

股票代碼：2882

國泰金融控股股份有限公司
財 務 報 表

(內含會計師查核報告書)

民國九十二年及民國九十一年上半年度

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

公司地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2708-7698

國泰金融控股股份有限公司

項	目	頁	次
一、	封面	1	
二、	目錄	2	
三、	會計師查核報告書	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	8	
	(一)公司沿革	8	
	(二)重要會計政策之彙總說明	8~12	
	(三)會計變動之理由及其影響	12	
	(四)重要會計科目之說明	13~23	
	(五)關係人交易	24~25	
	(六)質押之資產	25	
	(七)重大承諾事項及或有事項	25	
	(八)重大之災害損失	25	
	(九)重大之期後事項	25	
	(十)其他	26~35	
	(十一)附註揭露事項	35~52	
	1. 重大交易事項相關資訊	35	
	2. 轉投資事業相關資訊	35	
	3. 大陸投資資訊	36	
	(十二)部門別財務資訊	36	
	(十三)子公司相關資訊	53~83	
九、	重要會計科目明細表	84~98	
十、	重要查核說明	99~101	

國泰金融控股股份有限公司

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司民國九十二年六月三十日及民國九十一年六月三十日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至六月三十日及民國九十一年一月一日至六月三十日之損益表、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。上開財務報表之子公司中，有關民國九十二年上半年度及九十一年上半年度國泰商業銀行股份有限公司、民國九十二年上半年度世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰創業投資股份有限公司財務報表所列之金額係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關國泰商業銀行股份有限公司、世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰創業投資股份有限公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國九十二年六月三十日對國泰商業銀行股份有限公司、世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰創業投資股份有限公司長期投資之金額合計為新台幣70,462,853仟元，佔資產總額之46.81%；民國九十一年六月三十日對國泰商業銀行股份有限公司長期投資之金額合計為新台幣11,022,208仟元，佔資產總額之9.32%；民國九十二年一月一日至六月三十日對國泰商業銀行股份有限公司、世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰創業投資股份有限公司之投資收益淨額合計為新台幣4,503,561仟元，佔稅前淨利32.96%；民國九十一年一月一日至六月三十日對國泰商業銀行股份有限公司之投資損失淨額合計為新台幣259,302仟元，佔稅前淨利4.85%。

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及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，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、金融控股公司財務報告編製準則及證券發行人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九十二年六月三十日及民國九十一年六月三十日之財務狀況，暨民國九十二年一月一日至六月三十日及民國九十一年一月一日至六月三十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九十二年及民國九十一年上半年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

此 致

國泰金融控股股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：

會計師：

證期會核准簽證文號：(88)台財證(六)第102048號
(80)台財證(一)第51631號

中 華 民 國 九 十 二 年 七 月 二 十 二 日

國泰金融控股股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國九十二年及九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	92年06月30日	%	91年06月30日	%	代碼	負債及股東權益	92年06月30日	%	91年06月30日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$10,780,805	7.16	\$20,829,593	17.62	2145	應付代收款	\$1,233	0.00	\$559	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$0及\$0)(註二、五)	258,808	0.17	13,405,187	11.34	2147	應付費用	2,078	0.00	0	0.00
1155	應收利息	45,195	0.03	380,909	0.32	2154	應付股息紅利	11,704,584	7.77	8,908,431	7.54
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$0及\$0)	5,583,221	3.71	0	0.00	2178	其他應付款	25,800	0.02	4,800	0.00
1198	遞延所得稅資產—流動(註二、十三)	4,069	0.00	0	0.00	21XX	小 計	11,733,695	7.79	8,913,790	7.54
1250	預付款項	2	0.00	1,645	0.00	25XX	長期付息負債				
11XX	小 計	16,672,100	11.07	34,617,334	29.28	2500	應付公司債淨額(註二、七、二十)	25,436,263	16.89	24,593,831	20.80
14XX	基金、長期投資及應收款					25XX	小 計	25,436,263	16.89	24,593,831	20.80
1441	長期股權投資(註二、六)					28XX	其他負債				
144101	採權益法之長期投資	134,007,012	89.02	83,116,335	70.31	2820	什項負債				
1442	備抵長期股權投資損失	(704,667)	(0.47)	(9,457)	(0.00)	2825	暫收及待結轉帳項	745	0.00	108	0.00
14XX	小 計	133,302,345	88.55	83,106,878	70.31	28XX	小 計	745	0.00	108	0.00
15XX	固定資產(註二)					2XXX	負債合計	37,170,703	24.68	33,507,729	28.34
1541	交通及運輸設備	2,499	0.00	0	0.00	3XXX	股東權益				
1551	什項設備	2,668	0.00	2,439	0.00	3101	普通股股本(註八)	83,074,891	55.18	60,958,728	51.57
15X1	成本	5,167	0.00	2,439	0.00	3200	資本公積(註九)				
15X2	減：累積折舊	(743)	0.00	(132)	0.00	3209	其他資本公積	54,072,271	35.92	26,526,202	22.44
15XX	固定資產淨額	4,424	0.00	2,307	0.00	33XX	保留盈餘(註十)				
18XX	其他資產					3301	法定盈餘公積	1,335,046	0.89	13,713	0.01
1825	暫付及待結轉帳項	6,957	0.01	9,307	0.01	3302	特別盈餘公積	1,833,255	1.22	0	0.00
1856	遞延所得稅資產—非流動(註二、十三)	244,238	0.16	0	0.00	3310	未指撥保留盈餘	10,084,130	6.70	5,333,533	4.51
1859	其他遞延費用(註二)	313,317	0.21	476,786	0.40	34XX	權益調整				
18XX	小 計	564,512	0.38	486,093	0.41	3400	未實現長期股權投資損失	(704,667)	(0.47)	(9,458)	(0.01)
						3410	累積換算調整數	173,919	0.12	6,686	0.01
						3510	庫藏股票(註二、十、十一)	(36,496,167)	(24.24)	(8,124,521)	(6.87)
						3XXX	股東權益合計	113,372,678	75.32	84,704,883	71.66
1XXX	資產總計	\$150,543,381	100.00	\$118,212,612	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$150,543,381	100.00	\$118,212,612	100.00

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司
損 益 表
中華民國 九十二年及 九十一年 一 月 一 日 至 六 月 三 十 日

單位:新台幣仟元

代碼	項 目	92 年 上半年度		91 年 上半年度	
			%		%
4100	營業收入(註二)				
4501	利息收入	\$237,622	1.67	\$85,045	1.52
4531	買賣票券利益	0	0.00	100,881	1.81
4532	採權益法認列之投資收益(註二、六)	14,030,602	98.33	5,399,700	96.67
4100	營業收入合計	14,268,224	100.00	5,585,626	100.00
5100	營業成本(註二)				
5501	利息費用	(419,784)	(2.94)	(93,831)	(1.68)
5534	兌換損失	(9,042)	(0.06)	(1,508)	(0.03)
5100	營業成本合計	(428,826)	(3.00)	(95,339)	(1.71)
6000	營業毛利(毛損)	13,839,398	97.00	5,490,287	98.29
5800	營業費用				
5821	管理費用	(182,343)	(1.28)	(157,388)	(2.81)
6100	營業利益(損失)	13,657,055	95.72	5,332,899	95.48
4999	營業外收入及利益				
4929	什項收入	8,100	0.06	8,100	0.14
4999	營業外收入及利益合計	8,100	0.06	8,100	0.14
6300	繼續營業部門稅前淨益(淨損)	13,665,155	95.78	5,340,999	95.62
6400	所得稅(費用)利益(註二、十三)	106,957	0.75	(7,466)	(0.13)
6900	本期稅後純益(純損)	\$13,772,112	96.53	\$5,333,533	95.49
7000	每股盈餘(元): (註十四)	基本每股盈餘 稀釋每股盈餘		基本每股盈餘	
		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
	繼續營業部門損益	\$1.84 \$1.85	\$1.79 \$1.79	\$0.92 \$0.92	\$0.92 \$0.92
	本期損益	\$1.84 \$1.85	\$1.79 \$1.79	\$0.92 \$0.92	\$0.92 \$0.92
	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				
	擬制稅前損益	\$13,818,985		\$5,282,623	
	擬制稅後損益	\$13,925,942		\$5,275,157	
	擬制每股盈餘(元):	基本每股盈餘 稀釋每股盈餘		基本每股盈餘	
		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
		\$1.77 \$1.78	\$1.73 \$1.73	\$0.91 \$0.91	\$0.91 \$0.91

請參閱後附財務報表附註

負 責 人 :

經 理 人 :

主 辦 會 計 :

國泰金融控股股份有限公司
股東權益變動表
中華民國九十二年及九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

摘 要	保留盈餘					權益調整		庫藏股票	合 計
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積 換算調整數	未實現長期 股權投資損失		
民國 91 年 1 月 1 日 餘額	\$58,386,158	\$23,650,414	\$0	\$0	\$137,135	\$6,657	\$0	\$(7,333,863)	\$74,846,501
90 年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積			13,713		(13,713)				0
現金股利		(8,789,810)			(118,609)				(8,908,419)
董監酬勞					(4,800)				(4,800)
員工紅利					(13)				(13)
股份轉換發行新股	2,572,570								2,572,570
發行股票溢價		11,665,598							11,665,598
累積換算調整數						29			29
長期投資未實現跌價損失							(9,458)		(9,458)
庫藏股票								(790,658)	(790,658)
91 年上半年度稅後淨利					5,333,533				5,333,533
民國 91 年 06 月 30 日 餘額	\$60,958,728	\$26,526,202	\$13,713	\$0	\$5,333,533	\$6,686	\$(9,458)	\$(8,124,521)	\$84,704,883
民國 92 年 1 月 1 日 餘額	\$84,531,631	\$56,807,974	\$13,713	\$0	\$13,085,153	\$199,570	\$(1,032,426)	\$(42,706,265)	\$110,899,350
處分固定資產公積轉回未分配盈餘		(128,170)			128,170				0
91 年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積			1,321,332		(1,321,332)				0
特別盈餘公積				1,833,255	(1,833,255)				0
現金股利		(1,649,408)			(10,053,091)				(11,702,499)
董監酬勞		(761)			(4,639)				(5,400)
員工紅利		(165)			(1,006)				(1,171)
庫藏股註銷	(1,456,740)	(978,976)			(3,687,982)			6,123,698	0
被投資公司資本公積影響數		3,013							3,013
被投資公司累積換算調整數						(25,651)			(25,651)
長期投資未實現跌價損失							327,759		327,759
子公司出售母公司股票		18,764						86,400	105,164
92 年上半年度稅後淨利					13,772,112				13,772,112
千元尾差			1						1
民國 92 年 06 月 30 日 餘額	\$83,074,891	\$54,072,271	\$1,335,046	\$1,833,255	\$10,084,130	\$173,919	\$(704,667)	\$(36,496,167)	\$113,372,678

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司
現金流量表
中華民國九十二年及九十一年一月一日至六月三十日
單位:新台幣仟元

項 目	92 年 上半年度	91 年 上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益(損)	\$13,772,112	\$5,333,533
調整項目:		
攤銷費用	72,683	93,492
折舊費用	396	132
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份	(14,030,602)	5,177,704
應付利息補償金及相關債息增加 (減少)	419,784	93,831
短期投資(增加)減少	191,447	(13,405,187)
應收利息(增加)減少	(989)	(380,909)
其他應收款(增加)減少	104,220	0
預付款項(增加)減少	4	(1,645)
遞延所得稅資產--非流動(增加) 減少	(102,912)	0
暫付及待結轉帳項(增加)減少	(6,329)	(9,306)
應付代收增加(減少)	728	558
應付費用增加(減少)	(402,971)	(81,378)
應付股息紅利增加(減少)	(47)	0
其他應付款增加(減少)	25,800	0
暫收及待結轉帳項增加(減少)	36	108
營業活動之淨現金流入(流出)	43,360	(3,179,067)
投資活動之現金流量		
取得長期投資價款	(600,000)	0
購入固定資產	(2,518)	(2,440)
遞延費用(增加)減少	9,051	(488,900)
投資活動之淨現金流入(流出)	(593,467)	(491,340)
融資活動之現金流量		
應付公司債增加(減少)	0	24,500,000
支付董監事酬勞	(5,400)	0
融資活動之現金流入(流出)	(5,400)	24,500,000
本期現金及約當現金增加(減少) 數	(555,507)	20,829,593
期初現金及約當現金餘額	11,336,312	0
期末現金及約當現金餘額	\$10,780,805	\$20,829,593
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$12,145	\$7,465
不影響現金流量之投資及融資活動		
以股份轉換取得子公司	\$0	\$14,238,168

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司
財務報表附註
中華民國九十二年及九十一年六月三十日
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

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以國泰人壽保險股份有限公司股份轉換方式設立，並於民國 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(原名東泰產物保險股份有限公司)及國泰商業銀行股份有限公司(原名□通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 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。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照證券發行人財務報告編製準則、一般公認會計原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：

(一)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。

(二)約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

(三)短期投資

短期票券取得時以成本計值入帳，到期兌償或到期前賣出係按個別認定法計算成本及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價，無市價以成本為準。成本市價孰低評價，係採總額計算方式，市價回升時，於跌價損失內沖減之。

(四)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。持有被投資公司表決權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比例達百分之二十以上，或未達百分之二十，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。

(五)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。

(六) 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。

(七) 可轉換公司債

1. 贖回價格高於公司債面額部分,按利息法攤銷並提列公司債贖回準備科目,攤銷而產生之費用,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公司債贖回準備等相關負債科目列為股本及資本公積,不認列轉換損益。

(八) 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」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。

(九) 衍生性金融商品交易

1. 換匯換利:換匯換利交易,係於訂約日就不同種類貨幣本金交換,合約期間內就不同計息方式之利率交換及到期日本金再交換之合約。因換匯產生之外幣資產及負債係按約定之遠期匯率入帳。利息部份則於收取或給付時就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額,作為相關利息收入、支出之調整。
2. 選擇權:外匯選擇權買賣合約之權利金以成本入帳。避險性質之權利金帳列資產,按合約期間攤銷,資產負債表日並按市價法評價,凡屬規避既存資產或負債之風險者,未實現選擇權交易損益列為當期損益;凡屬規避預期交易風險者,未實現選擇權交易損益遞延至實際交易發生時,作為交易價格之調整項目。非避險性質之權利金帳列資產,資產負債表日並按市價法評價,未實現選擇權損益列為當期損益。

(十) 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。

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。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，本公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，選擇以本公司為納稅義務人，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；其他有關稅務事項，應由本公司及本國子公司分別辦理。

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

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

(十一) 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。

(十二) 庫藏股

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

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

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、現金及約當現金

	92年6月30日	91年6月30日
週轉金	\$20	\$22
銀行存款	988	99,365
定期存款	3,654,104	7,042,046
約當現金	7,125,693	13,688,160
合計	<u>\$10,780,805</u>	<u>\$20,829,593</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。

五、短期投資—淨額

	92年6月30日	91年6月30日
政府公債	\$258,808	\$13,405,187
減：備抵短期投資跌價損失	(0)	(0)
合計	<u>\$258,808</u>	<u>\$13,405,187</u>

截至民國92年6月30日及民國91年6月30日止，本公司短期投資並無提供質押或擔保之情形。

六、長期投資

被投資公司名稱	92年6月30日		91年6月30日	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
權益法：				
國泰人壽保險(股)公司	\$60,270,080	100%	\$69,637,952	100%
國泰世紀產物保險(股)公司	2,569,412	100%	2,446,718	100%
國泰商業銀行(股)公司	12,703,488	100%	11,022,208	100%
世華聯合商業銀行(股)公司	57,162,333	100%	—	—
國泰創業投資(股)公司	597,032	100%	—	—
合計	<u>\$133,302,345</u>		<u>\$83,106,878</u>	

(一)上述民國 92 年及 91 年上半年度依權益法評價之變動情形如下：

	92 年上半年度	91 年上半年度
1 月 1 日餘額	\$123,840,475	\$74,846,501
加：依權益法認列投資(損)益	14,030,602	5,399,700
加：以股份轉換增加投資	0	14,238,168
加：增加投資	600,000	0
加：依權益法認列之資本公積調整數	3,013	0
加：依權益法認列之累積換算調整數	(25,651)	29
加：子公司及孫公司處分本公司股票	110,239	0
加：依權益法認列之長期投資未實現跌價(損失)沖回	327,759	(9,458)
減：子公司持有母公司股視同庫藏股	(5,075)	(790,659)
減：子公司發放現金股利	(5,579,017)	(10,577,403)
6 月 30 日餘額	<u>\$133,302,345</u>	<u>\$83,106,878</u>

(二)本公司民國 92 年及 91 年上半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	92 年上半年度	91 年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	\$9,317,858	\$5,578,269
國泰世紀產物保險(股)公司	209,183	80,733
國泰商業銀行(股)公司	989,132	(259,302)
世華聯合商業銀行(股)公司	3,517,397	0
國泰創業投資(股)公司	(2,968)	0
合 計	<u>\$14,030,602</u>	<u>\$5,399,700</u>

1. 本公司民國 92 年及 91 年上半年度之子公司國泰人壽保險(股)公司及國泰世紀產物保險(股)公司係依照該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

2. 本公司民國 92 年及 91 年上半年度之子公司國泰商業銀行(股)公司，係由其他會計師查核並出具除依金融機構合併法分期攤銷出售不良債權損失，應於當期全額認列費用外之保留式查核報告。依該子公司財務報告所述，該子公司民國 91 年 4 月 11 日出售不良債權予資產管理公司，該出售不良債權損失計 1,894,609 仟元，依據金融機構合併法第十五條規定，自民國 91 年 4 月起分五年逐月攤銷，截至民國 92 年及 91 年上半年度攤銷損失各為 189,438 仟元及 94,730 仟元，民國 92 年及 91 年 6 月 30 日止，未攤銷出售不良債權損失各為 1,420,699 仟元及 1,799,879 仟元，帳列其他資產，依據一般公認會計原則，該出售不良債權損失應於出售日民國 91 年度全數認列費用，如此將使民國 92 年及 91 年 6 月 30 日其他資產各減少 1,065,524 仟元及 1,349,909 仟元，累積盈餘各減少 1,065,524 仟元及 1,349,909 仟元，民國 92 年上半年度減少各項提存及增加稅前淨利均為 189,438 仟元，稅後淨利增加 142,079 仟元；以及民國 91 年上半年度增加各項提存及減少稅前淨利均為 1,799,879 仟元，稅後淨利減少 1,349,909 仟元。本公司係於民國 91 年度即採一次性認列為子公司當期費用，經此調整後民國 92 年上半年度本公司認列之投資收益因此增加 142,079 仟元，民國 91 年上半年度本公司認列之投資收益因此減少 522,064 仟元，資本公積因此減少 827,845 仟元。
3. 本公司民國 92 年上半年度之子公司世華聯合商業銀行股份有限公司，係由其他會計師查核，並出具「上開財務報表部分被投資公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師之查核報告所表示之意見中，有關該等被投資公司財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告。民國 92 年 6 月 30 日及民國 91 年 6 月 30 日對該等被投資公司長期投資之金額分別為 2,068,850 仟元及 2,408,591 仟元，分別占資產總額之 0.31%及 0.35%，民國 92 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及民國 91 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對該等被投資公司長期投資之投資損益分別為投資損失淨額 173,757 仟元及投資損失淨額 25,295 仟元，分別占稅前損益之 3.91%及 0.19%」之修正式無保留意見查核報告書，本公司復依同期間世華聯合商業銀行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。
4. 本公司民國 92 年上半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，並出具無保留意見查核報告書，本公司復依同期間國泰創業投資股份公司經其他會計師查核之財務報表，認列投資損益。

5. 本公司民國 92 年及 91 年上半年度編入合併財務報表之主體為本公司、被投資公司國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司、國泰商業銀行股份有限公司及世華聯合商業銀行股份有限公司，惟民國 91 年上半年度原編入合併財務報表為本公司及國泰人壽保險股份有限公司、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，因與民國 92 年上半年度編製主體不同，故予以重編民國 91 年上半年度合併財務報表。另本公司之子公司國泰創業投資股份有限公司因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，故未編入民國 92 年上半年度合併財務報表。

(三)民國 92 年及 91 年上半年度，本公司長期投資並無提供質押或擔保之情形。

七、應付公司債

	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
可轉換公司債	\$24,500,000	\$24,500,000
應付利息補償金	936,263	93,831
合 計	\$25,436,263	\$24,593,831

應付公司債發行、轉換之條件及情形請詳附註二十(三)之說明。

八、股 本

本公司截至民國 92 年 6 月 30 日及 91 年 6 月 30 日止經核准已發行股數分別為 8,307,489,100 股及 6,095,872,818 股，均為普通股，每股面額 10 元。

九、資本公積

(一)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子公司出售母公司股票產生之資本公積，截至民國 92 年 6 月 30 日及 91 年 6 月 30 日餘額分別為 54,072,271 仟元及 26,526,202 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘分別為 267,215 仟元及 1,917,548 仟元。

(二)依(91)台財證(六)字第○九一○○○三四一三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。

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。

十、保留盈餘

(一)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。

(二)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 92 年 6 月 6 日經股東會通過股利分配案，以本公司 91 年度盈餘 13,085,153 仟元及在資本公積中原屬子公司股份轉換前之未分配盈餘 1,917,548 仟元及處分固定資產公積轉回未分配盈餘 128,170 仟元中分配，現金股息及紅利 1.5 元，並以民國 92 年 7 月 11 日為現金股利除息基準日。

3. 本公司於民國 90 年 12 月 31 日以子公司國泰人壽保險股份有限公司換股轉換成立，其中子公司國泰人壽保險股份有限公司依證券交易法第 28 條之 2 買入庫藏股部份計 156,927,000 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。
4. 自民國 87 年 1 月 1 日兩稅合一實施後，本公司未分配盈餘逾期不分配，須就核定未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
5. 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
6. 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司 91 年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。

7. 股利政策：

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

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。

十一、庫藏股票

(一)本公司民國 92 年上半年度庫藏股之變動明細如下：

原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本(仟元)	(單位：仟股)	
						每股帳面價值(元)	每股市價(元)
(1)維護公司信用及股東權益	145,674	0	145,674	0	\$0	—	—
(2)子公司買回轉讓股份予員工	156,927	0	0	156,927	7,333,863	\$46.73	\$42.68
(3)子公司持有本公司股票視同庫藏股票	369,490	101	2,501	367,090	13,489,714	36.75	42.68
(4)本公司持有子公司股票轉換後列為庫藏股	348,897	0	0	348,897	15,672,590	44.92	42.68
合計	<u>1,020,988</u>	<u>101</u>	<u>148,175</u>	<u>872,914</u>	<u>\$36,496,167</u>		

(二)子公司持有本公司股票明細如下：

子公司名稱	持有股數	金額(註)	原因	對盈餘分配之限制	法定處理期限	董事會決議通過
						之預計處理方式
國泰人壽保險(股)公司	156,927	\$7,333,863	子公司原買回股份轉換	於未轉讓前不得享有股東權益	三年	無
國泰人壽保險(股)公司	354,514	13,327,192	持有其他子公司股份轉換	無	三年	參與發行 GDR
國泰世紀產物保險(股)公司	3,397	144,965	"	無	三年	無
國泰商業銀行(股)公司	1,209	51,583	"	無	三年	無
世華聯合商業銀行(股)公司	7,099	303,005	"	無	三年	無
世華租賃(股)公司	871	33,063	"	無	三年	無
合計	<u>524,017</u>	<u>\$21,193,671</u>				

註：係子公司帳列成本減除備抵跌價損失後之帳面金額。

十二、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

單位：新台幣仟元

功能別 性質別	92 年上半年度			91 年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	—	25,055	25,055	—	—	0
勞健保費用	—	664	664	—	9	9
退休金費用	—	—	—	—	—	0
其他用人費用	—	7,824	7,824	—	—	—
折舊費用	—	396	396	—	132	132
折耗費用	—	—	—	—	—	—
攤銷費用	—	72,683	72,683	—	93,492	93,492

截至民國 92 年 6 月 30 日止，本公司員工人數為 40 人。

十三、估計所得稅

(一)民國 92 年及 91 年上半年度所得稅費用估列如下：

	92 年上半年度	91 年上半年度
會計所得之稅前利益	\$13,665,155	\$5,340,999
加(減)稅務調整事項：		
證券期貨交易損失(所得)免稅		
—淨額	0	(100,881)
短期票券利息收入—分離課稅	(56,919)	(37,329)
投資損益	(14,030,602)	(5,399,700)
未實現應付公司債利息補償金	419,784	93,831
其他	(8,068)	44
課稅所得	(10,650)	(103,036)
乘：稅率；減：累進差額	25%	25%—10
小計	(2,663)	0
加：分離課稅之所得稅	12,145	7,466
遞延所得稅費用(利益)	(102,911)	0
以前年度估稅差異	(13,528)	0
所得稅費用(利益)	(\$106,957)	\$7,466

(二)遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

1. 民國 92 年及 91 年上半年度遞延所得稅負債與資產：

	92 年上半年度	91 年上半年度
(1) 遞延所得稅負債總額	\$0	\$0
(2) 遞延所得稅資產總額	\$248,307	\$0
(3) 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之認列所產生之可減除暫時性差異	\$936,263	\$0
開辦費之認列所產生之可減除暫時性差異	56,964	0
合 計	\$993,227	\$0
2. 遞延所得稅資產－流動	\$4,069	\$0
遞延所得稅負債－流動	0	0
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$4,069	\$0
3. 遞延所得稅資產－非流動	\$244,238	\$0
遞延所得稅負債－非流動	0	0
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$244,238	\$0

本公司截至民國 92 年 6 月 30 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。

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。

(三)兩稅合一相關資訊

	92 年上半年度	91 年上半年度
可扣抵稅額帳戶餘額	\$4,980,972	\$3,248,406
盈餘分配之稅額扣抵比率	92 年上半年度 (實際) 35.69%	91 年上半年度 (實際) 30.71%

(四)未分配盈餘相關資訊

	92 年上半年度	91 年上半年度
86 年度以前	\$267,215	\$869,860
87 年度以後	0	1,047,688
合 計	\$267,215	\$1,917,548

1. 民國 92 年及 91 年上半年度之稅後損益未列入 87 年度以後之未分配盈餘。
2. 以上未分配盈餘係包括來自股份轉換前子公司之未分配盈餘，列入本公司得分配現金股利之資本公積。
3. 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。

十四、每股盈餘

1. 每股盈餘：

	92 年上半年度						91 年上半年度					
	金額-仟元 (分子)		股數 (分母)	每股盈餘(元)		金額-仟元 (分子)		股數 (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	\$13,665,155	\$13,772,112			\$5,340,999	\$5,333,533						
基本每股盈餘												
屬於普通股股東之本期純益	\$13,665,155	\$13,772,112	7,433,234,075	\$1.84	\$1.85	\$5,340,999	\$5,333,533	5,775,420,766	\$0.92	\$0.92		
具稀釋作用之潛在普通股之影響												
可轉換公司債	\$419,784	\$314,838	417,227,484			—	—	—	—	—		
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	\$14,084,939	\$14,086,950	7,850,461,559	\$1.79	\$1.79	—	—	—	—	—		

流通在外之股數變動如下：

	92 年上半年度	91 年上半年度
期初股數	8,453,163,100	5,838,615,765
91/4/22 以股份轉換方式與國泰 世紀產物保險、國泰銀行換股 257,257,053 股(91/4/22~ 91/6/30)	—	99,491,678
減：庫藏股票	(505,823,901)	(156,927,000)
子公司持有本公司股票視同 庫藏股票	(368,431,124)	(5,759,677)
註銷庫藏股票	(145,674,000)	—
合 計	7,433,234,075	5,775,420,766

2. 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：

	92 年上半年度	91 年上半年度
稅 前 損 益	\$13,818,985	\$5,282,623
稅 後 純 益	\$13,925,942	\$5,275,157
稅前基本每股盈餘(元)	\$1.77	\$0.91
稅後基本每股盈餘(元)	\$1.78	\$0.91
稅前稀釋每股盈餘(元)	\$1.73	—
稅後稀釋每股盈餘(元)	\$1.73	—

十五、關係人交易事項

(一)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)公司	本公司之子公司
國泰世紀產物保險(股)公司(原名東泰產物保險(股)公司)	本公司之子公司
國泰商業銀行(股)公司(原名通商業銀行(股)公司)	本公司之子公司
世華聯合商業銀行(股)公司	本公司之子公司
國泰創業投資(股)公司	本公司之子公司
國泰證券投資顧問(股)公司	關係企業

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 房屋租金

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		92年上半年度	91年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	承租不動產	\$3,908	\$3,908

2. 存款

關係人名稱	交易性質	92年上半年度			
		最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行(股)公司	定期存款	\$1,817,571	\$1,400,000	0.9%-1.05%	\$9,934
	活期存款	24,323	962	0.25%-0.5%	0
合計			\$1,400,962		

關係人名稱	交易性質	91年上半年度			
		最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行(股)公司	定期存款	\$1,400,000	\$1,400,000	2.1%-2.5%	\$3,174
	活期存款	99,354	99,354	0.6%-1.15%	255
合計			\$1,499,354		

3. 應收利息

關 係 人 名 稱	交 易 性 質	金	額
		92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
國泰商業銀行(股)公司	定存應收利息	\$178	\$382

4. 暫付及待結轉帳項

關 係 人 名 稱	交 易 性 質	金	額
		92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
國泰證券投資顧問(股) 公司	暫 付 款	\$6,854	\$0

十六、質押之資產：無。

十七、重大承諾事項及或有事項：無。

十八、重大之災害損失：無。

十九、重大之期後事項

本公司於民國 92 年 7 月 29 日發行 39,000,000 單位(得超額發行 5,850,000 單位),總額 453,570,000 美元(得超額認購 68,035,500 美元)之海外存託憑證,所表彰之有價證券為本公司普通股共 390,000,000 股,包括本公司之子公司國泰人壽保險股份有限公司所持有之本公司股票 354,514,500 股以及本公司本身持有之庫藏股 35,485,500 股(得超額認購 58,500,000 股),每股價格合新台幣 40 元。

二十、其他重要事項

(一)員工退休金相關資訊

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

(二)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 92 年上半年度持有衍生性商品為換匯換利合約及外幣選擇權。主要係為規避以外幣計價之淨負債之匯率及利率波動之風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

2. 信用及市場風險

換匯換利合約及外幣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

由於換匯換利及外幣選擇權交易係為規避外幣計價淨負債之匯率及利率波動之風險，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

(1)換匯換利合約

- ④換匯換利交易係於訂約日就不同種類貨幣本金交換，合約期間就不同計息方式之利率交換，到期日再就本金交換。利率部份則依名日本金按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。

②本公司尚未到期之換匯換利合約為美金 700,000 仟元，該合約自 91 年 5 月 20 日至 96 年 5 月 20 日止起共計 5 年。

類 別	外 幣	合 約 金 額 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
換匯換利合約	美 金	USD700,000	USD700,000

(2) 外幣選擇權

①本公司簽訂外幣買入選擇權契約係歐式暨美式選擇權。

②本公司截至民國 92 年 6 月 30 日止，簽訂之外幣選擇權合約彙總如下：

交易對象	訂約日	到期日	合約金額 (仟元)
Goldman Sachs International	91.05.20	94.05.20; 96.05.20	USD700,000

(2) 非衍生性金融商品相關資訊

本公司民國 92 年 6 月 30 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值皆與估計公平價值相同。

(三) 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)第一一八九五八號函核准發行金額上限為美金十億元。實際發行情形如下：

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

5. 擔保情形：無擔保。

6. 受託人：美國紐約銀行。

7. 轉換辦法：

(1) 轉換期間：發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止。

(2) 轉換價格及其調整：

① 發行時轉換價格：每股 60 元。

② 民國 92 年 6 月 30 日止轉換價格經調整為 58.07 元預計約可轉換股數：普通股 417,227,484 股

③ 股票停止過戶期間不得申請轉換。

④ 轉換價格調整之情形：

(A) 現金增資、無償配股。

(B) 以發行新股方式分派員工紅利。

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

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

9. 贖回或提前清償之條款：

(1) 提前贖回：

有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：

- ①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。
- ②超過 90%之本債券已贖回、買回、註銷或行使轉換權。
- ③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：

- ①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。
- ②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。
- ③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 92 年 6 月 30 日止，本可轉換公司債持有人尚未行使轉換權益。

(四)合併基礎計算之資本適足性比率：

本公司 92 年 6 月 30 日集團合格資本淨額為 136,081,701 仟元，集團法定資本總額為 77,320,114 仟元，合併計算集團資本適足率為 176.00%。

(五)依金融控股公司法等四十六條規定應公告事項：

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

金融機構名稱：國泰金融控股股份有限公司		單位：新台幣佰萬元		
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比例	
一、中華電信	同一法人	34,419	普通股	
合計		34,419		30.36%
二、國泰金控集團				
國泰金控	同一關係企業	13,745	國壽-交易性質 04	12.12%
國泰金控	同一關係企業	501	股票-短期、	0.44%

國泰金控	同一關係企業	545	債券 RP	0.48%
國泰金控	同一關係企業	4	租金	0.00%
國泰人壽	同一關係企業	555	授信	0.49%
國泰人壽	同一關係企業	154	房租、保證金	0.14%
國泰人壽	同一關係企業	1,543	債券 RP	1.36%
國泰銀行	同一關係企業	142	租金、押租金	0.13%
國泰產險	同一關係企業	38	租金、押租金	0.03%
國泰建設	同一關係企業	63	房租、保證金、押租金	0.06%
國泰建設	同一關係企業	118	票券 RP	0.10%
國泰投信	同一關係企業	3,974	國壽-交易性質 04	3.51%
國泰投信	同一關係企業	312	國泰產險-交易性質 04	0.28%
國泰投信	同一關係企業	7	租金、押租金	0.01%
國泰投信	同一關係企業	130	股票型基金	0.11%
國泰投信	同一關係企業	990	受益憑證	0.87%
國泰投信	同一關係企業	2,235	債券 RP	1.97%
國泰醫院	同一關係企業	84	租金、押租金	0.07%
國泰醫院	同一關係企業	1,174	授信	1.04%
國泰醫院	同一關係企業	122	不動產買賣	0.11%
三井工程	同一關係企業	470	不動產買賣	0.41%
三井工程	同一關係企業	139	票券 RP	0.12%
三井工程	同一關係企業	486	工程契約	0.43%
三井工程	同一關係企業	17	租金、押租金	0.01%
神坊資訊	同一關係企業	16	租金、押租金	0.01%
霖園投資	同一關係企業	3	租金、押租金	0.00%
國泰人身保險代理	同一關係企業	12	股票-長期	0.01%
國泰財產保險代理	同一關係企業	6	股票-長期	0.01%
怡泰創投	同一關係企業	173	股票-長期	0.15%
宏遠創投	同一關係企業	31	股票-長期	0.03%
Cathay Insurance (Bermuda)	同一關係企業	45	授信	0.04%
合計		27,834		24.55%
三、台塑集團				
台灣化學纖維	同一關係企業	1,336	授信	1.18%
台灣化學纖維	同一關係企業	721	公司債	0.64%
福懋科技	同一關係企業	201	授信	0.18%
福懋興業	同一關係企業	200	公司債	0.18%
南亞科技	同一關係企業	4,154	授信	3.66%
南亞塑膠工業	同一關係企業	755	公司債	0.67%
南亞塑膠工業	同一關係企業	139	股票	0.12%
南亞塑膠工業	同一關係企業	567	授信	0.50%
台灣塑膠工業	同一關係企業	1,168	授信	1.03%
台灣塑膠工業	同一關係企業	280	公司債	0.25%
台灣塑膠工業	同一關係企業	120	股票	0.11%
台塑石化	同一關係企業	4,808	授信	4.24%
台塑石化	同一關係企業	200	公司債	0.18%
麥寮汽電	同一關係企業	469	授信	0.41%
美國台塑	同一關係企業	1,912	授信	1.69%
美國南亞	同一關係企業	1,071	授信	0.94%
麥寮工業區專用港管理	同一關係企業	387	授信	0.34%
Formosa A.B.C.D. Marine	同一關係企業	156	授信	0.14%

Formosa Group Ocean Marine	同一關係企業	346	授信	0.31%
合計		18,990		16.75%
四、長榮集團				
長榮海運	同一關係企業	451	授信	0.40%
長雄開發	同一關係企業	130	授信	0.11%
長鴻營造	同一關係企業	200	授信	0.18%
長榮國際	同一關係企業	1,810	授信	1.60%
長榮國際儲運	同一關係企業	68	授信	0.06%
長榮航空	同一關係企業	3,942	授信	3.48%
榮剛材料科技	同一關係企業	195	授信	0.17%
環世旅行社	同一關係企業	3	授信	0.00%
環世國際物流	同一關係企業	22	授信	0.02%
長榮航太	同一關係企業	79	授信	0.07%
新台旅行社	同一關係企業	10	授信	0.01%
長榮空廚	同一關係企業	4	授信	0.00%
長榮開發	同一關係企業	945	授信	0.83%
立榮航空	同一關係企業	1,427	授信	1.26%
長榮空運倉儲	同一關係企業	430	授信	0.38%
新桃電力	同一關係企業	718	授信	0.63%
水美工程	同一關係企業	67	授信	0.06%
Greencompass Marine	同一關係企業	311	授信	0.27%
JulyFortune747-02 Limited	同一關係企業	143	授信	0.13%
合計		10,955		9.66%
五、國家金融安定基金管理委員會	同一法人	9,381		
合計		9,381		8.27%
六、統一集團				
統一企業	同一關係企業	70	股票	0.06%
統一企業	同一關係企業	1,538	授信	1.36%
統一超商	同一關係企業	100	授信	0.09%
統一綜合證券	同一關係企業	551	債券 RP	0.49%
統一綜合證券	同一關係企業	155	股票-短期	0.14%
統一實業	同一關係企業	200	授信	0.18%
統一投信	同一關係企業	90	股票型基金	0.08%
統一投信	同一關係企業	4,772	國壽-交易性質 04	4.21%
統一東京	同一關係企業	57	授信	0.05%
統一國際開發	同一關係企業	431	授信	0.38%
統合開發	同一關係企業	612	授信	0.54%
統寶光電	同一關係企業	108	授信	0.10%
Cayman Ton Yi Industrial	同一關係企業	23	授信	0.02%
合計		8,707		7.68%
七、國際投信				
國際投信	同一法人	7,134	國壽-交易性質 04	6.29%
國際萬能	同一法人	1,001	債券 RP	0.88%
國際萬能	同一法人	50	票券 RP	0.04%
國際萬能	同一法人	50	股票型基金	0.04%
合計		8,235		7.26%
八、保誠投信				
保誠投信	同一法人	6,562	國壽-交易性質 04	5.79%
保誠威寶	同一法人	201	債券 RP	0.18%

保證威鋒二號	同一法人	622	債券 RP	0.55%
保證威鋒二號	同一法人	40	股票型基金	0.04%
合計		7,425		6.55%
九、群益投信				
群益投信	同一法人	4,204	國壽-交易性質 04	3.71%
群益安穩	同一法人	1,425	債券 RP	1.26%
群益安信	同一法人	1,604	債券 RP	1.41%
群益安信	同一法人	50	股票型基金	0.04%
合計		7,283		6.42%
十、新光集團				
瑞新興業	同一關係企業	100	授信	0.09%
九如實業	同一關係企業	19	授信	0.02%
鴻新實業	同一關係企業	80	授信	0.07%
啟業化工	同一關係企業	40	授信	0.04%
新光合纖	同一關係企業	150	短票	0.13%
新光合纖	同一關係企業	505	授信	0.45%
新光紡織	同一關係企業	580	授信	0.51%
新光三越百貨公司	同一關係企業	162	租金	0.14%
九如租賃	同一關係企業	70	授信	0.06%
新壽證券	同一關係企業	865	授信	0.76%
百勤投資	同一關係企業	20	授信	0.02%
博威投資	同一關係企業	270	授信	0.24%
Thai Shinkong Industry	同一關係企業	277	授信	0.24%
台新金控 ECB	同一關係企業	346	授信	0.31%
台證證券	同一關係企業	100	授信	0.09%
台證證券	同一關係企業	100	短票	0.09%
新光投信	同一關係企業	2,810	債券型基金-國壽	2.48%
新光投信	同一關係企業	42	股票型基金	0.04%
合計		6,536		5.77%
十一、彰化銀行				
	同一法人	6,015	普通股	
合計		6,015		5.31%
十二、聯電集團				
聯華電子	同一關係企業	5,388	國壽-交易性質 04	4.75%
聯華電子	同一關係企業	384	普通股	0.34%
聯華電子	同一關係企業	203	授信	0.18%
合計		5,975		5.27%
十三、盛華投信				
	同一法人	5,724	國壽-交易性質 04	5.05%
	同一法人	40	股票型基金	0.04%
合計		5,764		5.08%
十四、台泥集團				
和平電力	同一關係企業	2,425	授信	2.14%
台灣水泥	同一關係企業	869	授信	0.77%
台灣水泥	同一關係企業	163	股票	0.14%
和信電訊	同一關係企業	205	授信	0.18%
和信電訊	同一關係企業	150	投資	0.13%
和宇寬頻	同一關係企業	75	投資	0.07%
和平工業區專用港	同一關係企業	1,150	授信	1.01%
TCC Int Holdings	同一關係企業	27	授信	0.02%
達裕開發	同一關係企業	202	授信	0.18%

合計		5,266		4.64%
十五、華南金	同一法人	5,244	普通股	
合計		5,244		4.63%
十六、遠雄集團				
遠東建設事業	同一關係企業	591	授信	0.52%
大都市建設開發	同一關係企業	3,689	授信	3.25%
趙藤雄	同一關係人	734	授信	0.65%
合計		5,014		4.42%
十七、基泰建設集團				
基泰建設	同一關係企業	2,929	授信	2.58%
樹德國際開發顧問	同一關係企業	35	授信	0.03%
昇陽投資	同一關係企業	160	授信	0.14%
高意建設	同一關係企業	972	授信	0.86%
陳振豐	同一關係人	728	授信	0.64%
鄧琬齡	同一關係人	2	授信	0.00%
鄭肇基	同一關係人	2	授信	0.00%
洪濬仁	同一關係人	2	授信	0.00%
陳淞澗	同一關係人	100	授信	0.09%
合計		4,930		4.35%
十八、中信集團				
中信銀行	同一關係企業	1,592	國壽-交易性質 04	1.40%
中信銀行	同一關係企業	2,813	保證	2.48%
辜仲立	同一關係人	5	授信	0.00%
中信證券	同一關係企業	170	授信	0.15%
中租迪合	同一關係企業	200	授信	0.18%
合迪(股)	同一關係企業	100	授信	0.09%
Chai lease Finance (B.V.I)	同一關係企業	31	授信	0.03%
合計		4,911		4.33%
十九、華隆(股)公司				
華隆公司	同一關係企業	3,556	授信	3.14%
華隆微電子	同一關係企業	13	授信	0.01%
華隆馬來西亞	同一關係企業	94	授信	0.08%
華染	同一關係企業	77	授信	0.07%
嘉新畜產	同一關係企業	825	授信	0.73%
合計		4,565		4.03%
二十、中泰賓館集團				
中泰賓館	同一關係企業	3,670	授信	3.24%
僑泰興企業	同一關係企業	60	授信	0.05%
Sukasim Ton Yi Industrial	同一關係企業	224	授信	0.20%
林命嘉	同一關係人	160	授信	0.14%
林命群	同一關係人	390	授信	0.34%
合計		4,504		3.97%
二十一、日盛投信	同一法人	4,179	國壽-交易性質 04	3.69%
	同一法人	100	股票型基金	0.09%
合計		4,279		3.77%
二十二、台電	同一法人	4,272	普通股	
合計		4,272		3.77%
二十三、開發金	同一法人	4,201	股票	
合計		4,201		3.71%

二十四、遠東集團				
遠東銀行	同一關係企業	3,430	國壽-交易性質 04	3.03%
遠百亞太開發	同一關係企業	103	授信	0.09%
遠東百貨	同一關係企業	200	授信	0.18%
遠傳電信	同一關係企業	113	授信	0.10%
杜邦遠東	同一關係企業	150	授信	0.13%
遠銀國際租賃	同一關係企業	200	授信	0.18%
合計		4,196		3.70%
二十五、台積電				
	同一法人	3,467	國壽-交易性質 04	3.06%
	同一法人	79	普通股	0.07%
合計		3,546		3.13%
二十六、德產汽車貿易股份有限公司				
	同一法人	3,506	授信	
合計		3,506		3.09%
二十七、太電集團				
台灣大哥大	同一關係企業	1,070	授信	0.94%
大鑫投資	同一關係企業	8	授信	0.01%
太設投資	同一關係企業	24	授信	0.02%
湯臣開發	同一關係企業	64	授信	0.06%
太平洋星系	同一關係企業	26	授信	0.02%
友吉投資	同一關係企業	91	授信	0.08%
太合投資	同一關係企業	2,566	授信	2.26%
太平洋電線電纜	同一關係企業	107	股票	0.09%
Pacific Financial Ent.	同一關係企業	8	授信	0.01%
合計		3,964		3.50%
二十八、建成開發集團				
建成開發建設	同一關係企業	1,793	授信	1.58%
海華建設	同一關係企業	1,110	授信	0.98%
般僑	同一關係企業	59	授信	0.05%
台灣建築經理	同一關係企業	145	授信	0.13%
凱垣	同一關係企業	10	授信	0.01%
易致	同一關係企業	12	授信	0.01%
總成企業	同一關係企業	60	授信	0.05%
合計		3,189		2.81%
二十九、德杰集團				
德盈(股)公司	同一關係企業	270	授信	0.24%
德兆建設	同一關係企業	2,800	授信	2.47%
明德春天百貨	同一關係企業	49	授信	0.04%
合計		3,119		2.75%
三十、保德信元富投信				
	同一法人	3,057	債券型基金	
合計		3,057		2.70%

(六) 重大合約：無。

(七) 財務報表表達

民國 91 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合 92 年上半年度財務報表之表達。

(八)其 他：無。

廿一、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	不適用
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	無
9	從事衍生性商品交易	附註二十(二)

2. 轉投資事業相關資訊：

編 號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	附表二
2	為他人背書保證	附表三
3	期末持有有價證券情形	附表四
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	附表五
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表六
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表七
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表八
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
9	從事衍生性商品交易	附註廿三(九)
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表九

3. 大陸投資資訊：無。

廿二、部門別財務資訊

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

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
				單位數	帳面金額	持股比例	市價(每股淨值)	
國泰金融控股(股)公司	國泰人壽保險(股)公司/股票	本公司之子公司	長期投資	5,068,615.765	\$60,270,080	100%	\$14.52	
	國泰世紀產物保險(股)公司/股票	本公司之子公司	長期投資	231,700.560	2,569,412	100%	11.72	
	國泰商業銀行(股)公司/股票	本公司之子公司	長期投資	1,234,608.245	12,703,488	100%	10.33	
	世華聯合商業銀行(股)公司/股票	本公司之子公司	長期投資	3,971,562.668	57,162,333	100%	14.48	
	國泰創業投資(股)公司	本公司之子公司	長期投資	60,000.000	597,032	100%	9.95	

附表二：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	USD949	USD897	5.7028%	2	—	船舶貸款	USD 10	船舶	USD 1,017	船舶購價之8成	以不超過擔保品價值為限額
1	"	Ally Co., LTD.	中期擔保放款	USD985	USD934	5.7573%	2	—	船舶貸款	USD 10	船舶	USD 1,138	船舶購價之8成	
1	"	Cameron Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD1,300	USD1,221	5.7391%	2	—	船舶貸款	USD 12	船舶	USD 1,505	船舶購價之8成	

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。

附表三：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	-	\$100,369 (USD 2,900)	\$93,447 (USD 2,700)	\$103,830 (USD 3,000)	4.30%	\$103,830 (USD3,000)
1	"	"	"	-	51,915 (USD 1,500)	44,993 (USD 1,300)	-	2.07%	69,220 (USD2,000)
1	"	"	"	-	38,071 (USD 1,100)	38,071 (USD 1,100)	-	1.75%	304,568 (USD8,800)

註1：係銀行給予 China England Company Ltd. 之最高授信額度。

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

附表四：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(股數)	帳面金額	持股比例	市價	
神坊資訊股份有限公司	受益憑證-群益安信	無	短期投資	919,498.00	\$10,000	—	10,192	
	受益憑證-盛華 1699	無	短期投資	2,533,367.75	29,246	—	29,828	
	受益憑證-怡富第一	無	短期投資	1,059,804.90	14,062	—	14,227	
	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	7,861,540.30	85,995	—	86,497	
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	2,733,609.70	29,939	—	30,077	註
怡泰創業投資股份有限公司	神坊資訊(股)公司/股票	關係企業	長期投資	12,000,000.00	104,244	24.05%	—	註
	穩懋半導體(股)公司/股票	無	長期投資	300,000.00	8,400	0.12%	—	註
	旭陽熱導/股票	無	長期投資	522,000.00	22,284	1.74%	—	註
	天擎積體電路/股票	無	長期投資	450,000.00	5,395	6.07%	—	註
	立錡科技/股票	無	長期投資	533,919.00	22,094	1.78%	—	註
	生華管顧/股票	無	長期投資	37,500.00	1,294	5.00%	—	註
	NANO AMP/股票	無	長期投資	250,000.00	34,590	1.27%	—	註
	BE-BEE/股票	無	長期投資	3,051,471.00	0	8.31%	—	註
	RF-IC/股票	無	長期投資	250,000.00	8,680	0.63%	—	註
	OPTIMER/股票	無	長期投資	336,381.00	41,696	4.20%	—	註
	Tera Power(E-comm) /股票	無	長期投資	412,500.00	11,458	1.99%	—	註
	Nova Crystal /股票	無	長期投資	3,723,008.00	17,360	0.75%	—	註
	宜特科技/股票	無	長期投資	330,000.00	19,800	2.10%	—	註
	Ic Media/股票	無	長期投資	200,000.00	17,360	0.32%	—	註
	Rasvia/股票	無	長期投資	0	34,720	—	—	註
	雷虎科技/股票	無	長期投資	1,232,000.00	19,030	2.31%	—	註
	晶強電子/股票	無	長期投資	1,500,000.00	16,500	1.63%	—	註
	台睿科技/股票	無	長期投資	50,000.00	500	1.00%	—	註
	蜜望實企業/股票	無	長期投資	600,000.00	33,001	1.23%	—	註
	誠信科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,050,000.00	39,900	4.22%	—	註
柏泓媒體股份有限公司/股票	無	長期投資	1,430,000.00	20,020	4.40%	—	註	
中國砂輪企業股份有限公司/股票	無	長期投資	750,000.00	30,000	1.33%	—	註	
晨星半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	150,000.00	15,000	1.13%	—	註	
凱華實業股份有限公司/股票	無	長期投資	300,000.00	15,000	1.64%	—	註	
鉅航科技股份有限公司/股票	無	長期投資	800,000.00	17,601	12.31%	—	註	

附表四之一：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	有價證券發行人與本公司(持有公司)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	
世華國際租賃公司	國泰金融控股公司/股票	母公司與孫公司之關係	短期投資	871	\$33,063	0.01%	\$36,843	註
"	富邦金融控股公司/股票	-	長期投資	112	2,763	-	3,090	註
"	China England Co., Ltd./股票	世華銀行被投資公司之子公司	長期投資	50	(13,450)	100.00%	-	註
"	七聯重工公司/股票	-	長期投資	1,500	-	2.68%	-	註
"	大江國際公司/股票	-	長期投資	5,000	37,100	1.72%	-	註
"	中農證券公司/股票	-	長期投資	3,326	40,183	12.00%	-	註
"	公誠投資公司	-	長期投資	1,271	14,107	3.18%	-	註
"	世界證券公司/股票	-	長期投資	3,595	33,705	10.00%	-	註
"	國票金融控股公司/股票	-	長期投資	17,311	139,113	0.82%	148,011	註
"	欣鑫創業投資公司/股票	-	長期投資	1,500	15,000	2.71%	-	註
"	德安創業投資公司/股票	-	長期投資	4,000	23,760	5.00%	-	註
"	長城重工公司/股票	-	長期投資	1,599	-	2.21%	-	註
"	國票聯合證券公司/股票	-	長期投資	19,945	168,340	2.00%	-	註
"	聯安服務公司/股票	-	長期投資	125	1,250	5.00%	-	註
"	台北智慧卡票證公司/股票	-	長期投資	700	7,000	1.40%	-	註
"	林口育樂事業公司/股票	-	長期投資	-	16,143	0.30%	-	註
"	新竹高爾夫俱樂部公司/股票	-	長期投資	-	14,096	0.59%	-	註

附表四之二：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	有價證券發行人與本公司(持有公司)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	
China England Co., Ltd.	Budworth Investments Limited/股票	—	長期投資	1,066	36,894 (USD1,066)	3.30%	—	註
"	First Boston SP Homes Regs/債券	—	長期投資	1 張	8,746 (USD253)	—	—	註
世華期貨公司	台灣期貨交易所公司/股票	—	長期投資	3,050	30,500	1.53%	—	註
"	大同公司/股票	—	短期投資	900	10,300	0.02%	5,928	註
"	大眾電腦公司/股票	—	短期投資	331	4,042	0.02%	2,163	註
"	華新麗華電線電纜公司/股票	—	短期投資	342	4,084	0.01%	3,087	註
"	兆豐金融控股公司/股票	—	短期投資	473	9,804	—	7,865	註
"	怡利電子工業公司/股票	—	短期投資	159	6,299	0.19%	4,060	註
"	中華航空公司/股票	—	短期投資	100	1,452	—	1,374	註
"	融資性附賣回商業本票/票券	—	短期投資	6 筆	240,821	—	—	
世華保險代理人公司	中央政府公債 84 年第 1 期/債券	—	短期投資	—	859	—	872	
世華保險代理人公司	中央政府公債 86 年第 1 期/債券	—	短期投資	—	709	—	712	
國泰財產保險代理人	公債-央債 88 甲二	—	長期投資	800	762	—	1,135	存出保證金
國泰人身保險代理人	公債-央債 88 甲二	—	長期投資	800	761	—	1,135	存出保證金
國泰人身保險代理人	受益憑證-國泰債券基金	—	短期投資	922	10,000	—	10,144	—

註：該等被投資公司之相關資訊未經會計師查核或核閱。

附表五：轉投資事業累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元
(股數或單位數除外)

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	期 初		買 入		賣 出				期 末	
						單 位 數	金 額	單 位 數	金 額	單 位 數	售 價	帳面成本	處分(損)益	單 位 數	金 額
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	受益憑證	國泰債券基金	短期投資	—	—	10,181,025	\$110,902	12,238,946.60	\$134,032	19,686,361.90	\$215,513	\$214,963	\$550	2,733,609.70	\$29,939

附表六：轉投資事業取得不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	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)公司	信義計劃 D 基地	83.01.05	\$497,195	依約定付款	三井工程(註2)	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無
世華聯合商業銀行	承受擔保品	92.02.12	607,420	\$609,764(註3)	京盛建設(股)公司	無	—	—	—	—	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品，俟機處分出售處分中。	無
"	承受擔保品	92.04.30	386,880	389,386(註3)	榮美建設開發(股)公司	無	—	—	—	—	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品，俟機處分出售處分中。	無
"	承受擔保品	92.04.24	501,390	—	惟達電(股)公司	無	—	—	—	—	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品，俟機處分出售處分中。	無
"	房屋建築	91.09.10	117,300	118,202(註3)	大都市建設(股)公司 趙藤雄	無	—	—	—	—	參考鑑價報告與交易相對人議價，經董事會決議通過後購置。	供作內湖分行行舍。	無

註1：係本公司委託三井工程(股)公司興建房屋。

註2：係揭露主要交易對象。

註3：已支付價款包括合約價款、契稅、代書費及規費等。

附表七：轉投資事業處分不動產之金額達新台幣一億或實收資本額百分之二十以上：

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	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	台北縣汐止市社后段	92.04.02	63.12.28	\$2,183	\$115,265	92.04.02 一次給付補償金	\$113,082	台北縣政府	無	徵收	依公告現值加四成	無
世華聯合商業銀行股份有限公司	承受擔保品(土地及建物)	92.5	92.4	\$389,386	\$389,386	—	—	馥敦旅館	無	依銀行法規定處理	依法院拍定之承受價格出售	無

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

單位：新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據帳款之比率	
國泰世紀產物保險(股)公司	國泰人壽保險(股)公司	關係企業	保費收入	\$142,227	4.23%	不適用	—	—	\$9,121	1.06%	無

附表八之一：轉投資事業與關係人存放款交易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

存(放)款之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			存(放)款	期末餘額	佔總存(放)款之比率	授信期間	利率區間	授信期間	餘額	佔總應收(付)利息之比率	
國泰商業銀行(股)公司	國泰金控	採權益法評價之投資公司	存款	\$1,458,811	0.87%	—	0%~2.50%	—	(\$181)	(0.02%)	
"	國泰人壽	關係企業	存款	10,002,839	5.96%	—	0%~2.65%	—	(5,361)	(0.55%)	
"	國泰人壽	"	代收保費	—	—	—	—	—	(926,868)	—	
"	國泰產險	"	存款	677,325	0.40%	—	0%~2.30%	—	(419)	(0.04%)	

附表九：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本公司認列投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
國泰金融控股(股)公司	國泰人壽保險(股)公司	中華民國	人身保險	\$55,889,135	\$55,889,135	5,068,615.765	100%	60,270,080	\$9,444,176	\$9,444,176	註2
"	國泰世紀產物保險(股)公司	中華民國	財產保險	2,569,340	2,569,340	231,700.560	100%	2,569,412	233,223	233,223	註2
"	國泰商業銀行(股)公司	中華民國	信託、短票經紀、承銷	11,714,723	11,714,723	1,234,608.245	100%	12,703,488	996,313	996,313	註2
"	世華聯合商業銀行(股)公司	中華民國	外匯投資、信託、境外金融業務	53,667,277	53,667,277	3,971,562.668	100%	57,162,333	3,585,946	3,585,946	註2
"	國泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	600,000	0	60,000	100%	597,032	(2,968)	(2,968)	註2

附表九之一：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列投 資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
國泰人壽保險股份有限公司	普訊陸創投股份有限公司	中華民國	H202011 創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500,000	21.43%	\$375,440	(663)	(142)	註1、註3
"	宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	H202011 創業投資業	100,000	100,000	10,000,000	25.00%	68,181	(69,276)	(17,319)	註1、註3
"	汎揚創業投資股份有限公司	中華民國	H202011 創業投資業	150,000	150,000	15,000,000	24.79%	150,572	12,017	2,979	註1、註3
"	華大創業投資股份有限公司	中華民國	H202011 創業投資業	184,098	184,098	16,409,774	24.06%	179,871	105,775	22,192	註1、註3
"	台灣工銀創業投資股份有限公司	中華民國	H202011 創業投資業	590,000	590,000	59,000,000	24.96%	565,288	(48,253)	(12,043)	註1、註3
"	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370,000	100.00%	54,764	1,588	1,588	註2
"	神坊資訊股份有限公司	中華民國	F118010 資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000,000	60.12%	256,843	13,858	8,893	註2
"	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	H202011 創業投資業	228,723	228,723	16,000,000	40.00%	200,879	12,674	2,153	註4
"	怡泰創業投資股份有限公司	中華民國	H202011 創業投資業	150,000	150,000	15,000,000	25.00%	143,526	4,929	1,232	註4
"	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	中華民國	I801011 公寓大廈管理服務業	27,000	27,000	2,700,000	90.00%	31,778	8,338	8,620	註2
"	國泰證券投資顧問股份有限公司	中華民國	H304011 投資顧問業	10,000	10,000	1,000,000	100.00%	11,107	1,680	1,680	註2

附表九之二：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數(仟股)	比率	帳面金額			
國泰世紀產物保險(股)公司	怡泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	\$150,000	\$150,000	15,000	25%	\$143,562	\$4,929	\$1,268	註4
國泰世紀產物保險(股)公司	宏遠科技創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	20,000	20,000	2,000	5%	13,637	(\$69,276)	(\$3,464)	註3
國泰商業銀行(股)公司	國泰財產保險代理人(股)公司	中華民國	財產保險代理人	4,990	4,990	499	99.80%	6,489	768	767	註4
„	國泰人身保險代理人(股)公司	中華民國	人身保險代理人	4,990	4,990	499	99.80%	12,267	5,704	5,693	註4
„	怡泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	30,000	30,000	3,000	5%	30,246	4,929	246	註4
„	宏遠科技創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	20,000	20,000	2,000	5%	17,032	(69,276)	(3,464)	註4

附表九之三：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

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
世華聯合商業銀行	鴻義公司	中華民國	—	\$145,580	\$145,580	19,799	99.99%	\$410,765 (註5)	\$1,287	\$1,257	註6
〃	世華國際租賃公司	中華民國	租賃業務	1,999,400	1,999,400	199,940	99.97%	2,091,547 (註5)	78,563	121,485	註4
〃	台灣建築經理公司	中華民國	營建管理	47,000	47,000	9,044	30.15%	54,162	(43,599)	(13,145)	註3
〃	世華保險代理人公司	中華民國	人身保險代理人業務	4,999	4,999	499	99.99%	27,719	18,732	18,735	註4
〃	世華財產保險代理人公司	中華民國	財產保險代理人業務	2,000	—	200	99.99%	2,000	—	—	
〃	世華期貨公司	中華民國	期貨業務	1,597,140	1,597,140	159,714	99.82%	1,690,143 (註6)	3,424	3,016	註4
〃	台灣票券金融公司	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%	1,185,654	693,859	171,713	註4

附表九之四：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/美金仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
世華聯合商業銀行	越南 Indovina Bank	越南	批發性銀行業務	\$381,459	\$381,459	—	50.00%	\$418,269	\$35,997	\$13,932	註4
„	華卡企業公司	中華民國	信用卡服務事項	30,810	30,810	2,999	99.99%	38,251	253	888	註4
世華國際租賃公司	China England Co., Ltd.	英屬維京群島	授信、融資、有價證券投資	1,374 (USD 50)	1,374 (USD 50)	50	100.00%	(13,450)	1,280	1,280	註4
台灣建築經理公司	嘉泰營造公司	中華民國	土木營造業	118,297	118,297	10,046	99.78%	45,511	(3,084)	—	註3
台灣建築經理公司	台經公寓大廈管理維護公司	中華民國	建築物設計、大樓維護等	\$1,310	\$1,310	1,688	98.50%	\$25,648	(\$1,552)	—	

註1：係依該公司上一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註3：依財務會計準則公報第5號「長期股權投資會計處理準則」第37段規定，「在持有被投資公司有表決權之股份不超過百分之五十情況下…係於次一年度取得時，按上年度約當持股比例一次認列投資損益」。

註4：係依該公司民國92年上半年度未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註5：係包含聯屬公司未實現損益。

註6：鴻義公司於八十五年四月十一日經其股東會決議解散，並經主管機關核准在案，目前正積極清算中。

廿三、子公司相關資訊

(一)具控制性之子公司簡明資產負債表及損益表

1. 簡明資產負債表：

單位：新台幣仟元

項目\年度	國泰人壽保險(股)公司		國泰世紀產物保險(股)公司		國泰商業銀行(股)公司(註)		世華聯合商業銀行(股)公司	
	92年06月30日	91年06月30日	92年06月30日	91年06月30日	92年06月30日	91年06月30日	92年06月30日	91年06月30日
流動資產	\$450,162,948	\$487,180,346	\$7,410,543	\$7,059,107	\$54,894,338	\$45,835,929	\$229,665,846	\$239,289,123
買匯貼現及放款	479,050,048	487,325,504	916,720	1,042,829	117,217,219	102,781,056	399,791,378	395,360,753
基金、長期投資	391,205,991	200,619,609	1,289,947	602,257	5,954,327	4,908,028	12,067,344	12,301,886
固定資產	15,986,522	16,301,222	61,397	40,923	1,750,098	1,279,038	23,253,342	22,971,898
其他資產	22,449,370	18,473,040	458,184	475,020	11,365,883	7,860,704	7,424,426	9,512,469
流動負債	12,018,974	7,806,632	1,162,179	781,980	178,014,153	151,376,910	613,860,346	625,519,872
長期負債	331,414	3,726	8,067	2,126	0	0	34,119	34,119
其他負債	1,272,910,077	1,131,945,584	6,252,168	5,822,283	412,640	206,209	809,470	1,083,876
股本	50,686,158	58,386,158	2,317,006	2,317,006	12,346,083	12,346,083	39,715,627	39,715,626
資本公積	5,200	3,048	430	0	430	0	5,095,598	5,095,598
保留盈餘	30,245,376	19,093,470	394,698	294,479	408,488	(1,264,447)	12,708,463	8,094,223
權益調整	(8,457)	(5,034)	2,243	2,262	71	0	(21,287)	56,760
庫藏股票	(7,333,863)	(7,333,863)	0	0	0	0	0	(163,945)
資產總額	\$1,358,854,879	\$1,209,899,721	\$10,136,791	\$9,220,136	\$191,181,865	\$162,664,755	\$672,202,336	\$679,436,129
負債總額	\$1,285,260,465	\$1,139,755,942	\$7,422,414	\$6,606,389	\$178,426,793	\$151,583,119	\$614,703,935	\$626,637,867
股東權益總額	\$73,594,414	\$70,143,779	\$2,714,377	\$2,613,747	\$12,755,072	\$11,081,636	\$57,498,401	\$52,798,262

2. 簡明損益表：

項目\年度	單位：新台幣仟元							
	國泰人壽保險(股)公司		國泰世紀產物保險(股)公司		國泰商業銀行(股)公司(註)		世華聯合商業銀行(股)公司	
	92 年上半年度	91 年上半年度	92 年上半年度	91 年上半年度	92 年上半年度	91 年上半年度	92 年上半年度	91 年上半年度
營業收入	\$220,130,130	\$212,222,340	\$7,839,524	\$5,490,404	\$6,001,111	\$4,952,515	\$14,176,986	\$17,540,309
營業成本及費用	(209,646,362)	(206,011,481)	(7,536,688)	(5,260,543)	(4,887,141)	(6,016,288)	(9,367,605)	(30,689,619)
營業利益	10,483,768	6,210,859	302,836	229,861	1,113,970	(1,063,773)	4,809,381	(13,149,310)
營業外收入	542,615	189,354	1,852	2,577	31,282	17,754	103,287	106,991
營業外收支	(7,958)	(3,510)	(1,325)	(225)	(22,157)	(3,170)	(463,722)	(251,912)
稅前損益	11,018,425	6,396,703	303,363	232,213	1,123,095	(1,049,189)	4,448,946	(13,294,231)
稅後損益	9,444,176	5,711,319	233,223	156,454	996,103	(766,802)	3,585,946	(9,831,231)
稅前每股盈餘(元)	\$2.24	\$1.13	\$1.31	\$1.00	\$0.91	(\$0.85)	\$1.12	(\$3.54)
稅後每股盈餘(元)	\$1.92	\$1.01	\$1.01	\$0.68	\$0.81	(\$0.62)	\$0.90	(\$2.62)

註：國泰商業銀行股份有限公司於民國 91 年 4 月 11 日出售不良債權予資產管理公司，該出售不良債權損失計 1,894,609 仟元，依據金融機構合併法第十五條規定，自民國 91 年 4 月起分五年逐月攤銷。民國 92 年及 91 年上半年度攤銷損失各為 189,438 仟元及 94,730 仟元，民國 92 年及 91 年 6 月 30 日，未攤銷出售不良債權損失各為 1,420,699 仟元及 1,799,879 仟元，帳列其他資產。依據一般公認會計原則，該出售不良債權損失，應於出售日民國 91 年度全數認列費用，如此，將使民國 92 年及 91 年 6 月 30 日其他資產各減少 1,065,524 仟元及 1,349,909 仟元，累積盈餘各減少 1,065,524 仟元及 1,349,909 仟元，民國 92 年上半年度減少各項提存及增加稅前淨利均為 189,438 仟元，稅後淨利增加 142,079 仟元；以及民國 91 年上半年度增加各項提存及減少稅前淨利均為 1,799,879 仟元，稅後淨利減少 1,349,909 仟元。本公司於認列該子公司投資損益時，係採一次性認列為當期費用，故國泰商業銀行股份有限公司民國 92 年及 91 年上半年度簡明資產負債表及簡明損益表係按調整後金額列示。

(二)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)公司

(1)財產交易

與關係人間之交易主要係不動產之買賣、興建與租賃，其交易條件主要係依市場調查結果及雙方合約議定及公開招標。

①向關係人購置不動產達1億元以上明細如下：

關係人名稱	92年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	大樓興建或擴建：	
	天母忠誠路	\$6,930
	信義計畫區D基地	440,633
	國泰資訊大樓	21,610
	台東大樓	2,776
	永康大樓	125
	合計	\$472,074

關係人名稱	91年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	大樓興建或擴建：	
	霖園金融大樓	\$568,611
	信義計畫區D基地	319,994
	台南購物中心	1,775,729
	新竹國泰綜合醫院	332,704
	高雄國際商業大樓	6,629
	天母忠誠路	7,075
	台東大樓	90,431
	永康大樓	38,147
合計	\$3,139,320	

與三井工程(股)公司民國92年及91年上半年度不動產交易之工程合約總價款分別為12,267,825仟元及19,862,922仟元，截至民國92年及91年6月30日止，依工程合約進度已支付價款分別為9,709,113仟元及14,223,596仟元。

(2)存款

		92 年 上 半 年 度			
關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利率	利息總額
國泰商業銀行股份有限公司	定期存款	\$12,646,150	\$6,521,050	0.90%~2.65%	\$60,785
	活期存款	11,402,192	2,286,095	0.25%~0.50%	2,713
	支票存款	4,852,258	1,163,579	—	—
	證券帳戶	6,746	6,746	0.25%~0.50%	—
	合計		<u>\$9,977,470</u>		<u>\$63,498</u>
世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$21,950,000	\$3,475,000	0.90%~2.35%	\$170,688
	活期存款	3,799,265	519,538	0.15%	438
	支票存款	1,359,634	70,326	—	—
	證券帳戶	276,701	1	0.15%	—
	合計		<u>\$4,064,865</u>		<u>\$171,126</u>
		91 年 上 半 年 度			
關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利率	利息總額
國泰商業銀行股份有限公司	定期存款	\$12,079,350	\$7,648,850	2.35%~5.20%	\$116,796
	活期存款	13,394,524	2,461,436	1.00%~1.15%	15,514
	支票存款	4,551,763	1,170,786	—	—
	綜合存款	56,986	0	1.75%~2.00%	57
	證券帳戶	58	8	1.00%~2.00%	—
合計			<u>\$11,281,080</u>		<u>\$132,367</u>

(3)定期質押放款

		92 年 上 半 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	<u>\$1,173,912</u>	<u>\$1,173,552</u>	3.67%~4.25%	<u>\$23,626</u>	
		91 年 上 半 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	<u>\$1,174,594</u>	<u>\$1,174,261</u>	4.36%~5.21%	<u>\$28,931</u>	

(4) 受益憑證

<u>關係人名稱</u>	<u>交易性質</u>	<u>92年6月23日</u>	<u>91年6月30日</u>
國泰證券投資信託	股票型基金	\$473,910	\$378,930
股份有限公司	債券型基金	3,147,073	1,793,554
	合計	<u>\$3,620,983</u>	<u>\$2,172,484</u>

(5) 應付款項

<u>關係人名稱</u>	<u>92年6月30日</u>	<u>百分比%</u>	<u>91年6月30日</u>	<u>百分比%</u>
國泰世紀產物保險股份				
有限公司	\$9,121	0.50	\$13,508	0.62
神坊資訊股份有限公司	27,931	1.53	113,686	5.23
霖園公寓大廈管理維護				
股份有限公司	14,127	0.77	32,146	1.48
其他	2,236	0.12	662	0.03
合計	<u>\$53,415</u>		<u>\$160,002</u>	

(6) 預收款項

<u>關係人名稱</u>	<u>92年6月30日</u>	<u>百分比%</u>	<u>91年6月30日</u>	<u>百分比%</u>
國泰世紀產物保險股份				
有限公司	\$2,178	0.76	\$2,048	0.98
財團法人國泰綜合醫院	118,833	41.01	197	0.09
其他	212	0.07	296	0.14
合計	<u>\$121,223</u>		<u>\$2,541</u>	

(7) 保費支出

<u>關係人名稱</u>	<u>92年上半年度</u>	<u>91年上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限		
公司	<u>\$142,227</u>	<u>\$114,921</u>

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國92年及91年上半年度之保費支出中6,512仟元及5,503仟元係代員工投保員工誠實險之保費支出。

(8) 其他費用(業務費用)

<u>關係人名稱</u>	<u>92年上半年度</u>	<u>91年上半年度</u>
神坊資訊股份有限公司	<u>\$291,565</u>	<u>\$110,786</u>

(9)其他費用(管理費用)

	92 年上半年度	91 年上半年度
霖園公寓大廈管理維護股份有 限公司	\$375,734	\$491,456

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

(1)保費收入：

要保關係人	92 年上半年度		91 年上半年度	
	保費收入	應收保費	保費收入	應收保費
國泰人壽保險(股) 公司	\$142,227	\$9,121	\$114,921	\$13,507

(2)存款：

關係人名稱	交易性質	92 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行 (股)公司	活期存款	\$148,496	0.15%~0.25%	\$116
	支票存款	\$49,262	—	0
	定期存款	\$480,000	1.85%~2.30%	\$4,560
世華聯合商業 銀行(股)公司	活期存款	\$93,497	0.10%~0.20%	\$54
	支票存款	\$34,621	—	0
	定期存款	\$284,000	1.35%~2.10%	\$2,856
關係人名稱	交易性質	91 年上半年度		
國泰商業銀行 (股)公司	活期存款	\$102,387	0.8%	\$559
	支票存款	\$3,820	—	—
	定期存款	\$460,000	2.65%~4.00%	\$6,432
世華聯合商業 銀行(股)公司	活期存款	\$58,328	0.5%~0.8%	\$132
	支票存款	\$12,575	—	—
	定期存款	\$295,000	3.25%	\$4,858

(3)與關係人之短期投資明細如下：

關係人名稱	交易性質	92年上半年度	91年上半年度
國泰證券投資信託 (股)公司	股票型基金	\$110,000	\$90,000
	債券型基金	202,355	157,859
	合計	\$312,355	\$247,859

3. 子公司國泰商業銀行(股)公司

(1)同業拆放

關係人拆款國泰銀行，交易明細如下：

關係人名稱	92年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
世華銀行	\$761,464	\$761,464	1.31~1.35	\$1,251

(2)存款

民國92年及91年6月30日各關係人存放於國泰銀行存款餘額各為14,444,305仟元及14,918,102仟元，佔存款總餘額8.60%及10.34%，支票存款依法不予計息外，餘依牌告利率計付利息。民國92年及91年上半年度國泰銀行對各關係人之利息支出為121,961仟元及162,346仟元，利率區間(不含行員存款)皆為0%~2.65%及0%~5.20%。重大存款餘額(達一億元以上者)明細如下：

關係人名稱	92年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
國泰金控	\$ 1,482,450	1,458,811	0~2.50	9,746
國泰人壽	12,813,940	10,002,839	0~2.65	84,662
國泰建設	925,682	51,175	0~0.50	16
國泰產險	1,181,775	677,325	0~2.30	4,685

關係人名稱	91年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
國泰金控	\$ 1,499,354	1,499,354	0~2.50	1,926
國泰人壽	15,277,187	11,281,080	0~5.20	132,367
國泰建設	625,952	232,533	0~5.10	104
國泰產險	910,283	598,817	0~4.00	6,969

(3)代收保費

國泰銀行信用卡事業處自民國89年1月起經國泰人壽授權代收保險費。民國92年及91年上半年度認列手續費收入各為61,105仟元及36,713仟元，民國92年及91年6月30日代收保費尚未轉付金額各為926,868仟元及655,593仟元，列於應付款項項下。

(4)保 證

為關係人提供承租中正機場攤位之履約保證金額及手續費收入明細如下：

關係人名稱	92 年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	手續費率%	手續費收入
國泰人壽	\$538,768	538,768	0.1~0.3	218

關係人名稱	91 年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	手續費率%	手續費收入
國泰人壽	\$493,773	493,773	0.1~0.3	157

4. 子公司世華聯合商業銀行(股)公司

(1)同業間存拆放、放款及存款達1億元以上之交易

科 目	92 年 6 月 30 日		91 年 6 月 30 日	
	金 額	佔各該 科目餘額 百分比	金 額	佔各該 科目餘額 百分比
<u>同業存款(註)</u>				
合作金庫	\$—	—	\$115,335	9.46%
台灣銀行	—	—	102,664	8.42%
郵政儲金匯業局	—	—	22,180,803	90.71%
買匯、貼現及放款	835,354	0.21%	2,281,249	1.46%
存 款	13,396,214	2.60%	10,424,055	1.91%

註：民國 91 年 12 月 18 日起國泰金融控股公司成為世華銀行之唯一股東，世華銀行董監事全數由其指派，原任法人董監事同時解任。

<u>拆放同業</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年利率</u>
<u>92 年上半年度</u>				
國泰銀行	\$1,038,300	\$761,420	\$4,668	1.31%~1.54%
<u>91 年上半年度(註)</u>				
台灣銀行	\$3,266,560	\$266,560	\$2,212	1.82%~3.46%
中國國際商業銀行	1,465,980	967,670	4,822	1.91%~3.65%
台北銀行	1,525,075	503,550	4,052	2.20%~2.28%
中央信託局	402,840	402,840	1,682	2.08%~2.22%
合作金庫	3,157,920	—	533	0.03%~2.28%
土地銀行	2,335,700	335,700	2,461	1.84%~2.20%
其他關係人	1,847,120	201,420	4,838	1.78%~2.30%
<u>同業拆放</u>				
<u>92 年上半年度</u>				
國泰銀行	—	—	—	—
<u>91 年上半年度(註)</u>				
中國國際商業銀行	\$2,720,740	\$436,410	\$3,496	1.66%~2.00%
台灣銀行	6,353,600	—	13,950	2.08%~2.40%
交通銀行	2,507,100	503,550	2,126	1.87%~2.71%
土地銀行	1,028,625	167,850	2,550	0.07%~1.90%
中央信託局	7,028,400	4,028,400	9,368	1.71%~2.20%
合作金庫	3,350,050	—	2,074	1.68%~2.30%
其他關係人	5,783,620	271,620	5,464	0.04%~2.30%

子公司世華銀行與關係人之存放款條件與非關係人並無重大差異。

(2) 處理簽帳卡業務手續費

	92 年上半年度	91 年上半年度
華卡企業公司	\$159,134	\$119,829

(三) 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

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。

(四) 重大承諾事項及或有事項

1. 子公司國泰人壽保險(股)公司

子公司國泰人壽保險(股)公司截至民國 92 年 6 月 30 日止，已簽訂委建或買賣合約而尚未完結者計一筆，合約價款約 8 億元，截至民國 92 年 6 月 30 日止已支付約 131 仟元。

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

(1) 子公司國泰世紀產物保險(股)公司於 91 年 4 月接獲 89 年度之核定通知書，其中公債前手息扣繳稅款應補繳金額為 5,029 仟元，公債溢價轉列收入核定應補繳金額為 2,661 仟元，子公司國泰世紀產物保險(股)公司不服核定內容，目前已申請復查。

(2) 子公司國泰世紀產物保險(股)公司於 92 年 7 月接獲 90 年核定通知書，其中公債前手息扣繳稅款應補繳金額為 483 仟元，債券溢價轉列收入核定應補繳金額為 1,991 仟元，子公司國泰世紀產物保險(股)公司，不服核定內容，擬申請復查。

(3) 截至民國 92 年 6 月 30 日止，子公司國泰世紀產物保險(股)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
92.07.01 ~ 93.06.30	\$52,921
93.07.01 ~ 94.06.30	54,463
94.07.01 ~ 95.06.30	56,052
95.07.01 ~ 96.06.30	57,689
96.07.01 ~ 97.06.30	59,374
合 計	\$280,499

3. 子公司國泰商業銀行(股)公司

民國 92 年 6 月 30 日計有下列承諾事項及或有事項：

- (1) 為客戶發行商業本票及向其他銀行借款擔當保證之金額為 5,343,843 仟元。子公司國泰商業銀行(股)公司依當年度保證款項，就其可能發生之呆帳情形，酌予提列之保證責任準備計 10,000 仟元。
- (2) 客戶委託開發，但尚未使用之信用狀餘額為 850,356 仟元。
- (3) 子公司國泰商業銀行(股)公司因營業需要簽訂重大裝修工程、電腦軟體採購合約及電腦等系統設備維護合約，截至民國 92 年 6 月 30 日包括已交貨惟尚未驗收及測試完成之重大裝修工程、電腦軟體採購及已提供維護勞務金額為 287,204 仟元。
- (4) 賣出附買回條件之債券及票券，應依約買回之總價款計 8,123,861 仟元。
- (5) 子公司國泰商業銀行(股)公司因營業需要簽訂若干辦公室租賃契約（含向關係人租賃辦公室），子公司國泰商業銀行(股)公司依約支付租賃保證金，民國 92 年 6 月 30 日餘額為 60,921 仟元。未來五年依現有租約應支付租金如下：

<u>年 度</u>	<u>金 額</u>
92.07.01~93.06.30	\$222,900
93.07.01~94.06.30	150,222
94.07.01~95.06.30	86,772
95.07.01~96.06.30	83,877
96.07.01~97.06.30	<u>88,404</u>
	<u>\$632,175</u>

(6) 信託資產／負債

子公司國泰商業銀行(股)公司依信託業法規定，經營各種信託業務，民國 92 年及 91 年 6 月 30 日子公司國泰商業銀行(股)公司信託資產／負債餘額分別為 16,617,200 仟元及 2,293,037 仟元。

4. 子公司世華聯合商業銀行(股)公司

截至民國 92 年 6 月 30 日止，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：

與客戶訂立附賣回有價證券之承諾金額	\$11,733,827
與客戶訂立附買回有價證券之承諾金額	19,756,812
保管項目	428,273,850
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	12,494,004
客戶已開發未使用信用狀餘額	2,087,146
受託代售旅行支票	735,524
受託代收及代付款	56,886,490
約定融資額度	20,067,775
信用卡授信承諾	40,865,144
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	3,128

(2)截至民國 92 年 6 月 30 日止，子公司世華銀行因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

- a. 民國86年度子公司世華銀行信託部保管之公元得利基金，依公元投信公司指示付款新台幣六億元作為中興銀行定期存款，事後發現定期存單係蘇忠峰偽造，但子公司世華銀行所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，子公司世華銀行認為中興銀行不當得利請求返還。此案件目前仍在台灣高等法院審理中。
- b. 民國85年度子公司世華銀行中壢分行保管箱遭竊，部份未達成和解協議之承租戶請求賠償新台幣二千四百餘萬元。此案第一審判決子公司世華銀行應賠償客戶損失12,634仟元，子公司世華銀行不服，已提上訴，目前係由台灣高等法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致子公司世華銀行遭受損害案，子公司世華銀行請求中興保全公司賠償相關損失，此案經高等法院裁定在前案尚未判決終結前暫停訴訟程序。

c. 民國90年度子公司世華銀行發生行員因分別涉及侵占挪用客戶款項或有背信舞弊行為事項，其金額分別約為60,204仟元及89,307仟元，子公司世華銀行除分別向法院聲請對該行員之財產實施假扣押及圈存背信撥貸款項等保全程序外，並已向中央產物保險公司申請理賠中。

以上求償或訴訟案件，子公司世華銀行已於發生年度估列適當之損失或認為勝訴機會較大，因此對世華銀行財務報表不致產生重大之不利影響。

(3)截至民國92年6月30日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計563,818仟元，已支付價款383,528仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

(五)重大之災害損失：無。

(六)重大之期後事項：無。

(七)大陸投資資訊：無。

(八)銀行子公司重要財務及業務狀況

1. 子公司國泰商業銀行(股)公司

(1)資本適足性

單位：%

	92.6.30	91.6.30
自有資本比率	10.07	9.20
負債占淨值比率	1,291.02	1,219.34

註一：自有資本比率＝自有資本÷風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部90.10.16台財融第○○九〇三四五一〇六號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率。

註二：本表及資產品質、授信風險集中情形、獲利能力、市場風險性均為兩年同期比較。

(2) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

	92. 6. 30	91. 06. 30
逾期放款(註五)	\$5,016,673	\$5,966,563
催收款	5,016,692	5,968,037
逾放比率	3.57	4.93
應予觀察放款	6,880,387	註四
應予觀察放款占總放款比率	4.90	註四
帳列放款及催收款準備	2,253,552	2,149,137

註一：逾期放款（含催收款）係依財政部83.2.16台財融第八三二二九二八三四號函及86.12.1財政部台財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款，已扣除財政部所規定免列報逾期放款金額。

註二：逾放比率＝逾期放款÷（放款餘額＋催收款）

註三：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。）

註四：依財政部91.5.28台財融(六)字號0916000072號函規定，自發布日起三個月揭露相關資訊。

註五：逾期放款係依子公司國泰銀行每月填報中央銀行「金融機構營業稅及存款準備率降低所增盈餘及轉銷呆帳月報表」資料揭露。

(3) 管理資訊

① 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	92.6.30		91.6.30	
對利害關係人授信金額	\$1,021,104		1,090,780	
利害關係人授信比率	0.70		0.85	
股票質押授信比率	2.00		3.00	
授信行業集中情形	行業別	比率	行業別	比率
	製造業	12.74	製造業	14.40
	水電燃氣業	0.68	水電燃氣業	0.81
	營造業	2.21	營造業	2.73
	批發、零售及餐飲業	2.78	批發、零售及餐飲業	3.32
	運輸、倉儲及通信業	1.56	運輸、倉儲及通信業	0.88
	金融、保險及不動產業	14.49	金融、保險及不動產業	20.52
	工商、社會及個人服務業	3.46	工商、社會及個人服務業	3.99
	私人(含信用卡循環信用)	62.08	私人(含信用卡循環信用)	53.35
	合計	100.00	合計	100.00

註一：授信總額包括買匯、進出口押匯、放款及貼現、應收承兌票款、應收信用狀款項及應收保證款項。

註二：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。

註三：利害關係人授信比率＝銀行法所定之對利害關係人授信金額÷授信總額。

註四：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。

註五：授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

②轉投資事業概況

民國92年6月30日轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者。

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率%
國泰財產保險代理人股份有限公司	4,990	99.80
國泰人身保險代理人股份有限公司	4,990	99.80
怡泰創業投資股份有限公司	30,000	5.00
宏遠創業投資股份有限公司	20,000	5.00
萬基股份有限公司	25,000	6.47

③放款、催收款及投資損失準備提列政策：

催收款係放款延遲清償逾六個月尚未受清償或清償期雖未屆滿六個月，但已向主、從債務人訴追或處份擔保品者。

備抵呆帳係放款、保證及應收款餘額依公司內部對各債權之信用評等或帳齡分析，考量擔保品之價值後評估可能發生之損失，並參酌財政部「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」提列備抵呆帳，帳列「各項提存」項下。另依財政部台財融第8874713號函規定，為配合營業稅法第十一條規定之修正，自民國88年7月1日起，就經營本業之銷售額百分之三之相當金額，增加提列備抵呆帳。子公司國泰銀行對放款延遲逾六個月以上者及確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

子公司國泰銀行因出售不良債權發生之損失，依金融機構合併法第十五條按五年逐月平均攤銷，列於「各項提存」項下。承受擔保品期末以成本或淨變現價值孰低為評價基礎，若有證據顯示投資之價值已減損，則列為當期損失，列於「各項提存」項下。惟本公司於認列該子公司投資損益時，係採一次性認列為當期費用。

子公司國泰銀行將交易性之權益證券與非權益證券採合併評價，以成本與市價孰低法比較總成本與總市價。交易性之政府公債按期末櫃檯買賣中心提供之參考市價評估；短期票券及連結式存款以接近市價之成本計價；開放型基金係指資產負債表日基金淨資產價值；上市、櫃股票之市價係指會計期間最末一個月之平均收盤價。市價下跌時，提列備抵跌價損失；市價回升時，於備抵跌價損失範圍內，承認市價回升利益，並按淨額列於「買賣票券損益」項下。

④特殊記載事項：無。

民國 92 年 6 月 30 日

	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
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬者	無
其 他	無

(4)獲利能力

單位：%

	92 年上半年度	91 年上半年度
資產報酬率	1.01	0.94
淨值報酬率	13.94	12.37
純 益 率	15.56	15.16

註一：資產報酬率＝稅前損益÷平均資產×2(推估全年度)

註二：淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值×2(推估全年度)

註三：純益率＝稅前損益÷營業收入

(5)流動性

資產及負債之到期分析

民國 92 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	一年以上
資 產	194,637,000	32,078,000	3,975,000	29,786,000	17,149,000	111,649,000
負 債	177,423,000	45,261,000	24,651,000	34,258,000	54,923,000	18,330,000
缺 口	17,214,000	(13,183,000)	(20,676,000)	(4,472,000)	(37,774,000)	93,319,000
累積缺口	17,214,000	(13,183,000)	(33,859,000)	(38,331,000)	(76,105,000)	17,214,000

註1：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份（不含外幣）之金額。

註2：本表配合子公司國泰銀行陳報金融局「新台幣到期日期限結構分析表」規定編製，並含子公司國泰銀行賣出附買回條件之債票券總價款。

(6) 市場風險敏感性

單位：%

	92.6.30	91.6.30
利率敏感性資產與負債比率	89	80
利率敏感性缺口與淨值比率	(125)	(221)

註一：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感負債
(指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

註二：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感負債

2. 子公司世華聯合商業銀行(股)公司

(1) 資本適足性

單位：%

項 目	92.6.30	91.6.30
自有資本比率	10.96	9.95
負債占淨值比率	1,069.08	1,186.85

(2) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	92.6.30	91.6.30
逾期放款	\$9,344,488	\$25,200,194
催收款	11,063,590	27,635,533
逾放比率	2.31	6.13
應予觀察放款	8,696,044	註
應予觀察放款占總放款比率	2.15	註
帳列放款及催收款準備	5,461,082	15,708,953

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

二、逾放比率 = 逾期放款 ÷ (放款餘額(不含買入匯款) + 催收款)

三、依規定自民國 91 年第三季起應揭露應予觀察放款相關資訊。

(3) 管理資訊

① 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	92.6.30		91.6.30	
對利害關係人授信金額	\$6,557,701		\$9,245,539	
利害關係人授信比率	1.57		2.16	
股票質押授信比率	1.12		4.71	
授信行業集中情形	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	12.50	製造業	12.61
	金融及保險業	5.82	金融及保險業	6.95
	不動產及租賃業	15.75	不動產及租賃業	18.82
	個人	41.62	個人	38.02
	其他	24.31	其他	23.60

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、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。

三、利害關係人授信比率 = 銀行法所定義之對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

四、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。

②轉投資事業概況

民國 92 年 6 月 30 日

轉投資事業名稱	單位：新台幣仟元，%	
	投資成本(註)	持股比例
鴻義公司	\$410,765	99.99
世華國際租賃公司	2,091,547	99.97
台灣建築經理公司	54,162	30.15
世華期貨公司	1,690,143	99.82
台灣票券金融公司	1,185,654	24.57
越南 Indovina Bank	418,269	50.00
華卡企業公司	38,251	99.99
世華保險代理人公司	27,719	99.99
世華財產保險代理人公司	2,000	99.99
台灣金聯資產管理公司	1,000,000	5.68
群威創業投資公司	30,000	5.00
漢通創業投資公司	154,927	7.93
安豐企業公司	4,500	15.00
育華創業投資公司	40,000	5.00
策略性工業創投基金	170,019	—
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

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

③放款、催收款及投資損失準備提列政策

買入票券跌價損失準備提列政策：子公司世華公司於結算日就有公開、客觀市價之證券按成本與市價孰低者評價，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。

放款及催收款呆帳損失準備提列及沖銷政策：子公司世華銀行就買匯、貼現及放款(含催收款)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，對於逾期未能收回之款項，經催收無望，且符合子公司世華銀行「逾期放款催收款及呆帳處理辦法」及其他相關規定者，經提報董事會或常務董事會核准過後予以沖銷。

企業投資跌價損失準備提列政策：對於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；惟當被投資公司之價值確已減損，且回復希望甚小時，則提列備抵投資跌價損失。至於持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十(含)以上者則按權益法評價。

④特殊記載事項

民國 92 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

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

(4)獲利能力

單位：%

項 目	92 年上半年度	91 年上半年度
資產報酬率(稅前損益)	0.66	-1.96
淨值報酬率(稅前損益)	7.74	-25.18
純益率(稅前損益)	31.38	-75.79

(5) 流動性

資產及負債之到期分析
民國 92 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年以上
資產	\$633,111,000	212,992,000	57,550,000	55,122,000	73,992,000	233,455,000
負債	637,735,000	101,188,000	53,438,000	61,479,000	90,077,000	331,553,000
缺口	-4,624,000	111,804,000	4,112,000	-6,357,000	-16,085,000	-98,098,000
累積缺口	-4,624,000	111,804,000	115,916,000	109,559,000	93,474,000	-4,624,000

註：本表僅含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	92.6.30	91.6.30
利率敏感性資產與負債比率	100.53	101.80
利率敏感性缺口與淨值比率	4.75	14.34

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份(不含外幣)之金額。

一、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。

二、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(九) 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)公司

(1) 目的

子公司國泰人壽民國92年6月30日持有衍生性商品為證券期貨交易合約、遠期外匯買賣合約及利率交換合約。證券期貨交易合約主要係為規避證券價格波動之風險。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。利率交換合約主要係為規避利率變動風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

(2) 信用及市場風險

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

(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

期貨交易

截至92年6月30日止期貨交易皆已平倉。

遠期外匯合約

①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。

②截至民國 92 年及 91 年 6 月 30 日止，子公司國泰人壽尚未到期之遠期外匯合約各為美金 7,722,800 仟元及 3,086,000 仟元，民國 92 年上半年度遠期外匯到期日為民國 92 年 7 月 3 日至 93 年 6 月 28 日；民國 91 年上半年度遠期外匯到期日為民國 91 年 7 月 1 日至 92 年 8 月 23 日。

92 年 6 月 30 日

類 別	外 幣	合 約 金 額 (仟 元)	公 平 市 價 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
遠期外匯及換 匯換利	美 金	USD10,342,800	\$358,050,573	\$358,142,736

91 年 6 月 30 日

類 別	外 幣	合 約 金 額 (仟 元)	公 平 市 價 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
遠期外匯	美 金	USD5,776,000	\$195,841,071	\$199,139,099

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	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
	金 額(仟元)	金 額(仟元)
短 期 投 資	USD10,342,800	USD5,776,000

子公司國泰人壽民國 92 年及 91 年上半年度已到期遠期外匯買賣合約所認列之損益金額並不重大。

利率交換合約

子公司國泰人壽與數家銀行訂立利率交換合約，以浮動利率換取固定利率，用以規避利率變動風險，截至民國九十二年六月三十日止，子公司國泰人壽簽訂之利率交換合約總數如下：

類別	幣別	期間	合約金額(仟元)
利率交換	新台幣	91.09.03~99.2.18	\$12,800,000

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

(1) 目的

子公司國泰世紀產物民國 92 年 6 月 30 日持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約。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。

(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亦不致於遭受重大損失。此外，子公司國泰世紀產物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

由於遠期外匯交易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

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。
- b. 截至民國 92 年及 91 年 6 月 30 日止，子公司國泰世紀產險尚未到期之遠期外匯合約各為美金 28,000 仟元及 0 仟元，民國 92 年 6 月 30 日遠期外匯到期日為民國 92 年 12 月 18 日至 12 月 23 日。

92 年 6 月 30 日

類 別	外 幣	合 約 金 額 (仟 元)	公 平 市 價 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
遠期外匯	美 金	USD28,000	\$969,136	\$969,212

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	USD28,000

3. 子公司國泰商業銀行(股)公司

(1) 外匯換匯合約

子公司國泰銀行承作外匯換匯合約係因應外匯業務之資金調度所需，換匯合約於取得時以成本計價入帳，並於資產負債表日按該日即期匯率評價。民國92年6月30日止，因遠期外匯換匯合約所產生之應收及應付遠匯款以淨額表達，金額為應收遠匯款6,336仟元；子公司國泰銀行所承作外匯換匯合約除已交割之即期交易外，其相對之尚未交割遠期外匯換匯合約計美金39,439仟元、澳幣2,000仟元及歐元2,300仟元，到期日為民國92年7月1日至民國92年12月29日。

信用風險係指交易對方無法履行契約義務而產生損失的風險，當衍生性金融商品具獲利性時，信用風險亦相對增加。為有效降低該風險，子公司國泰銀行採取與放款，授信等交易相同之授信政策，並設定信用額度及與高信用評等之相對人從事交易，因外匯交易之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，子公司國泰銀行認為外匯交易之相對人違約之可能性甚低。

市場風險係指市場利率或匯率變動，而使子公司國泰銀行因從事相關交易而遭受之可能損失。為管理市場風險，子公司國泰銀行將持有之外幣淨部位維持於一定限額內，故市場價值變動對子公司國泰銀行影響有限。

流動性風險係指無法如預期時間結清部位所產生之風險。子公司國泰銀行藉上述之授信核准、設定部位限額、訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。子公司國泰銀行持有或發行之外匯合約，係以國際主要貨幣交易：如美金、歐元及日圓等，流動性高並藉由多樣化之標的以降低其市場價值變動之風險。

(2) 選擇權交易

子公司國泰銀行從事選擇權交易係為配合組合式外幣存款之開辦，交易對象包括存款客戶及符合子公司國泰銀行風險管理辦法之知名國際銀行，而存款客戶係以本金存放子公司國泰銀行，用孳息購買選擇權，故信用風險極低。另因子公司國泰銀行同時與銀行同業承作賣出選擇權，採完全軋平政策，故無市場風險。

(3)民國 92 年及 91 年 6 月 30 日，子公司國泰銀行簽訂尚未到期之衍生性金融商品交易合約其名目本金及公平價值，列示如下：

交易目的—	92. 6. 30		91. 6. 30	
	名目本金	公平價值	名目本金	公平價值
換匯合約	\$3,458,537	\$6,196	\$1,267,835	\$11,109
選擇權	0	0	685,654	0

4. 子公司世華聯合商業銀行(股)公司：

子公司世華銀行在業務上進行各項衍生性金融商品交易，包括遠期外匯買賣合約、換利合約及換匯換利合約等，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及信用風險（單位：美金仟元）

金融商品	92 年 6 月 30 日		91 年 6 月 30 日	
	合約金額	信用風險	合約金額	信用風險
與匯率有關合約				
遠期外匯合約				
買入	\$571,804	\$4,908	\$182,305	\$942
賣出	263,880	1,874	424,709	3,414
選擇權				
買入	2,410	5	—	—
賣出	2,410	—	—	—
與利率有關合約				
利率交換合約	203,574	8,981	168,251	2,142
換匯換利合約	89,058	435	95,184	1,445

所謂信用風險係指因衍生性金融商品交易相對人未履行合約條款致發生損失之可能性。上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約，經採淨額交割總約定之互抵效果後仍為正數之合計數，代表若交易對象發生違約，子公司世華銀行將產生之損失金額。

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，子公司世華銀行提供此項商品供客戶作為其交易活動避險之工具。為減少信用風險，子公司世華銀行係按照一般授信程序授予客戶額度，並依客戶之資信評估酌收保證金後，在額度內進行交易。

利率交換合約係指不同計息方式，大部份係固定及浮動利率間依名目本金計算之利率交換合約及結合 Euro Convertible Bond 與資產交換(Asset Swap)交易合約，子公司世華銀行於民國 92 年 6 月 30 日未結清之換利合約到期日區間約為二年八個月至五年不等。換匯換利合約係包括於訂約日就不同種類貨幣本金之交換、合約期間內就不同計息方式之利率交換及到期日本金之再交換合約，子公司世華銀行於民國 92 年 6 月 30 日未結清之換匯換利合約到期日區間約為二個月至三年不等。子公司世華銀行此兩項非交易性之交換合約其目的主要係為規避資產負債中部份外幣有價證券、外匯定期存款及外幣資金缺口之匯率及利率風險。由於子公司世華銀行僅與國際知名之金融同業，依其全球排名及信用評等授予額度後，在額度內承作交易，故信用風險均屬有限。

選擇權交易係為配合組合式外幣存款之開辦，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世華銀行所生之孳息購買選擇權，故信用風險極低。

(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)所造成對子公司世華銀行可能產生之損失。市場價格風險包括利率風險、權益證券風險及外匯風險，下表係顯示子公司世華銀行本期相關衍生性金融商品之市場價格風險：(單位：美金仟元)

項 目	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
利率風險值	\$56,268	\$41,309
外匯風險值	467,787	155,051

子公司世華銀行衍生性金融商品整體市場價格風險值小於上述各種風險值之加總。

(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

子公司世華銀行於民國 92 年及 91 年 6 月 30 日從事各項衍生性金融商品之未來預期現金需求如下：(單位：美金仟元)

期 間	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
一年內	\$2,613	\$1,749
一年以上二年以內	5,021	979
二年以上三年以內	5,021	955
三年以上四年以內	3,900	916
四年以上	3,314	553

上述預期現金需求係屬預計金額，且不確定性受利率及匯率之影響，其時間愈長者，不確定性愈高。

子公司世華銀行所持有之衍生性金融商品，與客戶承作之遠期外匯合約部份，流動性雖較低，惟因此類交易係為客戶之交易避險工具，承作時客戶須提出實際交易之證明，雙方依合約內容履行指定幣別買賣之交割，故其流動性風險較低；另與同業間承作之遠期外匯交易，則因初級市場活絡，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，次級市場有限，變現不易，惟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。

子公司世華銀行持有或發行之衍生性金融商品中具有現金流量風險之項目及合約金額如下：(單位：美金仟元)

項 目	合約金額	
	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
利率交換合約	\$203,574	\$168,251
換匯換利合約	89,058	95,184

(4) 當期衍生性金融商品所產生之淨損益於財務報表中之表達

非避險性遠期外匯買賣合約外幣交易所產生之各項外幣資產及負債，係於訂約日依約定之遠期匯率入帳，並於合約結清日，將產生之兌換差額列為當期損益。買賣合約於資產負債表日尚未到期結清者，則依合約剩餘期間之遠期匯率予以調整，所產生之兌換差額亦列為當期損益；買賣合約所產生之應收及應付款項餘額於資產負債表日互為抵減，其差額列資產或負債。

換利交易其名日本金並不予入帳，至於收取或給付就名日本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入之調整。

換匯換利交易因換匯產生之外幣資產及負債係按約定之遠期匯率入帳。利息部份則於收取或給付時就名日本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入之調整。

選擇權交易合約，其名日本金並不予入帳，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。

(5) 具有資產負債表外信用風險之金融商品

子公司世華銀行基於業務需求，以債券或短期票券與客戶約定從事附賣回或附買回交易，另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%。子公司世華銀行亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

子公司世華銀行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：(單位：新台幣仟元)

	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
附賣回有價證券承諾	\$11,733,827	\$7,936,669
附買回有價證券承諾	19,756,812	22,671,619
貸款承諾	20,067,775	22,137,375
信用卡授信承諾	40,865,144	31,572,652
保證和商業信用狀餘額	14,581,150	19,438,260

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。

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

(十) 子公司其他相關資訊：

(1) 子公司國泰人壽：

子公司國泰人壽於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元，連同民國 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 萬元合計為 5,000 萬元作為股本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限公司，從事經營人身保險業務，現階段仍在籌備階段，尚未實質投資。

(2) 子公司國泰銀行與世華銀行：

子公司國泰銀行於民國 92 年 4 月 21 日經董事會決議暫訂於民國 92 年 9 月 30 日完成與子公司世華銀行合併事宜，子公司世華銀行為存續公司，子公司國泰銀行為消滅公司，換股比率按子公司國泰銀行 1 股換發子公司世華銀行 0.2808 股，此合併案業已於民國 92 年 4 月 25 日經本公司董事會決議通過。

國泰金融控股股份有限公司

各科目明細表

目 錄	頁 次
現金及約當現金	85
短期投資	86
應收利息	87
其他應收款	88
長期股權投資變動明細表	89
固定資產變動明細表	90
其他資產	91
應付公司債	92
股本及庫藏股	93
資本公積變動明細表	94
保留盈餘變動明細表	95
利息收入	96
管理費用	97
什項收入	98

現金及約當現金明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
週 轉 金		\$20
銀 行 存 款	活存、支存	988
定 期 存 款	利率區間為 0.95%~1.25%	3,654,104
約 當 現 金	係自投資日起三個月內到期之短期票券，到期日為 7/1~9/25，利率區間為 0.925%~1.1875%	7,125,693
合 計		\$10,780,805

短期投資明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘要	張數或股數	面值 (單位： 元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總額	
政府公債	—	—	—	—	0.925%	\$258,808	—	\$258,808	
					~				
					1.000%				
減：備抵短期投資 跌價損失						0			
合計						\$258,808			

應收利息明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存 款 息		\$178	
公 債 息		3,270	
短 期 票 券 息		2,965	
C C S 利 息		38,782	
合 計		<u>\$45,195</u>	

其他應收款明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收關係人其他帳款		\$4,204	
應 收 股 利		5,579,017	
合 計		<u>\$5,583,221</u>	

長期股權投資變動明細表
民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元；仟股
(除面值及單價以元表示外)

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市價或股權淨值		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 率	金 額	單 價	金 額			
國泰人壽保險 (股)公司	5,068,615.765	\$55,889,135	—	\$4,380,945	—	\$0	5,068,615.765	100%	\$60,270,080	\$14.52	\$73,594,414	權益法	無	
國泰商業銀行 (股)公司	1,234,608.245	11,714,723	—	988,765	—	0	1,234,608.245	100%	12,703,488	10.33	12,755,072	權益法	無	
國泰世紀產物保 險(股)公司	231,700.560	2,569,340	—	72	—	0	231,700.560	100%	2,569,412	11.72	2,714,377	權益法	無	
世華聯合商業銀 行(股)公司	3,971,562.668	53,667,277	—	3,495,056	—	—	3,971,562.668	100%	57,162,333	14.48	57,498,401	權益法	無	
國泰創業投資 (股)公司	0	0	60,000	600,000	—	2,968	60,000	100%	597,032	9.95	597,032	權益法	無	
合 計		<u>\$123,840,475</u>		<u>\$9,464,838</u>		<u>\$2,968</u>			<u>\$133,302,345</u>					

固定資產變動明細表
民國九十二年一月一日至六月三十日

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	\$0	\$2,499	\$0	\$2,499	無	
什項設備	2,648	20	0	2,668	無	
小 計	<u>2,648</u>	<u>2,519</u>	<u>0</u>	<u>5,167</u>		
累計折舊：						
運輸設備	0	174	0	174		
什項設備	347	222	0	569		
小 計	<u>347</u>	<u>396</u>	<u>0</u>	<u>743</u>		
淨 額	<u>\$2,301</u>	<u>\$2,123</u>	<u>\$0</u>	<u>\$4,424</u>		

其他資產明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
暫付及待結轉帳項		\$6,957	
遞延所得稅資產		244,238	
遞 延 費 用	主要係發行公司債 之必要成本	313,317	
合 計		<u>\$564,512</u>	

應付公司債明細表
民國九十二年六月三十日

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	期末餘額 (仟元)	未攤銷溢(折)價					帳面價值
海外無擔保公司債 加：應付利息補償金	美國紐約銀行	91/5/20~ 96/5/20	註一	USD 700,000	0	USD 700,000	按債券面額之百分之百發行	\$24,500,000	註一	無擔保	歐洲、亞洲、美國	註二
								936,263				
								<u>\$25,436,263</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。

股本及庫藏股明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

股票種類	摘要	每股 面值 (元)	股 數			實收股本金額 (仟元)	備 註
			額 定 數	未發行數	已發行數		
普 通 股		\$10	12,000,000,000	3,692,510,900	8,307,489,100	\$83,074,891	
庫 藏 股		10			(872,914,428)	(8,729,144)	註 1
小 計						<u>\$74,345,747</u>	

註 1：庫藏股之帳面價值為 36,496,167 仟元。

資本公積變動明細表
民國九十二年一月一日至六月三十日

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	備 註
發行股票溢價	\$56,807,974	\$21,777	\$2,757,480	\$54,072,271	

保留盈餘變動明細表

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加額	本期減少額	期 末 餘 額	備 註
法定盈餘公積	\$13,713	\$1,321,333	\$0	\$1,335,046	
特別盈餘公積	0	1,833,255	0	1,833,255	
未分配盈餘	13,085,153	13,900,282	16,901,305	10,084,130	
合 計	\$13,098,866	\$17,054,870	\$16,901,305	\$13,252,431	

利息收入明細表

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存 款 息		\$9,934	
公 債 息		2,516	
短 期 票 券 息		56,919	
其 他		168,253	
合 計		<u>\$237,622</u>	

管理費用明細表

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	管 理 費 用	備 註
薪 資 支 出	\$42,534	
各 項 攤 提	72,683	
勞 務 費	27,404	
股 務 費	28,284	
其 他	11,438	(各別餘額未達本科 目餘額 5%)
合 計	\$182,343	

什項收入明細表

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
董 監 酬 勞		\$8,100	

國泰金融控股股份有限公司

重要查核說明

中華民國九十二年上半年度

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九十二年上半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、定存單、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。惟由於本事務所之檢查工作僅係抽樣性質，未必能發現所有錯誤，是以錯誤之防範仍有賴公司管理當局不斷之檢討，針對其業務經營之發展及改變，檢查及修正現有內部控制制度，以確保財

務資訊之允當可靠性。

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九十二年七月二日赴該公司盤點現金、定存單、有價證券、股票，並將盤點數推算至民國九十二年六月三十日之帳列數相符，該段期間之變動，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(%)	回函相符比率 (%)	結 論
資 產 類				
銀 行 存 款	100.00	100.00	100.00	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、截至民國九十二年六月三十日止，該公司並無將資金貸與股東或他人之情事。

七、截至民國九十二年六月三十日止，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	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日	變動金額	變動%	變 動 原 因	備 註
其他資產： 遞延所得稅資產—非 流動	\$244,238	\$0	\$244,238	100%	主要係發行可轉換公司債估列應付利息補償金產生之遞延所得稅資產所致。	
淨現金流量流入(流 出)	(555,507)	20,829,593	(21,385,100)	(102.67%)	主要係本公司於民國 91 年上半年度發行可轉換公司債，故上期融資活動之現金流入增加所致。	

十、證期會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。