

2882

國泰金融控股股份有限公司
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

財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8-14
(三)會計變動之理由及其影響	14
(四)重要會計科目之說明	14-24
(五)關係人交易	24-26
(六)質押之資產	27
(七)重大承諾事項及或有事項	27
(八)重大之災害損失	27
(九)重大之期後事項	27
(十)其他	27-34
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	34
2.轉投資事業相關資訊	34
3.大陸投資資訊	35
(十二)部門別財務資訊	35
(十三)子公司相關資訊	54-108
九、重要會計科目明細表	109-121
十、重要查核說明	122-124
十一、會計師複核報告	125
十二、其他揭露事項	
(一)業務	126-127
(二)市價、股利及股權分散情形	127-129
(三)重要財務資訊	130-133
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	134-136
(五)會計師之資訊	136-138

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司民國九十四年十二月三十一日及民國九十三年十二月三十一日之資產負債表，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損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司民國九十四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。

國泰金融控股股份有限公司已編製民國九十四年度及民國九十三年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

致遠會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第 0930133943 號

(80)台財證(一)第 52342 號

徐榮煌

會計師：

戴興鈺

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
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	%	金 額	%
11XX	流動資產						21XX	流動負債					
1100	現金及約當現金	二、四.1	\$10,448,439	5.11	\$20,472,483	10.22	2145	應付代收款		\$1,151	-	\$761	-
1148	應收退稅款		589,326	0.29	589,326	0.29	2147	應付費用		124,268	0.06	53,546	0.03
1155	應收利息		45,557	0.02	293	-	2148	應付稅款		462,698	0.23	145,714	0.07
1178	其他應收款		2,369,120	1.16	584,594	0.29	2154	應付股息紅利		5,114	-	2,316	-
1198	遞延所得稅資產--流動	二、四.9	6,368	-	149,698	0.08	2178	其他應付款		2,746,963	1.34	987,900	0.50
11XX	小計		13,458,810	6.58	21,796,394	10.88	21XX	小計		3,340,194	1.63	1,190,237	0.60
14XX	基金、長期投資及應收款	二、四.2					25XX	長期附息負債					
1441	長期股權投資						2500	應付公司債淨額	二、四.3	13,405,171	6.56	23,774,560	11.87
144101	採權益法之長期投資		188,168,647	92.02	178,515,166	89.09	2517	應計退休金負債	二	10,965	-	8,037	-
144102	採成本法之長期投資		100,000	0.05	100,000	0.05	25XX	小計		13,416,136	6.56	23,782,597	11.87
1442	備抵長期股權投資損失		(68,263)	(0.03)	(110,435)	(0.05)							
14XX	小計		188,200,384	92.04	178,504,731	89.09	28XX	其他負債					
							2800	營業及負債準備					
							2816	遞延所得稅負債--非流動		-	-	49,794	0.02
							2820	什項負債					
							2825	暫收及待結轉帳項		15	-	709	-
							28XX	小計		15	-	50,503	0.02
							2XXX	負債合計		16,756,345	8.19	25,023,337	12.49
15XX	固定資產	二					3XXX	股東權益					
1541	交通及運輸設備		2,550	-	3,199	-	3101	普通股股本	四.4	85,242,234	41.69	83,167,130	41.51
1551	什項設備		4,787	-	3,880	-	3200	資本公積	四.5				
15X1	成本		7,337	-	7,079	-	3201	股本溢價		62,592,220	30.61	53,524,308	26.71
15X2	減：累積折舊		(2,362)	-	(2,258)	-	3207	庫藏股交易		5,491,169	2.68	5,424,265	2.71
15XX	固定資產淨額		4,975	-	4,821	-	3209	其他資本公積		11,696	0.01	10,124	0.01
							33XX	保留盈餘	四.6				
18XX	其他資產						3301	法定盈餘公積		6,009,431	2.94	3,026,715	1.51
1821	存出保證金		2,628,000	1.28	-	-	3302	特別盈餘公積		226,579	0.11	122,653	0.06
1825	暫付及待結轉帳項		21	-	1	-	3310	未指撥保留盈餘		28,146,255	13.76	30,640,997	15.29
1856	遞延所得稅資產--非流動	二、四.9	194,674	0.10	-	-	34XX	權益調整					
1859	遞延費用	二	119	-	66,627	0.03	3400	未實現長期股權投資損失		(68,263)	(0.03)	(110,435)	(0.06)
18XX	小計		2,822,814	1.38	66,628	0.03	3410	累積換算調整數		81,154	0.04	(96,005)	(0.05)
							3430	未認為退休金成本之淨損失		(1,837)	-	(5,560)	-
							3510	庫藏股票	二、四.7	-	-	(354,955)	(0.18)
							3XXX	股東權益合計		187,730,638	91.81	175,349,237	87.51
1XXX	資產總計		\$204,486,983	100.00	\$200,372,574	100.00		負債及股東權益總計		\$204,486,983	100.00	\$200,372,574	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

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

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	%
4100	營業收入					
4501	利息收入		\$940,097	4.05	\$194,076	0.65
4532	採權益法認列之投資收益	二、四.2	22,277,613	95.95	29,689,400	99.11
4609	其他營業收入		-	-	71,070	0.24
4100	營業收入合計		23,217,710	100.00	29,954,546	100.00
5100	營業成本					
5501	利息費用		(1,227,327)	(5.29)	(723,072)	(2.41)
5531	買賣票券損失		-	-	(41,783)	(0.14)
5100	營業成本合計		(1,227,327)	(5.29)	(764,855)	(2.55)
6000	營業毛利		21,990,383	94.71	29,189,691	97.45
5800	營業費用					
5821	管理費用		(334,713)	(1.44)	(382,621)	(1.28)
6100	營業利益		21,655,670	93.27	28,807,070	96.17
4999	營業外收入及利益					
4902	兌換利益		300,815	1.30	956,637	3.19
4929	什項收入		9,541	0.04	121,846	0.41
4999	營業外收入及利益合計		310,356	1.34	1,078,483	3.60
5999	營業外費用及損失					
5911	財產交易損失		(473)	-	-	-
5999	營業外費用及損失合計		(473)	-	-	-
6300	繼續營業部門稅前淨益		21,965,553	94.61	29,885,553	99.77
6400	所得稅費用	二、四.9	(178,500)	(0.77)	(58,398)	(0.20)
6900	本期稅後純益		\$21,787,053	93.84	\$29,827,155	99.57
7000	每股盈餘(元)：	四.10				
	基本每股盈餘		稅前 \$2.60	稅後 \$2.57	稅前 \$3.71	稅後 \$3.70
	稀釋每股盈餘		\$2.57	\$2.54	\$3.60	\$3.57
	假設子公司對本公司股票之投資 不視為庫藏股票時之擬制資料：					
	擬制稅前淨益		\$21,962,594		\$30,041,879	
	擬制稅後純益		\$21,784,094		\$29,983,481	
	擬制每股盈餘(元)：					
	基本每股盈餘		稅前 \$2.59	稅後 \$2.57	稅前 \$3.72	稅後 \$3.71
	稀釋每股盈餘		\$2.57	\$2.53	\$3.61	\$3.58

(請參閱後附財務報表附註)

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

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	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年度稅後純益					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
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年度稅後純益					21,787,053					21,787,053
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)	\$-	\$187,730,638

(請參閱後附財務報表附註)

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
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		
本期稅後純益	\$21,787,053	\$29,827,155
調整項目：		
攤銷費用	59,248	146,688
折舊費用	1,180	1,055
財產交易損失	473	-
依權益法認列投資損益超過當年 收到被投資公司現金股利部分	(4,308,166)	(13,212,631)
應付利息補償金及相關債息增加	569,524	716,399
匯率影響數	(595,759)	571,275
短期投資減少	-	2,147,421
應收退稅款減少	-	42,621
應收利息(增加)減少	(45,264)	42,449
其他應收款增加	(1,784,526)	(526,142)
遞延所得稅資產--流動減少(增加)	143,330	(127,862)
遞延所得稅資產--非流動(增加)減少	(194,674)	171,822
暫付及待結轉帳項(增加)減少	(20)	166
應付代收款增加(減少)	391	(135)
應付費用增加	70,722	16,918
應付稅款增加	316,983	145,714
應付股息紅利增加	2,799	840
其他應付款增加	1,759,063	291,901
應計退休金負債增加	6,650	872
暫收及待結轉帳項(減少)增加	(693)	14
遞延所得稅負債--非流動(減少)增加	(49,794)	49,794
營業活動之淨現金流入	<u>17,738,520</u>	<u>20,306,334</u>
投資活動之現金流量		
取得長期投資價款	(4,744,726)	(4,116,560)
出售固定資產價款	950	-
購入固定資產價款	(2,757)	(1,207)
遞延費用減少	7,259	18,267
存出保證金增加	(2,628,000)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(7,367,274)</u>	<u>(4,099,500)</u>
融資活動之現金流量		
應付公司債增加(減少)	204,104	(1,562,099)
支付董監酬勞	(5,700)	(5,700)
支付員工紅利	(2,119)	(1,611)
發放現金股利	(21,187,334)	(16,105,155)
出售庫藏股票	-	16,188,690
融資活動之淨現金流出	<u>(20,991,049)</u>	<u>(1,485,875)</u>
匯率影響數	595,759	(571,275)
本期現金及約當現金(減少)增加數	<u>(10,024,044)</u>	<u>14,149,684</u>
期初現金及約當現金餘額	20,472,483	6,322,799
期末現金及約當現金餘額	<u>\$10,448,439</u>	<u>\$20,472,483</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$594,782</u>	<u>\$971</u>
不含資本化利息之本期支付利息	<u>\$594,782</u>	<u>\$971</u>
本期支付所得稅	<u>\$28,399</u>	<u>\$5,054</u>
不影響現金流量之投資及融資活動 可轉換公司債轉換股本及資本公積	<u>\$11,143,017</u>	<u>\$514,830</u>

(請參閱後附財務報表附註)

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
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

本財務報表係依照一般公認會計原則、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則編製。重要會計政策彙總說明如下：

1. 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

2. 約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

- (1) 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。

3. 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財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

4. 固定資產

固定資產係以取得成本(或成本加重估增值)為入帳基礎。重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

固定資產報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊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，如有出售資產損失，則列為營業外支出。

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

5. 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。

6. 資產減損

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

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

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

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

7. 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。

8. 外幣交易及外幣財務報表換算

本公司之會計記錄按新台幣入帳。依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」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。

9. 衍生性金融商品交易

換利：換利交易係指就名目本金依固定利率與浮動利率所計算利息之互換合約。收取或給付就各名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入、支出之調整。

換匯換利：非交易目的換匯換利交易因換匯產生不同幣別之本金係按約定之遠期匯率入帳。利息部分則於收取或給付時就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入或支出。

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

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

10. 估計所得稅

本公司依財務會計準則公報第廿二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，若為估計變動，則列為當年度所得稅費用之調整項目。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，採連結稅制與子公司合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報，並由本公司按比例分攤因採連結稅制致影響本公司及子公司之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(應收退稅款)金額。

遞延所得稅負債或資產依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘後列為當期費用。

11. 資本支出與收益支出之劃分

一項支出之未來經濟效益達於未來各期者，列為資產並按其耐用年限攤銷，一項支出不具未來經濟效益或雖具未來經濟效益，但其金額不具重要性者，則列為當期費用或損失。

12. 庫藏股

(1) 本公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。

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

- (2) 本公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積－股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。
- (3) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)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。
- (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。

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

13. 退休金

- (1) 本公司訂有員工退休辦法，並經北市勞二字第 09331781500 號函核准，成立勞工退休準備金監督委員會。本公司員工退休辦法涵蓋所有正式員工，員工按其工作年資，每滿一年給與兩個基數，但超過十五年之工作年資(三十個基數)後，每滿一年，給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限，未滿半年者，以半年計，滿半年者以一年計。退休金基數的標準，係指核准退休時一個月平均工資。
- (2) 勞工退休金條例自民國九十四年七月一日施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。
- (3) 本公司職工退休金會計處理依財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」辦理，屬確定給付退休辦法者，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

三、會計變動之理由及其影響

無此事項。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	94.12.31	93.12.31
週轉金	\$60	\$60
銀行存款	5,557,619	15,707,437
定期存款	4,376,042	2,673,595
約當現金	514,718	2,091,391
合 計	<u>\$10,448,439</u>	<u>\$20,472,483</u>

約當現金包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

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

2. 長期投資

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：				
國泰人壽保險股份有限公司	\$97,592,064	100.00%	\$90,571,820	100.00%
國泰世華商業銀行股份有限公司	77,928,075	100.00%	80,149,348	100.00%
國泰世紀產物保險股份有限公司	3,194,216	100.00%	2,966,117	100.00%
國泰綜合證券股份有限公司	4,015,333	100.00%	3,458,434	100.00%
國泰創業投資股份有限公司	568,960	100.00%	583,715	100.00%
怡泰創業投資股份有限公司	224,835	15.00%	69,538	8.33%
怡泰貳創業投資股份有限公司	605,369	100.00%	586,314	100.00%
怡泰管理顧問股份有限公司	40,077	100.00%	19,445	100.00%
第七商業銀行股份有限公司	3,931,455	81.35%	-	-
小計	<u>188,100,384</u>		<u>178,404,731</u>	
採成本法評價：				
台灣票券集中保管結算股份有限公司	<u>100,000</u>	4.99%	<u>100,000</u>	4.99%
合計	<u>\$188,200,384</u>		<u>\$178,504,731</u>	

(1) 上述民國 94 年及 93 年度依權益法評價之長期投資變動情形如下：

	94 年度	93 年度
1 月 1 日餘額	\$178,404,731	\$157,950,702
加：依權益法認列投資收益	22,277,613	29,689,400
加：增加投資	4,744,726	4,116,560
加：配發子公司股利	8,749	22,194
加：依權益法認列之資本公積調整數	1,572	10,124
加：子公司處分本公司股票	413,109	3,339,295
加：依權益法認列之長期投資未實現 跌價損失回升	42,173	25,767
加(減)：依權益法認列之累積換算調 整數	177,159	(272,542)
減：子公司發放現金股利	(17,969,448)	(16,476,769)
12 月 31 日餘額	<u>\$188,100,384</u>	<u>\$178,404,731</u>

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

- (2) 本公司民國 94 年及 93 年度採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

被投資公司名稱	94 年度	93 年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$17,846,968	\$15,386,051
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,831,829	13,767,747
國泰世紀產物保險股份有限公司	607,838	587,903
國泰綜合證券股份有限公司	56,899	(41,566)
國泰創業投資股份有限公司	(15,547)	(8,372)
怡泰創業投資股份有限公司	5,538	(3,744)
怡泰貳創業投資股份有限公司	13,273	(7,904)
怡泰管理顧問股份有限公司	36,131	9,285
第七商業銀行股份有限公司	(105,316)	-
合 計	\$22,277,613	\$29,689,400

- ① 本公司之被投資公司怡泰創業投資股份有限公司，因合併其他子公司之持股已具重大影響力，故按權益法評價。
- ② 本公司民國 94 年及 93 年度之子公司國泰創業投資股份有限公司，係由其他會計師查核，並出具無保留意見之查核報告書，本公司係依同期間國泰創業投資股份有限公司經其他會計師查核之財務報表，認列投資損益。
- (3) 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 年度除子公司怡泰管理顧問股份有限公司、國泰人身保險代理人股份有限公司、華卡企業股份有限公司、Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.、國泰證券投資顧問股份有限公司、怡泰財務顧問股份有限公司、國泰財產保險代理人股份有限公司及 China England Co., Ltd.，因各該公司之總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，未編入合併財務報表外，其餘子公司均已納入編製合併財務報表。

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

(4) 民國 93 年度除子公司國泰創業投資股份有限公司、怡泰貳創業投資股份有限公司、怡泰創業投資股份有限公司、國泰人壽保險有限責任公司(上海)、霖園公寓大廈管理維護股份有限公司、神坊資訊股份有限公司、國泰期貨股份有限公司、世華國際租賃股份有限公司、越南 Indovina Bank、怡泰管理顧問股份有限公司、國泰人身保險代理人股份有限公司、華卡企業股份有限公司、Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.、國泰證券投資顧問股份有限公司、怡泰財務顧問股份有限公司、國泰財產保險代理人股份有限公司及 China England Co., Ltd.，因各該公司之總資產及營業收入皆未達本公司各該項金額百分之十，故未編入合併財務報表外，其餘子公司均已納入編製合併財務報表。

(5) 截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 日止，本公司長期投資並無提供質押或擔保之情形。

3. 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
加：應付利息補償金	1,539,850	2,015,012
合 計	\$13,405,171	\$23,774,560

應付公司債發行、轉換之條件及情形請詳附註十.3 之說明。

4. 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。

5. 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。

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

- (2) 依(91)台財證(六)字第 0910003413 號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第八條規定之限制。
- (3) 非屬上述情形者，則依公司法規定，資本公積除於法定公積填補虧損仍有不足時得用於彌補虧損，於依公司法第二百四十一條第一項規定經股東會決議撥充資本外，不得移作他用；於辦理撥充資本時，應依證券交易法施行細則第八條規定，股本溢價轉增資每年撥充之合計金額不得超過實收資本額百分之十，並應俟增資所產生該次資本公積經公司登記主管機關核准登記後之次一年度，始得將該次轉入之資本公積撥充資本。

6. 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，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財務報表附註(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保險股份有限公司股份轉換設立，其中子公司國泰人壽保險股份有限公司依證券交易法第 28 條之 2 買入庫藏股部份計 156,927 仟股，本公司亦視同庫藏股票處理，並於未轉讓前，不得享有股東權利。截至民國 94 年 12 月 31 日止子公司國泰人壽保險股份有限公司已按原訂收回目的，全數轉讓予員工。
- ⑤ 本公司未分配盈餘若逾期未予分配，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，得就迴轉部份分派盈餘。
- 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。

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

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：

	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

7. 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		

(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：

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

子公司名稱	持有股數	金額(註)	原因	對盈餘分配之限制	法定處理期限	(單位：仟股) 董事會決議通過之預計處理方式
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,500	\$210,810	持有其他子公司股份轉換	無	三年	無
國泰世紀產物保險股份有限公司	3,397	214,007	"	無	三年	無
合計	<u>6,897</u>	<u>\$424,817</u>				

註：係子公司帳列成本減除備抵跌價損失後之帳面金額。

8. 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

性質別 \ 功能別	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	\$-	\$161,797	\$161,797	\$-	\$131,548	\$131,548
勞健保費用	-	3,989	3,989	-	3,008	3,008
退休金費用	-	7,640	7,640	-	3,687	3,687
其他用人費用	-	1,460	1,460	-	1,826	1,826
折舊費用	-	1,180	1,180	-	1,055	1,055
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	59,248	59,248	-	146,688	146,688

9. 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
會計所得之稅前利益	\$21,965,553	\$29,885,553
加(減)稅務調整事項：		
短期票券利息收入—分離課稅	(52,289)	(19,636)
投資損益	(22,277,613)	(29,689,400)
未實現應付公司債利息補償金	561,179	716,399
未實現兌換損失(利益)	304,140	(1,652,397)
已實現兌換利益	585,200	687,352
國外投資跌價損失回升利益	-	(71,070)
其他	(9,507)	(15,067)
課稅所得	1,076,663	(158,266)
乘：稅率；減：累進差額	25%-10	25%—10
小計	269,156	(39,576)
加：分離課稅之所得稅	10,457	3,927
遞延所得稅(利益)費用	(101,138)	93,755
以前年度估稅差異	25	292
所得稅費用	<u>\$178,500</u>	<u>\$58,398</u>

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

(2) 遞延所得稅資產與負債之計算式列示如下：

① 民國 94 年及 93 年度遞延所得稅資產與負債：

	94.12.31	93.12.31
A. 遞延所得稅資產總額	\$395,185	\$658,632
B. 遞延所得稅負債總額	\$194,143	\$558,728
C. 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：		
未實現應付公司債利息補償金所 產生之可減除暫時性差異	\$1,539,850	\$2,015,012
開辦費所產生之可減除暫時性差 異	16,275	32,551
未實現提撥退休金費用所產生之 可減除暫時性差異	11,099	4,449
未實現兌換利益所產生之應課稅 暫時性差異	(776,574)	(2,234,913)
未實現兌換損失所產生之可減除 暫時性差異	13,517	582,515
合 計	\$804,167	\$399,614
② 遞延所得稅資產-流動	\$6,368	\$149,698
遞延所得稅負債-流動	-	-
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後 淨額	\$6,368	\$149,698
③ 遞延所得稅資產-非流動	\$388,817	\$508,934
遞延所得稅負債-非流動	(194,143)	(558,728)
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷 後淨額	\$194,674	\$(49,794)

(3) 本公司截至民國 94 年 12 月 31 日止，營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至民國 90 年度。

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

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

(5) 兩稅合一相關資訊

	94.12.31	93.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$1,681,979</u>	<u>\$362,239</u>
	94 年度	93 年度
	(預計)	(實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>7.62%</u>	<u>7.58%</u>

(6) 未分配盈餘相關資訊

	94.12.31	93.12.31
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。

10. 每股盈餘

(1) 每股盈餘：

	94 年度					93 年度				
	金額(分子)		股數-仟股 (分母)	每股盈餘(元)		金額(分子)		股數-仟股 (分母)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後	稅前	稅後		稅前	稅後
本期純益	<u>\$21,965,553</u>	<u>\$21,787,053</u>				<u>\$29,885,553</u>	<u>\$29,827,155</u>			
基本每股盈餘										
屬於普通股股東										
之本期純益	\$21,965,553	\$21,787,053	8,462,518	<u>\$2.60</u>	<u>\$2.57</u>	\$29,885,553	\$29,827,155	8,064,662	<u>\$3.71</u>	<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>569,524</u>	<u>427,143</u>	<u>299,010</u>			<u>716,398</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>\$22,535,077</u>	<u>\$22,214,196</u>	<u>8,761,528</u>	<u>\$2.57</u>	<u>\$2.54</u>	<u>\$30,601,951</u>	<u>\$30,364,454</u>	<u>8,510,781</u>	<u>\$3.60</u>	<u>\$3.57</u>

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

(2) 加權流通在外之股數變動如下：

	94 年度	93 年度
期初流通在外股數(仟股)	8,316,713	8,307,489
加：子公司出售本公司股票	(3,169)	(243,725)
海外可轉換公司債轉換(仟股)	148,974	898
期末流通在外股數(仟股)	8,462,518	8,064,662

(3) 假設子公司持有本公司股票不視為庫藏股票而作為短期投資時之擬制每股盈餘：

	94 年度	93 年度
稅前損益	\$21,962,594	\$30,041,879
稅後純益	\$21,784,094	\$29,983,481
稅前基本每股盈餘(元)	\$2.59	\$3.72
稅後基本每股盈餘(元)	\$2.57	\$3.71
稅前稀釋每股盈餘(元)	\$2.57	\$3.61
稅後稀釋每股盈餘(元)	\$2.53	\$3.58

五、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽保險股份有限公司	本公司之子公司
國泰世華商業銀行股份有限公司	本公司之子公司
國泰世紀產物保險股份有限公司	本公司之子公司
國泰綜合證券股份有限公司	本公司之子公司
國泰創業投資股份有限公司	本公司之子公司
怡泰貳創業投資股份有限公司	本公司之子公司
怡泰管理顧問股份有限公司	本公司之子公司
第七商業銀行股份有限公司	本公司之子公司
怡泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	子公司採權益法評價之被投資公司
神坊資訊股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
寶盛證券股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰人身保險代理人股份有限公司 (原國泰人身保險代理人股份有限 公司與世華保險代理人股份有限 公司，已於民國 93 年 2 月 5 日合併)	子公司採權益法評價之被投資公司

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

關係人名稱	與本公司之關係
國泰期貨股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
財團法人國泰綜合醫院	其董事長與本公司董事長為同一人
世華國際租賃股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
華卡企業股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
越南 Indovina Bank	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰財產保險代理人股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
怡泰財務顧問股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
China England Co., Ltd.	子公司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
霖園投資股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
國泰建設股份有限公司	關係企業

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 存款

關係人名稱	交易性質	94 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$3,585,383	1.15%~ 4.375%	\$182,861
	活期存款	1,982	0.10%	67
合計		<u>\$3,587,365</u>		<u>\$182,928</u>

關係人名稱	交易性質	93 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$41,462	1.00%	\$5,824
	活期存款	5,767	0.10%	524
合計		<u>\$47,229</u>		<u>\$6,348</u>

(2) 應收利息

關係人名稱	交易性質	94.12.31	93.12.31
國泰世華商業銀行股份有限公司	定存息	\$6,972	\$50

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

(3) 其他應收款

關係人名稱	94.12.31		93.12.31	
	金額	百分比%	金額	百分比%
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$2,245,837	94.80	\$508,186	86.93
國泰世紀產物保險股份有限公司	100,943	4.26	76,408	13.07
怡泰管理顧問股份有限公司	7,782	0.33	-	-
國泰綜合證券股份有限公司	14,558	0.61	-	-
合計	<u>\$2,369,120</u>		<u>\$584,594</u>	

(4) 購入固定資產

關係人名稱	交易性質	94.12.31	93.12.31
國泰建設股份有限公司	交通及運輸設備	<u>\$1,850</u>	<u>\$-</u>

(5) 出售固定資產

關係人名稱	交易性質	94 年度	
		售價	出售(損)益
國泰建設股份有限公司	交通及運輸設備	<u>\$950</u>	<u>\$(473)</u>

本公司民國 93 年度未出售固定資產予關係人。

(6) 其他應付款

關係人名稱	94.12.31		93.12.31	
	金額	百分比%	金額	百分比%
國泰人壽保險股份有限公司	\$2,171,620	79.06	\$409,990	41.50
國泰世華商業銀行股份有限公司	571,606	20.81	571,606	57.86
國泰創業投資股份有限公司	665	0.02	5,906	0.60
怡泰貳創業投資股份有限公司	3,072	0.11	-	-
合計	<u>\$2,746,963</u>		<u>\$987,502</u>	

(7) 營業費用

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$10,138	\$8,718
神坊資訊股份有限公司	412	223
世華國際租賃股份有限公司	902	204
華卡企業股份有限公司	382	853
第七商業銀行股份有限公司	1,900	-
合計	<u>\$13,734</u>	<u>\$9,998</u>

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

六、質押之資產

無此事項。

七、重大承諾事項及或有事項

無此事項。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 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) 退休基金提撥狀況

	94.12.31	93.12.31
①既得給付義務	\$(5,350)	\$(3,668)
②非既得給付義務	(6,726)	(4,785)
③累積給付義務	(12,076)	(8,453)
④未來薪資增加之影響數	(6,095)	(4,548)
⑤預計給付義務	(18,171)	(13,001)
⑥退休基金資產公平價值	1,112	416
⑦提撥狀況=(⑤+⑥)	(17,059)	(12,585)
⑧未認列退休金損失	7,931	10,108
⑨補列之應計退休金負債	(1,837)	(5,560)
⑩期末應計退休金負債=(⑦+⑧+⑨)	\$(10,965)	\$(8,037)
⑪既得給付	\$14,041	\$9,173

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

(2) 精算假設

①折現率	3.00%	3.00%
②薪資調整率	3.00%	3.00%
③退休基金資產預期長期投資報酬率	3.00%	3.00%

2. 金融商品相關資訊

(1) 衍生性金融商品交易

① 目的

本公司民國 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。

② 信用及市場風險

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

③ 現金流量及需求

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

④ 商品性質及條件

A. 換利合約

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

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

b. 94年12月31日：無。

93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)
Goldman Sachs International	91.5.20	91.5.20-94.5.20	USD700,000	USD700,000

B. 換匯換利合約

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

b. 94年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	USD500,000	USD500,000	USD450,342

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	USD500,000	USD500,000	USD514,800

93年12月31日：無。

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

(2) 非衍生性金融商品相關資訊

	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。
- 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。

3. 海外第一次無擔保可轉換公司債相關資訊

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

(1) 發行總額：美金七億元。

(2) 發行期間：民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日。

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

- (3) 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財務報表附註(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。

4. 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財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

5. 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	同一關係企業	18,273	9.73%
奇美實業公司及其關係人	同一人	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%

6. 重大合約

無此事項。

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

7. 財務報表表達

民國93年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國94年度財務報表之表達。

8. 其他

無此事項。

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

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	附註十二.11
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表十

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

3. 大陸投資資訊：

子公司國泰人壽保險股份有限公司於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 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。子公司國泰人壽保險股份有限公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，截至 94 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表十一。

十二、部門別財務資訊

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

附表一：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元／仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	有價證券發行人 與本公司之關係	帳列科目	期 末				備註
				股 數	帳面金額	持股比例	市價(每股淨值)	
國泰金融控股股 份有限公司	國泰人壽保險股份有 限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	5,068,616	\$97,592,064	100%	\$19.25	
	國泰世華商業銀行股 份有限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	4,642,052	77,928,075	100%	16.79	
	國泰世紀產物保險股 份有限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	231,701	3,194,216	100%	13.79	
	國泰綜合證券股份有 限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	370,000	4,015,333	100%	10.85	
	國泰創業投資股份有 限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	568,960	100%	9.48	
	怡泰創業投資股份有 限公司/股票	採權益法評價之 被投資公司	長期投資	22,500	224,835	15%	9.99	
	怡泰貳創業投資股份 有限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	605,369	100%	10.09	
	怡泰管理顧問股份有 限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	1,000	40,077	100%	46.86	
	第七商業銀行股份有 限公司/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
國泰金融 控股股份 有限公司	股 票	第七商業 銀行股份 有限公司	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		
國泰金融控股股份 有限公司	國泰世華商業銀行 股份有限公司	本公司之子公司	\$2,245,837	註一	\$-	\$-	\$-	\$-
	國泰世紀產物保險 股份有限公司	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 Company Ltd.	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 Ltd.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	世華國際租賃股份有限公司	China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	\$-	\$95,178 (USD2,900)	\$62,358 (USD1,900)	\$95,178 (USD2,900)	2.75%	\$95,178 (USD2,900)
		China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	11,487 (USD350)	-	-	-	65,640 (USD2,000)

註1：係銀行當年度給予 China England Company Ltd.之最高授信額度。

註2：所揭露 China England Company Ltd.之相關資訊係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	
國泰創業投資股份有限 公司(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	短期投資	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	
	怡泰創業投資股份有限 公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	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	-	
神坊資訊股份有限公司/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	
怡泰創業投資股份有限公司	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	
怡泰貳創業投資股份有 限公司	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	-		
怡泰管理顧問股份有限 公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	3,928	44,282	-	44,709	
	怡泰財務顧問股份有限公司/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 股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	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	
國泰證券投資顧問股份 有限公司	國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	286	3,052	-	3,089	
神坊資訊股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	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	
世華國際租賃股份有限 公司	China England Co., Ltd./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 Co., Ltd.(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)	-	-	
國泰期貨股份有限公司	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	
國泰人身保險代理股份 有限公司	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	-	-	
國泰財產保險代理股份 有限公司(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			
國泰人壽保險股份有限公司	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
國泰人壽保險股份有限公司	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
國泰人壽保險股份有限公司	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：係子公司國泰人壽保險股份有限公司委託三井工程股份有限公司興建房屋。

註3：子公司國泰人壽保險股份有限公司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：子公司國泰人壽保險股份有限公司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
國泰人壽保險 股份有限公司	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			
國泰人壽保險 股份有限公司	國泰金融控股股 份有限公司	母子公司	\$2,171,620	註一	\$-	-	\$-	\$-	
國泰世華商業 銀行股份有限 公司	國泰金融控股股 份有限公司	母子公司	571,606	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	
國泰金融控 股股份有限 公司	國泰人壽保險 股份有限公司	中華民國	人身保險	\$67,009,366	\$67,009,366	5,068,616	100.00	\$97,592,064	\$97,592,064	\$17,922,656	\$17,846,968	\$-	\$10,906,612	註 1
	國泰世華商業 銀行股份有限 公司	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
	國泰世紀產物 保險股份有限 公司	中華民國	財產保險	2,570,964	2,570,964	231,701	100.00	3,194,216	3,194,216	590,545	607,838	-	571,975	註 1
	國泰綜合證券 股份有限公司	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
	國泰創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100.00	568,960	568,960	(15,547)	(15,547)	-	-	註 1
	怡泰創業投資 股份有限公司	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
	怡泰貳創業投 資股份有限公 司	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100.00	605,369	605,369	13,273	13,273	-	-	註 1
	怡泰管理顧問 股份有限公司	中華民國	投資顧問業	16,560	16,560	1,000	100.00	40,077	46,860	34,250	36,131	-	15,500	註 1
第七商業銀行 股份有限公司	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	
國泰人壽保險股份有限公司	普訊陸創投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500	21.43	\$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) Co., Ltd.	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
	神坊資訊股份有限公司	中華民國	資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000	60.12	267,070	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
	怡泰創業投資股份有限公司	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股份有限公司	中華民國	公寓大廈管理服務業	27,000	27,000	2,700	90.00	49,167	53,213	23,116	23,144	-	8,100	註1
	國泰證券投資顧問股份有限公司	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
	國泰人壽保險有限責任公司	中華人民共和國	人身保險業	1,628,689	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	
國泰世華商 業銀行股份 有限公司	世華國際租賃 股份有限公司	中華民國	租賃業務	\$2,000,067	\$2,000,067	200,000	100.00	\$2,209,801	\$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
	國泰財產保險 代理人股份有 限公司	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
	國泰人身保險 代理人股份有 限公司	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
	國泰期貨股份 有限公司	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 1.2
	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
	華卡企業股份 有限公司	中華民國	信用卡服務事 項	30,810	30,810	3,000	100.00	52,847	52,847	18,703	20,118	-	37,301	註 1
	怡泰創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業務	30,000	30,000	3,000	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	
國泰世紀產物 保險股份有限 公司	怡泰創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業	\$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
怡泰創業投資 股份有限公司	神坊資訊股份 有限公司	中華民國	資訊軟體批發 業	204,555	205,680	19,667	39.41	182,439	175,684	209	82	-	-	註 1
怡泰管理顧問 股份有限公司	怡泰財務顧問 股份有限公司	中華民國	投資顧問業	6,000	6,000	600	60.00	10,612	10,612	6,899	4,140	-	3,468	註 1
世華國際租賃 股份有限公司	China England Co. Ltd.	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 股份有限公司	寶盛證券股份 有限公司	中華民國	受託買賣有價 證券及股價指 數期貨	125,626	125,626	11,964	38.35	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					
國泰人壽保險 有限責任公司	人身保險業	\$3,257,378	註一(四)	\$1,628,689	\$-	\$-	\$1,628,689	50%	\$(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。

十二、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	子公司國泰人壽保險股份有限公司		子公司國泰世華商業銀行股份有限公		子公司國泰世紀產物保險股份有限公司		子公司國泰綜合證券股份有限公司	
	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股份有限公司		子公司寶盛證券股份有限公司		子公司越南Indovina Bank		子公司國泰人壽保險有限責任公司	
	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	子公司國泰人壽保險股份有限公司		子公司國泰世華商業銀行股份有限公司		子公司國泰世紀產物保險股份有限公司		子公司國泰綜合證券股份有限公司	
	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股份有限公司		子公司寶盛證券股份有限公司		子公司越南Indovina Bank		子公司國泰人壽保險有限責任公司	
	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財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊：

(1) 子公司國泰人壽保險股份有限公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	94 年度		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$66,250	0.85%-1.85%	\$24,102
	買入定期存單	450,000	0.99%-1.40%	151,683
	活期存款	1,895,038	0.01%-1.80%	3,170
	支票存款	1,243,994	-	-
	證券帳戶	8	0.10%	3
	合計		<u>\$3,655,290</u>	

關係人名稱	交易性質	93 年度		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$28,276,150	0.80%-2.50%	\$198,963
	活期存款	3,385,284	0.10%-0.60%	3,514
	支票存款	1,706,417	-	-
	證券帳戶	8	0.10%	3
	合計		<u>\$33,367,859</u>	

② 受益憑證

關係人名稱		94.12.31	93.12.31
國泰證券投資信託 股份有限公司	成 本	<u>\$5,038,740</u>	<u>\$4,866,000</u>
	市 值	<u>\$5,486,340</u>	<u>\$4,866,388</u>

③ 其他應收款

關係人名稱	94.12.31	93.12.31
國泰金融控股股份有限公司	<u>\$2,171,620</u>	<u>\$409,990</u>

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

④ 擔保放款

94 年度				
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率	利息總額
財團法人國泰 綜合醫院	\$2,656,679	\$2,650,612	2.60%-3.09%	\$66,678

93 年度				
關係人名稱	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

⑤ 財產交易

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

A. 子公司國泰人壽保險股份有限公司與關係人間之工程承攬達一億元以上明細如下：

94 年度		
關係人名稱	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
	合計	\$429,486

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

關 係 人 名 稱	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
	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	
合 計	\$648,003	

子公司國泰人壽保險股份有限公司與三井工程股份有限公司截至民國 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。

B. 出售不動產予關係人明細如下：

子公司國泰人壽保險股份有限公司民國 94 年度未有出售不動產予關係人之情事。

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

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	\$1,520,000	\$(8,390)

C. 出租不動產予關係人明細如下：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		94 年度	93 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	\$264,035	\$251,580
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	133,356	134,315
	合計	\$397,391	\$385,895

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。

D. 子公司國泰人壽保險股份有限公司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	\$5,290,000	\$2,581,601
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	\$2,470,000	\$1,226,446

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告。

子公司國泰人壽保險股份有限公司民國 93 年度未有向關係人購買不動產之情事。

⑥ 存出保證金

關係人名稱	94.12.31	93.12.31
國泰期貨股份有限公司	\$317,156	\$-

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，94 年及 93 年度保證金設算利息收入為 369 仟元及 0 仟元。

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

⑦ 保費收入

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$301,670	\$334,357

⑧ 再保收入

關係人名稱	94 年度	93 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$139,957	\$95,492

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

⑨ 保費支出

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$136,317	\$177,836

⑩ 佣金費用

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$185,278	\$287,969

⑪ 不動產出售成本

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰綜合證券股份有限公司	\$158,000	\$-

係子公司國泰人壽保險股份有限公司因委託發行不動產投資信託基金受益證券而產生之承銷費用及手續。

⑫ 其他費用

關係人名稱	94 年度	93 年度
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$689,163	\$736,109
神坊資訊股份有限公司	240,745	253,506
合計	\$929,908	\$989,615

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

⑬ 什項收入

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$146,936	\$236,575
國泰世紀產物保險股份有限公司	545,578	485,733
合 計	\$692,514	\$722,308

係子公司國泰人壽保險股份有限公司放款時附贈火險及地震險所收取之佣金及整合行銷收入。

⑭ 其他

子公司國泰人壽保險股份有限公司截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 日止，與子公司國泰世華商業銀行股份有限公司進行衍生性金融商品交易名目本金金額(仟元)明細如下：

交易類別	94.12.31	93.12.31
遠期外匯合約	USD125,545	USD100,000
換匯合約	USD435,000	USD340,000

(2) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司

① 放款及存款

科 目	94.12.31	94 年度	93.12.31	93 年度
	金 額	利息收入 (支出)	金 額	利息收入 (支出)
買匯、貼現及放款	\$2,582,525	\$50,134	\$1,997,390	\$32,619
存 款	\$15,222,926	\$(437,057)	\$39,539,917	\$(251,452)

關係人名稱	94.12.31			
	最高餘額	期末餘額	年利率	利息收入
拆放同業				
越南 Indovina Bank	\$689,220	\$588,951	2.48%-7.80%	\$19,521
存放同業				
越南 Indovina Bank	\$504,231	\$24,704	0.50%-1.20%	\$4

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

93.12.31

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	年利率	利息收入
拆放同業				
越南 Indovina Bank	\$1,087,680	\$588,763	1.44%-2.90%	\$12,063

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司與關係人間之存放款條件與非關係人並無重大差異。

② 應收款項

關係人名稱	94.12.31	93.12.31
國泰金融控股股份有限公司	\$571,606	\$571,606

③ 應付款項

關係人名稱	94.12.31	93.12.31
國泰金融控股股份有限公司	\$2,245,837	\$508,186

④ 租金支出

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$262,969	\$250,536

⑤ 保險費用

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$215,014	\$214,501

⑥ 業務勞務費等

關係人名稱	94 年度	93 年度
華卡企業股份有限公司	\$927,908	\$739,744

⑦ 信用卡業務手續費等

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$293,168	\$201,058
國泰世紀產物保險股份有限公司	108,395	85,450
合計	\$401,563	\$286,508

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

⑧ 其 他

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 日止，與子公司國泰人壽保險股份有限公司進行遠期外匯及換匯換利交易，其契約名目本金金額分別為美金 560,000 仟元及 380,000 仟元。

⑨ 營業讓與

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司為發揮金融集團經營綜效，經民國 93 年 4 月 23 日董事會決議，依證券商管理規則辦理營業讓與，將兼營證券商經紀業務營業讓與同屬本公司另一 100% 持股之子公司－國泰綜合證券股份有限公司，此項交易係集團內基於資源整合所進行之組織重組，以民國 93 年 8 月 13 日為移轉基準日；於契約書中規定各項移轉標的係以基準日之帳列成本作為結轉計算移轉價金之基準，其移轉金額為 414,930 仟元，故並未產生損益；前述移轉款項，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司已全數收回。

(3) 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司

① 銀行存款

		94 年度		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	活期存款	\$259,177	0.10%	\$105
	支票存款	33,852	-	-
	定期存款	393,450	1.63%-1.85%	5,119
	合計	\$686,479		\$5,224
		93 年度		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	活期存款	\$225,947	0.10%	\$209
	支票存款	51,723	-	-
	定期存款	269,700	1.50%	3,144
	合計	\$547,370		\$3,353

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

② 受益憑證

關係人名稱		94.12.31	93.12.31
國泰證券投資信託股份有 限公司	成本	\$165,410	\$351,590
	市值	\$203,176	\$371,564

③ 保費收入

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$136,317	\$177,836
國泰世華商業銀行股份有 限公司	184,297	115,075
合 計	\$320,614	\$292,911

上開保費收入係按一般費率計算。

④ 保險理賠

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰世華商業銀行股份有 限公司	\$254,412	\$104,924

上開保險理賠，係按保險契約約定，其款項於已決後十五日內支付。

⑤ 行銷費用

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$559,521	\$515,399

(4) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

①

A. 銀行存款

		94 年度		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	活期存款	\$51,444	0.10%	\$134
	支票存款	328	-	-
	可轉讓定存	2,565,000	0.85%-1.32%	28,302
	合 計	\$2,616,772		\$28,436

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

關係人名稱	交易性質	93.5.12-93.12.31		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	活期存款	\$237,117	0.10%	\$423
	支票存款	80,151	-	-
	可轉讓定存	1,890,000	0.85%-1.10%	9,137
	合計	<u>\$2,207,268</u>		<u>\$9,560</u>

民國 94 年及 93 年 12 月 31 日之可轉讓定存單除 1,300,000 仟元及 500,000 仟元係供交割專戶透支額度之擔保用，帳列受限制資產，餘皆無提供質押擔保之情形。

② 短期投資

關係人名稱		94.12.31	93.12.31
國泰證券投資信託股份有 限公司	成本	<u>\$400,000</u>	<u>\$350,000</u>
—國泰債券型基金	市值	<u>\$400,000</u>	<u>\$350,000</u>

③ 承銷收入

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰人壽保險股份有限公司	<u>\$158,000</u>	<u>\$-</u>

④ 讓 與

子公司國泰綜合證券股份有限公司於民國 93 年 4 月 23 日經董事會決議，以營業受讓方式受讓子公司國泰世華商業銀行股份有限公司證券部及證券經紀台北分公司之證券經營業務、資產及負債，並以原址籌設信義及博愛分公司，讓與價款總計 414,930 仟元，讓與基準日為民國 93 年 8 月 13 日，業於民國 93 年 6 月 15 日向主管機關申請，並經民國 93 年 6 月 28 日證期會(93)台財證(二)字第 0930128855 號函核准。民國 93 年 12 月 29 日經董事會決議將原信義及博愛分公司分別更名為板橋及館前分公司。

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

(5) 子公司國泰創業投資股份有限公司

短期投資

關係人名稱		94.12.31	93.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	成本	\$420,000	\$405,000
	市價	\$420,015	\$405,000

(6) 子公司神坊資訊股份有限公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	94 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$80,000	1.50%- 1.85%	\$934
	活期存款	28,660	0.10%	12
合 計		\$108,660		\$946

關係人名稱	交易性質	93 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$80,000	1.40%- 1.50%	\$100
	活期存款	4,845	0.10%	11
合 計		\$84,845		\$111

② 勞務收入

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$186,229	\$222,446

(7) 子公司霖園公寓大廈管理維護股份有限公司

勞務收入

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$742,058	\$736,109

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

(8) 子公司世華國際租賃股份有限公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	94 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	活期存款	\$17,539	0.10%	\$31
	支票存款	217	-	-
合 計		<u>\$17,756</u>		<u>\$31</u>

關係人名稱	交易性質	93 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	活期存款	\$100,346	0.10%	\$44
	支票存款	402	-	-
合 計		<u>\$100,748</u>		<u>\$44</u>

② 短期借款

關係人名稱	94 年度			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息支出
國泰世華商業銀行股份有限公司	<u>\$1,670,000</u>	<u>\$1,670,000</u>	1.48%-1.51%	<u>\$21,041</u>

關係人名稱	93 年度			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息支出
國泰世華商業銀行股份有限公司	<u>\$1,310,000</u>	<u>\$1,310,000</u>	1.50%-1.55%	<u>\$17,618</u>

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

(9) 子公司越南 Indovina Bank

① 同業融資

關係人名稱	94.12.31		93.12.31	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息收入
國泰世華商業銀行 股份有限公司	\$588,951	\$20,895	\$(588,763)	\$12,657
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	144,718	16,753	(202,205)	3,318
合 計	<u>\$668,029</u>	<u>\$37,648</u>	<u>\$(790,968)</u>	<u>\$15,975</u>

② 同業存款

關係人名稱	94.12.31		93.12.31	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	\$-	\$-	\$104,252	註

註：同業融資及同業存款產生之利息支出一併計算。

(10) 子公司國泰期貨股份有限公司

① 銀行存款、約當現金及營業保證金

關係人名稱	項 目	94.12.31		93.12.31	
		期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華 商業銀行股 份有限公司	活期存款	\$13,307	0.01%-1.20%	\$15,866	0.01%-0.60%
	支票存款	1,337	-	2,097	-
	定期存款(註)	200,000	0.75%-1.40%	231,000	0.70%-1.40%
	合 計	<u>\$214,644</u>		<u>\$248,963</u>	

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

註：存放於子公司國泰世華商業銀行股份有限公司之定期存款截至民國94及93年12月31日分別為80,000仟元及70,000仟元，係依期貨商管理規則第十四條及期貨顧問事業管理規則第十一條規定提存之營業保證金。

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	94.12.31		93.12.31	
	期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$478,431	0.01%- 2.10%	\$366,051	0.01%- 1.40%

③ 期貨交易人權益

關係人名稱	94.12.31	93.12.31
國泰人壽保險股份有限公司	\$317,156	\$67,076

(11) 子公司第七商業銀行股份有限公司

放款及存款

科目	94.12.31	94年度	93.12.31	93年度
	金額	利息收入 (支出)	金額	利息收入 (支出)
買匯、貼現及放款	\$135,407	\$4,979	\$326,297	\$8,732
存款	\$635,532	\$(7,936)	\$1,089,714	\$(10,151)

子公司第七商業銀行股份有限公司與關係人間之存放款條件與非關係人並無重大差異。

(12) 子公司國泰人壽保險有限公司責任公司(上海)

保費收入

關係人名稱	94年度	93.12.29~ 93.12.31 (創業期間)
中國東方航空股份有限公司	\$198,583	\$-

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

(13) 子公司寶盛證券股份有限公司

銀行存款

關係人名稱	交易性質	94.12.31	93.12.31
第七商業銀行股份有限公司	支票存款	\$50	\$40
	活期存款	2,582	6,566
	定期存款	110,000	110,000
	合計	\$112,632	\$116,606

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

請詳附註五及附註十三.2 關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

為強化競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險等多樣化的金融機構，架構起一個功能完整的經營平台，藉由遍佈全省的經營據點與訓練有素的專業銷售人員，發展共同行銷策略，提供客戶一站購足的服務。

(3) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金控法」、「電腦處理個人資料保護法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及財政部訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金控暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股公司及其子公司間共用客戶資料保密協定書』、『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。

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

(4) 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。

4. 重大承諾事項及或有事項

(1) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司

截至民國 94 年 12 月 31 日止，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司計有下列重大承諾事項及或有事項，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財務報表附註(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，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：
- A. 民國 86 年度子公司國泰世華商業銀行股份有限公司信託部保管之公元得利基金，依公元投信公司指示付款新臺幣六億元作為中興銀行(已為聯邦商業銀行購併)定期存款，事後發現定期存單係蘇忠峰詐騙集團偽造，但子公司國泰世華商業銀行股份有限公司所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司認為中興銀行不當得利請求返還。案經最高法院發回台灣高等法院審理後，判決子公司國泰世華商業銀行股份有限公司敗訴，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司再上訴最高法院，其發回高等法院更二審，改判決子公司國泰世華商業股份有限公司勝訴。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。
- B. 民國 85 年度子公司國泰世華商業銀行股份有限公司中壢分行保管箱遭竊，部份未達成和解協議之承租戶請求賠償新臺幣約 24,000 仟元。此案第二審判決子公司國泰世華商業銀行股份有限公司應賠償客戶部份損失，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司不服，已提上訴，目前係由高等法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致子公司國泰世華商業銀行股份有限公司遭受損害案，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司請求中興保全公司賠償相關損失，此案經高等法院裁定在前案尚未判決終結前暫停訴訟程序。
- C. 民國 90 年度子公司國泰世華商業銀行股份有限公司發生行員因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，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司並對其提出附帶民事訴訟，併案審理。

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

D. 民國 93 年 1 月 1 日「太平洋崇光百貨股份有限公司」(以下簡稱太崇)違約發行「集利卡」並片面終止子公司國泰世華商業銀行股份有限公司聯名卡來店禮乙案，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司前已於民國 93 年 2 月提存十億元公債，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商業銀行股份有限公司以 300,000 仟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 450,000 仟元，即共計 750,000 仟元或等值公債後，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商業銀行股份有限公司限期起訴，現由台北地方法院審理中。另子公司國泰世華商業銀行股份有限公司向台北地方法院對「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。

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

- ③ 截至民國 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) 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司

- ① 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司於 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，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司不服復查內容，目前已申請訴願。
- ② 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司於 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，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司不服復查內容，目前已申請訴願。

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

- ③ 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司於 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，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司不服復查內容，目前已申請訴願。
- ④ 截至民國 94 年 12 月 31 日止，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

年 度	金 額
95.1.1-95.12.31	\$51,541
96.1.1-96.12.31	52,311
97.1.1-97.12.31	53,836
98.1.1-98.12.31	55,406
99.1.1-99.12.31	57,023
合 計	<u>\$270,117</u>

(3) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

截至民國94年12月31日止，子公司國泰綜合證券股份有限公司之營業場所已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

年 度	金 額
95.01.01-95.12.31	\$21,020
96.01.01-96.12.31	14,857
97.01.01-97.12.31	3,477
98.01.01-98.12.31	1,770
99.01.01-99.12.31	1,475
合 計	<u>\$42,599</u>

(4) 子公司世華國際租賃股份有限公司

擔任 China England Co., Ltd.向子公司國泰世華商業銀行股份有限公司借款之保證人，並為該公司開立借款本票 US1,900 仟元之共同發票人。

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

(5) 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
95.1.1~95.12.31	\$6,134
96.1.1~100.12.31	14,232
101.1.1	2,029
合 計	\$22,395

(6) 子公司第七商業銀行股份有限公司

截至民國 94 年 12 月 31 日止，子公司第七商業銀行股份有限公司計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

① 各項信託代理及保證：

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股份有限公司因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

民國 92 年間子公司第七商業銀行股份有限公司職員因仲介土地買賣而代告訴人處理價金支付相關事項之糾紛，遭告訴人提起民事訴訟，本案現在台中地方法院審理中，依據子公司第七商業銀行股份有限公司律師之評估，若子公司第七商業銀行股份有限公司敗訴，將損失新台幣 22,000 仟元及遲延利息，但可就支付金額向職員及其相關人求償。因訴訟尚在進行中，是否產生損失具有不確定性，故尚未估計入帳。

子公司第七商業銀行前職員於民國九十二年間因故被予免職，然於民國九十四年七月向台灣台中地方法院訴請本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。

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

- ③ 依子公司第七商業銀行股份有限公司民國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股份有限公司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

(7) 子公司寶盛證券

- ① 子公司寶盛證券於民國89年12月12日與張相德、張勝輝、張吉田等君三人訂定承租台中港路一段一號一樓之辦公大樓，做為總公司租期屆滿後新營業處所之用，另於90年11月2日業經雙方重新協議修訂押租金條件。其租賃期間自該辦公大樓修繕完成並取得使用執照日起(91年1月至96年12月)共計六年。每月租金係參考鄰近地區辦公室租金計算，並經董事會通過在案，約定以保證金50,000仟元按定存利率5%折抵每月租金217仟元，折抵後每月尚須支付租金263仟元，自第四年起逐年增加5%調整之，依約每年支付一次，同時將租賃物設質予子公司寶盛證券。
- ② 子公司寶盛證券嗣於民國93年3月26日與上述出租人更新承租契約書，主要修訂條款如下：
- A. 押租金變更為12,000仟元，租賃期滿交還房屋時無息返還；
- B. 餘溢付之押租金38,000仟元，出租人應於民國94年3月31日前分期攤還。依約定應於93年4月1日收回15,000仟元，惟因出租人仍未返還該款項，子公司寶盛證券爰於民國93年4月8日向台中地方法院申請強制執行裁定，並於民國94年6月10日經法院裁定確定。綜上，由於溢付之押租金38,000仟元及押租金12,000仟元之返還存有重大之不確定性，故基於保守穩健原則，子公司寶盛證券於民國92年度財務報表全數提列損失入帳。

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

C. 每月租金 480 仟元維持不變，其中 450 仟元自民國 93 年 4 月起，係自溢付之押租金中陸續抵扣；30 仟元則按押金 12,000 仟元設算之利息收入中抵付。

D. 依上列第 B 所述，出租人依約定應於 93 年 4 月 1 日返還子公司寶盛證券 15,000 仟元之溢付押租金，因故仍未返還，依合約規定應加計 2 成違約金計 3,000 仟元賠償本公司，惟因該賠償違約金收入之收現具重大不確定性，故子公司寶盛證券暫不估列入帳。

5. 重大之災害損失

無此事項。

6. 重大之期後事項

無此事項。

7. 大陸投資資訊

子公司國泰人壽保險股份有限公司於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 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。子公司國泰人壽保險股份有限公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，截至 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財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

8. 銀行子公司重要財務及業務狀況

(1) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司

① 資本適足性

單位：%

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	29,218,644	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財務報表附註(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財務報表附註(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財務報表附註(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財務報表附註(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
萬碁公司	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：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財務報表附註(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：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：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者	子公司國泰世華商業銀行股份有限公司「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財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

④ 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。

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%

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

⑤ 流動性

資產及負債之到期分析
民國 94 年 12 月 31 日

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天~90 天	91 天~180 天	181 天~一年	一年以上
資產	1,016,518,000	533,981,000	106,817,200	42,726,000	39,011,000	293,982,800
負債	1,360,332,000	306,922,000	264,753,000	205,617,000	312,895,000	270,145,000
缺口	(343,814,000)	227,059,000	(157,935,800)	(162,891,000)	(273,884,000)	23,837,800
累積缺口	(343,814,000)	227,059,000	69,123,200	(93,767,800)	(367,651,800)	(343,814,000)

註：本表僅含子公司國泰世華商業銀行股份有限公司總行及國內分支機構新台幣部份(不含外幣，含遠期外匯等新台幣衍生性金融商品部位)之金額。

⑥ 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財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

⑦ 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。

(2) 子公司第七商業銀行股份有限公司

① 資本適足性

項 目	單位：%	
	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財務報表附註(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 = 當年一月一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財務報表附註(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

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財務報表附註(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：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：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：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

註一：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

註二：最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者，係指經金融局、證期局及保險司等三單位核處罰鍰者。

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

④ 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＝稅前損益÷營業收益。

四、稅前損益係指當年一月累計至該季損益金額。

B. 孳息資產及付息負債資訊

	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%

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

⑤ 流動性

資產及負債之到期分析
民國 94 年 12 月 31 日

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天~90 天	91 天~180 天	181 天~一年	一年以上
資產	\$94,155,000	\$16,930,000	\$17,263,000	\$5,234,000	\$13,940,000	\$40,788,000
負債	109,684,000	10,597,000	8,162,000	11,813,000	29,981,000	49,131,000
缺口	(15,529,000)	6,333,000	9,101,000	(6,579,000)	(16,041,000)	(8,343,000)
累積缺口	(15,529,000)	6,333,000	15,434,000	8,855,000	(7,186,000)	(15,529,000)

註：一、本表僅含子公司第七商業銀行股份有限公司總行及國內分支機構新台幣部份(不含外幣)之金額。

⑥ 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

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

⑦ 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 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。

9. 證券子公司之資本適足率

(1) 國泰綜合證券股份有限公司

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) 寶盛證券股份有限公司

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%

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

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：子公司寶盛證券股份有限公司民國94年12月31日資本適足率未經會計師核閱。

10. 期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形

(1) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	本 期		上 期		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益	<u>594,839</u>	2,767 倍	<u>595,522</u>	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	<u>581,936</u>	2,707 倍	<u>590,539</u>	∞	≥1	符合規定
	流 動 負 債	215		0			
22	業 主 權 益	<u>594,839</u>	149%	<u>595,522</u>	148%	(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)	<u>578,564</u>	6,147%	<u>592,456</u>	∞	(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			

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

(2) 子公司國泰期貨股份有限公司

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	本 期		上 期		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益	<u>710,473</u>	45.11 倍	<u>723,370</u>	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	<u>868,010</u>	1.31 倍	<u>751,073</u>	1.45 倍	≥1	符合規定
	流 動 負 債	664,042		517,555			
22	業 主 權 益	<u>710,473</u>	115.524%	<u>723,370</u>	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	<u>323,111</u>	346.447%	<u>310,024</u>	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。

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

11. 子公司衍生性金融商品交易資訊：

(1) 子公司國泰人壽保險股份有限公司

① 目的

子公司國泰人壽保險股份有限公司民國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，且子公司國泰人壽保險股份有限公司亦與多家金融機構往來交易以分散風險，故合約相對人違約之可能性甚低，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，子公司國泰人壽保險股份有限公司亦不致於遭受重大損失。此外，子公司國泰人壽保險股份有限公司亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由被避險外幣債權、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財務報表附註(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，子公司國泰人壽保險股份有限公司尚未到期之遠期外匯及換匯換利合約各為美金 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 金額(仟元)	93.12.31 金額(仟元)
短期及長期投資(國外投資)	USD21,072,827	USD15,036,800

子公司國泰人壽保險股份有限公司民國 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財務報表附註(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

子公司國泰人壽保險股份有限公司與數家銀行訂立利率交換合約，以浮動利率換取固定利率，用以規避利率變動風險，截至民國 94 年 12 月 31 日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司簽訂之利率交換合約總數如下：

類別	幣別	期間	合約金額
利率交換	新台幣	91.9.13-104.4.12	\$62,325,449

D. 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)

(2) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司：

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

① 合約金額或名目本金金額、信用風險及公平價值(單位：美金仟元)

金融商品	94 年 12 月 31 日		
	合約金額	信用風險	公平價值
配合客戶交易需求及 軋平部位為目的			
遠期外匯合約	\$4,122,206	\$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

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

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)
93年12月31日			
金融商品	合約金額	信用風險	公平價值
配合客戶交易需求及 軋平部位為目的			
遠期外匯合約	\$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，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司提供此項商品供客戶作為其交易活動避險之工具。為減少信用風險，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司係按照一般授信程序授予客戶額度，並依客戶之資信評估酌收保證金後，在額度內進行交易。

利率交換合約係指不同計息方式，大部份係固定及浮動利率間依名目本金計算之利率交換合約及結合 Euro Convertible Bond 與資產交換 (Asset Swap) 交易合約，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司於民國 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。子公司國泰世華商業銀行股份有限公司此兩項非交易性之交換合約其目的主要係為規避資產負債中部份外幣有價證券、外匯定期存款、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商業銀行股份有限公司僅與國際知名之金融同業，依其全球排名及信用評等授予額度後，在額度內承作交易，故信用風險均屬有限。

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

選擇權交易係為配合組合式外幣存款之開辦或以配合客戶商業需求為目的，交易對象包括存款客戶及國際知名之金融同業，而存款客戶係以本金存放子公司國泰世華商業銀行股份有限公司所生之孳息購買選擇權，故信用風險極低。

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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商業銀行股份有限公司可能產生之損失。市場價格風險包括利率風險、權益證券風險及外匯風險，下表係顯示子公司國泰世華商業銀行股份有限公司於民國 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

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司衍生性金融商品整體市場價格風險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

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

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

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

④ 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司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

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

⑥ 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	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

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

由於此類金融商品未必會於約定期限內動用全部合約金額，因此上述合約金額非全然代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額可能低於合約金額。若授信額度已用罄且擔保品或其他擔保失去其價值時，信用風險金額將與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

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

(3) 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司

① 目的

子公司國泰世紀產物保險股份有限公司民國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。子公司國泰世紀產物保險股份有限公司之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的。子公司國泰世紀產物保險股份有限公司以與被避險項目公平價值變動呈高度相關之衍生性金融商品作為避險工具，並做定期評估。

② 信用及市場風險

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

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

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

③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

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

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>

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	US\$95,900	\$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	<u>US\$95,900</u>

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	US\$71,000	\$2,266,107	\$2,317,142

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

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

<u>淨 資 產</u>	<u>金 額(仟元)</u>
長期國外債券投資	<u>US\$71,000</u>

- c. 截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 日止，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 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. 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司於民國 94 年 12 月 31 日及 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

93 年 12 月 31 日

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

上述期貨契約係為規避下列淨資產之股價變動風險：

<u>淨 資 產</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公平價值</u>
短期投資	<u>\$14,081</u>	<u>\$13,494</u>

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

(4) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

① 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
<u>交易目的</u>				
股權連結商品交易	\$58,200	\$-	\$-	\$-
<u>保本型商品交易</u>				
固定收益商品	\$-	\$-	\$225,100	\$-

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

b. 市場價格風險

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

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

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

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股份有限公司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股份有限公司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股份有限公司因從事利率交換交易及結構型商品交易，民國94年及93年12月31日於資產負債表及損益表之表達，分別列示如下：

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

<u>損益表</u>	<u>94 年度</u>	
	<u>衍生性金融商品利益(損失)—櫃檯</u>	<u>備註</u>
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	<u>\$4,355</u>	

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

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股份有限公司尚未平倉之期貨及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	

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	\$-
台指指數期貨	\$46,240	\$-

子公司國泰綜合證券股份有限公司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。

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

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股份有限公司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股份有限公司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股份有限公司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股份有限公司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股份有限公司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股份有限公司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股份有限公司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股份有限公司目前以交易目的承作期貨商品及買賣選擇權，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

E. 衍生性金融商品於財務報表上之表達

因從事期貨及選擇權自營交易所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：

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

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

(5) 子公司國泰期貨股份有限公司

① 子公司國泰期貨股份有限公司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”)及台灣股價指數選擇權(以下簡稱“台指選擇權”)等)及主管機關核准之國外期貨、選擇權商品之操作，截至民國 94 及 93 年 12 月 31 日，子公司國泰期貨股份有限公司並未持有上述商品交易之未平倉契約部位。

② 子公司國泰期貨股份有限公司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股份有限公司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，子公司國泰期貨股份有限公司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。

③ 子公司國泰期貨股份有限公司民國 94 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 及 93 年度子公司國泰期貨股份有限公司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	\$13,046	\$33,248

國泰金融控股股份有限公司

各科目明細表

目	錄	頁次
1. 現金及約當現金		110
2. 應收利息		111
3. 其他應收款		112
4. 長期股權投資		113
5. 固定資產		114
6. 其他資產		115
7. 其他應付款		116
8. 應付公司債		117
9. 利息收入		118
10. 利息費用		119
11. 管理費用		120
12. 什項收入		121

國泰金融控股股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
週轉金		\$60	
銀行存款			
活期存款		1,073	
支票存款		20	
外幣活存	US169,148仟元, 匯率32.85	5,556,526	
定期存款	利率區間為1.42%~1.485%	790,659	
外幣定期存款	US109,144仟元, 匯率32.85	3,585,383	
	利率為4.375%		
約當現金	係自投資日起三個月內到 期之短期票券, 利率區間 為1.475%~1.48%	514,718	
合 計		<u>\$10,448,439</u>	

國泰金融控股股份有限公司

2. 應收利息明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存款息		\$6,972	
短期票券息		155	
IRS利息		30,291	
存出保證金利息		<u>8,139</u>	
合 計		<u>\$45,557</u>	

國泰金融控股股份有限公司

3.其他應收款明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收關係人其他款	國泰世華商業銀行股份有限公司	\$2,245,837	
	國泰世紀產物保險股份有限公司	100,943	
	國泰綜合證券股份有限公司	14,558	
	怡泰管理顧問股份有限公司	7,782	
合 計		<u>\$2,369,120</u>	

國泰金融控股股份有限公司

4.長期股權投資變動明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元；仟股

(除單價以元表示外)

名 稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末金額			股權淨值		評價基礎	提供擔保 或質押情形	備 註
	股數	金 額	股數	金 額	股數	金 額	股數	持股比例	金 額	單價(元)	總 價			
國泰人壽保險股份有限公司	5,068,616	\$90,571,820	-	\$7,020,244	-	\$-	5,068,616	100.00%	\$97,592,064	\$19.25	\$97,592,064	權益法	無	
國泰世華商業銀行股份有限公司	4,318,241	80,149,348	323,811	-	-	(2,221,273)	4,642,052	100.00%	77,928,075	16.79	77,928,075	權益法	無	
國泰世紀產物保險股份有限公司	231,701	2,966,117	-	228,099	-	-	231,701	100.00%	3,194,216	13.79	3,194,216	權益法	無	
國泰綜合證券股份有限公司	350,000	3,458,434	20,000	556,899	-	-	370,000	100.00%	4,015,333	10.85	4,015,333	權益法	無	
國泰創業投資股份有限公司	60,000	583,715	-	-	-	(14,755)	60,000	100.00%	568,960	9.48	568,960	權益法	無	
怡泰創業投資股份有限公司	7,500	69,538	15,000	155,297	-	-	22,500	15.00%	224,835	9.99	224,835	權益法	無	
怡泰貳創業投資股份有限公司	60,000	586,314	-	19,055	-	-	60,000	100.00%	605,369	10.09	605,369	權益法	無	
怡泰管理顧問股份有限公司	1,000	19,445	-	20,632	-	-	1,000	100.00%	40,077	46.86	46,860	權益法	無	
第七商業銀行股份有限公司	-	-	255,920	3,931,455	-	-	255,920	81.35%	3,931,455	11.59	2,965,214	權益法	無	
台灣票券集中保管結算股份有限公	10,000	100,000	-	-	-	-	10,000	4.99%	100,000	-	-	成本法	無	
合 計		<u>\$178,504,731</u>		<u>\$11,931,681</u>		<u>\$(2,236,028)</u>			<u>\$188,200,384</u>					

國泰金融控股股份有限公司

5. 固定資產變動明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	提供保證或 質押情形	備 註
成本：						
運輸設備	\$3,199	\$1,850	\$2,499	\$2,550	無	
什項設備	3,880	907	-	4,787	無	
小 計	<u>7,079</u>	<u>2,757</u>	<u>2,499</u>	<u>7,337</u>		
累計折舊：						
運輸設備	944	420	1,076	288		
什項設備	1,314	760	-	2,074		
小 計	<u>2,258</u>	<u>1,180</u>	<u>1,076</u>	<u>2,362</u>		
淨 額	<u>\$4,821</u>	<u>\$1,577</u>	<u>\$1,423</u>	<u>\$4,975</u>		

國泰金融控股股份有限公司

6.其他資產明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存出保證金	US80,000仟元, 匯率32.85	\$2,628,000	
暫付及待結轉帳項		21	
遞延所得稅資產—非流動		194,674	
遞延費用	主要係購入會計系統	119	
合 計		<u>\$2,822,814</u>	

國泰金融控股股份有限公司

7.其他應付款明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付關係人其他款	國泰人壽保險股份有限公司	\$2,171,620	
	國泰世華商業銀行股份有限公司	571,606	
	國泰創業投資股份有限公司	665	
	怡泰貳創業投資股份有限公司	3,072	
合 計		<u>\$2,746,963</u>	

國泰金融控股股份有限公司

8.應付公司債明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

債券名稱	受託人	發行日期	付息日期	金額					償還辦法	擔保情形	發行地區	備註
				發行總額 (仟元)	已還數額 (仟元)	期末餘額 (仟元)	未攤銷溢 (折)價	帳面價值				
海外無擔保可轉換公司債 加：應付利息補償金	美國紐約銀行	91/5/20-96/5/20	註一	US700,000	US338,803 (註三)	US361,197	按債券面額之 百分之百發行	\$11,865,321 1,539,850	註一	無擔保	歐洲、亞洲 、美國	註二
合 計								<u>\$13,405,171</u>				

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

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

註三：其中US336,303仟元，係按轉換辦法轉換為本公司普通股，餘US2,500仟元係債券持有人行使賣回權，由本公司贖回。

國泰金融控股股份有限公司

9.利息收入明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存款息		\$448,332	
短期票券息		52,289	
IRS利息		375,423	
存出保證金利息		64,044	
公債息		9	
合 計		<u>\$940,097</u>	

國泰金融控股股份有限公司

10.利息費用明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
借款息		\$21,227	
應付公司債利息補償金		569,524	
CCS利息		636,576	
合 計		<u>\$1,227,327</u>	

國泰金融控股股份有限公司

11.管理費用明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資支出		\$169,437	
各項攤提		59,248	
其 他		106,028	(各別餘額未達本科目 餘額5%)
合 計		<u>\$334,713</u>	

國泰金融控股股份有限公司

12.什項收入明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
董監酬勞收入		\$8,750	
畸零股代收尾款	逾二年未領股款	691	
其 他		100	(各別餘額未達本科目 餘額5%)
合 計		<u>\$9,541</u>	

國泰金融控股股份有限公司
重要查核說明
中華民國九十四年度

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

二、內部會計控制之實施說明及評估

本事務所為辦理國泰金融控股股份有限公司民國 94 年度財務報表之查核簽證工作，已經依照一般公認審計準則及「會計師查核簽證財務報表規則」第十三條及金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法之規定，檢查該公司之內部控制制度並加以評估，以決定依賴之程度，及抽查之方式、程度及時間，作為擬定各科目查核程序之依據。

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

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

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

三、各項資產負債科目重要查核說明

- (一) 配合公司之全面盤點，本事務所曾派員於民國 95 年 1 月 2 日赴該公司盤點現金、有價證券及固定資產，並將盤點數核至民國 94 年 12 月 31 日之帳列數相符，並作分析及查核無誤。
- (二) 抽查期後支出憑證，並與公司主管人員討論以查明有無重大未入帳之負債。

四、各項資產負債科目之函證情形如下

函 證 科 目	函證比率(%)	回函比率(%)	其他查核程序	結 論
資產類				
銀行存款	100.00	100.00	回函經核對相符或調節後相符。	滿 意
長期投資	100.00	100.00	回函經核對相符。	滿 意
存出保證金	100.00	100.00	回函經核對相符。	滿 意
負債類				
應付公司債	100.00	100.00	回函經核對相符。	滿 意

- 五、該公司已依財政部證券暨期貨管理委員會 88 年 5 月 18 日(88)台財證(六)第 01970 號函規定訂定相關會計制度，本事務所依該公司相關會計制度抽取適切資料予以核對，其結果尚無不符。
- 六、截至民國 94 年 12 月 31 日止，該公司並無將資金貸與股東或他人之情事。
- 七、截至民國 94 年 12 月 31 日止，該公司並無為他人背書保證之情事。
- 八、重大財務比率變動說明

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

九、其他項目重大變動說明

分析基準：1. 其他資產、營業外收支之各項目前後期變動率達 50%以上且變動金額達 1,000 萬元以上。

2. 淨現金流量前後期變動率達 50%以上且變動金額達實收資本額 5%以上。

項 目	94 年 12 月 31 日	93 年 12 月 31 日	變動金額	變動%	變 動 原 因	備 註
其他資產： 存出保證金	\$2,628,000	\$-	\$2,628,000	-	主要係訂定衍生性金融商品合約所支付之保證金。	
遞延所得稅資產—非流動	194,674	-	194,674	-	主要係應付公司債所產生之未實現利息補償金增加所致。	
遞延費用	119	66,627	(66,508)	(99.82)	主要係 ECB 發行成本及簽訂 CCS 合約產生會計師、律師公費及結匯所產生之遞延款項陸續攤銷所致。	
營業外收支： 兌換利益	300,815	956,637	(655,822)	(68.55)	主要係本期匯率波動較大，產生較大之兌換損失且經淨額表達後相對之兌換利益減少所致。	
什項收入	9,541	121,846	(112,305)	(92.17)	主要係上期選擇權解約產生之收入，而本期無此情形所致。	
淨現金流量 (流出)流入	(10,024,044)	14,149,684	(24,173,728)	(170.84)	主要係本期營業收入較上期減少，致營業活動淨現金流入較上期減少，另本期發放現金股利數較上期增加及上期以庫藏股參與發行海外存託憑證，致本期融資活動淨現金流出較上期增加所致。	

十、主管機關前一年度通知財務報表應調整改進事項，其辦理情形之說明：無。

國泰金融控股股份有限公司
財務報告「其他揭露事項」會計師複核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司民國九十四年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十五年一月二十七日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附國泰金融控股股份有限公司編製之民國九十四年度「其他揭露事項」，係依據「證券發行人財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，國泰金融控股股份有限公司民國九十四年度財務報告「其他揭露事項」已依「證券發行人財務報告編製準則」及「金融控股公司財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致。無須作重大修正。

致遠會計師事務所
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告
查核簽證文號：金管證六字第 0930133943 號
(80)台財證(一)第 52342 號

徐榮煌

會計師：

戴興鈺

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
財務報告其他揭露事項
民國九十四年度
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

壹、業務之說明

一、重大業務事項

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

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

二、環保支出資訊

本公司從事金融控股業，非屬有重大防治污染情事產生之行業。

三、董事、監察人、總經理及副總經理之酬勞及相關資訊

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資、獎金等酬勞	其他酬勞	說明
董事長	霖園投資(股)公司代表人：蔡宏圖	43,061		
副董事長	霖園投資(股)公司代表人：汪國華			
常務董事	霖園投資(股)公司代表人：蔡鎮宇			
董事	霖園投資(股)公司代表人：張樑			
董事	霖園投資(股)公司代表人：林秀玲			
董事	霖園投資(股)公司代表人：黃調貴			
董事	國泰人壽慈善基金會代表人：馬萬居			
董事	國泰人壽慈善基金會代表人：董成城			
董事	國泰人壽慈善基金會代表人：李明賢			
常駐監察人	霖園投資(股)公司代表人：蔡萬德			
監察人	國泰人壽慈善基金會代表人：錢復	39,181		94 年 4 月卸任 94 年 7 月卸任
	國泰人壽慈善基金會代表人：李瑞雲			
	國泰人壽慈善基金會代表人：陳金漢			
副總經理以上	黃調貴	39,181		94 年 8 月卸任
	董成城			
	柳進興			
	李長庚			
	陳晏如			
	陳金漢			94 年 3 月卸任

四、勞資關係資訊

(一) 現行重要勞資協議及實施情形

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

(二) 最近三年度因勞資糾紛所遭受損失

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

貳、市價、股利及股權分散情形

一、市價資訊

項目		年度	九十四年度				九十三年度			
			第一季	第二季	第三季	第四季	第一季	第二季	第三季	第四季
成交	最高	追溯前	65.00	64.40	64.10	62.50	68.50	66.00	64.50	67.50
		追溯後	65.00	64.40	64.10	62.50	68.50	65.50	64.50	67.50
價格	最低	追溯前	58.30	55.50	59.90	57.80	51.00	52.50	53.50	60.50
		追溯後	58.30	55.50	59.90	57.80	51.00	52.50	53.50	60.50

二、股利資訊

項目		年度	94 年度	93 年度
現金股利			2.5 元	2 元
追溯後現金股利			-	-
無償配股	盈餘配股		-	-
	資本公積配股		-	-
累積未付股利			-	-

三、股利政策

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定分配案提請股東會核定之。依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

四、股權分散情形

普通股(每股面額十元)

94年12月31日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1-999	139,319	49,204,440	0.58%
1,001-5,000	127,022	289,928,867	3.40%
5,001-10,000	28,958	209,335,472	2.46%
10,001-15,000	10,609	130,366,871	1.53%
15,001-20,000	5,281	93,319,746	1.09%
20,001-30,000	5,045	123,944,271	1.45%
30,001-40,000	2,272	78,983,332	0.93%
40,001-50,000	1,432	64,751,784	0.76%
50,001-100,000	2,466	172,401,951	2.02%
100,001-200,000	1,034	144,056,834	1.69%
200,001-400,000	538	149,652,392	1.76%
400,001-600,000	207	102,616,381	1.20%
600,001-800,000	116	80,991,508	0.95%
800,001-1,000,000	98	87,193,839	1.02%
1,000,001-2,000,000	223	318,057,996	3.73%
2,000,001-4,000,000	147	415,309,216	4.87%
4,000,001-6,000,000	46	227,222,147	2.67%
6,000,001-8,000,000	24	163,376,198	1.92%
8,000,001-10,000,000	13	115,482,088	1.35%
10,000,001-20,000,000	35	500,928,661	5.88%
20,000,001-40,000,000	26	764,464,797	8.97%
40,000,001-60,000,000	7	323,636,350	3.80%
60,000,001-80,000,000	5	343,707,459	4.03%
80,000,001-100,000,000	2	183,652,398	2.15%
100,000,000 以上	5	3,391,638,398	39.79%
合計	324,930	8,524,223,396	100.00%

特別股：無。

五、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

職 稱	姓 名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率	質 押 股 數	持有股數增 (減)數	質押股增 (減)數	持有股數	持股比率	質 押 股 數
董事長	霖園投資(股)公司代表人：蔡宏圖	1,357,973,120	16.33%	98,705,000	9,000,000	-	1,366,973,120	16.04%	98,705,000
副董事長	霖園投資(股)公司代表人：汪國華	1,357,973,120	16.33%	98,705,000	9,000,000	-	1,366,973,120	16.04%	98,705,000
常務董事	霖園投資(股)公司代表人：蔡鎮宇	1,357,973,120	16.33%	98,705,000	9,000,000	-	1,366,973,120	16.04%	98,705,000
董事	霖園投資(股)公司代表人：張樑	1,357,973,120	16.33%	98,705,000	9,000,000	-	1,366,973,120	16.04%	98,705,000
董事	霖園投資(股)公司代表人：林秀玲	1,357,973,120	16.33%	98,705,000	9,000,000	-	1,366,973,120	16.04%	98,705,000
董事	霖園投資(股)公司代表人：黃調貴	1,357,973,120	16.33%	98,705,000	9,000,000	-	1,366,973,120	16.04%	98,705,000
董事	國泰人壽慈善基金會代表人：李明賢	621,910	0.01%	-	-	-	621,910	0.01%	-
常駐監察人	霖園投資(股)公司代表人：蔡萬德	1,357,973,120	16.33%	98,705,000	9,000,000	-	1,366,973,120	16.04%	98,705,000
監察人(註二)	國泰人壽慈善基金會代表人：錢復	621,910	0.01%	-	-	-	621,910	0.01%	-
10%以上股東	萬寶開發(股)公司	1,584,583,364	19.05%	276,720,000	-	-	1,584,583,364	18.59%	276,720,000
總經理(註三)	黃調貴	331,562	0.00%	-	-	-	331,562	-	-
總稽核	柳進興	321,557	0.00%	-	(16,550)	-	305,007	-	-
副總經理	李長庚	77,602	0.00%	-	-	-	77,602	-	-
副總經理	陳晏如	16,724	0.00%	-	-	-	16,724	-	-
副總經理	張家生	0	0.00%	-	-	-	-	-	-
協理	林顯崇	43,155	0.00%	-	-	-	43,155	-	-
協理	劉奕成	19,733	0.00%	-	11,000	-	30,733	-	-
協理	黃紹洲	47,109	0.00%	-	-	-	47,109	-	-

註一：原國泰人壽慈善基金會代表人董成城、馬萬居已於民國 94 年 10 月卸任。

註二：原國泰人壽慈善基金會代表人李瑞雲已於 94 年 4 月卸任，改由錢復接任。

註三：原董成城總經理已於 94 年 8 月卸任，改由黃調貴接任。

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

年 度		最近五年度財務資料				
		94 年	93 年	92 年	91 年	90 年
項 目						
流動資產		13,458,810	21,796,394	9,225,197	11,943,272	-
長期投資		188,200,384	178,504,731	158,050,702	123,840,475	74,846,501
固定資產		4,975	4,821	4,670	2,301	-
其他資產		2,822,814	66,628	403,571	537,006	81,378
流 動 負 債	分配前	3,340,194	1,190,237	734,999	406,081	81,378
	分配後	註一	22,385,390	16,847,466	12,115,150	8,994,609
長期付息負債		13,416,136	23,782,597	25,138,667	25,016,915	-
其他負債		15	50,503	694	708	-
股 本		85,242,234	83,167,130	83,074,891	84,531,631	58,386,158
資 本 公 積	分配前	68,095,085	58,958,697	53,651,046	56,807,974	23,650,414
	分配後	註一	58,958,697	53,651,046	54,971,788	14,860,605
保留盈 餘(註一)	分配前	34,382,265	33,790,365	20,084,995	13,098,866	137,135
	分配後	註一	12,595,212	3,972,528	3,225,983	13,713
權益調整		11,054	(212,000)	38,364	(832,856)	6,657
庫藏股票		-	(354,955)	(15,039,516)	(42,706,265)	(7,333,863)
資產總額		204,486,983	200,372,574	167,684,140	136,323,054	74,927,879
負 債 總 額	分配前	16,756,345	25,023,337	25,874,360	25,423,704	81,378
	分配後	註一	46,218,490	41,986,827	37,132,773	8,994,609
股東權益 總 額	分配前	187,730,638	175,349,237	141,809,780	110,899,350	74,846,501
	分配後	註一	154,154,084	125,697,313	99,190,281	65,933,270

註一：民國 94 年度盈餘分配案，尚未經股東會決議。

(二) 損益表資料

單位：新台幣仟元(每股盈餘除外)

項目	年度	最近五年度財務資料				
	94年	93年	92年	91年	90年	
營業收入	23,217,710	29,954,546	21,074,559	14,120,110	137,135	
營業毛利	21,990,383	29,189,691	20,177,877	13,603,631	137,135	
營業利益	21,655,670	28,807,070	19,811,273	12,876,740	137,135	
營業外收入	310,356	1,078,483	737,523	8,100	-	
營業外損失	(473)	-	-	(10,420)	-	
稅前損益	21,965,553	29,885,553	20,548,796	12,874,420	137,135	
稅後損益	21,787,053	29,827,155	20,588,763	13,085,153	137,135	
每股盈餘(元)	2.57	3.70	2.69	2.23	0.02	

二、重要財務比率分析

分析項目	年 度	最近五年度財務分析					
		94年	93年	92年	91年	90年	
經營能力	總資產週轉率(次)	0.11	0.16	0.14	0.104	0.002	
	資產報酬率(%)	11.22	16.50	13.98	12.75	0.18	
獲利能力	股東權益報酬率(%)	12.00	18.81	16.29	14.09	0.18	
	純益率(%)	93.84	99.57	97.69	92.67	100.00	
	每股盈餘(元)	2.57	3.70	2.69	2.23	0.02	
財務結構(%)	負債占資產比率	8.19	12.49	15.08	18.65	0.11	
	負債占淨值比率	8.93	14.27	17.76	22.93	0.11	
	雙重槓桿比率	100.20	101.74	111.38	111.67	100.00	
償債能力(%)	流動比率	402.93	1,831.27	1,255.13	2,941.10	-	
現金流量	現金流量比率(%)	531.06	1,706.07	617.47	2,547.93	100.00	
	現金流量允當比率(%)	63.26	60.96	39.76	110.09	-	
	現金再投資比率(%)	(1.71)	2.11	(4.29)	1.06	0.11	
槓桿度	營運槓桿度	1.01	1.01	1.01	1.013	1.00	
	財務槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	
資 本 適 足 性	各子公司之合格資本	國泰人壽	392.41	348.35	282.59	註一	-
		國泰世華銀行	13.65	11.69	11.15	-	-
		國泰產險	532.44	485.49	592.38	註一	-
		國泰證券	2,873.33	2,608.22	-	-	-
		國泰創投	100.08	99.97	99.97	-	-
		怡泰創投	99.77	92.15	-	-	-
		怡泰貳創投	99.97	99.99	-	-	-
		怡泰管顧	79.75	75.29	-	-	-
		第七商銀	9.15	-	-	-	-
		國泰銀行	-	-	-	11.44	-
世華銀行	-	-	-	9.10	-		
各子公司之合格資本	國泰人壽	107,796,599	103,491,079	97,530,554	註一	-	
	國泰世華銀行	96,875,616	78,560,783	68,056,274	-	-	
	國泰產險	4,437,999	4,286,966	4,023,298	註一	-	
	國泰證券	3,617,407	3,185,494	-	-	-	
	國泰創投	568,960	583,715	592,879	-	-	
	怡泰創投	1,498,902	69,538	-	-	-	
	怡泰貳創投	605,369	586,314	-	-	-	
	怡泰管顧	46,860	28,157	-	-	-	
	第七商銀	3,573,231	-	-	-	-	
	國泰銀行	-	-	-	11,627,774	-	
世華銀行	-	-	-	53,876,016	-		
集團合格資本淨額	194,807,099	180,134,200	144,460,484	143,896,292	-		
各子公司法定資本需求	國泰人壽	54,940,870	59,417,315	69,026,410	註一	-	
	國泰世華銀行	56,759,323	53,768,910	48,844,743	-	-	
	國泰產險	1,667,048	1,766,032	1,358,346	註一	-	
	國泰證券	188,844	183,200	-	-	-	
	國泰創投	284,251	291,938	296,521	-	-	
	怡泰創投	751,216	37,733	-	-	-	
	怡泰貳創投	302,782	293,187	-	-	-	
	怡泰管顧	29,380	18,700	-	-	-	
	第七商銀	3,123,747	-	-	-	-	
	國泰銀行	-	-	-	11,190,251	-	
世華銀行	-	-	-	37,678,103	-		
集團法定資本需求總額	119,604,901	117,056,050	119,673,599	75,704,127	-		
集團資本適足率(%)	162.88	153.89	120.71	190.08	-		

增減比率變動分析說明：

- 總資產週轉率兩期差異主要係本期營業收入較上期減少所致。
- 獲利能力各財務比率兩期差異主要係本期營業收入較上期減少所致。
- 負債占資產比率及負債占淨值比率兩期差異主要係本期可轉換公司債已陸續轉換，導致本期負債總額比上期減少所致。
- 流動比率兩期差異主要係上期以庫藏股增加，故本期流動比率較上期降低。
- 現金流量減少兩期差異主要係本期營業活動之現金流入減少及發放之現金股利較上期增加，故本期現金再投資比率下降。
- 現金再投資比率兩期差異主要係本期營業活動之現金流入減少及發放之現金股利較上期增加，故本期現金再投資比率下降。

註一：保險業 91 年度不適用資本適足率規定。

註二：財務分析項目之計算公式如下：

1. 經營能力

總資產週轉率 = 營業收入淨額 / 平均資產總額。

2. 獲利能力

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

(2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(3) 純益率 = 稅後損益 / 營業收入淨額。

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

3. 財務結構：

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 股東權益淨額。

(3) 雙重槓桿比率 = 對子公司長期股權投資 / 淨值。

4. 償債能力

流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

5. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。

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

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

6. 槓桿度

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

(2) 財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)。

7. 資本適足性

(1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依本法第四十條規定應扣除項目。

(2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。

(3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、重大資本支出之運用情形及資金來源：無。

二、財務狀況比較分析表

單位：新台幣仟元

項目	年度	94 年度	93 年度	差 異	
				金 額	%
流動資產		13,458,810	21,796,394	(8,337,584)	(38.25)
長期投資		188,200,384	178,504,731	9,695,653	5.43
固定資產		4,975	4,821	154	3.19
其他資產		2,822,814	66,628	2,756,186	4,136.68
資產總額		204,486,983	200,372,574	4,114,409	2.05
流動負債		3,340,194	1,190,237	2,149,957	180.63
長期付息負債		13,416,136	23,782,597	(10,366,461)	(43.59)
其他負債		15	50,503	50,488	99.97
負債總額		16,756,345	25,023,337	(8,266,992)	(33.04)
股本		85,242,234	83,167,130	2,075,104	2.50
資本公積		68,095,085	58,958,697	9,136,388	15.50
保留盈餘		34,382,265	33,790,365	591,900	1.75
權益調整		11,054	(212,000)	223,054	105.21
庫藏股票		-	(354,955)	354,955	100.00
股東權益總額		187,730,638	175,349,237	12,381,401	7.06

增減比率變動分析說明：

1. 流動資產兩期差異主要係上期以庫藏股參與發行海外存託憑證之款項已收取，致上期銀行存款餘額大幅增加而本期無此情形所致。
2. 其他資產兩期差異主要係因本期增加衍生性商品合約存出保證金及遞延所得稅資產—非流動增加所致。
3. 流動負債兩期差異主要係本期期末產生應付所得稅以及採連結稅制產生應付關係人款項較上期增加所致。
4. 長期付息負債兩期差異主要係本期應付公司債陸續轉換成普通股及債券持有人行使賣回權所致。
5. 其他負債兩期差異主要係上期因未實現兌換利益所產生之遞延所得稅負債—非流動增加所致。
6. 權益調整兩期差異主要係本期依權益法認列之未實現長期股權投資損失轉回、依精算報告補列最低退休金負債減少及依權益法認列累積換算調整數增加所致。
7. 庫藏股票兩期差異主要係本期子公司全數出售持有本公司之股票所致。

三、流動性分析

(一) 最近兩年度流動性分析

項 目	年 度		增減比例%
	94 年 12 月 31 日	93 年 12 月 31 日	
現金流量比率(%)	531.06	1,706.07	(68.87)
現金流量允當比率(%)	63.26	60.96	3.77
現金再投資比率(%)	(1.71)	2.11	(181.04)
增減比例變動分析說明：			
1. 現金流量比率兩期差異主要係本期營業收入較上期減少及採連結稅制產生之其他應付款增加，使得本期營業活動之淨現金流入減少及流動負債增加，故本期現金流量比率減少。 2. 現金再投資比率兩期差異主要係因本期營業活動之淨現金流入減少及發放之現金股利增加，故本期現金再投資比率下降。			

(二) 未來一年度現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金 餘額①	預計全年來自 營業活動淨現 金流量②	預計全年 現金流出量 ③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$10,448,439	\$21,398,643	\$22,528,373	\$9,318,709	-	-

四、經營結果分析

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	94 年度	93 年度	增減金額	變動比例%
營業收入	23,217,710	29,954,546	(6,736,836)	(22.49)
營業成本	(1,227,327)	(764,855)	(462,472)	60.47
營業毛利	21,990,383	29,189,691	(7,199,308)	(24.66)
營業費用	(334,713)	(382,621)	47,908	(12.52)
營業淨利	21,655,670	28,807,070	(7,151,400)	(24.83)
營業外收入	310,356	1,078,483	(768,127)	(71.22)
營業外支出	(473)	-	(473)	-
稅前損益	21,965,553	29,885,553	(7,920,000)	(26.50)
稅後損益	21,787,053	29,827,155	(8,040,102)	(26.96)
增減比例變動分析說明：				
1. 營業收入減少主要係本期採權益法評價之被投資公司獲利較上期降低，使本期依權益法認列長期股權投資收益大幅減少所致。				
2. 營業成本增加主要係本期部份可轉換公司債已轉換，相對提列之利息補償金較少，但因本期 CCS 所產生之利息費用增加，故整體利息費用增加所致。				
3. 營業外收入減少主要係本期匯率波動產生兌換利益較少所致。				
4. 營業毛利、營業淨利、稅前損益及稅後損益減少主要係營業收入減少所致。				

伍、會計師之資訊

一、公費資訊：

民國 94 年度給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費比例未達四分之一以上，且非審計公費未達五十萬元以上，故無須揭露。

二、更換會計師資訊

(一)關於前任會計師者

更換日期	94.12.8		
更換原因及說明	事務所內部行政組織調整		
說明係委任人或會計師 終止或不接受委任	當 事 人	會 計 師	委 任 人
	情況		
	主動終止委任		
	不再接受(繼續)委任		
最近兩年內簽發無保留 意見以外之查核報告書 意見及原因	無		
與發行人有無不同意見	有	會計原則或實務	
		財務報告之揭露	
		查核範圍或步驟	
		其 他	
	無	√	
說明			
其他揭露事項 (依證券發行人財務報告 編製準則第二十二條 第一款第四目應加以 揭露者)	無		

(二)關於繼任會計師者

事務所名稱	致遠會計師事務所
會計師姓名	徐榮煌、戴興鉦
委任之日期	94.12.8
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無