

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九月三十日
及民國九十三年一月一日至九月三十日

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

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	9~34
(三) 會計變動之理由及其影響	34
(四) 重要會計科目之說明	35~47
(五) 關係人交易	48~58
(六) 質押之資產	58~59
(七) 重大承諾事項及或有事項	60~63
(八) 重大之災害損失	63
(九) 重大之期後事項	63
(十) 其他	64~92
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	92
2. 轉投資事業相關資訊	93
3. 大陸投資相關資訊	93
(十二) 部門別財務資訊	94
(十三) 子公司相關資訊	95~127

會計師核閱報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十四年九月三十日及民國九十三年九月三十日之合併資產負債表，暨民國九十四年一月一日至九月三十日及民國九十三年一月一日至九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，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反一般公認會計原則、「證券發行人財務報告編製準則」及「金融控股公司財務報告編製準則」而須作修正之情事。

致遠會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第 0930133943 號

(80)台財證(一)第 52342 號

賴明陽

會計師：

戴興鈺

中華民國九十四年十月二十四日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國九十四年九月三十日
及民國九十三年九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

代碼	資 產	附 註	94年9月30日		93年9月30日		代碼	負債及股東權益	附註	94年9月30日		93年9月30日	
			金 額	%	金 額	%				金 額	%	金 額	%
11XX	流動資產						21XX	流動負債					
1100	現金及約當現金	二、四.1	\$398,594,610	13.54	\$283,378,432	11.33	2110	短期借款		\$5,978,989	0.20	\$-	-
1110	存放央行及銀行同業		56,690,851	1.93	57,150,493	2.28	2130	附買回票券及債務負債		24,347,247	0.83	33,534,991	1.34
1120	短期投資	二、四.2	416,622,420	14.15	437,540,870	17.49	2140	央行及銀行同業存款		75,265,041	2.55	75,085,703	3.00
1150	其他金融資產-流動		4,239,612	0.14	-	-	2150	應付款項		52,351,787	1.78	24,550,404	0.98
1160	應收款項	二	104,200,094	3.54	97,940,334	3.91	2200	預收款項		852,914	0.03	396,314	0.02
1200	存貨	二	2,370,625	0.08	-	-	2230	其他流動負債		1,214,215	0.04	716,811	0.03
1220	預付款項		2,086,361	0.07	1,558,888	0.06	21XX	小計		160,010,193	5.43	134,284,223	5.37
1230	受限制資產-流動		1,300,000	0.04	-	-	23XX	存款及匯款	四.7	829,215,882	28.17	665,032,668	26.58
1240	遞延所得稅資產-流動	二	167,316	0.01	58,398	-	2370	應付金融債券	四.8	52,050,000	1.77	34,550,000	1.38
11XX	小計		986,271,889	33.50	877,627,415	35.07	24XX	央行及同業融資		829,875	0.03	1,997,029	0.08
13XX	買匯、貼現及放款	二、四.3	1,127,615,877	38.30	1,003,572,604	40.11	25XX	長期附息負債					
14XX	長期投資						2510	應付公司債	二、四.9	13,426,490	0.46	25,777,354	1.03
1410	長期股權投資	二、四.4					2530	其他長期負債		311,768	0.01	-	-
1411	採權益法之長期投資		3,227,271	0.11	8,682,085	0.35	25XX	小計		13,738,258	0.47	25,777,354	1.03
1412	採成本法之長期投資		27,201,991	0.92	16,083,531	0.64	28XX	其他負債					
1420	長期債券投資	二、四.5	558,561,625	18.98	395,823,106	15.82	2810	營業及負債準備	二、四.10	1,601,850,838	54.41	1,447,520,808	57.85
1430	不動產投資	二、四.6	99,388,172	3.38	100,964,594	4.03	2830	應計退休金負債		1,624,639	0.05	1,271,526	0.05
1440	其他長期投資		604,377	0.02	2,028,689	0.08	2840	投資型保險商品負債		75,685,648	2.57	32,180,780	1.28
1450	減：累計減損	二、四.6	(197,253)	(0.01)	-	-	2850	存入保證金		2,306,429	0.08	2,037,429	0.08
14XX	小計		688,786,183	23.40	523,582,005	20.92	2870	其他負債-其他		9,866,711	0.34	3,480,720	0.14
15XX	固定資產	二					28XX	小計		1,691,334,265	57.45	1,486,491,263	59.40
1510	土地		20,708,370	0.70	20,050,504	0.80	2850	負債合計		2,747,178,473	93.32	2,348,132,537	93.84
1520	房屋及建築		22,184,776	0.75	20,382,269	0.82	3XXX	股東權益					
1530	機器設備		3,963,045	0.14	3,807,772	0.15	3100	普通股股本	四.11	85,242,234	2.90	83,074,891	3.32
1540	交通及運輸設備		191,176	0.01	217,234	0.01	3200	資本公積	四.12				
1550	什項設備		10,111,821	0.34	8,594,821	0.34	3210	股本溢價		62,592,220	2.13	53,101,717	2.12
	成本：		57,159,188	1.94	53,052,600	2.12	3220	庫藏股交易		5,491,169	0.19	585,879	0.02
1590	減：累計折舊		(14,539,857)	(0.49)	(13,024,905)	(0.52)	3240	其他資本公積		11,133	-	10,124	-
1600	減：累計減損		(215,447)	(0.01)	-	-	3300	保留盈餘	四.13				
1610	未完工程及預付設備款		786,317	0.03	1,007,008	0.04	3310	法定盈餘公積		6,009,431	0.20	3,026,715	0.12
15XX	固定資產淨額		43,190,201	1.47	41,034,703	1.64	3320	特別盈餘公積		226,579	0.01	122,653	-
17XX	無形資產		194,034	0.01	10,111	-	3330	未指撥保留盈餘		33,645,753	1.14	26,233,972	1.05
18XX	其他資產						34XX	權益調整					
1802	閒置資產		1,822,689	0.06	2,149,057	0.08	3400	未實現長期股權投資損失		(12,758)	-	(14,845)	-
1806	遞延費用	二	961,822	0.03	611,624	0.02	3500	累積換算調整數		125,407	-	175,865	0.01
1807	存出保證金		14,550,631	0.50	13,394,622	0.54	3600	未認列為退休金成本之淨損失		(5,560)	-	(1,971)	-
1808	投資型保險商品資產		75,685,648	2.57	32,180,780	1.29	3800	庫藏股票	二、四.14	-	-	(11,981,151)	(0.48)
1809	遞延所得稅資產-非流動	二	1,238,268	0.04	1,406,302	0.06	3900	少數股權		3,284,577	0.11	-	-
1810	其他資產-其他		4,098,041	0.14	6,797,163	0.27	3XXX	股東權益合計		196,610,185	6.68	154,233,849	6.16
1811	減：累計減損	二	(626,625)	(0.02)	-	-		負債及股東權益總計		\$2,943,788,658	100.00	\$2,502,366,386	100.00
18XX	小計		97,730,474	3.32	56,539,548	2.26							
1XXX	資產總計		\$2,943,788,658	100.00	\$2,502,366,386	100.00							

(請參閱後附合併財務報表附註)

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九月三十日

及民國九十三年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

代碼	項 目	附註	94年前三季		93年前三季	
			金 額	%	金 額	%
4000	收入	二				
4010	利息收入		\$70,641,300	16.04	\$63,061,903	14.97
4020	保費收入		196,523,174	44.63	205,820,698	48.86
4030	攤回再保賠款與給付		2,451,517	0.56	1,018,891	0.24
4040	收回保費準備		82,877,097	18.82	101,342,648	24.06
4050	收回特別準備		1,016,161	0.23	216,777	0.05
4060	手續費收入		6,523,164	1.48	5,748,332	1.36
4070	買賣票券利益		14,870,448	3.38	16,844,395	4.00
4080	採權益法認列之投資收益		185,689	0.04	388,754	0.09
4090	投資型保險商品收益		46,267,706	10.51	20,105,521	4.77
4230	兌換利益		2,275,536	0.52	-	-
4240	其他收入		16,689,897	3.79	6,739,924	1.60
4000	收入合計		<u>440,321,689</u>	<u>100.00</u>	<u>421,287,843</u>	<u>100.00</u>
5000	支出	二				
5010	利息費用		(10,095,943)	(2.29)	(6,457,030)	(1.53)
5020	保險費用		(2,119,393)	(0.48)	(2,146,553)	(0.51)
5030	承保費用		(19,269,285)	(4.38)	(18,663,309)	(4.43)
5040	佣金費用		(471,339)	(0.11)	(522,379)	(0.11)
5050	保險賠款與給付		(106,306,998)	(24.14)	(120,674,309)	(28.64)
5060	提存保費準備		(193,123,318)	(43.86)	(195,543,345)	(46.42)
5070	提存特別準備		(1,320,099)	(0.30)	(3,704,727)	(0.88)
5080	手續費用		(1,675,503)	(0.38)	(1,328,555)	(0.32)
5110	各項提存		(2,482,985)	(0.56)	(922,419)	(0.22)
5120	投資型保險商品費用		(46,267,706)	(10.51)	(20,105,521)	(4.77)
5210	營業費用		(25,868,874)	(5.87)	(17,773,897)	(4.22)
5270	減損損失		(1,039,325)	(0.24)	-	-
5280	兌換損失		-	-	(1,339,666)	(0.32)
5290	其他支出		(660,167)	(0.15)	(3,789,835)	(0.90)
5000	支出合計		<u>(410,700,935)</u>	<u>(93.27)</u>	<u>(392,971,545)</u>	<u>(93.27)</u>
6100	繼續營業部門稅前淨益		29,620,754	6.73	28,316,298	6.73
6200	所得稅費用	二、四.16	(2,349,410)	(0.53)	(2,896,168)	(0.69)
6700	合併總損益		<u>\$27,271,344</u>	<u>6.20</u>	<u>\$25,420,130</u>	<u>6.04</u>
	歸屬予：					
	母公司股東		\$27,286,551	6.20	\$25,420,130	6.04
	少數股權		(15,207)	-	-	-
	合併總損益		<u>\$27,271,344</u>	<u>6.20</u>	<u>\$25,420,130</u>	<u>6.04</u>
	基本每股盈餘	四.17	<u>稅後</u>		<u>稅後</u>	
	繼續營業部門損益		<u>\$3.23</u>		<u>\$3.17</u>	
	合併總損益		<u>3.23</u>		<u>3.17</u>	
	少數股權之損益		<u>-</u>		<u>-</u>	
	母公司股東之損益		<u>\$3.23</u>		<u>\$3.17</u>	
	稀釋每股盈餘	四.17	<u>\$3.15</u>		<u>\$3.06</u>	
	繼續營業部門損益		<u>3.15</u>		<u>3.06</u>	
	合併總損益		<u>3.15</u>		<u>3.06</u>	
	少數股權之損益		<u>0.01</u>		<u>-</u>	
	母公司股東之損益		<u>\$3.16</u>		<u>\$3.06</u>	

(請參閱後附合併財務報表附註)

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

單位：新台幣仟元

摘 要	普通股股本	資本公積	保留盈餘			權益調整			庫藏股票	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					(1,611)						(1,611)
子公司收到本公司股利		22,194									22,194
被投資公司資本公積影響數		10,124									10,124
被投資公司累積換算調整數							(672)				(672)
未實現長期股權投資損失						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年前三季合併稅後淨利					25,420,130						25,420,130
民國93年9月30日餘額	\$83,074,891	\$53,697,720	\$3,026,715	\$122,653	\$26,233,972	\$(114,845)	\$175,865	\$(1,971)	\$(11,981,151)	\$-	\$154,233,849
民國94年1月1日餘額	\$83,167,130	\$58,958,698	\$3,026,715	\$122,653	\$30,640,997	\$(110,435)	\$(96,005)	\$(5,560)	\$(354,955)	\$3,299,784	\$178,649,022
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					(21,187,334)						(21,187,334)
董監酬勞					(5,700)						(5,700)
員工紅利					(2,119)						(2,119)
子公司收到本公司股利		8,749									8,749
應付公司債轉換普通股	2,075,104	9,067,912									11,143,016
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							221,412				221,412
未實現長期股權投資損失						97,677					97,677
子公司出售本公司股票		58,154							354,955		413,109
94年前三季合併稅後淨損					27,286,551						27,286,551
94年前三季少數股權淨損										(15,207)	(15,207)
民國94年9月30日餘額	\$85,242,234	\$68,094,522	\$6,009,431	\$226,579	\$33,645,753	\$(12,758)	\$125,407	\$(5,560)	\$-	\$3,284,577	\$196,610,185

(請參閱後附合併財務報表附註)

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

單位：新台幣仟元

項 目	94年前三季	93年前三季
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$27,271,344	\$25,420,130
調整項目：		
取得前淨損	(124,217)	-
呆帳收回	(1,080,532)	(405,694)
攤銷及折舊費用	2,862,742	2,279,373
提存各項責任準備金	117,448,883	200,207,558
收回各項準備	(4,404,806)	(100,228,538)
退保收益	-	(1,362,990)
長期投資已實現跌價損失	893,320	-
處分長期投資利益	(191,525)	(194,817)
處分資產利益	(8,634,459)	(1,137,564)
減損損失	1,039,325	-
長期債券投資折溢價攤銷	181,593	44,228
依權益法認列投資收益小於(超過)當年度收到被投資公司現金股利	70,762	(99,216)
應付利息補償金及相關債息增加	471,647	642,264
匯率影響數	711,439	42,236
短期投資(增加)減少	(86,997,080)	97,804,473
其他金融資產-流動增加	(272,712)	-
應收款項增加	(3,085,210)	(3,107,150)
存貨增加	(7,019)	-
預付款項(增加)減少	(5,091,376)	175,165
遞延所得稅資產--流動減少	50,875	15,097
遞延所得稅資產--非流動增加	(275,222)	(207,468)
其他資產減少	195	5,885,270
應付款項增加(減少)	25,774,532	(7,694,338)
預收款項增加(減少)	406,904	(1,070,380)
其他負債(減少)增加	(19,170,588)	9,614,943
營業活動之淨現金流入	47,848,815	226,622,582
投資活動之現金流量：		
買匯、貼現及放款增加	(21,892,239)	(18,498,716)
取得長期投資價款	(25,348,843)	(43,160,701)
處分長期投資價款	7,605,849	23,486,262
不動產投資減少(增加)	11,309,978	(6,400,184)
長期債券投資增加	(13,074,344)	(19,484,168)
出售固定資產價款	253,421	1,786,259

(續下頁)

(承上頁)

項 目	94年前三季	93年前三季
受限制資產-流動增加	(800,000)	-
購置固定資產	(1,958,019)	(1,384,718)
遞延費用增加	(221,411)	(96,741)
購入無形資產	(128,045)	(6,449)
非營業資產減少	1,116,666	1,588,989
存出保證金增加	(3,515,872)	(3,152,556)
其他什項資產減少	2,127,468	156,999
存放央行及銀行同業減少(增加)	8,927,800	(3,003,118)
投資活動之淨現金流出	<u>(35,597,591)</u>	<u>(68,168,842)</u>
融資活動之現金流量：		
短期借款增加	2,030,093	-
央行及銀行同業存款減少	(6,865,788)	(5,906,990)
存款及匯款增加	33,238,817	14,575,748
央行及同業融資增加	272,393	243,505
應付公司債增加	323,299	-
其他長期負債增加	242	-
存入保證金增加	1,572	11,348
出售庫藏股票	-	3,023,647
現金增資	150,000	-
支付董監事酬勞	(21,700)	(5,700)
支付員工紅利	(84,340)	(3,052)
發放現金股利	(21,504,934)	(16,082,961)
融資活動之淨現金流入(流出)	<u>7,539,654</u>	<u>(4,144,455)</u>
匯率影響數	(529,106)	(3,265)
子公司首次併入影響數	6,463,747	-
本期現金及約當現金增加數	25,725,519	154,306,020
期初現金及約當現金餘額	372,869,091	129,072,412
期末現金及約當現金餘額	<u>\$398,594,610</u>	<u>\$283,378,432</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$9,425,877</u>	<u>\$5,734,047</u>
不含資本化利息之本期支付利息	<u>\$9,425,877</u>	<u>\$5,734,047</u>
本期支付所得稅	<u>\$1,341,610</u>	<u>\$891,063</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>\$11,143,016</u>	<u>\$-</u>

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
民國九十四年九月三十日
及民國九十三年九月三十日
(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，民國 94 年 6 月 30 日經金管會核准策略性投資取得第七商業銀行股份有限公司，截至民國 94 年 9 月 30 日止共取得 81.35% 股權。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 9 月 30 日之員工人數分別為 63 人及 57 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 年前三季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 9 月 30 日員工人數分別為 26,263 人及 26,855 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 9 月 30 日員工人數分別為 4,120 人及 3,981 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 9 月 30 日員工人數分別為 869 人及 882 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 9 月 30 日員工人數分別為 148 人及 90 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 9 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。
本公司	第七商業銀行股份有限公司(以下簡稱子公司第七商業銀行)	商業銀行業務	81.35	子公司第七商業銀行原為台中市中區合作社信用部，設立於民國 36 年。民國 60 年改組為保證責任台中市第七信用合作社，嗣後於民國 86 年 9 月 1 日獲准依公司法及銀行法改制為商業銀行。民國 94 年及 93 年 9 月 30 日員工人數分別為 693 人及 729 人。
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 9 月 30 日之員工人數為 245 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 9 月 30 日之員工人數分別為 132 人及 90 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 9 月 30 日之員工人數分別為 272 人及 253 人。
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 9 月 30 日之員工人數分別為 62 人及 54 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 9 月 30 日之員工人數分別為 12 人及 14 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 9 月 30 日之員工人數分別為 209 人及 187 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)

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 年前三季合併財務報表。
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 年前三季合併財務報表。
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 年前三季合併財務報表。
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 年前三季合併財務報表。
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 年前三季合併財務報表。

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 年前三季合併財務報表。
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 年前三季合併財務報表。
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 年前三季合併財務報表。

民國 93 年前三季編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽、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 年前三季合併財務報表。

- (3) 有關民國 93 年前三季未追溯重編併入合併財務報表之子公司相互間之重大交易及往來情形，請參見附註五關係人交易事項。
- (4) 本公司與子公司相互間重大之內部交易事項，於編製合併財務報表時均予以銷除。

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。

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. 財務報表彙編原則

子公司國泰世華銀行及第七商業銀行財務報表包括總行及國內外各分行之帳目。總行及國內外各分行間之聯行往來及其內部損益於財務報表彙編時互相沖減。

4. 現金及約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

5. 短期投資

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

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) 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及第七商業銀行買入票券及證券係以成本為入帳基礎，於結算日另按成本與市價孰低者評價，除持有母公司之股票於進行成本與市價孰低評價時，視為單獨一類，不予併入買入票券及證券之總額比較外；餘係依國內外投資標的分別按總成本與總市價比較，當市價低於成本時，則提列備抵買入票券及證券跌價損失，並認列為當期損失，市價回升時，於備抵跌價損失範圍內，承認市價回升利益。買入票券及證券出售時，股票及基金受益憑證等係以加權平均法計算成本；其他票券則以個別辨認法計算成本。債券及票券附買回、附賣回條件之交易係依融資法處理。
- (9) 子公司國泰綜合證券債券附條件交易分為附賣回及附買回交易，其交易實質經判斷後顯示報酬或風險係歸屬於賣方，則視附賣回交易或附買回交易為一融資行為，於附賣回交易發生時，設立「附賣回債券投資」科目，而於附買回交易發生時，另設立「附買回債券負債」科目，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。
- (10) 子公司國泰綜合證券營業證券包括自營部門購入之營業性證券及自市場直接買入之認購(售)權證，以取得成本為入帳基礎，並採加權移動平均法計算單位成本，期末按成本與市價孰低法，採總額法評價。已上市(櫃)股票、認購權證及可轉換公司債依資產負債表日集中交易市場或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之收盤價格為準；政府公債及公司債因無集中交易市場，依櫃檯買賣中心債券百元參考價格為評估基礎。出售時成本計算採加權移動平均法。取得股票股利僅註記投資股數增加，不作為投資收益。

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

6. 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。

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、擔保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93年4月5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及第七商業銀行就買匯、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。

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. 承受擔保品

子公司國泰世華銀行及第七商業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。

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。

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)

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。

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，依商業會計法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。

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)

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. 閒置資產

閒置資產以帳面價值與淨變現價值孰低為評價基礎，其帳面價值高於淨變現價值之差額列為當期營業外支出。自民國94年1月1日起，閒置資產除提列折舊外每年定期進行減損測試。

16. 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。

17. 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。

18. 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。

19. 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」規定。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，依自留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。

20. 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或利息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或利息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。

21. 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。

22. 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。

23. 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)

24. 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。

25. 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。

26. 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。

27. 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。

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)

28. 退休金

- (1) 本公司訂有員工退休辦法，並經北市勞二字第 09331781500 號函核准，成立勞工退休準備金監督委員會。本公司員工退休辦法涵蓋所有正式員工，員工按其工作年資，每滿一年給與兩個基數，但超過十五年之工作年資(三十個基數)後，每滿一年，給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限，未滿半年者，以半年計，滿半年者以一年計。退休金基數的標準，係指核准退休時一個月平均工資。
- (2) 勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日施行，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。
- (3) 本公司職工退休金會計處理依財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」辦理，屬確定給付退休辦法者，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。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

29. 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後予以彙總，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。

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) 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。

30. 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。

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)

31. 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。

32. 衍生性金融商品交易

(1) 遠期外匯買賣合約，於訂約日以該日之即期匯率衡量入帳。訂約日即期匯率與約定遠期匯率間之溢折價於合約期間平均攤銷，應收或應付遠期外匯期末餘額，再按期末之即期匯率調整，所產生之兌換差額，列為當期損益，並調整相關淨資產或淨負債所產生之兌換損益。遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額於資產負債表中互抵後，其差額列為資產或負債。遠期外匯買賣合約履約結清時所產生之兌換差額，列為結清年度之損益。

(2) 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。

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) 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。
- (6) 選擇權交易合約，於交易日依交易名目本金作備忘分錄，買入或賣出選擇權所支付或收取之權利金分別列為買入或賣出選擇權值科目，交易合約於資產負債表日尚未到期結清者，則按市場價格評估可能之利益或損失列為當期損益，實際履約時，就買入或賣出選擇權值科目款項餘額全數認列為當期損益。
- (7) 非以交易為目的之換匯交易，外幣資產及負債係按訂約日之即期匯率入帳，訂約日即期匯率與約定遠期匯率間之差額於合約期間攤銷為收入或費用。於資產負債表日，以該日之即期匯率調整，所產生之兌換差額列為當期損益，並於合約結清日，將產生之兌換差額列為當期損益。換匯合約所產生之應收應付款項於資產負債表日時互為沖減，其差額列為其他流動資產或其他流動負債。
- (8) 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。

33. 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」。

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)

34. 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。

35. 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。

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 年前三季商譽、不動產投資、固定資產及閒置資產分別減少 311,442 仟元、197,253 仟元、215,447 仟元及 315,183 仟元，民國 94 年前三季稅前淨利減少 1,039,325 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 年前三季採權益法評價之長期股權投資增加 42,262 仟元、累積換算調整數增加 347 仟元、資本公積增加 639 仟元、未實現長期股權投資損失減少 27,230 仟元，民國 94 年前三季淨利增加 14,046 仟元，影響並不重大。

本公司合併報表之編製個體自民國九十四年一月一日起適用新修訂之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」之規定改以實質控制力之方式認定，該項變動對本公司民國九十四年前三季歸屬予母公司之合併基本每股盈餘及稀釋每股盈餘皆無影響。

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)

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	94.9.30	93.9.30
庫存現金及零用金	\$10,641,139	\$8,270,928
銀行存款	10,544,657	4,011,768
定期存款	311,197,892	204,915,086
約當現金	60,236,399	61,869,392
待交換票據	5,974,523	4,311,258
合 計	<u>\$398,594,610</u>	<u>\$283,378,432</u>

(1) 民國94年及93年9月30日定期存款中包含一年以上到期者各為750,000仟元及1,323,000仟元。

(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。

2. 短期投資淨額

	94.9.30	93.9.30
上市(櫃)公司股票	\$107,870,361	\$80,545,124
基金及受益憑證	36,919,300	48,230,728
公債及公司債	86,991,050	69,140,392
直接國外投資	110,148,950	156,086,476
指定用途信託基金	25,177,800	43,267,223
金融債券	38,261,938	18,923,764
短期票券	68,107,748	78,988,720
附賣回票券及債券投資	3,700,969	4,424,403
營業證券	295,614	24,748
小 計	<u>477,473,730</u>	<u>499,631,578</u>
減：約當現金	(60,514,361)	(61,665,857)
減：備抵跌價損失	(336,949)	(424,851)
合 計	<u>\$416,622,420</u>	<u>\$437,540,870</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)

截至民國 94 年及 93 年 9 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 20,789,900 仟元及 27,886,400 仟元之債票券已附買回賣出，其賣出金額分別為 22,050,539 仟元及 29,572,759 仟元(帳列附買回債票券負債)，依約定將分別陸續於民國 95 年 3 月 29 日及 94 年 3 月 28 日前以 22,090,033 仟元及 29,608,173 仟元買回。

3. 買匯、貼現及放款

	94.9.30	93.9.30
買匯及貼現	\$6,987,045	\$1,236,847
短期放款及透支	210,639,048	214,157,107
短期擔保放款及透支	99,824,193	98,744,926
中期放款	115,888,498	65,663,619
中期擔保放款	148,111,464	130,971,641
長期放款	28,619,695	19,320,909
長期擔保放款	515,888,201	480,479,810
催收款項	10,295,625	-
小計	1,136,253,769	1,010,574,859
減：備抵呆帳	(8,637,892)	(7,002,255)
合計	<u>\$1,127,615,877</u>	<u>\$1,003,572,604</u>

(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 9 月 30 日金額分別為 9,135,104 仟元及 8,250,524 仟元，民國 94 年及 93 年前三季未計提之應收利息分別為 140,231 仟元及 102,254 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. 長期股權投資

被投資公司名稱	94.9.30		93.9.30	
	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)	-	\$586,017	100.00%
怡泰創投	-(註)	-	556,028	61.66%
怡泰貳創投	-(註)	-	594,419	100.00%
霖園公寓大廈管理維護	-(註)	-	31,825	90.00%
世華租賃	-(註)	-	2,237,710	99.97%
國泰期貨	-(註)	-	721,533	99.82%
越南 Indovina Bank	-(註)	-	527,149	50.00%
神坊資訊	-(註)	-	263,412	60.12%
普訊陸創業投資股份有限公司	361,485	21.43%	375,627	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	62,037	35.00%	68,776	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	172,721	24.79%	152,081	24.79%
華大創業投資股份有限公司	151,074	24.06%	178,895	24.06%
國泰投顧	31,829	100.00%	23,265	100.00%
怡泰管顧	34,853	100.00%	10,897	100.00%
華卡企業	56,973	100.00%	59,635	99.99%
台灣建築經理股份有限公司	20,955	30.15%	51,947	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,373,304	24.57%	1,296,483	24.57%
國泰財產保代	9,921	100.00%	9,388	99.80%
國泰人身保代	100,373	100.00%	117,846	99.90%
台灣工銀創業投資股份有限公司	513,926	24.96%	575,239	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda)	64,207	100.00%	60,760	100.00%
國泰證券投資信託股份有限公司	253,686	43.75%	215,002	40.00%
寶盛證券股份有限公司	51,773	38.35%	-	-
小計	3,259,117		8,713,934	
減：聯屬公司間未實現利益	(31,846)		(31,849)	
小計	3,227,271		8,682,085	
採成本法評價：	27,201,991		16,083,531	
合計	<u>\$30,429,262</u>		<u>\$24,765,616</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)

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 年前三季已編入合併財務報表，惟因該公報規定，首次適用不追溯重編以前年度合併財務報表，故民國 93 年前三季未追溯重編仍帳列長期股權投資。

5. 長期債券投資

長期債券投資主要係中央政府建設公債及國外債券投資，民國 94 年及 93 年 9 月 30 日，長期債券投資金額分別為 558,561,625 仟元及 395,823,106 仟元。

6. 不動產投資

項 目	94.9.30				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$109,233,813	\$4,563	\$(12,603,872)	\$(197,253)	\$96,437,251
營造工程	1,526,192	-	-	-	1,526,192
出租出借資產	1,267,495	-	(40,019)	-	1,227,476
合 計	\$112,027,500	\$4,563	\$(12,643,891)	\$(197,253)	\$99,190,919

項 目	93.9.30			
	成 本	重估資產	累計折舊	淨 額
不動產投資	\$104,585,379	\$4,565	\$(12,669,585)	\$91,920,359
營造工程	9,044,235	-	-	9,044,235
合 計	\$113,629,614	\$4,565	\$(12,669,585)	\$100,964,594

- (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

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

	94.9.30	93.9.30
支票存款	\$13,320,954	\$9,948,579
活期存款	95,278,596	90,551,508
活期儲蓄存款	519,452,060	435,449,840
定期存款	200,783,222	128,755,577
匯 款	381,050	327,164
合 計	<u>\$829,215,882</u>	<u>\$665,032,668</u>

8. 應付金融債券

	94.9.30	93.9.30
首順位金融債券	\$39,700,000	\$22,200,000
次順位金融債券	12,350,000	12,350,000
合 計	<u>\$52,050,000</u>	<u>\$34,550,000</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，票面利率為浮動利率或反浮動利率，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，票面利率為浮動利率、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。

9. 應付公司債淨額

	94.9.30	93.9.30
應付海外可轉換公司債	\$11,984,517	\$23,793,000
應付利息補償金	1,441,973	1,984,354
合 計	<u>\$13,426,490</u>	<u>\$25,777,354</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。

10. 營業及負債準備

	94.9.30	93.9.30
未滿期保費準備	\$13,911,707	\$12,700,550
壽險責任準備	1,566,568,167	1,414,630,380
特別準備	19,606,552	19,130,708
未決賠款準備	1,294,960	898,610
保證責任準備	28,731	28,823
違約損失準備	6,953	577
買賣票券損失準備	148,577	131,160
退休金及離職準備	285,191	-
合 計	<u>\$1,601,850,838</u>	<u>\$1,447,520,808</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. 股本

本公司截至民國 94 年及 93 年 9 月 30 日止經核准已發行股數分別為 8,524,223 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。

12. 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 9 月 30 日餘額分別為 68,094,522 仟元及 53,697,720 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。

13. 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股份轉換設立，其中子公司國泰人壽依證券交易法第 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 9 月 30 日止子公司國泰人壽已按原訂收回目的，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。

14. 庫藏股票

本公司民國 94 年前三季庫藏股之變動明細如下：

(單位：仟股)

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

15. 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

功能別 性質別	94 年前三季			93 年前三季		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$45,377,250	\$35,401,097	\$80,778,347	\$16,311,334	\$5,825,786	\$22,137,120
勞健保費用	2,168,644	1,766,711	3,935,355	861,574	461,363	1,322,937
退休金費用	392,080	428,302	820,382	628,717	422,191	1,050,908
其他用人費用	1,292,692	1,347,354	2,640,046	794,153	650,244	1,444,397
折舊費用	770,103	4,829,726	5,599,829	-	2,121,729	2,121,729
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	172	697,620	697,792	-	272,887	272,887

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)

16. 估計所得稅

(1) 民國 94 年及 93 年前三季所得稅費用估列如下：

	94 年前三季	93 年前三季
應付所得稅費用	\$1,479,313	\$755,898
加：分離課稅之所得稅額	445,070	188,804
遞延所得稅費用	415,919	2,491,968
未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用	372,302	338,048
減：人才培訓抵減稅額	-	(7,768)
投資抵減	(26,371)	(61,369)
連結稅制影響數	(305,640)	(338,038)
以前年度估稅差異	(31,183)	(471,375)
所得稅費用	<u>\$2,349,410</u>	<u>\$2,896,168</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：

	94.9.30	
	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。

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。

原子公司國泰銀行 核定至民國 92 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，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 年及 92 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，分別於民國 93 年及 94 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	-
子公司第七商業銀行	核定至民國 91 年度	-

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)

(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

	94.9.30	93.9.30
本公司	\$1,102,086	\$356,633
子公司國泰人壽	824,278	98,422
子公司國泰世華銀行	38,417	91,508
子公司國泰世紀產險	7,548	8,799
子公司國泰綜合證券	4,839	1,103
子公司國泰創投	392	-
子公司怡泰創投	13,575	-
子公司怡泰貳創投	3,007	-
子公司霖園公寓大廈管理維護	14,381	-
子公司國泰期貨	9,462	-
子公司世華租賃	66,331	-
子公司第七商業銀行	2,960	-

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

	94 年前三季		93 年前三季	
	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%	-	-
子公司世華租賃	-	30.55%	-	-
子公司第七商業銀行	2.77%	-	-	-

(4) 未分配盈餘相關資訊—本公司

	94 年前三季	93 年前三季
86 年度以前	\$267,215	\$267,215
87 年度以後	6,359,202	813,842
合計	<u>\$6,626,417</u>	<u>\$1,081,057</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)

- ① 民國 94 年及 93 年前三季之稅後損益未列入 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。

17. 每股盈餘

每股盈餘：

	94 年前三季			93 年前三季		
	金額(分子)	股數-仟股	每股盈餘(元)	金額(分子)	股數-仟股	每股盈餘(元)
	稅後	(分母)	稅後	稅後	(分母)	稅後
合併總損益	<u>\$27,271,344</u>			<u>\$25,420,130</u>		
基本每股盈餘						
屬於普通股股東						
之本期純益	\$27,271,344	8,441,725	<u>\$3.23</u>	\$25,420,130	8,027,124	<u>\$3.17</u>
具稀釋作用之潛在						
普通股之影響						
可轉換公司債	<u>\$353,736</u>	<u>318,736</u>		<u>481,698</u>	<u>447,017</u>	
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	<u>\$27,625,080</u>	<u>8,760,461</u>	<u>\$3.15</u>	<u>\$25,901,828</u>	<u>8,474,141</u>	<u>\$3.06</u>
合併淨損益	<u>\$27,286,551</u>			<u>\$25,420,130</u>		
基本每股盈餘						
屬於普通股股東						
之本期純益	\$27,286,551	8,441,725	<u>\$3.23</u>	\$25,420,130	8,027,124	<u>\$3.17</u>
具稀釋作用之潛在						
普通股之影響						
可轉換公司債	<u>353,736</u>	<u>318,736</u>		<u>481,698</u>	<u>447,017</u>	
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	<u>\$27,640,287</u>	<u>\$8,760,461</u>	<u>\$3.16</u>	<u>\$25,901,828</u>	<u>\$8,474,141</u>	<u>\$3.06</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)

五、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
怡泰管顧	本公司之子公司
怡泰財顧	子公司採權益法評價之被投資公司
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	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

<u>關係人名稱</u>		94.9.30	93.9.30
國泰證券投資信託股份有限公司	成 本	5,285,150	5,187,590
	市 價	5,605,939	5,139,514

(2) 應收款項

<u>關係人名稱</u>	94.9.30	百分比%	93.9.30	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$39,808	0.04%	\$159,397	0.16%
Cathay Insurance (Bermuda)	3,798	-	2,867	-
怡泰管顧	5,936	0.01%	3	-
國泰建設股份有限公司	1,736	-	936	-
霖園公寓大廈管理維護	-	-	25	-
世華租賃	-	-	1,014	-
國泰期貨	-	-	242	-
其 他	1,417	-	1,058	-
合 計	\$52,695		\$165,542	

(3) 預付款項

<u>關係人名稱</u>	94.9.30	百分比%	93.9.30	百分比%
神坊資訊	\$-	-	\$7,779	0.37%

(4) 擔保放款

<u>關係人名稱</u>	94 年前三季			
	<u>最高金額</u>	<u>期末金額</u>	<u>利率</u>	<u>利息總額</u>
財團法人國泰 綜合醫院	\$2,321,146	\$2,320,813	2.60%-2.84%	\$47,480
吳明洋	1,651	1,564	2.66%-2.76%	32
合計		\$2,322,377		\$47,512

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 年前三季			
	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	\$2,192,609	2.60%-3.50%	\$36,544
吳明洋	2,374	1,680	2.48%	38
合計		<u>\$2,194,289</u>		<u>\$36,582</u>

(5) 放款及存款

科 目	94.9.30			93.9.30		
	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	<u>\$1,507,470</u>	0.13%	<u>\$41,651</u>	<u>\$2,454,036</u>	0.24%	<u>\$33,300</u>
存 款	<u>2,046,950</u>	0.25%	<u>(55,518)</u>	<u>4,463,088</u>	0.67%	<u>(35,395)</u>

(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 年前三季	
	交 易 標 的	金 額
三井工程股份有限公司	板橋辦公大樓	\$266,182
	台北喜來登飯店	44,046
	國泰置地廣場	3,000
	襄陽大樓	4,222
	金銀星大樓	3,791
	天母 A 基地	2,769
	金融中心信義 E	2,583
	其 他	281
國泰建設股份有限公司	板橋辦公大樓	2,062
	國泰置地廣場	1,000
合 計	<u>\$329,936</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)

關係人名稱	93年前三季	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	天母忠誠路	\$6,931
	信義計畫區 D 基地	20,338
	國泰資訊大樓	11,567
	板橋辦公大樓	208,610
	台北喜來登飯店	40,340
	襄陽大樓	18,362
	西門大樓	16,490
	土城大樓	84,728
	金銀星大樓	19,105
	麗園大樓	40,045
國泰建設股份有限公司	其他	41,959
	板橋辦公大樓	1,572
神坊資訊	其他	448
	信義計畫區 E 基地	27,000
	合計	<u>\$537,495</u>

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年前三季之工程承攬合約總價款分別為1,620,227仟元及9,708,892仟元。

② 子公司國泰人壽出售不動產：

子公司國泰人壽民國94年前三季未有出售不動產予關係人之情事。

關係人名稱	93年前三季		
	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>

③ 本公司出售固定資產予關係人：

關係人名稱	交易性質	94年前三季	
		售價	出售(損)益
國泰建設股份有限公司	交通及運輸設備	<u>\$2,499</u>	<u>\$(473)</u>

本公司民國93年前三季未出售固定資產予關係人。

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)

④ 子公司國泰人壽、國泰世華銀行及世華租賃出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		94年前三季	93年前三季
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$12,370	\$17,004
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	99,020	103,002
三井工程股份有限公司	出租不動產	5,677	10,770
神坊資訊	出租不動產	-	18,406
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	9,009	6,454
國泰投顧	出租不動產	2,717	3,175
怡泰管顧	出租不動產	1,442	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	10,756	-
世華租賃	出租不動產	-	1,412
台北智慧卡票證公司	出租不動產	4,280	4,280
國泰世華文化慈善基金會	出租不動產	750	750
其他	出租不動產	72	404
合計		\$146,093	\$165,657

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		94.9.30	93.9.30
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	6,779
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
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	906	77
合計		\$17,925	\$18,544

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)

⑤ 子公司國泰人壽、國泰世華銀行及國泰期貨向關係人承租不動產等：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		94年前三季	93年前三季
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$32,693	\$32,850
霖園投資股份有限公司	承租不動產	2,875	5,006
奕如實業股份有限公司	承租不動產	3,062	3,057
世華租賃	承租車輛	-	180
合計		\$38,630	\$41,093

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		94.9.30	93.9.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$12,439	\$12,565
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,190	1,190
怡泰管顧	工程保證金	8	-
國泰證券投資信託股份有限公司	工程保證金	47	-
世華租賃(註1)	承租不動產	-	42,000
國泰期貨	期貨交易保證金	-	4,072
霖園投資股份有限公司	承租不動產	628	1,650
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。

註1：係以存出保證金之孳息作為子公司國泰世華銀行向世華國際租賃司承租之租金支出。

(7) 附買回債券負債

關係人名稱	94年前三季		93年前三季	
	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	\$46,000	\$1,966	\$-	\$-

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

關係人名稱	94.9.30	百分比%	93.9.30	百分比%
神坊資訊	\$-	-	\$20,481	0.08%
霖園公寓大廈管理維護	-	-	45,826	0.19%
華卡企業	85,400	0.16%	47,829	0.19%
國泰建設股份有限公司	-	-	1,800	0.01%
合計	<u>\$85,400</u>		<u>\$115,936</u>	

(9) 預收款項

關係人名稱	94.9.30	百分比%	93.9.30	百分比%
國泰建設股份有限公司	\$16	-	\$-	-
霖園公寓大廈管理維護	-	-	10	-
三井工程股份有限公司	742	0.09%	-	-
其他	468	0.05%	466	0.12%
合計	<u>\$1,226</u>		<u>\$476</u>	

(10) 保費收入

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
財團法人國泰綜合醫院	\$23,220	\$21,831
世華租賃	-	2,131
其他	5,950	8,735
合計	<u>\$29,170</u>	<u>\$32,697</u>

(11) 銷貨收入

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
霖園公寓大廈管理維護	\$-	\$816
三井工程股份有限公司	243	731
國泰建設股份有限公司	923	571
財團法人國泰綜合醫院	507	1,245
國泰證券投資信託股份有限公司	2,146	332
其他	129	117
合計	<u>\$3,948</u>	<u>\$3,812</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)

(12) 勞務收入

關係人名稱	94 年前三季	93 年前三季
財團法人國泰綜合醫院	\$76,283	\$65,066
三井工程股份有限公司	822	933
國泰證券投資信託股份有限公司	1,976	761
國泰建設股份有限公司	30,271	34,406
霖園投資股份有限公司	9,045	9,921
霖園公寓大廈管理維護	-	144
世華租賃	-	9,676
其他	153	-
合計	<u>\$118,550</u>	<u>\$120,907</u>

(13) 承保收入

關係人名稱	94 年前三季	93 年前三季
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$78,686</u>	<u>\$57,830</u>

(14) 再保手續費收入

關係人名稱	94 年前三季	93 年前三季
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$7,601</u>	<u>\$-</u>

(15) 期貨佣金收入

關係人名稱	94 年前三季	93 年前三季
國泰期貨	<u>\$-</u>	<u>\$367</u>

(16) 手續費收入

關係人名稱	94 年前三季	93 年前三季
國泰期貨	<u>\$-</u>	<u>\$2,146</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)

(17)其他收入

關 係 人 名 稱	94 年前三季	93 年前三季
國泰證券投資信託股份有限公司	\$7,102	\$4,985
其 他	-	199
合 計	\$7,102	\$5,184

係子公司國泰人壽放款時附贈火險及地震險所取之佣金及整合行銷收入。

(18)佣金費用

關係人名稱	94 年前三季	93 年前三季
國泰人身保代	\$146,102	\$207,334
國泰財產保代	24,659	15,991
合 計	\$170,761	\$223,325

(19)再保佣金支出

關 係 人 名 稱	94 年前三季	93 年前三季
Cathay Insurance (Bermuda)	\$10,882	\$10,681

(20)再保賠款與給付

關 係 人 名 稱	94 年前三季	93 年前三季
Cathay Insurance (Bermuda)	\$55,834	\$8,397

(21)再保手續費支出

關 係 人 名 稱	94 年前三季	93 年前三季
Cathay Insurance (Bermuda)	\$-	\$5,530

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)

(22) 營業費用

關係人名稱	94 年前三季	93 年前三季
霖園公寓大廈管理維護	\$-	\$552,945
國泰建設股份有限公司	10,244	10,858
國泰投顧	39,375	39,375
三井工程股份有限公司	5,721	4,500
神坊資訊	-	200,950
華卡企業	747,391	515,744
怡泰管顧	19,383	6,000
財團法人國泰綜合醫院	268	-
台灣建築經理股份有限公司	300	-
其 他	413	-
合 計	<u>\$823,095</u>	<u>\$1,330,372</u>

子公司怡泰創投委任子公司怡泰管顧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千分之二點五調整為百分之二。

子公司怡泰貳創投委任子公司怡泰管顧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實收資本額之百分之二計算。

(23) 其 他

- ① 截至民國 94 年前三季止，子公司世華租賃為子公司 China England 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。
- 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 9 月 30 日止，子公司世華租賃已支付價款為 17,010 仟元(含稅)。

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 年前三季，子公司世華租賃共支付 1,170 仟元。民國 94 年 6 月子公司世華租賃與子公司霖園公寓大廈管理維護另訂合約，每月支付服務費用 603 仟元(含稅)。
- ④ 子公司國泰世華銀行於民國 93 年前三季支付予台灣建築經理股份有限公司專案及營建管理服務支出為 217 仟元，帳列固定資產項下。
- ⑤ 子公司國泰世華銀行於民國 94 年及 93 年前三季支付三井工程股份有限公司設置子公司國泰世華銀行自動化設備、無人銀行監視系統及裝修工程款等分別為 3,820 仟元及 88,422 仟元，帳列固定資產項下。

六、質押之資產

1. 子公司國泰人壽：

截至民國 94 年及 93 年 9 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：

	94.9.30	93.9.30
長期債券投資	\$8,061,479	\$7,936,557
定期存款	232,450	303,350
合計	\$8,293,929	\$8,239,907

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 9 月 30 日，買入票券及證券中分別有 17,819,886 仟元及 16,127,907 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 年及 93 年 9 月 30 日政府公債中分別有 449,632 仟元及 144,746 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	94.9.30	93.9.30
抵繳存出保證金— 政府公債	\$357,784	\$356,594

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 9 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 357,784 仟元及 356,594 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	94.9.30	93.9.30
受限制資產—定期存款	\$1,300,000	\$500,000

(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 9 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	94.9.30	權利人
固定資產—房屋及建築(未折減餘額)	\$1,083,293	台灣票券金融公司

6. 子公司第七商業銀行：

(1) 民國 94 年及 93 年 9 月 30 日買入票券及證券中分別有 6,000 仟元及 12,000 仟元(未經核閱)，業已提供法院作為執行假扣押之擔保品。

(2) 民國 94 年及 93 年 9 月 30 日均以 100,000 仟元之定存單作為通匯保證金，帳列受限制資產。

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)

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 9 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，未列入上開財務報表中：

(1) 各項信託代理及保證：

保管項目	\$605,040,013
受託代售旅行支票	684,663
受託代收及代放款	53,520,165
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	14,602,887
客戶已開發未使用信用狀餘額	3,723,101
不可撤銷之貸款承諾	26,114,029
信用卡授信承諾	289,177,948
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,727

(2) 截至民國 94 年 9 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，並於民國 94 年 9 月 8 日宣判中興銀行勝訴並發回台灣高等法院審理中。

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 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。
 - 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民國 93 年 2 月就「太崇」之部分財產聲請假扣押，並於民國 93 年 6 月，聲請假處分禁止集利卡之發行，有關假處分的本案訴訟部份目前尚在台北地院審理中。
 - ⑤ 民國 93 年 12 月 25 日子公司國泰世華銀行發生離職員工於在職期間盜用客戶存款 79,000 仟元乙案，該筆遭盜用之存款因行方即時發現，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 9 月 30 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 1,095,887 仟元，已支付價款 742,285 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民國 92 年 7 月 7 日接獲民國 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。

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於民國 93 年 10 月 26 日及民國 94 年 4 月 25 日分別接獲 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 9 月 30 日止，子公司世華租賃已支付價款為 17,010 仟元。

4. 子公司越南 Indovina Bank

截至民國 94 年 9 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
94.10.01~95.09.30	\$3,907
95.10.01~99.09.30	15,099
99.10.01~	3,146
合 計	\$22,152

5. 子公司第七商業銀行

截至民國 94 年 9 月 30 日止，子公司第七商業銀行計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

(1) 各項代理及保證：

受託代售旅行支票	\$33,878
受託代收及代放款	6,500,032
保證及商業信用狀餘額	559,880

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) 截至民國 94 年 9 月 30 日止，子公司第七商業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：

民國 92 年間子公司第七商業銀行職員因仲介土地買賣而代告訴人處理價金支付相關事項之糾紛，遭告訴人提起民事訴訟，本案現在台中地方法院審理中，依據子公司第七商業銀行律師之評估，若子公司第七商業銀行敗訴，將損失新台幣 2,200 萬元及遲延利息，但可就支付金額向職員及其相關人求償。因訴訟尚在進行中，是否產生損失具有不確定性，故尚未估計入帳。

- (3) 依子公司第七商業銀行民國 94 年 9 月 30 日已簽訂有效之房屋營業租賃合約，未來五年度子公司第七商業銀行估計應支付租金如下：

期 間	金 額
94.10.01~95.09.30	\$19,669
95.10.01~96.09.30	8,224
96.10.01~97.09.30	7,500
97.10.01~98.09.30	4,560
98.10.01~99.09.30	425
合 計	\$40,378

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

為提高子公司國泰世華銀行資本適足率，並支應未來外幣業務拓展及投資之需，民國 94 年 10 月 5 日子公司國泰世華銀行國際金融業務分行於盧森堡交易市場掛牌發行十五年期利率 5.5% 之可贖回海外次順位債券五億美元，半年付息一次，十年後可贖回。

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)

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二十三號「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十八號「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 年前三季持有衍生性商品為換利合約、換匯換利合約及外匯選擇權。主要係為規避以外幣計價之淨資產及淨負債因利率及匯率波動所產生之風險，均屬非以交易為目的。

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。

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. 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9月30日：無。

93年9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)
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。

b. 94年9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	USD500,000	USD500,000	USD451,079

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。

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. 本公司民國 94 年 9 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	USD500,000	USD500,000	USD514,500

截至民國 93 年 9 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 9 月 30 日持有衍生性商品為證券期貨交易合約、遠期外匯買賣合約及利率交換合約。證券期貨交易合約主要係為規避證券價格波動之風險。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。利率交換合約主要係為規避利率變動風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

② 信用及市場風險

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

③ 現金流量及需求

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

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. 期貨交易

94.9.30				
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	1,819	\$2,170,814	\$(46,547)
93.9.30				
交易標的	方式	數量(口數)	合約金額	市價評估淨(損)益
國外股票期貨	賣出	3,086	\$7,812,121	\$98,019
國外債券期貨	賣出	6,550	24,618,584	(135,787)

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 9 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 13,395,300 仟元及 13,780,800 仟元，民國 94 年第三季遠期外匯到期日為民國 94 年 10 月 3 日至 95 年 6 月 22 日；民國 93 年第三季遠期外匯到期日為民國 93 年 10 月 1 日至 94 年 10 月 25 日。

94.9.30				
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>USD15,560,300</u>	<u>\$511,889,492</u>	<u>\$496,235,930</u>
93.9.30				
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>USD14,830,800</u>	<u>\$503,479,509</u>	<u>\$500,548,772</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：

	94.9.30	93.9.30
淨資產	金額(仟元)	金額(仟元)
短期投資及長期投資 (國外投資)	USD15,560,300	USD14,830,800

子公司國泰人壽民國 94 年及 93 年前三季已到期遠期外匯買賣合約所認列之損失金額分別為 1,336,143 仟元及 1,150,870 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 9 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	\$33,254,212

選擇權

		94.9.30		
項 目	交易方式	數量(口)	合約金額	市價評估淨損失
台指選擇權	買進	33,470	\$9,822,985	\$(39,724)

		93.9.30		
項 目	交易方式	數量(口)	合約金額	市價評估淨損失
台指選擇權	買進	35,129	\$157,803	\$(77,538)

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

子公司國泰世華銀行在業務上進行各項衍生性金融商品交易，包括遠期外匯買賣合約、換利合約、換匯換利合約、選擇權及期貨交易等，此類交易具有不同程度之各項風險。其相關資訊揭露如下：

① 合約金額或名目本金金額、信用風險及公平價值(單位：美金仟元)

金融商品	94.9.30		
	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	\$2,598,229	\$18,083	\$45,158
交易目的			
利率交換合約	1,384,413	4,095	(145)
選擇權	229,067	227	61
期貨	10,494	-	10,429
非交易目的			
利率交換合約	1,522,017	8,352	(7,046)
換匯換利合約	573,171	6,618	(7,851)
金融商品	93.9.30		
	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	\$2,382,810	\$199,961	\$(3,812)
交易目的			
利率交換合約	314,320	4,384	(10)
選擇權	90,247	1,797	706
期貨	294	-	(1)
非交易目的			
利率交換合約	952,991	7,858	25,846
換匯換利合約	577,707	9,935	7,866
選擇權	370	-	(52)

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)

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違約損失。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。

利率交換合約係指不同計息方式，大部份係固定及浮動利率間依名目本金計算之利率交換合約及結合 Euro Convertible Bond 與資產交換(Asset Swap)交易合約，子公司國泰世華銀行於民國 94 年 9 月 30 日未結清之換利合約到期日區間約為五個月至六年三個月不等。換匯換利合約係包括於訂約日就不同種類貨幣本金之交換、合約期間內就不同計息方式之利率交換及到期日本金之再交換合約。民國 94 年 9 月 30 日未結清之換匯換利合約到期日區間約為四個月至五年十個月不等。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。

子公司國泰世華銀行國內期貨交易標的皆集中於台灣期貨交易所，而國外期貨交易標的集中於芝加哥期貨交易所，期貨交易所即為結算所(Clearing House)，故無信用風險之虞。

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 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 9 月 30 日相關衍生性金融商品之市場價格風險：(單位：美金仟元)

項 目	94.9.30	93.9.30
利率風險性資產	\$390,756	\$415,986
外匯風險性資產	177,770	363,700

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

③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間及不確定性

子公司國泰世華銀行所持有之衍生性金融商品，與客戶承作之遠期外匯合約部份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。

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 年前三季	93 年前三季
<u>交易目的</u>			
遠期外匯合約			
已實現	利息收入	\$18,531	\$7,342
已實現	利息支出	7,322	5,465
利率交換合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	(296)	685
未實現	衍生性商品利益(損失)	(172)	31
選擇權			
已實現	衍生性商品利益(損失)	(81)	397
未實現	衍生性商品利益(損失)	(11)	13
期貨合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	272	153
未實現	衍生性商品利益(損失)	65	(1)
<u>非交易目的</u>			
利率交換合約			
已實現	利息收入	28,117	21,074
已實現	利息支出	14,738	7,897
換匯換利合約			
已實現	利息收入	9,337	8,145
已實現	利息支出	12,823	4,343

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。

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：

	94.9.30	93.9.30
不可撤銷之貸款承諾	\$26,114,029	\$20,186,154
信用卡授信承諾	289,177,948	253,783,202
保證和商業信用狀餘額	18,325,988	21,975,056

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。

(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 9 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。

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

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

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

③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰世紀產險從事遠期外匯合約及期貨契約係為規避外幣投資匯率變動及股價波動之風險，每屆結算日，係就合約金額乘以匯率或點數之差額收取或支付現金，金額並非重大，且到期日並無本金之流入或流出，故無籌資風險，亦無重大之現金流量風險。

④ 商品性質及條件

A.遠期外匯合約

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

	94.9.30	93.9.30
應收買賣遠匯款	\$2,946,545	\$2,384,052
買賣遠匯款折價	23,487	4,783
應付買賣遠匯款	(3,030,064)	(2,412,864)
淨額—帳列其他應(付)收款	\$(60,032)	\$(24,029)

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. 94.9.30

類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價	到期值
遠期外匯	美金	USD91,300	\$3,030,064	\$2,946,545

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	USD91,300

c. 93.9.30

類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價	到期值
遠期外匯	美金	USD71,000	\$2,412,864	\$2,384,052

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨資產	金額(仟元)
長期國外債券投資	USD71,000

- d. 截至民國 94 年及 93 年 9 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 9 月 30 日遠期外匯到期日為民國 94 年 10 月 12 日至 95 年 8 月 31 日；民國 93 年 9 月 30 日遠期外匯到期日為民國 93 年 10 月 14 日至 94 年 5 月 26 日。

B. 期貨契約

- a. 子公司國泰世紀產險於民國 94 年 9 月 30 日前平倉部分，認列期貨交易損失 88 仟元。
- b. 子公司國泰世紀產險於民國 93 年 9 月 30 日前平倉部分，認期貨交易損失 58 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)

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. 名目本金或合約金額及信用風險：

金融商品	94.9.30		93.9.30	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
<u>交易目的</u>				
股權連結商品交易	\$48,200	\$-	\$-	\$-

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。

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。

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)

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9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>94.9.30</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>\$5,505</u>	<u>\$51,105</u>
<u>損益表</u>	<u>94年前三季</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	1,917	依市價法評價
合計	<u>\$5,828</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 9 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	375	\$144	\$100	
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	賣方	372	\$170	\$77	
選擇權契約	台股指數選擇權－買權	買方	3	\$20	\$20	
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	買方	3	\$18	\$5	
期貨契約	台股指數期貨	買方	5	\$6,102	\$6,095	

A. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	94.9.30	
	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	\$352	\$-
台股指數期貨	\$6,102	\$-

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 9 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。

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

截至民國 94 年 9 月 30 日止，子公司國泰綜合證券所持有之指數選擇權及股價指數期貨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。

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業務交易所繳交之保證金及收付之權利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 9 月 30 日金額為 31,100 仟元，民國 94 年前三季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 年前三季</u>
期貨	
期貨契約利益	
(內含未實現期貨契約損失\$7)	<u>\$345</u>
選擇權	
選擇權交易損失	
(內含未實現選擇權交易利益\$124)	<u>\$279</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)

(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年及93年9月30日止，子公司國泰期貨持有上述商品交易之未平倉契約部位如下：

A. 期貨

94.9.30					
項	目	交易方式	數量(口)	合約金額	市價評估 淨(損)益
金融指數期貨		買進	7	6,307	75
電子期貨		買進	28	28,263	409
台指期貨		賣出	4	4,886	10
ES(Mini S&P500 股價指數)		賣出	2	USD123	(USD1)
NQ(Mini NASDAQ 100 股價指數)		賣出	1	USD32	-
STW(摩根台灣股價指數)		賣出	45	USD1,138	(USD11)
JRB(紅豆)		買進	2	JPY1,142	JPY13
93.9.30					
項	目	交易方式	數量(口)	合約金額	市價評估 淨(損)益
金融指數期貨		買進	1	972	18
電子期貨		買進	2	1,778	(31)
台指期貨		買進	1	1,179	(5)
台指期貨		賣出	10	11,738	(40)
ES(Mini S&P500 股價指數)		賣出	3	USD169	USD1
NQ(Mini NASDAQ 100 股價指數)		買進	2	USD57	(USD1)
STW(摩根台灣股價指數)		買進	13	USD315	USD4
C(玉米)		買進	3	USD34	(USD3)
TY(十年美國中期債券)		賣出	4	USD447	(USD2)
YM(Mini 道瓊工業股票平均指數)		買進	1	USD50	-
EC(歐元)		賣出	1	USD153	(USD3)
FC(肉牛)		賣出	1	USD57	USD1
JY(日圓)		買進	1	USD113	USD1
SSI(日經 225 股價指數)		買進	4	JPY21,895	(JPY145)

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. 選擇權

					94.9.30
項	目	交易方式	數量(口)	合約金額	市價評估 淨(損)益
台指選擇權		買進	1,180	2,415	73
台指選擇權		賣出	1,012	2,421	162

截至民國 93 年 9 月 30 日止，子公司國泰期貨並未承作選擇權交易。

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。

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 子公司國泰期貨民國 94 年及 93 年前三季，因從事自營業務留存之超額保證金餘額分別為 68,154 仟元及 51,529 仟元，帳列「期貨交易保證金—自有資金」。民國 94 年及 93 年前三季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：

	94.9.30	93.9.30
期貨契約利益—非避險已實現	\$23,073	\$75,015
選擇權交易利益—非避險已實現	34,200	41,097
期貨契約損失—非避險已實現	(20,338)	(60,990)
選擇權交易損失—非避險已實現	(29,439)	(28,362)
淨利益	<u>\$7,496</u>	<u>\$26,760</u>

3. 非衍生性金融商品相關資訊

(1) 本公司：

	94.9.30		93.9.30	
	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	\$14,142,446	\$14,142,446	\$353,349	\$353,349
其他應收款	2,162,489	2,162,489	4,674,496	4,674,496
長期股權投資	193,693,727	193,693,727	174,692,729	174,692,729
存出保證金	2,654,400	2,654,400	-	-
遞延費用	132	132	108,980	108,980
<u>負 債</u>				
短期借款	3,600,000	3,600,000	-	-
其他應付款	2,668,066	2,668,066	759,343	759,343
應付公司債淨額	13,426,490	13,426,490	25,777,355	25,777,355

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。

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 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。

(2) 子公司國泰人壽：

資 產	94.9.30		93.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$248,296,689	\$248,296,689	\$186,674,254	\$186,674,254
應收票據及帳款淨額 (含關係人款項)	11,964,432	11,964,432	12,960,369	12,960,369
短期投資	326,140,488	337,163,115	366,133,359	372,592,573
長期股權投資	23,837,167	23,837,167	12,312,719	12,312,719
存出保證金	1,997,812	1,997,812	4,264,723	4,264,723
抵繳存出保證金—證券	8,061,479	8,061,479	7,936,557	7,936,557
負 債				
應付票據及帳款 (含關係人款項)	\$342,007	\$342,007	\$74,301	\$74,301
存入保證金	1,610,004	1,610,004	1,446,017	1,446,017

子公司國泰人壽估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據及帳款、應付票據及帳款。
- ② 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- ③ 長期股權投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。

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

(3) 子公司國泰世華銀行：

① 金融商品之公平價值

子公司國泰世華銀行於民國94年及93年9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：

金融商品	94.9.30		93.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
買入票券及證券	\$193,572,453	\$194,330,326	\$185,864,690	\$185,975,328
長期投資	48,533,556	48,538,917	39,702,953	39,729,141

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年9月30日	93年9月30日
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	\$603,128,615	\$557,541,494
東南亞	10,708,526	12,682,716
東北亞	28,426	252,133
北美洲	9,660,164	8,911,243
其 他	15,711,882	10,331,077
總 計	\$639,237,613	\$589,718,663

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

依產業型態分		
製造業	\$75,145,339	\$72,089,905
金融及保險業	35,872,369	31,623,145
不動產及租賃業	66,916,303	65,892,910
個人	356,220,558	302,959,380
其他	105,083,044	117,153,323
總計	<u>\$639,237,613</u>	<u>\$589,718,663</u>

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

(4) 子公司國泰世紀產險：

	94年9月30日		93年9月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$2,951,595	\$2,951,595	\$3,663,098	\$3,663,098
短期投資	2,582,177	2,582,177	1,995,735	2,028,381
應收款項淨額	1,054,406	1,054,406	984,452	984,452
應攤回再保賠款	239,265	239,265	277,624	277,624
保險同業往來	218,843	218,843	59,462	59,462
擔保放款	1,357,534	1,357,534	823,217	823,217
長期股權投資	425,024	425,024	319,140	321,216
存出保證金	21,924	21,914	16,801	16,801
抵繳存出保證金	357,784	357,784	356,594	356,594
<u>負 債</u>				
應付保險賠款	466,616	466,616	1,496	1,496
保險同業往來	110,781	110,781	153,807	153,807
營業及負債準備	7,950,076	7,950,076	7,055,500	7,055,500

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)

子公司國泰世紀產險估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ①短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據及保費、應攤回再保賠款、保險同業往來、擔保放款、應付保險賠款、營業及負債準備。
- ②存出保證金及抵繳存出保證金之未來收取金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- ③短期投資及長期股權投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。

(5) 子公司國泰綜合證券：

	94.9.30		93.9.30	
	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	\$1,550,942	\$1,550,942	\$1,706,470	\$1,706,470
短期投資	725,027	725,027	734,000	734,140
附賣回債券投資	532,067	532,067	70,000	70,000
營業證券淨額	291,332	291,332	24,467	24,467
應收證券融資款	-	-	282,151	282,151
應收轉融通擔保價款	-	-	715	715
應收款項	164,446	164,446	9,336	9,336
受限制資產	1,300,000	1,300,000	500,000	500,000
長期股權投資	18	18	18	18
營業保證金	150,098	150,098	150,098	150,098
交割結算基金	37,435	37,435	64,000	64,000
存出保證金	21,560	21,560	8,839	8,839
<u>負 債</u>				
附買回債券負債	796,707	796,707	70,000	70,000
融券存入保證金	-	-	9,314	9,314
應付融券擔保價款	-	-	10,298	10,298
應付票據及款項	39,763	39,763	11,890	11,890

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、應收轉融通擔保價款、應收款項、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款及應付款項。
- 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。

(6) 子公司國泰期貨：

資 產	94.9.30		93.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$142,501	\$142,501	\$149,853	\$149,853
短期投資	2,537	2,537	3,499	3,499
客戶保證金專戶	733,610	733,610	844,988	844,988
其他應收款(含 關係人交易)	1,131	1,131	6,098	6,098
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	72,000	72,000
存出保證金	1,817	1,817	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	\$732,993	\$732,993	\$844,255	\$844,255
應付帳款(含關 係人交易)	1,517	1,517	3,316	3,316
代收款項	292	292	715	715
其他應付款(含 關係人交易)	4,861	4,861	6,543	6,543

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。

(7) 子公司第七商業銀行：

① 金融商品之公平價值

子公司第七商業銀行於民國 94 年及 93 年 9 月 30 日之金融資產或負債，除下列所述者外，其餘因商品到期日與資產負債表日甚近或浮動利率與市場利率相當等因素，子公司第七商業銀行估計其公平價值約當於帳面價值：

金融商品	94.9.30		93.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
買入票券及證券	\$22,772,065	\$22,772,065	\$17,798,033	\$17,798,033
長期投資	419,988	419,988	496,108	496,108

子公司第七商業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。

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 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。子公司第七商業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。子公司第七商業銀行信用風險並未顯著集中於單一客戶或單一產業。

項 目	94.9.30	93.9.30
依產業型態分		
政府機關	\$8,910,346	\$11,750,532
不動產及租賃業	2,857,586	1,868,675
製造業	4,125,230	3,361,611
個 人	37,259,283	38,545,386
其 他	6,960,494	7,540,451
總 計	<u>\$60,112,939</u>	<u>\$63,066,655</u>

子公司第七商業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. 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 9 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	94.9.30		93.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$3,118,959	\$3,299,204	\$2,124,144	\$2,140,945
附買回條件債券	3,977,017	3,977,937	2,253,090	2,253,613
可轉換公司債	33,867	34,776	737,656	713,528
短期票券	8,054	8,054	-	-
公 債	4,893,829	4,907,530	5,375,992	5,381,432
活期存款	171,678	171,710	496,103	496,103
其他資產減負債之淨額	(2,265)	(2,265)	(13,711)	(13,711)
合 計	<u>\$12,201,139</u>	<u>\$12,396,946</u>	<u>\$10,973,274</u>	<u>\$10,971,910</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)

截至民國 94 年及 93 年 9 月 30 日全權委託之資金額度為 11,050,000 仟元及 10,200,000 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(91)台財證(一)第 118958 號函核准發行金額上限為美金十億元。實際發行情形如下：

- (1) 發行總額：美金七億元。
- (2) 發行期間：民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日。
- (3) 票面利率：0%。
- (4) 還本付息日期及方式：到期還本，並按殖利率年利率 2.75% 加計利息補償金計算至到期日。
- (5) 擔保情形：無擔保。
- (6) 受託人：美國紐約銀行。
- (7) 轉換辦法：
 - ① 轉換期間：發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止。
 - ② 轉換價格及其調整：
 - A. 發行時轉換價格：每股 60 元。
 - B. 民國 94 年 9 月 30 日止轉換價格經調整為 51.94 元，依民國 94 年 9 月 30 日止應付公司債餘額美金 361,197 仟元計算，預計約可轉換本公司普通股 240,473 仟股。
 - C. 股票停止過戶期間不得申請轉換。

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)

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：

- 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。

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) 截至民國 94 年 9 月 30 日止，已有面額美金 336,303 仟元之公司債分別以每股 54.15 元或 51.94 元之轉換價格換成普通股計 207,510 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 9,067,913 仟元列入資本公積。另截至民國 94 年 9 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. 重大合約：無。

7. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請詳附表十三。

8. 財務報表表達

民國 93 年前三季之合併財務報表若干科目經重新分類以配合民國 94 年前三季合併財務報表之表達。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

	項 目	附表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表二
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	附表三
9	從事衍生性商品交易	附註十.2

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

2.轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	附表四
2	為他人背書保證	附表五
3	期末持有有價證券情形	附表六
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	附表七
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	附表八
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表九
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	附表十
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	附表十一

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第128頁至第154頁。

3.大陸投資資訊：

子公司國泰人壽於民國91年12月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第091033042號函核准匯出美金2,285萬元及民國92年7月24日經經濟部投資審議委員會經審二字第092019051號函核准匯出美金2,715萬元，合計美金5,000萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，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，截至民國94年9月30日止，已實際匯出美金4,833萬元。請詳附表十二。

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、保險及證券子公司簡明資產負債表及損益表

(1) 簡明資產負債表：

項目\年度	子公司國泰人壽		子公司國泰世華銀行		子公司國泰世紀產險		子公司國泰綜合證券		子公司第七商業銀行		子公司越南 Indovina Bank		子公司上海國泰人壽
	94年9月30日	93年9月30日	94年9月30日	93年9月30日	94年9月30日	93年9月30日	94年9月30日	93年9月30日	94年9月30日	93年9月30日	94年9月30日	93年9月30日	94年9月30日
流動資產	\$621,238,357	\$581,059,842	\$323,428,666	\$307,058,912	\$7,117,965	\$7,088,439	\$4,602,981	\$3,339,640	\$28,050,321	\$23,213,009	\$1,599,324	\$1,492,372	\$1,992,783
買匯貼現及放款	443,836,359	456,958,880	617,430,382	566,324,853	1,357,534	823,217	-	-	59,540,049	62,461,126	6,244,606	5,953,144	-
基金、長期投資	638,488,922	479,772,810	48,533,556	39,702,953	3,464,807	2,739,718	18	18	419,988	496,108	-	-	670,147
固定資產	14,232,645	15,297,952	24,917,361	25,663,377	65,327	65,739	101,664	13,179	1,693,117	2,109,661	60,156	40,019	25,571
其他資產	88,227,819	48,151,597	3,725,830	4,459,099	575,903	468,022	228,589	236,541	873,741	1,037,644	50,954	28,812	673,683
流動負債	28,531,763	14,354,602	909,828,693	830,490,537	1,495,066	916,146	891,331	102,842	86,571,619	84,826,192	6,574,703	6,284,695	11,651
長期負債	1,595,817	1,252,595	-	-	10,648	18,966	-	-	285,191	305,878	-	-	-
其他負債	1,678,615,187	1,476,565,141	24,454,754	34,409,555	8,045,158	7,110,933	10,315	585	3,515	3,452	330,273	171,828	229,571
股本	50,686,158	50,686,158	46,420,518	43,182,407	2,317,006	2,317,006	3,700,000	3,500,000	3,146,000	3,146,000	829,875	846,750	3,281,040
資本公積	13,153	12,591	13,463,713	13,463,074	2,021	1,909	258,434	-	463,482	463,482	127,829	113,724	-
保留盈餘	46,580,645	38,385,188	23,745,999	21,589,072	711,102	818,915	73,172	(14,049)	163,132	572,544	92,360	97,351	(160,078)
權益調整	1,379	(15,194)	122,118	74,549	535	1,260	-	-	(55,723)	-	-	-	-
庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資產總額	\$1,806,024,102	\$1,581,241,081	\$1,018,035,795	\$943,209,194	\$12,581,536	\$11,185,135	\$4,933,252	\$3,589,378	\$90,577,216	\$89,317,548	\$7,955,040	\$7,514,347	\$3,362,184
負債總額	\$1,708,742,767	\$1,492,172,338	\$934,283,447	\$864,900,092	\$9,550,872	\$8,046,045	\$901,646	\$103,427	\$86,860,325	\$85,135,522	\$6,904,976	\$6,456,523	\$241,222
股東權益總額	\$97,281,335	\$89,068,743	\$83,752,348	\$78,309,102	\$3,030,664	\$3,139,090	\$4,031,606	\$3,485,951	\$3,716,891	\$4,182,026	\$1,050,064	\$1,057,825	\$3,120,962

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

(2) 簡明損益表：

項目\年度	子公司國泰人壽		子公司國泰世華銀行		子公司國泰世紀產險		子公司國泰綜合證券		子公司第七商業銀行		子公司越南 Indovina Bank		子公司上海國泰人壽
	94年前三季	93年前三季	94年前三季	93年前三季	94年前三季	93年前三季	94年前三季	93.5.12-9.30	94年前三季	93年前三季	94年前三季	93年前三季	94年前三季
營業收入	\$384,642,432	\$378,348,650	\$35,968,630	\$30,613,857	\$13,597,344	\$11,108,419	\$296,789	\$20,917	\$1,589,057	\$1,707,945	\$415,919	\$349,656	\$283,555
營業成本及費用	(371,644,715)	(364,383,954)	(23,077,020)	(17,041,212)	(13,004,279)	(10,361,500)	(216,901)	(46,128)	(1,340,160)	(1,325,762)	(262,152)	(234,984)	(380,584)
營業利益	12,997,717	13,964,696	12,891,610	13,572,645	593,065	746,919	79,888	(25,211)	248,897	382,183	153,767	114,672	(97,029)
營業外收入	3,918,793	1,536,591	52,270	1,270,796	10,525	28,411	27,901	8,697	22,587	2,678	9,767	3,294	-
營業外支出	(289,264)	(1,648,432)	(394,294)	(115,008)	(42,298)	(17,576)	(2,229)	(107)	(364,034)	(3,349)	(25,151)	(8,526)	(14,663)
稅前損益	16,627,246	13,852,855	12,549,586	14,728,433	561,292	757,754	105,560	(16,621)	(92,550)	381,512	138,383	109,440	(111,692)
稅後損益	17,606,428	14,047,478	9,630,586	11,637,433	426,299	598,174	73,172	(14,049)	(110,522)	443,354	110,304	87,400	(111,692)
稅前每股盈餘(元)	\$3.28	\$2.74	\$2.70	\$3.17	\$2.42	\$3.27	\$0.30	\$(0.05)	\$(0.29)	\$1.21	\$-	\$-	\$-
稅後每股盈餘(元)	\$3.47	\$2.78	\$2.07	\$2.51	\$1.84	\$2.58	\$0.20	\$(0.04)	\$(0.35)	\$1.41	\$-	\$-	\$-

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) 子公司國泰世華銀行

① 備抵呆帳變動表

	94 年前三季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$4,744,621	\$2,140,887	\$6,885,508
本期提列數	2,419,593	-	2,419,593
沖銷數	(6,825,445)	-	(6,825,445)
收回已沖銷數	4,670,924	-	4,670,924
本期重分類	(381,233)	381,233	-
匯率影響數	-	7,862	7,862
期末餘額	\$4,628,460	\$2,529,982	\$7,158,442

	93 年前三季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$4,012,984	\$3,518,370	\$7,531,354
本期提列數	916,009	-	916,009
沖銷數	(6,241,313)	-	(6,241,313)
收回已沖銷數	4,600,159	-	4,600,159
本期重分類	1,019,391	(1,019,391)	-
匯率影響數	-	436	436
期末餘額	\$4,307,230	\$2,499,415	\$6,806,645

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

	94年9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	
	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額
<u>資 產</u>												
買入票券及證券(註1)	\$56,114,046	\$56,114,046	\$68,289,806	\$68,289,806	\$4,431,802	\$4,431,802	\$43,446,940	\$43,446,940	\$14,196,769	\$14,196,769	\$186,479,363	\$186,479,363
存同、存放央行及拆放銀行同業(註2)	9,493,721	9,493,721	4,120,897	4,120,897	165,975	165,975	-	-	-	-	13,780,593	13,780,593
買匯、貼現及放款	76,993,429	75,597,169	72,863,994	71,752,146	75,672,867	74,875,605	149,878,320	147,661,421	248,489,219	247,544,041	623,897,829	617,430,382
長期債券投資	-	-	-	-	300,000	300,000	12,184,606	12,184,606	25,678,778	25,678,778	38,163,384	38,163,384
<u>負 債</u>												
央行及銀行同業存款(註3)	27,288,714	27,288,714	13,410,780	13,410,780	-	-	-	-	-	-	40,699,494	40,699,494
定期性存款(註4)	73,655,565	73,655,565	157,133,981	157,133,981	122,215,613	122,215,613	831,089	831,089	28,409,707	28,409,707	382,245,955	382,245,955
金融債券	-	-	-	-	-	-	52,050,000	52,050,000	-	-	52,050,000	52,050,000
央行及同業融資	331,951	331,951	497,925	497,925	-	-	15,060	15,060	296,450	296,450	1,141,386	1,141,386
附買回債票券負債	18,087,770	18,087,770	5,462,769	5,462,769	-	-	-	-	-	-	23,550,539	23,550,539

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9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	
	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額
資 產												
買入票券及證券(註1)	\$64,363,900	\$64,363,900	\$56,923,325	\$56,923,325	\$19,156,896	\$19,156,896	\$30,494,107	\$30,494,107	\$7,630,624	\$7,630,624	\$178,568,852	\$178,568,852
存同、存放央行及拆放銀行同業(註2)	18,457,865	18,457,865	6,993,512	6,993,512	-	-	-	-	-	-	25,451,377	25,451,377
買匯、貼現及放款	33,737,950	32,299,517	79,600,683	77,124,830	91,193,159	90,563,568	142,025,222	141,351,995	207,885,920	207,059,602	554,442,934	548,399,512
長期債券投資	750,000	750,000	51,835	51,835	-	-	14,061,777	14,061,777	13,672,108	13,672,108	28,535,720	28,535,720
負 債												
央行及銀行同業存款(註3)	26,419,576	26,416,576	33,405,258	33,405,258	13,069,860	13,069,860	-	-	-	-	72,894,694	72,891,694
定期性存款(註4)	50,207,355	50,207,355	128,899,451	128,899,451	113,398,655	113,398,655	511,633	511,633	27,606,668	27,606,668	320,623,762	320,623,762
金融債券	-	-	-	-	-	-	34,550,000	34,550,000	-	-	34,550,000	34,550,000
央行及同業融資	339,900	339,900	957,770	957,770	-	-	699,359	699,359	-	-	1,997,029	1,997,029
附買回債票券負債	28,011,120	28,011,120	5,523,871	5,523,871	-	-	-	-	-	-	33,534,991	33,534,991

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)

(2) 子公司第七商業銀行

① 備抵呆帳變動表

	94 年前三季		
	放款之 潛在風險	應收款項無 法收回風險	合 計
期初餘額	\$581,626	\$15,952	\$597,578
本期提列(迴轉)數	-	-	-
沖銷數	(51,674)	(3,283)	(54,957)
收回已沖銷數	42,938	(170)	42,768
期末餘額	\$572,890	\$12,499	\$585,389

	93 年前三季(未經核閱)		
	放款之 潛在風險	應收款項無 法收回風險	合 計
期初餘額	\$573,088	\$16,426	\$589,514
本期提列數	-	-	-
沖銷數	(54,853)	-	(54,853)
收回已沖銷數	87,294	3	87,297
期末餘額	\$605,529	\$16,429	\$621,958

子公司第七商業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

	94年9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 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額
<u>資 產</u>												
買入票券及證券(註1)	\$11,165,000	\$11,165,000	\$10,925,337	\$10,925,337	\$199,797	\$199,797	\$416,479	\$416,479	\$-	\$-	\$22,706,613	\$22,706,613
存放央行及銀行同業(註2)	-	-	-	-	-	-	2,599,965	2,599,965	-	-	2,599,965	2,599,965
買匯、貼現及放款	1,712,000	1,700,027	6,031,000	5,963,388	11,912,000	11,823,850	29,160,197	28,962,836	11,297,742	11,089,948	60,112,939	59,540,049
<u>負 債</u>												
定期性存款(註3)	8,038,640	8,038,640	19,484,000	19,484,000	22,059,000	22,059,000	1,559,223	1,559,223	-	-	51,140,863	51,140,863

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：存放央行及銀行同業(含受限制資產)，係對定期性存款分析，未含活期性存款。

註3：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

(1) 子公司國泰世華銀行

① 資本適足性

單位：%

項 目	94.9.30(註)	93.9.30(註)
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	629,983,514
自有資本比率	11.11	11.43
負債占淨值比率	1,115.53	1,104.47

註：除負債占淨值比率分別以民國 94 年及 93 年 9 月 30 日為基準日計算比率外，餘分別為子公司國泰世華銀行民國 94 年及 93 年 6 月 30 日之資訊。

② 放款資產品質

單位：%

項 目	94.9.30	
	金額	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款	\$6,731,054	1.08%
乙類逾期放款	3,577,679	0.57%
逾期放款總額	10,308,733	1.65%

註：一、 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦理」規定之列報逾期放款金額。

二、 甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依 94 年 4 月 19 日銀局(一)字第 0941000251 號函之規定填列。

三、 逾放比例 = 逾期放款 ÷ 放款總額。

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)

項 目	93.9.30
逾期放款	\$2,792,274
催收款	3,666,727
逾放比率	0.49
應予觀察放款	9,152,408
應予觀察放款占總放款比率	1.60
帳列放款及催收款損失準備	6,017,308
本期呆帳轉銷金額(註五)	6,241,313

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

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

四、呆帳轉銷金額＝當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

五、含應收款項金額。

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

A. 授信風險集中情形

單位：%

項 目	94.9.30		93.9.30	
對利害關係人授信金額	\$5,318,910		\$7,423,113	
利害關係人授信比率	0.83		1.26	
股票質押授信比率	0.48		0.88	
特定行業授信集中度	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	11.75	製造業	12.23
	不動產及租賃業	10.47	不動產及租賃業	11.17
	個人	55.73	個人	51.37
	其他	22.05	其他	25.23

註：一、 授信總額包括買匯、貼現及放款、應收承兌票款及應收保證款項。

二、 利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

三、 股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

四、 對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

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

B. 轉投資事業概況

94.9.30

轉投資事業名稱	投資成本	單位：%	
		持股比率	
世華國際租賃公司	\$2,213,704 (註)	100.00	
台灣建築經理公司	20,955	30.15	
國泰期貨公司	741,092 (註)	99.99	
台灣票券金融公司	1,373,304	24.57	
越南 Indovina Bank	526,729	50.00	
華卡企業公司	56,973	100.00	
國泰人身保險代理人公司	100,373	100.00	
國泰財產保險代理人公司	9,921	100.00	
台灣金聯資產管理公司	1,020,000	5.79	
台灣金融資產服務公司	100,000	5.88	
群威創業投資公司	30,000	5.00	
漢通創業投資公司	154,927	8.03	
安豐企業公司	4,500	15.00	
育華創業投資公司	40,000	5.00	
國票綜合證券公司	1,045,000	10.31	
台北智慧卡票證公司	25,000	5.00	
群和創業投資公司	60,000	5.00	
萬基公司	5,000	6.47	

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

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)

93.9.30

單位：%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比例
世華國際租賃公司	\$2,179,050 (註)	99.97
台灣建築經理公司	51,947	30.15
國泰期貨公司(原世華期貨公司)	748,344 (註)	99.82
台灣票券金融公司	1,296,483	24.57
越南 Indovina Bank	527,149	50.00
華卡企業公司	59,635	99.99
國泰人身保險代理人公司	117,846	99.90
國泰財產保險代理人公司	9,388	99.80
宏遠科技創業投資公司	9,825	5.00
台灣金聯資產管理公司	1,020,000	5.79
台灣金融資產服務公司	100,000	5.88
群威創業投資公司	30,000	5.00
漢通創業投資公司	154,927	8.03
安豐企業公司	4,500	15.00
育華創業投資公司	40,000	5.00
策略性工業創投基金	158,670	-
國票綜合證券公司	1,045,000	10.31
台北智慧卡票證公司	25,000	5.00
群和創業投資公司	60,000	5.00
萬基公司	25,000	6.47

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

C. 放款、催收款及投資損失準備提列政策

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

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。

D. 特殊記載事項

	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元者	無
其他	無

E. 利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

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)	745	\$48,840	\$-
行員購屋貸款	275	594,415	-
其他利害關係人為借款人之授信交易(註二)	1,302	5,103,803	127
利害關係人為保證人之授信交易	279	13,795,741	-
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	295	865,068	-

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

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：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

A. 資產報酬率、淨值報酬率及純益率

單位：%

項 目	94 年前三季	93 年前三季
資產報酬率	1.23	1.61
淨值報酬率	15.29	20.05
純益率	26.78	38.01

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)

B. 孳息資產與付息負債資訊

	94 年前三季	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$21,274,569	1.50%
定期存單及承兌匯票等短期票券	154,039,041	1.30%
存拆放銀行同業	21,903,626	1.89%
買匯、貼現及放款	598,247,180	4.13%
公債、公司債及金融債券	94,925,202	3.33%
應收帳款－循環信用餘額	36,061,049	14.88%
負 債		
銀行同業存拆放	77,372,175	2.26%
活期存款	90,973,731	0.27%
儲蓄存款	461,308,312	0.81%
定期存款	163,664,198	1.54%
可轉讓定期存單	25,366,718	1.14%
金融債券	51,669,048	2.39%
央行及同業融資	1,224,456	2.88%
93 年前三季		
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$35,064,501	1.13%
定期存單及承兌匯票等短期票券	130,092,278	1.24%
存拆放銀行同業	27,052,479	1.29%
買匯、貼現及放款	546,154,322	3.72%
公債、公司債及金融債券	72,100,402	3.38%
應收帳款－循環信用餘額	30,415,344	14.79%
負 債		
銀行同業存拆放	78,215,847	1.28%
活期存款	91,757,529	0.16%
儲蓄存款	432,263,708	0.72%
定期存款	133,599,529	1.05%
可轉讓定期存單	20,979,861	1.01%
金融債券	28,568,248	3.52%
央行及同業融資	2,134,702	1.83%

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	94.9.30	93.9.30
利率敏感性資產與負債比率	96.87	91.92
利率敏感性缺口與淨值比率	47.21	24.53

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

⑥ 主要外幣淨部位

主要外幣淨部位(市場風險)	94.9.30		93.9.30	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1.美元	1.	3,206,498	1.美元	1. 3,027,230
2.港幣	2.	434,807	2.日幣	2. 413,355
3.日幣	3.	294,563	3.港幣	3. 377,696
4.星幣	4.	179,611	4.星幣	4. 167,227
5.英磅	5.	16,654	5.歐元	5. 153,186

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

⑦ 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：%

	94.9.30	93.9.30
活期性存款	374,751,675	382,367,904
活期性存款比率	49.50	54.39
定期性存款	382,245,955	320,623,762
定期性存款比率	50.50	45.61
外匯存款	50,069,833	42,268,099
外匯存款比率	6.61	6.01

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)

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。

⑧ 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：%

	94.9.30	93.9.30
中小企業放款	58,293,737	31,465,405
中小企業放款比率	9.34	5.50
消費者貸款	271,584,847	224,278,730
消費者貸款比率	43.53	39.19

註：一、中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款(不含信用卡循環信用)。

⑨ 其他補充揭露資訊

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

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

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. 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。

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，以事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依子公司國泰世華銀行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

c. 衡量與控管原則

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

B. 市場風險

a. 組織設計原則

子公司國泰世華銀行負責各項金融財務操作之交易單位為財務部，並設有執行市場風險管理之專職市場風險管理單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。該小組除定期檢討子公司國泰世華銀行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外，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。

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。

C. 流動性風險

a. 組織設計原則

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

b. 風險管理程序

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

c. 衡量與控管原則

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

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)

D. 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。

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。

(2) 子公司第七商業銀行

① 資本適足性

單位：%

項 目	94.9.30	93.9.30(未經核閱)
1 第一類資本	\$3,667,865	\$3,655,572
2 第二類資本	514,619	520,749
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	429,801	498,087
自有資本淨額(1+2+3-4)	3,752,683	3,678,234
風險性資產總額	41,169,542	41,659,962
自有資本比率(註 1)	9.12	8.83
負債占淨值比率(註 2)	2,336.91	2,035.75

註1：係分別為子公司第七商業銀行民國94年及93年6月30日自有資本比率。

註2：係分別為子公司第七商業銀行民國94年及93年9月30日之負債占淨值比率。

國泰金融控股股份有限公司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 放款資產品質

單位：%

項 目	94.9.30	
	金額	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款	\$1,318,762	2.19%
乙類逾期放款	223,051	0.37%
逾期放款總額	1,541,812	2.56%

註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦理」規定之列報逾期放款金額。

二、甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依 94 年 4 月 19 日銀局(一)字第 0941000251 號函之規定填列。

三、逾放比例 = 逾期放款 ÷ 放款總額。

單位：%

項 目	93.9.30 (未經核閱)
逾期放款	\$1,723,920
催收款	1,689,080
逾放比率	2.73
應予觀察放款	293,289
應予觀察放款占總放款比率	0.47
帳列放款及催收款損失準備	605,529
本期呆帳轉銷金額	54,853

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。

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

A. 授信風險集中情形

單位：%

項 目	94.9.30		93.9.30(未經核閱)	
對利害關係人授信金額	\$314,944		\$513,509	
利害關係人授信比率	0.52		0.81	
股票質押授信比率	0.01		0.01	
特定行業授信集中度	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	政府機關	14.82	政府機關	18.63
	製造業	6.86	製造業	5.33
	不動產及租賃業	4.75	不動產及租賃業	2.96
	個人	61.98	個人	61.12
	其他	11.59	其他	11.96

註：一、 授信總額包括買匯、貼現及放款、應收承兌票款及應收保證款項。

二、 利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

三、 股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

四、 對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

B. 轉投資事業概況

94.9.30

單位：%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比例
寶盛證券股份有限公司	\$125,626	38.35

C. 放款、催收款及投資損失準備提列政策

買入票券及證券跌價損失準備提列政策：子公司第七商業銀行於結算日按成本與市價孰低者評價，依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。

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

放款及催收款呆帳損失準備提列及沖銷政策：子公司第七商業銀行就買匯、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後予以沖銷。

長期投資跌價損失準備提列政策：子公司第七商業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。

D. 特殊記載事項

	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	子公司第七商業銀行職員張君共同意圖為自己不法之所有，而侵占對於業務上所持有之物，受台灣高等法院台中分院刑事判決處有期徒刑八個月。
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元者	無
其他	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)

E. 利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

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)	-	\$-	\$-
行員購屋貸款	51	97,548	-
其他利害關係人為借款人之授信交易(註二)	30	164,718	-
利害關係人為保證人之授信交易	11	131,887	-
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	6	122,204	7,000

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

註：一、係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。

二、係指除消費者貸款及行員購屋貸款以外之其他利害關係人為借款人之授信交易。

④ 獲利能力

A. 資產報酬率、淨值報酬率及純益率

單位：%

項目	94年前三季	93年前三季(未經核閱)
資產報酬率	(0.10)	0.43
淨值報酬率	(2.34)	9.30
純益率	(6.95)	25.96

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)

B. 孳息資產與付息負債資訊

	94 年前三季	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$2,431,193	1.17%
定期存單等短期票券	19,244,085	1.15%
買匯、貼現及放款	60,051,533	2.79%
公債及公司債	817,872	2.91%
負 債		
活期存款	\$7,870,815	0.10%
儲蓄存款	64,444,682	1.11%
定期存款	9,768,791	1.39%
可轉讓定期存單	1,028,711	1.33%
	93 年前三季(未經核閱)	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$2,323,362	1.09%
定期存單等短期票券	15,645,686	1.00%
買匯、貼現及放款	60,338,596	2.81%
公債及公司債	1,095,777	2.60%
負 債		
活期存款	\$7,112,809	0.10%
儲蓄存款	64,894,626	1.06%
定期存款	8,018,845	1.22%
可轉讓定期存單	995,334	1.18%

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	94.9.30	93.9.30(未經核閱)
利率敏感性資產與負債比率	98.27	98.72
利率敏感性缺口與淨值比率	(38.51)	(24.72)

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

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

三、 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

⑥ 主要外幣淨部位

主要外幣淨部位(市場風險)	94.9.30		93.9.30(未經核閱)	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1.美元	200	1. \$6,636	1.美元 193	1. \$6,558
2.日幣	4,593	2. 1,355	2.日幣 2,351	2. 726
3.港幣	90	3. 388	3.港幣 81	3. 355

註：一、 主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、 主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

⑦ 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：%

	94.9.30	93.9.30(未經核閱)
活期性存款	\$34,189,158	\$33,771,346
活期性存款比率	40.07	40.60
定期性存款	51,140,863	49,407,854
定期性存款比率	59.93	59.40
外匯存款	-	-
外匯存款比率	-	-

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

二、 活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、 各項存款不含郵匯局轉存款。

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

⑧ 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：%

	94.930	93.930(未經核閱)
中小企業放款	\$7,440,031	\$6,438,968
中小企業放款比率	12.38	10.21
消費者貸款	13,646,578	14,511,255
消費者貸款比率	22.70	23.01

註：一、中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

⑨ 其他補充揭露資訊

A. 銀行之風險管理組織架構及政策

a. 風險管理組織

(a) 董事會

為子公司第七商業銀行最高風險監督管理單位，負責核定風險管理制度之原則、政策及監控指標。

(b) 資產負債管理委員會

負責訂定風險管理基本政策及各項監控指標，審核風險管理機制，並每月定期召開會議，監督與評估執行狀況，以確認風險管理及控制政策有效運作。

(c) 授信審議委員會

為有效控制信用風險，針對一定金額以上之授信個案進行審理。

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)

(d) 各風險管理單位 (及風險報告)

負責相關業務之風險管理制度之監督、執行與控管，建置相關風險指標及分析主要經營風險。各風險管理單位依各項業務規範，即時、當日或定期向各階級主管陳報各項風險管理表報，並定期將執行結果向董事會、資產負債管理委員會及授信審議委員會報告，使其充分了解並掌握所承擔之風險是否在適當範圍內，及作為經營管理決策之參考。

b. 風險管理政策

子公司第七商業銀行風險管理政策為建立風險辨識、衡量、監督及控管之風險管理機制，將各項業務可能產生之風險控制在可承受之範圍內，並在確保資本適足之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

B. 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

a. 信用風險管理

為達成風險與報酬合理化目標，子公司第七商業銀行將持續提升授信戶事前徵信評估作業包括對授信戶著重未來展望及對還款來源之財務預測合理分析，及辦理授信戶信用評等作業管理，並落實事後覆審追蹤管理。為避免信用風險過度集中化，子公司第七商業銀行授信政策依行業別、集團別、擔保品別及個人之授信等分別訂定風險承擔限額；投資業務則依國家別、行業別、集團別、交易對手別及發行者別分別訂定風險承擔限額；有價證券之交易部位設定部位暴險限額及停損點。針對一定金額以上之授信案件，交付授信審議委員會審理。此外，透過相關證照制度並舉辦行內專業訓練，提升授信人員及業務人員之素質。審查室及投資室負責信用風險管理之監督、執行與控管。

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. 利率風險管理

利率風險係指由於利率波動造成淨利息收入及投資組合市價減少的暴露風險。子公司第七商業銀行利率風險管理目標不僅追求淨值報酬率極大化，亦重視其穩定度。目前以到期日期限分析法管理利率風險。為維持適當利率敏感性缺口及穩定長期獲利能力，以利率風險指標之期間別管理、利率敏感性資產與負債之比率限額、利率敏感性缺口與淨值之比率限額、利率風險管理策略等方式擬定利率敏感性指標之管理準則。其中利率風險管理策略係依不同之利率循環階段，而採行機動或固定利率等不同訂價管理策略。此外，缺口管理則透過訂價、期間與資產負債組合比重作表內調整；若因短期間無法扭轉缺口部位時，得利用金融期貨、換匯換利、選擇權等表外避險法。業務室負責利率風險管理之監督、執行與控管。

c. 作業風險管理

子公司第七商業銀行各項業務之作業方式及流程，均以書面訂定作業規範或手冊及分層負責辦法。任何業務之執行均先通過內部審核程序後方得推展：審核項目包括作業程序、作業權限、文件及憑證保管、資訊管理系統及該項業務之風險管理辦法，以評估公司各項業務作業確實符合相關程序規定後始付諸執行；日後並由稽核室定期查核，以達內部控管之功能。在分層負責之核決體系方面，於授權額度限額內之各項交易決策，則依各項業務風險大小訂定各層級之核決權限，各層級主管不得核准逾越本身核決權限之交易。此外，稽核室係隸屬董事會的專責獨立之單位，並透過相關教育訓練及證照制度，提升稽核人員之素質。

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)

d. 市場風險管理

市場風險係指由於利率與匯率波動，造成所持有投資組合市價波動的風險。子公司第七商業銀行所涉及的交易及所承受的市場風險中，匯利率產品風險控管方面，包括即期外匯及政府公債、公司債、票券等產品，目前子公司第七商業銀行投資室及業務室以利率敏感性分析及時價評估來衡量市場風險，並設定適當的暴險限額及停損規則，確保在匯利率走勢不穩定的環境下，能將損失控制在可承受的金額之下。在操作面則採保守方式進行，並且所有交易權限必須在高階主管授權核准部位下進行交易，並無承受過度的市場風險。短期內，子公司第七商業銀行將建立完成相關利率產品市價評估及暴險限額等控管之電子化系統，以增進作業效率。就中長期而言，子公司第七商業銀行將隨著持有匯利率產品多樣化，嘗試發展更精確的控管方法，如 PVBP (Per value of Basis Point) 或 VaR (Value at Risk) 來衡量匯利率敏感性，進而提升資本適足性，使股東價值極大化。

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)	3.521%

項 目	金 額
A.第一類資本	4,031,605
B.第二類資本	6,877
C.扣減資產	327,935
合格自有資本淨額(A+B-C)	3,710,547
D.市場風險約當金額	52,804
E.交易對象風險約當金額	22,721
F.基礎風險約當金額	29,864
經營風險約當金額(D+E+F)	105,389

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)

D.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	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{594,949}{767}$	776 倍	≥ 1	符合規定
17	$\frac{\text{流 動 資 產}}{\text{流 動 負 債}}$	$\frac{582,407}{728}$	800 倍	≥ 1	符合規定
22	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{594,949}{400,000}$	149%	(1) $\geq 60\%$ (2) $\geq 40\%$	符合規定
22	$\frac{\text{調整後淨資本額(ANC)}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{585,131}{3,906}$	14,980%	(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

單位：新台幣仟元

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)	$\frac{714,867,504}{755,290,547-732,992,662-1,562,496-4,622,805}$	44.37	$\frac{723,870,595}{870,700,222-844,254,642-1,170,925-3,224,313}$	32.83	1	符合財務比率規定
17	流動資產 流動負債	$\frac{951,943,150}{742,193,016}$	1.28	$\frac{1,061,580,634}{858,446,187}$	1.24	1	"
22	業主權益 最低實收資本額(註一)	$\frac{714,867,504}{650,000,000}$	109.98%	$\frac{723,870,595}{650,000,000}$	111.36%	(1) 60% (2) 40%	"
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	$\frac{320,429,471}{61,409,042}$	521.80%	$\frac{282,373,661}{93,116,294}$	303.25%	(1) 20% (2) 15%	"

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	\$97,281,334	100%	\$19.19	
	國泰世華銀行/股票	本公司之子公司	長期投資	4,318,241	83,752,348	100%	19.40	
	國泰世紀產險/股票	本公司之子公司	長期投資	231,701	3,030,663	100%	13.08	
	國泰綜合證券/股票	本公司之子公司	長期投資	370,000	4,031,605	100%	10.90	
	國泰創投/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	558,053	100%	9.30	
	怡泰創投/股票	採權益法評價之 被投資公司	長期投資	22,500	228,045	15%	10.14	
	怡泰貳創投/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	595,274	100%	9.92	
	怡泰管顧/股票	本公司之子公司	長期投資	1,000	34,853	100%	42.12	
	第七商業銀行/股票	本公司之子公司	長期投資	255,920	4,081,552	81.35%	11.81	
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：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/仟股數

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
國泰金控	股 票	第七商業 銀行	長期投資	公開收購	-	-	\$-	255,920	\$4,094,726	-	\$-	\$-	\$-	255,920	\$4,081,552

附表三：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	\$2,057,131	-	-	-	-	-

附表四：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	USD394	USD335	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	USD442	USD383	5.7373%	2	-	船舶貸款	USD4	船舶	USD1,138	船舶購價之 8 成	
		Cameron 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	
2	寶盛證券股份有限公司	前董事長及董事	其他應收款	33,161	29,111	-	(註 3)	-	-	29,111	-	-	(註 2)	(註 2)

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

註 2：依證券商管理規則第 18 條規定，寶盛證券股份有限公司資金不得貸與他人。

註 3：依子公司第七商業銀行 93 年 3 月 26 日更新後租賃合約約定，出租人須返還溢付之押租金 38,000 仟元，寶盛證券股份有限公司因而轉列其他應收款，並提列備抵損失。

附表五：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	\$-	\$84,647 (USD2,550)	\$81,328 (USD2,450)	\$89,627 (USD2,700)	3.63%	\$89,627 (USD2,700)
		China England	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	11,618 (USD350)	-	-	0.02%	66,390 (USD2,000)

註 1：係銀行給予 China England 之最高授信額度。

註 2：所揭露 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。

附表六：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	Bestmanage Consultants Ltd./股票	無	長期投資	200	14,875	2.00	\$-	
	谷崧精密/股票	無	長期投資	128	4,992	0.18	-	
	突破科技/股票	無	長期投資	6,250	10,000	10.42	15,625	
	薩摩亞成宜/股票	無	長期投資	78	2,580	0.31	-	
	薩摩亞泰亞/股票	無	長期投資	44	2,625	0.29	-	
	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	34,458	387,315	-	391,036	
	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	407	9,990	0.15	14,082	
	揚智科技股份有限公司/股票	無	長期投資	2,000	26,000	0.90	58,100	
	WIS Technology/股票	無	長期投資	330	21,047	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	59,502	673,000	-	675,163	
	國泰長利基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	1,493	16,000	-	16,058	
	群益安穩收益基金	無	短期投資	688	10,000	-	10,040	
	國泰台灣債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	1,373	20,000	-	20,022	
	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	21,426	3.75	-	
	神坊資訊股份有限公司/股票	子公司	長期投資	19,667	178,453	39.41	-	
	宏遠科技創業投資股份有限公司/股票	關係企業	長期投資	100	430	0.24	-	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	長期投資	429	22,437	0.15	29,841	
	元硨光電科技股份有限公司/股票	無	長期投資	574	14,236	0.18	13,311	
	崇貿科技股份有限公司/股票	無	長期投資	194	7,688	0.35	12,001	
	立錡科技股份有限公司/股票	無	長期投資	315	6,226	0.38	32,430	
	菱光科技股份有限公司/股票	無	長期投資	209	12,380	0.24	10,391	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	長期投資	218	7,599	0.56	12,077	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	長期投資	131	1,729	0.18	6,442	
	保銳科技股份有限公司/股票	無	長期投資	291	11,185	0.64	4,511	
	英格爾科技股份有限公司/股票	無	長期投資	200	6,200	0.80	5,776	
	東隆五金工業股份有限公司/股票	無	長期投資	6	200	0.008	158	
	E-COMM/股票	無	長期投資	413	-	1.99	-	

附表六之一：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	IC MEDIA/股票	無	長期投資	200	\$794	0.32	\$-	
	NANO AMP/股票	無	長期投資	250	33,006	1.27	-	
	NOVA CRYSTAL/股票	無	長期投資	372	-	0.08	-	
	OPTIMER/股票	無	長期投資	336	39,787	4.20	-	
	RF INTEGRATED/股票	無	長期投資	250	8,283	0.63	-	
	穩懋半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	236	2,361	0.07	-	
	奇景光電股份有限公司/股票	無	長期投資	394	20,176	0.22	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	長期投資	660	15,001	2.13	-	
	富晶半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	1,310	43,001	3.91	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	長期投資	2,089	27,106	7.16	-	
	凱華實業股份有限公司/股票	無	長期投資	634	15,005	2.35	-	
	律勝科技股份有限公司/股票	無	長期投資	100	8,840	0.18	-	
	精材科技股份有限公司/股票	無	長期投資	700	15,400	0.61	-	
	玉晶光電股份有限公司/股票	無	長期投資	200	30,000	0.33	-	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,040	20,000	4.12	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	長期投資	1,596	30,800	3.11	-	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	長期投資	450	5,395	6.07	-	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	長期投資	500	5,550	0.92	-	
	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	3.75	-	
	旭揚熱導股份有限公司/股票	無	長期投資	522	22,284	1.31	-	
	南亞電路板股份有限公司/股票	無	長期投資	500	24,100	0.10	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	長期投資	1,577	20,020	3.36	-	
	晨星半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	240	15,000	0.67	-	
	晶強電子股份有限公司/股票	無	長期投資	855	8,549	0.78	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	無	長期投資	5,000	50,150	2.17	-	
	經測科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,000	20,000	7.41	-	
碧茂科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,284	30,000	4.84	-		

附表六之二：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	-	\$22,475	
	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	6,937	77,495	-	78,713	
	玉晶光電股份有限公司/股票	無	長期投資	200	30,000	0.33	30,000	
	菱光科技股份有限公司/股票	無	長期投資	460	24,320	0.53	22,861	
	英格爾科技股份有限公司/股票	無	長期投資	420	12,560	1.68	12,130	
	程智科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,320	30,360	4.26	30,360	
	保銳科技股份有限公司/股票	無	長期投資	642	22,509	1.41	9,947	
	奇景光電股份有限公司/股票	無	長期投資	411	21,497	0.23	21,497	
	台傑光電股份有限公司/股票	無	長期投資	180	1,800	1.20	1,800	
	晨星半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	80	6,500	0.22	6,500	
	APGVC, LP/股票	無	長期投資	-	134,642	-	134,642	
	富晶半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	205	6,154	0.61	6,154	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	長期投資	604	31,584	0.21	42,007	
	台瞻科技股份有限公司/股票	無	長期投資	120	1,320	1.09	1,320	
	晶威光電股份有限公司/股票	無	長期投資	1,050	13,350	0.88	13,350	
	伸興工業股份有限公司/股票	無	長期投資	900	28,824	2.56	28,824	
	聯鈞光電股份有限公司/股票	無	長期投資	1,500	45,000	1.86	45,000	
	鑫科材料股份有限公司/股票	無	長期投資	1,000	33,500	3.05	33,500	
	巧新科技股份有限公司/股票	無	長期投資	625	10,000	0.44	10,000	
	律勝科技股份有限公司/股票	無	長期投資	260	17,680	0.47	17,680	
嘉威光電股份有限公司/股票	無	長期投資	470	4,700	2.27	4,700		
南亞電路板股份有先公司/股票	無	長期投資	500	24,100	0.10	24,100		
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	3,048	34,282	-	34,588	
	怡泰財務顧問股份有限公司/股票	子公司	長期投資	600	9,628	60.00	-	
第七商業銀行	寶盛證券股份有限公司/股票	無	長期投資	11,964	104,106	38.35	-	
	財金資訊股份有限公司/股票	無	長期投資	4,550	45,500	1.14	-	
	台中市中區合作社/股票	無	長期投資	-	5	0.29	-	
	台中精機廠股份有限公司/股票	無	長期投資	3,759	656	0.06	-	
	合作金庫銀行股份有限公司/股票	無	長期投資	5,334	176,370	0.21	118,415	

附表六之三：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	-	\$40,220	
	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	-	5,280	
	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	-	2,137	
	國泰投信中小成長基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	117	2,000	-	2,027	
	國泰科技生化基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	128	2,000	-	2,046	
	國泰國泰基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	111	1,000	-	1,018	
	保誠印度基金	無	短期投資	44	501	-	499	
	復華全方位基金	無	短期投資	300	3,006	-	3,042	
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	-	22,608	
	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	-	15,352	
	建弘全家福基金	無	短期投資	140	22,000	-	22,598	
	建弘台灣債券基金	無	短期投資	1,640	22,000	-	22,714	
	新光吉星基金	無	短期投資	914	12,000	-	12,881	
	日盛債券基金	無	短期投資	1,683	22,000	-	22,593	
	群益安穩收益基金	無	短期投資	1,557	22,000	-	22,736	
	倍利寶元基金	無	短期投資	173	2,000	-	2,064	
國泰投顧	復華債券基金	無	短期投資	314	4,000	-	4,111	
	國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	286	3,058	-	3,055	
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	4,674	52,570	-	53,036	
	JF第一基金	無	短期投資	4,248	58,145	-	58,717	
	盛華1699基金	無	短期投資	4,114	48,826	-	50,241	
	群益安信基金	無	短期投資	3,554	40,100	-	40,965	

附表六之四：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元／美金仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市 價	
世華租賃	China England Co., Ltd./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	33,386 (USD1,066)	3.33	-	
	C&P Homes Reg S	無	長期投資	-	8,398 (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	-	916	
	大眾全球控股股份有限公司/股票	無	短期投資	126	4,043	0.02	575	
	怡利電子工業股份有限公司/股票	無	短期投資	78	2,698	0.08	1,020	
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	-	908	-	-	
國泰財產保代	中央政府公債88年甲二	無	長期投資	-	768	-	-	

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師核閱。

附表七：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	419	\$10.75	\$4,459	\$41	286	\$3,058

附表八：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	\$266,182	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。

附表九：轉投資事業處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額 (未稅價)	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他約定 事項
國泰人壽	喜來登大樓	94.09.23	土地：64.09.15 房屋：70.02.20	\$3,204,352	\$10,353,725	94.10.08前已收 取30%	\$7,149,373	國泰一號不動產 投資信託基金	無	金融創新、活化資 產、配合政府政策	參考鑑價機 構鑑價報告	無
	西門大樓	94.09.23	土地：60.12.31 房屋：67.12.30	574,457	1,745,106	94.10.08前已收 取30%	1,170,649	國泰一號不動產 投資信託基金	無	金融創新、活化資 產、配合政府政策	參考鑑價機 構鑑價報告	無
	中華大樓	94.09.23	土地：74.10.12 77.09.05 83.01.17 房屋：74.10.12 77.09.05 83.01.17	1,372,242	1,666,101	94.10.08前已收 取30%	293,859	國泰一號不動產 投資信託基金	無	金融創新、活化資 產、配合政府政策	參考鑑價機 構鑑價報告	無

附表十：轉投資事業應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

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	\$2,086,204	註一	\$-	-	\$-	\$-	
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	571,606	註一	-	-	-	-	
國泰綜合證券	國泰人壽	關係企業	158,000	-	-	-	-	-	

註一：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	\$97,281,334	\$97,281,334	\$17,606,428	\$17,530,740	\$-	\$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	83,752,348	83,752,348	9,630,586	9,609,672	3,238,112	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	3,030,663	3,030,663	426,299	443,591	-	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	4,031,605	4,031,605	73,172	73,172	-	-	註1
	國泰創投	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100.00	558,053	558,053	(26,453)	(26,453)	-	-	註1
	怡泰創投	中華民國	創業投資業	225,000	75,000	22,500	15.00	228,045	228,045	82,936	8,425	-	-	註1
	怡泰貳創投	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100.00	595,274	595,274	9,328	9,328	-	-	註1
	怡泰管顧	中華民國	投資顧問業	16,560	16,560	1,000	100.00	34,853	42,119	29,462	30,908	-	15,500	註1
第七商業銀行	中華民國	外匯投資、信託	4,094,726	-	255,920	81.35	4,081,552	3,023,611	(110,522)	(7,620)	-	314,600	註1	

附表十一之一：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊

單位：新台幣仟元/仟股數

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			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	\$361,485	\$366,899	\$(59,918)	\$(10,250)	\$-	\$-	註2
	宏遠科技創業 投資股份有限 公司	中華民國	創業投資業	105,000	100,000	10,500	25.00	44,748	44,748	(576)	(9,722)	-	-	註2
	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	172,721	172,721	83,008	21,225	-	585	註2
	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	151,074	149,088	35,692	(3,760)	-	-	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	513,926	513,926	51,288	27,682	-	13,627	註2
	Cathay Insurance (Bermuda)	百慕達	壽險、產險、 再保險	39,700	39,700	370	100.00	64,207	64,207	2,102	2,102	-	-	註2
	神坊資訊	中華民國	資訊軟體批發 業	300,000	300,000	30,000	60.12	259,851	261,067	(11,333)	(5,971)	-	-	註1
	國泰證券投資 信託股份有限 公司	中華民國	證券投資信託 業	228,723	228,723	17,256	40.00	232,260	228,540	93,090	32,814	-	23,296	註2
	怡泰創投	中華民國	創業投資業	375,000	225,000	37,500	25.00	380,074	380,074	82,936	20,734	-	-	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	46,802	51,467	21,177	20,779	-	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	31,829	31,829	6,168	6,168	-	-	註2
	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	1,560,481	1,560,481	(111,704)	(55,853)	-	-	註1

附表十一之二：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/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	\$2,213,704	\$2,268,345	\$(8,560)	\$(11,066)	\$-	\$69,530	註 1.3
	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	20,955	21,494	9,992	(30,992)	-	-	註 2
	國泰財產保代	中華民國	財產保險代理人業務	5,004	5,004	500	100.00	9,921	10,359	3,957	3,956	-	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	100.00	100,373	100,352	74,791	74,780	-	135,378	註 2
	國泰期貨	中華民國	期貨業務	650,069	650,069	64,944	99.99	741,092	714,796	(3,183)	(3,060)	-	5,319	註 1.3
	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	1,373,304	1,370,284	191,159	46,968	-	27,265	註 2
	越南 Indovina Bank	越南	批發性銀行業務	466,645	466,645	-	50.00	526,729	525,032	56,453	50,531	-	46,425	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	56,973	52,094	17,950	24,244	-	37,301	註 2
	怡泰創投	中華民國	創業投資業務	30,000	30,000	3,000	2.00	28,486	30,406	82,936	-	-	-	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	7,909	8,520	(576)	(1,916)	-	-	註 2	

附表十一之三：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	\$380,074	\$380,074	\$82,936	\$20,735	\$-	\$-	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	(38,890)	(1,945)	-	-	註 2
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	171,135	(11,333)	(4,466)	-	-	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	9,628	11,447	8,291	4,974	-	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	73,680	77,057	1,941	1,937	-	-	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	2,787	98.50	32,825	32,825	2,007	1,977	2,534	-	註 2
第七商業銀行	寶盛證券股份 有限公司	中華民國	受託買賣有價 證券及股價指 數期貨	125,626	125,626	11,964	38.35	104,106	(48,727)	(18,417)	-	-	-	註 1

註 1：係依該公司同期間經會計師核閱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核閱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。

附表十二：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例(%)	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽	人身保險業	\$3,257,378	註一(四)	\$1,628,689	\$-	\$-	\$1,628,689	50%	\$(55,853) 註二.(二).2	\$1,560,481	\$-

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	\$20,956,267

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。

附表十三：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	國泰世華銀行	1	利息收入	58,942	與一般交易條件相當	0.21%
0	國泰金控	第七商業銀行	1	其他費用(管理費用)	1,900	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰人壽	1	保險費用	487	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰世紀產險	1	保險費用	60	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	7,036	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	世華租賃	1	租金支出	677	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	管理費用	117	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	神坊資訊	1	管理費用	356	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	銀行存款	6,887,115	與一般交易條件相當	3.22%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收利息	10,810	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	保費收入	556	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	6,701	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	不動產投資	158,000	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	不動產投資	96,000	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	霖園公寓大廈管理維護	3	未完工程	699	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	國泰世華銀行	3	存入保證金	75,102	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	存入保證金	13,957	與一般交易條件相當	0.01%
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%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	2,718	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	431,664	與一般交易條件相當	0.20%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	存出保證金	138	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	自營結算服務費	5,112	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	169,583	與一般交易條件相當	0.60%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	利息收入	245	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他收入	1,487	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	其他收入	32	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)	54,594	與一般交易條件相當	0.19%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他應付費用	28,098	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費支出	130,218	與一般交易條件相當	0.46%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	保費支出(業務費用)	173,310	與一般交易條件相當	0.61%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	227,118	與一般交易條件相當	0.80%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費收入	5,197	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	保費收入	1,711	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	保費收入	945	與一般交易條件相當	0.00%

附表十三之一：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)
1	國泰人壽	神坊資訊	3	保費收入	762	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	202,903	與一般交易條件相當	0.72%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	租金收入	41,997	與一般交易條件相當	0.15%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	11,168	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	19,238	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	世華租賃	3	租金收入	998	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	國泰期貨	3	租金收入	292	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	8,616	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	世華租賃	3	勞務收入	3,340	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付費用	3,886	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	72	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	2,315	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	管理費用	593,104	與一般交易條件相當	2.09%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	管理費用(人力派遣)	468	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	7,438,894	與一般交易條件相當	3.48%
1	國泰人壽	霖園公寓大廈管理維護	3	應付其他款	51,513	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	應付其他款	96,000	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	應付其他款	158,000	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	應付款項	6,938	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	169	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	雜項收入	97,362	與一般交易條件相當	0.34%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	雜項收入	416,656	與一般交易條件相當	1.47%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	雜項收入	34	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	164	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	7,451,779	與一般交易條件相當	3.49%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	利息支出	118,118	與一般交易條件相當	0.42%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存入保證金	3,572	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	75,102	與一般交易條件相當	0.04%
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	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	7,438,894	與一般交易條件相當	3.48%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	2,710,140	與一般交易條件相當	1.27%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	357	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	存款及匯款	784,136	與一般交易條件相當	0.37%
2	國泰世華銀行	怡泰創投	3	存款及匯款	2,494	與一般交易條件相當	0.00%

附表十三之二：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)
2	國泰世華銀行	怡泰貳創投	3	存款及匯款	1,610	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	22,196	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	90,272	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	733,618	與一般交易條件相當	0.34%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	存款及匯款	539,545	與一般交易條件相當	0.25%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	佣金收入	96,000	與一般交易條件相當	0.34%
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	71	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	怡泰貳創投	3	利息支出	4	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	1,000	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	利息支出	19,858	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	利息支出	227	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	169,583	與一般交易條件相當	0.60%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	利息支出	3,815	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	霖園公寓大廈管理維護	3	利息支出	125	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	利息支出	6,113	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	利息收入	15,944	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	514,523	與一般交易條件相當	0.24%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	254,251	與一般交易條件相當	0.90%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	29,131	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出(業務費用)	87,921	與一般交易條件相當	0.31%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出(業務費用)	57,454	與一般交易條件相當	0.20%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	201,795	與一般交易條件相當	0.71%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	租金支出	3,908	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	5,882	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	短期擔保放款	1,580,000	與一般交易條件相當	0.74%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	預付租金	72	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	預付費用	72	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	管理費用	10,246	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	管理費用	39,293	與一般交易條件相當	0.14%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	整合行銷費用	41,722	與一般交易條件相當	0.15%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	應收款項	96,000	與一般交易條件相當	0.04%
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	保費收入	98	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	應收保費	38	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	手續費支出	3,420	與一般交易條件相當	0.01%

附表十三之三：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)
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	存出保證金	13,957	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	利息收入	4,229	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	其他費用	5,549	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費支出	4,495	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費收入	130,218	與一般交易條件相當	0.46%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保費收入	121,401	與一般交易條件相當	0.43%
3	國泰世紀產險	國泰綜合證券	3	保費收入	288	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	68	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰期貨	3	保費收入	84	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	保費收入	4,868	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	霖園公寓大廈管理維護	3	保費收入	597	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	第七商業銀行	3	保費收入	3,444	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保險理賠	208,318	與一般交易條件相當	0.74%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保險賠款	8,616	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	租金支出	41,869	與一般交易條件相當	0.15%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	勞務收入	160	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	2,431	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	535,877	與一般交易條件相當	0.25%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	整合行銷費用	411,878	與一般交易條件相當	1.45%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	應收保費	11,791	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應收保費	6,938	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰期貨	3	應收保費	7	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	應收保費	739	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	第七商業銀行	3	應收保費	10	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	應收保費	4	與一般交易條件相當	0.00%
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	3,652	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	自營結算服務費	85	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	1,331	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	利息收入	19,858	與一般交易條件相當	0.07%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	其他費用(管理費用)	9,171	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰世紀產險	3	其他費用(管理費用)	691	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	怡泰創投	3	其他費用(管理費用)	46	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	怡泰貳創投	3	其他費用(管理費用)	21	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	其他應付費用	23	與一般交易條件相當	0.00%

附表十三之四：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)
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	承銷收入	158,000	與一般交易條件相當	0.56%
4	國泰綜合證券	國泰世紀產險	3	保費支出	214	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	1,034	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	5,882	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰綜合證券	世華租賃	3	租金支出	244	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	11,727	與一般交易條件相當	0.04%
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	設備	1,898	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	31,100	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	經紀人手續費收入	54,594	與一般交易條件相當	0.19%
4	國泰綜合證券	國泰世紀產險	3	預付費用	159	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	管理費用	3,222	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	銀行存款	2,710,391	與一般交易條件相當	1.27%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	應收款項	134	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	應收款項	158,000	與一般交易條件相當	0.07%
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰金控	2	服務收入	168	與一般交易條件相當	0.00%
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰世華銀行	3	利息收入	126	與一般交易條件相當	0.00%
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰世華銀行	3	服務收入	16,538	與一般交易條件相當	0.06%
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰綜合證券	3	服務收入	243	與一般交易條件相當	0.00%
5	霖園公寓大廈管理維護	世華租賃	3	服務收入	13,863	與一般交易條件相當	0.05%
5	霖園公寓大廈管理維護	神坊資訊	3	服務收入	81	與一般交易條件相當	0.00%
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰人壽	3	服務收入	565,527	與一般交易條件相當	2.00%
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰世紀產險	3	保費支出	597	與一般交易條件相當	0.00%
5	霖園公寓大廈管理維護	神坊資訊	3	修繕工程收入	178	與一般交易條件相當	0.00%
5	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%
5	霖園公寓大廈管理維護	神坊資訊	3	管理費用	776	與一般交易條件相當	0.00%
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰世華銀行	3	銀行存款	22,006	與一般交易條件相當	0.01%
5	霖園公寓大廈管理維護	神坊資訊	3	應收款項	51	與一般交易條件相當	0.00%
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰世華銀行	3	應收款項	696	與一般交易條件相當	0.00%
5	霖園公寓大廈管理維護	世華租賃	3	應收款項	1,214	與一般交易條件相當	0.00%
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰人壽	3	應收款項	51,513	與一般交易條件相當	0.02%
6	神坊資訊	國泰金控	2	服務收入	62	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰金控	2	銷貨收入	580	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰金控	2	應收款項	7	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	2,201	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	存出保證金	250	與一般交易條件相當	0.00%

附表十三之五：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)
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	利息收入	998	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	其他收入(人力派遣)	468	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	其他費用(管理費用)	1,487	與一般交易條件相當	0.01%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	其他應付費用	507	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰世紀產險	3	其他應付費用	4	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	26,132	與一般交易條件相當	0.09%
6	神坊資訊	國泰綜合證券	3	服務收入	1,733	與一般交易條件相當	0.01%
6	神坊資訊	霖園公寓大廈管理維護	3	服務收入	615	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰世紀產險	3	服務收入	3,475	與一般交易條件相當	0.01%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	137,523	與一般交易條件相當	0.49%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	保費支出	762	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰世紀產險	3	保費支出	54	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	員工訓練	34	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	19,238	與一般交易條件相當	0.07%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	預付費用	14	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰世紀產險	3	預付費用	24	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	預收服務收入	3,742	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銀行存款	82,869	與一般交易條件相當	0.04%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	27,535	與一般交易條件相當	0.10%
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	30,275	與一般交易條件相當	0.11%
6	神坊資訊	國泰綜合證券	3	銷貨收入	2,264	與一般交易條件相當	0.01%
6	神坊資訊	霖園公寓大廈管理維護	3	銷貨收入	172	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰期貨	3	銷貨收入	36	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	世華租賃	3	銷貨收入	123	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰世紀產險	3	銷貨收入	2,224	與一般交易條件相當	0.01%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	28,098	與一般交易條件相當	0.01%
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	應收款項	22,430	與一般交易條件相當	0.01%
6	神坊資訊	國泰綜合證券	3	應收款項	76	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	國泰世紀產險	3	應收款項	512	與一般交易條件相當	0.00%
6	神坊資訊	霖園公寓大廈管理維護	3	應收款項	51	與一般交易條件相當	0.00%
7	世華租賃	國泰金控	2	租金收入	644	與一般交易條件相當	0.00%
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	存入保證金	42,000	與一般交易條件相當	0.02%
7	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%
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	利息支出	15,205	與一般交易條件相當	0.05%
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	利息收入	227	與一般交易條件相當	0.00%

附表十三之六：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)
7	世華租賃	國泰人壽	3	其他費用(管理費用)	3,181	與一般交易條件相當	0.01%
7	世華租賃	國泰世紀產險	3	其他費用(管理費用)	153	與一般交易條件相當	0.00%
7	世華租賃	國泰人壽	3	租金收入	997	與一般交易條件相當	0.00%
7	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%
7	世華租賃	國泰綜合證券	3	租金收入	232	與一般交易條件相當	0.00%
7	世華租賃	國泰期貨	3	租金收入	327	與一般交易條件相當	0.00%
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	租金收入	3,807	與一般交易條件相當	0.01%
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	銀行存款	58,136	與一般交易條件相當	0.03%
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	銀行借款	1,580,000	與一般交易條件相當	0.74%
8	國泰期貨	國泰綜合證券	3	手續費支出	1,331	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出保證金	2	與一般交易條件相當	0.00%
8	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%
8	國泰期貨	國泰世紀產險	3	利息支出	1	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰人壽	3	利息支出	285	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰綜合證券	3	利息支出	3	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	利息收入	5,920	與一般交易條件相當	0.02%
8	國泰期貨	國泰人壽	3	其他費用(管理費用)	32	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰人壽	3	受託結算手續費收入	5,112	與一般交易條件相當	0.02%
8	國泰期貨	國泰綜合證券	3	受託結算手續費收入	85	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰人壽	3	保費支出	1,083	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	保費支出	3	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰世紀產險	3	保費支出	38	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰人壽	3	租金支出	300	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	世華租賃	3	租金支出	315	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	431,664	與一般交易條件相當	0.20%
8	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	31,100	與一般交易條件相當	0.01%
8	國泰期貨	世華租賃	3	預付租金	13	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰世紀產險	3	預付費用	52	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	銀行存款	732,175	與一般交易條件相當	0.34%
8	國泰期貨	國泰人壽	3	整合行銷費用	168	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	應收利息	187	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	應收款項	30	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰人壽	3	應收款項	86	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰期貨	國泰綜合證券	3	應收款項	23	與一般交易條件相當	0.00%

附表十三之七：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)
9	國泰創投	國泰世華銀行	3	銀行存款	357	與一般交易條件相當	0.00%
10	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%
10	怡泰創投	國泰世華銀行	3	其他費用(管理費用)	60	與一般交易條件相當	0.00%
10	怡泰創投	國泰世華銀行	3	銀行存款	2,497	與一般交易條件相當	0.00%
11	怡泰貳創投	國泰世華銀行	3	銀行存款	1,610	與一般交易條件相當	0.00%
12	第七商業銀行	國泰金控	2	其他收入	1,900	與一般交易條件相當	0.01%
12	第七商業銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	876	與一般交易條件相當	0.00%
12	第七商業銀行	國泰世紀產險	3	預付費用	2,702	與一般交易條件相當	0.00%
14	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	514,523	與一般交易條件相當	0.24%

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。