

股票代號：2882



國泰金融控股股份有限公司  
Cathay Financial Holding Co., Ltd.

# 九十一年度年報

中華民國九十二年五月二十日刊印

一、發言人姓名、職稱及聯絡電話：

姓名：李長庚

職稱：策略長

電話：(02)2708-7698

二、金融控股公司及其子公司之地址、電話及網址：

公司名稱	地址	電話	網址
國泰金融控股股份有限公司	台北市仁愛路四段296號	(02)2708-7698	<a href="http://www.cathayholdings.com.tw">http://www.cathayholdings.com.tw</a>
國泰人壽保險股份有限公司	台北市仁愛路四段296號	(02)2755-1399	<a href="http://www.cathlife.com.tw">http://www.cathlife.com.tw</a>
世華聯合商業銀行股份有限公司	台北市館前路65號	(02)2312-5555	<a href="http://www.uwccb.com.tw">http://www.uwccb.com.tw</a>
國泰商業銀行股份有限公司	台北市松仁路7號	(02)8722-6666	<a href="http://www.cathay-bank.com.tw">http://www.cathay-bank.com.tw</a>
國泰世紀產物保險股份有限公司	台北市仁愛路四段296號	(02)2755-1299	<a href="http://www.cathay-ins.com.tw">http://www.cathay-ins.com.tw</a>

三、股票過戶機構之名稱、地址及電話：

名稱：國泰金融控股股份有限公司股務科

地址：台北市仁愛路四段 296 號地下一樓

電話：(02)2708-7698

四、信用評等機構之名稱、地址及電話：

名稱	地址	電話
中華信用評等公司	台北市羅斯福路二段 100 號 23 樓	(02)2368-8277
S&P	36/F, Edinburgh Tower, The Landmark 15 Queen's Road Central, Hong Kong	(852)2533-3500

五、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址及電話：

會計師姓名：賴明陽、劉克宜

事務所名稱：立本台灣聯合會計師事務所

地址：台北市南京東路二段 72 號 10 樓、11 樓

電話：(02)2564-3000

# 國泰金融控股股份有限公司

董事長 蔡宏圖

# 目錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司概況	2
一、公司簡介及設立沿革	2
二、公司組織	2
(一)組織系統圖	2
(二)董事、監察人及主要經理之姓名、主要經(學)歷、選(就)任日期、任期及本人、配偶或未成年子女持有股份	4
(三)金融控股公司與其子公司之組織關係圖	8
三、資本及股份(含特別股)、公司債(含海外公司債)及參與發行海外存託憑證之發行情形	9
參、營運概況	12
一、業務內容	12
二、市場及業務概況	14
三、從業員工	27
四、勞資關係	28
五、轉投資事業	29
六、風險管理	30
七、重要契約	31
八、訴訟或非訴訟事件	31
肆、營業及資金運用計劃	33
一、本年度經營計劃	33
二、本年度處分或取得不動產或長期投資計畫	33
三、研究與發展	33
四、資金運用計劃	33
(一)本年度擬併購其他金融機構或轉投資其他公司、擴建或新建固定資產之計劃內容、資金來源、運用概算及可能產生之效益	33
(二)前次現金增資計劃尚未完成及最近二年度資金運用計劃預計效益尚未顯現者之分析	34
伍、財務概況	35
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表(註明會計師姓名及查核意見)	35
二、最近五年度財務分析	37
三、最近二年度每股淨值、盈餘、股利及市價	38
四、最近年度財務報告之監察人審查報告	39

五、最近年度財務報告	40
六、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	40
七、財務狀況及經營結果之檢討與分析	40
陸、特別記載事項	41
一、關係企業相關資料	41
二、股利政策及執行情形	41
三、內部控制制度執行狀況	42
(一)內部控制聲明書	42
(二)經主管機關要求公司需委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師 審查報告	43
四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	43
(一)最近二年度金融控股公司及其子公司負責人或職員因業務上犯罪經檢察官 起訴者	43
(二)最近二年度金融控股公司及其子公司違反金融法令經處以罰鍰者	43
(三)最近二年度金融控股公司及其子公司缺失經主管機關嚴予糾正者	43
(四)最近二年度金融控股公司及其子公司因人員舞弊、重大偶發案件（搶奪強 盜、重大竊盜、火災、暴力等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注 意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五仟萬元 者，應揭露其性質及損失金額	43
(五)其他經主管機關指定應予揭露之事項	43
五、重要決議	43
六、其他必要補充說明事項	43
柒、前一年度如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權 益或證券價格有重大影響之事項	43
附表	
國泰金控 91 年 12 月 31 日財務報告書	44
國泰金控及其子公司 91 年 12 月 31 日合併財務報表	127
國泰金控關係企業合併營業報告書	135
國泰金控關係報告書	151

# 壹、致股東報告書

過去的一年中，全球經濟持續受到股市下跌、美伊關係劍拔弩張等不利的影響而成長趨緩。在主要工業國家相繼採取寬鬆的貨幣政策或景氣振興對策下，近期美國景氣已趨明朗。未來只要民間消費持續轉佳，全球景氣回升的力道將不再令人悲觀。

去年國內經濟景氣受到國際大環境的影響，復甦的時間點也明顯延後。保險業方面，受累於利率下跌，大部份業者面臨成長減緩或衰退的壓力。銀行業方面，經營方向由企業金融轉至消費金融，各家銀行不但紛紛降低放款利率，搶攻房貸市場；信用卡業務也成為各家角力的重點。證券業方面，股市經歷了為期半年以上的低迷；而債市則成為投資人的主要投資方向，致有良好的表現。

國泰金控納入了國泰產險、國泰銀行及世華銀行後，資本額為八百四十五點三億元。國泰金控全年之營業收入為一百四十一點二億元，財務收入淨額為零點二億元，稅後純益為一百三十點九億元，每股盈餘為二點二三元，稅前純益之預算達成率為98.15%。以合併基礎計算，本公司及旗下子公司二〇〇二年全年度資產總額達二兆零八百六十四點八億元，總營業收入達五千零六十三億元。

各子公司在去年各項業務狀況說明如下：

- 國泰人壽：全險初年度保費收入為四三三·一億元(躉繳件年繳化)，較去年同期增加五六·五億元，成長一五·〇%。  
總保費收入為二八〇六·三億元，較去年同期增加五九六·三億元，成長二七·〇%。  
保險給付為一二二八·六億元，較去年同期增加七五·六億元，成長六·六%。
- 國泰銀行：九十一年底總存款金額為一五八六億元，較九十年底成長了一九五億元，成長一四%；放款金額為一三〇七億元，較九十年底增加一〇三億元，成長八·六%；信用卡流通卡數達一八〇八仟卡，成長了四九四仟卡，成長三七·六%。
- 國泰產險：總保費收入為六一·八億元，較去年同期增加一一·九億元，成長二三·八%。  
損失率為三七·七%。
- 世華銀行：於九十一年十二月十八日納入國泰金控子公司，各項業務主要影響將落在九十二年。

展望二〇〇三年，整體而言全球經濟前景將轉佳。國內各界對未來景氣展望已轉趨樂觀；隨著國際經濟持續復甦，國內經濟的成長亦可望明顯改善，本公司預測之年度營業收入為二一九·五億元，稅前純益為二〇八·三億元。未來一年全體同仁將稟持一貫敬業精實的態度，在各位股東女士、先生的指導下，共同努力為客戶提供最佳的服務，增加公司獲利。

## 貳、公司概況

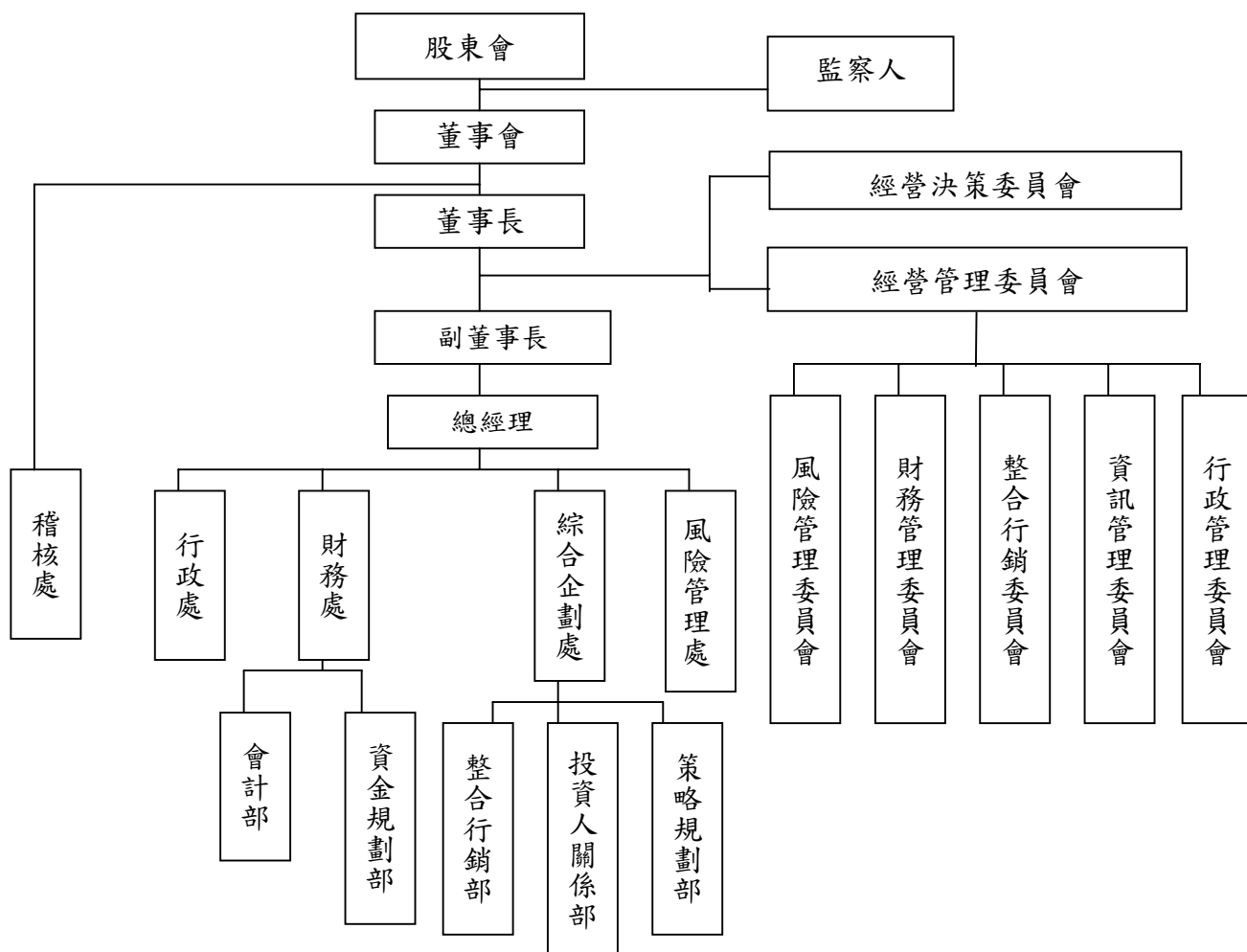
### 一、公司簡介及設立沿革

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；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、公司組織：

#### (一)組織系統

##### 1.組織系統圖：



## 2.各主要部門所營業務

### (1) 稽核室

依公司章程規定設立總稽核，獨立運作定期向董事會及監察人報告，負責公司內部控制及稽核制度之建立，以及後續內部控制查核評估與檢查工作。

### (2) 經營決策委員會

經營決策委員會為金控之重要機制，針對日常重大事項及投資案件，隨時指導因應決策。

### (3) 經營管理委員會

經營管理委員會下分設風險管理委員會、財務管理委員會、整合行銷委員會、資訊管理委員會及行政管理委員會，負責公司整體發展方向、長期策略目標、重大發展計畫、整合式業務發展方向及策略等訂定。

### (4) 風險管理處

負責國泰金控及子公司風險管理運作系統之建立、整體經營風險辨識、風險衡量、風險管理策略擬定與執行、以及後續管理績效評估追蹤。

### (5) 綜合企劃處

負責國泰金控及各子公司長期經營策略之規劃及研究、集團發展及併購策略之研擬、各子公司間整合行銷、資訊平台整合、人員共用、營業設備與場所共享等之規劃執行，並視子公司整合需求隨時成立專案工作小組，負責長期投資策略訂定及國內外購併。

### (6) 財務處

負責集團財務規劃及金控公司預算、財報編製、稅務處理及長短期資金調度。

### (7) 行政處

負責國泰金控之股務、出納及人事總務等事宜。



(二)董事、監察人及主要經理人之姓名、主要經(學)歷、選(就)任日期、任期及本人、配偶或未成年子女持有股份：

1. 董事及監察人資料

92年4月8日

職稱	姓名	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、二親等以內之血親及本人或配偶為負責人之企業持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事長	霖園投資股份有限公司代表人：蔡宏圖	90.10.26	設立日起三年	1,295,473,120	22.19%	1,295,473,120	15.59%	-	-	美國南美以美大學法律博士	國泰人壽董事長	-	-	-
副董事長	霖園投資股份有限公司代表人：汪國華	90.10.26	設立日起三年	1,295,473,120	22.19%	1,295,473,120	15.59%	-	-	淡江英專	世華銀行董事長	-	-	-
常務董事	霖園投資股份有限公司代表人：蔡鎮宇	90.10.26	設立日起三年	1,295,473,120	22.19%	1,295,473,120	15.59%	-	-	日本東海大學	世華銀行常務董事	-	-	-
董事	財團法人國泰人壽慈善基金會代表人：董成城	90.10.26	設立日起三年	621,910	0.01%	621,910	0.01%	-	-	政治大學	世華銀行董事	-	-	-

職稱	姓名	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、二親等以內之血親及本人或配偶為負責人之企業持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事	財團法人國泰人壽慈善基金會代表人：李明賢	90.10.26	設立日起三年	621,910	0.01%	621,910	0.01%	-	-	政治大學	國泰銀行董事長	-	-	-
董事	霖園投資股份有限公司代表人：張樑	90.10.26	設立日起三年	1,295,473,120	22.19%	1,295,473,120	15.59%	-	-	美國紐約州立大學經濟學博士	怡和集團台灣區董事長	-	-	-
董事	霖園投資股份有限公司代表人：林秀玲	90.10.26	設立日起三年	1,295,473,120	22.19%	1,295,473,120	15.59%	-	-	台灣大學	理律法律事務所合夥人	-	-	-
董事	霖園投資股份有限公司代表人：黃調貴	90.10.26	設立日起三年	1,295,473,120	22.19%	1,295,473,120	15.59%	-	-	國立清華大學碩士	國泰人壽總經理	-	-	-
董事	財團法人國泰人壽慈善基金會代表人：馬萬居	90.10.26	設立日起三年	621,910	0.01%	621,910	0.01%	-	-	淡江大學數學研究所碩士	國泰產險總經理	-	-	-

職稱	姓名	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、二親等以內之血親及本人或配偶為負責人之企業持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
常駐監察人	霖園投資股份有限公司代表人：蔡萬德	90.10.26	設立日起三年	1,295,473,120	22.19%	1,295,473,120	15.59%	-	-	東京文科大学	國泰人壽監察人	-	-	-
監察人	財團法人國泰人壽慈善基金會代表人：李瑞雲	90.10.26	設立日起三年	621,910	0.01%	621,910	0.01%	-	-	美國內布達斯林肯大學碩士	國泰人壽副總經理	-	-	-

## 2.法人股東之主要股東

法人股東姓名	法人股東之主要股東
萬寶開發股份有限公司	萬達投資股份有限公司、良廷實業股份有限公司 同記實業股份有限公司、佳誼實業股份有限公司
霖園投資股份有限公司	萬達投資股份有限公司、良廷實業股份有限公司 同記實業股份有限公司、佳誼實業股份有限公司

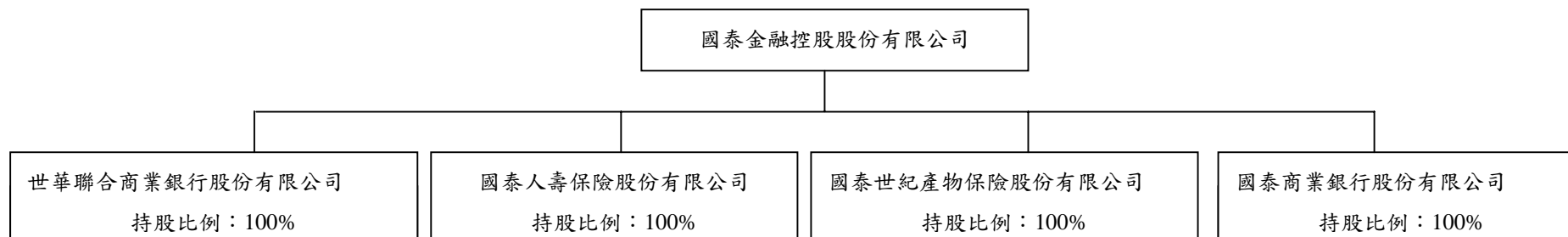
3. 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

92年4月8日

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、二親等以內之血親及以本人或配偶為負責人之企業持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之總經理、副總經理或協理		
			股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	董成城	91/10/25	1,618,322	0.019%	340,235	0.004%	政治大學	世華銀行董事	-	-	-
總稽核	柳進興	90/12/31	305,515	0.004%	30,285	0.00%	美國愛荷華大學碩士	國泰人壽總稽核	-	-	-
行政處長	張發得	90/12/31	67,867	0.001%	33,162	0.00%	中興大學	國泰人壽副總經理	-	-	-
策略長	李長庚	90/12/31	4,224	0.00%	0	0.00%	美國賓州大學企管碩士	世華銀行董事	-	-	-
財務長	許婉美	91/3/27	0	0.00%	3,967	0.00%	澳洲新南威爾斯大學企管碩士	世華銀行監察人	-	-	-
會計主管	黃紹洲	90/12/31	18,186	0.00%	1,615	0.00%	逢甲大學	-	-	-	-

(三)金融控股公司與其子公司之組織關係圖

國泰金融控股股份有限公司  
關係企業組織圖



91年12月31日 單位：股；仟元

公司名稱	關係	本公司持有該公司股份			該公司持有本公司股份		
		股數	持股比例	金額	股數	持股比例(註)	金額
國泰人壽	採權益法評價之被投資公司	5,068,615,765	100%	55,889,135	511,441,504	6.05%	21,075,743
世華銀行	採權益法評價之被投資公司	3,971,562,668	100%	53,667,277	7,099,473	0.08%	428,650
國泰銀行	採權益法評價之被投資公司	1,234,608,245	100%	11,714,723	1,208,606	0.01%	72,717
國泰產險	採權益法評價之被投資公司	231,700,600	100%	2,569,340	3,396,944	0.04%	228,586

註：持股比例以91年12月31日之總股數8,453,163,100股計算

三、資本及股份（含特別股）、公司債（含海外公司債）及參與發行海外存託憑證之發行情形：

1.股本來源：

91年12月31日 單位：股

股份種類	核定股本			備註
	已發行股份	未發行股份	合計	
普通股	8,453,163,100	0	8,453,163,100	—

2.公司債辦理情形：

公司債種類	第1次（期）海外無擔保公司債
發行日期	91年5月20日
面額	美金一仟元或其整倍數
發行及交易地點	歐洲、亞洲及美國；全球店頭市場交易系統
發行價格	按本債券面額之百分之百發行
總額	美金柒億元
利率	票面利率為零
期限	5年期，到期日：96年5月20日
保證機構	無
受託人	美國紐約銀行
承銷機構	國外為高盛(國際)股份有限公司
簽證律師	理律法律事務所
簽證會計師	立本台灣聯合會計師事務所
償還方法	海外公司債除依下列情形提前贖回、買回，由本公司於市場中買回或海外公司債持有人行使轉換權而註銷外，海外公司債到期時由本公司按債券面額加計以殖利率年利率2.75%之利息補償金計算至到期日，依發行條件之規定贖回。
未償還金額	美金柒億元整

<p>贖回或提前清償之條款</p>	<p>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。</p> <p>2、債券持有人賣回權：          (1) 債券持有人得於發行滿第三年時（下稱『賣回基準日』），要求發行公司將債券全部或部份贖回，債券持有人得依規定於賣回基準日前以書面向發行公司要求行使其賣回權，債券持有人若不在賣回基準日行使者，本次賣回權即失其效力。          (2) 若發行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) 如發行人有受託契約所定義之控制權變動之情事者，債券持有人得要求發行公司以面額加計利息補償金，贖回全部債券。</p>
<p>限制條款</p>	<p>無</p>
<p>信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果</p>	<p>評等機構：標準普爾信用評等公司          評等日期：91年5月16日          評等結果：長期債務信用評等等級為BBB+，短期債務信用評等等級為A-2，評等展望亦為穩定（Stable）。</p>
<p>附其他權利</p>	<p>已轉換（交換或認股）普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額          已轉換普通股數：0          已轉換海外存託憑證單位數：0</p>

	發行及轉換 (交換或認 股) 辦法	<p>1、轉換期間及轉換標的：除法令規定之停止過戶期間外，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隨時請求將公司債轉換為本公司之普通股股票或在本公司經證券主管機關核准後得選擇轉換為海外存託憑證。前述法定停止過戶期間係指股東常會前 60 日前，股東臨時會開會前 30 日前，或自本公司向台灣證券交易所洽辦無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告前至少三個營業日起，至權利分派基準日止之期間。</p> <p>本公司承諾在本債券轉換價格依發行規定調整後，仍有足夠之普通股或存託憑證供本債券持有人行使股權轉換。</p> <p>2、轉換價格：發行時轉換價格每股新台幣陸拾元，折合美金一點七三五元(以本公司普通股於中華民國台灣證券交易所定價日九十一年五月十五日之收盤價每股新台幣 50 元為基準價格，溢價百分之二十發行。預計約可轉換本公司股數四 0 三、四三三、三三三股(匯率以新台幣三十四.五八元等於一美元換算)。經 91 年發放現金股利 1.5 元後，轉換價格調整為 58.07 元。</p> <p>3、轉換程序：債券持有人備妥受託契約及依中華民國法令要求之相關文件後，可向位於中華民國境外之轉換代理人提出轉換申請。發行公司收到轉換申請後，將於 5 個營業日內，依債券持有人要求，直接交付本公司普通股予債券持有人；若債券持有人於在存託憑證獲得主管機關核准後選擇將債券轉換為存託憑證者，發行公司收到轉換申請時，將於 5 個營業日內，交付發行公司普通股予存託機構在中華民國境內之保管機構。</p> <p>4、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。</p> <p>5、轉換價格之調整：本債券發行後每股轉換價格於發行公司有現金增資、無償配股、以發行新股方式分派員工紅利、或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)。</p> <p>6、轉換年度股利或股息之歸屬： 本債券持有人在轉換前不得享有股利或股息，轉換後持有本公司普通股或存託憑證者所享有受分派股利或股息之權利，與本公司普通股股東相同，存託憑證之持有人行使股東權利應再依存託契約之規定。</p>
對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		<p>1、若以發行時之轉換價格新台幣陸拾元計算，本次發行海外公司債對原有股權稀釋比率約為六·二一%，其稀釋效果尚屬有限。</p> <p>2、本次發行海外公司債之殖利率二·七五%，取得較銀行借款便宜的長期低利資金，可大幅節省利息支出，預計每年約可增加收益十一億元，反將增加每股盈餘約 0·一七元。</p>
轉換標的委託保管機構名稱		尚不適用

3.海外存託憑證辦理情形：尚不適用。



## 參、營運概況

### 一、業務內容

本公司為金融控股公司業，依據金融控股公司法之規定，主要業務範圍為投資下列事業：

- 銀行業
- 票券金融業
- 信用卡業
- 信託業
- 保險業
- 證券業
- 期貨業
- 創業投資事業
- 經主管機關核准投資之外國金融機構
- 其他經主管機關認定與金融業相關之事業。

本公司之主要營業收入均來自於轉投資收入。目前子公司共計四家：國泰人壽、世華銀行、國泰銀行及國泰產險，茲依各子公司之業務內容分別說明如下：



#### (1) 國泰人壽

國泰人壽屬於人壽保險業，從事人身保險的銷售及相關業務。

##### ①營業比重：

單位：新台幣仟元

項目 商品別	91年度保費收入	百分比(%)
人壽保險	234,346,363	83.51%
傷害險	17,651,342	6.29%
健康險	26,535,788	9.46%
年金險	1,457,881	0.52%
投資型商品	412,647	0.15%
再保費收入	230,222	0.07%
合計	280,634,243	100.00%

##### ②未來計畫開發之新金融商品

- 理財規劃產品：如投資型保險等。
- 個人保障型產品

□ (2) 世華銀行

世華銀行屬於銀行業，從事放款、投資業務、信用卡、信託業務、保證業務等。

① 營業比重

單位：新台幣仟元

項 目	民國 91 年度		民國 90 年度	
	金 額	比率(%)	金 額	比率(%)
利息收入	29,255,994	89.07	37,247,539	90.93
手續費收入	2,031,269	6.18	1,542,627	3.76
買賣票券損益	1,202,487	3.66	1,192,973	2.91
投資收益	0	0.00	149,583	0.37
其他	357,380	1.09	830,670	2.03
合計	32,847,130	100.00	40,963,392	100.00

② 未來計劃開發之新金融商品

- 個人理財商品
- 企業投資商品
- 各項信託業務商品
- 企業融資商品
- 個人融資商品
- 信用卡功能多元化

(3) 國泰銀行

國泰銀行屬於銀行業，從事放款、投資業務、信用卡、信託業務、保證業務等。

① 營業比重

單位：新台幣仟元

項目	民國 91 年度		民國 90 年度	
	金額	比率	金額	比率
利息收入	8,838,501	84%	8,388,206	80%
手續費收入	1,318,657	13%	689,555	6%
買賣票券利益	226,684	2%	605,201	6%
長期投資利益	70,804	1%	609,935	6%
其他	49,163	0%	223,641	2%
合計	10,503,809	100%	10,516,538	100%

② 未來計劃開發之新金融商品

- U-Life 現金卡促銷專案。
- 提昇網路銀行及電話語音使用頻率專案。
- 保費自動墊繳專案。
- 優閒保本及智慧型基金投資專案。
- 外幣零存整付專案。
- 基金小型促銷。
- 活期存款促銷專案。

(4) 國泰世紀產險

國泰世紀產險屬於產物保險業，從事各種產物保險的銷售及相關業務。

① 營業比重：

險別 \ 項目	簽單保費收入(仟元)	佔率(%)
車險	3,499,629	56.60%
火險	1,4263,153	23.66%
水險	290,187	4.69%
工程險	338,657	5.48%
其他險	591,931	9.57%
合計	6,183,557	100.00%

註：含再保費收入。

② 未來計劃開發之新金融商品

- 國泰信用卡旅遊不便保險
- 國泰僱主補償契約責任保險
- 國泰董監事與重要職員責任保險
- 國泰寵物保險
- 國泰汽車超額責任保險
- 國泰海外國內出差，會議人員平安保險

## 二、市場及業務概況

### 1. 金融市場之供需狀況與成長性

金控法施行至今，已有十四家金控公司正式設立，且目前尚有數家金融控股公司正進行申設之相關程序。由於金融控股公司本身無實體業務經營行為，而就其子公司所營事業所屬市場之競爭情形觀之，截至 91 年 1 月底，國內共有近 500 家的金融機構(包含超過 400 家的銀行及基層金融機構)，另外，證券及投信公司亦超過 200 家，競爭程度

可謂十分激烈。相對於國外大型金融機構，國內業者規模普遍太小，致獲利無法提高，同時，由於經營專業知識不足，面對加入 WTO 後新的產業競爭生態，實有必要透過股權集中化、組織大型化、經營多角化等發展，強化國內金融業者的競爭力。

## 2. 市場區隔與目標市場

配合公司發展一站購足之整合服務，公司必須建立精確的市場區隔與市場定位，以最有效率的方式提供客戶量身訂作的金融商品，因此，金融控股公司必須精確分析客戶需求，並依據不同客戶族群對公司的獲利貢獻，劃分不同等級之客戶族群，針對不同客戶族群之需求設計對應之商品，並根據各別族群之特質採行合適之行銷通路，進行行銷活動。

具體計畫將由產品、客戶及通路三個面向來進行分析，在產品面考量評估個人金融服務產品的吸引力和銷售的可行性，在客戶面則以家庭收入區隔客戶群、依規劃的客戶群配置產品，並依客戶群和產品群評估相關獲利組合，而在通路面則考量產品群的價值，並找尋相對應的通路，以就新通路進行成本損益的估算。

## 3. 競爭策略

- (1) 提高資源配置效率：整合各子公司各項資源，透過營業設備、營業場所共用與資訊交互運用，來提升整體經營效率，進而達到資源配置的最適化。
- (2) 擴大規模經濟：本公司納入世華銀行為子公司後，將整合相關之資源，擴大經營規模，有效降低成本。並進一步開創金融跨業經營及組織再造之有利環境，提昇金融競爭力，達到金融業跨業經營現代化、國際化之目標。
- (3) 分散經營風險：藉由交叉銷售與整合行銷來擴大經營領域，透過不同業務經營來分散經營風險，確保獲利之穩定。
- (4) 提升經營技術與資產管理能力：公司將致力於提升各項經營技術，以及資產管理能力，以有助於在國內整體金融市場競爭力的提升。

## 4. 競爭利基：

本公司的競爭利基來自於各子公司龐大的客戶群。區隔各種不同的家庭收入之客戶群，提供並且規劃配置適合之金融商品，滿足客戶壽險、金融、證券等之金融服務，進而創造提昇業務銷售量。

## 5. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策：

現今金融環境不同於以往，全球金融市場改革開放持續加速，再

加上科技進步速度日新月異，消費者的需求型態亦有所改變。金融控股公司不同於傳統金融機構之運作，將可透過共同行銷、營業場所共用等資源分享機制，創造有別於傳統壽險、銀行、證券之金融服務，提供消費者一站購足的整合服務。

從目前市場上看來，目前雖已有多家金控公司，但未來在市場上各公司的佔有率尚難預期，然可確知的是未來在金融控股公司的市場上將不會有一家獨大，而是呈現出多家共同競爭的狀態，本公司在同業的競爭壓力下將強化其原有的保險及銀行業務為全方位之服務，以提昇整體的金融服務品質。創造最大的利益。

## 6. 各子公司市場分析

### (1) 國泰人壽

#### ■ 市場未來供需方析

國內目前投保率與美日等保險先進國家相較仍屬偏低，顯見國內壽險市場仍有很大發展空間。

	中	美	日
1995	61.8	140.6	568.3
1996	69.8	133.9	594.4
1997	81.8	131.2	597.4
1998	99.0	132.5	581.6
1999	108.7	--	600.5
2000	121.4	--	--
2001	135.4	--	--
2002	143.7	--	--

資料來源：中華民國壽險商業同業工會

#### ■ 競爭策略

國泰人壽為台灣地區壽險業第一品牌，有效契約市場佔有率第一名，具有龐大的客戶基礎與豐富的業務團隊管理經驗。目前國泰金控各預定子公司的客戶數超過一千萬，並有五百多個分支機構，以及三萬多名員工，構成最綿密的客戶服務網。並將整合國泰銀行既存平台，提供廣大的金流管道以及交叉銷售商機。

#### ■ 市場佔有率

國泰人壽 91 年之市場佔有率如下：

在新契約全險初年度保費收入方面為 32.3%

在全險總保費收入方面為 31.5%

在普通壽險有效契約保額方面為 34.3%

本公司上述三項之市場佔有率皆居業界之冠。

## ■ 商品及服務之分析

隨著保單預定利率大幅調降，國泰人壽商品型態全面轉型，並於下半年推出投資型保單。並調整更新各項附約內容，提昇附約附加率，積極參與各類政策性團險市場，強化競爭能力。

國泰人壽於業界獨創「住院醫療預付金」及「快速核付」，打破保險規則中，事故結束後才能理賠的老規定，最能讓客戶感受到溫馨的優質服務。

## ■ 發展遠景之有利及不利因素

### A. 有利因素

- a. 隨著經濟成長、國民所得提高，社會大眾理財風氣日盛，保險已成為重要理財工具之一。
- b. 家庭結構改變、養兒防老觀念式微，且人口壽命逐年延長，社會大眾對老年生活安定確保及醫療照護的需求日增，保險已成規避風險之重要工具。
- c. 意外事件頻傳，社會大眾風險意識提昇，強化對保險之依賴與需求。
- d. 年中通過保險法部分條文修正案，放寬保險業經營及資金運用範圍，擴大保險經營及獲利空間。
- e. 勞基法勞工退休金改制草案允許保險業經營退休金，若立法通過將可擴大保險業務發展。

### B. 不利因素

- a. 加入WTO、保險市場全面開放，競爭激烈。
- b. 財產保險業得以主約方式經營傷害險，影響壽險業經營空間。

惟上述之不利因素僅係短期性影響。綜合而言，未來台灣壽險市場發展潛力仍然可觀。

## (2) 世華銀行

### \*存款業務

截至九十一年底止，本行存款總額為新台幣五仟五百八十五億元，較九十年底減少五百四十五億元，其中活期性存款為二仟五百四十九億元，較九十年底減少一百四十四億元，惟活期性存款比重提高2%，有助於資金成本降低。

### \*放款及保證業務

截至九十一年底止，放款總額為新台幣三仟八百四十九億元，較九十年底減少一百三十二億元，保證業務一百二十六億元，較

九十年底減少一億三十六億元。以放款對象別分析之，企業金融佔 53%，個人金融佔 44%，政府貸款佔 3%。

### **\* 外匯業務**

本行九十一年度全行外匯業務承作量一三四億美元，較上一年度成長二億美元，本年度新增開辦乙種外匯業務單位有八德、莊敬、南港及宜蘭等四家分行。

### **\* 信託業務**

本行信託部主要辦理指定用途信託資金投資國內外共同基金業務，另外幣信託、不動產信託及保險金信託等亦陸續開辦。在附屬業務方面，除保管業務外，亦包括有價證券之簽證、擔任公司債受託銀行等業務。

本年度全行新承作指定用途投資國外共同基金(含連動式債券)達 62 億元，新承作指定用途投資國內股票型基金達 16 億元、指定用途投資國內債券型基金 183 億元；保管基金、全權委託投資及僑外人投資等資產規模合計 1,049 億元，簽證金額為 1,587 億元，不動產信託保管之信託資產亦有 9 億元，各項業務均能穩定成長。

未來將繼續推出相關信託產品，以及量身訂做的個人信託、有價證券信託、員工退休金信託、募集共同信託基金、設置集合管理運用帳戶、辦理金融資產證券化等，以期滿足客戶需求，提供專業而完整的金融服務。

### **\* 證券業務**

為符合信託業法之規範，本行證券業務從信託部獨立營運，證券部於九十一年八月五日成立，辦理證券經紀、承銷、自辦融資融券及期貨交易輔助等業務，目前已成立總公司及台北分公司兩個據點。

九十一年全年證券經紀業務承作量為新台幣九六三億元；其中因積極推動證券網路及語音下單業務，已略具成效，證券電子下單全年承作量為新台幣一四二億元，期貨交易輔助業務成交一萬二千餘口。在承銷業務方面，目前輔導協辦一家公司上櫃案。

為因應日後證券業務發展需求，除持續招攬優良證券客戶，並加強培訓證券相關人才，及充實證券網路下單網站內容，提供更豐富的網路資訊服務。

### **\* 消費金融業務**

自 91 年 5 月起，本行信用卡部改制為消費金融部，除原信用卡

業務持續推廣外，並陸續開發其他消費金融產品。

在信用卡業務方面，91年度陸續推出網路收單業務，每二個月推出一檔用卡禮活動，發行小白鯨認同卡，信用卡申購定期定額基金，並提供持卡人年度消費分析報告等各項信用卡增值服務。截至91年底止，本行發卡量已達85萬卡，較上一年底增加35萬卡，成長率為70%，累計簽帳金額為205億元，成長率為19%，均有可觀之進展。

消費金融方面，自5月起陸續推出4項信用貸款產品，12月起並推出現金卡業務，至12月底止共承作信用貸款5,100件，金額為新台幣20億元，於短時間內已獲致初步成效。

### **\*財務操作**

鑑於新種金融商品市場蓬勃發展，財務規畫及資金調度日趨複雜，本行為提升全行資金管理效益，因應客戶投資理財需求，除繼續辦理全行新台幣資金、外匯資金及流動準備之操作，即、遠期外匯部位之拋補，外幣保證金交易，短期票券之簽證、承銷及附條件交易，債券附條件交易及公債自營買賣斷交易等業務外，更透過分行通路積極行銷利率交換(IRS)、換匯換利(CCS)、外匯選擇權、組合式存款(Structured Deposit)等新金融產品。未來配合企業金融部與個人金融部之設立，本行將持續開發雙元貨幣存款(Dual Currency Deposit)等理財及避險性金融商品，以擴大本行之業務範疇。

此外，為強化自有資本適足情形及分散中長期資金來源，本行在九十一年度發行新台幣一百億元之次順位金融債券，發行後並於市場進行利率交換、換匯換利等避險交易，以降低利率或匯率變動之市場風險。

伴隨各項財務金融業務之拓展，本行為加強管理財務操作及衍生性商品業務之風險，已建置連結前、中、後檯之作業與風險管理系統—Kondor+。另配合匯率選擇權交易、組合式存款、雙元貨幣存款等業務之開發，建置匯率選擇權訂價及風險控管系統—FENICS，以強化部位與風險之管理。

### **■ 市場區域及目標市場**

目前本行在國內共有八十三個營業據點，遍佈全省各重要市鎮，此外本行有二百餘個證券收付處，金融服務網尚稱綿密，客源基礎廣大。近年來在台商紛赴大陸投資發展下，開拓大陸金融市場已成為另一個重要目標，本行目前已獲准於上海設立辦事處，未來將透過香港分行之業務支援，積極開創新



商機。

## ■ 競爭策略

A 建立優異資訊能力，配合經濟部推動 C 計畫，運用本行「B2B 商務運籌網」提供廠商網路金流平台，拓展應收帳款融資業務，以及延伸帶動相關業務。

B 深耕中實客群，並致力於開發金字塔頂端客戶之業務需求。

C 強化本行證券清算能力及代理收付業務。

D 鑑於營業分支據點多寡與業務市占率高低有正向關係，因此加強營業分行、證券收付處，以及無人銀行服務區之運用與結合，仍是推展業務重要策略。

## ■ 發展遠景分析

### 有利因素：

A. 提供客戶完善之金融服務：本行積極投入資訊研究與開發，已完成多項便利客戶之電子化工具。例如：理財密碼，目前有效戶數已達 28 萬戶，另甫於今年第二季推出之「MyBank-個人化助理」，亦有 4 萬戶。截至 91 年底，全行自動化交易筆數占總交易筆數達 86%，本行持續開發及推動電子服務已獲致良好績效，可有效降低作業成本。

B. 優良之企業文化：行員年輕、工作積極；在內部管理方面，本行已開發授信簽報系統、公文系統、稽核系統，及知識入口網站等，有效提昇工作效率。

C. 健全之財務結構：自有資本占風險性資產比率高於法定比率，符合規定；資產負債配置適當，流動性及獲利性兼具。

D. 長遠之資訊規畫：因應業務發展，投入大量電腦資源，利於產品創新開發。除開發電子化存單、信用卡收單、客戶關係管理等多項系統外，並配合外匯及授信業務須求，引進國際應收帳款承購 (Factoring) 及遠期信用狀買斷 (Forfaiting) 業務，並積極規畫提供資訊工具，以全球資金運籌網 (My B2B) 線上服務方式，突破地域限制，提供客戶全方位之金融商品服務。

- E.廣大之客戶基礎：龐大之證券客群及中小企業戶，創造本行業務發展空間。
- F.未來隨著資產管理公司（AMC）之設立運作，以及資產證券化之推動實施，銀行資產品質之調整、改善空間將會加大。

#### **不利因素：**

面對未來直接金融對間接金融的衝擊，保險、證券、票券、債券及傳統銀行業務之整合，加入 WTO 後國際一流金融巨人對本國金融業者生存威脅，新科技帶來持續的創新發展，以及同業之割喉價格競爭，銀行業務經營日益艱辛。

### **(3)國泰銀行**

今年是國內金融業變化極大的一年，隨著金控公司的成立，政府積極進行金融重建，但由於經濟情勢仍然欠佳，及加入 WTO 後，面對國際金融機構的競爭，導致金融機構經營環境愈加險惡。本行面對此一嚴峻之挑戰，除了配合金融控股公司之整合行銷外，將繼續發展消費金融領域，並繼續秉持「誠信、穩重、效率」的經營理念，提升競爭力，加速國際化，積極研發新產品，致力擴增消費金融業務量。此外，將成立財富管理事業處，加強理財專員的服務效率、專業能力與素養，並設計多樣化的金融商品，充分有效率的運用集團客戶資源，推動全員行銷，使國泰銀行獲利更加成長。茲將國泰銀行主要業務分述如下：

#### **\*存款業務**

本行為積極招攬各項存款，推出『818 理財易通綜合理財管理帳戶』、『理財小魔法師』等，藉由整合存款、基金、信託、保險綜合存款產品套餐，電話語音轉帳服務，基金銷售，以及 0800 免付費客服專線等各項功能的建置，並配合薪資轉帳、電信、瓦斯、稅款、及保險費等代收代繳促銷活動，使活期性存款比重持續增加，存款戶數也持續成長。截至九十一年底，國泰銀行總存款餘額（含信託資金）為一千五百八十六億元，較九十年底的一千三百九十一億元，成長率為 14%。

#### **\*授信業務**

放款方面由於國內傳統產業不景氣，房地產市場長期不振、傳統產業缺乏競爭力、銀行經營環境持續惡化等因素，授信業面臨嚴苛的挑戰，本行以穩健之作風，加強授信品質，並兼顧安全性、收益性、流動性與公益性之經營原則，積極拓展授信業務。在消費金融方面，91年本行陸續推出『指數型房貸』、『U-Life現金卡』、『優良汽貸戶簡易信用貸款』、『二順位房貸』等產品，已有效增加放款餘額；在企業金融方面，以產業前景為授信之主要依據，謹慎篩選優良客戶，全面提昇授信品質。對於逾放案件，積極進行法務處理，有效降低不良資產，截至九十一年底本行放款總餘額(不含保證)已達一千三百零八億元，較九十年底的一千零六十二億元，成長率為27.49%。

#### **\* 信用卡業務**

九十一年起除了著重於卡量的成長外，更將目標鎖定在信用卡的消費金額、放款餘額及利潤的提昇，以高成長績效引起同業的強烈注意。除提昇市場佔有率外、更不斷加強信用卡附加功能及服務品質，全年陸續推出「卡友推薦卡友」、「越刷越有禮 1萬獎金時時送」、「您刷卡國泰買單」、「積點加倍送」等促銷活動。此外更與異業合作，結合航空、飯店、百貨等各行業以擴大服務持卡人，創造經濟效益，使本行、合作業者及卡友三方面互蒙其利。截至九十一年底，信用卡累計總卡數達一百八十萬八千二百一十八卡，成長了四十九萬三千七百三十九卡，成長率為38%，市場佔有率提昇至6%。

#### **\* 外匯業務**

國泰銀行於九十一年九月十日正式成立國際金融業務分行，擴大本行之外匯業務服務範疇至中華民國境外之個人、法人、政府機關或金融機構，辦理相關外匯業務如存款、外幣授信業務、銷售本行發行之外幣金融債券、其他債權憑證、進口、出口、匯兌及外幣貸款業務等。本行外匯存款總餘額為二十三億二千四百萬元，較九十年底的九億二千五百萬元，成長率為151%。本行外匯放款餘額為二十一億九千九百萬元，較九十年底的三億一千五百萬元，成長率為598%。

#### **\* 其他業務**

**旗艦中心：**為落實全方位理財服務精神，國泰金融集團首家「全

方位理財中心」，九月十日於中山分行正式開幕營業。在這裡，消費者可同時享有無往不利的全方位理財、倍感尊榮的全方位服務、無遠弗屆的全方位便利以及絕無僅有的全方位保障。並且未來將在台中、高雄以及台北信義計劃區的國泰金融中心內，相繼成立另三家「全方位理財中心」。

**成立理財部：**將原有的理財專員改隸為理財部，擴充人手，推出新台幣組合式定存，及多檔海外連動式債券，在微利時代提供消費者安穩保本的投資方案。

**成立金融服務中心：**將原有的金融服務部改組，擴編為金融服務中心，擴大本行語音服務範圍，提供本行消費者最完善、最快速的電話語音服務。

#### ■ 市場區隔與目標市場

目前國內外金融市場及金融機構正在不斷的改變中，隨著金融市場的自由化與國際化，競爭也越來越激烈，而金融業的交易也由傳統的實體交易逐漸轉向以電子化為主的交易方式。透過各項資訊與系統整合，本行將針對不同的客戶量身訂做，以精確的市場區隔與定位，做到個人化理財服務。國泰銀行為強化競爭力，提昇資產品質及獲利性，積極進行新種商品之研發，提供特定族群理財商品，規劃專屬之行銷通路，並朝向消費金融而努力。

#### ■ 競爭策略

- A. 積極開發新種業務，提供全方位之理財商品：  
因應金融市場國際化、自由化之特性，本行積極開發各項新種商品，提供個人化理財服務。
- B. 加入金融控股公司，結合銀行、證券、保險及票券等相關金融業，擴張營運規模，增加經營效率。
- C. 加強產業分析，強化資產負債管理，積極清理逾期放款。
- D. 提昇服務品質及顧客滿意度，落實專業訓練。
- E. 建置集團資訊平台，強化作業管理，提供全方位服務。
- F. 強化稽核制度，落實內部控制，加強風險管理。

#### ■ 競爭利基

整合金融服務之優勢：

在國泰銀行加入國泰金融控股公司之後，將可以提供客戶人

身保險、產物保險、銀行業務、投信等完整的金融產品，提供客戶『一次購足』的金融服務。

#### (4) 國泰世紀產險

##### ① 市場分析

主要商品服務之銷售地區：

本公司目前營業據點除在台北市設有總公司外，另外在桃園市、台中市及高雄市三地設有分公司，並在全省設有 40 個通訊處，全省各重要縣市均設有營業據點，服務網遍及全島。

##### ■ 市場佔有率

本公司主要營業項目以車險、火險、水險、工程險及其他險等為主，而目前外商產險公司之市場佔有率仍小，截至 91 年，整體外商直接簽單保費業務所佔市場比重為 3.5%，市場主要競爭對象為十六家本國產物保險公司。回顧 91 年度，本公司業績成長快速，總簽單保費收入達 5,814,560 仟元（不含再保費收入），成長率 23.2%，市場佔有率為 5.7%，業績排名居第六名。

##### ■ 市場未來之供需狀況與成長性

91 年度整體產險業在再保市場不利的情況下，反而因商業保險普遍費率上揚，以及傷害險之開放，保費獲得成長，而因再保條件影響，承保範圍有所限縮，加上未發生天災，更使損失率控制相當良好。展望 92 年度，產險市場之供需狀況與成長性分析如下：

###### A. 供給方面

91 年底止，國內計有 16 家本國公司及 8 家外商公司經營產險業務，其間之競爭仍然激烈。自保險法修訂通過產險公司可以主險承作傷害險後，業界整體表現相當搶眼，目前新商品不斷推陳出新，預計本(92)年度業績量將快速激增。另外自金融機構合併法及金融控股公司法實施後，加速了金融機構間的購併與整合，金控公司也如雨後春筍般陸續成立，保險、銀行及證券等金融商品，漸採交叉跨售，可擴大產險業之行銷通路，增加供給面。

###### B. 需求方面

保險需求是隨著經濟成長與所得水準提高而呈穩定成長，根據經建會預測國內今、明兩年經濟成長率將由去(91)年的 3.3%，持續回升至 4.2%及 4.7%，加上台灣高鐵、高雄捷運等重大工程正陸續興建中，因此未來產物保險需求將有增無減。此外，面對目前日益繁雜的醫療糾紛，人謀不臧的假帳風波等因專門職業人

員惡意或疏失所造成的危險層出不窮，專門職業責任險已逐漸受到國人重視，並將可能朝歐美先進國家的作法採強制投保的方式，對於產險業可說是一項重要利基。

### C. 未來成長性

產物保險市場規模與市場景氣、經濟規模息息相關，由經濟成長可觀察產險業未來成長性及發展趨勢；我國近十年來，經濟成長迅速，保險之發展尤其蓬勃，在預期未來經濟穩定成長，國內投資意願提高，公共投資確實執行等因素，加上近年來天災人禍不斷，國人對風險管理及損害防阻體認日益加深，且國人之所得及教育水準大幅提升，對周遭危險意識加強，已逐漸接受保險之觀念，利用保險以分攤財產損失之風險，以確保財產之安全，此皆更有利於保險業務之發展。故在預期國內經濟將逐步穩定成長以及政府積極推動建立全球運籌中心之政策及加入WTO世界貿易組織下，國內產險市場發展空間應屬可期。

國內經濟景氣之脈動，將影響市場之需求面，而各產險公司本身對市場環境變遷之適應能力，亦將影響整個供給面，故未來在產險市場達到國際化、自由化時，將會帶動整個經營體系之快速成長與變遷，屆時藉由彼此間之良性競爭與學習作用，促進市場供需間之再提昇。

## ■ 競爭利基：

本公司之競爭利基有下列三點

### A. 營業據點設置遍及全國，有利業務拓展

本公司目前營業據點除在台北市設有總公司外，另外在桃園市、台中市及高雄市三地設有分公司，並在全省設有 40 個通訊處，全省各重要縣市均設有營業據點，服務網遍及全島。

### B. 登錄之產險業務員人數業界最多

截至 91 年 12 月底止，通過產險業務員登錄測驗合格登錄為本公司業務員之人數已達 26,978 人，居業界之首，對於個人保單之開拓極具優勢。

### C. 重視教育訓練，擁有各類專業人才

保險為服務業，以人才為本，保險人才培育為根本條件，在這競爭激烈的市場中，專業人才需求更行迫切。本公司對人力資源培養極為重視，對現有人員之培育與訓練，每年皆會排定年度員工教育訓練計劃，並有派員出國進修計劃，廣泛吸收新知識，提昇員工之素質及公司整體服務品質，強化競爭力。

### D. 穩健踏實，經營績效良好，資產結構強健

本公司雖為新成立公司，但秉承著一貫之穩健踏實之經營，在業界享有良好的企業形象，深獲國內外業界之肯定。最近五年更維持優越的營運綜合率，不但在台灣名列前茅，即使與世界上各先進國家的產險同業相比，也毫不遜色。此外，由於其業務品質良好，對再保業務之分出亦有相當幫助，近一步提升本公司業務競爭力。

## ■ 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

### A. 有利因素：

- a. 政府推動金融業國際化、自由化政策，建立台灣為全球運籌中心，加速各項公共建設與投資，將有利各項產險業務之成長。
- b. 國內經濟持續穩定成長，帶動民間投資意願提高，促使保險需求增加。
- c. 公共場所意外事故頻傳，民眾求償意識高漲，及政府強制業者投保責險，以保障受害人之權益，故將來責任保險之開發潛力無可限量。
- d. 政府對產險市場之監理有意適度開放，促使市場競爭之自由化。
- e. 強制汽（機）車責任保險法之實施，對車險保費收入助益頗大，並為產險業之經營帶來另一商機。

### B. 不利因素：

- a. 保險市場開放，市場競爭益趨激烈，在費率自由化之競爭下，核保利潤趨薄，惟由於產險業之專業性與本土性較高，短期內應不致造成太大之衝擊。
- b. 國際間之天然災害頻傳，造成國外再保市場萎縮，再保能量不足，致承保範圍及條件較往年嚴苛，承保容量受限而保險公司獲利空間受影響。

### 三、從業員工：

#### 1. 國泰金控：

年度		90 年度	91 年度
員工人數		20	20
平均年齡		38.2	38.2
平均服務年資		9.7	9.7
學分 布 比 率	博士	5%	5%
	碩士	50%	50%
	大專	40%	40%
	高中	5%	5%
	高中以下	0%	0%

#### 2. 國泰人壽

年度		90 年度	91 年度
員工人數		32,075	31,745
平均年齡		39.0	38.3
平均服務年資		7.0	6.4
學分 布 比 率	博士	0.006%	0.01%
	碩士	0.7%	1.2%
	大專	25.7%	33.3%
	高中	61.6%	54.9%
	高中以下	11.9%	10.5%

#### 2. 世華銀行

項 目	90 年 12 月		91 年 12 月	
	人 數	比 率	人 數	比 率
行員人數	2,667	-	2,519	-
平均年齡	34.3	-	34.8	-
平均年資	9.4	-	9.9	-
碩士	185	7.0%	180	7.1%
大學及大專	2,194	82.3%	2,104	83.5%
高中及高職	276	10.3%	226	9.0%
高中及高職以下	12	0.4%	9	0.4%
合計	2,667	100%	2,519	100%



### 3. 國泰銀行

年 度		90 年度	91 年度
員 工 人 數	職 員	1,083	1,245
	臨時人員	193	254
	合 計	1,276	1,499
平均年齡		29.9	30.9
平 均 服 務 年 資		3.8	4.0
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.006 %	0.0%
	碩 士	3.4%	3.8%
	大 專	89.2%	93.0%
	高 中	7.4%	3.2%
	高 中 以 下	0%	0%

### 4. 國泰世紀產險

年 度		90 年度	91 年度
員 工 人 數	事務人員	678	755
	業務人員	36	44
	合 計	714	799
平均年齡		32.2	32.6
平 均 服 務 年 資		4.6	5.6
學 歷 分 佈 比 率	博 士	0.0%	0.0%
	碩 士	2.4%	2.8%
	大 專	66.0%	67.0%
	高 中	30.5%	29.4%
	高 中 以 下	1.1%	0.8%

#### 四、勞資關係：

本公司及子公司員工除依法令規定享有勞保、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。在退休制度方面，與勞基法規定同，確已實際執行。且公司一向重視員工福利及待遇等，員工向心力強，目前及預測未來仍無勞資糾紛之困擾。

五、轉投資事業

91年12月31日

單位：新台幣仟元；股

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	市價	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例				投資損益	現金股利	
國泰人壽	人壽保險	67,146,501	55,889,135	5,068,615,765	100%	68,658,747	-	權益法	12,848,385	10,254,383	511,441,504
世華銀行	銀行業務	53,855,835	53,667,277	3,971,562,668	100%	54,040,828	-	權益法	90,796	-	7,099,473
國泰銀行	銀行業務	12,109,355	11,714,723	1,234,608,245	100%	12,966,071	-	權益法	433,213	-	1,208,606
國泰產險	產物保險	2,689,007	2,569,340	231,700,560	100%	2,691,706	-	權益法	203,445	323,021	3,396,944

## 六、風險管理：

### (一)風險管理政策

本公司之風險管理政策係基於尋求股東價值之最適化，在兼顧公司投資報酬率及整體風險控制的水準下，訂定本公司之投資決策。

### (二)評估控制風險之方法及各類風險之暴險狀況

為積極掌控金控公司及各子公司之風險管理，茲就以下幾項風險類別，訂定相關之評估及管理方法：

1. 信用風險：充分了解投資標的之投資等級、產業別之授信程序與額度限制，依交易性質分類對象及額度，以規避違約風險。
2. 市場風險：運用投資風險管理工具，將資產做最妥善的配置，以避免因國內外經濟因素而造成資產或負債價值的波動。
3. 保險風險：本公司設有專業的精算部門控管保險風險，還有完善、合理的核保程序與規則，以及適當的藉由再保以分散風險，使公司能穩健、永續經營。
4. 流動性風險：設定最適現金額度，輔以變現性較高之資產，來加強企業之資金調度能力。
5. 國家風險：依據各國投資環境之風險度，來擬訂本公司之資產配置比重。
6. 營運風險：於金控公司及子公司建立完善內控制度、管理政策，並設立風險管理稽核單位，定期辦理追查，以避免企業因內控不當、人為舞弊及管理疏失致使企業面臨潛在之損失。
7. 法律風險：專設法務單位，以因應合併為金控後所面對的金融法規新規定，及因企業重整、資源共享所產生之法律風險。

七、重要契約：

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
轉換決議	國泰人壽保險股份有限公司	90年10月26日	『國泰人壽保險股份有限公司』讓與全部已發行股份予『國泰金融控股股份有限公司』作為對價	無
股份轉換契約	匯通商業銀行股份有限公司及東泰產物保險股份有限公司	91年3月8日	『匯通商業銀行股份有限公司』及『東泰產物保險股份有限公司』以股份轉換方式轉換為『國泰金融控股股份有限公司』之子公司	無
發行海外可轉換無擔保公司債存託契約及保管契約	美國紐約銀行	91年5月20日~96年5月20日	詳見第9頁（公司債辦理情形）	
股份轉換契約	世華聯合商業銀行股份有限公司	91年10月4日	世華銀行以股份轉換方式轉換為『國泰金融控股股份有限公司』之子公司，換股比率為1.6848股世華銀行普通股轉換1股國泰金控普通股。	無

八、訴訟或非訴訟事件：截至民國91年12月31日止，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，但世華銀行所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，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。此案第二審高等法院判決世華銀行應賠償客戶損失12,634仟元，世華銀行不服，已提上訴，目前係由最高法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致世華銀行遭受損害案，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，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，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。

## 肆、營業及資金運用計劃

### 一、本年度經營計劃：

- 1.整合各子公司資源，提供全方位的金融服務，使客戶享受到一站購足的優質服務。
- 2.開發符合客戶需求的整合型金融商品，成為客戶投資理財最貼心的夥伴。
- 3.持續提昇資訊系統，對外滿足客戶即時資訊需求；對內提高決策支援、經營管理、業務資訊、風險控管與稽核作業的自動化程度。
- 4.不斷強化員工專業能力與工作滿足程度，以提供客戶最高品質的金融服務。
- 5.追求整合經營的綜效，藉以降低成本，回饋客戶與股東。
- 6.累積優質的品牌形象，成為客戶心目中最值得信賴與託付的金控公司。

各子公司本年度主要之經營計劃請詳參閱章節『參、營運概況』。

### 二、本年度處分或取得不動產或長期投資計畫：請參閱下述「資金運用計劃」

### 三、研究與發展：不適用。

### 四、資金運用計劃

(一)本年度擬併購其他金融機構或轉投資其他公司、擴建或新建固定資產之計劃內容、資金來源、運用概算及可能產生之效益：

#### 1.計劃內容：

國泰金控為加強共同行銷之綜效，擬尋找規模相當、體質良好而營運目標一致之合作夥伴，納為金控之子公司，以追求永續經營，提昇市場競爭力及服務品質。

#### 2.資金來源：

以發行海外可轉換公司債美金柒億元，取得轉投資金融機構所需資金。

#### 3.運用概算：

單位：台幣百萬元

計劃項目	所需資金總額	實際及預定資金運用進度			
		91年度		92年度	
		第三季	第四季	第一季	第二季以後
投資金融事業	24,500	10,491	0	600	13,409

4.產生效益：

(1) 金融整合之效益：

91年第三季投資世華銀行之部位，約有105億元來自發行海外可轉換公司債所籌募之資金，達到擴大經營規模、交叉銷售及客戶基礎的交互運用等經營綜效。

(2) 拓展投資佈局：

成立「國泰創業投資公司」，以拓展集團投資佈局及開拓優質案源。

(3) 持續強化長期投資：

92年第二季以後，仍將繼續選擇適當之投資標的，以獲取更高的投資獲利。

(二)前次現金增資計劃尚未完成及最近二年度資金運用計劃預計效應尚未顯現者之分析：無。

## 伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表(註明會計師姓名及查核意見):

### 1. 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(經會計師查核)				
		91 年	90 年	89 年 (註一)	88 (註一)	87 (註一)
流動資產		11,943,272	—	—	—	—
基金及長期投資		123,840,475	74,846,501	—	—	—
固定資產		2,301	—	—	—	—
無形資產		—	—	—	—	—
其他資產		537,006	81,378	—	—	—
資產總額		136,323,054	74,927,879	—	—	—
流動負債	分配前	406,517	81,378	—	—	—
	分配後	註二	8,994,609	—	—	—
長期負債		25,016,479	—	—	—	—
其他負債		708	—	—	—	—
負債總額	分配前	25,423,704	—	—	—	—
	分配後	—	—	—	—	—
股 本		84,531,631	58,386,158	—	—	—
資本公積	分配前	56,807,974	23,650,414	—	—	—
	分配後	註二	14,860,605	—	—	—
保留盈餘	分配前	13,098,866	—	—	—	—
	分配後	註二	—	—	—	—
長期股權投資 未實現跌價損失		(1,032,426)	—	—	—	—
累積換算調整數		199,570	6,657	—	—	—
庫藏股票		(42,706,265)	(7,333,863)	—	—	—
股東權益 總 額	分配前	110,899,350	—	—	—	—
	分配後	註二	—	—	—	—

註一：國泰金控成立於民國九十年十二月三十一日。

註二：民國91年度盈餘分配案，尚未經股東會決議。



## 2. 簡明損益表

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(經會計師查核)				
	91 年	90 年	89 年(註)	88 年(註)	87(註)
營業收入	14,120,110	137,135	—	—	—
營業毛利	13,593,211	137,135	—	—	—
營業損益	12,866,320	137,135	—	—	—
營業外收入	8,100	—	—	—	—
營業外支出	—	—	—	—	—
繼續營業部門 稅前損益	12,874,420	137,135	—	—	—
繼續營業部門 損益	13,085,153	137,135	—	—	—
停業部門損益	—	—	—	—	—
非常損益	—	—	—	—	—
會計原則變動 之累積影響數	—	—	—	—	—
本期損益	13,085,153	137,135	—	—	—
每股盈餘	2.23	0.02	—	—	—

註：國泰金控成立於民國九十年十二月三十一日

### 3. 最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見：

本公司成立於 90 年 12 月 31 日，90 年度財務報表經立本台灣聯合會計師事務所賴明陽、鄭戊水會計師出具無保留意見。

91 年度財務報表經立本台灣聯合會計師事務所賴明陽、劉克宜會計師出具無保留意見。

## 二、最近五年度財務分析

### (一)主要財務比率：

分析項目 (註 2)		年 度 (註 1)	
		91 年	90 年
財務結構 (%)	負債佔資產比率	18.65	0.11
	固定資產佔淨值比率	0.002	0
償債能力%	流動比率	2937.95	0
經營能力	總資產週轉率 (次)	0.104	0.002
	員工平均營業收入(仟元)	427,882	6,857
	員工平均獲利額(仟元)	396,520	6,857
獲利能力	資產報酬率 (%)	12.75	0.18
	股東權益報酬率 (%)	14.09	0.18
	純益率 (%)	92.67	100
	每股盈餘 (元)	2.23	0.02
現金流量	現金流量比率 (%)	2,545.20	100
	現金流量允當比率 (%)	110.09	-
	現金再投資比率 (%)	1.06	0.11
槓桿度	營運槓桿度	1.013	1.00
	財務槓桿度	1.00	1.00
合併基礎資本適足比率(%)		190.08	287.35

註 1：國泰金控成立於民國九十年十二月三十一日，當時只有國泰人壽一家子公司。

註 2：計算公式如下：

#### 1. 財務結構

(1) 負債佔資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 固定資產佔淨值比率 = 固定資產 / 資產總額。

#### 2. 償債能力：

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

#### 3. 經營能力

(1) 總資產週轉率 = 銷貨淨額 / 資產總額。

(2) 員工平均營業收入 = 營業收入 / 員工人數。

(3) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工人數。

#### 4. 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 / 銷貨淨額。

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

#### 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. 合併基礎資本適足比率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

(二) 依金融控股公司法第 46 條規定應揭露之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為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率：請參閱本年報第 73 頁。

三、最近二年度每股淨值、盈餘、股利及市價：

項目		年度	90年12月31日至 90年12月31日	91年1月1日至 91年12月31日
		每股市價	最高	59.5元
(註1)	最低	55.5元	34.5	
	平均	57.0元	46.0	
每股淨值	分配前	12.82元	13.12	
(註2)	分配後	11.29元	-	
每股盈餘	加權平均股數(單位:股)	5,681,688,765	5,865,793,845	
	每股盈餘(註3)	0.02元	2.23	
每股股利	現金股利	無	1.5	
	無償配股	盈餘配股	無	無
		資本公積配股	無	無
	累積未付股利(單位:元)	無	949,705	

註1：列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露至當年度累積未付之股利。

四、最近年度財務報告之監察人審查報告：

**監察人審查報告書**

董事會造送本公司民國九十一年度營業報告書、財務報表及盈餘分配案，經本監察人依照公司法第二百十九條第二項之規定委託徐榮煌會計師查核完竣，復經本監察人會同審查認為並無不合，爰依規定檢同徐榮煌會計師審查決算書表報告書敬請鑒核為荷

此 上

本公司九十二年度股東常會

**國泰金融控股股份有限公司**

常駐監察人 蔡 萬 德

監 察 人 李 瑞 雲

中 華 民 國 九 十 二 年 五 月 二 日

五、最近年度財務報告：請參閱第 44 頁。

六、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：請參閱第 127 頁。

七、財務狀況及經營結果之檢討分析：

(一) 最近兩年度流動分析

年 度	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日	增減比例%
項 目			
現金流量比率(%)	2,545.20	100	2,445.20
現金流量允當比率(%)	110.09	—	—
現金再投資比率(%)	1.06	0.11	863.64
兩期差異主要係本公司成立於民國 90 年 12 月 31 日所致。			

(二) 未來一年度現金流動性分析

單位：仟元

①	期初現金餘額	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
	\$11,336,312	\$5,424,233	\$8,389,143	\$8,371,402	—	—

(三) 經營結果分析：

單位：仟元

	91 年度	90 年度	增減金額	變動比例%
營業收入	\$14,120,110	\$137,135	\$13,982,975	10,196.50
營業成本	(526,899)	0	526,899	—
營業毛利	13,593,211	137,135	13,456,076	9,812.28
營業費用	(726,891)	0	726,891	—
營業淨利	12,866,320	137,135	12,729,185	9,282.23
營業外收入	8,100	0	8,100	—
營業外支出	0	0	0	—
稅前損益	12,874,420	137,135	12,737,285	9,288.14
稅後損益	13,085,153	137,135	12,948,018	9,441.80
1. 營業收入增加主要係本期以股權轉換方式合併國泰世紀產物保險(股)公司、國泰商業銀行(股)公司及世華聯合商業銀行(股)公司使本期依權益法認列長期股權投資收益大幅增加所致。 2. 營業支出增加主要係提列海外可轉換公司債之利息補償金所致。				

## 陸、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料：

- (一)關係企業合併營業報告書：請參閱第 135 頁。
- (二)關係企業合併財務報表：請參閱第 127 頁。
- (三)關係報告書：請參閱第 151 頁。

### 二、股利政策及執行情形：

#### (一)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，其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。

#### (二)本次股東會議擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本公司本次並無無償配股

### 三、內部控制制度執行狀況

#### (一)內部控制聲明書：

#### 國泰金融控股股份有限公司 內部控制制度聲明書

日期：92年4月25日

國泰金融控股股份有限公司民國九十一年一月一日至九十一年十二月三十一日之內部控制制度，依據自行檢查的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、財務報導之可靠性及相關法令之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據財政部證券暨期貨管理委員會訂頒「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊及溝通，及5. 監督。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為本公司上開期間的內部控制制度(含對子公司之監理)，包括與營運之效果及效率、財務報導之可靠性及相關法令之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國九十二年四月二十五日董事會通過，出席董事九人中，無人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

國泰金融控股股份有限公司

董事長：蔡宏圖

簽章

總經理：董成城

簽章

(二)經主管機關要求公司需委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

(一)最近二年度金融控股公司及其子公司負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

(二)最近二年度金融控股公司及其子公司違反金融法令經處以罰鍰者：無。

(三)最近二年度金融控股公司及其子公司缺失經主管機關嚴予糾正者：無。

(四)最近二年度金融控股公司及其子公司因人員舞弊、重大偶發案件（搶奪強盜、重大竊盜、火災、暴力等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

(五)其他經主管機關指定應予揭露之事項：無。

五、重要決議：

最近二年度股東常會及臨時會之重要決議事項：

(一)於民國 90 年 10 月 26 日經發起人會決議，由國泰人壽讓與全部已發行股份予新成立之國泰金融控股股份有限公司，雙方換股比例為 1 比 1，實收資本額為 58,386,158 仟元。

(二)於民國 91 年 3 月 8 日經股東臨時會決議以股份轉換方式將匯通銀行及東泰產險納為旗下之子公司。國泰金控、匯通銀行及東泰產險董事會決議之換股比率分別為 6 股匯通銀行普通股轉換 1 股國泰金控普通股，以及 4.5 股東泰產險普通股轉換 1 股國泰金控普通股。轉換後之國泰金控實收資本額為 60,958,728 仟元。

(三)於民國 91 年 10 月 4 日經股東臨時會議決議以股份轉換方式將世華銀行納為旗下子公司，其換股比率為每 1.6 股(經調整世華銀行之無償配股後為 1.6848 股)世華銀行股份轉換 1 股國泰金控普通股，轉換後之國泰金控實收資本額為 84,531,631 仟元。

六、其他必要補充說明事項：無。

柒、前一年度如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。



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)

民國九十一年度及民國九十年年度

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

會計師查核報告

十、量本表有開商報聯，商合  
九、三流，報份上合核華元泰額  
國、月金任務股對聯查世仟國淨  
民、二現責財行師華之及對益  
及、十及之開銀計世師公、日利  
日、至表層上業會及計公、一資  
一、日動階。商本司會限、三投  
十、一變理見合，公他、有65,382,000  
三、月益管意聯此限，其份幣、三  
月、一權係示華因有據股、二公  
二、年一東製表世，份依行、台限  
十、一、股編表及核股，係銀、為  
年、十、之報司查行，業計、至  
一、九表報務公師銀、額、計、日  
十、國益報財限計業、額、合、一  
九、民損務開有會商、金、泰、一  
國、暨、之、財、上、份、他、泰、之、國、金、額、一、年、銀、一、行、股、份、利、4.07%  
民、日、開、對、股、其、國、泰、之、對、之、金、額、一、年、銀、一、行、股、份、利、4.07%  
司、表、一、上、果、行、由、關、所、列、對、之、資、一、年、銀、一、行、股、份、利、4.07%  
公、債、十、。結、銀、係、有、關、所、列、對、之、資、一、年、銀、一、行、股、份、利、4.07%  
限、負、三、事、核、業、額、，、報、三、十、期、投、資、一、年、銀、一、行、股、份、利、4.07%  
有、產、月、竣、查、商、金、中、務、三、十、期、投、資、一、年、銀、一、行、股、份、利、4.07%  
份、資、二、核、據、泰、之、見、財、二、公、司、及、世、元、，、估、稅、前、淨、利、4.07%  
股、之、十、查、根、國、列、意、公、司、十、限、公、司、及、世、元、，、估、稅、前、淨、利、4.07%  
股、日、年、師、為、關、所、之、公、年、有、限、公、司、及、世、元、，、估、稅、前、淨、利、4.07%  
控、一、十、計、則、有、表、示、限、一、份、47.96%、及、世、元、，、估、稅、前、淨、利、4.07%  
融、十、九、會、任、，、報、表、有、十、股、之、有、524,009、仟、元、，、估、稅、前、淨、利、4.07%  
金、三、國、本、責、中、務、所、份、九、行、額、份、幣、524,009、仟、元、，、估、稅、前、淨、利、4.07%  
泰、月、民、經、之、司、財、表、股、國、銀、總、股、台、524,009、仟、元、，、估、稅、前、淨、利、4.07%  
國、二、及、業、師、公、司、報、行、民、業、產、行、新、524,009、仟、元、，、估、稅、前、淨、利、4.07%  
年、一、表、會、之、限、財、業、告、合、估、業、計、524,009、仟、元、，、估、稅、前、淨、利、4.07%

規工估估報  
則核評評核  
規查、暨查  
表項據、之  
報此證計師  
務。核估計  
財達查計會  
證表之會他  
簽實項大其  
核不事重及  
查大露之作  
師重揭作工  
計無所核  
會及及查  
暨表額則項  
則報金原此  
準務列計信  
計財所會相  
審信表之師  
認確報用計  
公理務採會  
一以取表。提  
照，獲報達見  
依作式務表意  
係工方財之  
師核查製體示  
計查抽編整表  
本會行以層表  
並執包階報對  
劃作管財告

報融允九十  
核金以國三  
查、足民月  
之則，及二  
師原製日十  
計計編一至  
會會則十日  
他認準三一  
其公製月月  
及般編二一  
果一告十年  
結照報年一  
核依務一十  
查係財十九  
之面人九國  
師方行國民  
計大發民暨  
會重券司、日  
本有證公況  
於所及限狀  
基在則有務  
，表準份財三  
見報製股二  
之財務控一  
師述報融十  
計所務金三  
會段財泰月  
本一司國二  
依第公達十  
告控當十一

國泰金融控股股份有限公司已編製民國九十一年度及民國九十年之  
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。

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 一 月 二 十 四 日

## 國泰金融控股股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國九十一年及九十年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

代碼	資 產	91年12月31日	%	90年12月31日	%	代碼	負債及股東權益	91年12月31日	%	90年12月31日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、五)	\$11,336,312	8.32	\$0	0.00	2145	應付代收款	\$505	0.00	\$0	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$0及\$0)(註二、六)	450,255	0.33	0	0.00	2147	應付費用	405,050	0.30	81,378	0.11
1155	應收利息	44,206	0.03	0	0.00	2154	應付股息紅利	962	0.00	0	0.00
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$0及\$0)	108,424	0.08	0	0.00	21XX	小 計	406,517	0.30	81,378	0.11
1250	預付款項	4,075	0.00	0	0.00	25XX	長期負債				
11XX	小 計	11,943,272	8.76	0	0.00	2500	應付公司債淨額(二、八、二十)	25,016,479	18.35	0	0.00
14XX	基金、長期投資及應收款					25XX	小 計	25,016,479	18.35	0	0.00
1441	長期股權投資(註二、七)	123,840,475	90.84	74,846,501	99.89	28XX	其他負債				
14XX	小 計	123,840,475	90.84	74,846,501	99.89	2825	暫收及待結轉帳項	708	0.00	0	0.00
15XX	固定資產(註二)					28XX	小 計	708	0.00	0	0.00
1551	什項設備	2,648	0.00	0	0.00	2XXX	負債合計	25,423,704	18.65	81,378	0.11
15X1	成本	2,648	0.00	0	0.00	3XXX	股東權益				
15X2	減:累積折舊	(347)	0.00	0	0.00	3101	普通股股本(註九)	84,531,631	62.01	58,386,158	77.92
15XX	固定資產淨額	2,301	0.00	0	0.00	3200	資本公積(註十)	56,807,974	41.67	23,650,414	31.57
18XX	其他資產					3201	發行股票溢價				
1825	暫付及待結轉帳項	628	0.00	0	0.00	33XX	保留盈餘(註十一)				
1840	遞延費用(註二)	536,378	0.40	81,378	0.11	3301	法定盈餘公積	13,713	0.01	0	0.00
18XX	小 計	537,006	0.40	81,378	0.11	3310	未指撥保留盈餘	13,085,153	9.60	137,135	0.18
						34XX	權益調整				
						3400	未實現長期股權投資損失	(1,032,426)	(0.76)	0	0.00
						3410	累積換算調整數	199,570	0.15	6,657	0.01
						3510	庫藏股票(註二、十一、十二)	(42,706,265)	(31.33)	(7,333,863)	(9.79)
						3XXX	股東權益合計	110,899,350	81.35	74,846,501	99.89
1XXX	資產總計	\$136,323,054	100.00	\$74,927,879	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$136,323,054	100.00	\$74,927,879	100.00

請參閱後附財務報表附註

(國泰金融控股股份有限公司成立於民國90年12月31日)

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

中華民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

代碼	項 目	91 年 度	%	90 年 度	%
4100	營業收入(註二)				
4501	利息收入	\$442,773	3.14	\$0	0.00
4531	買賣票券利益	101,498	0.72	0	0.00
4532	長期股權投資利益	13,575,839	96.14	137,135	100.00
4100	營業收入合計	14,120,110	100.00	137,135	100.00
5100	營業成本(註二)				
5501	利息費用	(516,479)	(3.66)	0	0.00
5534	兌換損失	(10,420)	(0.07)	0	0.00
5100	營業成本合計	(526,899)	(3.73)	0	0.00
6000	營業毛利(毛損)	13,593,211	96.27	137,135	100.00
5800	營業費用				
5821	管理費用	(726,891)	(5.15)	0	0.00
6100	營業利益(損失)	12,866,320	91.12	137,135	100.00
4999	營業外收入				
4929	什項收入	8,100	0.06	0	0.00
4999	營業外收入合計	8,100	0.06	0	0.00
6300	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	12,874,420	91.18	137,135	100.00
6400	所得稅(費用)利益(註二、十三)	210,733	1.49	0	0.00
6900	稅後純益(純損)	\$13,085,153	92.67	\$137,135	100.00
	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	
	繼續營業部門損益	\$2.19 \$2.23	\$2.19 \$2.20	\$0.02 \$0.02	
7000	本期損益	\$2.19 \$2.23	\$2.19 \$2.20	\$0.02 \$0.02	
	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	\$12,590,158			
	擬制稅後損益	\$12,800,891			
	擬制每股盈餘(元):	基本每股盈餘	稀釋每股盈餘		
		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後		
		\$2.13 \$2.17	\$2.13 \$2.14		

請參閱後附財務報表附註

(國泰金融控股股份有限公司成立於民國90年12月31日)

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

中華民國九十一年及九十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	保留盈餘			權益調整			合計
		資本公積	法定盈餘公積	未分配盈餘	累積 換算調整數	未實現長期 股權投資損失	庫藏股票	
民國 90 年 12 月 31 日期初數	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
以股份轉換方式設立 發行股票溢價	58,386,158	23,650,414						58,386,158 23,650,414
累積換算調整數					6,657			6,657
庫藏股票							(7,333,863)	(7,333,863)
90 年度稅後淨利				137,135				137,135
民國 91 年 1 月 1 日 餘額	\$58,386,158	\$23,650,414	\$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		(8,789,809)		(118,609)				(8,908,418)
董監酬勞				(4,800)				(4,800)
員工紅利				(13)				(13)
股份轉換發行新股 發行股票溢價	26,145,473	41,947,369						26,145,473 41,947,369
累積換算調整數					192,913			192,913
長期投資未實現跌價損失						(1,032,426)		(1,032,426)
庫藏股票							(35,372,402)	(35,372,402)
91 年度稅後淨利				13,085,153				13,085,153
民國 91 年 12 月 31 日 餘額	\$84,531,631	\$56,807,974	\$13,713	\$13,085,153	\$199,570	(\$1,032,426)	(\$42,706,265)	\$110,899,350

請參閱後附財務報表附註

( 國泰金融控股股份有限公司成立於民國 90 年 12 月 31 日 )

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

中華民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日  
單位：新台幣仟元

項 目	91 年 度	90 年 度
營業活動之現金流量		
本期純益(損)	\$13,085,153	\$137,135
調整項目：		
攤銷費用	166,175	0
折舊費用	347	0
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	(2,998,434)	(137,135)
應付利息補償金及相關債息增加		
(減少)	516,479	0
短期投資(增加)減少	(450,255)	0
應收利息(增加)減少	(44,206)	0
其他應收款(增加)減少	(108,424)	0
預付款項(增加)減少	(6)	0
遞延所得稅資產--流動(增加)減		
少	(4,069)	0
遞延所得稅資產--非流動(增加)		
減少	(141,326)	0
暫付及待結轉帳項(增加)減少	(628)	0
應付代收款增加(減少)	505	0
應付費用增加(減少)	323,672	81,378
應付股息紅利增加(減少)	962	0
暫收及待結轉帳項增加(減少)	708	0
營業活動之淨現金流入(流出)	10,346,653	81,378
投資活動之現金流量		
取得長期投資價款	(15,690,915)	0
子公司減資	7,700,000	0
購入固定資產	(2,648)	0
遞延費用(增加)減少	(479,849)	(81,378)
投資活動之淨現金流入(流出)	(8,473,412)	(81,378)
融資活動之現金流量		
應付公司債增加(減少)	24,500,000	0
支付董監事酬勞	(4,800)	0
支付員工紅利	(13)	0
發放現金股利	(8,908,418)	0
買入庫藏股票	(6,123,698)	0
融資活動之現金流入(流出)	9,463,071	0
本期現金及約當現金增加(減少)		
數	11,336,312	0
期末現金及約當現金餘額	\$11,336,312	\$0
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$43,086	\$0
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	\$68,092,842	\$74,702,709
交叉持股視同庫藏股	\$29,248,704	\$0
子公司原有庫藏股票	\$0	\$7,333,863

請參閱後附財務報表附註

(國泰金融控股股份有限公司成立於民國90年12月31日)

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  
中華民國九十一年及九十年十二月三十一日  
(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（原名筵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

(一)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。

(二)短期投資

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，係採總額計算方式認列跌價損失，市價回升時，於跌價損失內沖減之。

(三)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。

被投資公司若增減股數時，若各股東非按原持股比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使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。

#### (四) 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。

折舊性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。

#### (五) 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。

#### (六) 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。

#### (七) 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。

#### (八) 衍生性金融商品交易

1. 為規避外幣淨資產或淨負債之匯率風險之遠期外匯買賣合約，於訂約日以該日之即期匯率衡量入帳。訂約日即期匯率與約定遠期匯率間之差額於合約期間攤銷，應收或應付遠期外匯年底餘額，再按年底之即期匯率調整，所產生之兌換差額，列為當年度損益。遠期外匯買賣合約所產生之應收或應付款項餘額於資產負債表中互抵後，其差額列為資產或負債。遠期外匯買賣合約履約結清時所產生之兌換差額，列為結清年度之損益。
2. 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。

#### (九) 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) 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。

#### (十一) 庫藏股

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

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

本公司係於民國 90 年 12 月 31 日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(原名箴通商業銀行股份有限公司)以股份轉換方式併入；於民國 91 年 12 月 18 日世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式併入，故依金融控股公司財務報告編製準則及財政部證券暨期貨管理委員會(90)台財證(六)字第 175974 號函規定，揭露假設本公司自民國 90 年 1 月 1 日即與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以股份轉換方式設立之擬制性比較財務報表如下：

國泰金融控股股份有限公司

擬制性資產負債表

中華民國九十一年及九十年十二月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	91 年 12 月 31 日	%	90 年 12 月 31 日	%	代碼	負債及股東權益	91 年 12 月 31 日	%	90 年 12 月 31 日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金	\$11,336,312	8.32	\$0	0.00	2145	應付代收款	\$505	0.00	\$0	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$0及\$0)	450,255	0.33	0	0.00	2154	應付股息紅利	405,050	0.30	81,378	0.05
1155	應收利息	44,206	0.03	0	0.00	2178	其他應付款	962	0.00	0	0.00
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$0及\$0)	108,424	0.08	0	0.00	21XX	小 計	406,517	0.30	81,378	0.05
1250	預付款項	4,075	0.00	0	0.00						
11XX	小 計	11,943,272	8.76	0	0.00	25XX	長期負債				
						2500	應付公司債淨額	25,016,479	18.35	0	0.00
						25XX	小 計	25,016,479	18.35	0	0.00
14XX	基金、長期投資及應收款					28XX	其他負債				
1441	長期股權投資	123,828,945	90.85	154,633,879	99.95	2825	暫收及待結轉帳項	708	0.00	0	0.00
14XX	小 計	123,828,945	90.85	154,633,879	99.95	28XX	小 計	708	0.00	0	0.00
15XX	固定資產					2XXX	負債合計	25,423,704	18.65	81,378	0.05
1551	什項設備	2,648	0.00	0	0.00	3XXX	股東權益				
15X1	成本	2,648	0.00	0	0.00	3101	普通股股本	84,531,631	62.01	79,138,373	51.15
15X2	減：累積折舊	(347)	0.00	0	0.00	3102	待分配股票股利	0	0.00	5,393,258	3.49
15XX	固定資產淨額	2,301	0.00	0	0.00	3200	資本公積				
						3209	發行股票溢價	52,141,695	38.25	59,918,575	38.73
						33XX	保留盈餘				
18XX	其他資產					3301	法定盈餘公積	13,713	0.01	0	0.00
1825	暫付及待結轉帳項	628	0.00	0	0.00	3310	未指撥保留盈餘	17,945,162	13.17	17,305,309	11.18
1840	遞延費用	536,378	0.39	81,378	0.05	34XX	權益調整				
18XX	小 計	537,006	0.39	81,378	0.05	3400	未實現長期股權投資損失	(1,335,980)	(0.98)	0	0.00
						3410	累積換算調整數	194,931	0.14	212,227	0.14
						3510	庫藏股票	(42,603,332)	(31.25)	(7,333,863)	(4.74)
						3XXX	股東權益合計	110,887,820	81.35	154,633,879	99.95
1XXX	資產總計	\$136,311,524	100.00	\$154,715,257	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$136,311,524	100.00	\$154,715,257	100.00

國泰金融控股股份有限公司

擬制性損益表

中華民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

代碼	項 目	91 年 度	%	90 年 度	%
4100	營業收入				
4501	利息收入	\$442,773	8.80	\$0	0.00
4531	買賣票券利益	101,498	2.02	0	0.00
4532	長期股權投資利益	4,485,292	89.18	17,305,309	100.00
4100	營業收入合計	5,029,563	100.00	17,305,309	100.00
5100	營業成本				
5501	利息費用	(516,479)	(10.27)	0	0.00
5534	兌換損失	(10,420)	(0.21)	0	0.00
5100	營業成本合計	(526,899)	(10.48)	0	0.00
6000	營業毛利(毛損)	4,502,664	89.52	17,305,309	100.00
5800	營業費用				
5821	管理費用	(726,891)	(14.45)	0	0.00
6100	營業利益(損失)	3,775,773	75.07	17,305,309	100.00
4999	營業外收入				
4929	什項收入	8,100	0.16	0	0.00
4999	營業外收入合計	8,100	0.16	0	0.00
6300	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	3,783,873	75.23	17,305,309	100.00
6400	所得稅(費用)利益	210,733	4.19	0	0.00
6900	稅後純益(純損)	\$3,994,606	79.42	\$17,305,309	100.00

四、會計變動之理由及其影響：無。

五、現金及約當現金

	91年12月31日	90年12月31日
週轉金	\$20	\$0
銀行存款	800	0
定期存款	2,575,778	0
約當現金	8,759,714	0
合計	<u>\$11,336,312</u>	<u>\$0</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。

六、短期投資—淨額

	91年12月31日	90年12月31日
政府公債	\$450,255	\$0
減：備抵短期投資跌價損失	(0)	(0)
合計	<u>\$450,255</u>	<u>\$0</u>

截至民國91年12月31日止，本公司短期投資並無提供質押或擔保之情形。

七、長期投資

被投資公司名稱	91年12月31日		90年12月31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	\$55,889,135	100%	\$74,846,501	100%
國泰世紀產物保險(股)公司	2,569,340	100%	—	—
國泰商業銀行(股)公司	11,714,723	100%	—	—
世華聯合商業銀行(股)公司	53,667,277	100%	—	—
合計	<u>\$123,840,475</u>		<u>\$74,846,501</u>	

(一) 上述民國 91 年度及 90 年度依權益法評價之變動情形如下：

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
1 月 1 日餘額	\$74,846,501	\$0
加：依權益法認列投資(損)益	13,575,839	137,135
加：以股份轉換增加	68,197,980	74,709,366
加：增加投資	15,690,915	—
加：依權益法認列之累積換算調整數	9,454	—
減：子公司持有母公司股票視同庫藏股	(13,576,114)	—
減：持有子公司股票轉換後視同庫藏股	(15,672,590)	—
減：子公司發放現金股利	(10,577,405)	—
減：子公司減資	(7,700,000)	—
減：依權益法認列之長期投資未實現跌價損失	(952,944)	—
減：子公司處分持有母公司股票視同庫藏股交易	(1,161)	—
12 月 31 日餘額	<u>\$123,840,475</u>	<u>\$74,846,501</u>

(二) 本公司民國 91 年度及 90 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	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
國泰人壽保險(股)公司	\$12,848,385	\$137,135
國泰世紀產物保險(股)公司	203,445	—
國泰商業銀行(股)公司	433,213	—
世華聯合商業銀行(股)公司	90,796	—
合 計	<u>\$13,575,839</u>	<u>\$137,135</u>

1. 本公司民國 91 年度及 90 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 91 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 日出售不良債權予台灣金聯資產管理股份有限公司，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 91 年 12 月 31 日止，未攤銷出售不良債權損失計 \$1,610,418 仟元帳列其他資產，應於當期認列費用，民國 91 年度將因此使各項提存增加 1,610,418 仟元，稅前淨利減少 1,610,418 仟元，所得稅利益增加 402,605 仟元，稅後淨利減少 1,207,813 仟元。本公司於認列該子公司投資損益時，有關出售不良債權損失係採一次性認列為子公司當期費用，經此調整後該子公司民國 91 年度各項提存增加 1,610,418 仟元，稅前淨利應同額減少 1,610,418 仟元，所得稅利益增加 402,605 仟元，稅後淨利減少 1,207,813 仟元；本公司認列之投資損失因此增加 379,968 仟元，資本公積因此減少 827,845 仟元。
3. 本公司民國 91 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「除該公司採權益法評價之長期股權投資部分被投資公司之財務報表係由其他會計師查核。因此，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 91 年 12 月 31 日及民國 90 年 12 月 31 日對該等被投資公司長期投資之金額分別為 2,073,365 仟元及 2,474,162 仟元，分別占資產總額之 0.32%及 0.35%，民國 91 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 90 年 1 月 1 日至 12 月 31 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 375,074 仟元及投資收益淨額 65,874 仟元，分別占稅前損益之 3.14%及 1.04%」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 91 年度及 90 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)公司、國泰世紀產物保險(股)公司、國泰商業銀行(股)公司及世華聯合商業銀行(股)公司，惟民國 90 年度原編入合併財務報表為本公司及國泰人壽保險(股)公司，因與民國 91 年度編製主體不同，故予以重編民國 90 年度合併財務報表。



(三) 民國 91 年度及 90 年度，本公司長期投資並無提供質押或擔保之情形。

#### 八、應付公司債

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
可轉換公司債	\$24,500,000	\$0
應付利息補償金	516,479	0
合 計	<u>\$25,016,479</u>	<u>\$0</u>

發行、轉換之條件及情形請詳附註二十(三)之說明。

#### 九、股 本

(一) 本公司截至民國 91 年 12 月 31 日及 90 年 12 月 31 日止經核准已發行股數分別為 8,453,163,100 股及 5,838,615,765 股，均為普通股，每股面額 10 元。

(二) 本公司於民國 91 年 6 月 27 日經股東會通過股利分配案，以本公司 90 年度盈餘 137,135 仟元及在資本公積中原屬子公司國泰人壽保險股份有限公司股份轉換前之未分配盈餘 10,278,928 仟元中分配，現金股息及紅利 1.5 元，並以民國 91 年 7 月 26 日為現金股利除息基準日。

#### 十、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，截至民國 91 年 12 月 31 日及 90 年 12 月 31 日餘額分別為 56,807,974 仟元及 23,650,414 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘分別為 1,917,548 仟元及 10,278,928 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。

## 十一、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 91 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，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司 90 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：

	90 年 度			
	股東會決議實際配發數	原董事會通過擬議配發數	差異數	差異原因
(1)配發情形				
a. 員工現金紅利	13 仟元	13 仟元	0	無
b. 員工股票紅利	0 仟元	0 仟元	0	無
c. 董監事酬勞	4,800 仟元	4,800 仟元	0	無
(2)每股盈餘相關資訊				
a. 原每股盈餘(元)	0.02 元	0.02 元	0	無
b. 設算每股盈餘(元)	0.02 元	0.02 元	0	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

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。

## 十二、庫藏股票

(一)本公司民國 91 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	0	145,674	0	145,674	\$6,123,698	\$42.04	\$36.02
(2)子公司買回轉讓股份予員工	156,927	0	0	156,927	7,333,863	46.73	36.02
(3)子公司持有本公司股票視同庫藏股票	0	369,490	0	369,490	13,576,114	36.74	36.02
(4)本公司持有子公司股票轉換後列為庫藏股	0	348,897	0	348,897	15,672,590	44.92	36.02
合 計	<u>156,927</u>	<u>864,061</u>	<u>0</u>	<u>1,020,988</u>	<u>\$42,706,265</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	(單位：仟股)		
				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	12,769,613	持有其他子公司股份轉換	無	三年	無
國泰世紀產物保險(股)公司	3,397	122,365	"	無	三年	無
國泰商業銀行(股)公司	1,209	43,534	"	無	三年	無
世華聯合商業銀行(股)公司	7,099	255,723	"	無	三年	無
世華租賃(股)公司	3,271	117,821	"	無	三年	無
合 計	<u>526,417</u>	<u>20,642,919</u>				

註：係子公司帳列成本減除備抵跌價損失後之帳面金額。

### 十三、估計所得稅

(一)民國 91 年度及 90 年度所得稅費用估列如下：

	91 年度	90 年度
會計所得之稅前利益	\$12,874,420	\$137,135
加(減)稅務調整事項：		
證券期貨交易損失(所得)免稅—淨額	(101,498)	0
短期票券利息收入—分離課稅	(200,060)	0
投資損益	(13,575,839)	(137,135)
未實現應付公司債利息補償金	516,479	0
其他	65,102	0
課稅所得	(421,396)	0
乘：稅率；減：累進差額	25%	25%—10
小計	(105,349)	0
加：分離課稅之所得稅	40,012	0
遞延所得稅費用(利益)	(145,396)	0
所得稅費用(利益)	(\$210,733)	\$0

(二)遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

1. 民國 91 年度及 90 年度遞延所得稅負債與資產：

	91 年度	90 年度
(1)遞延所得稅負債總額	\$0	\$0
(2)遞延所得稅資產總額	\$145,396	\$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	\$516,479	\$0
開辦費之認列所產生之可減除暫時性差異	65,102	0
合計	\$581,581	\$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	\$141,327	\$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	\$141,327	\$0

本公司截至民國 91 年 12 月 31 日止，營利事業所得稅結算申報案件尚未經稅捐稽徵機關核定。

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，與其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司國泰人壽保險(股)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

	91 年度	90 年度
可扣抵稅額帳戶餘額	\$1,958,610	\$0
盈餘分配之稅額扣抵比率	28.31%	30.71%

### (四)未分配盈餘相關資訊

	91 年度	90 年度
87 年度以後	\$15,002,701	\$10,416,063

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。

## 十四、每股盈餘

### 1. 每股盈餘：

單位：新台幣仟元

	91 年度						90 年度					
	金額(分子)		股數(分母)	每股盈餘			金額(分子)		股數(分母)	每股盈餘		
	稅前	稅後		稅前	稅後		稅前	稅後		稅前	稅後	
本期純益	\$12,874,420	\$13,085,153				\$137,135	\$137,135					
<b>基本每股盈餘</b>												
屬於普通股股東之本期純益	\$12,874,420	\$13,085,153	5,865,793,845	\$2.19	\$2.23	\$137,135	\$137,135	5,681,688,765	\$0.02	\$0.02		
<b>具稀釋作用之潛在普通股之影響</b>												
可轉換公司債	\$516,479	\$387,359	249,797,077			-	-	-	-	-		
<b>稀釋每股盈餘</b>												
屬於普通股股東之本期純益加潛在普通股之影響	\$13,390,899	\$13,472,512	6,115,590,922	\$2.19	\$2.20	-	-	-	-	-		

流通在外之股數變動如下：

	91 年度	90 年度
期初股數	5,838,615,765	0
90/12/31 以股份轉換方式與國泰人壽換股	—	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~ 91/12/31)	179,022,716	—
91/12/18 以股份轉換方式與世華聯合商業銀行換股 2,357,290,282 股(91/12/18 ~91/12/31)	90,416,614	—
減：庫藏股票 子公司持有本公司股票視同 庫藏股票	(203,216,123)  (39,045,127)	(156,927,000)  —
合 計	<u>5,865,793,845</u>	<u>5,681,688,765</u>

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：

	91 年 度	90 年 度
稅 前 損 益	<u>\$12,590,158</u>	<u>\$137,135</u>
稅 後 純 益	<u>\$12,800,891</u>	<u>\$137,135</u>
稅前基本每股盈餘	<u>\$2.13</u>	—
稅後基本每股盈餘	<u>\$2.17</u>	—
稅前稀釋每股盈餘	<u>\$2.13</u>	—
稅後稀釋每股盈餘	<u>\$2.14</u>	—

本公司係自 90 年 12 月 31 日成立，90 年度無子公司持有本公司股票而視為庫藏股情形。

## 十五、關係人交易事項

### (一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
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(原名箴通商業銀行(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

<u>關係人名稱</u>	<u>91 年度</u>	
	<u>交易性質</u>	<u>租金支出</u>
國泰人壽保險(股)公司	承租不動產	\$8,207

#### 2. 存款

<u>關係人名稱</u>	<u>交易性質</u>	<u>91 年度</u>			
		<u>最高金額</u>	<u>期末金額</u>	<u>利率區間</u>	<u>利息總額</u>
國泰商業銀行(股)公司	定期存款	\$1,539,862	\$1,400,000	1.28%-2.5%	\$16,730
	活期存款	99,354	773	0.5%-1.15%	413
世華聯合商業銀行(股)公司	活期存款	10,673,341	0	1.75%	428
合計			<u>\$1,400,773</u>		

#### 3. 應收利息

<u>關係人名稱</u>	<u>91 年 12 月 31 日</u>	
	<u>交易性質</u>	<u>金額</u>
國泰商業銀行(股)公司	定存應收利息	\$435



#### 4. 暫付及待結轉帳項

關係人名稱	91年12月31日	
	交易性質	金額
國泰證券投資顧問(股)公 司	暫付款	\$616

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 1 月 13 日依證券交易法第二十八條之二暨「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」規定申請銷除股份 145,674 仟股，減少實收資本額新台幣 1,456,740 仟元，民國 92 年 1 月 24 日業經經濟部商業司核准登記在案。

二十、其他重要事項

(一)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 91 年及 90 年之退休金，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

	91年12月31日	90年12月31日
(1) 既得給付義務	(\$378)	\$0
(2) 非既得給付義務	(394)	0
(3) 累積給付義務	(772)	0
(4) 未來薪資增加之影響數	(277)	0
(5) 預計給付義務	(1,049)	0
(6) 退休基金資產公平價值	0	0
(7) 既得給付	480	0
(8) 提撥狀況=(5)+(6)	(1,049)	0
(9) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	0	0
(10) 未認列前期服務成本	0	0
(11) 未認列退休金損(益)	614	0
(12) 補列之應計退休金負債	(337)	0
(13) (應付退休金負債)/預付退休金=(8) +(9)+(10)+(11)+(12))	(772)	0

## 2. 精算假設

(1) 折現率	4.0%	4.5%
(2) 薪資調整率	3.0%	3.0%
(3) 退休基金資產預期長期投資報酬率	4.0%	4.5%

## (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91年度持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約及外幣選擇權。主要係為規避以外幣計價之淨負債之匯率變動之風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

## 2. 信用及市場風險

遠期外匯合約交易之相對人，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

### (1)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 91 年 12 月 31 日止，已發生之兌換損失為 54,309 仟元分 3 年攤提，本公司尚未到期之遠期外匯合約為美金 700,000 仟元，該遠期外匯合約自 91 年 5 月 20 日起共計 5 年。

類 別	外 幣	合 約 金 額 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
遠 期 外 匯	美 金	USD\$700,000	USD\$700,000

### (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 91 年 12 月 31 日止，簽訂之外幣選擇權合約彙總如下：

91 年度：

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	USD\$700,000

(2) 非衍生性金融商品相關資訊

本公司民國 91 年 12 月 31 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預計約可轉換股數：普通股 403,433,333 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 91 年 12 月 31 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 91 年 12 月 31 日集團合格資本淨額為 143,896,292 仟元，集團法定資本總額為 75,704,127 仟元，合併計算集團資本適足率為 190.08%。

(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：

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	33,974	普通股
合計		33,974	30.64%
二、國泰金控集團			
國泰金控	同一關係企業	14,455	股票-短期、
國泰金控	同一關係企業	108	債券 RP
國泰金控	同一關係企業	8	租金
國泰人壽	同一關係企業	494	授信
國泰人壽	同一關係企業	181	房租、保證金
國泰銀行	同一關係企業	174	租金、押租金
國泰銀行	同一關係企業	213	債券 RS
國泰產險	同一關係企業	60	租金、押租金
國泰建設	同一關係企業	61	房租、保證金、押租金
國泰投信	同一關係企業	7,330	普通股、基金、投資
國泰證券	同一關係企業	11	租金、押租金
國泰醫院	同一關係企業	123	租金、押租金
三井工程	同一關係企業	119	票券 RP
三井工程	同一關係企業	5,589	工程契約
三井工程	同一關係企業	27	租金、押租金
神坊資訊	同一關係企業	32	租金
國泰醫院	同一關係企業	1,174	授信
國泰人身保險代理	同一關係企業	18	股票-長期
國泰財產保險代理	同一關係企業	8	股票-長期
怡泰創投	同一關係企業	170	股票-長期
宏遠創投	同一關係企業	40	股票-長期
合計		30,395	27.41%

三、台塑集團			
台塑訊科	同一關係企業	4	授信
台灣化學纖維	同一關係企業	1,460	授信
台灣化學纖維	同一關係企業	721	公司債
福懋科技	同一關係企業	198	授信
福懋興業	同一關係企業	200	公司債
南亞科技	同一關係企業	218	授信
南亞科技	同一關係企業	3,000	放款
南亞塑膠工業	同一關係企業	755	公司債
南亞塑膠工業	同一關係企業	169	股票
南亞塑膠工業	同一關係企業	3,794	股票
南亞塑膠工業	同一關係企業	612	授信
台灣塑膠工業	同一關係企業	1,198	授信
台灣塑膠工業	同一關係企業	380	公司債
台灣塑膠工業	同一關係企業	133	股票
台塑石化	同一關係企業	5,856	授信
台塑石化	同一關係企業	200	公司債
麥寮汽電	同一關係企業	498	授信
美國台塑	同一關係企業	1,274	授信
美國南亞	同一關係企業	1,191	授信
南亞科技	同一關係企業	700	授信
麥寮工業區專用港管理	同一關係企業	387	授信
Formosa A. B. C. D. Marine	同一關係企業	158	授信
美國台塑路易斯安那廠	同一關係企業	637	授信
Formosa Group Ocean Marine	同一關係企業	348	授信
合計		24,091	21.72%
四、長榮集團			
長榮海運	同一關係企業	100	公司債
長榮海運	同一關係企業	100	短票
長榮海運	同一關係企業	512	授信
長雄開發	同一關係企業	150	授信
長鴻營造	同一關係企業	200	授信
立榮海運	同一關係企業	80	授信
長榮國際	同一關係企業	1,500	授信
長榮航空	同一關係企業	191	短票
長榮航空	同一關係企業	3,923	授信
榮剛材料科技	同一關係企業	198	授信
環世國際物流	同一關係企業	14	授信
長榮航太	同一關係企業	6	授信
新台旅行社	同一關係企業	10	授信
長榮開發	同一關係企業	597	授信
立榮航空	同一關係企業	1,495	授信
長榮能源科技	同一關係企業	30	授信
長榮空運倉儲	同一關係企業	430	授信
新桃電力	同一關係企業	733	授信
娜路彎大酒店	同一關係企業	1,140	授信
Greencompass Marine	同一關係企業	417	授信
JulyFortune747-02 Limited	同一關係企業	161	授信
合計		11,987	10.81%
五、國家金融安定基金管理委員會		10,474	
合計		10,474	9.44%
六、統一集團			
統一企業	同一關係企業	2,050	授信
統一綜合證券	同一關係企業	1,553	授信
統一實業	同一關係企業	200	授信

統一企業	同一關係企業	70	股票
統一投信	同一關係企業	4,878	基金
統一東京	同一關係企業	35	授信
統一國際開發	同一關係企業	340	授信
統合開發	同一關係企業	619	授信
Cayman Ton Yi Industrial	同一關係企業	46	授信
合計		9,791	8.83%
七、群益投信			
群益投信	同一法人	7,595	普通股
群益安穩	同一法人	1,001	債券 RP
群益安信	同一法人	800	債券 RP
合計		9,396	8.47%
八、聯電集團			
聯華電子	同一關係企業	6,803	普通股
聯華電子	同一關係企業	456	授信
友達光電	同一關係企業	1091	授信
友達光電	同一關係企業	50	股票-短期
合計		8,400	7.57%
九、國際投信			
國際投信	同一法人	7,823	普通股
國際萬能	同一法人	470	債券 RP、股票型基金
合計		8,293	7.48%
十、新光集團			
瑞新興業	同一關係企業	100	授信
九如實業	同一關係企業	19	授信
鴻新實業	同一關係企業	130	授信
新光吳火獅紀念醫院	同一關係企業	100	授信
啟業化工	同一關係企業	40	授信
新光合纖	同一關係企業	30	短票
新光三越百貨	同一關係企業	594	工程款、租金、押租金
九如租賃	同一關係企業	70	授信
新壽綜合證券	同一關係企業	154	授信
百動投資	同一關係企業	20	授信
Thai Shinkong Industry	同一關係企業	272	授信
台新金控	同一關係企業	4	股票
台證證券	同一關係企業	250	短票
新光投信	同一關係企業	4,833	普通股
合計		6,616	5.97%
十一、保誠投信			
保誠投信	同一法人	5,462	普通股
保誠威寶	同一法人	900	債券 RP
保證獨特	同一法人	156	債券 RP、股票型基金
合計		6,518	5.88%
十二、彰化銀行	同一法人	6,010	普通股
合計		6,010	5.42%
十三、盛華投信	同一法人	5,896	普通股
合計		5,896	5.32%
十四、遠雄集團			
遠東建設事業	同一關係企業	614	授信
大都市建設開發	同一關係企業	4,033	授信
趙藤雄	同一關係人	1,046	授信
合計		5,693	5.13%
十五、基泰建設集團			
基泰建設	同一關係企業	3,276	授信
樹德國際開發顧問	同一關係企業	35	授信



高意建設	同一關係企業	998	授信
陳振豐	同一關係人	980	授信
鄧琬齡	同一關係人	6	授信
鄭肇基	同一關係人	6	授信
洪濬仁	同一關係人	5	授信
陳淞漑	同一關係人	100	授信
合計		5,406	4.87%
十六、台泥集團			
和平電力	同一關係企業	2,500	授信
台灣水泥	同一關係企業	782	授信
台灣水泥	同一關係企業	163	股票
和信電訊	同一關係企業	227	授信
和平工業區專用港	同一關係企業	1,150	授信
達裕開發	同一關係企業	214	授信
合計		5,036	4.54%
十七、華南銀行	同一法人	5,000	普通股
合計		5,000	4.51%
十八、台電	同一法人	4,990	普通股
合計		4,990	4.50%
十九、台積電	同一法人	4,600	普通股
合計		4,600	4.15%
二十、華隆集團			
華隆公司	同一關係企業	3,557	授信
華隆微電子	同一關係企業	14	授信
華隆馬來西亞	同一關係企業	94	授信
華染	同一關係企業	77	授信
嘉新畜產	同一關係企業	825	授信
合計		4,567	4.12%
二十一、日盛投信	同一法人	4,211	普通股
合計		4,211	3.80%
二十二、開發金	同一法人	4,201	普通股
合計		4,201	3.79%
二十三、中泰賓館集團			
中泰賓館	同一關係企業	3,634	
僑泰興企業	同一關係企業	60	
林命嘉	同一關係人	160	
林命群	同一關係人	340	
合計		4,194	3.78%
二十四、德杰集團			
德盈(股)公司	同一關係企業	1,639	授信
德兆建設	同一關係企業	2,471	授信
明德春天百貨	同一關係企業	66	授信
合計		4,176	3.77%
二十五、德產汽車貿易股份有限公司	同一法人	3,621	授信
合計		3,621	3.27%
二十六、保德信元富投信	同一法人	3,057	債券型基金
合計		3,057	2.76%

(六) 重大合約：無。

(七) 財務報表表達：無。

(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	無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表七
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	附表廿三 (二)
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表八

3. 大陸投資資訊：無。

## 廿二、部門別財務資訊

(一) 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。

(二) 地區別財務資訊：無外國營運機構。

(三) 外銷銷貨資訊：無。

(四) 重要客戶資訊：無。

附表一：民國 91 年度期末持有有價證券：

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	\$55,889,135	100%	\$13.55	
	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	2,569,340	100%	11.62	
	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	11,714,723	100%	10.50	
	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	53,667,277	100%	13.61	

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	USD1,000	USD949	5.7028%	2	—	船舶貸款	USD10	船舶	USD1,017	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	USD1,000	USD985	5.7573%	2	—	船舶貸款	USD10	船舶	USD1,138	船舶購價之8成	
1	"	Cameron Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD1,378	USD1,300	5.7391%	2	—	船舶貸款	USD12	船舶	USD1,505	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	-	\$100,804 (USD2,900)	\$100,804 (USD2,900)	\$100,804 (USD3,000)	4.61%	\$104,280 (USD3,000)
1	"	"	"	-	52,140 (USD1,500)	52,140 (USD1,500)	-	2.38%	69,520 (USD2,000)
1	"	"	"	-	38,236 (USD1,100)	38,236 (USD1,100)	-	1.75%	305,888 (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. 之相關資訊未經本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	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(股數)	帳面金額	持股比例	市價	
神坊資訊(股)公司	受益憑證-安穩	無	短期投資	41,737.60	\$570	—	\$578	
	受益憑證-安信	無	短期投資	919,498.00	10,000	—	10,084	
	受益憑證-盛華 1699	無	短期投資	3,044,197.34	35,143	—	35,458	
	受益憑證-國泰	無	短期投資	2,824,617.10	30,695	—	30,816	
	受益憑證-怡富第一	無	短期投資	2,260,943.00	30,000	—	30,094	
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	受益憑證-國泰	無	短期投資	10,181,025.00	110,902	—	111,075	
怡泰創業投資(股)公司	受益憑證-國泰債券基金	無	短期投資	9,535,777.50	103,596	—	104,035	
	受益憑證-中信債券基金	無	短期投資	1,041,185.49	14,432	—	14,664	
	神坊資訊(股)公司	子 公 司	長期投資	12,000,000.00	100,911	24.05%	—	
	穩懋半導體(股)公司	無	長期投資	300,000.00	8,400	0.12%	—	
	旭陽熱導	無	長期投資	522,000.00	22,284	1.74%	—	
	天擎積體電路	無	長期投資	450,000.00	5,395	6.07%	—	
	立錡科技	無	長期投資	533,919.00	22,094	1.78%	—	
	生華管顧	無	長期投資	37,500.00	1,294	5.00%	—	
	NANO AMP	無	長期投資	250,000.00	34,590	1.27%	—	
	BE-BEE	無	長期投資	3,051,471.00	0	8.31%	—	
	RF-IC	無	短期投資	250,000.00	8,680	0.63%	—	
	OPTIMER	無	短期投資	336,381.00	41,696	4.20%	—	
	Tera Power(E-comm)	無	短期投資	412,500.00	11,458	1.99%	—	
	Nova Crystal	無	短期投資	3,723,008.00	17,360	0.75%	—	
	宜特科技	無	短期投資	330,000.00	19,800	2.10%	—	
	Ic Media	無	短期投資	200,000.00	17,360	0.32%	—	
	Rasvia	無	長期投資	0	34,720	—	—	
	雷虎科技	無	長期投資	1,232,000.00	19,030	2.31%	—	
國泰財產保險代理人	公債-央債 88 甲二	無	長期債券投資	800.00	761	—	1,021	存出保證金
國泰人壽保險代理人	公債-央債 88 甲二	無	長期債券投資	800.00	761	—	1,021	存出保證金
"	受益憑證-國泰債券基金	無	短期投資	922.00	10,000	—	10,059	—

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	短期投資	3,271	\$117,822	0.04%	\$117,822	註1
"	富邦金融控股公司/股票	-	長期投資	186	4,606	-	5,126	註1、註2
"	China England Co., Ltd./股票	世華銀行被投資公司之子公司	長期投資	50	(14,806)	100.00%	-	註3
"	七聯重工公司/股票	-	長期投資	1,500	-	2.68%	-	
"	大江國際公司/股票	-	長期投資	5,000	50,000	1.72%	-	
"	中農證券公司/股票	-	長期投資	5,544	66,972	12.00%	-	
"	公誠投資公司(原數位公誠證券公司)/股票	-	長期投資	1,271	15,807	3.18%	-	
"	世界證券公司/股票	-	長期投資	3,595	33,705	10.00%	-	
"	國票金融控股公司/股票	-	長期投資	17,311	191,200	0.35%	111,138	註1
"	欣鑫創業投資公司/股票	-	長期投資	1,500	15,000	2.71%	-	
"	德安創業投資公司/股票	-	長期投資	4,000	40,000	5.00%	-	
"	長城重工公司/股票	-	長期投資	1,599	-	2.21%	-	
"	國票聯合證券公司/股票	-	長期投資	19,945	269,438	2.85%	-	
"	聯安服務公司/股票	-	長期投資	125	1,250	5.00%	-	
"	台北智慧卡票證公司/股票	-	長期投資	700	7,000	1.40%	-	
"	中央票券公司/股票	-	長期投資	4	-	-	-	
"	林口育樂事業公司/股票	-	長期投資	-	16,143	0.30%	-	
"	新竹高爾夫俱樂部公司/股票	-	長期投資	-	14,096	0.59%	-	



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	
世華國際租賃公司	新竹企業商業銀行/ 金融債券	—	短期投資	—	10,000	—	—	
China England Co., Ltd.	Budworth Investments Limited/股票	—	長期投資	1,066	37,054 (USD1,066)	3.30%	—	
”	First Boston SP Homes Regs/債券	—	長期投資	1 張	34,672 (USD997)	—	—	
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%	—	
”	大同公司/股票	—	短期投資	600	7,986	0.01%	4,662	註1
”	大眾電腦公司/股票	—	短期投資	300	3,800	0.02%	2,263	註1
”	華新麗華電線電纜公 司/股票	—	短期投資	642	7,666	0.02%	5,943	註1
”	宏碁公司/股票	—	短期投資	238	9,679	1.00%	8,112	註1
”	中國鋼鐵公司/股票	—	短期投資	200	3,886	—	3,917	註1
”	兆豐金融控股公司/ 股票	—	短期投資	473	9,804	—	7,747	註1
”	怡利電子工業公司/ 股票	—	短期投資	159	6,299	0.19%	5,053	註1
”	和桐化學公司	—	短期投資	100	1,672	0.02%	1,537	註1
”	台灣積體電路公司	—	短期投資	100	5,207	—	4,810	註1
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	—	882	—	882	

註1：上市及上櫃公司股票，市價係按民國九十一年十二月份平均收盤價為準。

註2：截至民國九十一年九月底止，富邦金融控股公司股票 186 仟股，已依相關規定逕送集保公司保管股票，至集中保管期限屆滿為止。

註3：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	—	—	10,267,940.4	\$109,000	84,945,158.20	\$916,000	85,032,073.60	\$916,303	\$914,098	\$2,205	10,181,025	\$110,902
世華國際租賃	股 票	世華聯合商業銀行(註2)	短期投資	—	—	14,285	337,935	262(註1)	\$—	9,036	230,828	213,792	17,036	3,271 (註2)	124,143

註1：係盈餘轉增資配股184仟股及資本公積轉增資配股78仟股。

註2：原世華商業銀行股票，因其於民國91年12月18日納入國泰金控股公司，而依換股比率轉換為國泰金融控股公司股票。

附表六：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	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	霖園金融大樓	81.10.24	\$2,012,397	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
"	信義計劃D基地	83.01.05	696,984	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
"	台南霖園飯店	87.07.24	573,250	依約定付款	東凌營造(註2)	無	—	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無
"	台南購物中心	88.04.02	2,792,934	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
"	新竹國泰綜合醫院	88.11.15	675,780	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
"	天母購物中心A棟大樓	88.12.24	163,222	依約定付款	日商華大成營造(註2)	無	—	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無
"	天母購物中心B棟大樓	88.12.24	235,215	依約定付款	日商華大成營造(註2)	無	—	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無
"	台東四維大樓	90.03.20	214,077	依約定付款	三井工程(註2)	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	營業使用	無
世華聯合商業銀行	承受擔保品	91.04.23	\$209,010	\$209,883(註3)	林德雄 林俊良 林俊榮 林俊然	無	"	"	"	"	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品，俟機處份出售。	無
"	承受擔保品	91.06.25	201,500	201,548(註3)	宏福建設(股)公司	無	"	"	"	"	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品，俟機處份出售。	無
"	預付資產款	91.09.10	117,300	35,190(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(註1)		應收(付)票據、帳款		備註(註2)
			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	\$131,432	2.26%	不適用	—	—	\$4,354	0.72%	無

註1：關係人交易條件如與一般交易條件不同，應於單價及授信期間欄位敘明差異情形及原因。

註2：若有預收(付)款項情形者，應於備註欄敘明原因、契約約定條款、金額及與一般交易型態之差異情形。

註3：實收資本額係指本公司之實收資本額。

附表七之一：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	\$1,468,655	0.93%	—	0%~2.50%	—	\$366	0.03%	
"	國泰人壽	關係企業	存款	12,788,570	8.06%	—	0%~5.20%	—	7,180	0.68%	
"	國泰人壽	"	代收保費	0	—	—	—	—	1,600,898	—	
"	國泰產險	"	存款	695,634	0.44%	—	0%~4.00%	—	440	0.04%	

附表八：轉投資事業被投資公司名稱、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			
國泰人壽保險(股)公司	普訊陸創投(股)公司	中 華 民 國	H202011 創業投資業	\$375,000	\$300,000	37,500	21.43%	\$380,209	\$8,431	\$1,807	註1、註3
"	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百 慕 達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	53,397	512	512	註2
"	怡泰創業投資(股)公司	中 華 民 國	H202011 創業投資業	150,000	150,000	15,000	25.00%	142,294	(34,367)	(8,592)	註2
"	宏遠科技創業投資(股)公司	中 華 民 國	H202011 創業投資業	100,000	100,000	10,000	25.00%	82,994	(54,599)	(15,044)	註1、註3
"	汎揚創業投資(股)公司	中 華 民 國	H202011 創業投資業	150,000	150,000	15,000	24.79%	152,693	9,197	2,280	註1、註3
"	台灣工銀創業投資(股)公司	中 華 民 國	H202011 創業投資業	590,000	590,000	59,000	24.96%	590,214	20,984	5,237	註1、註3
"	華大創業投資(股)公司	中 華 民 國	H202011 創業投資業	184,098	184,098	16,410	24.06%	176,034	34,391	3,118	註1、註3
"	國泰證券投資信託(股)公司	中 華 民 國	H202011 創業投資業	228,723	228,723	16,000	40.00%	198,726	35,245	9,823	註2
"	國泰證券投資顧問(股)公司	中 華 民 國	H304011 投資顧問業	10,000	0	1,000	100.00%	9,427	(573)	(573)	註2
"	神坊資訊(股)公司	中 華 民 國	F118010 資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000	60.12%	247,950	(29,464)	(33,581)	註2
"	霖園公寓大廈管理維護(股)公司	中 華 民 國	I801011 公寓大廈管理服務業	27,000	0	2,700	90.00%	31,258	10,133	4,258	註2

附表八之一：轉投資事業被投資公司名稱、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	H202011 創業投資業	\$150,000	\$150,000	15,000	25%	\$142,294	(\$34,367) (註4)	(\$8,592)	
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	H202011 創業投資業	20,000	20,000	2,000	5%	16,599	89年(7,847) 90年(54,600) (註5)	(\$3,401)	
國泰商業銀行(股)公司	國泰財產保險代理人(股)公司	北市大安區 敦化南路二段218號10樓	財產保險代理人	4,990	4,990	499	99.80%	8,266	2,847	2,833	
〃	國泰人身保險代理人(股)公司	北市大安區 敦化南路二段218號10樓	人身保險代理人	4,990	4,990	499	99.80%	17,517	12,404	12,538	

附表八之二：轉投資事業被投資公司名稱、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	北市敦化北路236號2樓	—	\$145,580	\$145,580	19,799	99.99%	\$556,773 (註6)	(\$54,196)	(\$54,308)	子公司 (註7)
"	世華國際租賃公司	北市敦化北路236號3樓	租賃業務	1,999,400	1,999,400	199,940	99.97%	2,072,130 (註6)	67,018	12,511	子公司
"	台灣建築經理公司	北市民權東路6段160號13樓	營建管理	47,000	47,000	9,044	30.15%	67,307	(9,812)	(9,812)	延後一年度認列投資損益
"	世華保險代理人公司	北市館前路65號7樓	人身保險代理人業務	4,999	—	499	99.99%	44,133	39,607	39,617	子公司
"	世華期貨公司	北市敦化南路2段26號1樓	期貨業務	1,597,140	1,597,140	159,714	99.82%	1,702,779 (註6)	22,541	21,578	子公司
"	台灣票券金融公司	北市南京東路2段123號3樓	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%	1,013,941	(1,346)	(327,783)	



附表八之三：轉投資事業被投資公司名稱、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	36 Ton That Dam Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam.	批發性銀行業務	\$381,459	\$381,459	—	50.00%	\$435,344	\$49,860	\$16,829	
〃	華卡企業公司	北市濟南路1段5號	信用卡服務事項	30,810	30,810	2,999	99.99%	37,363	2,065	4,087	
世華國際租賃公司	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%	(14,806) (USD425) (註8)	3,002 (USD87)	3,002 (USD87)	
台灣建築經理公司	嘉泰營造公司	北市民權東路6段160號13樓	土木營造業	118,297	118,297	10,046	99.78%	47,993	(38,094)	(38,011)	延後一年度認列投資損益

附表八之四：轉投資事業被投資公司名稱、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			
台灣建築經理公司(註9)	台經公寓大廈管理維護公司	北市民權東路6段160號13樓	建築物設計、大樓維護等	\$1,310	\$1,310	1,688	98.50%	\$25,777	\$3,697	\$3,642	

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：係怡泰創業投資(股)公司民國91年度經會計師查核之稅後淨利。

註5：因91年4月22日本公司依金融控股公司法成為國泰金融控股(股)公司之子公司，此項投資因關係人持股已達25%，故由成本法評價轉列權益法評價。且因持股比例未達50%，亦未對該公司有符合公司法第369條之2第2項規定，該公司無法適時提供同期間經會計師查核之財務報表，故延緩一年認列損益。本期認列之損益係依89年度該公司未經會計師查核之財務報表及90年度經會計師查核之財務報表認列之。

註6：系包含聯屬公司未實現損益。

註7：鴻義公司於八十五年四月十一日經其股東會決議解散，截至民國九十一年十二月三十一日止，鴻義公司仍係處於清算期間。

註8：China England Co., Ltd.之實收資本額未達30,000仟元，且營業收入未達50,000仟元，故係按其自行結算之同期財務報表評價而得。

註9：註該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

### 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	
	91年12月31日	90年12月31日	91年12月31日	90年12月31日	91年12月31日	90年12月31日	91年12月31日	90年12月31日
流動資產	465,127,273	434,824,661	7,317,042	6,725,995	48,805,967	38,800,431	213,899,803	239,637,698
買匯貼現及放款	488,113,293	481,306,746	942,396	1,101,444	110,364,439	106,276,766	394,578,267	427,930,788
基金、長期投資	307,847,291	190,329,029	1,029,427	928,747	5,303,964	3,376,762	12,153,144	12,577,702
固定資產	15,967,119	14,347,035	67,526	46,206	1,470,615	1,230,738	23,240,572	22,941,184
其他資產	8,503,594	10,285,106	97,868	64,890	11,155,416	5,667,297	8,675,240	4,176,251
流動負債	10,690,988	6,844,439	769,330	549,462	165,148,632	143,358,147	597,754,504	641,210,391
長期負債	3,726	3,726	7,668	1,733	0	0	34,119	34,119
其他負債	1,206,205,109	1,049,397,911	5,985,555	5,532,018	193,511	145,409	717,575	864,242
股本	50,686,158	58,386,158	2,317,006	2,317,006	12,346,083	12,346,083	39,715,627	37,716,644
資本公積	3,048	130,494	0	724	0	88,315	5,095,598	5,870,989
保留盈餘	26,228,308	23,657,055	372,528	464,077	(587,825)	(585,960)	9,122,517	21,363,930
權益調整	(924,904)	6,657	2,172	2,262	0	0	107,086	203,308
庫藏股票	(7,333,863)	(7,333,863)	0	0	0	0	0	0
資產總額	\$1,285,558,570	\$1,131,092,577	\$9,454,259	\$8,867,282	\$177,100,401	\$155,351,994	\$652,547,026	\$707,263,623
負債總額	\$1,216,899,823	\$1,056,246,076	\$6,762,553	\$6,083,213	\$165,342,143	\$143,503,556	\$598,506,198	\$642,108,752
股東權益總額	\$68,658,747	\$74,846,501	\$2,691,706	\$2,784,069	\$11,758,258	\$11,848,438	\$54,040,828	\$65,154,871

2. 簡明損益表：

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	
	91 年度	90 年度	91 年度	90 年度	91 年度	90 年度	91 年度	90 年度
營業收入	451,858,334	391,361,364	11,150,975	10,750,267	10,503,809	10,516,538	\$32,847,130	\$40,963,392
營業成本及費用	(436,287,547)	(377,186,156)	(10,803,696)	(10,305,355)	(10,759,231)	(9,341,143)	(43,615,548)	(34,463,833)
營業利益	15,570,787	14,175,208	347,279	444,912	(255,422)	1,175,395	(10,768,418)	6,499,559
營業外收入	527,593	349,079	4,773	2,538	31,979	25,481	316,279	79,324
營業外收支	(39,291)	(65,010)	(1,369)	(1,098)	(26,395)	(21,494)	(1,475,171)	(265,311)
稅前損益	16,059,089	14,459,277	350,683	446,352	(249,838)	1,179,382	(11,927,310)	6,313,572
稅後損益	12,846,157	10,599,467	234,503	358,523	(90,180)	1,088,946	(8,807,310)	5,258,372
稅前每股盈餘(元)	\$2.98	\$2.48	\$1.51	\$1.93	(\$0.20)	\$0.96	(\$3.00)	\$1.59
稅後每股盈餘(元)	\$2.39	\$1.81	\$1.01	\$1.55	(\$0.07)	\$0.88	(\$2.22)	\$1.32

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。截至民國 91 年 12 月 31 日止，未攤銷出售不良債權損失計 1,610,418 仟元帳列其他資產，應於當期認列費用，民國九十一年度將因此使各項提存應增加 1,610,418 仟元，稅前淨利應減少 1,610,418 仟元，所得稅利益應增加 402,605 仟元，稅後淨利應減少 1,207,813 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 91 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	91 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：	
	台 東 大 樓	\$211,819
	霖園金融大樓	1,608,917
	信義計畫區D基地	681,876
	台南購物中心	2,184,921
	新竹國泰綜合醫院	664,310
	其 他	187,968
關係人名稱	90 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：	
	高雄國際商業大樓	\$118,856
	霖園金融大樓	1,282,609
	板橋霖園綜合醫院	100,686
	台南購物中心	3,226,802
	新竹國泰綜合醫院	290,231
	台 東 大 樓	116,048
其 他	198,175	

與三井工程(股)公司民國91年度及90年度不動產交易之工程合約總價款分別為19,940,725仟元及16,867,961仟元，截至民國91年及90年12月31日止，依工程合約進度已支付價款分別為9,274,524仟元及10,589,904仟元。

②出租不動產達1億元以上之交易：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		91年度	90年度
國泰商業銀行股份有限公司	出租不動產	\$135,933	\$145,408
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	156,235	156,481

(2)有價證券

關係人名稱	有價證券名稱	90年度		
		交易股數	取得成本	交易價格依據
國泰建設股份有限公司	大和國泰證券(股)公司	20,000,000	\$259,200	未達鑑價標準
	台北金融大樓(股)公司	61,723,638	\$729,573	依股票價值評估意見書

民國91年度無有價證券達1億元以上之關係人交易。

(3)存款

關係人名稱	交易性質	91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	\$15,002,350	\$7,650,350	1.85%~ 5.20%	\$205,674
	活期存款	22,600,777	3,749,004	0.5%~2.4%	22,354
	支票存款	4,785,879	1,385,708	—	—
	綜合存款	56,986	0	0.5%~ 1.15%	57
	證券帳戶	27,431	8	0.5%~2%	3
合計			\$12,785,070		\$228,088

關係人名稱	交易性質	91年度			
		最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
世華商業銀行(股)公司	定期存款	\$23,500,000	\$21,700,000	1.65%~ 2.35%	\$112,241
	活期存款	186,407	127,371	0.50%~ 1.75%	235
	支票存款	75,842	31,114	—	0
	證券帳戶	1	1	0.5%	5
	合計			\$21,858,486	

關係人名稱	交易性質	90 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	\$12,189,050	\$7,757,750	2.40%~ 5.25%	\$277,407
	活期存款	9,578,663	4,522,178	1.15%~ 2.00%	40,170
	支票存款	7,627,889	1,518,564	—	0
	綜合存款	159,984	31,961	1.15%~ 2.00%	476
	證券帳戶	102,165	56	2.00%	44
合 計			<u>\$13,830,509</u>		<u>\$318,097</u>

(4)定期質押放款

關係人名稱	91 年 度			
	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
財團法人國泰綜合 醫院	<u>\$1,174,594</u>	<u>\$1,173,912</u>	5.21%~4.44%	<u>\$54,685</u>

關係人名稱	90 年 度			
	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
財團法人國泰綜合 醫院	<u>\$1,175,179</u>	<u>\$1,174,594</u>	7.575%~5.21%	<u>\$84,370</u>

(5)受益憑證

關係人名稱	交易性質	91年12月31日	90年12月31日
國泰證券投資信託 (股)公司	股票型基金	\$468,424	\$368,235
	債券型基金	3,120,615	1,470,374
	合 計	<u>\$3,589,039</u>	<u>\$1,838,609</u>

(6)預付款項

關係人名稱	91年12月31日	百分比%	90年12月31日	百分比%
神坊資訊股份有限公司	<u>\$159,382</u>	52.31	<u>\$0</u>	—

(7)保費支出

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>91 年 度</u>	<u>90 年 度</u>
國泰世紀產物保險股份有限 公司	<u>\$131,432</u>	<u>\$110,851</u>

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 91 年度及 90 年度之保費支出中\$12,281 仟元及\$14,373 仟元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

(8)再保收入

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>91 年 度</u>	<u>90 年 度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$136,408</u>	<u>\$21,727</u>

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% 轉分予本公司。

(9)存出保證金

	<u>91 年 12 月 31 日</u>	<u>90 年 12 月 31 日</u>
萬寶開發股份有限公司	<u>\$0</u>	<u>\$600,000</u>

係付予萬寶開發股份有限公司合建保證金，待合建建物使用執照取得時無息返還本公司。

(10)捐 贈

	<u>91 年 度</u>	<u>90 年 度</u>
財團法人國泰綜合醫院	<u>\$350,000</u>	<u>0</u>

90 年主係捐贈「桃芝颱風受災戶安家慰問金」。91 年主係供給其作為基金之用。



## (11)其他費用(業務費用)

	91 年 度	90 年 度
神坊資訊股份有限公司	\$239,738	\$142,633

## (12)修繕費(管理費用)

	91 年 度	90 年 度
霖園公寓大廈管理維護股份有 限公司	\$961,687	\$840,969

## 2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

## (1)與關係人達 1 億元以上之保費收入明細如下：

要保關係人	91 年 度		90 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	\$131,432	\$4,354	\$110,851	\$24,253

## (2)存 款：

關係人名稱	交易性質	91 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	\$168,725	0.50%	\$791
	支票存款	\$17,906	-	-
	定期存款	\$480,000	1.85%~2.30%	\$12,552
世華聯合商業銀行 (股)公司	活期存款	\$30,682	0.30%	\$252
	支票存款	\$4,848	-	-
	定期存款	\$285,000	1.85%~2.1%	\$8,311
關係人名稱	交易性質	90 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	\$74,503	1.2%	\$961
	支票存款	\$4,800	-	-
	定期存款	\$460,000	5.157%~5.20%	\$23,141
世華聯合商業銀行 (股)公司	活期存款	\$27,129	1.2%	\$393
	支票存款	\$2,133	-	-
	定期存款	\$285,000	2.80%~4.7%	\$8,090

(3)與關係人之短期投資明細如下：

關係人名稱	交易性質	91 年 度	90 年 度
國泰證券投資信託 (股)公司	股票型基金	\$110,000	\$85,000
	債券型基金	157,859	125,543
	平衡型基金	0	30,000
	合 計	\$267,859	\$240,543

3. 子公司國泰商業銀行(股)公司

(1)拆放同業

國泰銀行拆款予關係人，交易明細如下：

關係人名稱	91 年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入
世華銀行	\$ 486,542	-	1.72~1.76	377

(2)同業拆放

關係人拆款國泰銀行，交易明細如下：

關係人名稱	91 年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
世華銀行	\$ 625,554	625,554	1.35~1.78	482

(3)存 款

民國91年及90年12月31日各關係人存放於國泰銀行存款餘額各為17,297,708仟元及15,586,812仟元，佔存款總餘額10.90%及11.21%，支票存款依法不予計息外，餘依牌告利率計付利息。民國91年及90年度國泰銀行對各關係人之利息支出為307,495仟元及391,649仟元，利率區間(不含行員存款)皆為0%~5.30%。重大存款餘額(達一億元以上者)明細如下：

91 年度				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
國泰金控	\$ 8,191,762	1,468,655	0~2.50	16,708
國泰人壽	18,381,670	12,788,570	0~5.20	228,188
國泰建設	764,777	72,903	0~5.10	161
國泰產險	1,023,380	695,634	0~4.00	13,395

90 年度				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
國泰人壽	\$ 13,830,510	13,830,510	0~5.25	318,097
國泰建設	966,964	118,068	0~5.10	465
國泰產險	912,246	564,245	0~5.20	22,673

#### (4)放款

民國91年及90年12月31日國泰銀行對各關係人之放款餘額各為10,064仟元及521,557仟元，佔放款總餘額0.01%及0.48%。

民國91年及90年度國泰銀行對各關係人之利息收入各為461仟元及34,099仟元，利息計收與一般客戶相同，利率區間各為4.35%~6.47%及5.75%~6.78%。重大放款餘額(達一億元以上者)明細如下：

91 年度				
公司名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入
統一企業(股)公司	\$ 500,000	500,000	3.00~5.75	25,719

90 年度				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入
統一企業(股)公司	\$ 1,000,000	500,000	5.75	33,040

#### (5)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91年及90年度認列手續費收入各為100,720仟元及33,274仟元，民國91年及90年12月31日代收保費尚未轉付金額各為1,600,898仟元及562,428仟元，列於應付款項項下。

(6) 辦公室租賃契約

向關係人承租辦公室，給付租金及保證金達1億元以上明細如下：

	租金支出		存出保證金		租 賃 標 的 物	租 期	支 付 方 式
	91年度	90年度	91.12.31	90.12.31			
國泰人壽	\$ 142,049	\$ 151,008	\$ 38,629	\$ 34,195	總公司及 信用卡部等	89.5~ 92.4	按月 支付

(7) 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	91 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	316

關係人名稱	90 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	316

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	91 年 12 月 31 日		90 年 12 月 31 日	
	金 額	估各該 科目餘額 百分比	金 額	估各該 科目餘額 百分比
存放同業				
合作金庫	\$116,470	9.62%	\$307,421	15.28%
農民銀行	註	—	212,367	10.56%

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

同業存款				
合作金庫	100,555	0.41%	24,465,818	93.82%
買匯、貼現及放款	5,099,960	1.27%	6,709,428	1.55%
存款	30,849,280	7.70%	9,298,430	1.61%
<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>91年度</u>				
中華票券	\$800,000	\$400,000	\$886	1.60%-2.30%
台灣票券	300,000	-	448	1.60%-2.30%
合作金庫	5,176,040	-	2,857	0.03%-3.32%
國泰銀行	625,680	625,680	481	1.35%-1.78%
<u>90年度</u>				
中國國際商業銀行	\$1,000,000	\$154,750	\$958	2.45%-6.69%
台北銀行	1,000,000	-	411	3.45%-3.85%
台灣銀行	1,000,000	-	6,208	2.45%-5.98%
中央信託局	500,000	105,120	4,243	4.35%
合作金庫	5,000,000	-	4,287	2.70%-5.03%
土地銀行	792,960	-	17,347	2.02%-6.91%
農民銀行	500,000	175,200	3,411	1.87%-6.91%
郵政儲金匯業局	3,000,000	-	2,959	2.40%
<u>同業拆放</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>年利率</u>
<u>91年度</u>				
中華票券	\$512,000	\$-	\$114	2.20%-2.30%
國泰銀行	586,640	-	396	1.68%-1.76%
合作金庫	5,021,400	-	6,939	1.45%-2.30%
<u>90年度</u>				
中國國際商業銀行	\$1,226,400	\$805,920	\$26,197	1.72%-6.75%
光華銀行	414,360	210,240	2,529	2.62%-3.80%
台北銀行	4,000,000	-	39,367	2.35%-5.35%
農民銀行	4,500,000	-	21,812	3.30%-6.48%
合作金庫	3,000,000	-	4,443	2.38%-4.55%
台灣銀行	4,000,000	1,576,800	51,769	2.08%-5.80%
土地銀行	3,000,000	-	4,732	0.07%-6.57%
中央信託局	2,962,700	-	9,514	1.98%-6.66%
越南 Indoivna Bank	172,250	-	3,728	2.20%-6.55%

(2) 處理簽帳卡業務手續費

	91 年 度	90 年 度
華卡企業公司	\$261,753	\$174,606

(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 91 年 12 月 31 日止，已簽訂委建或買賣合約而尚未完結者計三筆，合約價款約 20.56 億元，截至民國 91 年 12 月 31 日止已支付約 14.68 億元。

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)公司於民國 89 年 7 月 13 日收到稅捐稽徵處 89 年 7 月 7 日營處字第 890367 號函處分，補徵 85 年度營業稅款 5,535 仟元及罰鍰 55,348 仟元，本公司不服核定內容，經申請復查未獲變更，本公司已依訴願法之規定於民國 90 年 8 月 23 日提起訴願，並於 91 年 9 月 26 日接獲財政部訴願決定書台財訴字第 0900054538 號函決議原處分(復查決定)撤銷，由原機關另為處分。

(2) 子公司國泰世紀產物保險(股)公司於 91 年 4 月 30 日接獲 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。

(3) 截至民國 91 年 12 月 31 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
92.01.01 ~ 92.12.31	\$52,919
93.01.01 ~ 93.12.31	55,766
94.01.01 ~ 94.12.31	57,393
95.01.01 ~ 95.12.31	59,070
96.01.01 ~ 96.12.31	60,797
合 計	<u>\$285,945</u>

### 3. 子公司國泰商業銀行(股)公司

民國 91 年 12 月 31 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 6,095,916 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 563,490 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及電腦軟體採購合約，截至民國 91 年 12 月 31 日包括已交貨惟尚未驗收及測試完成之重大裝修工程及電腦軟體採購金額為 278,506 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 7,927,271 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，參見附註廿四），子公司國泰商業銀行(股)公司依約支付租賃保證金，民國 91 年 12 月 31 日餘額為 48,185 仟元。未來五年依現有租約應支付租金如下：

年 度	金 額
92.01.01~92.12.31	\$ 183,919
93.01.01~93.12.31	188,819
94.01.01~94.12.31	24,413
95.01.01~95.12.31	15,588
96.01.01~96.12.31	99
	<u>\$ 412,838</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91年及90年12月31日子公司國泰商業銀行(股)公司信託資產／負債餘額分別為5,434,847仟元及946,075仟元。

#### 4. 子公司世華聯合商業銀行(股)公司

截至民國91年12月31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)代理及保證資產與負債：

與客戶訂立附賣回有價証券之承諾金額	\$3,619,162
與客戶訂立附買回有價証券之承諾金額	21,739,849
信託及保管項目	406,985,388
(包括本行信託部之信託資產負債\$16,167,653)	
受託代售旅行支票	849,809
受託代收及代付款	57,785,266
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	12,611,743
客戶已開發未使用信用狀餘額	1,914,898
受託承銷印花稅票、有價証券及紀念幣	4,643
約定融資額度	20,365,943
信用卡授信承諾	34,373,577

(2)截至民國91年12月31日止，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，但世華銀行所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，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。此案第二審高等法院判決世華銀行應賠償客戶損失12,634仟元，世華銀行不服，已提上訴，目前係由最高法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致世華銀行遭受損害案，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，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，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91年12月31日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計717,528仟元，已支付價款559,050仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

#### (五)重大之災害損失

子公司世華聯合商業銀行(股)公司於民國90年9月因納莉颱風侵襲，部份固定資產及設備受損，金額約為25,153仟元，另因受託保管有價證券，需予以重製換發，其費用估計約為10,000仟元；前述相關損失業已帳列營業外支出項下。

#### (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：%

	91.12.31	90.12.31
自有資本比率	9.10	9.47
負債占淨值比率	1,275.19	1,211.16

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○三四五一○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，%

	91.12.31	90.12.31
逾期放款	5,668,986	4,156,902
催收款	5,670,388	4,399,468
逾放比率	4.36%	3.47%
應予觀察放款	7,582,415	註四
應予觀察放款占總放款比率	5.83%	註四
帳列放款及催收款準備	2,285,480	2,382,318

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。

### (3)管理資訊

#### ①授信風險集中情形

	91.12.31		90.12.31	
對利害關係人授信金額	1,077,710		1,163,391	
利害關係人授信比率	0.83%		0.91%	
股票質押授信比率	2.84%		3.09%	
授信行業集中情形	行業別	比率%	行業別	比率%
	農林漁牧業	0.01	農林漁牧業	0.02
	礦業及土石採取業	-	礦業及土石採取業	-
	製造業	13.82	製造業	15.34
	水電燃氣業	0.71	水電燃氣業	0.75
	營造業	2.37	營造業	3.27
	批發、零售及餐飲業	2.66	批發、零售及餐飲業	4.18
	運輸、倉儲及通信業	1.23	運輸、倉儲及通信業	1.17
	金融、保險及不動產業	16.33	金融、保險及不動產業	21.33
	工商、社會及個人服務業	3.21	工商、社會及個人服務業	3.79
	私人(含信用卡循環信用)	59.66	私人(含信用卡循環信用)	50.15
	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91年12月31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，損失金額列於「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日起四年內，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。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。

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。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。

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 91 年 12 月 31 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元	無
其他	無

(4)獲利能力

單位：%

	91 年度	90 年度
資產報酬率	0.82	0.85
淨值報酬率	10.97	10.43
純益率	12.95	11.21

註一：資產報酬率＝稅前損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值

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 91 年 12 月 31 日

	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	183,139,000	40,383,000	5,281,000	24,074,000	12,932,000	100,469,000
負 債	168,119,000	50,256,000	28,124,000	19,532,000	57,213,000	12,994,000
缺 口	15,020,000	(9,873,000)	(22,843,000)	4,542,000	(44,281,000)	87,475,000
累積缺口	15,020,000	(9,873,000)	(32,716,000)	(28,174,000)	(72,455,000)	15,020,000

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

	91.12.31	90.12.31
利率敏感性資產與負債比率	82	36
利率敏感性缺口與淨值比率	(197)	(689)

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	91.12.31	90.12.31
自有資本比率	11.44	10.40
負債占淨值比率	1,107.51	985.51

(2) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	91.12.31	90.12.31
逾期放款(含催收款)	\$12,182,793	\$26,636,458
催收款	15,142,005	32,883,144
逾放比率	3.04%	6.17%
帳列放款及催收款準備	6,363,009	4,060,646

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)

(3) 管理資訊

① 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	91.12.31		90.12.31	
對利害關係人授信金額	6,568,780		20,358,575	
利害關係人授信比率	1.59		4.44	
股票質押授信比率	5.04		4.90	
授信行業集中情形	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	12.59	製造業	12.40
	金融及保險業	6.23	金融及保險業	6.25
	不動產及租賃業	16.13	不動產及租賃業	19.44
	個人	40.24	個人	38.40
	其他	24.81	其他	23.51

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 91 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
鴻義公司	556,773 (註)	99.99
世華國際租賃公司	2,151,612 (註)	99.97
台灣建築經理公司	67,307	30.15
世華期貨公司	1,702,779 (註)	99.82
台灣票券金融公司	1,013,941	24.57
越南 Indovina Bank	435,344	50.00
華卡企業公司	37,363	99.99
世華保險代理人公司	44,133	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	-
國票聯合證券公司	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：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，國內外權益證券及非權益證券分別依其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：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 91 年 12 月 31 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	91 年度	90 年度
資產報酬率(稅前損益)	(1.75)	0.92
淨值報酬率(稅前損益)	(20.01)	9.83
純益率(稅前損益)	(36.32)	15.41

(5) 流動性

資產及負債之到期分析

民國 91 年 12 月 31 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	\$608,207,000	170,588,000	64,317,000	62,029,000	67,292,000	243,981,000
負債	609,462,000	102,015,000	57,616,000	67,228,000	93,197,000	289,406,000
缺口	(1,255,000)	68,573,000	6,701,000	(5,199,000)	(25,905,000)	(45,425,000)
累積缺口	(1,255,000)	68,573,000	75,274,000	70,075,000	44,170,000	(1,255,000)

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	91.12.31	90.12.31
利率敏感性資產與負債比率	97.27	98.95
利率敏感性缺口與淨值比率	-27.35	-8.98

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

子公司國泰人壽保險(股)公司民國 91 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，且本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，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 91 年 12 月 31 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 91 年及 90 年 12 月 31 日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 3,790,000 仟元及 1,069,000 仟元，民國 91 年 12 月 31 日遠期外匯到期日為民國 92 年 1 月 3 日至 93 年 1 月 2 日。

91 年 12 月 31 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	USD6,480,000	\$224,393,948	\$224,351,730

上述遠期外匯及換匯換利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)
短 期 投 資	USD6,480,000

子公司國泰人壽保險(股)公司民國 91 年 12 月 31 日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

子公司國泰人壽保險(股)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，截至九十一年十二月三十一日止，本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	91.05.02~98.12.16	\$24,200,000

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保險(股)公司民國 91 年 12 月 31 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，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 91 年及 90 年 12 月 31 日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 11,600 仟元及 0 仟元，民國 91 年度遠期外匯到期日為民國 92 年 12 月 18 日至 12 月 23 日。

### 91 年 12 月 31 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	USD11,600	\$403,135	\$402,609

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	USD8,000

子公司國泰世紀產物保險(股)公司民國 91 年遠期外匯買賣合約均尚未到期。

## 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91年12月31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，金額為應付遠匯款1,127千元；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54,537千元、日圓860,170千元、歐元3,500千元及港幣1,600千元，到期日為民國92年1月1日至民國92年6月12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、加幣及日圓等，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) 截至民國91年12月31日止，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：

	91.12.31	
	名目本金	公平價值
交易目的一		
換匯合約	\$ 2,407,785	(1,390)
選擇權	179,686	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	91年12月31日		90年12月31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	\$303,249	\$1,426	\$136,345	\$305
賣出	456,145	12,687	181,723	4,594
與利率有關合約				
利率交換合約	177,050	7,460	168,668	993
換匯換利合約	87,510	782	105,398	1,787

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，本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，本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，本行於民國 91 年 12 月 31 日未結清之換利合約到期日區間

約為五個月至六年五個月不等。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，子公司世華銀行於民國 91 年 12 月 31 日未結清之換匯換利合約到期日區間約為四個月至三年一個月不等。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	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
利率風險值	\$761,066	\$38,203
外匯風險值	274,550	179,528

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 91 年及 90 年 12 月 31 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	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
一年內	\$1,871	\$1,753
一年以上二年以內	1,434	951
二年以上三年以內	1,434	589



三年以上四年以內	1,235	543
四年以上	966	474

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	
	91年12月31日	90年12月31日
利率交換合約	\$177,050	\$168,668
換匯換利合約	87,510	105,398

#### (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。

換利交易其名目本金並不予入帳，至於收取或給付就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，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%。本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)

	91年12月31日	90年12月31日
附賣回有價證券承諾	\$3,619,162	\$20,743,688
附買回有價證券承諾	21,739,849	15,867,953
貸款承諾	20,365,943	28,729,959
信用卡授信承諾	34,373,577	23,819,280
保證和商業信用狀餘額	14,526,641	27,887,125

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：

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。

股票代碼：2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表

民國九十一年度及民國九十年年度

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

## 聲 明 書

本公司民國九十一年度(自 91 年 1 月 1 日至 91 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

負責人：蔡 宏 圖

中 華 民 國 九 十 二 年 一 月 二 十 四 日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十一年十二月三十一日及民國九十年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十一年一月一日至十二月三十一日及民國九十年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開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。列入上開合併財務報表之子公司中，有關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，本會計師對上開合併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及世華聯合商業銀行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，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民國九十一年十二月三十一日及民國九十年十二月三十一日之資產總額合計分別為新台幣 829,647,427 仟元及 862,615,617 仟元，分別佔合併資產總額之 39.76% 及 47.61%；民國九十一年一月一日至十二月三十一日及民國九十年十二月三十一日之營業收入合計分別為新台幣 43,350,939 仟元及 51,479,930 仟元，分別佔合併營業收入之 8.56% 及 11.40%。

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，第一段所述合併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及其子公司民國九十一年十二月三十一日及民國九十年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十一年一月一日至十二月三十一日及民國九十年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

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 一 月 二 十 四 日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

中華民國九十一年及九十年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	91年12月31日	%	90年12月31日(重編)	%	代碼	負債及股東權益	91年12月31日	%	90年12月31日(重編)	%
11XX	流動資產：					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金	\$149,809,144	7.18	\$243,589,939	12.32	2110	央行存款	\$167,129	0.01	\$344,441	0.02
1111	存放銀行同業	31,096,014	1.49	21,148,831	1.07	2120	銀行同業存款	45,757,684	2.19	35,701,234	1.80
1120	存放央行	40,810,508	1.96	45,818,263	2.32	214-217	應付款項	40,758,625	1.95	32,884,540	1.66
1130	短期投資	283,908,053	13.61	217,890,907	11.01	2300	存款及匯款	636,052,762	30.48	693,213,627	35.04
1131	買入票券	110,013,863	5.27	86,807,708	4.39	2250	預收款項	2,441,376	0.12	2,101,514	0.11
114-117	應收款項	77,818,271	3.73	65,526,494	3.31	2370	金融債券	10,000,000	0.48	0	0.00
1250	預付款項	1,840,326	0.09	1,672,077	0.08	2400	央行及同業融資	2,206,585	0.11	3,270,359	0.17
1263	代繳保費	13,582,195	0.65	13,117,896	0.66		小計	737,384,161	35.34	767,515,715	38.80
11XX	小計	708,878,374	33.98	695,572,115	35.16						
						25XX	長期負債				
13XX	買匯、貼現、及放款	978,856,391	46.92	1,016,615,744	51.39	2501	應付公司債	25,016,479	1.20	0	0.00
14XX	長期股權及不動產投資					2515	土地增值稅準備	37,845	0.00	37,845	0.00
		313,934,763	15.05	207,212,240	10.48	2517	應付退休金負債	7,669	0.00	1,733	0.00
15XX	固定資產：					25XX	小計	25,061,993	1.20	39,578	0.00
1501	土地	20,043,032	0.96	19,273,421	0.97	28XX	其他負債				
1521	房屋及建築	20,118,240	0.96	19,276,256	0.98	280-281	營業及負債準備	1,210,546,078	58.02	1,053,333,188	53.25
1531	機器設備	2,595,945	0.12	2,364,799	0.12	282-283	其他負債	2,585,848	0.12	2,611,501	0.13
1541	交通及運輸設備	224,258	0.01	220,982	0.01		少數股權	0	0.00	79,787,378	4.03
15x1	其他固定資產	7,375,708	0.35	6,415,863	0.32	28XX	小計	1,213,131,926	58.14	1,135,732,067	57.41
	小計：	50,357,183	2.40	47,551,321	2.40	2XXX	負債合計	1,975,578,080	94.68	1,903,287,360	96.21
15x2	減：累計折舊	(11,169,332)	(0.54)	(9,956,091)	(0.50)	3XXX	股東權益：				
1672	預付設備款	1,560,283	0.08	969,932	0.05	3101	普通股股本	84,531,631	4.05	58,386,158	2.95
15XX	固定資產淨額	40,748,134	1.94	38,565,162	1.95	3200	資本公積	56,807,974	2.72	23,650,414	1.20
17XX	無形資產	6,142	0.00	7,536	0.00	33XX	保留盈餘				
18XX	其他資產	44,053,626	2.11	20,161,064	1.02	3301	法定盈餘公積	13,713	0.00	0	0.00
						3310	未指撥保留盈餘	13,085,153	0.63	137,135	0.01
						34XX	權益調整：				
						3401	長期投資未實現跌價損失	(1,032,426)	(0.05)	0	0.00
						3410	累積換算調整數	199,570	0.01	6,657	0.00
						3510	庫藏股票	(42,706,265)	(2.04)	(7,333,863)	(0.37)
						3XXX	股東權益合計	110,899,350	5.32	74,846,501	3.79
1XXX	資產總計	\$2,086,477,430	100.00	\$1,978,133,861	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$2,086,477,430	100.00	\$1,978,133,861	100.00

請詳閱後附財務報表附註

(國泰金融控股股份有限公司成立於民國90年12月31日)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
合併損益表  
中華民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	項目	91 年度	%	90 年度(重編)	%
4100	營業收入				
4501	利息收入	\$82,270,949	16.25	\$92,530,402	20.49
4506	保費收入	286,665,918	56.62	225,993,812	50.03
4509	攤回再保賠款與給付	1,774,184	0.35	1,610,902	0.36
4510	收回保費收入準備	113,097,853	22.34	103,670,845	22.95
4511	收回特別準備	5,074,941	1.00	99,978	0.02
4514	收回未決賠款準備	304,628	0.06	262,457	0.06
4516	佣金及手續費收入	3,645,211	0.72	2,636,932	0.58
4530	證券經紀收入	106,427	0.02	71,189	0.02
4531	買賣票券利益	6,325,053	1.25	0	0.00
4532	長期股權投資利益	213,193	0.04	1,014,791	0.22
4533	不動產投資利益	4,484,011	0.89	5,249,807	1.16
4534	兌換利益	415,171	0.08	2,155,298	0.48
4600	其他營業收入	1,909,012	0.38	16,374,430	3.63
4100	營業收入合計	<u>506,286,551</u>	<u>100.00</u>	<u>451,670,843</u>	<u>100.00</u>
5100	營業成本				
5501	利息費用	(15,108,499)	(2.98)	(26,588,453)	(5.89)
5506	保險費用	(24,216,118)	(4.78)	(25,097,002)	(5.56)
5508	佣金費用	(470,682)	(0.09)	(249,969)	(0.06)
5509	保險賠款與給付	(125,916,015)	(24.87)	(118,548,141)	(26.25)
5510	提存保費準備	(274,975,197)	(54.31)	(204,209,821)	(45.21)
5511	提存特別準備	(339,038)	(0.07)	(2,262,593)	(0.50)
5512	安定基金支出	(292,217)	(0.06)	(230,637)	(0.05)
5514	提存未決賠款準備	(314,691)	(0.06)	(304,628)	(0.07)
5516	手續費用	(2,603,858)	(0.51)	(1,947,293)	(0.43)
5530	證券經紀支出	(6,254)	0.00	(3,880)	0.00
5531	買賣票券損失	0	0.00	(14,591,880)	(3.23)
5532	長期投資損失	(214,143)	(0.04)	(1,286)	0.00
5535	其他提存	(29,386,174)	(5.80)	(9,223,831)	(2.04)
5600	其他營業成本	(550,981)	(0.11)	(214,850)	(0.05)
5100	營業成本合計	<u>(474,393,867)</u>	<u>(93.68)</u>	<u>(403,474,264)</u>	<u>(89.34)</u>
6000	營業毛利(毛損)	<u>31,892,684</u>	<u>6.32</u>	<u>48,196,579</u>	<u>10.66</u>
5800	營業費用	<u>(27,582,853)</u>	<u>(5.45)</u>	<u>(25,888,404)</u>	<u>(5.73)</u>
6100	營業淨利(損失)	<u>4,309,831</u>	<u>0.87</u>	<u>22,308,175</u>	<u>4.93</u>
4900	營業外收入	<u>878,977</u>	<u>0.17</u>	<u>441,251</u>	<u>0.10</u>
5900	營業外費用	<u>(1,542,226)</u>	<u>(0.30)</u>	<u>(350,844)</u>	<u>(0.08)</u>
6300	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	<u>3,646,582</u>	<u>0.74</u>	<u>22,398,582</u>	<u>4.95</u>
6400	所得稅(費用)利益	<u>161,278</u>	<u>0.03</u>	<u>(5,093,274)</u>	<u>(1.13)</u>
6900	稅後純益(淨損)	<u>3,807,860</u>	<u>0.77</u>	<u>17,305,308</u>	<u>3.82</u>
	少數股權淨損(淨利)	<u>0</u>	<u>0.00</u>	<u>(6,705,841)</u>	<u>(1.48)</u>
	取得股權前淨損(淨利)	<u>9,277,293</u>	<u>1.83</u>	<u>(10,462,332)</u>	<u>(2.32)</u>
	合併稅後純益(淨損)	<u>\$13,085,153</u>	<u>2.60</u>	<u>\$137,135</u>	<u>0.02</u>
7000	每股盈餘(元)				
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	<u>基本</u> <u>\$0.62</u>	<u>稀釋</u> <u>\$0.68</u>	<u>基本</u> <u>\$3.84</u>	
	稅後純益(淨損)	<u>\$0.65</u>	<u>\$0.69</u>	<u>\$2.96</u>	
	合併稅後純益(淨損)	<u>\$2.23</u>	<u>\$2.20</u>	<u>\$0.02</u>	

請參閱後附財務報表附註

(國泰金融控股股份有限公司成立於民國 90 年 12 月 31 日)

負責人：

經理人：

主辦會計：



國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
合併股東權益變動表  
中華民國九十一年及九十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		累積換算調整數	長期投資未實	庫藏股票	合計
			法定盈餘公積	未分配盈餘		現 跌價損失		
民國 90 年 12 月 31 日期初數	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
以股份轉換方式設立	58,386,158							58,386,158
發行股票溢價		23,650,414						23,650,414
累積換算調整數					6,657			6,657
庫藏股票							(7,333,863)	(7,333,863)
90 年度合併稅後純益				137,135				137,135
民國 91 年 1 月 1 日餘額	\$58,386,158	\$23,650,414	\$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		(8,789,809)		(118,609)				(8,908,418)
董監酬勞				(4,800)				(4,800)
員工紅利				(13)				(13)
股份轉換發行新股	26,145,473							26,145,473
發行股票溢價		41,947,369						41,947,369
累積換算調整數					192,913			192,913
長期投資未實現跌價損失						(1,032,426)		(1,032,426)
庫藏股票							(35,372,402)	(35,372,402)
91 年度合併稅後純益				13,085,153				13,085,153
民國 91 年 12 月 31 日餘額	<u>\$84,531,631</u>	<u>\$56,807,974</u>	<u>\$13,713</u>	<u>\$13,085,153</u>	<u>\$199,570</u>	<u>(\$1,032,426)</u>	<u>(\$42,706,265)</u>	<u>\$110,899,350</u>

請參閱後附財務報表附註

(國泰金融控股股份有限公司成立於民國 90 年 12 月 31 日)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
 合併現金流量表  
 中華民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	91 年度	90 年度(重編)
營業活動之現金流量：		
本期合併稅後純益(損)	13,085,153	137,135
調整項目：		
少數股權淨利(損)	0	6,705,842
取得股權前淨利(損)	(9,277,294)	10,462,332
呆帳損失	4,442,035	3,475,825
攤銷費用	322,636	3,823
折舊費用	2,699,441	2,387,698
提存各項準備金	300,395,885	212,622,522
收回各項準備	(116,498,391)	(102,616,674)
退保收益	(1,979,031)	(1,416,606)
處分承受擔保品利益	20,589	(580)
出售不良債權攤提	284,191	0
處分資產損益	35,078	48,054
公司債贖回準備及相關債息增加(減少)	516,479	0
處分投資(利益)損失	(40,636)	(89,170)
處分不動產投資(利益)損失	11,815	2,184
長期債券投資折溢價攤銷	90,513	39,683
依權益法認列投資收益小於(超過)當年度收到被投資公司現金股利	271,088	(530,267)
匯率影響數	(14,690)	(63,181)
短期投資(增加)減少	(99,304,407)	(14,105,217)
應收款項(增加)減少	(11,765,767)	(9,660,254)
預付款項(增加)減少	(59,500)	(411,636)
預付退休金(增加)減少	720,677	1,058,864
其他流動資產(增加)減少	(1,835,919)	(2,628,490)
催收款(增加)減少	(825,164)	(4,719,575)
暫付及待結轉(增加)減少	17,679	(13,230)
遞延所得稅資產(增加)減少	(581,307)	(422,936)
應付款項增加(減少)	7,846,269	(1,577,562)
應計退休金負債增加(減少)	2,126	0
預收款項增加(減少)	245,970	197,216
暫收及待結轉增加(減少)	65,682	35,850
未決賠款準備增加(減少)	33,018	101,554
其他流動負債增加(減少)	19,369	(21,674)
遞延所得稅負債增加(減少)	96,976	362,926
其他負債增加(減少)	(110,188)	169,448
營業活動之淨現金流入(出)	<u>88,930,375</u>	<u>99,533,904</u>

(續下頁)

(承上頁)

投資活動之現金流量：

應收遠匯款(增加)減少	(29,622)	0
應付遠匯款增加(減少)	0	527,080
買匯、貼現、及放款(增加)減少	(6,769,303)	(32,342,033)
取得長期投資價款	(101,006,379)	(86,134,706)
處分長期投資價款	244,601	65,248
長期債券投資(增加)減少	(280,337)	(183,425)
出售不動產投資價款	36,698	16,902
增購不動產投資	(8,362,381)	(8,460,007)
出售固定資產價款	48,133	31,893
購置固定資產	(2,578,467)	(2,578,986)
購入無形資產	(3,346)	(2,950)
遞延費用(增加)減少	(584,372)	(142,490)
非營業資產(增加)減少	(1,719,885)	(718,673)
存出保證金(增加)減少	1,066,094	(387,079)
存出再保責任準備金(增加)減少	(26)	0
放款(增加)減少	7,792,045	(17,847,757)
存放銀行同業(增加)減少	(9,947,182)	(2,899,896)
存放央行(增加)減少	5,007,755	(12,295,172)
其他資產(增加)減少	(14,076,493)	(3,422,928)
投資活動之淨現金流出	<u>(131,162,467)</u>	<u>(166,774,979)</u>

融資活動之現金流量：

應付公司債(增加)減少	24,500,000	0
償還前期購入固定資產應付金額	(1,777)	(2,940)
存入再保責任準備金增加(減少)	(1,063)	(308)
存入保證金增加(減少)	(24,866)	(119,931)
支付董監事酬勞	(352,350)	(376,562)
支付員工紅利	(141,534)	(157,527)
發放現金股利	(10,794,251)	(8,903,559)
銀行同業存款增加(減少)	9,124,233	(8,036,423)
存款增加(減少)	(56,228,647)	56,800,666
央行存款增加(減少)	(177,313)	191,501
同業融資增加(減少)	(1,063,774)	430,882
金融債券增加(減少)	10,000,000	0
買入庫藏股票	(26,388,624)	(11,004,482)
庫藏股再發行	0	347,586
融資活動之淨現金流入(出)	<u>(51,549,966)</u>	<u>29,168,903</u>
匯率影響數	1,263	112,601
本期現金及約當現金增加(減少)數	(93,780,795)	(37,959,571)
期初現金及約當現金餘額	<u>243,589,939</u>	<u>281,549,510</u>
期末現金及約當現金餘額	<u><u>149,809,144</u></u>	<u><u>243,589,939</u></u>

現金流量資訊之補充揭露：

本期支付利息	16,384,659	26,646,000
減：資本化利息	<u>0</u>	<u>0</u>
不含資本化利息之本期支付利息	<u>16,384,659</u>	<u>26,646,000</u>
本期支付所得稅	<u><u>1,740,385</u></u>	<u><u>8,567,295</u></u>

請參閱後附財務報表附註

(國泰金融控股股份有限公司成立於民國 90 年 12 月 31 日)

負責人：

經理人：

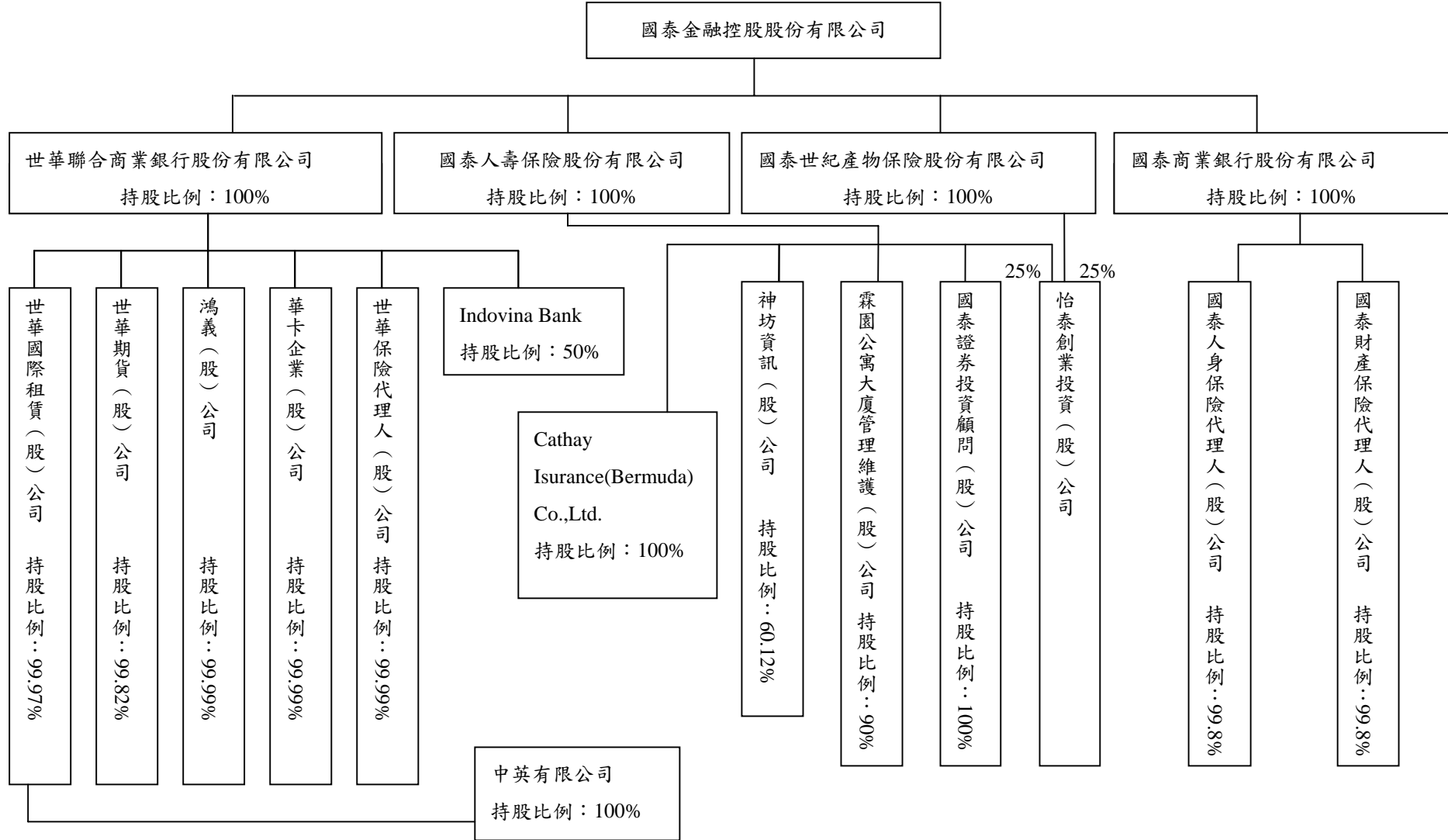
主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司

關係企業合併營業報告書

民國九十一年度

國泰金融控股股份有限公司  
關係企業組織圖



各關係企業基本資料

單位：新台幣千元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
國泰金融控股股份有限公司	90.12.31	台灣省台北市大安區仁愛路四段二九六號	\$84,531,631	金融控股業
國泰人壽保險股份有限公司	51.10.23	台灣省台北市大安區仁愛路四段二九六號	\$50,686,158	人身保險
國泰商業銀行股份有限公司	60.6.14	台灣省台北市松仁路七號二樓	\$12,346,083	商業銀行業
國泰世紀產物保險股份有限公司	82.7.19	台灣省台北市大安區仁愛路四段二九六號	\$2,317,006	財產保險
世華聯合商業銀行股份有限公司	64.1.4	台灣省台北市館前路六五號	\$39,715,627	商業銀行業
CATHAY INSURANCE (BERMUDA)CO., LTD.	2000.1.24	WINDSOR PLACE 22 QUEEN STREET HAMILTON	\$12,859	Class3 insurer Long-term insurer
神坊資訊股份有限公司	88.12.12	台北市大安區仁愛路四段二九六號十二樓	\$499,000	資訊軟體批發業
怡泰創業投資股份有限公司	89.9.13	台北市大安區仁愛路四段二九六號二十二樓	\$600,000	創業投資業
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	89.7.1	台北市民生東路二段一四一號	\$30,000	公寓大廈管理服務業
國泰證券投資顧問股份有限公司	91.11.27	台北市大安區仁愛路四段二九六號二十二樓	\$10,000	證券投資顧問業
國泰人身保險代理人股份有限公司	89.5.19	台灣省台北市敦化南路二段二一八號十樓	\$5,000	人身保險代理人
國泰財產保險代理人股份有限公司	89.5.19	台灣省台北市敦化南路二段二一八號十樓	\$5,000	財產保險代理人
世華國際租賃股份有限公司	85.2.16	台灣省台北市敦化北路二三六號三樓	\$2,000,000	一般租賃業務
世華期貨股份有限公司	82.12.29	台灣省台北市敦化南路二段二六號	\$1,600,000	期貨業務
鴻義股份有限公司	68.6.26	台灣省台北市敦化北路二三六號二樓	\$198,008	營建業務及化學品買賣
華卡企業股份有限公司	88.4.9	台灣省台北市濟南路一段五號一樓	\$30,000	信用卡服務
世華保險代理人股份有限公司	90.11.1	台灣省台北市館前路六五號七樓	\$5,000	人身保險代理人
Indovina Bank	1990.11.21	36 Ton That Dam Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	\$695,200	銀行業務
中英有限公司	1996.8.7	P.O.Box 438 Road Town, Tortla, British Virgin Islands	\$1,738	授信、融資及有價證券 投資業務

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣仟元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
無							

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持股比例
國泰金融控股股份有限公司	董事長	蔡 宏 圖(霖園投資代表人)	1,295,473,120	15.33%
	副董事長	汪 國 華(霖園投資代表人)	1,295,473,120	15.33%
	常務董事	蔡 鎮 宇(霖園投資代表人)	1,295,473,120	15.33%
	董 事	李 明 賢(國泰人壽慈善基金會代表人)	621,910	0.01%
	董 事	張 樑(霖園投資代表人)	1,295,473,120	15.33%
	董 事	林 秀 玲(霖園投資代表人)	1,295,473,120	15.33%
	董 事	黃 調 貴(霖園投資代表人)	1,295,473,120	15.33%
	董 事	董 成 城(國泰人壽慈善基金會代表人)	621,910	0.01%
	董 事	馬 萬 居(國泰人壽慈善基金會代表人)	621,910	0.01%
	常駐監察人	蔡 萬 德(霖園投資代表人)	1,295,473,120	15.33%
	監察人	李 瑞 雲(國泰人壽慈善基金會代表人)	621,910	0.01%
	總經理	董 成 城(國泰人壽慈善基金會代表人)	1,618,322	0.02%



各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	董 事 長	蔡 宏 圖 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	董 事	蔡 政 達 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	董 事	劉 家 霖 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	董 事	黃 調 貴 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	董 事	張 發 得 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	董 事	李 長 庚 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	董 事	蕭 文 瑞 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	董 事	朱 中 原 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	董 事	李 永 振 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	董 事	熊 明 河 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	董 事	林 俊 良 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	董 事	李 瑞 雲 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	董 事	刁 明 華 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	董 事	許 欽 琳 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	董 事	呂 偉 銘 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	常駐監察人	蔡 萬 德 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	監察人	陳 楷 模 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
	監察人	林 志 明 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%
總經理	黃 調 貴 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100.00%	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世紀產物保險股份有限公司	董事長	李宗嶽（國泰金控代表人）	231,700,560	100.00%
	副董事長	蔡鎮球（國泰金控代表人）	231,700,560	100.00%
	常務董事	馬萬居（國泰金控代表人）	231,700,560	100.00%
	董事	杜金森（國泰金控代表人）	231,700,560	100.00%
	董事	蔡國財（國泰金控代表人）	231,700,560	100.00%
	董事	吳英峰（國泰金控代表人）	231,700,560	100.00%
	董事	吳明洋（國泰金控代表人）	231,700,560	100.00%
	董事	呂祖堯（國泰金控代表人）	231,700,560	100.00%
	董事	許榮賢（國泰金控代表人）	231,700,560	100.00%
	常駐監察人	劉伯村（國泰金控代表人）	231,700,560	100.00%
	監察人	蘇錦添（國泰金控代表人）	231,700,560	100.00%
	監察人	孫榮泉（國泰金控代表人）	231,700,560	100.00%
	總經理	馬萬居（國泰金控代表人）	231,700,560	100.00%

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰商業銀行股份有限公司	董事長	李明賢（國泰金控代表人）	1,234,608,245	100.00%
	常務董事	邱登鈇（國泰金控代表人）	1,234,608,245	100.00%
	常務董事	黃政旺（國泰金控代表人）	1,234,608,245	100.00%
	董事	陳金漢（國泰金控代表人）	1,234,608,245	100.00%
	董事	黃陸雀（國泰金控代表人）	1,234,608,245	100.00%
	董事	董自立（國泰金控代表人）	1,234,608,245	100.00%
	董事	周依雯（國泰金控代表人）	1,234,608,245	100.00%
	董事	范光煌（國泰金控代表人）	1,234,608,245	100.00%
	董事	吳明輝（國泰金控代表人）	1,234,608,245	100.00%
	常駐監察人	劉秋德（國泰金控代表人）	1,234,608,245	100.00%
	監察人	杜逢榮（國泰金控代表人）	1,234,608,245	100.00%
	監察人	汪世卿（國泰金控代表人）	1,234,608,245	100.00%
	總經理	陳金漢（國泰金控代表人）	1,234,608,245	100.00%

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
世華聯合商業銀行股份有限公司	董事長	汪國華 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	陳木在 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	林宗勇 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	趙捷謙 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	雷學金 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	莊長泰 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	蔡鎮宇 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	阮劍平 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	李森介 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	蔡伯惠 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	李禹九 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	高國華 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	李國純 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	魏美玉 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	曾文仲 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	董成城 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	李長庚 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	莊高珍 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	吳漢梁 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	董事	陳謙治 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
	監察人	蔡清雲 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%
監察人	鄭征男 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%	
監察人	張仁曉 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%	
監察人	蔡庭南 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%	
監察人	黃鎮婉 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%	
監察人	許美婉 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%	
總經理	董成城 (國泰金控代表人)	3,971,562,668	100.00%	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
CATHAY INSURANCE (BERMUDA) CO., LTD	董事長	李瑞雲（國壽代表人）	370,000	100.00%
	董事	王彰仁（國壽代表人）	370,000	100.00%
	董事	李長庚（國壽代表人）	370,000	100.00%
	總經理	李瑞雲（國壽代表人）	370,000	100.00%
神坊資訊股份有限公司	董事長	李長庚	600	0.00%
	董事	林俊良（怡泰創投代表人）	12,000,000	24.05%
	董事	李宗明（怡泰創投代表人）	12,000,000	24.05%
	監察人	李敬嵐（怡泰創投代表人）	12,000,000	24.05%
怡泰創業投資股份有限公司	總經理	林俊良（怡泰創投代表人）	12,000,000	24.05%
	董事長	李敬嵐（國壽代表人）	15,000,000	25.00%
	董事	劉上旗（國壽代表人）	15,000,000	25.00%
	董事	吳明輝（國建代表人）	15,000,000	25.00%
	監察人	馬萬居（國泰產險代表人）	15,000,000	25.00%
	總經理	李敬嵐（國壽代表人）	15,000,000	25.00%

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	董事長	范光煌 (國壽代表人)	2,700,000	90.00%
	董事	謝政雄 (國壽代表人)	2,700,000	90.00%
	董事	吳明輝 (國壽代表人)	2,700,000	90.00%
	監察人	黃鎮南 (國建代表人)	300,000	10.00%
	總經理	謝政雄 (國壽代表人)	2,700,000	90.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	董事長	李長庚 (國壽代表人)	1,000,000	100.00%
	董事	劉上旗 (國壽代表人)	1,000,000	100.00%
	董事	錢雋仁 (國壽代表人)	1,000,000	100.00%
	監察人	張任和 (國壽代表人)	1,000,000	100.00%
	總經理	無		
國泰人身保險代理人股份有限公司	董事長	陳金漢 (國泰銀代表人)	499,000	99.80%
	董事	廖文達 (國泰銀代表人)	499,000	99.80%
	董事	廖述喜 (國泰銀代表人)	499,000	99.80%
	監察人	陳宴如 (國泰銀代表人)	499,000	99.80%
	總經理	陳金漢 (國泰銀代表人)	499,000	99.80%
國泰財產保險代理人股份有限公司	董事長	陳金漢 (國泰銀代表人)	499,000	99.80%
	董事	王文本 (國泰銀代表人)	499,000	99.80%
	董事	劉體中 (國泰銀代表人)	499,000	99.80%
	監察人	陳宴如 (國泰銀代表人)	499,000	99.80%
	總經理	陳金漢 (國泰銀代表人)	499,000	99.80%

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持股比例
世華國際租賃股份有限公司	董 事 長	汪 國 華 (世華銀代表人)	199,939,994	99.97%
	董 事	董 成 城 (世華銀代表人)	199,939,994	99.97%
	董 事	吳 漢 梁 (世華銀代表人)	199,939,994	99.97%
	董 事	江 希 賢 (世華銀代表人)	199,939,994	99.97%
	董 事	郭 宏 竹 (世華銀代表人)	199,939,994	99.97%
	監 察 人	陳 謙 治 (世華銀代表人)	199,939,994	99.97%
	監 察 人	陳 祖 培 (世華銀代表人)	199,939,994	99.97%
	總 經 理	郭 宏 竹 (世華銀代表人)	199,939,994	99.97%
世華期貨股份有限公司	董 事 長	江 希 賢 (世華銀代表人)	159,713,994	99.82%
	董 事	汪 國 華 (世華銀代表人)	159,713,994	99.82%
	董 事	董 成 城 (世華銀代表人)	159,713,994	99.82%
	董 事	蔡 清 雲 (世華銀代表人)	159,713,994	99.82%
	董 事	王 洪 正 (世華銀代表人)	159,713,994	99.82%
	監 察 人	吳 漢 樑 (世華銀代表人)	159,713,994	99.82%
	監 察 人	陳 祖 培 (世華銀代表人)	159,713,994	99.82%
	總 經 理	王 洪 正 (世華銀代表人)	159,713,994	99.82%
鴻義股份有限公司	清 算 人	蔡 清 雲 (世華銀代表人)	19,799,505	99.99%

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持股比例
華卡企業股份有限公司	董 事 長	董 成 城 (世華銀代表人)	2,999,994	99.99%
	董 事	吳 漢 梁 (世華銀代表人)	2,999,994	99.99%
	董 事	陳 謙 治 (世華銀代表人)	2,999,994	99.99%
	董 事	陳 祖 培 (世華銀代表人)	2,999,994	99.99%
	董 事	劉 雲 駒 (世華銀代表人)	2,999,994	99.99%
	監 察 人	高 法 群 (世華銀代表人)	2,999,994	99.99%
	監 察 人	張 根 籐 (世華銀代表人)	2,999,994	99.99%
	總 經 理	饒 世 湛 (世華銀代表人)	1	00.00%
世華保險代理人股份有限公司	董 事 長	蔡 清 雲 (世華銀代表人)	499,994	99.99%
	董 事	楊 俊 偉 (世華銀代表人)	499,994	99.99%
	董 事	劉 自 培 (世華銀代表人)	499,994	99.99%
	監 察 人	柯 清 源 (世華銀代表人)	499,994	99.99%
	總 經 理	劉 自 培 (世華銀代表人)	499,994	99.99%



各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			出資額	出資比例
Indovina Bank	董事長	Phung Khac Ke(Industrial & Commercial Bank of Vietnam 代表人)	347,600	50.00%
	副董事長	董成城 (世華銀代表人)	347,600	50.00%
	董事	蔡清雲 (世華銀代表人)	347,600	50.00%
	董事	Nguyen Van Du (Industrial & Commercial Bank of Vietnam 代表人)	347,600	50.00%
	總經理	彭友倫 (世華銀代表人)	347,600	50.00%
中英有限公司	董事長	郭宏竹 (世華租賃代表人)	1,738	100.00%

各關係企業營運概況

單位：新台幣千元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
國泰金融控股股份有限公司	\$84,531,631	\$136,323,054	\$25,423,704	\$110,899,350	\$14,120,110	\$12,866,320	\$13,085,153	\$2.23
國泰人壽保險股份有限公司	\$50,686,158	\$1,285,558,570	\$1,216,899,823	\$68,658,747	\$451,858,334	\$15,570,787	\$12,846,157	\$2.39
國泰商業銀行股份有限公司	\$12,346,083	\$178,308,214	\$165,342,143	\$11,758,258	\$10,503,809	\$4,291,219	(\$90,180)	(\$0.07)
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$2,317,006	\$9,454,259	\$6,762,553	\$2,691,706	\$11,150,975	\$1,142,139	\$234,503	\$1.01
世華聯合商業銀行股份有限公司	\$39,715,627	\$652,547,026	\$598,506,198	\$54,040,828	\$32,847,130	(\$10,768,418)	(\$8,807,310)	(\$2.22)
CATHAY INSURANCE (BERMUDA)CO., LTD.	\$12,859	\$89,126	\$35,729	\$53,397	\$222,185	\$511	\$511	\$1.39
神坊資訊股份有限公司	\$499,000	\$714,603	\$295,019	\$419,584	\$456,794	(\$35,153)	(\$29,464)	(\$1.00)
怡泰創業投資股份有限公司	\$ 600,000	\$ 569,237	\$ 60	\$ 569,177	\$12,241	(\$33,936)	(\$34,367)	(\$0.57)
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$ 30,000	\$ 150,933	\$ 103,449	\$ 47,484	\$1,093,249	\$18,991	\$10,133	\$3.38
國泰證券投資顧問股份有限公司	\$ 10,000	\$ 10,187	\$ 760	\$ 9,427	\$0	(\$589)	(\$573)	(\$0.57)
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$5,000	\$24,540	\$7,208	\$17,332	\$30,498	\$16,712	\$12,184	\$24.37
國泰財產保險代理人股份有限公司	\$5,000	8,807	\$540	\$8,267	\$7,034	\$3,828	\$2,832	\$5.66
世華國際租賃股份有限公司	\$2,000,000	\$6,838,976	\$4,663,519	\$2,175,457	\$1,487,097	\$121,792	\$67,018	\$0.34
世華期貨股份有限公司	\$1,600,000	\$2,091,675	\$413,750	\$1,677,925	\$126,159	\$31,790	\$22,541	\$0.14
鴻義股份有限公司	\$198,008	\$617,688	\$4,898	\$612,790	\$0	(\$641)	(\$54,196)	(\$2.74)
華卡企業股份有限公司	\$30,000	\$84,458	\$42,788	\$41,670	\$261,753	\$2,650	\$2,741	\$0.91
世華保險代理人股份有限公司	\$5,000	\$58,744	\$14,631	\$44,113	\$79,101	\$52,488	\$39,607	\$79.21
Indovina Bank	\$695,200	\$4,232,308	\$3,400,946	\$831,362	\$281,603	\$69,321	\$50,076	\$0.07
中英有限公司	\$1,738	\$176,394	\$191,183	(\$14,789)	\$7,817	\$7,430	\$3,018	\$1.74

註：中英有限公司因未達會計師查核簽證標準，其營運概況係按自行結算未經會計師查核之財務報表而得。

## 各關係企業營運概況

### 一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業

- (一) 國泰人壽保險股份有限公司：人身保險。
- (二) 國泰商業銀行股份有限公司：商業銀行業。
- (三) 國泰世紀產物保險股份有限公司：財產保險。
- (四) 世華聯合商業銀行股份有限公司：商業銀行業。
- (五) CATHAY INSURANCE (BERMUDA) CO., LTD.：Class3 insurer、Long-term insurer
- (六) 神坊資訊股份有限公司：資訊軟體批發業。
- (七) 怡泰創業投資股份有限公司：創業投資業。
- (八) 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司：公寓大廈管理服務業。
- (九) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資顧問業。
- (十) 國泰人身保險代理人股份有限公司：人身保險代理人。
- (十一) 國泰財產保險代理人股份有限公司：財產保險代理人。
- (十二) 世華國際租賃股份有限公司：一般租賃業務。
- (十三) 世華期貨股份有限公司：期貨業務。
- (十四) 鴻義股份有限公司：營建業務及化學品買賣。
- (十五) 華卡企業股份有限公司：信用卡服務。
- (十六) 世華保險代理人股份有限公司：人身保險代理人。
- (十七) Indovina Bank：銀行業務。
- (十八) 中英有限公司：授信、融資及有價證券投資業務。

### 二、整體關係企業往來分工之情形：

國泰金控與各子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式目前係依業務性質採直接歸屬各子公司之方式。

國泰金融控股股份有限公司

關係報告書

民國九十一年度

## 聲 明 書

本公司九十一年度（自九十一年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

負責人：蔡宏圖

中 華 民 國 九 十 二 年 三 月 十 日

## 聲明書意見

後附國泰金融控股股份有限公司於民國九十一年三月十日謂其所編製之民國九十一年度（自九十一年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露訊息與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符之聲明，業經本會計師予以複核完竣。

本會計師係依照財政部證券暨期貨管理委員會訂頒『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』之規定進行複核，並與國泰金融控股股份有限公司民國九十一年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：

會計師：

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

中 華 民 國 九 十 二 年 三 月 十 四 日

### 從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
霖園投資股份有限公司	取得國泰金融控股股份有限公司過半數董事席位	持有國泰金融控股股份有限公司 1,295,473,120 股	15.33%	98,705,000 股	董 事 長 副董事長 常務董事 董 事 董 事 董 事 常駐監察人	蔡 宏 圖 汪 國 華 蔡 鎮 宇 張 樑 林 秀 玲 黃 調 貴 蔡 萬 德

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

## 進、銷貨交易情形

單位：新台幣千元；%

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異原因	應收(付)帳款、票據		逾期應收款項			備註
進(銷)貨	金額	占總進(銷)貨之比率	銷貨毛利	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間		餘額	占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額	
無														

註1：若有預收(付)款情形者，應於備註欄中敘明原因、契約約定條款、金額及一般交易型態之差異情形。

註2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。



## 財產交易情形

單位：新台幣千元

交易類型 (取得或處分)	財產名稱	交易日期 或事實發生日	交易金額	交付或付款條件	價款收付情形	處分損益 (註 1)	交易對象 為控制公司之原因	前次移轉資料(註 2)				交易決定 方式(註 3)	價格決定 之參考依據	取得或處分之目的 及使用情形	其他約定 事項
								所有人	與公司關係	移轉日期	金額				
無															

註 1：取得財產者免列。

註 2：(1)取得財產者，應列示控制公司原始取得資料；處分財產者，應列示從屬公司原始取得資料。

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

(3)前次移轉交易之相對人如為關係人者，應於同一欄位再加列示該關係人之前次移轉資料。

註 3：應說明交易之決定層級。

## 資金融通情形

單位：新台幣千元；%

交易類型 (貸與或借 入)	最高餘額	期末餘額	利率區間	本期利息總 額	融通期限	融通原因	取得(提供)擔保品		交易決定方 式(註 1)	提列備抵呆 帳情形(註 2)
							名稱	金額		
無										

註 1：應說明交易之決定層級。

註 2：資金借入者免填。

## 資產租賃情形

單位：新台幣千元

交易類形 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註 1)	租金決定依據	收取(支付) 方法	與一般租金 水準之比較 情形	本期租金總 額	本期收付情 形	其他約定事 項(註 2)
	名稱	座落地點								
無										

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

## 背書保證情形

單位：新台幣千元；%

最高餘額	期末餘額		背書保證原因	提供擔保品為保證者			解除保證責任或收回擔保品之條件或日期	財務報表已認列或有損失之金額	違反所訂相關作業規範之情形
	金額	占財務報表淨值之比率		名稱	數量	價值			
無									