

2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報告

民國九十四年度及民國九十三年度

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

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、關係企業合併財務報表聲明書	3
四、會計師查核報告	4
五、合併資產負債表	5
六、合併損益表	6
七、合併股東權益變動表	7
八、合併現金流量表	8-9
九、財務報表附註	
(一) 公司沿革	10
(二) 重要會計政策之彙總說明	10-34
(三) 會計變動之理由及其影響	34
(四) 重要會計科目之說明	34-50
(五) 關係人交易	50-61
(六) 質押之資產	61-63
(七) 重大承諾事項及或有事項	63-66
(八) 重大之災害損失	67
(九) 重大之期後事項	67
(十) 其他	67-106
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	106
2. 轉投資事業相關資訊	107
3. 大陸投資相關資訊	107
(十二) 部門別財務資訊	108
(十三) 子公司相關資訊	109-141

聲 明 書

本公司民國九十四年度(自 94 年 1 月 1 日至 94 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

董事長：蔡宏圖

中華民國九十五年一月二十七日

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十四年十二月三十一日及民國九十三年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十四年一月一日至十二月三十一日及民國九十三年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十四年十二月三十一日及民國九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十四年一月一日至十二月三十一日及民國九十三年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

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

徐 榮 煌

會計師：

戴 興 鉦

中華民國九十五年一月二十七日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國九十四年十二月三十一日
及民國九十三年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

代碼	資 產	附 註	94年12月31日		93年12月31日		代碼	負債及股東權益	附註	94年12月31日		93年12月31日	
			金 額	%	金 額	%				金 額	%		
11XX	流動資產						21XX	流動負債					
1100	現金及約當現金	二、四.1	\$421,429,289	13.75	\$372,869,091	14.07	2111	短期借款		\$1,311,366	0.04	\$-	-
1110	存放央行及銀行同業		65,776,927	2.15	60,813,048	2.29	2130	附買回票券及債務負債		33,864,935	1.11	49,254,355	1.86
1120	短期投資	二、四.2	452,502,313	14.76	385,852,704	14.56	2140	央行及銀行同業存款		72,006,109	2.35	80,179,515	3.03
1150	其他金融資產-流動		6,350,512	0.21	-	-	2150	應付款項		35,696,055	1.17	26,600,461	1.00
1160	應收款項	二	98,282,772	3.21	101,561,714	3.83	2200	預收款項		895,227	0.03	392,214	0.01
1200	存貨	二	1,524,240	0.05	-	-	2220	待處分子公司負債		127,287	0.00	-	-
1210	在建工程		789,122	0.02	-	-	2230	其他流動負債		735,190	0.02	442,800	0.02
1220	預付款項		1,515,333	0.05	1,322,453	0.05	21XX	小計		144,636,169	4.72	156,869,345	5.92
1230	受限制資產-流動		1,300,000	0.04	-	-							
1240	遞延所得稅資產-流動	二	57,706	-	198,506	0.01							
1250	待處分子公司資產		186,004	0.00	-	-	23XX	存款及匯款	四.7	874,847,607	28.54	709,087,840	26.76
11XX	小計		1,049,714,218	34.24	922,617,516	34.81							
13XX	買匯、貼現及放款	二、四.3	1,117,998,081	36.48	1,032,935,426	38.98	2370	應付金融債券	四.8	68,456,297	2.23	48,550,000	1.83
14XX	長期投資						24XX	央行及同業融資		1,132,010	0.04	1,414,687	0.05
1410	長期股權投資	二、四.4											
1411	採權益法之長期投資		3,336,070	0.11	10,203,705	0.38							
1412	採成本法之長期投資		27,045,207	0.88	16,189,092	0.61							
1420	長期債券投資	二、四.5	579,768,208	18.92	450,545,469	17.00	2510	應付公司債	二、四.9	13,405,171	0.44	23,774,560	0.90
1430	不動產投資	二、四.6	102,899,975	3.36	101,449,737	3.83							
1440	其他長期投資		549,730	0.02	400,000	0.02							
1450	減:累計減損	二	(196,952)	(0.01)	-	-	28XX	其他負債					
14XX	小計		713,402,238	23.28	578,788,003	21.84	2810	營業及負債準備	二、四.10	1,659,217,789	54.14	1,490,717,276	56.25
15XX	固定資產	二					2830	應計退休金負債		1,944,612	0.06	1,446,767	0.06
1510	土地		20,691,090	0.68	19,023,094	0.72	2840	投資型保險商品負債		95,450,418	3.11	37,399,668	1.41
1520	房屋及建築		22,173,577	0.72	20,273,128	0.76	2850	存入保證金		2,281,216	0.08	2,228,195	0.08
1530	機器設備		3,916,717	0.13	3,662,697	0.14	2870	其他負債-其他		12,391,357	0.40	3,240,849	0.12
1540	交通及運輸設備		151,901	-	192,629	0.01	28XX	小計		1,771,285,392	57.79	1,535,032,755	57.92
1550	什項設備		10,314,049	0.34	8,747,721	0.33	2XXX	負債合計		2,873,762,646	93.76	2,474,729,187	93.38
	成本:		57,247,334	1.87	51,899,269	1.96	3XXX	股東權益					
1590	減:累計折舊		(14,679,473)	(0.48)	(12,936,630)	(0.49)	3100	普通股股本	四.11	85,242,234	2.78	83,167,130	3.14
1600	減:累計減損		(245,199)	(0.01)	-	-	3200	資本公積	四.12				
1610	未完工程及預付設備款		936,637	0.03	793,202	0.03	3210	股本溢價		62,592,220	2.04	53,524,308	2.02
15XX	固定資產淨額		43,259,299	1.41	39,755,841	1.50	3220	庫藏股交易		5,491,169	0.18	5,424,265	0.20
17XX	無形資產		1,174,900	0.04	83,941	-	3240	其他資本公積		11,696	-	10,124	-
18XX	其他資產						3300	保留盈餘	四.13				
1802	閒置資產	二	1,431,909	0.05	2,714,309	0.10	3310	法定盈餘公積		6,009,431	0.20	3,026,715	0.11
1805	存出保證金		31,376,291	1.02	26,647,813	1.01	3320	特別盈餘公積		226,579	0.01	122,653	-
1806	遞延費用	二	670,694	0.02	606,112	0.02	3330	未指撥保留盈餘		28,146,255	0.92	30,640,997	1.16
1808	投資型保險商品資產		95,450,418	3.12	37,399,668	1.41	34XX	權益調整					
1809	遞延所得稅資產-非流動	二	3,118,656	0.10	940,001	0.04	34XX	未實現長期股權投資損失		(68,263)	-	(110,435)	-
1810	其他資產-其他		7,685,373	0.25	7,589,794	0.29	3500	累積換算調整數		81,154	-	(96,005)	-
1811	減:累計減損	二	(358,424)	(0.01)	-	-	3600	未認列為退休金成本之淨損失		(1,837)	-	(5,560)	-
18XX	小計		139,374,917	4.55	75,897,697	2.87	3800	庫藏股票	二、四.14	-	-	(354,955)	(0.01)
							3900	少數股權		3,430,369	0.11	-	-
1XXX	資產總計		\$3,064,923,653	100.00	\$2,650,078,424	100.00	3XXX	股東權益合計		191,161,007	6.24	175,349,237	6.62
								負債及股東權益總計		\$3,064,923,653	100.00	\$2,650,078,424	100.00

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洲

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十二月三十一日

及民國九十三年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

代碼	項 目	附註	94年度		93年度	
			金 額	%	金 額	%
4000	收入	二				
4010	利息收入		\$96,681,909	15.44	\$84,082,332	14.25
4020	保費收入		284,882,621	45.50	289,831,277	49.13
4030	攤回再保賠款與給付		3,402,756	0.54	1,369,061	0.23
4040	收回保費準備		119,930,893	19.15	145,377,625	24.64
4050	收回特別準備		1,073,003	0.17	263,301	0.05
4060	手續費收入		9,143,755	1.46	7,715,740	1.31
4070	買賣票券利益		21,490,568	3.43	20,072,740	3.40
4080	採權益法認列之投資收益		344,848	0.06	496,823	0.08
4090	投資型保險商品收益		71,581,378	11.43	29,866,689	5.06
4230	兌換利益		409,629	0.07	1,264,421	0.22
4240	其他收入		17,190,976	2.75	9,616,928	1.63
4000	收入合計		<u>626,132,336</u>	<u>100.00</u>	<u>589,956,937</u>	<u>100.00</u>
5000	支出	二				
5010	利息費用		(14,687,532)	(2.34)	(8,849,029)	(1.50)
5020	保險費用		(3,100,469)	(0.50)	(3,599,161)	(0.61)
5030	承保費用		(25,930,484)	(4.14)	(24,333,563)	(4.12)
5040	佣金費用		(631,202)	(0.10)	(791,369)	(0.13)
5050	保險賠款與給付		(143,231,933)	(22.88)	(165,275,069)	(28.02)
5060	提存保費準備		(287,251,424)	(45.88)	(282,467,467)	(47.88)
5070	提存特別準備		(1,963,634)	(0.31)	(3,923,117)	(0.67)
5080	手續費用		(2,384,396)	(0.38)	(1,882,690)	(0.32)
5110	各項提存		(15,445,575)	(2.47)	(2,555,113)	(0.43)
5120	投資型保險商品費用		(71,581,377)	(11.43)	(29,866,689)	(5.06)
5210	營業費用		(35,103,193)	(5.61)	(24,071,595)	(4.08)
5270	減損損失		(1,119,307)	(0.18)	-	-
5290	其他支出		(1,471,013)	(0.23)	(8,852,536)	(1.50)
5000	支出合計		<u>(603,901,539)</u>	<u>(96.45)</u>	<u>(556,467,398)</u>	<u>(94.32)</u>
6100	繼續營業部門稅前淨益		22,230,797	3.55	33,489,539	5.68
6200	所得稅費用	二、四.16	(471,572)	(0.07)	(3,662,384)	(0.62)
6700	合併總損益		<u>\$21,759,225</u>	<u>3.48</u>	<u>\$29,827,155</u>	<u>5.06</u>
	歸屬予：					
	母公司股東		\$21,787,053	3.48	\$29,827,155	5.06
	少數股權		(27,828)	-	-	-
	合併總損益		<u>\$21,759,225</u>	<u>3.48</u>	<u>\$29,827,155</u>	<u>5.06</u>
7000	基本每股盈餘	四.17	<u>稅後</u>		<u>稅後</u>	
	合併總損益		\$2.57		\$3.70	
	少數股權之損益		-		-	
	母公司股東之損益		\$2.57		\$3.70	
7100	稀釋每股盈餘	四.17	<u>稅後</u>		<u>稅後</u>	
	合併總損益		\$2.53		\$3.57	
	少數股權之損益		0.01		-	
	母公司股東之損益		\$2.54		\$3.57	

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洲

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十二月三十一日
 及民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

摘要	普通股股本	資本公積	保留盈餘			權益調整			庫藏股票	少數股權	合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未指撥保留盈餘	未實現長期 股權投資損失	累積換算調整數	未認列為退休金 成本之淨損失			
民國93年1月1日餘額	\$83,074,891	\$53,651,046	\$1,335,046	\$1,833,255	\$16,916,694	\$(136,202)	\$176,537	\$(1,971)	\$(15,039,516)	\$-	\$141,809,780
92年度盈餘指撥及分配：											
法定盈餘公積			1,691,669		(1,691,669)						-
特別盈餘公積				(1,710,602)	1,710,602						-
現金股利					(16,105,155)						(16,105,155)
董監酬勞					(5,700)						(5,700)
員工紅利					(1,611)						(1,611)
應付公司債轉換普通股	92,239	422,591									514,830
子公司收到本公司股利		22,194									22,194
被投資公司資本公積影響數		10,124									10,124
被投資公司累積換算調整數							(272,542)				(272,542)
未實現長期股權投資損失						25,767					25,767
出售庫藏股票		4,737,927							11,450,763		16,188,690
子公司出售本公司股票		114,815			(9,319)				3,233,798		3,339,294
93年度合併稅後淨益					29,827,155						29,827,155
未認列為退休金成本之淨損失								(3,589)			(3,589)
民國93年12月31日餘額	83,167,130	58,958,697	3,026,715	122,653	30,640,997	(110,435)	(96,005)	(5,560)	(354,955)	-	175,349,237
首次併入子公司之少數股權										3,458,197	3,458,197
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)
應付公司債轉換普通股	2,075,104	9,067,913									11,143,017
子公司收到本公司股利		8,749									8,749
被投資公司資本公積影響數		1,572									1,572
被投資公司累積換算調整數							177,159				177,159
未實現長期股權投資損失						42,172					42,172
子公司出售本公司股票		58,154							354,955		413,109
94年度合併稅後淨益					21,787,053						21,787,053
94年度少數股權淨損										(27,828)	(27,828)
未認列為退休金成本之淨損失								3,723			3,723
民國94年12月31日餘額	\$85,242,234	\$68,095,085	\$6,009,431	\$226,579	\$28,146,255	\$(68,263)	\$81,154	\$(1,837)	\$-	\$3,430,369	\$191,161,007

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洲

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十二月三十一日
 及民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	94年度	93年度
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$21,759,225	\$29,827,155
調整項目：		
取得前淨損	(124,217)	-
呆帳收回	(1,337,280)	(106,611)
攤銷費用	215,174	157,938
折舊費用	3,738,774	3,180,871
提存各項責任準備金	187,793,850	147,064,675
收回各項準備	(4,432,992)	(3,732,626)
處分長期投資損失(利益)	785,001	(527,441)
處分資產利益	(8,650,950)	(1,130,332)
減損損失	1,119,307	-
長期債券投資折溢價攤銷	250,125	71,868
依權益法認列投資收益超過當年度收到被投資公司現金股利	(6,732)	(192,793)
應付利息補償金及相關債息增加	569,524	716,398
匯率影響數	(529,653)	624,751
短期投資(增加)減少	(157,308,425)	34,395,571
其他金融資產-流動增加	(6,237,044)	-
應收款項(增加)減少	(11,530,030)	6,526,394
存貨減少	50,243	-
預付款項減少	12,255,625	655,057
遞延所得稅資產--流動減少(增加)	149,976	(125,011)
遞延所得稅資產--非流動(增加)減少	(287,251)	74,237
其他資產增加	(410,462)	(9,670,794)
應付款項增加	9,024,148	884,325
預收款項減少	(375,432)	(873,104)
其他負債(減少)增加	(5,502,702)	24,883,815
營業活動之淨現金流入	40,977,802	232,704,343
投資活動之現金流量：		
非屬交易目的短期投資減少	16,127,835	65,412,516
買匯、貼現及放款增加	(26,324,392)	(52,022,314)
取得長期投資價款	(30,666,297)	(52,602,829)
處分長期投資價款	7,813,085	10,042,564
不動產投資減少(增加)	7,337,657	(7,876,632)
長期債券投資增加	(28,513,827)	(19,226,217)
出售固定資產價款	459,916	1,793,526
受限制資產-流動增加	(800,000)	(500,000)
購置固定資產	(2,493,834)	(1,838,024)
遞延費用減少	(358,330)	(181,232)
存出保證金(增加)減少	(2,781,131)	1,774,623
其他什項資產(增加)減少	(254,319)	33,473

(續下頁)

(承上頁)

項 目	94年度	93年度
存放央行及銀行同業增加	(1,515,287)	(1,293,009)
投資活動之淨現金流出	(61,968,924)	(56,483,555)
融資活動之現金流量：		
短期借款減少	(3,329,454)	-
央行及銀行同業存款增加	(9,868,816)	(6,028,843)
存款及匯款增加	76,755,853	49,630,920
央行及同業融資增加(減少)	40,825	(338,838)
應付公司債增加(減少)	204,104	(1,562,099)
應付金融債券增加	19,906,296	23,500,000
存入保證金(減少)增加	(12,652)	201,528
出售庫藏股票	-	19,212,336
現金增資	150,000	-
支付董監事酬勞	(21,700)	(5,700)
支付員工紅利	(12,172)	(227,707)
發放現金股利	(21,545,662)	(16,082,962)
融資活動之淨現金流入(流出)	62,266,622	68,298,635
匯率影響數	690,764	(722,744)
子公司首次併入影響數	6,677,893	-
轉列待處分子公司資產之現金	(83,959)	-
本期現金及約當現金增加數	48,560,198	243,796,679
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	\$421,429,289	\$372,869,091
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$13,396,173	\$8,004,269
不含資本化利息之本期支付利息	\$13,396,173	\$8,004,269
本期支付所得稅	\$2,519,444	\$1,361,444
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	\$11,143,016	\$514,830

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洲

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報表附註
民國九十四年十二月三十一日
及民國九十三年十二月三十一日
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司）係於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立並於同日於台灣證券交易所上市。嗣後於民國 91 年 4 月 22 日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；另於民國 91 年 12 月 18 日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；於民國 92 年 6 月 26 日世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司經財政部核准，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併基準日為民國 92 年 10 月 27 日，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司，民國 93 年 5 月 12 日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司，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 12 月 31 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 12 月 31 日之員工人數分別為 64 人及 59 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 年度列入合併財務報表編製個體內之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	說明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱子公司國泰人壽)	人身保險業務	100	子公司國泰人壽設立於民國 51 年 10 月 23 日。民國 94 年及 93 年 12 月 31 日員工人數分別為 26,486 人及 26,555 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 12 月 31 日員工人數分別為 4,190 人及 4,050 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 12 月 31 日員工人數分別為 866 人及 880 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 12 月 31 日員工人數分別為 147 人及 96 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 12 月 31 日之員工人數分別為 0 人及 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 12 月 31 日員工人數分別為 720 人及 802 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集團公司分別持有 50% 股權。子公司上海國泰人壽 2005 年及 2004 年 12 月 31 日之員工人數分別為 288 人及 175 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 12 月 31 日之員工人數分別為 140 人及 88 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 12 月 31 日之員工人數分別為 275 人及 252 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 12 月 31 日之員工人數分別為 56 人及 47 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 12 月 31 日之員工人數分別為 13 人及 15 人。
子公司國泰世華銀行	Indovina Bank Limited(以下簡稱子公司越南 Indovina Bank)	銀行業務	50	子公司越南 Indovina Bank 1992 年 10 月 29 日設立於越南，2005 年及 2004 年 12 月 31 日之員工人數分別為 230 人及 190 人。
子公司第七商業銀行	寶盛證券股份有限公司(以下簡稱寶盛證券)	證券業務	38.35	子公司寶盛證券設立於民國 77 年 9 月 9 日，並於同年 11 月 5 日正式營業。民國 94 年及 93 年 12 月 31 日之員工人數均為 51 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 年度合併財務報表。
子公司國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.(以下簡稱子公司Cathay Insurance (Bermuda))	Class3 general business insurers and a 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 年度合併財務報表。
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 年度合併財務報表。
子公司國泰世華銀行	國泰人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱子公司國泰人身保代)	人身保險代理人業務	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 年度合併財務報表。
子公司國泰世華銀行	國泰財產保險代理人股份有限公司(以下簡稱子公司國泰財產保代)	財產保險代理人業務	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 年度合併財務報表。

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

子公司國泰世華銀行	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 年度合併財務報表。
子公司怡泰管顧	怡泰財務顧問股份有限公司(以下簡稱子公司怡泰財顧)	財務顧問業務	60	因總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入民國 94 年度合併財務報表。
子公司世華租賃	China England Co., Ltd.(以下簡稱子公司 China England)	授信、融資及有價證券投資業務	100	因總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入民國 94 年度合併財務報表。

民國 93 年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽、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 年度合併財務報表。

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

2. 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產為預期於一年內變現或耗用之資產，資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為將於一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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；其他票券及證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。

子公司國泰綜合證券「附賣回債券投資－融券」之會計處理係按台財證八字第 0910153038 號函規定辦理，於附賣回交易再行賣斷時，設立「附賣回債券投資－融券」，期末評價時應併同「營業證券－自營」項下依合併後之總成本與總市價，按成本與市價孰低法評價，損益認列應於現券買回日認列為買賣損益。

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)

- (10) 子公司國泰綜合證券營業證券包括自營部門購入之營業性證券及自市場直接買入之認購(售)權證，以取得成本為入帳基礎，並採加權移動平均法計算單位成本，期末按成本與市價孰低法，採總額法評價。已上市(櫃)股票、認購權證及可轉換公司債依資產負債表日集中交易市場或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之收盤價格為準；政府公債及公司債因無集中交易市場，依櫃檯買賣中心債券百元參考價格為評估基礎。出售時成本計算採加權移動平均法。取得股票股利僅註記投資股數增加，不作為投資收益。

6. 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 日台財保字第 0930750731 號令修正發佈之「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，予以評估提列適當的備抵呆帳。

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。

7. 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。

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

8. 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。

9. 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。

股票出售時按加權平均法計算成本及出售損益。

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

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

- (3) 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。

10. 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。

固定資產折舊係按其成本（或成本及重估增值），採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

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

子公司上海國泰人壽其使用年限在一年以上，單位價值在人民幣 2,000 元以上的房屋、建築物、機器、機械、運輸工具等定義為固定資產。固定資產係以取得成本為入帳基礎，其達到預定可使用狀態的次月起，採用直線法提取折舊。各類固定資產的估計殘值率以取得成本之百分之十為基準。

11. 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。

12. 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。

13. 投資型保險商品

子公司國泰人壽及子公司上海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」。

14. 資產減損

本公司及子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。

15. 不動產投資信託

子公司國泰人壽不動產證券化之會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘字第 141 號函「不動產證券化之會計處理」及(95)基秘字第 023 號函「不動產證券化會計處理疑義」辦理。

- (1) 在符合銷售已完成且移轉人已將持有不動產所需負擔之所有權風險與報酬移轉給受讓人時，應依「全數應計法」全數認列不動產出售利益。
- (2) 若發起人及其關係企業未參與原始認購，雖於嗣後購入該不動產投資信託受益證券，惟於該不動產投資信託受益證券發行日後三個月內所購入之不動產投資信託受益證券未達發行在外總數之百分之二十，且該購入係自集中交易市場中依公平價值買回。因此一情況並未改變發起人初始移轉不動產時，是否已將不動產之經濟風險與報酬移轉予該不動產投資信託基金之判斷，故移轉不動產及購入不動產投資信託受益證券係二項單獨之交易。惟若於該不動產投資信託受益證券發行日後三個月內所購入之受益證券已超過發行在外總數之百分之二十時，應視為證券化不動產之移轉係部份未出售，而將發起人所持有之不動產投資信託受益證券部份之不動產出售損益予以遞延。

16. 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。

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

17. 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 號令規定「收回之危險變動特別準備金，應改列於業主權益下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途。」。

(2) 子公司國泰世華銀行、國泰綜合證券、第七商業銀行、寶盛證券

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有價證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超過新台幣二億元時，得免繼續提列。

② 違約損失準備

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

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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

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. 依行政院金融監督管理委員會「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」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存之準備金。
- C. 其他因特殊需要而加提之特別準備金。但加提與沖減方式及累積限額應先報經主管機關核准。

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

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

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

各特別準備金之計算提存收回方式如下：

A. 重大事故特別準備金：

依據「保險業各種準備金提存辦法」第七條規定：

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

B. 危險變動特別準備金

依據「保險業各種準備金提存辦法」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。

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

前三項之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。

- C. 依行政院金融監督管理委員會規定之「強制汽車責任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法」，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行政院金融監督管理委員會「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。

(4) 子公司上海國泰人壽

營業準備係依照中華人民共和國保險法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）。

壽險特別準備係指根據《中華人民共和國保險法》規定提列之保險保障基金，在保險公司被撤銷、被宣告破產，其清算財產不得以償付保單利益時，及中國保險監督管理委員會根據「保險保障基金管理辦法」第十八條規定，用於向保單持有人或保單受讓公司等提供救濟的法定基金。子公司上海國泰人壽依據「保險保障基金管理辦法」第六條及第八條規定，對於納入保險保障基金救濟範圍的保險業務，應當按照下列比例繳納保險保障基金：意外傷害保險和短期健康保險，按照自留保費的 1% 繳納；有保證利率的長期人壽保險和長期健康保險，按照自留保費的 0.15% 繳納；無保證利率的長期人壽保險，按照自留保費的 0.05% 繳納，其他保險業務的繳納比例由中國保監會另行規定。當保險保障基金繳納到保險保障基金專門帳戶，其餘額達到公司總資產 1%，可以暫停繳納保險保障基金。

(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，惟為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。

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

② 買賣損失準備

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。

18. 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：
 - ① 依金融控股公司法第三十八條規定，對交叉持股係採嚴格禁止之原則，故原上市、上櫃之金融機構於轉換為金融控股公司之子公司前，已依證券交易法第二十八條之二第一項第一款及第二款規定買回公司股份者，徵諸證券交易法第二十八條之二有關公司買回股份之目的，並參酌金融控股公司法第三十一條之精神，乃給予該等股份轉換為金融機構持有金融控股公司股份最長三年之調整期，逾期未轉讓者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷。
 - ② 金融控股公司之子公司因前揭情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。

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

- (4) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(六)字第 111467 號函規定：金融機構原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回之庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股處理，若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理，本公司則依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

19. 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。

20. 保險業務收入及支出

子公司國泰人壽、子公司國泰世紀產險及子公司上海國泰人壽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。

21. 退休金

- (1) 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。

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

- (2) 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。

22. 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。

(2) 權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表換算基礎

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

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

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

23. 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。

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。

24. 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。

25. 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) 結構型商品交易依契約內容可分為股權連結商品交易及保本型商品交易。

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。

- (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。

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

- (4) 換利交易其名目本金並不予實際交割，僅於交易日依交易名目本金作備忘分錄。交易目的之換利交易，依未來利息收支折現所產生之市價差異，認列交易利益或損失；非交易目的之換利交易，係收取或給付就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入及支出。
- (5) 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，分期認列損益。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。以交易目的之利率交換合約產生之資產負債，因不做本金交割，簽約時僅作備忘記錄，於換利合約價值評價日或資產負債表日依公平價值加以衡量，列為衍生性金融商品損益。其利息收付以雙方互抵後之淨額收付。並於資產負債表日辦理評價。

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

26. 承諾事項及或有事項

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

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 年度商譽、不動產投資、固定資產及閒置資產分別減少 311,442 仟元、196,952 仟元、245,199 仟元及 358,424 仟元，民國 94 年度稅前淨利減少 1,112,017 仟元，本公司認為影響並不重大。

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，適用第三次修訂條文時，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 年度採權益法評價之長期股權投資增加 109,641 仟元、累積換算調整數增加 3,970 仟元、資本公積增加 639 仟元、未實現長期股權投資損失減少 30,405 仟元，民國 94 年度淨利增加 74,784 仟元，影響並不重大。

部分未公開發行之子公司自民國 94 年度起，依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定處理，淨退休金成本自民國 95 年 1 月 1 日起認列。依此規定，民國 94 年 12 月 31 日應認列之遞延退休金成本及應計退休金負債皆為 48,703 仟元，此項變動對民國 94 年底之財務狀況影響並不重大。

本公司合併報表之編製個體自民國 94 年 1 月 1 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能力之方式認定，該項變動對本公司民國 94 年度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

	94.12.31	93.12.31
庫存現金及零用金	\$10,968,506	\$8,418,213
銀行存款	4,056,686	15,139,324
定期存款	342,662,739	271,115,964
約當現金	53,112,343	73,584,401
待交換票據	10,629,015	4,611,189
合 計	<u>\$421,429,289</u>	<u>\$372,869,091</u>

(1) 民國 94 年及 93 年 12 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 1,244,844 仟元及 850,000 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

	94.12.31	93.12.31
上市(櫃)公司股票	\$114,031,491	\$70,495,911
基金及受益憑證	44,339,150	35,136,436
公債及公司債	83,733,032	73,262,117
直接國外投資	118,390,290	115,955,643
指定用途信託基金	27,957,811	32,953,427
金融債券	48,195,838	34,517,082
短期票券	14,780,810	15,829,846
附賣回票券及債券投資	1,192,252	7,522,036
營業證券	125,362	296,047
小 計	<u>452,746,036</u>	<u>385,968,545</u>
減：備抵跌價損失	(243,723)	(115,841)
合 計	<u>\$452,502,313</u>	<u>\$385,852,704</u>

截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 日上述短期投資中屬子公司國泰世華銀行分別有面額 28,439,300 仟元及 38,039,900 仟元之債票券已附買回賣出，其賣出金額分別為 29,784,935 仟元及 40,360,354 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 6 月底及 94 年 6 月底前以 29,841,045 仟元及 40,411,884 仟元買回。

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. 買匯、貼現及放款

	94.12.31	93.12.31
買匯及貼現	\$65,715,363	\$1,193,966
短期放款及透支	206,735,430	207,818,327
短期擔保放款及透支	87,012,423	95,328,330
中期放款	103,377,146	95,376,492
中期擔保放款	122,607,200	130,454,300
長期放款	25,902,111	19,794,808
長期擔保放款	518,919,640	488,809,750
小計	1,130,269,313	1,038,775,973
減：備抵呆帳	(12,271,232)	(5,840,547)
合計	\$1,117,998,081	\$1,032,935,426

(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12月31日金額分別為9,122,549仟元及6,306,697仟元，民國94年及93年度未計提之應收利息分別為170,837仟元及95,596仟元。

4. 長期股權投資

被投資公司名稱	94.12.31		93.12.31	
	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)	-	\$583,715	100.00%
怡泰創投	-(註)	-	514,555	61.67%
怡泰貳創投	-(註)	-	586,314	100.00%
霖園公寓大廈管理維護	-(註)	-	34,124	90.00%
世華租賃	-(註)	-	2,247,640	100.00%
國泰期貨	-(註)	-	722,812	99.99%
越南 Indovina Bank	-(註)	-	500,047	50.00%
神坊資訊	-(註)	-	265,822	60.12%
上海國泰人壽	-(註)	-	1,526,654	50.00%
普訊陸創業投資股份有限公司	384,610	21.43%	377,149	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	55,308	35.00%	68,776	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	169,019	24.79%	152,081	24.79%

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

華大創業投資股份有限公司	155,291	24.06%	178,895	24.06%
國泰投顧	93,736	100.00%	25,662	100.00%
怡泰管顧	40,077	100.00%	19,445	100.00%
華卡企業	52,847	100.00%	70,031	100.00%
台灣建築經理股份有限公司	15,734	30.15%	51,947	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,391,169	24.57%	1,353,601	24.57%
國泰財產保代	10,774	100.00%	10,676	99.97%
國泰人身保代	123,627	100.00%	160,941	99.98%
台灣工銀創業投資股份有限公司	564,610	24.96%	502,290	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda)	67,504	100.00%	59,635	100.00%
國泰證券投資信託股份有限公司	253,915	43.75%	222,741	40.00%
小計	3,378,221		10,235,553	
減：聯屬公司間未實現利益	(42,151)		(31,848)	
小計	3,336,070		10,203,705	
採成本法評價：	27,045,207		16,189,092	
合計	\$30,381,277		\$26,392,797	

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、上海國泰人壽及越南 Indovina Bank 民國 94 年度已編入合併財務報表，惟因該公報規定，首次適用不追溯重編以前年度合併財務報表，故民國 93 年度未追溯重編仍帳列長期股權投資。

5. 長期債券投資

長期債券投資主要係中央政府建設公債及國外債券投資，民國 94 年及 93 年 12 月 31 日，長期債券投資金額分別為 579,768,208 仟元及 450,545,469 仟元。

6. 不動產投資

項 目	94.12.31				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$109,289,194	\$4,563	\$(13,000,846)	\$(196,952)	\$96,095,959
營造工程	1,675,244	-	-	-	1,675,244
預付房地款	3,808,047	-	-	-	3,808,047
出租出借資產	1,155,884	-	(32,111)	-	1,123,773
合 計	\$115,928,369	\$4,563	\$(13,032,957)	\$(196,952)	\$102,703,023

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

93.12.31				
項 目	成 本	重估資產	累計折舊	淨 額
不動產投資	\$110,896,032	\$4,566	\$(13,078,641)	\$97,821,957
營造工程	3,627,780	-	-	3,627,780
合 計	<u>\$114,523,812</u>	<u>\$4,566</u>	<u>\$(13,078,641)</u>	<u>\$101,449,737</u>

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 取得或處分不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註十一之說明。
- (5) 子公司國泰人壽於九十四年度將喜來登飯店、台北西門大樓及台北中華大樓不動產予以證券化，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」及(95)基秘第 023 號函「不動產證券化會計處理疑義」之規定處理，其相關資訊揭露如下：
 - ① 子公司國泰人壽已將持有該不動產所需承擔之所有權風險與報酬移轉受讓人，已依「全數應計法」全數認列不動產投資處分利益合計 8,627,731 仟元。
 - ② 該不動產投資信託基金受益憑證，子公司國泰人壽並未參與原始認購，惟子公司國泰人壽於該不動產投資信託受益證券上市發行日後三個月內於公開市場購入之該不動產投資信託受益證券已超過發行在外總數之百分之二十，故子公司國泰人壽已按所持有之比例，將不動產出售利益予以遞延，截至 94 年 12 月 31 日止遞延之不動產出售利益金額為 1,773,919 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)

7. 存款及匯款

	94.12.31	93.12.31
支票存款	\$14,401,830	\$11,171,200
活期存款	130,959,490	120,994,141
活期儲蓄存款	555,879,245	451,837,992
定期存款	172,974,020	124,644,039
匯款	633,022	440,468
合計	<u>\$874,847,607</u>	<u>\$709,087,840</u>

8. 應付金融債券

	94.12.31	93.12.31
首順位金融債券	\$39,700,000	\$36,200,000
次順位金融債券	28,756,297	12,350,000
合計	<u>\$68,456,297</u>	<u>\$48,550,000</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。

子公司國泰世華銀行(原國泰銀行)於民國 92 年 3 月奉准發行之次順位金融債券，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。

民國 94 年 10 月子公司國泰世華銀行奉准發行可贖回海外次順位金融債券 500,000 仟美元，為期十五年，票面利率 5.5%，半年付息一次，十年後可贖回。

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。

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

民國 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、三、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、反浮動利率或條件式利率(specific structure rate)，每半年付息一次。第五次於民國 93 年 3 月 29 日發行 2,000,000 仟元，為期六年，到期一次還本，票面利率為浮動利率，每三或六個月付息一次。

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(specific structure rate)，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及次順位金融債券。

9. 應付公司債淨額

	94.12.31	93.12.31
應付海外可轉換公司債	\$11,865,321	\$21,759,548
應付利息補償金	1,539,850	2,015,012
合 計	<u>\$13,405,171</u>	<u>\$23,774,560</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。

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

10. 營業及負債準備

	94.12.31	93.12.31
未滿期保費準備	\$14,662,678	\$13,517,802
壽險責任準備	1,622,772,457	1,456,702,273
特別準備	20,193,001	19,302,572
未決賠款準備	1,360,663	982,207
保證責任準備	28,688	28,573
違約損失準備	48,931	1,585
買賣票券損失準備	150,646	132,470
壞帳損失準備	725	-
遞延所得稅負債	-	49,794
合 計	<u>\$1,659,217,789</u>	<u>\$1,490,717,276</u>

11. 股 本

本公司截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 日止經核准已發行股數分別為 8,524,223 仟股及 8,316,713 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 12 月 31 日餘額分別為 68,095,085 仟元及 58,958,697 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。

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

- (3) 非屬上述情形者，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。

(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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- ④ 本公司係於民國 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 94 年 12 月 31 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 本公司未分配盈餘若逾期未予分配，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。

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。

- ⑨ 本公司 94 年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過提議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司 93 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

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

	93 年度			
	股東會決議	原董事會通過	差異數	差異原因
	實際配發數	擬議配發數		
(1)配發情形				
a.員工現金紅利	2,119 仟元	2,119 仟元	-	無
b.員工股票紅利	- 仟元	- 仟元	-	無
c.董監事酬勞	5,700 仟元	5,700 仟元	-	無
(2)每股盈餘相關資訊				
a.原每股盈餘(元)	3.70 元	3.70 元	-	無
b.設算每股盈餘(元)	3.70 元	3.70 元	-	無

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

14. 庫藏股票

(1) 本公司民國 94 年度庫藏股之變動明細如下：

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

(2) 本公司民國 93 年度庫藏股之變動明細如下：

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

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

(3) 截至民國 94 年 12 月 31 日止子公司已無持有本公司股票，民國 93 年 12 月 31 日止子公司持有本公司股票明細如下：

(單位：仟股)

子公司名稱	持有股數	金額(註)	原因	對盈餘分 配之限制	法定處 理期限	董事會決議通過 之預計處理方式
子公司國泰世 華銀行	3,500	\$210,810	持有其他子公 司股份轉換	無	三年	無
子公司國泰世 紀產險	3,397	214,007	"	無	三年	無
合 計	6,897	\$424,817				

註：係子公司帳列成本減除備抵跌價損失後之帳面金額。

(4) 子公司國泰人壽庫藏股票如下：

① 民國 93 年度庫藏股票變動情形如下：

(單位：仟股)

收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
轉讓股份予員工	51,551	-	51,551	-

② 子公司國泰人壽於民國 93 年度按原訂收回目的，並經財政部證券暨期貨管理委員會民國 93 年 3 月 13 日台財證三字第 0930109700 號函核准，依子公司國泰人壽「買回股份轉讓予員工辦法」，轉讓本公司股票 51,551 仟股予員工，轉讓價格為每股 58.83 元，經此次轉讓後子公司國泰人壽之庫藏股降為 0 股。

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

15. 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 年度			93 年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$23,397,585	\$8,360,003	\$31,757,588	\$21,235,911	\$7,827,191	\$29,063,102
勞健保費用	1,047,939	757,015	1,804,954	1,131,378	673,996	1,805,374
退休金費用	564,652	513,896	1,078,548	837,119	550,602	1,387,721
其他用人費用	1,020,360	921,736	1,942,096	1,036,315	844,879	1,881,194
折舊費用	53,478	3,685,296	3,738,774	-	3,180,871	3,180,871
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	5,098	210,076	215,174	-	157,938	157,938

16. 估計所得稅

(1) 民國 94 年及 93 年度所得稅費用估列如下：

	94 年度	93 年度
應付所得稅費用	\$1,817,983	\$1,285,596
加：分離課稅之所得稅額	674,650	288,383
遞延所得稅(利益)費用	(2,105,016)	2,170,346
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	372,329	338,048
減：人才培訓抵減稅額	-	(10,890)
投資抵減	(60,640)	(62,430)
連結稅制影響數	(298,343)	(338,038)
以前年度估稅差異	49,650	(8,631)
虧損扣抵	20,959	-
所得稅費用	\$471,572	\$3,662,384

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。

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

(2) 本公司及子公司營利事業所得稅核定情形：

		94.12.31
	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 90 年度	-
子公司國泰世華銀行	核定至民國 90 年度	民國 83 年度至 87 年度及民國 89 年度營利事業所得稅結算申報案件經稽徵機關核定應予補繳前手息扣繳稅款，子公司國泰世華銀行對核定結果有所不服提出行政救濟，帳上亦已估列適當之準備；上述案件業於民國 93 年度復查決定，撤銷原核定在案並作適當之會計處理。 另民國 88 年度及 90 年度營利事業所得稅申報屬債券前手息扣繳稅款案，亦按國稅局向銀行公會提出之和解條件遞送和解書，於民國 94 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案，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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	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 92 年度	-
子公司霖園公寓大廈 管理維護	核定至民國 92 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 92 年度	-
子公司第七商業銀行	核定至民國 92 年度	-
子公司怡泰創投	核定至民國 92 年度	-
子公司寶盛證券	核定至民國 92 年度	-

(3) 兩稅合一相關資訊—本公司及主要子公司

① 可扣抵稅額帳戶餘額

	94.12.31	93.12.31
本公司	\$1,681,979	\$362,239
子公司國泰人壽	998,420	1,257,227
子公司國泰世華銀行	71,196	126,066
子公司國泰世紀產險	8,898	9,468
子公司國泰綜合證券	6,385	1,136
子公司國泰創投	392	-
子公司怡泰創投	15,545	-
子公司怡泰貳創投	4,473	-
子公司霖園公寓大廈管理維護	17,333	-
子公司國泰期貨	11,772	-
子公司世華租賃	76,640	-
子公司第七商業銀行	264	-

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

	94 年度(預計)	93 年度(實際)
本公司	7.62%	7.58%
子公司國泰人壽	5.57%	9.52%
子公司國泰世華銀行—現金股利	-	1.04%
—股票股利	-	3.28%
子公司國泰世紀產險	1.51%	1.83%
子公司國泰綜合證券	13.09%	-
子公司怡泰貳創投	33.33%	-
子公司霖園公寓大廈管理維護	33.99%	-

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

(4) 未分配盈餘相關資訊—本公司

	94 年度	93 年度
86 年度以前	\$267,215	\$267,215
87 年度以後	28,146,255	30,640,997
合 計	<u>\$28,413,470</u>	<u>\$30,908,212</u>

86 年度以前未分配盈餘係屬股份轉換前子公司之 86 年度以前之未分配盈餘，列入本公司得分配現金股利之資本公積。

17. 每股盈餘

每股盈餘：

	94 年度			93 年度		
	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>\$21,759,225</u>			<u>\$29,827,155</u>		
基本每股盈餘						
屬於普通股股東						
之本期純益	\$21,759,225	8,462,518	<u>\$2.57</u>	\$29,827,155	8,064,662	<u>\$3.70</u>
具稀釋作用之潛在						
普通股之影響						
可轉換公司債	<u>427,143</u>	<u>299,010</u>		<u>537,299</u>	<u>446,119</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>\$22,186,368</u>	<u>8,761,528</u>	<u>\$2.53</u>	<u>\$30,364,454</u>	<u>8,510,781</u>	<u>\$3.57</u>
母公司股東淨損益	<u>\$21,787,053</u>			<u>\$29,827,155</u>		
基本每股盈餘						
屬於普通股股東						
之本期純益	\$21,787,053	8,462,518	<u>\$2.57</u>	\$29,827,155	8,064,662	<u>\$3.70</u>
具稀釋作用之潛在						
普通股之影響						
可轉換公司債	<u>427,143</u>	<u>299,010</u>		<u>537,299</u>	<u>446,119</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>\$22,214,196</u>	<u>8,761,528</u>	<u>\$2.54</u>	<u>\$30,364,454</u>	<u>8,510,781</u>	<u>\$3.57</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
台灣建築經理股份有限公司	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
財團法人國泰人壽慈善基金會	子公司國泰人壽保險為其主要捐贈人
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
台北智慧卡票證股份有限公司	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
萬寶開發股份有限公司	其董事長與子公司國泰人壽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
國泰霖園保全股份有限公司	關係企業
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	關係企業
上海東方航空傳媒有限公司	關係企業
上海東方航中免稅品有限公司	關係企業
東方航空進出口有限公司	關係企業
東航期貨經紀有限責任公司	關係企業
東航金戎控股有限責任公司	關係企業
東航集團財務有限責任公司	關係企業
中國東方航空股份有限公司	關係企業

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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>			<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
國泰證券投資信託股份有限公司	成 本		<u>\$6,024,150</u>	<u>\$5,567,590</u>
	市 價		<u>\$6,509,531</u>	<u>\$5,587,952</u>

(2) 應收款項

<u>關係人名稱</u>	<u>94.12.31</u>	<u>百分比%</u>	<u>93.12.31</u>	<u>百分比%</u>
財團法人國泰綜合醫院	\$9,006	0.01	\$291	-
Cathay Insurance (Bermuda)	17,491	0.02	16,044	0.02
怡泰管顧	7,782	0.01	-	-
國泰建設股份有限公司	909	-	-	-
世華租賃	-	-	60	-
國泰期貨	-	-	144	-
神坊資訊	-	-	501	-
國泰證券投資信託股份 有限公司	397	-	-	-
合 計	<u>\$35,585</u>		<u>\$17,040</u>	

(3) 預付款項

<u>關係人名稱</u>	<u>94.12.31</u>	<u>百分比%</u>	<u>93.12.31</u>	<u>百分比%</u>
神坊資訊	<u>\$-</u>	-	<u>\$8,159</u>	0.62

(4) 擔保放款

<u>關係人名稱</u>	<u>94 年度</u>			
	<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	\$2,656,679	\$2,650,612	2.60%-3.09%	\$66,678
吳明洋	1,651	1,536	2.97%	43
合 計		<u>\$2,652,148</u>		<u>\$66,721</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 年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
財團法人國泰綜合醫院	\$2,192,866	\$2,192,411	2.60%-3.50%	\$50,795
吳明洋	2,374	1,651	2.60%	48
合 計		<u>\$2,194,062</u>		<u>\$50,843</u>

(5) 放款及存款

科 目	94.12.31			93.12.31		
	金 額	估各該科目 餘額百分比	本期利息 收入(支出)	金 額	估各該科目 餘額百分比	本期利息 收入(支出)
買匯、貼現及放款	<u>\$1,047,932</u>	0.09%	<u>\$35,605</u>	<u>\$1,997,390</u>	0.19%	<u>\$32,619</u>
存 款	<u>\$4,282,808</u>	0.49%	<u>\$(28,863)</u>	<u>\$3,339,191</u>	0.47%	<u>\$(251,452)</u>

關係人名稱	94.12.31	
	期末餘額	利息收入(支出)
存放同業		
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	<u>\$253</u>	<u>\$3</u>
同業存款		
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	<u>\$2,978</u>	<u>\$17,066</u>
同業融資		
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	<u>\$144,630</u>	<u>註</u>

註：同業存款與同業融資產生之利息支出一併計算。

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

(6) 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 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	板橋辦公大樓	\$359,060
	台北喜來登飯店	53,742
	國泰置地廣場	3,000
	襄陽大樓	4,222
	金融中心信義 E	2,609
	金銀星大樓	3,791
	天母 A 基地	2,769
	其他	293
	國泰建設股份有限公司	板橋辦公大樓
	國泰置地廣場	1,000
	合計	\$434,023

關係人名稱	93 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	信義計劃區 E 基地	\$18,766
	天母忠誠路 A 區	4,272
	天母忠誠路 B 區	4,315
	信義計畫區 D 基地	20,338
	國泰資訊大樓	11,567
	板橋辦公大樓	254,236
	台北喜來登飯店	57,234
	國泰醫院總院	8,585
	襄陽大樓	30,033
	環宇大樓	7,020
	西門大樓	16,490
	土城大樓	98,430
	竹南大樓	11,192
	金銀星大樓	27,276
	天母購物中心 B 棟	9,441
	台北金融大樓(信義 E 基地)	5,528
	麗園大樓	52,309
	高雄霖園大樓	510

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

	天母 A 基地	1,242
	台東四維大樓	685
	基隆第二大樓	6,777
	國泰人壽大樓	1,757
國泰建設股份有限公司	信義計畫區 D 基地	332
	土城大樓	116
	板橋辦公大樓	3,340
神坊資訊	信義計畫區 E 基地	27,000
	合 計	<u>\$678,791</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年度之工程承攬合約總價款分別為1,620,227仟元及9,873,635仟元。

② 子公司國泰人壽出售不動產：

子公司國泰人壽民國 94 年度未有出售不動產予關係人之情事。

93 年度			
關係人名稱	交易標的	售 價	出售損失
財團法人國泰綜合醫院	新竹市中華路二段 678 號	<u>\$1,520,000</u>	<u>\$(8,390)</u>

③ 子公司國泰人壽向關係人購置不動產明細如下：

94 年度			
關係人名稱	交易標的	合約價	預付房地款 (未稅)
萬寶開發股份有限公司	台南市西門路一段 65 號	<u>\$5,290,000</u>	<u>\$2,581,601</u>
國泰建設股份有限公司	台北市士林區天母 東路、忠誠路二段 建築物及土地	<u>\$2,470,000</u>	<u>\$1,226,446</u>

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告。

子公司國泰人壽民國93年度未有向關係人購買不動產之情事。

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)

④ 本公司及子公司國泰人壽出售固定資產予關係人：

關係人名稱	交易性質	94 年度	
		售價	出售損失
國泰建設股份有限公司	交通及運輸設備	\$1,300	\$(792)

民國 93 年度未出售固定資產予關係人。

⑤ 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 年度	93 年度
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$16,877	\$21,568
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	133,356	134,315
三井工程股份有限公司	出租不動產	7,569	12,906
神坊資訊	出租不動產	-	24,390
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	12,118	8,830
國泰投顧	出租不動產	3,639	4,136
怡泰管顧	出租不動產	1,928	160
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	14,342	-
世華租賃	出租不動產	-	1,482
台北智慧卡票證股份有限公司	出租不動產	5,707	5,707
國泰世華文化慈善基金會	出租不動產	1,000	1,000
合 計		\$196,536	\$214,494

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		94.12.31	93.12.31
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$3,645	\$4,286
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	1,895
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	2,738
國泰投顧	出租不動產	877	877
怡泰管顧	出租不動產	479	479
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	3,477	-
合 計		\$17,734	\$14,023

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)

- ⑥ 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 年度	93 年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$43,470	\$43,466
霖園投資股份有限公司	承租不動產	3,476	6,680
奕如實業股份有限公司	承租不動產	4,082	-
世華租賃	承租車輛	-	108
合 計		\$51,028	\$50,254

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		94.12.31	93.12.31
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$12,426	\$12,565
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,190	-
世華租賃(註 1)	承租不動產	-	42,000
國泰期貨	期貨交易保證金	-	5,492
霖園投資股份有限公司	承租不動產	628	1,650
合 計		\$14,244	\$61,707

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子公司世華租賃承租之租金支出。

- ⑦ 本公司及子公司國泰綜合證券向關係人購入之固定資產：

關係人名稱	交易性質	94 年度	93 年度
神坊資訊	電腦機房及網路配線工程	\$-	\$8,000
國泰建設股份有限公司	交通及運輸設備	1,850	-
合 計		\$1,850	\$8,000

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

(7) 附買回債券負債

關係人名稱	94 年度		93 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰證券投資信託股份有限公司－國泰債券型基金	\$-	\$1,988	\$78,816	\$250

(8) 應付款項

關係人名稱	94.12.31	百分比%	93.12.31	百分比%
國泰創投	\$-	-	\$5,906	0.02
三井工程股份有限公司	54,164	0.15	42,028	0.16
神坊資訊	-	-	20,453	0.08
華卡企業	42,461	0.12	92,394	0.35
國泰建設股份有限公司	947	-	909	-
合計	\$97,572		\$161,690	

(9) 保費收入

關係人名稱	94 年度	93 年度
財團法人國泰綜合醫院	\$28,486	\$5,248
世華租賃	-	2,601
上海東航空傳媒有限公司	1,457	-
上海東航中免免稅品有限公司	368	-
東方航空進出口有限公司	1,757	-
東航期貨經紀有限責任公司	2,672	-
東航金戎控股有限責任公司	2,587	-
東航集團財務有限責任公司	4,736	-
中國東方航空股份有限公司	198,583	-
國泰期貨	-	2,214
國泰建設股份有限公司	2,627	1,147
三井工程股份有限公司	2,801	470
國泰證券投資信託股份有限公司	817	-
霖園投資股份有限公司	329	216
霖園公寓大廈管理維護	-	85
合計	\$247,220	\$11,981

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

(10) 銷貨收入

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰建設股份有限公司	\$923	\$-
財團法人國泰綜合醫院	586	-
國泰證券投資信託股份有限公司	4,706	-
合 計	\$6,215	\$-

(11) 勞務收入

關係人名稱	94 年度	93 年度
財團法人國泰綜合醫院	\$99,412	\$-
三井工程股份有限公司	1,933	-
國泰證券投資信託股份有限公司	2,097	-
國泰建設股份有限公司	37,841	-
霖園投資股份有限公司	11,954	-
國泰投顧	355	-
合 計	\$153,592	\$-

(12) 再保收入

關 係 人 名 稱	94 年度	93 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$139,957	\$95,492

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

(13) 再保手續費收入

關 係 人 名 稱	94 年度	93 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$4,779	\$-

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

(14)期貨佣金收入

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰期貨	\$-	\$862

(15)手續費收入

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰期貨	\$-	\$2,146
國泰人身保代	1,914	-
合 計	\$1,914	\$2,146

(16)其他收入

關 係 人 名 稱	94 年度	93 年度
國泰證券投資信託股份有限公司	\$11,378	\$7,617

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。

(17)佣金費用

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰人身保代	\$185,278	\$287,969
國泰財產保代	32,968	-
合 計	\$218,246	\$287,969

(18)再保佣金支出

關 係 人 名 稱	94 年度	93 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$18,355	\$18,243

(19)再保賠款與給付

關 係 人 名 稱	94 年度	93 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$68,743	\$22,143

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

(20) 再保手續費支出

關係人名稱	94 年度	93 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$-	\$7,665

(21) 營業費用

關係人名稱	94 年度	93 年度
霖園公寓大廈管理維護	\$-	\$736,109
國泰建設股份有限公司	14,463	14,390
國泰投顧	52,500	52,500
三井工程股份有限公司	7,127	7,589
神坊資訊	-	255,370
世華租賃	-	204
華卡企業	930,561	740,597
怡泰管顧	57,383	-
國泰霖園保全股份有限公司	826	-
合計	\$1,062,860	\$1,806,759

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資實收資本額之百分之二計算。

(22) 其 他

- ① 截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 日止，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。

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

- ② 子公司世華租賃為所標購台中經唐大樓(已更名為台中國泰金融大樓)之後續工程(帳列存貨-在建土地及工程)於民國 90 年 12 月 26 日與台灣建築經理公司簽訂營建管理服務合約，合約總價為 17,010 仟元(含稅)，按工程進度，分別支付服務費，截至民國 94 年 12 月 31 日止，子公司世華租賃已全數支付完畢。
- 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 年及 93 年度，子公司世華租賃分別支付 3,114 仟元及 2,925 仟元。
- ④ 子公司國泰世華銀行於民國 93 年度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 年度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 88,575 仟元，帳列固定資產項下。
- ⑥ 子公司國泰世華銀行民國 93 年度支付子公司霖園公寓大廈管理維護提供工程規劃設計維護服務等為 10,865 仟元，帳列固定資產及營業費用項下。

六、質押之資產

1. 子公司國泰人壽：

民國 94 年及 93 年 12 月 31 日，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：

	94.12.31	93.12.31
長期債券投資	\$8,047,275	\$8,090,599
定期存款	235,250	338,907
合計	<u>\$8,282,525</u>	<u>\$8,429,506</u>

質押資產係以帳面淨額表達。

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

2. 子公司國泰世華銀行：

- (1) 民國 94 年及 93 年 12 月 31 日，買入票券及證券中分別有 16,833,168 仟元及 16,001,506 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 12 月 31 日政府公債中分別有 501,941 仟元及 205,439 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

3. 子公司國泰世紀產險：

資產名稱	94.12.31	93.12.31
抵繳存出保證金— 政府公債	\$356,051	\$359,937

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 12 月 31 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 356,051 仟元及 359,937 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	94.12.31	93.12.31
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 年及 93 年 12 月 31 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	94.12.31	93.12.31	權利人
固定資產—房屋及建築 (未折減餘額)	\$1,511,524	\$1,125,769	台灣票券金融公司
固定資產—土地	824,643	639,832	台灣票券金融公司及 子公司國泰世華銀行
合 計	\$2,336,167	\$1,765,601	

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

6. 子公司第七商業銀行：

- (1) 民國 94 年及 93 年 12 月 31 日買入票券及證券中分別有 0 仟元及 10,000 仟元，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 12 月 31 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。

7. 子公司寶盛證券：

截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 日止，子公司寶盛證券已提供擔保之資產明細如下：

資產項目	擔保用途	帳面價值	
		94.12.31	93.12.31
其他受限制資產 (帳列其他金融資產－流動)	銀行代收代付款之擔保，質押於安泰銀行	\$10,000	\$-
定期存款 (帳列營業保證金)	營業保證金，質押於子公司國泰世華銀行	85,000	85,000
合計		\$95,000	\$85,000

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 12 月 31 日止，子公司國泰世華銀行計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

(1) 各項信託代理及保證：

保管項目	\$549,209,361
受託代售旅行支票	620,290
受託代收及代放款	51,854,375
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	14,588,644
客戶已開發未使用信用狀餘額	3,302,943
不可撤銷之貸款承諾	26,034,126
信用卡授信承諾	290,194,193
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,727

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 12 月 31 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。
 - 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台幣約 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部份損失，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。該公司已同意理賠新台幣 39,900 仟元。該案經地檢署提起公訴，子公司國泰世華銀行並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 月提存十億元公債，就「太崇」之部分財產聲請假扣押執行。另有關假處分裁定部分，當時法院裁定子公司國泰世華銀行以三億元提供擔保後得聲請禁止集利卡之發行，然於民國 94 年 11 月經最高法院發回高等法院重為裁定後，將前開金額增加四億五仟萬元，即共計七億五仟萬元或等值公債後，得禁止太崇發行集利卡。而本件太崇已就假處分部分，聲請法院裁定命子公司國泰世華銀行限期起訴，現由台北地方法院審理中。另子公司國泰世華銀行向台北地方法院對「太平洋崇光百貨股份有限公司」提起民事訴訟，就其違約事由提出損害賠償之請求。

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)

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 12 月 31 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 1,045,485 仟元，已支付價款 791,605 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 94 年 12 月 1 日接獲 88 年度之營利事業所得稅復查決定書，其中債券溢價轉列收入核定應補繳金額 3,112 仟元，子公司國泰世紀產險不服復查內容，目前已申請訴願。

(2) 子公司國泰世紀產險於 94 年 12 月 21 日接獲 90 年度之營利事業所得稅暨 89 年度未分配盈餘復查決定書，其中債券溢價轉列收入，核定應補繳金額 90 年度營利事業所得稅 2,410 仟元，89 年度未分配盈餘 578 仟元，合計共為 2,988 仟元，子公司國泰世紀產險不服復查內容，目前已申請訴願。

(3) 子公司國泰世紀產險於 95 年 1 月 2 日接獲 91 年度之營利事業所得稅復查決定書，其中債券溢價轉列收入，核定應補繳金額為 1,944 仟元，子公司國泰世紀產險不服復查內容，目前已申請訴願。

3. 子公司越南 Indovina Bank

截至民國 94 年 12 月 31 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
95.01.01~95.12.31	\$6,265
96.01.01~100.12.31	14,498
101.01.01~	2,066
合 計	\$22,829

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

4. 子公司第七商業銀行

截至民國 94 年 12 月 31 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	\$23,735
受託代收及代放款	6,799,472
保證及商業信用狀餘額	494,343
約定融資額度	15,768,868

(2) 截至民國 94 年 12 月 31 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：

- ① 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，請求連帶賠償新台幣 22,000 仟元及遲延利息，本案經台灣高等法院之判決，駁回告訴人之請求，後因告訴人再提起上訴，故截至報告出具日止，此訴訟仍在進行中。惟子公司第七商業銀行依高院之原判決，對訴訟結果持謹慎樂觀且依據子公司第七商業銀行律師之評估，縱使子公司第七商業銀行敗訴，可就支付金額向職員及其相關人求償，故未估計入帳。
- ② 子公司第七商業銀行前職員於民國 92 年間因故被予免職，然於民國 94 年 7 月向台灣台中地方法院訴請子公司第七商業銀行應給付退休金及停職期間薪資計 10,945 仟元及遲延利息，本案現於法院進行審理中。子公司第七商業銀行認為告訴人處理事務有違失，故對訴訟結果持謹慎樂觀，而未估計入帳。

(3) 依子公司第七商業銀行民國 94 年 12 月 31 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：

年 度	金 額
95.1.1~95.12.31	\$17,666
96.1.1~96.12.31	7,740
97.1.1~97.12.31	6,940
98.1.1~98.12.31	3,700
99.1.1~99.12.31	-
合 計	\$36,046

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

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 94 年及 93 年度之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

(1) 本公司

① 退休基金提撥狀況

	94.12.31	93.12.31
A. 既得給付義務	\$(5,350)	\$(3,668)
B. 非既得給付義務	(6,726)	(4,785)
C. 累積給付義務	(12,076)	(8,453)
D. 未來薪資增加之影響數	(6,095)	(4,548)
E. 預計給付義務	(18,171)	(13,001)
F. 退休基金資產公平價值	1,112	416
G. 提撥狀況=(E+F)	(17,059)	(12,585)
H. 未認列退休金損失	7,931	10,108
I. 補列之應計退休金負債	(1,837)	(5,560)
J. 期末應計退休金負債=(G+H+I)	\$(10,965)	\$(8,037)
K. 既得給付	\$14,041	\$9,173

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

② 精算假設

A.折現率	3.00%	3.00%
B.薪資調整率	3.00%	3.00%
C.退休基金資產預期長期投資報酬率	3.00%	3.00%

(2) 子公司國泰人壽

① 退休基金提撥狀況

	94.12.31	93.12.31
A.既得給付義務	\$ (5,852,955)	\$ (5,712,528)
B.非既得給付義務	(2,774,358)	(3,073,193)
C.累積給付義務	(8,627,313)	(8,785,721)
D.未來薪資增加之影響數	(2,668,181)	(2,059,182)
E.預計給付義務	(11,295,494)	(10,844,903)
F.退休基金資產公平價值	10,512,569	12,042,436
G.提撥狀況=(E+F)	(782,925)	1,197,533
H.未認列過渡性淨資產	(1,893,495)	(2,272,193)
I.未認列前期服務成本	310,401	362,134
J.未認列退休金損(益)	738,701	(715,184)
K.期末應計退休金負債=(G+H+I+J)	\$ (1,627,318)	\$ (1,427,710)
L.既得給付	\$ (8,174,936)	\$ (7,980,112)

② 精算假設

A.折現率	3.00%	3.00%
B.薪資調整率		
內勤員工	3.00%	3.00%
外勤員工	依年資調整	依年資調整
C.退休基金資產預期長期投資報酬率	3.00%	3.00%

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 退休基金提撥狀況

	94.12.31	93.12.31
A. 既得給付義務	\$(790,898)	\$(1,433,581)
B. 非既得給付義務	(100,555)	(68,439)
C. 累積給付義務	(891,453)	(1,502,020)
D. 未來薪資增加之影響數	(684,088)	(1,531,928)
E. 預計給付義務	(1,575,541)	(3,033,948)
F. 退休基金資產公平價值	901,328	2,887,610
G. 提撥狀況=(E+F)	(674,213)	(146,338)
H. 未認列過渡性淨給付義務	150,826	183,324
I. 未認列退休金損失(利益)	533,666	(36,986)
J. 期末預付退休金=(G+H+I)	\$10,279	\$-

② 精算假設

A. 折現率	3.50%	3.50%
B. 未來薪資水準增加率	3.00%	4.00%
C. 退休基金資產預期長期投資報酬率	3.50%	3.50%

(4) 子公司國泰世紀產險

① 退休基金提撥狀況

	94.12.31	93.12.31
A. 既得給付義務	\$(49,136)	\$(38,680)
B. 非既得給付義務	(141,786)	(131,823)
C. 累積給付義務	(190,922)	(170,503)
D. 未來薪資增加之影響數	(65,708)	(87,443)
E. 預計給付義務	(256,630)	(257,946)
F. 退休基金資產公平價值	184,053	164,201
G. 提撥狀況=(E+F)	(72,577)	(93,745)
H. 未認列過渡性淨給付義務	7,543	8,123
I. 未認列退休金損失	61,629	85,622
J. 補列之應計退休金負債	(3,464)	(6,302)
K. 期末應付退休金負債=(G+H+I+J)	\$(6,869)	\$(6,302)
L. 既得給付	\$165,592	\$142,586

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

② 精算假設

A. 折現率	3.70%	3.70%
B. 薪資調整率(內勤)	2.00%	2.50%
C. 薪資調整率(外勤)	1.08%~8.69%	1.08%~8.69%
D. 退休基金資產預期長期投資報酬率	3.70%	3.70%

(5) 子公司國泰綜合證券

① 退休基金提撥狀況

	94.12.31	93.12.31
A. 既得給付義務	\$(849)	\$(163)
B. 非既得給付義務	(3,057)	(1,517)
C. 累積給付義務	(3,906)	(1,680)
D. 未來薪資增加之影響數	(2,484)	(1,355)
E. 預計給付義務	(6,390)	(3,035)
F. 退休基金資產公平價值	1,575	-
G. 退休基金提撥狀況=(E+F)	(4,815)	(3,035)
H. 未認列過渡性淨資產	2,897	3,035
I. 未認列退休金利益	(668)	-
J. 補列之應計退休金負債	-	(1,810)
K. 期末預付退休金=(G+H+I+J)	\$(2,586)	\$(1,810)

② 精算假設：

A. 折現率	3.00%	3.00%
B. 長期平均調薪率	3.00%	3.00%
C. 退休基金資產之預期報酬率	3.00%	3.00%

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

(6) 子公司神坊資訊

① 退休基金提撥狀況

	94.12.31
A. 既得給付義務	\$(2,557)
B. 非既得給付義務	(1,802)
C. 累積給付義務	(4,359)
D. 未來薪資增加之影響數	(1,273)
E. 預計給付義務	(5,632)
F. 退休基金資產公平價值	5,300
G. 提撥狀況 = (E + F)	(332)
H. 未認列過渡性淨給付義務	332
I. 期末應計退休金負債 = (G + H)	\$-
J. 既得給付	\$4,105

② 精算假設

A. 折現率	3.00%
B. 薪資調整率	2.00%
C. 退休基金資產預期報酬率	3.00%

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

(7) 子公司霖園公寓大廈管理維護

① 退休基金提撥狀況

	94.12.31
A. 既得給付義務	\$(16,405)
B. 非既得給付義務	(35,817)
C. 累積給付義務	(52,222)
D. 未來薪資增加之影響數	(3,553)
E. 預計給付義務	(55,775)
F. 退休基金資產公平價值	5,817
G. 提撥狀況=(E+F)	(49,958)
H. 未認列過渡性淨給付義務	49,958
I. 補列之應計退休金負債	(46,405)
J. 期末應計退休金負債=(G+H+I)	\$(46,405)
K. 既得給付	\$65,466

② 精算假設

A. 折現率	3.00%
B. 薪資調整率	0.50%
C. 退休基金資產預期長期投資報酬率	3.00%

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

(8) 子公司世華租賃

① 退休基金提撥狀況

	94.12.31
A. 既得給付義務	\$(957)
B. 非既得給付義務	(867)
C. 累積給付義務	(1,824)
D. 未來薪資增加之影響數	(821)
E. 預計給付義務	(2,645)
F. 退休基金資產公平價值	-
G. 提撥狀況=(E+F)	(2,645)
H. 未認列過渡性淨給付義務	347
I. 期末應計退休金負債=(G+H)	\$(2,298)

② 精算假設

A. 折現率	3.00%
B. 未來薪資水準增加率	3.00%
C. 退休基金資產預期長期投資報酬率	3.00%

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

(9) 子公司國泰期貨

① 退休基金提撥狀況

	94.12.31	93.12.31
A. 既得給付義務	\$(1,259)	\$(755)
B. 非既得給付義務	(4,299)	(4,098)
C. 累積給付義務	(5,558)	(4,853)
D. 未來薪資增加之影響數	(3,629)	(3,980)
E. 預計給付義務	(9,187)	(8,833)
F. 退休金資產公平價值	3,596	3,006
G. 提撥狀況=(E+F)	(5,591)	(5,827)
H. 未認列過渡性淨資產	(33)	(39)
I. 未認列退休金利益	(1,031)	(2,453)
J. 期末預付退休金(G+H+I)	\$(6,655)	\$(8,319)

② 精算假設

A. 折現率	3.50%	3.50%
B. 未來薪資水準增加率	3.00%	3.00%
C. 退休基金資產預期長期投資報酬率	3.50%	3.50%

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

(10)子公司第七商業銀行

① 退休基金提撥狀況

	94.12.31	93.12.31
A.既得給付義務	\$(145,169)	\$(123,204)
B.非既得給付義務	(176,630)	(207,967)
C.累積給付義務	(321,799)	(331,171)
D.未來薪資增加之影響數	(33,313)	(52,484)
E.預計給付義務	(355,112)	(383,655)
F.退休基金資產公平價值	44,892	39,165
G.提撥狀況=(E+F)	(310,220)	(344,490)
H.未認列過渡性淨給付義務	129,638	135,811
I.未認列退休金利益	(55,998)	(42,488)
J.補列之最低退休金負債	(40,327)	(40,839)
K.期末應計退休金負債=(G+H+I+J)	<u>\$(276,907)</u>	<u>\$(292,006)</u>

② 精算假設：

A.折現率	3.50%	3.50%
B.未來薪資水準增加率	1.00%	1.00%
C.退休基金資產預期報酬率	3.50%	3.50%

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

(11) 子公司寶盛證券

① 退休基金提撥狀況

	94.12.31
A. 既得給付義務	\$(1,224)
B. 非既得給付義務	(5,858)
C. 累積給付義務	(7,082)
D. 未來薪資增加之影響數	(1,738)
E. 預計給付義務	(8,820)
F. 退休基金資產公平價值	-
G. 提撥狀況=(E+F)	(8,820)
H. 未認列過渡性淨給付義務	314
I. 未認列前期服務成本	668
J. 未認列退休金利益	(3,175)
K. 期末應計退休金負債=(G+H+I+J)	\$(11,013)
L. 既得給付	\$1,224

② 精算假設

A. 折現率	3.75%
B. 退休基金預期報酬率	2.75%
C. 薪資調整率	2.50%

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

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

② 信用及市場風險

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

③ 現金流量及需求

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

④ 商品性質及條件

A. 換利合約

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

b. 94年12月31日：無。

93年12月31日

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

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目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入或支出。

b. 94 年 12 月 31 日

交易對象	訂約日	合約期間	訂約金額 (仟 元)	合約淨額 (仟 元)	公平市價 (仟 元)
Goldman Sachs International	94.3.3	94.3.7-99.3.7	<u>USD500,000</u>	<u>USD500,000</u>	<u>USD450,342</u>

93 年 12 月 31 日：無。

C. 外匯選擇權

- a. 本公司簽訂外匯買入選擇權契約係歐式選擇權。

- b. 本公司民國 94 年 12 月 31 日止，簽訂之外匯選擇權合約彙總如下：

交易對象	訂約日	合約期間	訂約金額 (仟 元)	合約淨額 (仟 元)	公平市價 (仟 元)
Goldman Sachs International	94.3.3	94.3.7-99.3.7	<u>USD500,000</u>	<u>USD500,000</u>	<u>USD514,800</u>

截至民國 93 年 12 月 31 日止：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)

(2) 子公司國泰人壽

① 目的

子公司國泰人壽民國 94 年及 93 年 12 月 31 日持有衍生性商品為證券期貨交易合約、遠期外匯買賣合約及利率交換合約。證券期貨交易合約主要係為規避證券價格波動之風險。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。利率交換合約主要係為規避利率變動風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

② 信用及市場風險

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

③ 現金流量及需求

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

④ 商品性質及條件

A. 期貨交易

交易標的	方式	數量(口數)	94.12.31	
			合約金額	市價評估淨損失
台指期貨	賣出	3,754	\$4,823,481	\$(128,045)
國外債券期貨	賣出	400	9,637,487	(27,364)

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

93.12.31				
交易標的	方式	數量(口數)	合約金額	市價評估淨損失
國外股票期貨	賣出	310	\$1,063,432	\$(42,841)
國外債券期貨	賣出	1,120	3,908,581	(6,837)
台指期貨	賣出	100	118,998	(4,762)

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 12 月 31 日止，子公司國泰人壽尚未到期之遠期外匯及換匯換利合約各為美金 21,072,827 仟元及 15,036,800 仟元，民國 94 年度遠期外匯到期日為民國 95 年 1 月 3 日至 95 年 9 月 11 日；民國 93 年度遠期外匯到期日為民國 94 年 1 月 5 日至 94 年 12 月 13 日。

94.12.31				
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	USD21,072,827	\$689,496,446	\$690,876,142

93.12.31				
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	USD15,036,800	\$480,851,885	\$497,959,345

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：

淨 資 產	94.12.31	93.12.31
	金 額(仟元)	金 額(仟元)
短期及長期投資(國外投資)	USD21,072,827	USD15,036,800

子公司國泰人壽民國 94 年及 93 年度已到期遠期外匯買賣合約所認列之損失金額分別為 2,032,118 仟元及 1,111,561 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)

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 12 月 31 日止，子公司國泰人壽簽訂之利率交換合約總數如下：

類別	幣別	期 間	合約金額
利率交換	新台幣	91.9.13~104.4.12	\$62,325,449

選擇權

94.12.31				
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	6,945	\$2,115,600	\$(8,786)
93.12.31				
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	4,268	\$1,263,225	\$(13,436)

(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	94.12.31		
	合約金額	信用風險	公平價值
配合客戶交易需求及 軋平部位為目的			
遠期外匯合約	\$4,122,206	\$14,026	\$19,221
交易目的			
利率交換合約	2,510,472	6,378	(67)
選擇權	539,116	53	15
期貨	6,645	-	7,066
非交易目的			
利率交換合約	2,038,442	10,191	(10,663)
換匯換利合約	573,171	6,562	(10,351)

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

金融商品	93.12.31		
	合約金額	信用風險	公平價值
配合客戶交易需求及 軋平部位為目的			
遠期外匯合約	\$4,851,586	\$84,465	\$356,599
交易目的			
利率交換合約	337,934	3,170	(45)
選擇權	109,409	779	396
非交易目的			
利率交換合約	1,505,642	12,426	37,242
換匯換利合約	573,171	11,182	15,355

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日本金計算之利率交換合約及結合 Euro Convertible Bond 與資產交換(Asset Swap)交易合約，子公司國泰世華銀行於民國 94 年 12 月 31 日未結清之換利合約到期日區間約為五個月至九年九個月不等。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 12 月 31 日未結清之換匯換利合約到期日區間約為一年八個月至五年七個月不等。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。

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

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。

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 12 月 31 日相關衍生性金融商品之市場價格風險：(單位：美金仟元)

項 目	94.12.31	93.12.31
利率風險性資產	\$404,658	\$451,984
外匯風險性資產	462,577	92,093

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。

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

另子公司國泰世華銀行所持有之衍生性金融商品，其主要目的係因應客戶需求及子公司國泰世華銀行之資金調度及投資避險，故無高槓桿倍數效果之交易合約；而資產交換合約係僅就標的債券之固定利率與市場浮動利率間之差額收付，故亦無重大之額外現金需求。

④ 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 年度	93 年度
<u>交易目的</u>			
遠期外匯合約			
已實現	利息收入	\$28,253	\$10,046
已實現	利息支出	13,737	7,400
利率交換合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	(307)	711
未實現	衍生性商品利益(損失)	(22)	(46)
選擇權			
已實現	衍生性商品利益(損失)	(322)	230
未實現	衍生性商品利益(損失)	(5)	16
期貨合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	(576)	118
未實現	衍生性商品利益(損失)	(422)	-
<u>非交易目的</u>			
利率交換合約			
已實現	利息收入	43,615	30,662
已實現	利息支出	30,334	12,324
換匯換利合約			
已實現	利息收入	12,289	12,500
已實現	利息支出	18,729	7,572

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：

	94.12.31	93.12.31
不可撤銷之貸款承諾	\$26,034,126	\$29,325,137
信用卡授信承諾	290,194,193	279,345,149
保證和商業信用狀餘額	17,891,587	20,820,593

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12月31日持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約及期貨契約。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。期貨契約主係規避股價下跌之變動風險。子公司國泰世紀產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。

	94.12.31	93.12.31
應收買賣遠匯款	\$3,129,960	\$2,317,142
買賣遠匯款折價	18,099	12,392
應付買賣遠匯款	(3,150,315)	(2,266,107)
淨額—帳列其他應(付)收款	<u>\$ (2,256)</u>	<u>\$ 63,427</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)

b. 94 年 12 月 31 日

類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價	到期值
遠期外匯	美金	USD95,900	\$3,150,315	\$3,129,960

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	USD95,900

c. 93 年 12 月 31 日

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	\$2,266,107	\$2,317,142

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨資產	金額(仟元)
長期國外債券投資	USD71,000

d. 截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 日止，子公司國泰世紀產險尚未到期之遠期外匯合約各為美金 95,900 仟元及 71,000 仟元，民國 94 年 12 月 31 日遠期外匯到期日為民國 95 年 1 月 6 日至 95 年 8 月 31 日；民國 93 年 12 月 31 日遠期外匯到期日為民國 94 年 2 月 25 日至 94 年 10 月 19 日。

B. 期貨契約

a. 子公司國泰世紀產險於民國 94 年及 93 年 12 月 31 日前平倉部分，認列期貨交易損失 426 仟元及 80 仟元(內含未實現期貨契約損失分別為 85 仟元及 75 仟元)。

b. 94 年 12 月 31 日：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)

c. 93年12月31日

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

上述期貨契約係為規避下列淨資產之股價變動風險：

淨資產	帳面金額	公平價值
短期投資	\$14,081	\$13,494

(5) 子公司國泰綜合證券

① 衍生性金融商品－櫃檯

A. 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	94.12.31		93.12.31	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
股權連結商品交易	\$58,200	\$-	\$-	\$-
保本型商品交易				
固定收益商品	\$-	\$-	\$225,100	\$-

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

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

b. 市場價格風險：

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。

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。

B. 利率交換

子公司國泰綜合證券承作之利率交換屬交易目的，截至民國94年12月31日止，承作之利率交換合約交易皆已結清。

C. 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年及93年12月31日於資產負債表及損益表之表達，列示如下：

<u>資產負債表</u>	<u>94.12.31</u>	
	<u>衍生性金融商品資產</u>	<u>衍生性金融商品負債</u>
	<u>— 櫃檯</u>	<u>— 櫃檯</u>
股權連結型商品	<u>\$5,245</u>	<u>\$61,163</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)

損益表	94 年度	
	衍生性金融商品 利益(損失)－櫃檯	備 註
換利合約價值	\$(790)	
保本型商品	3,911	依市價法評價
股權連結型商品	1,234	依市價法評價
合計	\$4,355	

資產負債表	93.12.31	
	衍生性金融商品資產 －櫃檯	衍生性金融商品負債 －櫃檯
保本型商品	\$-	\$226,285

損益表	93.5.12-93.12.31	
	衍生性金融商品利益 －櫃檯	備 註
保本型商品	\$132	依市價法評價

② 期貨及選擇權交易

截至民國 94 年 12 月 31 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	14	\$6	\$5	
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	賣方	826	\$217	\$128	
期貨契約	台股指數期貨	買方	35	\$46,420	\$46,165	

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

A. 名日本金或合約金額及信用風險

金融商品	94.12.31	
	名日本金/合約金額	信用風險
交易目的		
台指股價指數選擇權	\$224	\$-
台股指數期貨	\$46,420	\$-

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 12 月 31 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之標的指數波動之風險，每項契約均有公平市價，並於操作時依風險設定停損點，發生之損失應可在預期之範圍內，故無重大之市場價格風險。

C. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

截至民國 94 年 12 月 31 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。

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

E. 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 12 月 31 日金額為 61,813 仟元，民國 94 年度因進行期貨及選擇權之操作產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	<u>94 年度</u>
期貨	
期貨契約利益	
(內含未實現期貨契約損失\$255)	<u>\$1,110</u>
選擇權	
選擇權交易利益	
(內含未實現選擇權交易利益\$90)	<u>\$236</u>

(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 12 月 31 日止，子公司國泰期貨並未持有上述商品交易之未平倉契約部位。
- ② 子公司國泰期貨上述自營業務之風險評估及控制如下：

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 年度，因從事自營業務留存之超額保證金餘額分別為 72,219 仟元及 58,738 仟元，帳列「期貨交易保證金－自有資金」。民國 94 年及 93 年度子公司國泰期貨從事衍生性金融商品(台指期貨及台指選擇權自營業務)交易已實現(損)益情形，揭露如下：

	94.12.31	93.12.31
期貨契約利益－非避險已實現	\$34,638	\$93,915
選擇權交易利益－非避險已實現	47,585	55,519
期貨契約損失－非避險已實現	(28,913)	(76,219)
選擇權交易損失－非避險已實現	(40,264)	(39,967)
淨利益	<u>\$13,046</u>	<u>\$33,248</u>

3. 非衍生性金融商品相關資訊

(1) 本公司：

	94.12.31		93.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$10,448,439	\$10,448,439	\$20,472,483	\$20,472,483
其他應收款	2,369,120	2,369,120	584,594	584,594
長期股權投資	188,200,384	188,200,384	178,504,731	178,504,731
存出保證金	2,628,000	2,628,000	-	-
遞延費用	119	119	66,627	66,627
<u>負 債</u>				
其他應付款	2,746,963	2,746,963	987,900	987,900
應付公司債淨額	13,405,171	13,405,171	23,774,560	23,774,560

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	94.12.31		93.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$254,335,271	\$254,335,271	\$219,409,605	\$219,409,605
應收票據及帳款淨額 (含關係人款項)	14,033,389	14,033,389	12,439,727	12,439,727
短期投資	362,010,783	372,362,149	308,494,073	320,778,412
長期股權投資	23,929,322	23,929,322	14,242,385	14,220,032
存出保證金	1,653,494	1,653,494	1,221,763	1,221,763
抵繳存出保證金－證券	8,047,275	8,047,275	8,090,599	8,090,599
負 債				
應付票據及帳款 (含關係人款項)	43,219	43,219	87,250	87,250
存入保證金	1,643,683	1,643,683	1,647,431	1,647,431

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12月31日之金融資產或負債，除下列所述者外，其餘因商品到期與資產負債表日甚近或浮動利率與市場利率相當等因素，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	94.12.31		93.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
買入票券及證券	\$217,952,751	\$218,473,482	\$240,083,384	\$240,859,150
長期投資	63,450,216	63,450,216	37,399,221	37,471,333

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	94.12.31	93.12.31
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	\$610,686,961	\$574,862,475
東南亞	10,400,952	11,954,704
東北亞	40,493	34,178
北美洲	9,757,586	9,751,533
其他	16,032,941	12,612,691
總 計	<u>\$646,918,933</u>	<u>\$609,215,581</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)

依產業型態分		
製造業	\$75,480,780	\$73,569,084
金融及保險業	36,776,019	32,402,571
不動產及租賃業	68,322,909	65,152,469
個人	369,265,755	322,070,197
其他	97,073,470	116,021,260
總計	<u>\$646,918,933</u>	<u>\$609,215,581</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：

	94.12.31		93.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$2,547,642	\$2,547,642	\$3,783,245	\$3,783,245
短期投資	2,865,999	2,873,027	2,434,295	2,461,424
應收款項淨額	1,395,368	1,395,368	1,099,503	1,099,503
應攤回再保賠款	215,775	215,775	252,969	252,969
保險同業往來	80,499	80,499	18,266	18,266
擔保放款	1,321,212	1,321,212	788,350	788,350
長期股權投資	418,522	418,522	302,235	322,430
存出保證金	27,808	27,808	16,470	16,470
抵繳存出保證金	356,051	356,051	359,937	359,937
<u>負 債</u>				
應付保險賠款	628	628	632	632
保險同業往來	224,011	224,011	237,938	237,938
營業及負債準備	8,124,052	8,124,052	7,235,831	7,235,831

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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：

	94.12.31		93.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$1,463,108	\$1,463,108	\$1,857,623	\$1,857,623
短期投資	760,000	760,060	650,000	650,000
附賣回債券投資	-	-	672,686	672,686
營業證券淨額	123,825	123,975	295,166	295,166
應收證券融資款	-	-	189,445	189,445
應收轉融通擔保價款	-	-	687	687
應收款項	5,924	5,924	21,778	21,778
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	215,098	215,098	150,098	150,098
交割結算基金	43,035	43,035	65,109	65,109
存出保證金	19,225	19,225	19,929	19,929
<u>負 債</u>				
附買回債券負債	-	-	776,327	776,327
融券存入保證金	-	-	744	744
應付融券擔保價款	-	-	822	822
應付款項	36,669	36,669	11,865	11,865

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	94.12.31		93.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$134,700	\$134,700	\$179,015	\$179,015
短期投資	2,629	2,629	2,986	2,986
客戶保證金專戶	655,852	655,852	505,715	505,715
期貨交易保證金—自有資金	72,219	72,219	58,738	58,738
應收期貨交易保證金	806	806	-	-
應收帳款—關係人	42	42	-	-
其他應收款(含關係人交易)	1,311	1,311	4,268	4,268
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	1,767	1,767	1,303	1,303
負 債				
期貨交易人權益	655,093	655,093	504,701	504,701
應付帳款(含關係人交易)	1,887	1,887	2,780	2,780
代收款項	246	246	404	404
其他應付款(含關係人交易)	6,816	6,816	9,670	9,670
存入保證金	146	146	-	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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、應收期貨交易保證金、應收帳款—關係人、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、其他應付款及存入保證金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 12 月 31 日之金融資產或負債，除下列所述者外，其餘因商品到期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	94.12.31		93.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
買入票券及證券	\$24,727,306	\$24,727,306	\$17,566,401	\$17,566,401
長期投資	406,807	406,807	477,021	477,021

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，但有類似之產業型態。子公司第七商業銀行信用風險顯著集中之合約金額如下：

項 目	94.12.31	93.12.31
依產業型態分		
政府機關	\$9,027,931	\$11,019,425
不動產及租賃業	2,656,058	1,880,943
製造業	4,228,677	3,841,951
個 人	36,258,922	39,148,290
其 他	7,233,777	7,496,030
總 計	<u>\$59,405,365</u>	<u>\$63,386,639</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。

(8) 子公司上海國泰人壽：

	94.12.31		93.12.31 (創業期間)	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
現金及約當現金	\$792,958	\$792,958	\$3,020,098	\$3,020,098
短期投資	488,831	492,953	-	-
長期投資	1,122,021	1,187,909	-	-
存出保證金	664,974	664,974	13,000	13,000
負 債				
應付票據及帳款	4,372	4,372	-	-
存入保證金	366	366	-	-

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

子公司上海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 長期債券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。

(9) 子公司寶盛證券：

	94.12.31		93.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$258,812	\$258,812	\$259,399	\$259,399
短期投資	14,716	14,573	17,160	17,340
長期股權投資	9,150	11,282	9,150	11,282
<u>負 債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	6,289	6,289	13,048	13,048
應計退休金負債	11,013	8,820	9,590	8,941

子公司寶盛證券估計非衍性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、應收帳款、其他金融資產—流動、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、應付票據、其他應付款及其他流動負債。

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)

- ② 短期投資及長期股權投資如有市價可循時，則以資產負債表日公開市場收盤價為公平價值；若無市場價格可供參考時，則以被投資公司資產負債表日之股權淨值或財務資訊為公平價值。
- ③ 應計退休金負債係以民國 94 年 12 月 31 日為衡量日之退休金精算報告中所列示之提撥狀況為公平價值。

4. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽及國泰世紀產險民國 94 年及 93 年 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	94.12.31		93.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$2,943,150	\$3,450,724	\$1,920,757	\$1,951,247
附買回條件債券	3,487,493	3,488,377	4,927,808	4,928,799
可轉換公司債	33,867	35,167	190,292	172,244
短期票券	3,076	3,076	28,034	28,034
公債	5,136,796	5,175,026	3,640,806	3,706,615
活期存款	196,365	196,372	374,038	374,038
其他資產減負債之淨額	20	20	(34,421)	(34,421)
合計	<u>\$11,800,767</u>	<u>\$12,348,762</u>	<u>\$11,047,314</u>	<u>\$11,126,556</u>

截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為 10,450,000 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。

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

- (3) 票面利率：0%。
- (4) 還本付息日期及方式：到期還本，並按殖利率年利率 2.75%加計利息補償金計算至到期日。
- (5) 擔保情形：無擔保。
- (6) 受託人：美國紐約銀行。
- (7) 轉換辦法：
 - 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 12 月 31 日止轉換價格經調整為 51.94 元，依民國 94 年 12 月 31 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。
 - 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。

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

(9) 贖回或提前清償之條款：

① 提前贖回：

有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：

- A. 本公司在發行滿三年後，如發行公司普通股在台灣證券交易所之收盤價格，連續三十個交易日收盤價格均達轉換價格 130% 以上。
- B. 超過 90% 之本債券已贖回、買回、註銷或行使轉換權。
- C. 中華民國稅務法令變更，致使本公司於發行日或發行日之後，雖運用合理之努力仍無法避免因本債券而增加稅賦負擔。

② 債券持有人賣回權：

- A. 債券持有人得於發行滿第三年時，要求本公司將債券全部或部份贖回。
- B. 若本公司之普通股於台灣證券交易所停止交易或下市時，債券持有人得依規定要求本公司依面額加計利息補償金，贖回全部債券。
- C. 如本公司有受託契約所定義之控制權變動之情事者，債券持有人得依規定要求發行公司以面額加計利息補償金，贖回全部債券。

(10) 截至民國 94 年 12 月 31 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 元之轉換價格轉換成普通股計 216,734 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 9,490,504 仟元列入資本公積。另截至民國 94 年 12 月 31 日止，已有面額美金 2,500 仟元之公司債債券持有人行使賣回權，本公司按面額加計利息補償金美金 214 仟元贖回。

6. 合併基礎計算之資本適足性比率：

本公司民國 94 年及 93 年 12 月 31 日合併計算集團資本適足率分別為 162.88% 及 153.89%。

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

7. 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：

民國 94 年度金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易總額表：

單位：百萬元；%

姓名或名稱	註明關係情形	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值之比例
建成開發公司及其關係人	同一關係企業	3,052	1.63%
裕隆公司及其關係人	同一關係企業	3,159	1.68%
華隆公司及其關係人	同一關係企業	3,576	1.90%
復華金控及其關係人	同一關係企業	3,628	1.93%
日盛金融控股公司及其關係人	同一關係企業	3,665	1.95%
中鋼公司及其關係人	同一關係企業	3,741	1.99%
廣達公司及其關係人	同一人	3,801	2.02%
德產汽車貿易公司及其關係人	同一關係企業	4,216	2.25%
長榮海運公司及其關係人	同一關係企業	5,321	2.83%
宏泰及其關係人	同一關係企業	5,450	2.90%
台灣水泥公司及其關係人	同一關係企業	5,861	3.12%
大同公司及其關係人	同一關係企業	5,889	3.14%
統一企業公司及其關係人	同一關係企業	6,513	3.47%
富邦金融控股公司及其關係人	同一關係企業	6,538	3.48%
聯華電子公司及其關係人	同一人	6,895	3.67%
彰化商業銀行	同一人	7,782	4.15%
中華開發金融控股公司及其關係人	同一關係企業	7,800	4.15%
明基電通公司及其關係人	同一關係企業	8,232	4.38%
華南金融控股公司及其關係人	同一關係企業	8,736	4.65%
玉山金融控股公司及其關係人	同一關係企業	9,557	5.09%
台新金融控股公司及其關係人	同一關係企業	10,396	5.54%
遠東國際商業銀行及其關係人	同一關係企業	10,605	5.65%
中國信託金融控股公司及其關係人	同一關係企業	14,528	7.74%
第一金融控股公司及其關係人	同一關係企業	14,638	7.80%
中華電信公司	同一人	18,273	9.73%
奇美實業公司及其關係人	同一關係企業	18,389	9.80%
兆豐金融控股公司及其關係人	同一關係企業	18,518	9.86%
台灣塑膠工業公司及其關係人	同一關係企業	29,205	15.56%

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

8. 重大合約：無。

9. 聯屬公司間已消除之事項及聯屬公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請詳附表十二及附表十三。

10. 財務報表表達

民國 93 年度之合併財務報表若干科目經重新分類以配合民國 94 年度合併財務報表之表達。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

	項 目	附表
1	資金貸與他人	不適用
2	為他人背書保證	不適用
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	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表七
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表八
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	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	附表九
9	從事衍生性商品交易	附註十.2
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表十

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第142頁至第168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12月31日止，已實際匯出美金4,833萬元。請詳附表十一。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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

(一) 產業別財務資訊：

	94 年度					合 計
	保險部門	銀行部門	證券期貨部門	其他部門	調整及沖銷	
來自母公司及合併子公司以外客戶之收入	\$572,680,097	\$50,550,398	\$354,260	\$2,202,733		\$625,787,488
來自母公司及合併子公司之收入	1,519,065	263,881	267,658	1,283,885	(3,334,489)	-
收入合計	\$574,199,162	\$50,814,279	\$621,918	\$3,486,618	(\$3,334,489)	\$625,787,488
部門(損)益	\$17,200,227	\$5,127,622	\$34,868	(\$217,836)	(\$258,932)	\$21,885,949
權益法認列之投資收益淨額						344,848
繼續營業部門之稅前利益						\$22,230,797
可辨認資產	\$1,880,004,615	\$1,170,733,564	\$7,439,800	\$26,084,051	(\$22,674,447)	3,061,587,583
長期投資						3,336,070
資產合計						\$3,064,923,653
攤銷及折舊費用總額	\$2,333,657	\$1,408,112	\$33,033	\$179,146		
資本支出金額	\$579,150	\$1,189,658	\$120,415	\$604,611		
	93 年度					合 計
	保險部門	銀行部門	證券期貨部門	其他部門	調整及沖銷	
來自母公司及合併子公司以外客戶之收入	\$545,479,069	\$42,577,344	\$66,324	\$1,337,377		\$589,460,114
來自母公司及合併子公司之收入	1,784,635	115,790	10,197	6,252	(1,916,874)	-
收入合計	\$547,263,704	\$42,693,134	\$76,521	\$1,343,629	(\$1,916,874)	\$589,460,114
部門(損)益	\$16,019,878	\$17,222,866	(\$49,213)	\$196,154	(\$396,969)	\$32,992,716
權益法認列之投資收益淨額						496,823
繼續營業部門之稅前利益						\$33,489,539
可辨認資產	\$1,632,559,640	\$1,019,241,295	\$4,480,306	\$21,967,843	(\$38,374,365)	2,639,874,719
長期投資						10,203,705
資產合計						\$2,650,078,424
攤銷及折舊費用總額	\$2,035,406	\$1,153,500	\$2,160	\$147,743		
資本支出金額	\$575,504	\$1,223,598	\$37,716	\$1,206		

(二) 地區別財務資訊：無重要外國營運機構。

(三) 外銷銷貨資訊：無。

(四) 重要客戶資訊：無。

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：

單位：新台幣仟元

項目\年度	子公司國泰人壽		子公司國泰世華銀行		子公司國泰世紀產險		子公司國泰綜合證券	
	94年12月31日	93年12月31日	94年12月31日	93年12月31日	94年12月31日	93年12月31日	94年12月31日	93年12月31日
流動資產	\$655,206,150	\$571,371,303	\$364,114,078	\$371,856,922	\$7,178,916	\$7,725,799	\$3,721,177	\$4,199,265
買匯貼現及放款	442,686,793	450,828,752	616,026,087	585,618,279	1,321,212	788,350	-	-
基金、長期投資	648,434,334	537,449,975	63,450,216	37,399,221	3,572,477	2,579,776	18	18
固定資產	14,134,371	14,924,869	24,743,550	24,794,199	69,034	80,022	107,180	37,551
其他資產	107,326,473	50,146,644	5,727,092	4,696,134	550,967	485,382	306,041	243,472
流動負債	9,980,160	8,191,707	960,672,183	893,869,496	1,291,528	1,201,945	107,344	1,018,191
長期負債	1,631,044	1,431,436	-	-	6,869	9,209	2,586	1,810
其他負債	1,758,584,852	1,524,526,580	35,460,765	50,135,101	8,199,992	7,268,050	9,153	1,871
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
資本公積	13,153	12,591	13,464,276	13,463,074	2,021	1,909	258,434	-
保留盈餘	46,896,873	39,956,516	17,968,156	23,830,886	875,348	861,358	56,899	(41,566)
權益調整	(4,119)	(83,445)	75,125	(116,209)	(158)	(148)	-	-
資產總額	\$1,867,788,121	\$1,624,721,543	\$1,074,061,023	\$1,024,364,755	\$12,692,606	\$11,659,329	\$4,134,416	\$4,480,306
負債總額	\$1,770,196,056	\$1,534,149,723	\$996,132,948	\$944,004,597	\$9,498,389	\$8,479,204	\$119,083	\$1,021,872
股東權益總額	\$97,592,065	\$90,571,820	\$77,928,075	\$80,360,158	\$3,194,217	\$3,180,125	\$4,015,333	\$3,458,434

項目\年度	子公司第七商業銀行		子公司寶盛證券		子公司越南Indovina Bank		子公司上海國泰人壽	
	94年12月31日	93年12月31日	94年12月31日	93年12月31日	94年12月31日	93年12月31日	94年12月31日	93年12月31日
流動資產	\$32,110,553	\$23,114,986	\$169,378	\$176,138	\$1,680,284	\$1,402,266	\$1,756,393	\$3,033,242
買匯貼現及放款	58,895,205	62,805,013	-	-	6,117,367	5,593,705	-	-
基金、長期投資	406,807	477,021	9,150	9,150	-	-	1,122,021	-
固定資產	1,691,124	2,077,376	59,687	100,337	85,013	38,210	26,731	23,719
其他資產	859,345	995,913	100,548	101,035	38,921	26,466	885,204	13,000
流動負債	90,037,348	84,971,458	6,291	13,287	6,661,394	5,951,177	21,039	16,655
長期負債	276,907	292,006	11,013	9,590	-	-	-	-
其他負債	3,675	3,471	40,686	40,149	184,889	115,515	697,235	-
股本	3,146,000	3,146,000	312,000	312,000	820,500	795,625	3,256,400	3,092,240
資本公積	463,482	463,482	-	-	131,578	106,857	-	-
保留盈餘	106,866	610,999	(31,227)	11,634	123,224	91,473	(184,325)	(38,934)
權益調整	(71,244)	(17,107)	-	-	-	-	-	-
資產總額	\$93,963,034	\$89,470,309	\$338,763	\$386,660	\$7,921,585	\$7,060,647	\$3,790,349	\$3,069,961
負債總額	\$90,317,930	\$85,266,935	\$57,990	\$63,026	\$6,846,283	\$6,066,692	\$718,274	\$16,655
股東權益總額	\$3,645,104	\$4,203,374	\$280,773	\$323,634	\$1,075,302	\$993,955	\$3,072,075	\$3,053,306

(2) 簡明損益表：

單位：新台幣仟元

項目\年度	子公司國泰人壽		子公司國泰世華銀行		子公司國泰世紀產險		子公司國泰綜合證券	
	94年度	93年度	94年度	93年度	94年度	93年度	94年度	93.5.12~93.12.31
營業收入	\$554,243,919	\$528,792,877	\$48,885,722	\$41,851,027	\$17,229,348	\$13,892,595	\$352,533	\$60,335
營業成本及費用	(539,357,918)	(512,880,225)	(43,437,703)	(25,322,607)	(16,429,956)	(13,083,064)	(307,529)	(125,627)
營業利益	14,886,001	15,912,652	5,448,019	16,528,420	799,392	809,531	45,004	(65,292)
營業外收入	2,297,854	2,106,927	151,693	1,287,486	16,035	37,466	43,006	16,186
營業外支出	(478,601)	(2,757,105)	(486,969)	(147,659)	(64,106)	(27,414)	(2,229)	(107)
稅前損益	16,705,254	15,262,474	5,112,743	17,668,247	751,321	819,583	85,781	(49,213)
稅後損益	17,922,656	15,618,806	3,852,743	13,879,247	590,545	640,617	56,899	(41,566)
稅前每股盈餘(元)	\$3.30	\$3.02	\$1.10	\$3.81	\$3.24	\$3.54	\$0.24	\$(0.14)
稅後每股盈餘(元)	\$3.54	\$3.09	\$0.83	\$2.99	\$2.55	\$2.76	\$0.16	\$(0.12)

項目\年度	子公司第七商業銀行		子公司寶盛證券		子公司越南Indovina Bank		子公司上海國泰人壽	
	94年度	93年度	94年度	93年度	94年度	93年度	94年度	93年度
營業收入	\$2,124,037	\$2,275,011	\$26,131	\$38,773	\$572,597	\$481,149	\$792,351	\$748
營業成本及費用	(1,943,351)	(1,849,323)	(56,144)	(69,741)	(398,036)	(333,086)	(920,990)	(39,612)
營業利益	180,686	425,688	(30,013)	(30,968)	174,561	148,063	(128,639)	(38,864)
營業外收入	24,240	16,799	23,618	33,102	10,938	3,575	6,983	0
營業外支出	(367,579)	(7,131)	(36,438)	-	(3,417)	(1,624)	(16,619)	(29)
稅前損益	(162,653)	435,356	(42,833)	2,134	182,082	150,014	(138,275)	(38,893)
稅後損益	(166,788)	481,809	(42,861)	2,134	145,917	118,483	(138,275)	(38,893)
稅前每股盈餘(元)	\$(0.52)	\$1.38	\$(1.37)	\$0.07	\$-	\$-	\$-	\$-
稅後每股盈餘(元)	\$(0.53)	\$1.53	\$(1.37)	\$0.07	\$-	\$-	\$-	\$-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$4,744,621	\$2,140,887	\$6,885,508
本期提列數	5,962,132	9,000,000	14,962,132
沖銷數	(10,768,694)	-	(10,768,694)
收回已沖銷數	5,776,997	-	5,776,997
本期重分類	(515,828)	515,828	-
匯率影響數	-	5,760	5,760
期末餘額	\$5,199,228	\$11,662,475	\$16,861,703

	93 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$4,012,984	\$3,518,370	\$7,531,354
本期提列數	2,547,508	-	2,547,508
沖銷數	(9,189,043)	-	(9,189,043)
收回已沖銷數	6,008,825	-	6,008,825
本期重分類	1,364,347	(1,364,347)	-
匯率影響數	-	(13,136)	(13,136)
期末餘額	\$4,744,621	\$2,140,887	\$6,885,508

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

②資產負債到期分析表

	94年12月31日										單位：新台幣仟元	
	一個月以內		一至六個月		六個月至一年		一年至七年		七年以上		合計	
	可能償還		可能償還		可能償還		可能償還		可能償還		可能償還	
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
資 產												
買入票券及證券(註1)	\$96,823,777	\$96,823,777	\$49,817,191	\$49,817,191	\$8,652,086	\$8,652,086	\$41,784,165	\$41,784,165	\$12,259,656	\$12,259,656	\$209,336,875	\$209,336,875
存同、存放央行及拆放銀行同業(註2)	10,441,882	10,441,882	1,632,953	1,632,953	-	-	-	-	-	-	12,074,835	12,074,835
買匯、貼現及放款	77,280,013	74,893,813	68,175,229	66,065,627	80,272,460	78,240,049	138,906,897	134,717,161	267,160,810	262,109,437	631,795,409	616,026,087
長期債券投資	-	-	-	-	300,000	300,000	17,497,185	17,497,185	35,271,228	35,271,228	53,068,413	53,068,413
負 債												
央行及銀行同業存款(註3)	18,388,586	18,388,586	27,377,520	27,377,520	19,144,300	19,144,300	4,010,000	4,010,000	-	-	68,920,406	68,920,406
定期性存款(註4)	81,778,280	81,778,280	139,992,950	139,992,950	145,016,744	145,016,744	858,241	858,241	24,132,291	24,132,291	391,778,506	391,778,506
金融債券	-	-	-	-	-	-	56,507,188	56,507,188	11,949,108	11,952,812	68,456,296	68,460,000
央行及同業融資	328,200	328,200	492,300	492,300	-	-	15,060	15,060	296,450	296,450	1,132,010	1,132,010
附買回債券負債	25,885,748	25,885,748	7,979,187	7,979,187	-	-	-	-	-	-	33,864,935	33,864,935

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，僅對定期性存款分析，未含活期性存款。

註3：銀行同業存款包括透支同業、同業拆放及定期性同業存款。

註4：定期性存款包括定期存款及定期性儲蓄存款。

93年12月31日

單位：新台幣仟元

	一個月以內		一至六個月		六個月至一年		一年至七年		七年以上		合計	
	可能償還		可能償還		可能償還		可能償還		可能償還		可能償還	
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
資 產												
買入票券及證券(註1)	\$118,367,993	\$118,367,993	\$58,328,236	\$58,328,236	\$11,821,248	\$11,821,248	\$36,480,519	\$36,480,519	\$8,816,462	\$8,816,462	\$233,814,458	\$233,814,458
存放央行及拆放銀行同業(註2)	18,453,990	18,453,990	6,416,738	6,416,738	604,675	604,675	-	-	-	-	25,475,403	25,475,403
買匯、貼現及放款	77,914,939	76,689,065	71,092,507	69,654,539	78,083,480	76,120,740	146,692,500	146,112,254	217,862,732	217,041,681	591,646,158	585,618,279
長期債券投資	50,004	50,004	1,000	1,000	-	-	8,583,376	8,583,376	17,875,695	17,875,695	26,510,075	26,510,075
負 債												
央行及銀行同業存款(註3)	24,755,338	24,755,338	35,496,275	35,496,275	17,112,050	17,112,050	-	-	-	-	77,363,663	77,363,663
定期性存款(註4)	67,519,623	67,519,623	115,607,804	115,607,804	137,546,200	137,546,200	523,861	523,861	31,718,755	31,718,755	352,916,243	352,916,243
金融債券	-	-	-	-	-	-	48,550,000	48,550,000	-	-	48,550,000	48,550,000
央行及同業融資	318,250	318,250	477,375	477,375	-	-	619,061	619,061	-	-	1,414,686	1,414,686
附買回債券票券負債	38,716,215	38,716,215	10,538,139	10,538,139	-	-	-	-	-	-	49,254,354	49,254,354

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，僅對定期性存款分析，未含活期性存款。

註3：銀行同業存款包括透支同業、同業拆放及定期性同業存款。

註4：定期性存款包括定期存款及定期性儲蓄存款。

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)

(2) 子公司第七商業銀行

① 備抵呆帳變動表

	94 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$72,716	\$524,862	\$597,578
本期提列(迴轉)數	98,476	-	98,476
本期重分類	189,926	(189,926)	-
沖銷數	(241,423)	-	(241,423)
收回已沖銷數	68,169	-	68,169
期末餘額	\$187,864	\$334,936	\$522,800

	93 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$194,824	\$394,690	\$589,514
本期提列(迴轉)數	(160,046)	-	(160,046)
本期重分類	(130,172)	130,172	-
沖銷數	(72,874)	-	(72,874)
收回已沖銷數	240,984	-	240,984
期末餘額	\$72,716	\$524,862	\$597,578

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。

②資產負債到期分析表

	94年12月31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)	\$7,400,000	\$7,400,000	\$16,915,000	\$16,915,000	\$99,635	\$99,635	\$363,193	\$363,193	\$-	\$-	\$24,777,828	\$24,777,828
存放央行及銀行同業(註2)	2,447,504	2,447,504	-	-	100,000	100,000	-	-	-	-	2,547,504	2,547,504
買匯、貼現及放款												
正常放款(註3)	1,242,138	1,235,692	6,480,689	6,445,237	12,768,034	12,697,129	26,011,062	25,866,029	11,493,576	11,429,116	57,995,499	57,673,203
逾期放款(註4)	155,688	138,971	192,240	185,840	64,424	42,689	867,372	773,952	130,142	80,550	1,409,866	1,222,002
<u>負 值</u>												
定期性存款(註5)	6,708,000	6,708,000	19,975,000	19,975,000	22,061,000	22,061,000	1,440,151	1,440,151	-	-	50,184,151	50,184,151

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，未含活性存款。

註3：係每季季底以授信戶放款到期日依期間歸類。

註4：係每季季底以授信戶最後一次繳款日依期間分類。

註5：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	94.12.31	93.12.31
1 第一類資本	77,928,075	80,360,158
2 第二類資本	29,281,6444	9,181,724
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	10,271,103	10,981,099
自有資本淨額(1+2+3-4)	96,875,616	78,560,783
風險性資產總額	709,491,541	672,111,381
自有資本比率(註)	13.65	11.69
負債占淨值比率	1,278.27	1,174.72

註：另民國 94 年及 93 年 12 月 31 日將具公司法規定有控制從屬關係之轉投資金融相關事業併入計算之合併自有資本與風險性資產比率分別為 14.59%及 11.99%

② 放款資產品質

單位：%

項 目	94.12.31	
	金額	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款	\$7,307,801	1.16%
乙類逾期放款	3,633,061	0.57%
逾期放款總額	10,940,862	1.73%

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 日銀行局(一)字第 0941000251 號函之規定填列。

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)

三、 逾放比例 = 逾期放款 ÷ 放款總額。

單位：%

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

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	94.12.31		93.12.31	
對利害關係人授信金額	\$5,498,534		\$5,230,619	
利害關係人授信比率	0.85		0.86	
股票質押授信比率	0.59		0.88	
特定行業授信集中度	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	11.67	製造業	12.08
	不動產及租賃業	10.56	不動產及租賃業	10.69
	個人	57.08	個人	52.87
	其他	20.69	其他	24.36

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

94.12.31

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	\$2,209,801	(註)	100.00
台灣建築經理公司	15,734		30.15
國泰期貨公司	736,454	(註)	99.99
台灣票券金融公司	1,391,169		24.57
越南 Indovina Bank	537,398		50.00
華卡企業公司	52,847		100.00
國泰人身保險代理人公司	123,627		100.00
國泰財產保險代理人公司	10,774		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		8.24
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
萬碁公司	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)

93.12.31

單位：%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
世華國際租賃公司	\$2,189,133 (註)	100.00
台灣建築經理公司	51,947	30.15
國泰期貨公司	749,471 (註)	99.99
台灣票券金融公司	1,353,601	24.57
越南 Indovina Bank	500,047	50.00
華卡企業公司	70,031	100.00
國泰人身保險代理人公司	160,941	99.98
國泰財產保險代理人公司	10,676	99.97
宏遠科技創業投資公司	9,825	5.00
台灣金聯資產管理公司	1,020,000	5.79
台灣金融資產服務公司	100,000	5.88
群威創業投資公司	30,000	5.00
漢通創業投資公司	154,927	8.03
安豐企業公司	4,500	15.00
育華創業投資公司	40,000	5.00
國票綜合證券公司	1,045,000	10.31
台北智慧卡票證公司	25,000	5.00
群和創業投資公司	60,000	5.00
萬基公司	25,000	6.47

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

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。

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

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

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

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	子公司國泰世華銀行「高鳳分行前主辦會計莊淑霞偽造會計交易分錄挪用公款」案，挪用款項帳列金額約新台幣 125,000 仟元，損失金額尚在查證中。
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)	725	\$56,523	\$279
行員購屋貸款	264	552,273	-
其他利害關係人為借款人之授 信交易(註二)	1,011	5,370,620	127
利害關係人為保證人之授信交 易	297	14,379,834	-
利害關係人為擔保品提供人之 授信交易	295	857,296	-

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、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 年度	93 年度
資產報酬率	0.49	1.85
淨值報酬率	6.46	23.72
純益率	7.88	33.16

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. 孳息資產及付息負債資訊

	94 年度		93 年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資 產				
存放央行	\$21,309,603	1.50%	\$34,176,874	1.11%
定期存單及承兌匯票等短期票券	148,277,754	1.33%	133,387,884	1.22%
存拆放銀行同業	24,153,090	2.20%	26,436,737	1.34%
買匯、貼現及放款	602,927,715	4.14%	553,283,497	3.75%
公債、公司債及金融債券	100,400,161	3.40%	73,363,668	3.34%
應收帳款－循環信用餘額	36,956,828	14.59%	30,910,026	14.79%
負 債				
銀行同業存拆放	\$77,770,084	2.41%	\$77,125,320	1.37%
活期存款	90,073,224	0.29%	92,877,492	0.16%
儲蓄存款	464,845,673	0.83%	434,998,223	0.72%
定期存款	169,789,002	1.63%	133,386,857	1.07%
可轉讓定期存單	21,225,957	1.15%	24,049,974	1.01%
金融債券	55,794,192	2.51%	31,074,590	3.40%
央行及同業融資	1,204,894	3.00%	2,072,660	1.87%

⑤ 市場風險敏感性

單位：%

項 目	94.12.31	93.12.31
利率敏感性資產與負債比率	95.88	94.58
利率敏感性缺口與淨值比率	34.24	37.24

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。

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

⑥ 主要外幣淨部位

主要外幣淨部位(市場風險)	94.12.31		93.12.31	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
1. 美元	1.	3,501,019	1. 美元	1. 2,665,992
2. 港幣	2.	406,497	2. 日幣	2. 460,955
3. 日幣	3.	319,428	3. 港幣	3. 229,501
4. 星幣	4.	173,108	4. 星幣	4. 170,569
5. 歐元	5.	152,459	5. 英鎊	5. 66,978

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 依信託業法施行細則第十七條提供信託部之信託資產負債表及財產目錄：

信託帳資產負債表

	信託資產		信託負債	
	94.12.31	93.12.31	94.12.31	93.12.31
銀行存款	\$2,945,282	\$2,934,295	應付款項	
短期投資			應付贖回受益憑證款	\$4,398
債券投資	20,613	26,638	應付會計師費	30
普通股投資	20,654	18,542	應付管理費	64
基金投資	155,710	28,806	信託資本	
特定用途金錢信託	111,917,835	74,349,248	信託資本—金錢信託	114,947,767
短票或附買回投資	56,022	-	信託資本—有價證券信託	1,470,296
應收款項			信託資本—不動產信託	3,872,204
應收利息	11	-	各項準備與累積盈餘	
動產(有價證券)	1,468,496	1,617,660	支付約定款項	-
不動產			收益分配	(89,522)
土地	3,724,491	3,062,253	本期損益	110,041
房屋及建築(淨額)	6,164	2,434	信託負債總額	\$82,039,876
信託資產總額	\$120,315,278	\$82,039,876		\$120,315,278

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

信託帳財產目錄
94.12.31

投資項目	帳列金額
短期投資	
債券	\$20,613
普通股	20,654
基金	155,710
指定用途信託資金	111,917,835
短票或附買回投資	56,022
動產(淨額)	
有價證券	1,468,496
不動產(淨額)	
土地	3,724,491
房屋及建築	6,164
合 計	<u>\$117,369,985</u>

⑧ 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：%

	94.12.31	93.12.31
活期性存款	401,630,378	391,931,855
活期性存款比率	50.62	52.62
定期性存款	391,778,506	352,916,243
定期性存款比率	49.38	47.38
外匯存款	49,315,041	46,506,552
外匯存款比率	6.22	6.24

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

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵匯局轉存款。

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

⑨ 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：%

	94.12.31	93.12.31
中小企業放款	61,679,865	31,689,250
中小企業放款比率	9.76	5.36
消費者貸款	286,595,551	240,457,911
消費者貸款比率	45.36	40.64

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

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

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

⑩ 其他補充揭露資訊

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

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

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，由風控長統合控管風險總管理處，下轄風險管理部、審查部及債權管理部，協助審議及監督子公司國泰世華銀行風險承受水準及風險控管方式等相關執行程序。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之各執行單位。

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

b. 風險管理程序

訂定子公司國泰世華銀行信用風險管理準則，以建立並維持良好的風險管理、確認、評估及監控程序；其中授信風險依子公司國泰世華銀行各類分層授權辦法，按層級分層審核各授信案，以事前嚴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，現子公司國泰世華銀行以新巴賽爾資本協定之基礎內部評等法(IRB)為建置目標，建立更精確的量化風險管理模型為目標。

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，總經理下設資產負債管理委員會。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。風控長下轄風險管理部為市場風險控管單位，負責相關授權準則及作業要點訂定、監管資金及交易部位的風險、衍生性商品評價及部位管理。

b. 風險管理程序

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

c. 衡量與控管原則

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

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

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。另資本風險管理方面，除資本適足率需符合子公司國泰世華銀行「資本適足率管理辦法」外，並側重資本適足性評估的充分性與敏感性，未來將朝向風險調整後的資本為績效指標或訂價決策之目標發展。

c. 衡量與控管原則

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

D. 作業風險

a. 組織設計原則

子公司國泰世華銀行作業及法律風險管理的最高單位為董事會，風險管理部與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。

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

b. 風險管理程序

訂定子公司國泰世華銀行作業風險管理準則，以健全銀行管理，提昇經營效率，有效管理監控及改善各項作業風險，降低曝險程度及確保銀行資產。主要管理程序為監督及控管全行之作業風險，將作業風險管理策略轉化為具體之政策與施程序，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	94.12.31	93.12.31
1 第一類資本	\$3,645,104	\$3,879,876
2 第二類資本	334,934	525,921
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	406,807	477,021
自有資本淨額(1+2+3-4)	3,573,231	3,928,776
風險性資產總額	39,046,843	42,053,036
自有資本比率(註)	9.15	9.34
負債占淨值比率	2,477.79	2,028.54

註：另民國94年12月31日將具公司法規定有控制從屬關係之轉投資金融相關事業併入計算之合併自有資本與風險性資產比率為9.80%。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	94.12.31	
	金額	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款	\$1,094,012	1.84%
乙類逾期放款	158,321	0.27%
逾期放款總額	1,252,333	2.11%

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法」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 日銀行局(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	93.12.31
逾期放款	\$1,641,061
催收款	1,576,918
逾放比率	2.58
應予觀察放款	236,031
應予觀察放款占總放款比率	0.53
帳列放款及催收款損失準備	581,626
本期呆帳轉銷金額	72,874

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	94.12.31		93.12.31	
對利害關係人授信金額	\$272,063		\$484,673	
利害關係人授信比率	0.46		0.76	
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	15.20	政府機關	17.38
	製造業	7.12	製造業	6.06
	不動產及租賃業	4.47	不動產及租賃業	2.97
	個人	61.04	個人	61.76
	其他	12.17	其他	11.83

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

94.12.31

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

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

C. 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。

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	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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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)	0	\$-	\$-
行員購屋貸款	46	89,529	-
其他利害關係人為借款人之授信 交易(註二)	24	82,178	-
利害關係人為保證人之授信交易	13	41,311	-
利害關係人為擔保品提供人之授 信交易	7	72,559	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 年度	93 年度
資產報酬率	(0.18)	0.49
淨值報酬率	(4.14)	10.59
純益率	(7.66)	19.14

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 年度		93 年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資 產				
存放央行	\$2,438,238	1.50%	\$2,338,799	1.56%
定期存單等短期票券	19,923,333	1.31%	15,836,341	1.10%
買匯、貼現及放款	59,547,248	2.81%	60,476,045	2.81%
公債及公司債	773,392	3.16%	1,067,157	2.62%
負 債				
活期存款	\$7,944,909	0.10%	\$7,276,387	0.10%
儲蓄存款	64,184,515	1.13%	64,805,229	1.05%
定期存款	10,016,271	1.42%	8,137,811	1.23%
可轉讓定期存單	1,067,365	1.37%	1,003,742	1.19%

⑤ 市場風險敏感性

單位：%

項 目	94.12.31	93.12.31
利率敏感性資產與負債比率	96.47	98.26
利率敏感性缺口與淨值比率	(82.72)	(33.37)

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)	94.12.31		93.12.31	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1. 美元	190	1. \$6,242	1. 美元 250	1. \$ 7,928
2. 日幣	6,415	2. 1,809	2. 日幣 7,895	2. 2,458
3. 港幣	109	3. 467	3. 港幣 21	3. 86

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

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

⑦ 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：%

	94.12.31	93.12.31
活期性存款	\$37,645,314	\$35,114,433
活期性存款比率	42.86	41.78
定期性存款	50,184,151	48,926,474
定期性存款比率	57.14	58.22
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。

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：%

	94.12.31	93.12.31
中小企業放款	\$8,222,567	\$6,492,202
中小企業放款比率	13.84	10.24
消費者貸款	13,480,053	14,495,366
消費者貸款比率	22.69	22.87

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）。

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

⑨ 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。

(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。

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

B. 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。

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。

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

c. 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。

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。

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

5. 證券子公司之資本適足率

(1) 子公司國泰綜合證券

94.12.31			
	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)	2,873%

項 目	94.12.31
A.第一類資本	4,015,332
B.第二類資本	7,708
C.扣減資產	405,633
合格自有資本淨額(A+B-C)	3,617,407
D.市場風險約當金額	57,940
E.交易對象風險約當金額	38,092
F.基礎風險約當金額	29,864
經營風險約當金額(D+E+F)	125,896

(2) 子公司寶盛證券

94.12.31			
	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)	628%

項 目	94.12.31
A.第一類資本	272,726
B.第二類資本	39,961
C.扣減資產	139,618
合格自有資本淨額(A+B-C)	173,069
D.市場風險約當金額	2,748
E.交易對象風險約當金額	7,830
F.基礎風險約當金額	16,975
經營風險約當金額(D+E+F)	27,553

註：子公司寶盛證券民國94年12月31日之資本適足率未經會計師核閱。

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

6. 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

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	本 期		上 期		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益	594,839	2,767 倍	595,522	76 倍	≥ 1	符合規定
	負債總額－期貨交易人權益－ 買賣損失準備－違約損失準備	215		7,755			
17	流 動 資 產	581,936	2,707 倍	590,539	∞	≥ 1	符合規定
	流 動 負 債	215		0			
22	業 主 權 益	594,839	149%	595,522	149%	(1) ≥ 60% (2) ≥ 40%	符合規定
	最低實收資本額	400,000		400,000			
22	調整後淨資本額(ANC)	578,564	6,147%	592,456	∞	(1) ≥ 20% (2) ≥ 15%	符合規定
	期貨交易人未沖銷部位所需之 客戶保證金總額	9,412		0			

(2) 子公司國泰期貨

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	本 期		上 期		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益	710,473	45.11 倍	723,370	38.48 倍	≥ 1	符合規定
	負債總額－期貨交易人權益－買 賣損失準備－違約損失準備	15,750		18,797			
17	流 動 資 產	868,010	1.31 倍	751,073	1.45 倍	≥ 1	符合規定
	流 動 負 債	664,042		517,555			
22	業 主 權 益	710,473	115.524%	723,370	120.56%	(1) ≥ 60% (2) ≥ 40%	符合規定
	最低實收資本額(註一)	615,000		600,000			
22	調整後淨資本額	323,111	346.447%	310,024	328.06%	(1) ≥ 20% (2) ≥ 15%	符合規定
	期貨交易人未沖銷部位所需之客 戶保證金總額	93,264		94,502			

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)	
本公司	國泰人壽/股票	本公司之子公司	長期投資	5,068,616	\$97,592,064	100%	\$19.25	
	國泰世華銀行/股票	本公司之子公司	長期投資	4,642,052	77,928,075	100%	16.79	
	國泰世紀產險/股票	本公司之子公司	長期投資	231,701	3,194,216	100%	13.79	
	國泰綜合證券/股票	本公司之子公司	長期投資	370,000	4,015,333	100%	10.85	
	國泰創投/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	568,960	100%	9.48	
	怡泰創投/股票	採權益法評價之 被投資公司	長期投資	22,500	224,835	15%	9.99	
	怡泰貳創投/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	605,369	100%	10.09	
	怡泰管顧/股票	本公司之子公司	長期投資	1,000	40,077	100%	46.86	
	第七商業銀行/股票	本公司之子公司	長期投資	255,920	3,931,455	81.35%	11.59	
	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
本公司	股 票	第七商業 銀行	長期投資	公開收購	-	-	\$-	255,920	\$4,094,726	-	\$-	\$-	\$-	255,920	\$3,931,455 (註)

註：期末餘額減少係按權益法認列投資損失所致。

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		
本公司	國泰世華銀行	本公司之子公司	\$2,245,837	註一	\$-	\$-	\$-	\$-
	國泰世紀產險	本公司之子公司	100,943	註一	-	-	-	-

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	USD511	USD168	7.0065%	2	-	船舶貸款	USD2	船舶	USD1,017	船舶購價之 8 成	以不超過擔保品價值為限額
		Ally Co., Ltd.	中期擔保放款	USD557	-	5.7373%	2	-	船舶貸款	-	船舶	-	-	
		Cameron Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD432	-	5.7391%	2	-	船舶貸款	-	船舶	-	-	

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

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	\$-	\$95,178 (USD2,900)	\$62,358 (USD1,900)	\$95,178 (USD2,900)	2.75%	\$95,178 (USD2,900)
		China England	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	11,487 (USD350)	-	-	-	65,640 (USD2,000)

註1：係銀行當年度給予 China England 之最高授信額度。

註2：所揭露 China England 之相關資訊係未經本會計師查核之資訊。

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(註)	Bestmanage Consultants Ltd./股票	無	長期投資	346	\$11,158	4.62	\$-	
	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	18,750	30,000	15.96	39,000	
	薩摩亞成宜/股票	無	長期投資	78	2,580	0.31	-	
	薩摩亞泰永/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	長期投資	36,900	420,000	-	420,015	
	芯傳國際股份有限公司/股票	無	長期投資	333	670	1.62	-	
	圖誠科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,340	13,403	0.90	-	
	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	3,732	0.71	-	
	明泰科技股份有限公司/股票	無	長期投資	334	8,198	0.12	12,014	
	揚智科技股份有限公司/股票	無	長期投資	2,000	26,000	0.89	73,820	
	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	55,622	629,285	-	633,120
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	-	16,113	
群益安穩收益基金		無	短期投資	688	10,000	-	10,081	
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	21,565	3.75	-	
神坊資訊/股票		子公司	長期投資	19,667	182,439	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	371	0.24	-	
景碩科技股份有限公司/股票		無	長期投資	429	22,437	0.15	41,717	
元碓光電科技股份有限公司/股票		無	長期投資	1	26	-	30	
崇貿科技股份有限公司/股票		無	長期投資	164	5,509	0.30	12,907	
立錡科技股份有限公司/股票		無	長期投資	363	6,226	0.43	45,015	
菱光科技股份有限公司/股票		無	長期投資	253	13,369	0.29	15,925	
宜特科技股份有限公司/股票		無	長期投資	270	7,599	0.69	16,184	
雷虎科技股份有限公司/股票		無	長期投資	144	1,729	0.20	6,140	
保銳科技股份有限公司/股票		無	長期投資	320	11,185	0.70	5,642	
英格爾科技股份有限公司/股票		無	長期投資	210	6,200	0.84	6,405	
東隆五金工業股份有限公司/股票		無	長期投資	6	200	0.01	145	
BE-BEE/股票	無	長期投資	1,176	-	-	-		
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	HIMAX/股票	無	長期投資	394	\$20,176	0.22	\$-	
	IC MEDIA/股票	無	長期投資	200	-	0.32	-	
	JAFCO V-2(D)/股票	無	長期投資	-	6,979	0.56	-	
	NANO AMP/股票	無	長期投資	250	31,898	1.27	-	
	NOVA CRYSTAL/股票	無	長期投資	372	-	0.08	-	
	OPTIMER/股票	無	長期投資	336	38,874	4.20	-	
	RF INTEGRATED/股票	無	長期投資	250	8,164	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	-	
	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	2,360	27,106	8.09	-	
	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	330	22,440	0.53	25,202	
	精材科技股份有限公司/股票	無	長期投資	700	6,587	0.61	-	
	玉晶光電股份有限公司/股票	無	長期投資	262	26,150	0.43	125,622	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,092	20,000	4.32	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	長期投資	1,660	30,800	3.24	-	
	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	37	1,294	5.00	-	
	旭揚熱導股份有限公司/股票	無	長期投資	235	7,830	0.51	-	
	南亞電路板股份有限公司/股票	無	長期投資	522	23,750	0.10	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	長期投資	1,608	20,020	3.43	-	
	晨星半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	420	15,000	0.58	-	
	晶強電子股份有限公司/股票	無	長期投資	428	4,275	0.61	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	無	長期投資	5,000	50,151	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	-	
	特力和樂股份有限公司/股票	無	長期投資	1	40	-	-	
	東捷科技股份有限公司/股票	無	長期投資	300	14,921	0.37	-	
常億科技股份有限公司/股票	無	長期投資	643	16,078	1.43	-		
聲遠實業股份有限公司/股票	無	長期投資	950	28,975	8.18	-		

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	-	\$22,552	
	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	3,042	33,986	-	34,628	
	玉晶光電股份有限公司/股票	無	長期投資	262	26,150	0.43	125,622	
	菱光科技股份有限公司/股票	無	長期投資	506	26,297	0.58	31,844	
	英格爾科技股份有限公司/股票	無	長期投資	420	12,560	1.68	12,810	
	程智科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,320	30,360	4.26	-	
	保銳科技股份有限公司/股票	無	長期投資	642	22,509	1.41	11,308	
	台傑光電股份有限公司/股票	無	長期投資	180	1,800	1.20	-	
	晨星半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	140	6,500	0.19	-	
	APGVC, LP/股票	無	長期投資	-	134,642	-	-	
	富晶半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	209	6,154	0.62	-	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	長期投資	604	31,584	0.21	58,725	
	台瞻科技股份有限公司/股票	無	長期投資	120	1,320	1.09	-	
	晶威光電股份有限公司/股票	無	長期投資	1,050	13,350	0.88	-	
	伸興工業股份有限公司/股票	無	長期投資	900	28,824	2.56	-	
	聯鈞光電股份有限公司/股票	無	長期投資	1,703	45,000	2.11	-	
	鑫科材料股份有限公司/股票	無	長期投資	1,050	33,500	3.21	-	
	巧新科技股份有限公司/股票	無	長期投資	625	10,000	0.44	-	
	律勝科技股份有限公司/股票	無	長期投資	660	44,881	1.06	50,404	
	嘉威光電股份有限公司/股票	無	長期投資	483	5,230	2.33	-	
	南亞電路板股份有限公司/股票	無	長期投資	530	23,750	0.10	-	
Himax Technologies/股票	無	長期投資	411	21,497	0.23	-		
聲遠實業股份有限公司/股票	無	長期投資	442	13,481	4.42	-		
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	3,928	44,282	-	44,709	
	怡泰財顧/股票	子公司	長期投資	600	10,612	60.00	-	

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	3,101	\$35,000	-	\$35,303	
	國泰豐利平衡基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	200	2,000	-	2,218	
	國泰全球穩健組合基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	500	5,000	-	5,005	
	復華全方位基金	無	短期投資	300	3,006	-	3,096	
國泰投顧	國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	286	3,052	-	3,089	
神坊資訊	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	5,801	65,672	-	66,027	
	JF第一基金	無	短期投資	3,230	44,349	-	44,793	
	盛華1699基金	無	短期投資	4,114	50,403	-	50,404	
	群益安信基金	無	短期投資	3,554	40,100	-	41,109	

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/股票	子公司	長期投資	50	\$(10,786)	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	40,000	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	34,986 (USD1,066)	3.33	-	
	C&P Homes Reg S	無	長期投資	-	8,294 (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	-	920	
	大眾全球控股股份有限公司/股票	無	短期投資	126	4,043	0.01	517	
	怡利電子工業股份有限公司/股票	無	短期投資	78	2,698	0.08	1,394	
國泰人身保代	中央政府公債88年甲二	無	長期投資	-	768	-	-	
	中央政府公債89年甲五	無	長期投資	-	901	-	-	
國泰財產保代(註)	中央政府公債88年甲二	無	長期投資	-	769	-	-	
台灣建築經理股份有限公司(註)	台經公寓大廈管理維護公司/股票	子公司	長期投資	2,787	33,374	98.50	-	
	嘉泰營造股份有限公司/股票	子公司	長期投資	10,049	47,814	99.81	-	

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核。

附表七：轉投資事業取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額(合約價)	價款支付情形(含稅價)	交易對象(註1)	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	359,060	依約定付款。	三井工程(股)公司	關係企業	註2	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無
國泰人壽	天母購物中心	94.12.15	\$2,470,000	依約定付款，截至94年12月31日止已支付\$1,235,000。	國泰建設股份有限公司	關係企業	註3	註3	註3	註3	參考鑑價機構鑑價報告	出租收益	無
國泰人壽	台南購物中心	94.12.15	5,290,000	依約定付款，截至94年12月31日止已支付\$2,645,000。	萬寶開發股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二等親	註4	註4	註4	註4	參考鑑價機構鑑價報告	出租收益	無

註1：係揭露主要交易對象。

註2：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3：子公司國泰人壽與交易對象共同開發興建大樓，92年10月落成後依約分配建物比例，94年12月向交易對象購買，取得全部產權。

註4：子公司國泰人壽與交易對象合建分屋，本公司於91年7月1日移轉建物持分4,734/10,000予交易對象，94年12月向交易對象購買，取得全部產權。

附表八：轉投資事業處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

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	\$3,175,294	\$10,353,725	已收取全部價款	\$7,159,490	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	573,084	1,745,106	已收取全部價款	1,172,022	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	1,369,882	1,666,101	已收取全部價款	296,219	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

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

單位：新台幣仟元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘 額(註)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人 款項期後收 回金額	帳列備抵呆 帳金額	備 註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	\$2,171,620	註一	\$-	-	\$-	\$-	
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	571,606	註一	-	-	-	-	

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：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	\$97,592,064	\$97,592,064	\$17,922,656	\$17,846,968	\$-	\$10,906,612	註1
	國泰世華銀行	中華民國	商業銀行	65,300,240	65,300,240	4,642,052	100.00	77,928,075	77,928,075	3,852,743	3,831,829	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	3,194,216	3,194,216	590,545	607,838	-	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	4,015,333	4,015,333	56,899	56,899	-	-	註1
	國泰創投	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100.00	568,960	568,960	(15,547)	(15,547)	-	-	註1
	怡泰創投	中華民國	創業投資業	225,000	75,000	22,500	15.00	224,835	224,835	63,687	5,538	-	-	註1
	怡泰貳創投	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100.00	605,369	605,369	13,273	13,273	-	-	註1
	怡泰管顧	中華民國	投資顧問業	16,560	16,560	1,000	100.00	40,077	46,860	34,250	36,131	-	15,500	註1
	第七商業銀行	中華民國	商業銀行	4,094,726	-	255,920	81.35	3,931,455	2,965,214	(166,788)	(105,316)	-	314,600	註1

附表十之一：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊

單位：新台幣仟元/仟股數

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			持股比例× 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期(損)益	本期認列 本期(損)益	本期被投資公司股利 分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股 數	比例(%)	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰人壽	普訊陸創投股份有限公司	中華民國	創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500	21.43	\$384,610	\$384,610	\$23,922	\$7,716	\$-	\$-	註 1
	宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	105,000	100,000	10,500	25.00	38,984	38,984	(20,503)	(14,704)	-	-	註 1
	汎揚創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	150,000	150,000	15,000	24.79	169,019	169,019	68,076	17,523	-	585	註 1
	華大創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	160,037	184,098	14,004	24.06	155,291	154,063	56,367	457	-	-	註 1
	台灣工銀創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	502,290	502,290	49,915	24.96	564,610	564,610	244,671	75,946	-	13,627	註 1
	Cathay Insurance (Bermuda)	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00	67,504	67,504	6,001	6,001	-	-	註 1
	神坊資訊	中華民國	資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000	60.12	267,070	268,005	209	1,248	-	-	註 1
	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	投資信託業	228,723	228,723	17,256	40.00	232,350	230,025	96,803	32,904	-	23,296	註 1
	怡泰創投	中華民國	創業投資業	375,000	225,000	37,500	25.00	374,726	374,726	63,687	15,922	-	-	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	49,167	53,213	23,116	23,144	-	8,100	註 1
	國泰投顧	中華民國	投資顧問業	70,000	70,000	7,000	100.00	93,736	93,736	8,074	8,074	-	-	註 1
	上海國泰人壽	中華人民共和國	人身保險業	1,628,689	1,628,689	-	50.00	1,536,038	1,536,038	(138,275)	(69,138)	-	-	註 1

附表十之二：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股數

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			持股比例× 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期(損)益	本期認列 本期(損)益	本期被投資公司股利 分派情形		備 註
				本期期末	上期期末	股 數	比例(%)	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰世華銀行	世華租賃	中華民國	租賃業務	\$2,000,067	\$2,000,067	200,000	100.00	\$2,209,801	\$2,267,697	\$(8,833)	\$(14,743)	\$-	\$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	15,734	52,186	(58,862)	(36,213)	-	-	註 1
	國泰財產保代	中華民國	財產保險代理人業務	5,011	5,004	500	100.00	10,774	10,774	4,371	4,808	-	4,717	註 4
	國泰人身保代	中華民國	人身保險代理人業務	10,086	10,057	1,000	100.00	123,627	123,627	98,066	98,035	-	135,378	註 1
	國泰期貨	中華民國	期貨業務	650,069	650,069	64,994	99.99	736,454	710,402	(7,577)	(7,091)	-	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	1,391,169	1,391,169	276,159	64,833	-	27,265	註 1
	越南 Indovina Bank	越南	批發性銀行業務	466,645	466,645	-	50.00	537,398	537,398	148,226	76,569	-	46,425	註 1
	華卡企業	中華民國	信用卡服務事項	30,810	30,810	3,000	100.00	52,847	52,847	18,703	20,118	-	37,301	註 1
	怡泰創投	中華民國	創業投資業務	30,000	30,000	3,000	2.00	29,978	29,978	63,687	1,624	-	-	註 1
宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業務	20,000	20,000	2,000	4.76	8,157	8,157	(5,071)	(2,214)	-	-	註 1	

附表十之三：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/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	
國泰世紀產險	怡泰創投	中華民國	創業投資業	\$375,000	225,000	37,500	25.00	\$374,725	\$374,725	\$63,687	\$15,922	\$-	\$-	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	7,797	7,797	(58,818)	(2,941)	-	-	註 1
怡泰創投	神坊資訊	中華民國	資訊軟體批發 業	204,555	205,680	19,667	39.41	182,439	175,684	209	82	-	-	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	10,612	10,612	6,899	4,140	-	3,468	註 1
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	(10,795)	(10,786)	(890)	(874)	-	-	註 3
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	47,814	51,191	(25,991)	(23,929)	-	-	註 1
	台經公寓大廈 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	33,374	33,374	2,565	2,526	2,534	-	註 1
第七商業銀行	寶盛證券	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	106,446	107,767	(42,861)	(16,077)	-	314,600	註 1

註 1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註 2：係包含聯屬公司未實現損益。

註 3：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 仟元之簽證標準，故係按其自行結算之同期財務報表評價而得。

附表十一：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例(%)	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
上海國泰人壽	人身保險業	\$3,257,378	註一(四)	\$1,628,689	\$-	\$-	\$1,628,689	50%	\$(69,138) 註二.(二).2	\$1,536,038	\$-

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	\$21,018,413

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

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

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

附表十二：聯屬公司間已消除之事項：

民國94年度：

單位：新台幣仟元

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額																
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰世紀產險	國泰綜合證券	國泰創投	怡泰創投	怡泰貳創投	第七商業銀行	上海國泰人壽	神坊資訊	霖園公寓大廈管理維護	國泰期貨	世華租賃	越南Indovina Bank	寶盛證券	
1.沖銷長期投資與股東權益																	
(1)沖銷認列子公司投資損益	22,266,694	17,846,968	3,831,829	607,838	56,898	(15,547)	39,006	13,273	(105,315)	(69,138)	(920)		23,144	(7,091)	(14,743)	76,569	(16,077)
(2)沖銷子公司股東權益	194,870,669	97,592,065	77,928,075	3,194,217	4,015,333	568,960	1,498,902	605,369	3,645,104	3,072,075	445,785		59,125	710,473	2,267,697	1,075,302	280,773

民國93年度：

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額				
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰世紀產險	國泰綜合證券
1.沖銷長期投資與股東權益					
(1)沖銷認列子公司投資損益	29,700,136	15,386,051	13,767,747	587,904	(41,566)
(2)沖銷子公司股東權益	177,145,719	90,571,820	80,360,158	3,180,125	3,458,434

註：民國94年及93年度母子公司沖銷差異分別為\$2,088,586及\$424,818主係由少數股權、股權淨值差異、逆流交易未攤銷數及子公司持有母公司股票視同庫藏股之交易與評價所產生。

附表十三：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94年度：

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	182,873	與一般交易條件相當	0.03%
0	國泰金控	國泰人壽	1	保險費用	683	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	8,934	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	世華租賃	1	租金支出	859	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	第七商業銀行	1	管理費用	1,900	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	神坊資訊	1	管理費用	405	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	3,587,365	與一般交易條件相當	0.12%
0	國泰金控	國泰創投	1	應付其他款項	665	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應收款項	14,558	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	怡泰貳創投	1	應付其他款項	3,072	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收款項	2,245,837	與一般交易條件相當	0.07%
0	國泰金控	國泰世紀產險	1	應收款項	100,943	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付其他款項	2,153,899	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰金控	2	保費收入	683	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	8,934	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收款項	2,153,899	與一般交易條件相當	0.07%
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	0.01%
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	-
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	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	65,845	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	存入保證金	13,832	與一般交易條件相當	-
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	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	2,201	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	存出保證金	317,156	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	其他費用(管理費用)	8,159	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	178,958	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	利息支出	369	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他收入	2,777	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	其他費用(管理費用)	78,435	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	世華租賃	3	其他費用(管理費用)	4,950	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他應付費用	31,542	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費支出	136,317	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	229,281	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	215,014	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費收入	5,991	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	保費收入	1,550	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	保費收入	1,348	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	保費收入	1,073	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	262,969	與一般交易條件相當	0.04%

附表十三之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94年度：

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	國泰世紀產險	3	租金收入	54,948	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	15,024	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	26,586	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	世華租賃	3	租金收入	1,330	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	租金收入	442	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	理賠收入	14,877	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付費用	2,217	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	預收款項	2,189	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	霖園公寓大廈管理維護	3	管理費用	689,163	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	第七商業銀行	3	現金及約當現金	14,450	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	3,655,290	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	霖園公寓大廈管理維護	3	應付其他款	409	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	應付款項	8,670	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	應收款項	403	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應收款項	863	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	雜項收入	146,936	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	雜項收入	545,578	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	3,587,365	與一般交易條件相當	0.12%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	利息支出	182,873	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付其他款項	2,245,837	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存入保證金	1,238	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	存入保證金	400	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	65,845	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	存出保證金	43,393	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存出保證金	2,229	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	銀行同業存款	15,262	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	26,560	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	2,000	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	3,655,290	與一般交易條件相當	0.12%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	2,628,772	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	4,174	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	存款及匯款	37,756	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	怡泰創投	3	存款及匯款	9,235	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	怡泰貳創投	3	存款及匯款	10,198	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	霖園公寓大廈管理維護	3	存款及匯款	83,334	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	108,660	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	619,637	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	存款及匯款	686,478	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放銀行同業	602,761	與一般交易條件相當	0.02%

附表十三之二：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94年度：

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	神坊資訊	3	利息支出	946	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	利息支出	28,725	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	利息收入	343	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	178,958	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	利息支出	5,119	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息收入	19,166	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	手續費收入	532	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	受託結算手續費收入	1,614	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	承銷收入	96,000	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	215,014	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	147,748	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	262,969	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	租金支出	6,670	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	租金收入	447	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	6,992	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	短期擔保放款	1,670,000	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	管理費用	3,738	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	霖園公寓大廈管理維護	3	管理費用	11,868	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	管理費用	45,104	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	存放銀行同業	21,117	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	整合行銷費用	146,936	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	暫付及待結轉帳項	8,893	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	應付其他款項	100,943	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	存出保證金	13,832	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	利息收入	5,119	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	其他費用(管理費用)	4,966	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	其他費用(管理費用)	8,085	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費支出	5,991	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費收入	136,317	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保費收入	147,748	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	保費收入	5,690	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	霖園公寓大廈管理維護	3	保費收入	2,103	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	第七商業銀行	3	保費收入	3,881	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保險賠款	14,877	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	租金支出	54,948	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	租金支出	443	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	預付租金	2,189	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	第七商業銀行	3	現金及約當現金	2,131	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	686,478	與一般交易條件相當	0.02%

附表十三之三：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94年度：

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	整合行銷費用	540,612	與一般交易條件相當	0.09%
3	國泰世紀產險	霖園公寓大廈管理維護	3	應收保費	1,482	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應收保費	8,670	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應付其他款項	14,558	與一般交易條件相當	-
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	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	1,238	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	利息收入	28,725	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	世華租賃	3	其他費用(管理費用)	2,433	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	其他費用(管理費用)	5,775	與一般交易條件相當	-
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	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	保費支出	1,348	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	租金支出	6,992	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	15,024	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	61,813	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨佣金收入	1,966	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	應付款項	403	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	經紀手續費收入	78,435	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	現金及約當現金	2,628,772	與一般交易條件相當	0.09%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	整合行銷費用	1,614	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	世華租賃	3	租金支出	301	與一般交易條件相當	-
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰世華銀行	3	勞務收入	11,868	與一般交易條件相當	-
5	霖園公寓大廈管理維護	世華租賃	3	勞務收入	12,799	與一般交易條件相當	-
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰人壽	3	服務收入	689,163	與一般交易條件相當	0.11%
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰世紀產險	3	保費支出	2,103	與一般交易條件相當	-
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	83,334	與一般交易條件相當	-
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰世紀產險	3	應付款項	1,482	與一般交易條件相當	-
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰人壽	3	待處份子公司資產	409	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰金控	2	銷貨收入	405	與一般交易條件相當	-
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	-
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	利息收入	946	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰人壽	3	其他費用(管理費用)	2,801	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰綜合證券	3	銷貨收入	2,433	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰世紀產險	3	銷貨收入	3,017	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	霖園公寓大廈管理維護	3	服務收入	794	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	45,104	與一般交易條件相當	0.01%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	保費支出	1,073	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	26,562	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	勞務收入	45,104	與一般交易條件相當	0.01%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	229,281	與一般交易條件相當	0.04%

附表十三之四：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94年度：

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	國泰綜合證券	3	勞務收入	3,342	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	霖園公寓大廈管理維護	3	勞務收入	794	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰期貨	3	勞務收入	1,271	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰世紀產險	3	勞務收入	5,068	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰人壽	3	預收銷貨收入	2,217	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰人壽	3	應付帳款	863	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	108,660	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	31,542	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰金控	2	租金收入	859	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	存入保證金	43,393	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	存出保證金	20,400	與一般交易條件相當	-
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	-
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	利息支出	343	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰世紀產險	3	保費支出	5,690	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	霖園公寓大廈管理維護	3	修繕工程收入	12,799	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰人壽	3	租金支出	1,330	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰人壽	3	租金收入	4,950	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰世紀產險	3	租金收入	443	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰綜合證券	3	租金收入	310	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰期貨	3	租金收入	432	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	租金收入	6,670	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	租金支出	447	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	銀行借款	1,670,000	與一般交易條件相當	0.05%
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	17,756	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰人壽	3	利息收入	369	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	營業保證金	80,000	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	405,000	與一般交易條件相當	0.01%
8	國泰期貨	國泰人壽	3	保費支出(業務費用)	1,550	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	神坊資訊	3	業務費用	1,271	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰人壽	3	租金支出	442	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	世華租賃	3	租金支出	432	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	317,156	與一般交易條件相當	0.01%
8	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	61,813	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	2,229	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰人壽	3	經紀手續費收入	8,159	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰綜合證券	3	佣金支出	1,966	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	134,637	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	整合行銷費用	532	與一般交易條件相當	-
9	國泰創投	國泰金控	2	應收其他款項	665	與一般交易條件相當	-

附表十三之五：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94年度：

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	現金及約當現金	4,174	與一般交易條件相當	-
10	怡泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	9,235	與一般交易條件相當	-
11	怡泰貳創投	國泰金控	2	應收款項	3,072	與一般交易條件相當	-
11	怡泰貳創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	10,198	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	國泰金控	2	服務收入	1,900	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	寶盛證券	3	租金支出	4,080	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	21,117	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	14,450	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	國泰世紀產險	3	存款及匯款	2,131	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	寶盛證券	3	存款及匯款	117,274	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	其他收入	3,738	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	寶盛證券	3	利息支出	1,809	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	3,881	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	15,262	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	寶盛證券	3	雜項收入	12	與一般交易條件相當	-
13	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	26,560	與一般交易條件相當	-
13	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	602,761	與一般交易條件相當	0.02%
13	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息支出	19,166	與一般交易條件相當	-
13	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存款及匯款	10,893	與一般交易條件相當	-
14	寶盛證券	第七商業銀行	3	現金及約當現金	117,274	與一般交易條件相當	-
14	寶盛證券	第七商業銀行	3	利息收入	1,809	與一般交易條件相當	-
14	寶盛證券	第七商業銀行	3	租金收入	4,080	與一般交易條件相當	-
14	寶盛證券	第七商業銀行	3	營業費用	12	與一般交易條件相當	-

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。

附表十三之六：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國93年度：

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	6,252	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	保險費用	511	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	7,816	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	管理費用	358	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世紀產險	1	保費支出	128	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	47,229	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付其他款項	508,186	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收款項	571,606	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰世紀產險	1	應收款項	76,408	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付其他款項	409,990	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰金控	2	保費收入	511	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	7,816	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收款項	409,990	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	應付費用	2,569	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	預收款項	396	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	73,516	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	存入保證金	13,657	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	存入保證金	3,323	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	202,480	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費支出	177,836	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	214,501	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	保費收入	292	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	250,536	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	租金收入	53,395	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	6,003	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	理賠收入	15,767	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	預收款項	2,405	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	33,367,859	與一般交易條件相當	1.26%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	應付款項	21,910	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	應收保費	62,522	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	雜項收入	236,575	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	雜項收入	485,732	與一般交易條件相當	0.08%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	47,229	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	利息支出	6,252	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付其他款項	571,606	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	雜項收入	358	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收款項	508,186	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存入保證金	2,334	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	76,516	與一般交易條件相當	-

附表十三之七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國93年度：

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	國泰世紀產險	3	利息支出	3,353	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	預付租金	396	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	214,501	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	34,451	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	250,536	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	3,933	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	整合行銷費用	236,575	與一般交易條件相當	0.04%
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	應付其他款項	76,408	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	保費收入	128	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	存出保證金	13,657	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	利息收入	3,353	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費收入	177,836	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保費收入	34,451	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰綜合證券	3	保費收入	257	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保險賠款	15,767	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	租金支出	53,395	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應付費用	62,522	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	預付租金	2,405	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	547,370	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	整合行銷費用	485,732	與一般交易條件相當	0.08%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應收保費	21,910	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應付其他款項	14,558	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	存出保證金	3,323	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	2,334	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	利息收入	10,197	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世紀產險	3	保費支出	257	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	應收其他款項	2,569	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	保費支出	292	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	租金支出	3,933	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	6,003	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,726,268	與一般交易條件相當	0.07%

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。