75,907	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存入保證金	3,129	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	存出保證金	42,000	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	應收款項	30	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	22,477,205	與一般交易條件相當	0.81%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	2,000,000	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	2,854,006	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	存款及匯款	73,613	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存款及匯款	3,976	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	存款及匯款	580,949	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	4,207	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	怡泰創投	3	存款及匯款	3,406	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	怡泰貳創投	3	存款及匯款	7,327	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	霖園公寓大廈管理維護	3	存款及匯款	32,921	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	81,524	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	820,085	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	利息支出	11,416	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	利息支出	147	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息支出	7,437	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	140,721	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	利息支出	2,354	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	利息支出	3	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	怡泰創投	3	利息支出	52	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	霖園公寓大廈管理維護	3	利息支出	97	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	利息支出	643	與一般交易條件相當	0.00%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	利息支出	3,200	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	預付租金	180	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	福利費	11,495	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存出保證金	4,072	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	短期擔保放款	1,360,000	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	應扣稅款	15	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	569,880	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	華卡企業	3	信用卡業務費用	517,495	與一般交易條件相當	0.19%
2	國泰世華銀行	華卡企業	3	應付費用	90,673	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	保費收入	60	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	其他應付費用	79,416	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	租金支出	27,850	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	租金支出	53	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費支出	3,012	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費收入	116,580	與一般交易條件相當	0.04%
3	國泰世紀產險	國泰綜合證券	3	保費收入	45	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	保費收入	35	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保費收入	46,588	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	保費收入	1,802	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	存出保證金	13,764	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	銀行存款	580,949	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	利息收入	2,354	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應付整合行銷費用	71,031	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應收保費	14,859	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	應付款項	32	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	預付租金	2,302	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保險賠款	2,479	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	整合行銷費用	248,546	與一般交易條件相當	0.09%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	其他費用	2,177	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	怡泰管顧	3	保費收入	9	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰投顧	3	保費收入	6	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰投顧	3	應收保費	2	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰財產保代	3	佣金費用	15,951	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應收款項	4,191	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	7,706	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	租金支出	4,785	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	世華租賃	3	租金支出	163	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	保費支出	549	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰世紀產險	3	保費支出	45	與一般交易條件相當	0.00%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	存出保證金	3,647	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	3,129	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	銀行存款	2,854,006	與一般交易條件相當	0.10%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	利息收入	11,416	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	佣金收入	854	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	應付款項	3,043	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	應付帳款	22	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	福利費	2,114	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	經紀人手續費收入	40,170	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	自營結算服務費	50	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	應收款項	151	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	2,127	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	華卡企業	3	營業費用	194	與一般交易條件相當	0.00%
5	國泰創投	國泰金控	2	應收款項	7,042	與一般交易條件相當	0.00%
5	國泰創投	國泰世華銀行	3	銀行存款	4,207	與一般交易條件相當	0.00%
5	國泰創投	國泰世華銀行	3	利息收入	3	與一般交易條件相當	0.00%
6	怡泰創投	國泰世華銀行	3	銀行存款	3,406	與一般交易條件相當	0.00%
6	怡泰創投	國泰世華銀行	3	利息收入	52	與一般交易條件相當	0.00%
6	怡泰創投	怡泰管顧	3	管理費用	9,000	與一般交易條件相當	0.00%
7	怡泰貳創投	國泰金控	2	應收款項	1,530	與一般交易條件相當	0.00%
7	怡泰貳創投	國泰世華銀行	3	銀行存款	7,327	與一般交易條件相當	0.00%
7	怡泰貳創投	怡泰管顧	3	管理費用	6,000	與一般交易條件相當	0.00%
8	霖園公寓大廈管理維護	國泰金控	2	勞務收入	111	與一般交易條件相當	0.00%
8	霖園公寓大廈管理維護	國泰人壽	3	租金支出	130	與一般交易條件相當	0.00%
8	霖園公寓大廈管理維護	國泰世華銀行	3	銀行存款	32,921	與一般交易條件相當	0.00%
8	霖園公寓大廈管理維護	國泰世華銀行	3	利息收入	97	與一般交易條件相當	0.00%
8	霖園公寓大廈管理維護	國泰人壽	3	應收帳款	40,315	與一般交易條件相當	0.00%
8	霖園公寓大廈管理維護	神坊資訊	3	應付款項	91	與一般交易條件相當	0.00%
8	霖園公寓大廈管理維護	神坊資訊	3	營業費用	157	與一般交易條件相當	0.00%
8	霖園公寓大廈管理維護	國泰人壽	3	勞務收入	387,784	與一般交易條件相當	0.14%
8	霖園公寓大廈管理維護	國泰人壽	3	勞務收入	6,865	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	國泰金控	2	銷貨收入	175	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	12,474	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	國泰人壽	3	保費支出	478	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	國泰世紀產險	3	保費支出	35	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	1,901	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銀行存款	81,524	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	國泰世華銀行	3	利息收入	643	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	國泰世紀產險	3	預付費用	32	與一般交易條件相當	0.00%



編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
9	神坊資訊	國泰人壽	3	應收帳款	31,984	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	國泰綜合證券	3	應收帳款	3,043	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	霖園公寓大廈管理維護	3	應收帳款	91	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	23,492	與一般交易條件相當	0.01%
9	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	11,495	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	國泰綜合證券	3	銷貨收入	2,114	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	霖園公寓大廈管理維護	3	銷貨收入	157	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	國泰世紀產險	3	服務收入	2,177	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	國泰期貨	3	服務收入	671	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	國泰人壽	3	預收服務收入	1,602	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	國泰人壽	3	應付費用	505	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	怡泰管顧	3	銷貨收入	85	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	怡泰管顧	3	勞務收入	150	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	怡泰管顧	3	應收款項	19	與一般交易條件相當	0.00%
9	神坊資訊	怡泰管顧	3	存出保證金	9	與一般交易條件相當	0.00%
10	華卡企業	國泰金控	2	勞務收入	259	與一般交易條件相當	0.00%
10	華卡企業	國泰世華銀行	3	勞務收入	517,495	與一般交易條件相當	0.19%
10	華卡企業	國泰世華銀行	3	應收款項	90,673	與一般交易條件相當	0.00%
10	華卡企業	國泰期貨	3	應收款項	24	與一般交易條件相當	0.00%
10	華卡企業	國泰期貨	3	勞務收入	266	與一般交易條件相當	0.00%
10	華卡企業	國泰綜合證券	3	勞務收入	194	與一般交易條件相當	0.00%
10	華卡企業	國泰人壽	3	勞務收入	504	與一般交易條件相當	0.00%
11	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行存款	3,976	與一般交易條件相當	0.00%
11	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息收入	7,437	與一般交易條件相當	0.00%
11	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	569,880	與一般交易條件相當	0.02%
12	世華租賃	國泰金控	2	租金收入	430	與一般交易條件相當	0.00%
12	世華租賃	國泰人壽	3	租金支出	665	與一般交易條件相當	0.00%
12	世華租賃	國泰綜合證券	3	租金收入	155	與一般交易條件相當	0.00%
12	世華租賃	國泰世華銀行	3	租金支出	66	與一般交易條件相當	0.00%
12	世華租賃	國泰人壽	3	租金收入	1,733	與一般交易條件相當	0.00%
12	世華租賃	國泰世華銀行	3	租金收入	1,380	與一般交易條件相當	0.00%
12	世華租賃	國泰世紀產險	3	租金收入	53	與一般交易條件相當	0.00%
12	世華租賃	國泰期貨	3	租金收入	179	與一般交易條件相當	0.00%
12	世華租賃	國泰世紀產險	3	保費支出	1,802	與一般交易條件相當	0.00%
12	世華租賃	國泰人壽	3	存出保證金	346	與一般交易條件相當	0.00%
12	世華租賃	國泰世華銀行	3	存入保證金	22,000	與一般交易條件相當	0.00%
12	世華租賃	國泰世華銀行	3	銀行存款	73,613	與一般交易條件相當	0.00%
12	世華租賃	國泰世華銀行	3	存入保證金	20,000	與一般交易條件相當	0.00%
12	世華租賃	國泰世華銀行	3	利息收入	147	與一般交易條件相當	0.00%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
12	世華租賃	國泰世華銀行	3	銀行借款	1,360,000	與一般交易條件相當	0.05%
12	世華租賃	國泰世華銀行	3	預付所得稅	15	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰人壽	3	租金支出	142	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	世華租賃	3	租金支出	179	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰世華銀行	3	租金支出	3	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰人壽	3	保費支出	693	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰人壽	3	存出保證金	138	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰世華銀行	3	其他應付費用	30	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰世華銀行	3	銀行存款	820,085	與一般交易條件相當	0.03%
13	國泰期貨	國泰人壽	3	利息支出	124	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰人壽	3	利息收入	1	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰世華銀行	3	利息收入	3,200	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰人壽	3	整合行銷費用	117	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰綜合證券	3	手續費支出	854	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰綜合證券	3	應收帳款	22	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	神坊資訊	3	租金支出	671	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰人壽	3	經紀人手續費收入	3,340	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰綜合證券	3	受託結算手續費收入	50	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰綜合證券	3	應付費用	151	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	784,167	與一般交易條件相當	0.03%
13	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	4,072	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	2,127	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	華卡企業	3	其他應付款	24	與一般交易條件相當	0.00%
13	國泰期貨	華卡企業	3	其他事務費	266	與一般交易條件相當	0.00%
14	怡泰管顧	國泰金控	2	應付其他款	4,984	與一般交易條件相當	0.00%
14	怡泰管顧	怡泰創投	3	勞務收入	8,571	與一般交易條件相當	0.00%
14	怡泰管顧	神坊資訊	3	營業費用	85	與一般交易條件相當	0.00%
14	怡泰管顧	神坊資訊	3	營業費用	150	與一般交易條件相當	0.00%
14	怡泰管顧	神坊資訊	3	其他應付款	19	與一般交易條件相當	0.00%
14	怡泰管顧	怡泰創投	3	勞務收入	5,714	與一般交易條件相當	0.00%
14	怡泰管顧	神坊資訊	3	存入保證金	9	與一般交易條件相當	0.00%
14	怡泰管顧	國泰世紀產險	3	保費支出	9	與一般交易條件相當	0.00%
14	怡泰管顧	國泰人壽	3	租金支出	962	與一般交易條件相當	0.00%
14	怡泰管顧	國泰人壽	3	存出保證金	479	與一般交易條件相當	0.00%
14	怡泰管顧	國泰人壽	3	保費支出	48	與一般交易條件相當	0.00%
14	怡泰管顧	國泰人壽	3	勞務收入	5,000	與一般交易條件相當	0.00%
15	Cathay Insurance (Bermuda)	國泰人壽	3	應付款項	13,290	與一般交易條件相當	0.00%
15	Cathay Insurance (Bermuda)	國泰人壽	3	保費支出	47	與一般交易條件相當	0.00%
15	Cathay Insurance (Bermuda)	國泰人壽	3	理賠收入	33,268	與一般交易條件相當	0.01%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
15	Cathay Insurance (Bermuda)	國泰人壽	3	手續費收入	5,977	與一般交易條件相當	0.00%
15	Cathay Insurance (Bermuda)	國泰人壽	3	佣金費用	6,553	與一般交易條件相當	0.00%
16	國泰投顧	國泰世紀產險	3	保費支出	6	與一般交易條件相當	0.00%
16	國泰投顧	國泰世紀產險	3	應付款項	2	與一般交易條件相當	0.00%
16	國泰投顧	國泰人壽	3	租金支出	1,813	與一般交易條件相當	0.00%
16	國泰投顧	國泰人壽	3	存出保證金	877	與一般交易條件相當	0.00%
16	國泰投顧	國泰人壽	3	應付款項	60	與一般交易條件相當	0.00%
16	國泰投顧	國泰人壽	3	保費支出	125	與一般交易條件相當	0.00%
16	國泰投顧	國泰人壽	3	勞務收入	26,250	與一般交易條件相當	0.01%
17	國泰人身保代	國泰人壽	3	佣金收入	101,839	與一般交易條件相當	0.04%
18	國泰財產保代	國泰世紀產險	3	佣金收入	15,951	與一般交易條件相當	0.01%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。