

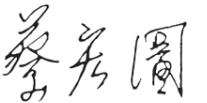
回顧2003年，在主要工業國持續維持寬鬆貨幣政策，藉以創造投資誘因的低利環境下，上半年雖受到美伊戰爭及SARS疫情影響，全球經濟仍穩定成長，而國內外股市更在景氣回溫之激勵下，全面上漲。面對未來全球更緊密結合之金融環境，我們相信，景氣回升力道將值得期待。

檢視過去一年的經營成果，在保險業務上，國泰人壽及國泰產險之盈餘，均有明顯成長；國泰銀行及世華銀行完成合併，使國泰金控不僅繼續維持國內第一大金控的地位，更創下第一家金控順利完成銀行整合工作；至2003年底，國泰金控累計資本額達830.7億元，總營收達5,257億元，集團總資產超過2.3兆元，客戶人數約1000萬，並擁有570個服務據點。國泰金控並於去年七月成功發行海外存託憑證(GDR)5.22億美元，本次發行不但提高國泰金控國際知名度，並獲得亞元雜誌(Asiamoney)「2003年亞洲最佳股票承銷案」殊榮。

展望2004年，大多數研究機構都預期全球經濟景氣將延續2003年下半年推升之力道。對保險業而言，受惠於景氣回春、預期利率上升及保險法令放寬國外投資上限等利多因素下，經營環境轉佳；就銀行業來看，整體平均逾放比大幅下降，資產品質顯著提升，同時在總體環境改善下，對獲利提升頗有助益。金融業的前景充滿挑戰與機會，國泰金控將持續強化集團綜效，創造股東最高利潤；以客戶需求為導向，提供全方位金融服務；並尋找合適併購機會，擴大營業規模及領先地位；同時進軍大陸市場，兼顧保險及銀行的區域發展。

未來一年全體同仁將持續秉持一貫敬業精實的態度，在各位股東女士、先生的指導下，全力以赴，追求最佳之成果以答謝股東之支持。 敬頌  
安祺

董事長





### 一、公司簡介

因應金融產業多元化、國際化之發展，並提供客戶更完整之金融服務，國泰金融控股股份有限公司於2001年12月31日正式成立，登記額定資本額新台幣1,200億元。國泰金控目前旗下包括國泰人壽、國泰世華銀行、國泰世紀產險及國泰創投等成員，未來將持續尋找適當併購機會，擴大營運規模，架構更完整的金融版圖。本公司將藉由全省綿密之營業據點與龐大之行銷團隊，整合集團資源，發揮整合行銷綜效，除讓客戶享有「一站購足」的便利外，更能感受到最專業貼心的服務品質。

- 資產：新台幣2.3兆元
- 總營收：新台幣5,257億元
- 營業據點：570處
- 客戶數：約1,000萬人
- 員工人數：約33,100人

2003年4月國泰人壽獲選亞洲最佳雇主。

天下雜誌—國泰金控獲國內十大企業榜首。

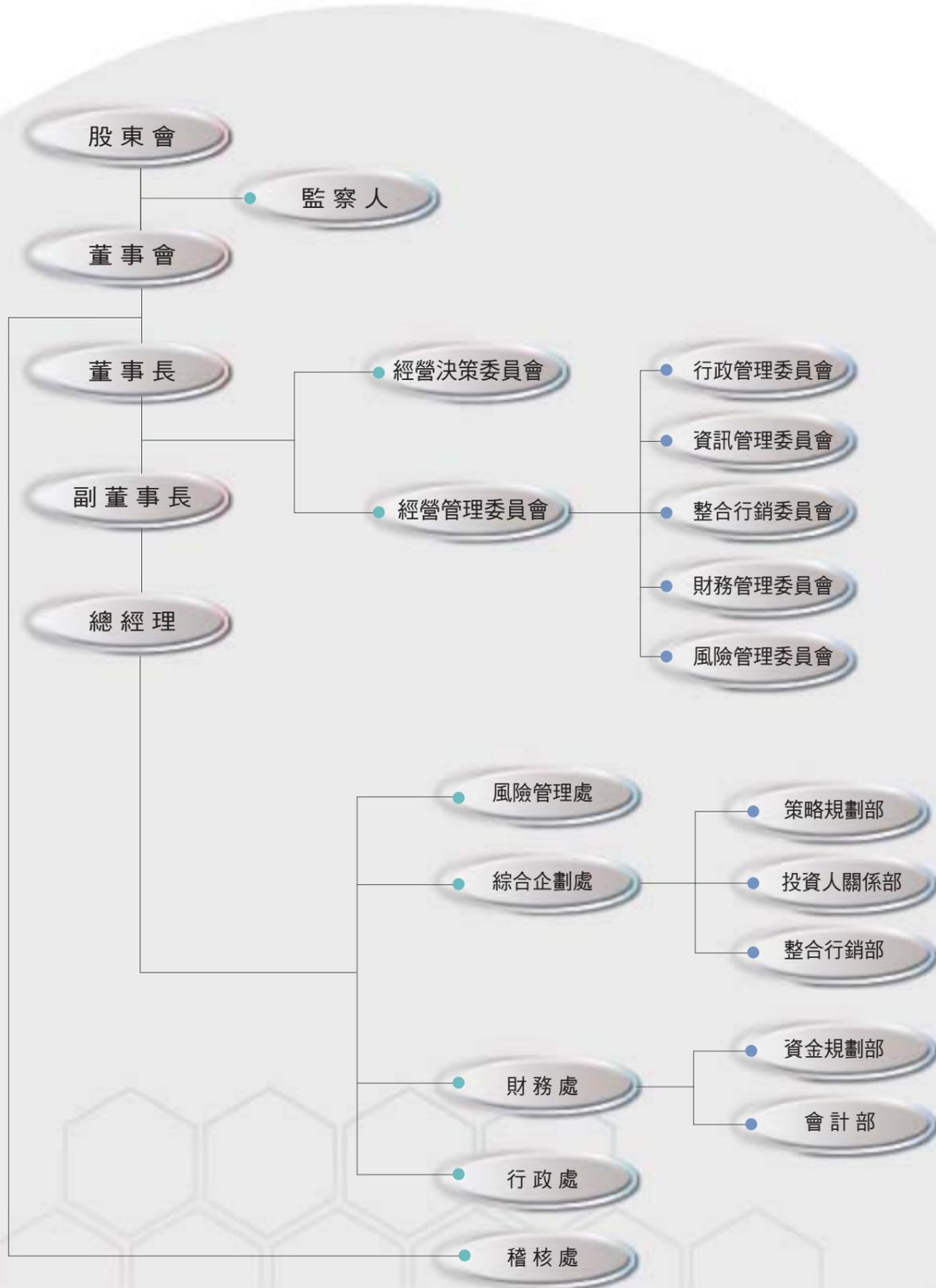
亞洲週刊—2003年全球500大華商國泰金控  
全台第一名，亞洲第五名。

突破雜誌—保險公司理想品牌國泰人壽連續  
5年第一名。

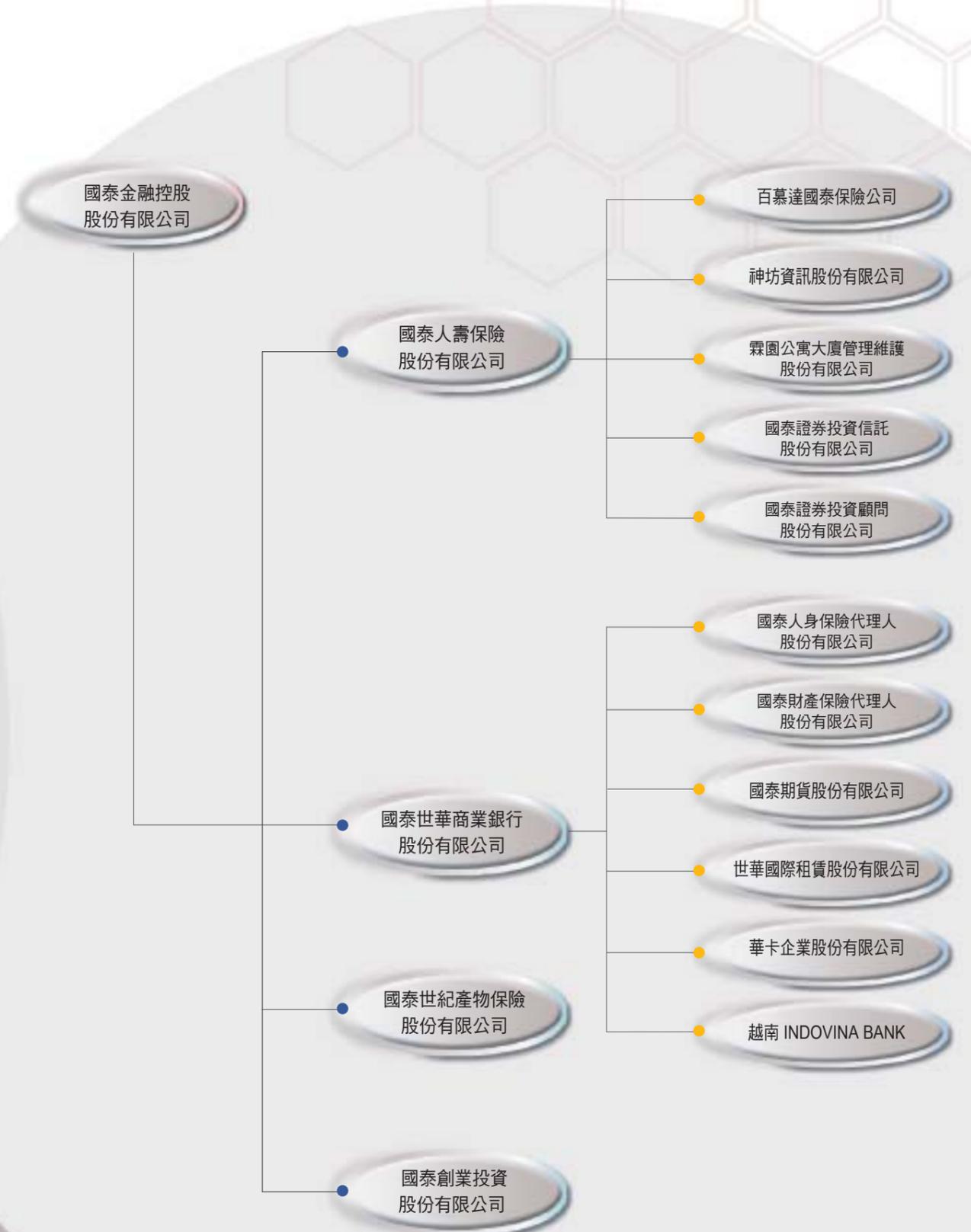
2003年11月國泰人壽與國泰世華銀行雙獲文  
建會第六屆文馨獎金獎。



二、組織系統圖



三、母、子公司架構圖



#### 四、董事、監察人及主要經理人

##### 董 事

姓名	學 歷	主要經歷
蔡宏圖	美國南美以美大學博士	現任國泰人壽董事長
蔡鎮宇	台灣大學國際企業研究所	現任國泰金控名譽副董事長
汪國華	淡江大學	現任國泰世華銀行董事長
張 樑	美國紐約州立大學博士	現任怡和集團台灣區董事長
林秀玲	台灣大學	現任理律法律事務所顧問
董成城	政治大學	現任國泰金控總經理
李明賢	政治大學	現任國泰世華銀行副董事長
黃調貴	清華大學碩士	現任國泰人壽總經理
馬萬居	淡江大學碩士	現任國泰世紀產險總經理

##### 監察人

姓名	學 歷	主要經歷
蔡萬德	日本東京文科學大學	現任國泰人壽常駐監察人
李瑞雲	美國林肯大學碩士	現任國泰人壽副總經理

##### 負責人

職務	姓名	主要學歷
董事長	蔡宏圖	美國南美以美大學博士
名譽副董事長	蔡鎮宇	台灣大學國際企業研究所
副董事長	汪國華	淡江大學

##### 主要經理人

職務	姓名	學 歷
總經理	董成城	政治大學
處 長	陳金漢	輔仁大學
總稽核	柳進興	美國愛荷華大學碩士
策略長	李長庚	美國賓州大學碩士
財務長	陳晏如	政治大學碩士

#### 五、公司資本及股份

股票種類	股 數	金 額
普 通 股	8,307,489,100	83,074,891,000

#### 六、2004年度營業方針

展望2004年，國泰金融控股公司及各子公司將積極採取下列營業方針，提升經營效益。

##### 1. 強化集團綜效，創造最高利潤

有效運用國泰金控各子公司之特長，透過整合行銷與跨業銷售的相互支援模式，厚植集團核心競爭力；達到營運成本減輕、資源共享，進而發揮集團綜效，創造最高利潤。

##### 2. 持續併購合適金融機構，擴大營運規模

繼成功完成世華銀行及國泰銀行的整合工作後，國泰金控仍將持續在市場上尋找合適標的之金融機構，進行併購。在業務層面，將擴大銀行與證券體系規模，增強通路整合；另一方面，廣納優秀人才與經營團隊，朝向專業化、深耕化、多元化、國際化的目標邁進，以因應未來日趨競爭的金控時代。

##### 3. 以客戶需求為導向，提供全方位金融服務

全力發展獨特性金融商品，提供完整性金融服務。國泰金控將更有效率掌握商品趨勢，質量並重，開發符合客戶需求的整合型金融商品；並以更貼心的服務模式，建立國泰金控為客戶心目中最值得信賴與託付的品牌形象。

##### 4. 成為亞太區域金融領導者

國泰金控不僅將持續維持在台灣金融服務業的領導地位，今年將同時以保險及銀行雙主軸進軍大陸，深耕當地市場，並不偏廢原有的亞太地區其他據點。國泰金控將以成為亞太區域最佳金融機構為職志，提供所有客戶最高品質的金融服務。

#### 七、資金運用計劃

##### 1. 完成金融版圖布局

為建構完整的金融服務體系，國泰金控除將持續擴大銀行版圖，建立壽險、銀行為主的雙引擎佈局外，亦將考慮購併券商，自行發展證券業務或與證券策略聯盟方式，結合既有優勢，以提供客戶更完整的金融服務平台。面對未來台灣將走入金控競爭時代，國泰金控將逐步完成金融版圖佈局，將資金以最有效之運用方式，跨足相關金融領域。

##### 2. 支援各子公司間整合計劃與組織改造

為持續發揮集團最大綜效，國泰金控將積極協助各子公司進行一連串的組織改造與整合計畫，給予資金上、技術上及集團文化層面融合的全力支援。

##### 3. 動態調整資產配置，提升資金運用效率

金控旗下各子公司將迅速因應市場脈動，調整資產配置計劃，整合集團內資金調度，以提升資金運用效率。

##### 4. 收益與風險並重，強化資產品質

在追求業務成長與獲利的同時，國泰金控更重視資產品質及風險管理。在組織方面，各子公司皆設有獨立的風險管理部門，負責風險管理政策之規劃、執行、監督與控管；金控本身設有獨立的「風險管理委員會」以整體宏觀的角度，定期檢視市場風險、信用風險、作業風險等，以確保資產品質，保障公司達成穩定盈餘目標。

#### 總經理的話

回顧2003年，雖然經濟景氣逐漸復甦，但壽險業在金融利率持續走低及金控通路競爭下，經營面臨嚴峻挑戰。相對的，主管監管機關為確保壽險業穩健經營，實施RBC制度、保單分紅自由化，並放寬國外投資上限，有助健全產業經營體質。

為因應產業環境快速變化，本公司採取主動、有效之經營策略，強化業務競爭力，以確保市場領先地位，包括開發策略性商品滿足客戶理財需求、積極開拓金融機構通路、運用CRM推出多元化行銷專案，並持續引進高素質行銷人員引導組織轉型...等。此外，成立大陸經營團隊及越南市場小組，拓展海外市場。在全體同仁努力下：新契約全險初年度保費收入為六一一億六仟萬元；總保費收入為二、七四五億八仟萬元；普通壽險期末有效契約件數為八百一十四萬件。

本公司秉持以客為尊及善盡企業社會責任之經營理念，持續開發多元化的保戶服務措施；諸如率先運用電子簽章導入線上投保系統、連續八年贊助雲門舞集戶外公演、舉辦第二十八屆全國兒童繪畫比賽等，並連續六年獲行政院頒發文馨獎。由於經營績效卓越，更屢次由專業機構、雜誌遴選為市場領導品牌。

展望新的一年，在金融市場利率持續低檔、保單分紅自由化、產險業銷售傷害及健康險、各同業積極開拓金融機構通路下，市場競爭將更形激烈。本公司將以「專業領航 創新服務—優勢行銷展新局」為經營主題，主動採取更具前瞻性之務實策略。在業務方面，加強商品及通路開發，並推動整合行銷創造綜效；在財務方面，強化資產配置及風險控管，提昇資產運用效率；在管理方面，持續進行組織改造及E化推動，以導向效率化經營。其次，將積極籌劃大陸及越南市場經營策略，掌握區域市場發展契機。

承蒙各級長官先進、保戶多年來的支持與鼓勵，國泰人壽將在既有的經營基礎上，結合金控各子司資源，進一步發揮行銷綜效，不負各界對本公司的期待，在此致上萬分謝意。 並頌  
時祺

總經理 黃調貴



## 簡介

國泰人壽保險股份有限公司成立於1962年8月，1964年11月奉准股票正式上市，成為第一家財務公開、企業大眾化之民營保險公司。42年來，在全體員工的努力及股東支持下，不斷培育專業人才，並持續研發新商品及服務項目，奠定市場領導地位。近年來，因應產業環境變化，積極運用資訊科技建構效率化的服務流程，此外，強化教育訓練質量，並導入更具激勵效果之績效考核制度，提升客戶及員工滿意度。因此，繼2002年榮獲國家品質獎，2003年更獲選亞洲最佳僱主。

員工統計：28620人；平均年齡39歲；平均服務年資7.5年

### 負責人

職務	姓名	主要學歷
董事長	蔡宏圖	美國南美以美大學博士

### 主要經理人

職務	姓名	主要學歷
總經理	黃調貴	清華大學碩士
副總經理	張發得	中興大學
副總經理	李瑞雲	美國林肯大學碩士
副總經理	李永振	台灣大學碩士
資訊長	張家生	美國凱斯西儲大學博士
副總經理	熊明河	美國愛荷華大學碩士
副總經理	何力生	美國東北大學碩士

## 業務範圍

人身保險銷售及相關業務。

### 2003年營業比重

單位：新台幣佰萬元

項目	金額	百分比(%)
保費收入	260,375	54.82
收回保費準備	128,756	27.11
利息收入	47,278	9.95
投資收入	16,102	3.39
不動產投資收益	4,513	0.95
投資型保險商品收益	17,095	3.60
其他收入	837	0.18
合計	474,956	100.00



## 2004年經營方針

### 1. 產品面

- (1) 因應市場利率走低及客戶理財需求，推出保障、投資型等多元化商品，確保競爭力。
- (2) 強化整合行銷推動，提升交叉行銷綜效。

### 2. 通路面

- (1) 持續引進高素質行銷人力，培育取得專業證照，強化人員跨售能力，提高定著率。
- (2) 加強金融機構通路開拓，確保客源及開發潛在客戶。

### 3. 客戶面

- (1) 運用客戶關係管理系統，針對不同客層開發多元化行銷活動，提升行銷效能。
- (2) 透過異業合作，運用外部資源，創造行銷話題，提升客戶滿意度。

### 4. 後勤面

- (1) 配合行銷需求，開發電子化輔助工具，提升業務行銷效能。
- (2) 強化電子化教育推動，發揮運用效能。

## 2004年營業目標

單位：新台幣佰萬元

主要項目	目標
普壽新契約保額	148,199
普壽有效契約保額	6,439,400
總保費收入	282,596



負責人的話

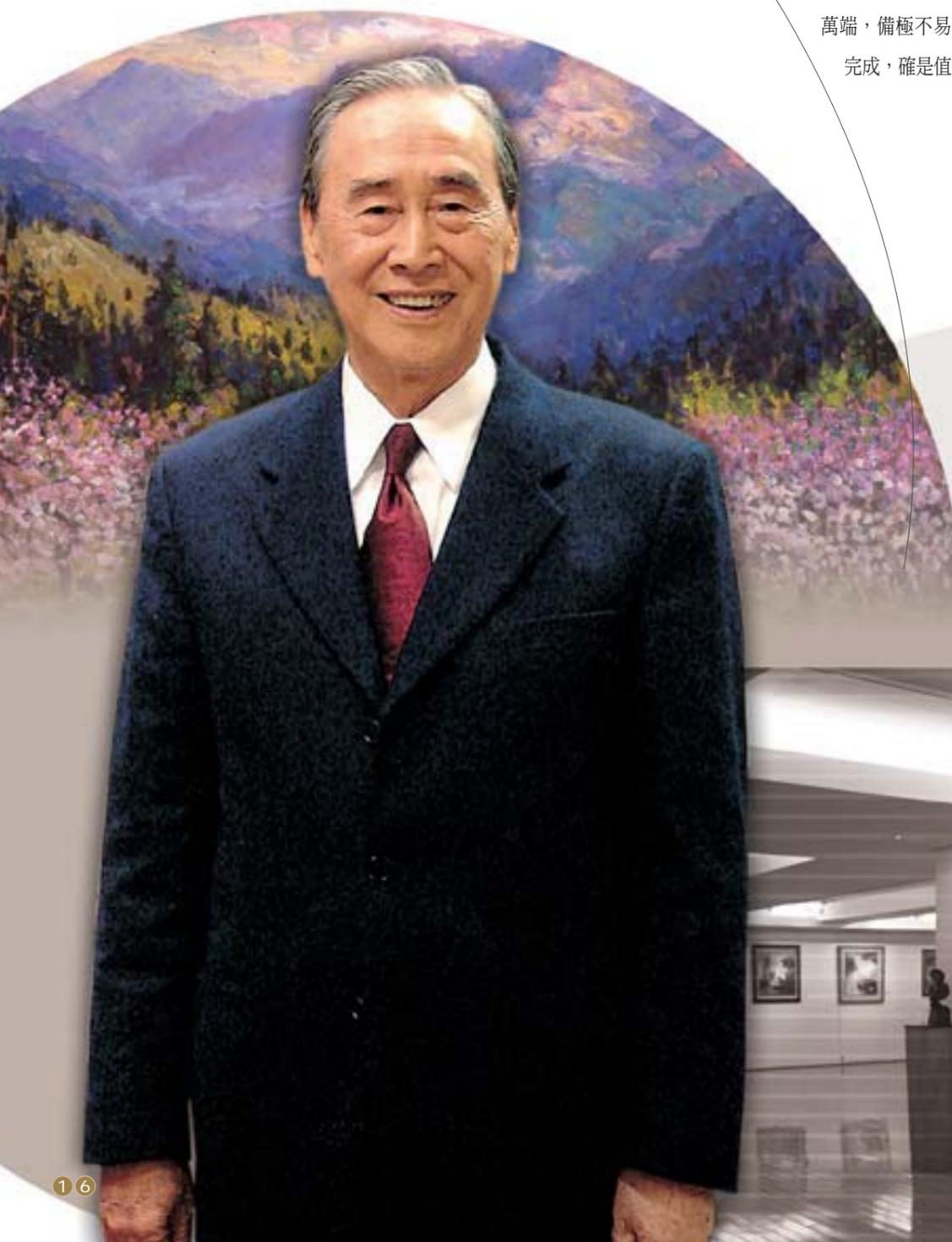
回顧過去這一年，在金控蔡董事長、蔡名譽副董事長的領導與全體同仁的努力之下，我們完成了一項艱鉅的任務，也就是國泰與世華兩家銀行的合併工作，「國泰世華銀行」在十月二十七日順利誕生，此為國內金控旗下子銀行第一個合併成功的案例，其中涉及雙方組織架構、資訊系統、業務範疇、作業流程、規章制度、企業文化的調整與融合等等，經緯萬端，備極不易，能在短短半年之內完成，確是值得慶賀與驕傲的。

國泰與世華銀行歷史背景與經營特色各有不同，國泰銀行係由第一信託投資公司與滙通銀行改制更名而來，已成立逾三十年，向以信用卡及消費金融業務見長，世華銀行亦有二十八年的悠久歷史，並以證券存款及建築融資、購屋貸款業務著稱，兩家銀行於二〇〇二年先後加入國泰金融控股公司，進而於去年合併，合而為一之後，經營規模大幅擴增，實收資本額為新台幣四三一、八億元，去年存款及放款總額分別為新台幣七、〇〇七億元及五、五五三億元，外匯業務承作量為美金一九一億元，信用卡發卡量將突破三百萬卡，躍居台灣前三大發卡銀行之列，合計稅前盈餘在大幅打銷呆帳後為新台幣二六、二億元，年底狹義逾放比率降為〇、八二%，廣義逾放比率降為二、六八%，資本適足率則為一一、一五%，經營績效尚稱良好。

在推動合併、進行組織重整與拓展各項業務的同時，本行亦不忘善盡回饋社會責任，多年來陸續成立國泰世華銀行文化慈善基金會、國泰世華金融圖書館及國泰世華藝術中心，推動各項藝文慈善公益事業，除於前年及去年連續兩年榮獲行政院文建會所頒發「文馨獎」金獎之殊榮，並以獨特優質的企業形象廣為週知，獲得客戶及社會各界普遍的認同與讚美。

展望未來，本行將在企業金融、消費金融、信用卡與財富管理四大事業領域衝刺，不斷開發新種商品，提昇服務品質，擴大經營規模，強化國際競爭力，並和國泰金控旗下的其他子公司，包括國泰人壽、產險、投信、投顧、創投、期貨、租賃等相互配合，充分發揮交叉銷售功能，提高經營綜合效應，以期為金控近一千萬名客戶提供多元化及專業化的 one-stop shopping (一次購足) 的金融理財服務，希望成為主管機關、客戶和社會大眾心目中最好的銀行，並朝向華人地區最佳銀行的目標邁進！

董事長 汪國華



## 公司簡介

國泰商業銀行前身為台灣第一信託投資股份有限公司，成立於一九七一年六月，一九九八年三月掛牌上市，並於當年十一月改制為滙通商業銀行股份有限公司，復於二〇〇二年四月加入國泰金融控股公司，同年七月更名為國泰商業銀行；世華聯合商業銀行則成立於一九七五年五月，一九九五年合併華僑信託投資公司，一九九六年十一月掛牌上市，二〇〇二年十二月加入國泰金融控股公司，兩家銀行於二〇〇三年十月合併為國泰世華商業銀行，並以世華銀行為存續銀行。

國泰世華銀行目前在台灣地區的服務據點共一一二處，加計三家海外分行及四家代表人辦事處，合計全球有一一九個據點，另有八一六台功能齊全的自動提款機，服務客戶數多達五五〇萬，為台灣第三大民營銀行，市佔率四%。在信用評等方面，穆迪公司 (Moody's Investors Service) 二〇〇三年評鑑給予長期與短期債信評等分別為A3 及 P-1，財務強度評等為 C-；標準普爾公司 (Standard & Poors) 評鑑之長短期債信評等則分別為BBB及A3。

## 員工統計

3,854人；平均年齡33.93歲；平均服務年資8.33年。

## 負責人

職務	姓名	主要學歷
董事長	汪國華	淡江大學
副董事長	李明賢	政治大學

## 主要經理人

職務	姓名	主要學歷
總經理	吳漢梁	政治大學
副總經理	陳金漢	輔仁大學
副總經理	陳晏如	政治大學碩士
副總經理	陳祖培	政治大學
副總經理	饒世湛	美國密蘇里大學碩士
副總經理	董自立	美國印第安那大學碩士
總稽核	王麗惠	台灣大學

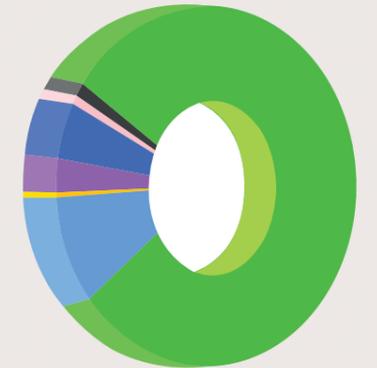
## 銀行營業範圍

1. 收受支票存款。
2. 收受活期存款。
3. 收受定期存款。
4. 辦理短期、中期及長期放款。
5. 辦理票據貼現。
6. 投資有價證券。
7. 辦理國內匯兌。
8. 辦理商業匯票之承兌。
9. 簽發國內信用狀。
10. 辦理國內保證業務。
11. 代理收付款項。
12. 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。
13. 辦理買賣或代售金塊、金幣、銀幣業務。
14. 辦理信用卡業務。
15. 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
16. 辦理保管及倉庫業務。
17. 辦理出租保管箱業務。
18. 辦理與營業執照上各款業務有關或經中央主管機關核准之代理服務業務。
19. 辦理華僑投資服務事項。
20. 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務。
21. 辦理指定用途信託資金投資國外有價證券業務。
22. 保證發行公司債券。
23. 承銷及自營買賣或代客買賣有價證券。
24. 辦理政府債券自行買賣業務。
25. 辦理有價證券買賣融資融券業務。
26. 辦理期貨交易輔導業務。
27. 辦理依信託業法核定辦理之業務。
28. 辦理經中央主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。

## 營業比重

單位：新台幣佰萬元

項目	金額	百分比 (%)
利息收入	24,049	79.63
手續費收入	2,944	9.75
證券經紀收入	132	0.44
買賣票券損益	915	3.03
投資收益	1,537	5.09
兌換損益	248	0.82
其他營業收入	375	1.24
合計	30,200	100.00



- 利息收入
- 手續費收入
- 證券經紀收入
- 買賣票券損益
- 投資收益
- 兌換損益
- 其他營業收入



## 2004年度之經營方針

### 1. 存款業務

- (1) 發展各項存款金融商品，加強整合行銷及銷售通路。
- (2) 調整存款結構提高活期性存款比率，降低資金成本。
- (3) 拓展各項自動化通路，推廣金融資訊科技服務。

### 2. 授信業務

- (1) 配合政府政策全力推動金流、物流與資訊流之整合，推廣MYB2B全球資金運籌網，發展線上融資業務。
- (2) 積極開發兩岸三地台商融資需求，提供企業財務管理及融資服務。
- (3) 穩定成長土建融貸款，增加對大型企業授信，爭取主辦聯貸案件，以擴大資產規模。
- (4) 持續開發多元化個人授信業務，針對不同客戶需求，規劃最適商品。
- (5) 強化徵信及風險評估工作，組織專責產業小組，強化產業分析研究，建立產業風險控管策略，以拓展業務並降低風險，以確保授信資產品質。

### 3. 外匯業務

- (1) 掌握國際貿易的交易型態變化與脈動，爭取優良貿易廠商之貿易融資。
- (2) 利用完善之金融服務網，加強國際匯兌業務之拓展。
- (3) 積極服務海外台商以拓展兩岸三地及國際金融業務。
- (4) 積極參與國際聯貸業務，提高國際知名度及增加收益。

### 4. 信用卡業務

- (1) 提昇消費金額、放款及客戶服務品質，持續創造利潤。
- (2) 加強與精緻異業合作促銷活動，並增加信用卡附加功能。
- (3) 結合銀行產品及關係企業，強化交叉銷售績效。
- (4) 建置收單系統，提供聯名單位完整服務。
- (5) 運用「客戶信用評分系統」，依其客觀的科學統計分析，訂定有效、可行之授信政策，以提升信用卡徵審、放款品質。
- (6) 訂定信用卡各項作業標準化、提昇作業及服務品質，並取得ISO認證。
- (7) 配合信用卡國際組織、財金公司及主管機關之規定，推動本行 Combo Card、金融卡、信用卡之晶片化。

### 5. 財富管理業務

- (1) 透過本行「PEC財富導航系統」，加強對客戶資產配置規劃，並積極擴增理財專員規模，以提供更完善貴賓理財服務。
- (2) 加強集團內共同行銷合作方案，增加交叉銷售實績，以達到「金留金控」之成效。全力擴大本行財富管理資產規模。
- (3) 充實各類信託商品線，並持續引進不同期別、幣別、投資標的之國外有價證券商品，並結合信託理財行銷專案，滿足客戶多樣化信託理財之需求。
- (4) 宣導信託觀念並設計推廣標準化規格之信託商品，以提升各營業據點及通路之銷售能力，發揮金控交叉行銷綜效。
- (5) 深耕並加強其他信託業務發展，含不動產信託及證券化、個人信託及新台幣結構型商品等。
- (6) 爭取經營績效優良之投信基金保管業務，並拓展全權委託、僑外人、存託憑證發行機構保管業務，以擴大本行保管業務之規模。
- (7) 強化既有簽證客戶往來關係，加強與會計師事務所間之往來，並開發本行法金業務潛在客戶，以期擴大簽證業務客源。

### 6. 其他業務

- (1) 比照國際級銀行規劃具前瞻性、整合性之財務專業部門，增加 Equity及Derivatives等商品之操作，以與其他金融工具及傳統業務達到風險制衡及收益貢獻多樣化。
- (2) 強化財務部行銷組功能，積極配合銀行財富管理及企金業務發展，以創新金融商品，強化大戶理財商品，建立客戶忠誠度。
- (3) 發展企業金融商品百貨，提供企業一次購足(one-stop shopping)之全方位服務。
- (4) 配合金控整合行銷，加強銷售體系之建置、業務效能。

### 2004年度營業目標

單位：新台幣佰萬元

主要項目	目標
存款	781,800
放款	628,000
信用卡	4,000,000 卡



### 負責人的話

公司開業迄今已屆滿十週年，在全體同仁努力之下，市佔率已晉升業界第五名，加上財務結構健全，故2003年分別獲得國際著名信用評等公司S&P授予「A-」與Moody's 授予「A3」之優良信用評級，在全國同業中排名第二。在車險理賠及損害防阻之專業服務上，公司屢獲ISO9001品質驗證證書，肯定國泰產險提供保戶無差異之高品質服務保證。

2003年上半年全球經濟表現不如預期，惟隨著美伊戰爭結束、SARS疫情獲得控制，全球經濟已漸趨復甦。為刺激景氣政府仍致力推動擴大公共建設及公共服務擴大就業方案，國內科技產業投資步調也隨之加快，加上台灣高鐵、高雄捷運等重大工程正陸續興建中，因此可預期2004年產物保險需求應將有增無減，如何配合市場脈動、掌握營運先機，將是提升業務競爭力的關鍵。

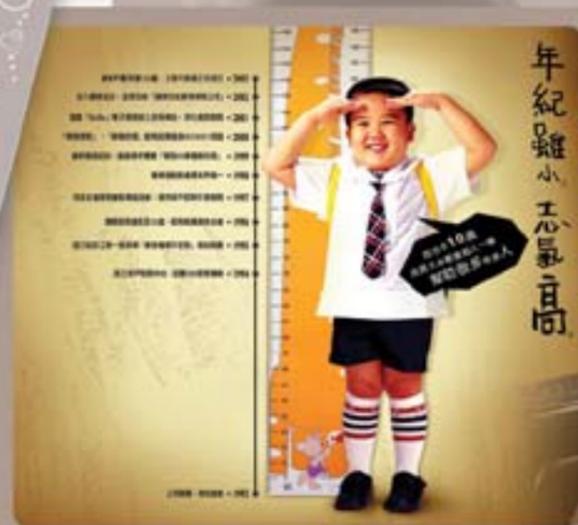
在「國泰銀行」與「世華銀行」正式合併後，國泰世華銀行之銀行通路為本公司業務拓展的重要來源之一，同時也將加強佈局其他銀行通路，開發銀行之企業金融與消費金融等業務，以增加市場競爭力。在商品方面，傷害險可說是2003年業績成長最快速的險種之一，產險業界陸續推出多樣的相關新商品，此類商品亦為本公司新年度重點經營項目；另外，本公司於2003年推出「結婚綜合保險」等自行研發商品，以滿足消費市場多元化需求，此後亦將致力提升商品研發能力，創造具差異性及競爭性的新商品。

為能提供優質的服務，於2002年底引用CTI技術提供電話客服，設立保戶申訴小組加強規劃保戶申訴處理流程，一方面分析客戶問題，適時反應公司改善，另一方面藉由資訊管理提高服務效率，擴充服務內容，現成效已逐漸顯現。在內部流程改造方面，成立「效率提昇小組」，檢討診斷各單位作業流程的可能精簡工作，以提升單位人員效率。這些都代表著公司積極達到專業服務以追求成長的決心。

大陸事務方面，「上海代表處」已於2003年1月正式成立，目前正積極佈局大陸市場，培養相關業務開拓人才，以順利跨足國際市場。

展望未來，面對行銷通路的快速增加，以及金融快速變革的時代，本公司將持續重視人才培育，加強專業經營技術，發揮金控集團綜效，以提升核心競爭力，爭取公司長遠發展的新契機。最後感謝各界先進、股東與客戶十年來的協助與支持，國泰產險今後仍將秉持「穩健經營，質量並重」的經營策略，繼續為社會大眾服務，與金控及各子公司共創美好願景。

董事長 李宗嶽



## 公司簡介

「國泰世紀產物保險股份有限公司」（簡稱「國泰產險」）自1993年開業以來，秉持「穩健經營，質量並重」的經營理念，提供完整的產物保險商品，已成為台灣第五大的產物保險公司，除了車險理賠、損害防阻的專業服務獲得ISO9001品質認證之外，並獲得中華信評「twAA」、標準普爾「A-」及Moody's 授予「A3」之優良信用評級。2002年加入「國泰金控」之後，積極透過集團資源整合，以期提供客戶更完整、更專業的服務。

## 員工統計

789人；平均年齡33.2歲；平均服務年資6.6年

## 負責人

職務	姓名	主要學歷
董事長	李宗嶽	中興大學
副董事長	蔡鎮球	日本慶應大學碩士

## 主要經理人

職務	姓名	主要學歷
總經理	馬萬居	淡江大學碩士
副總經理	吳英峰	淡江大學
副總經理	黃陸雀	逢甲大學

## 業務範圍

各種產物保險銷售（包括車、火、水、工程、其他險）及相關業務。

## 營業比重

單位：新台幣佰萬元

項目	金額	百分比(%)
保險費收入	7,045	57.49
收回各項準備	3,546	28.94
其他收入	1,447	11.80
利息收入	216	1.77
營業收入合計	12,254	100.00



## 2004年度營業方針

### 1. 廣拓業務來源，深耕銀行通路

- (1) 透過金控子公司與關係企業多元的行銷通路，進行交叉銷售，發揮相乘效果。
- (2) 與國內外優質的金融機構(壽險、經紀人、銀行)進行策略聯盟，作好商品搭售，以增加業務來源，擴大銷售廣度。
- (3) 另結合非金融相關(例：車商、建商、休閒旅遊、入口網站等)產業，進行異業結盟，拓展潛在客戶群。
- (4) 持續與科學園區企業法人建立良好關係，並加強銀行企金通路業務人才的培育，以利大型業務引進，擴大營業版圖。
- (5) 掌握金控銀行規模擴大的新契機，深耕全國綿密的經營據點，提高公司銀行通路之業務比重，並強化該通路之行銷人力。

### 2. 致力商品研發，提升服務品質

- (1) 隨時掌握市場脈動，設計符合客戶需求並具市場競爭力的整合性金融商品。
- (2) 針對市場上保險商品不斷推陳出新，以及產險業承作險種陸續開放，成立商品研究專責單位，提升公司商品研發能力。
- (3) 整合各金控子公司資訊平台，建置先進客戶關係管理系統，全面提升公司金融服務品質。
- (4) 簡化各項核保理賠作業程序，建立優質的品牌形象，成為客戶心目中最值得信賴與託付的產險公司。
- (5) 運用資料倉儲、資料採礦等先進技術，深入了解消費者習性，並強化電話客服中心功能，朝電話直效行銷功能邁進。

### 3. 促進組織學習，加速企業革新

- (1) 持續加強各類人員產險專業訓練，並鼓勵員工取得專業金融證照及通過外語能力檢定。
- (2) 加強培育國外市場(含中國大陸市場)人才，以迎合跨足國際保險市場的需要。

(3) 營造創新思考的企業文化，並朝向學習型組織發展，藉由團隊學習，不斷地自我超越，以提升整體戰力。

(4) 針對市場環境的變動，適時地進行組織變革與轉型，使企業能永續發展。

(5) 檢討現行各項制度實施成效，致力興利除弊，以提升企業整體經營效率與員工向心力。

### 4. 健全財務結構，獲取最佳利潤

(1) 隨著大型法人業務的增加，宜建立更嚴謹的風險控管機制，以維持穩健的財務結構。

(2) 配合風險基礎資本額(RBC)制度的實施，強化自有資本與風險資本結構，維持良好的清償能力，保障客戶權益。

(3) 提升損害防阻技術，降低承保風險，以增加業務自留比例，獲取更高的核保利潤。

(4) 強化資金運用績效並建立完整評估制度，配合國際市場走向開發新興投資管道，增加財務收益。

(5) 積極培養投資人才，同時建立財務情報通路系統，整合財務管理資訊，提升財務運營效率。

## 2004年度營業目標

單位：新台幣佰萬元

主要項目	目標
車險	4,100
火險	1,800
水險	300
工程險	400
其他險	1,400
合計	8,000

公司簡介

國泰創業投資股份有限公司成立於2003年4月16日，成為國泰金控旗下子公司。本創業投資基金係委託基金管理公司——怡泰財務顧問股份有限公司經營，主要投資於高成長之科技產業，期待創造最高投資收益。

負責人

職務	姓名	主要學歷
董事長	黃美雄	台灣大學法律系
總經理	劉莊正	交通大學電子物理系

業務範圍

創業投資業務。

營業比重

單位：新台幣仟元

項目	金額	百分比(%)
投資權益	4,742	93.99
利息收入	303	6.01
營業收入合計	5,045	100.00

2004年度營業方針

1. 投資產業：高成長之科技產業，包括：半導體、IC設計、數位相機、光電、網路設備、通訊、其他。
2. 投資區域：
  - (1) 亞洲地區：技術研發、業務成長、區域擴張、技術移轉之科技公司。
  - (2) 美國地區：尋求進入亞洲市場、亞裔人士主導之企業。
3. 投資型態：
  - (1) 初創期、發展期、成熟期。
  - (2) 策略聯盟投資。



● 投資權益  
● 利息收入

一月

- 國泰人壽連續獲突破雜誌服務業品牌調查第一名
- 國泰產險上海代表處正式成立

三月

- 國泰世華銀行發行Master頂級卡—世界卡，擁有業界最高保險金額新台幣一億元保障

四月

- 國泰人壽獲選2003年亞洲最佳僱主
- 國泰人壽推出第一檔保本型投資連結壽險
- 成立國泰創投

五月

- 國泰人壽推出國內第一張不分紅保單

七月

- 國泰人壽與神坊資訊及遠傳電信合作，導入M化系統
- 國泰金控入選富比士雜誌全球2000大企業
- 國泰金控集團信用評等結果公佈

評等	公司名稱	國泰金控	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行
S&P評等		BBB+	A+	A-	BBB
中華信評 (TRC)		twAA-	twAAA	twAA	twAA-

- 國泰金控發行海外存託憑證 (GDR)，榮獲亞元雜誌評為「Best Equity Deal of the Year」。

八月

- 國泰人壽舉辦第二十八屆兒童繪畫比賽
- 國泰人壽舉辦第十屆亞洲城市兒童畫交流展

九月

- 國泰產險開業十週年
- 國泰金控集團信用評等結果公佈

評等	公司名稱	國泰金控	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行
Moody's 評等		Baa1	A2	A3	A3

十月

- 國泰金控入選國際500大華商
- 世華銀行與國泰銀行合併為國泰世華銀行

十一月

- 國泰人壽率先推出PKI線上旅平險投保機制
- 國泰人壽連續六年獲得行政院文建會文馨獎「金獎」
- 國泰世華銀行連續兩年獲得行政院文建會文馨獎「金獎」
- 國泰金融月刊創刊



**國泰人壽**

**香港辦事處**

地址：香港灣仔港灣道18號中環廣場47樓  
Tel：852-2824-1399  
Fax：852-2824-9277  
E-mail：cathaylif@netvigator.com

**東京事務所**

地址：日本國東京都中央區京橋3-2-8號2樓  
Tel：81-3-3271-7399  
Fax：81-3-3271-7599  
E-mail：cathaylife-tokyo@hi-ho.ne.jp

**北京代表處**

地址：北京市西城區西長安街88號10樓首都時代廣場1008室  
Tel：8610-8391-3425~6  
Fax：8610-8391-3427  
E-mail：beijing.rep@cathlife.com.tw

**成都代表處**

地址：四川省成都市提督街88號民興金融大廈2301室  
Tel：86-28-86766498~9  
Fax：86-28-86766500  
E-mail：chengdu.rep@cathlife.com.tw

**國泰世華銀行**

**洛杉磯分行CUBT**

555 W 5th St. Suite 3850, The Gas Company Tower,  
Los Angeles, CA 90013 U. S. A.  
TEL:+1-213-243-1234 FAX:+1-213-627-6817

**香港分行Hong Kong Branch**

Suite 4704 - 4706, 47th Floor, Central Plaza,  
18 Harbour Road, Wanchai, Hong Kong  
TEL:+852-2877-5488 FAX:+852-2527-0966

**新加坡代表人辦事處Singapore Representative Office**

6 Battery Rd. #16-06/07  
Singapore 049909  
TEL:+65-6324-1958 FAX:+65-6324-1959

**馬尼拉代表人辦事處Manila Representative Office**

Unit 5A, 5/F. Citibank Center, 8741 Paseo De Roxas,  
Makati City 1200, Metro Manila, Philippines  
TEL:+63-2-751-1161 FAX:+63-2-751-1163

**馬來西亞納閩島分行Labuan Branch**

Level 3C, Main Office Tower, Financial Park  
Labuan Complex Jalan Merdeka,87000, Labuan F.T.,  
Malaysia  
TEL:+60-87-452-168 FAX:+ 60-87-453-678

**吉隆坡行銷辦事處Kuala Lumpur Marketing Office**

Lot 13A, 13th FL., UBN Tower 10, Jalan P. Ramlee  
50250, Kuala Lumpur, Malaysia  
TEL:+60-3-2070-6729 FAX:+60-3-2078-9057

**泰國曼谷代表人辦事處Bangkok Representative Office**

13th Fl., Sathorn City Tower, No.175 South Sathorn  
Road, Tungmahamek Sathorn, Bangkok 10120,  
Thailand  
TEL:+66-2-679-5316~7 FAX:+66-2-679-5318

**上海代表人辦事處Shanghai Representative Office**

上海市浦東南路360號新上海國際大廈18樓G座  
18G, New **Shanghai** Int'l Tower, 360 PuDong South  
Road, Pudong New Area, Shanghai 200120, China  
TEL:+86-21-6886-3785 FAX:+86-21-6886-3787

**國泰產險**

**上海代表處**

地址：上海市浦東新區浦東大道1號船舶大廈21樓  
2106室  
Tel：86-21-68860929  
Fax：86-21-68861829  
E-mail：shanghai.rep@cathay-ins.com.tw



國泰金融控股股份有限公司	33
(一) 會計師查核報告書	34
(二) 資產負債表	35
(三) 損益表	36
(四) 股東權益變動表	37
(五) 現金流量表	38
(六) 財務報表附註	39
(七) 重要會計科目明細表	105
(八) 重要查核說明	110
(九) 會計師複核報告	112
(十) 其他揭露事項	113
國泰金融控股股份有限公司及其子公司	125
(一) 合併資產負債表	126
(二) 合併損益表	128
國泰人壽股份有限公司	131
(一) 資產負債表	132
(二) 損益表	134
國泰世華商業銀行股份有限公司	137
(一) 資產負債表	138
(二) 損益表	140
國泰世紀產物保險股份有限公司	141
(一) 資產負債表	142
(二) 損益表	144
國泰創業投資股份有限公司	146
(一) 資產負債表	147
(二) 損益表	148

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表)

國泰金融控股股份有限公司  
會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司民國九十二年十二月三十一日及民國九十一年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及民國九十一年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。上開財務報表之子公司中，有關民國九十二年度國泰世華商業銀行股份有限公司(原世華聯合商業銀行股份有限公司民國九十二年十月二十七日與國泰商業銀行股份有限公司合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，國泰商業銀行股份有限公司為消滅公司，合併後並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司)及國泰創業投資股份有限公司，民國九十一年度世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰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，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關民國九十二年度國泰世華商業銀行股份有限公司及國泰創業投資股份有限公司，民國九十一年度世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰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。民國九十二年十二月三十一日對國泰世華商業銀行股份有限公司及國泰創業投資股份有限公司長期投資之金額合計為新台幣68,746,726千元，佔資產總額之41.17%；民國九十一年十二月三十一日對世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司長期投資之金額合計為新台幣65,382,000千元，佔資產總額之47.96%；民國九十二年一月一日至十二月三十一日對國泰世華商業銀行股份有限公司及國泰創業投資股份有限公司之投資利益淨額合計為新台幣3,438,044千元，佔稅前淨利16.73%；民國九十一年一月一日至十二月三十一日對世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司之投資利益淨額合計為新台幣524,009千元，佔稅前淨利4.07%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、金融控股公司財務報告編製準則及證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司民國九十二年十二月三十一日及民國九十一年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及民國九十一年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

國泰金融控股股份有限公司已編製民國九十二年度及民國九十一年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

此 致  
國泰金融控股股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：蔡啟揚

會計師：劉美足

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

中華民國九十三年一月二十七日

國泰金融控股股份有限公司  
資產負債表

中華民國九十二年及九十一年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

資 產	92年12月31日	%	91年12月31日	%
<b>流動資產</b>				
現金及約當現金(註二、四)	\$6,322,798	3.79	\$11,336,312	8.32
短期投資(減備抵跌價損失\$71,070及\$0)(註二、五)	2,147,421	1.29	450,255	0.33
應收利息	42,742	0.02	44,206	0.03
其他應收款(減備抵呆帳\$0及\$0)	0	0.00	108,424	0.08
遞延所得稅資產--流動(註二、十三)	21,837	0.01	4,069	0.00
預付款項	0	0.00	6	0.00
小計	8,534,798	5.11	11,943,272	8.76
<b>基金、長期投資及應收款</b>				
長期股權投資(註二、六)				
採權益法之長期投資	158,086,904	94.67	124,872,901	91.60
採成本法之長期投資	100,000	0.06	0	0.00
備抵長期股權投資損失	(136,202)	(0.08)	(1,032,426)	(0.76)
小計	158,050,702	94.65	123,840,475	90.84
<b>固定資產(註二)</b>				
交通及運輸設備	3,199	0.00	0	0.00
什項設備	2,673	0.00	2,648	0.00
成本	5,872	0.00	2,648	0.00
減：累積折舊	(1,202)	0.00	(347)	0.00
固定資產淨額	4,670	0.00	2,301	0.00
<b>其他資產</b>				
暫付及待結轉帳項	167	0.00	628	0.00
遞延所得稅資產--非流動(註二、十三)	171,822	0.10	141,327	0.11
其他遞延費用(註二)	231,582	0.14	395,051	0.29
小計	403,571	0.24	537,006	0.40
<b>資產總計</b>	<b>\$166,993,741</b>	<b>100.00</b>	<b>\$136,323,054</b>	<b>100.00</b>
<b>負債及股東權益</b>				
<b>流動負債</b>				
應付代收款	\$896	0.00	\$505	0.00
應付費用	36,628	0.02	404,614	0.30
應付稅款	5,599	0.00	0	0.00
應付股息紅利	1,477	0.00	962	0.00
小計	44,600	0.02	406,081	0.30
<b>長期付息負債</b>				
應付公司債淨額(註二、七、廿)	25,135,091	15.05	25,016,479	18.35
應計退休金負債	3,576	0.00	436	0.00
小計	25,138,667	15.05	25,016,915	18.35
<b>其他負債</b>				
什項負債				
暫收及待結轉帳項	694	0.00	708	0.00
小計	694	0.00	708	0.00
<b>負債合計</b>	<b>25,183,961</b>	<b>15.07</b>	<b>25,423,704</b>	<b>18.65</b>
<b>股東權益</b>				
普通股股本(註八)	83,074,891	49.75	84,531,631	62.01
資本公積(註九)				
其他資本公積	53,651,046	32.13	56,807,974	41.67
保留盈餘(註十)				
法定盈餘公積	1,335,046	0.80	13,713	0.01
特別盈餘公積	1,833,255	1.10	0	0.00
未指撥保留盈餘	16,916,694	10.13	13,085,153	9.60
<b>權益調整</b>				
未實現長期股權投資損失	(136,202)	(0.08)	(1,032,426)	(0.76)
累積換算調整數	176,537	0.11	199,570	0.15
未認為退休金成本之淨損失	(1,971)	0.00	0	0.00
庫藏股票(註二、十、十一)	(15,039,516)	(9.01)	(42,706,265)	(31.33)
股東權益合計	141,809,780	84.93	110,899,350	81.35
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$166,993,741</b>	<b>100.00</b>	<b>\$136,323,054</b>	<b>100.00</b>

請參閱後附財務報表附註

負責人：



經理人：



主辦會計：



國泰金融控股股份有限公司

損益表

中華民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	92 年 度	%	91 年 度	%
營業收入(註二)				
利息收入	\$426,013	2.02	\$442,773	3.14
買賣票券利益	3,455	0.02	101,498	0.72
採權益法認列之投資收益(註二、六)	20,645,091	97.96	13,575,839	96.14
營業收入合計	<u>21,074,559</u>	<u>100.00</u>	<u>14,120,110</u>	<u>100.00</u>
營業成本(註二)				
利息費用	(825,612)	(3.92)	(516,479)	(3.66)
提存買賣證券損失準備	(71,070)	(0.34)	0	0.00
營業成本合計	<u>(896,682)</u>	<u>(4.26)</u>	<u>(516,479)</u>	<u>(3.66)</u>
營業毛利(毛損)	<u>20,177,877</u>	<u>95.74</u>	<u>13,603,631</u>	<u>96.34</u>
營業費用				
管理費用	(366,604)	(1.74)	(726,891)	(5.15)
營業利益(損失)	<u>19,811,273</u>	<u>94.00</u>	<u>12,876,740</u>	<u>91.19</u>
營業外收入及利益				
兌換利益	667,733	3.17	0	0.00
什項收入	69,790	0.33	8,100	0.06
營業外收入及利益合計	<u>737,523</u>	<u>3.50</u>	<u>8,100</u>	<u>0.06</u>
營業外費用及損失				
兌換損失	0	0.00	(10,420)	(0.07)
營業外費用及損失合計	<u>0</u>	<u>0.00</u>	<u>(10,420)</u>	<u>(0.07)</u>
繼續營業部門稅前淨益(淨損)	20,548,796	97.50	12,874,420	91.18
所得稅(費用)利益(註二、十三)	39,967	0.19	210,733	1.49
本期稅後純益(純損)	<u>\$20,588,763</u>	<u>97.69</u>	<u>\$13,085,153</u>	<u>92.67</u>
每股盈餘(元): (註十四)	基本每股盈餘 稅前 稅後	稀釋每股盈餘 稅前 稅後	基本每股盈餘 稅前 稅後	稀釋每股盈餘 稅前 稅後
繼續營業部門損益	\$2.69 \$2.69	\$2.65 \$2.63	\$2.19 \$2.23	\$2.19 \$2.20
本期損益	\$2.69 \$2.69	\$2.65 \$2.63	\$2.19 \$2.23	\$2.19 \$2.20
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	\$21,873,053		\$12,590,158	
擬制稅後損益	\$21,913,019		\$12,800,891	
每股盈餘(元):	基本每股盈餘 稅前 稅後	稀釋每股盈餘 稅前 稅後	基本每股盈餘 稅前 稅後	稀釋每股盈餘 稅前 稅後
	\$2.78 \$2.79	\$2.74 \$2.72	\$2.13 \$2.17	\$2.13 \$2.14

請參閱後附財務報表附註

負責人:



經理人:



主辦會計:



負責人:



經理人:



主辦會計:



國泰金融控股股份有限公司

股東權益變動表

中華民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

摘 要	普通股股本	資本公積	保留盈餘				未實現長期 股權投資損失	未認為退休金 成本之淨損失	庫藏股票	合 計
			法定 盈餘公積	特別 盈餘公積	未分配 盈餘	累積 換算調整數				
民國91年1月1日餘額	\$58,386,158	\$23,650,414	\$0	\$0	\$137,135	\$6,657	\$0	\$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年度稅後淨利					13,085,153					13,085,153
民國92年1月1日餘額	\$84,531,631	\$56,807,974	\$13,713	\$0	\$13,085,153	\$199,570	(\$1,032,426)	\$0	(\$42,706,265)	\$110,899,350
處分固定資產公積 轉回未分配盈餘		(185,853)			185,853					0
91年度盈餘指撥及分配:										
法定盈餘公積			1,321,332		(1,321,332)					0
特別盈餘公積				1,833,255	(1,833,255)					0
現金股利		(1,649,407)			(10,053,091)					(11,702,498)
董監酬勞		(761)			(4,639)					(5,400)
員工紅利		(165)			(1,006)					(1,171)
庫藏股註銷	(1,456,740)	(978,976)			(3,687,982)			6,123,698		0
子公司收到本公司股利		549,329								549,329
被投資公司資本公積影響數		(772,940)								(772,940)
被投資公司累積換算調整數						(23,033)				(23,033)
長期投資未實現跌價損失							896,224			896,224
出售庫藏股票		(558,274)						4,221,829		3,663,555
子公司出售母公司股票		440,119			(41,770)			17,321,223		17,719,572
92年度稅後淨利					20,588,763					20,588,763
未認為退休金之淨損失								(1,971)		(1,971)
仟元尾差			1						(1)	0
民國92年12月31日餘額	\$83,074,891	\$53,651,046	\$1,335,046	\$1,833,255	\$16,916,694	(\$176,537)	(\$136,202)	(\$1,971)	(\$15,039,516)	\$141,809,780

請參閱後附財務報表附註

國泰金融控股股份有限公司

現金流量表

中華民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	92 年度	91 年度
營業活動之現金流量		
本期純益(損)	\$20,588,763	\$13,085,153
調整項目:		
攤銷費用	145,367	166,175
折舊費用	855	347
短期投資跌價損失	71,070	0
依權益法認列投資損益(超過)小於當年		
收到被投資公司現金股利部分	(15,066,074)	(2,998,434)
應付利息補償金及相關利息增加(減少)	825,612	516,479
匯率影響數	39,267	0
短期投資(增加)減少	(1,768,237)	(450,255)
應收利息(增加)減少	1,464	(44,206)
其他應收款(增加)減少	108,424	(108,424)
預付款項(增加)減少	6	(6)
遞延所得稅資產--流動(增加)減少	(17,768)	(4,069)
遞延所得稅資產--非流動(增加)減少	(30,496)	(141,326)
暫付及待結轉帳項(增加)減少	461	(628)
應付代收增加(減少)	391	505
應付費用增加(減少)	(367,986)	323,236
應付稅款增加(減少)	5,599	0
應付股息紅利增加(減少)	515	962
應計退休金負債增加(減少)	1,169	436
暫收及待結轉帳項增加(減少)	(14)	708
營業活動之淨現金流入(流出)	4,538,388	10,346,653
投資活動之現金流量		
取得長期投資價款	(775,000)	(15,690,915)
子公司減資	0	7,700,000
購入固定資產	(3,224)	(2,648)
遞延費用(增加)減少	18,103	(479,849)
投資活動之淨現金流入(流出)	(760,121)	(8,473,412)
融資活動之現金流量		
應付公司債增加(減少)	(707,000)	24,500,000
支付董監事酬勞	(5,400)	(4,800)
支付員工紅利	(1,171)	(13)
發放現金股利	(11,702,498)	(8,908,418)
買入庫藏股票	0	(6,123,698)
出售庫藏股票	3,663,555	0
融資活動之淨現金流入(流出)	(8,752,514)	9,463,071
匯率影響數	(39,267)	0
本期現金及約當現金增加(減少)數	(5,013,514)	11,336,312
期初現金及約當現金餘額	11,336,312	0
期末現金及約當現金餘額	\$6,322,798	\$11,336,312
現金流量資訊之補揭露		
本期支付所得稅	\$16,225	\$43,086
不影響現金流量之投資及融資活動		
以股份轉換取得子公司	\$0	\$68,092,842
子公司持有母公司股票視為庫藏股	\$0	\$29,248,704

請參閱後附財務報表附註

負責人:



經理人:



主辦會計



國泰金融控股股份有限公司

財務報表附註

中華民國九十二年及九十一年十二月三十一日

(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(原名滙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;世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司於民國92年6月26日經財政部核准,依金融機構合併法及相關法令規定進行合併,合併基準日為民國92年10月27日,合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司,並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。自民國92年7月29日起,本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(二) 約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資:

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

(三) 短期投資

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

債券取得時以成本計值入帳,到期兌償(轉換)或到期前賣出係按移動加權平均法計算成本、利息收入及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價,無市價者以成本為準。

(四) 長期投資

1. 股權投資:持有未上市(櫃)公司股票及意圖長期持有之上市(櫃)公司股票列為長期投資。持有被投資公司表決權比例在百分之二十以下且無重大影響力者,如被投資公司為上市(櫃)公司,按成本與市價孰低法評價,「未實現跌價損失」列為股東權益之減項。如為未上市(櫃)公司,按成本法評價,惟若有證據顯示投資之價值確已減損,且回復之希望甚小,投資跌價損失則列為當期之損失,並以減列跌價損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加,不列為投資收益。

持有被投資公司表決權比例達百分之二十以上,或未達百分之二十,惟具有重大影響力者,採權益法評價。採用權益法評價之長期股權投資,如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額,以平均法分年攤銷,列為投資損益。

被投資公司若增發股數時，若各股東非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積及長期投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

股票出售時按加權平均法計算成本及出售損益。

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

#### (五) 固定資產

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

固定資產報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。如有出售資產利益，列入當年度營業外收入，如有出售資產損失，則列為營業外支出。

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

#### (六) 遞延費用

主要係效益達一年以上之支出，依其性質按估計效益期間，採直線法攤提。

#### (七) 可轉換公司債

1. 贖回價格高於公司債面額部分，按利息法攤銷並提列公司債贖回準備科目，攤銷而產生之費用，列為當期之利息費用。
2. 可轉換公司債持有人行使轉換權利時，按帳面價值法處理，亦即將轉換之公司債及公司債贖回準備等相關負債科目列為股本及資本公積，不認列轉換損益。

#### (八) 外幣交易及外幣財務報表換算

本公司之會計記錄按新台幣入帳。依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理」規定外幣交易事項（非遠期外匯買賣合約）係依據交易發生日之即期匯率入帳，期末外幣資產及負債餘額則依據資產負債表日之匯率，換算成新台幣入帳，因而產生之兌換差額處理如下：外幣長期股權投資係列為「累積換算調整數」並作為股東權益之調整項目；其他外幣資產及負債，則列為當年度損益。

#### (九) 衍生性金融商品交易

1. 換利：換利交易係指就名目本金依固定利率與浮動利率所計算利息之互換合約。收取或給付就各名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入、支出之調整。
2. 選擇權：外匯選擇權買賣合約之權利金以成本入帳。避險性質之權利金帳列資產，按合約期間攤銷，資產負債表日並按市價法評價，凡屬規避既存資產或負債之風險者，未實現選擇權交易損益列為當期損益；凡屬規避預期交易風險者，未實現選擇權交易損益遞延至實際交易發生時，作為交易價格之調整項目。非避險性質之權利金帳列資產，資產負債表日並按市價法評價，未實現選擇權損益列為當期損益。

#### (十) 估計所得稅

本公司依財務會計準則公報第廿二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時

性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，若為估計變動，則列為當年度所得稅費用之調整項目。

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

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

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

#### (十一) 資本支出與收益支出之劃分

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

#### (十二) 庫藏股

1. 本公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。
2. 本公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積 - 股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。
3. 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)第108164號函規定：
  - (1) 依金融控股公司法第三十八條規定，對交叉持股係採嚴格禁止之原則，故原上市、上櫃之金融機構於轉換為金融控股公司之子公司前，已依證券交易法第二十八條之二第一項第一款及第二款規定買回公司股份者，徵諸證券交易法第二十八條之二有關公司買回股份之目的，並參酌金融控股公司法第三十一條之精神，乃給予該等股份轉換為金融機構持有金融控股公司股份最長三年之調整期，逾期未轉讓者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷。
  - (2) 金融控股公司之子公司因前揭情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。
4. 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(六)字第111467號函規定：金融機構原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回之庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股處理，若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理，本公司則依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

三、會計變動之理由及其影響：無

#### 四、現金及約當現金

	92年12月31日	91年12月31日
週轉金	\$40	\$20
銀行存款	746,698	800
定期存款	3,031,634	2,575,778
約當現金	2,544,426	8,759,714
合計	\$6,322,798	\$11,336,312

約當現金包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

#### 五、短期投資—淨額

	92年12月31日	91年12月31日
政府公債	\$217,506	\$450,255
直接國外投資	2,000,985	0
減：備抵短期投資跌價損失	(71,070)	(0)
合計	\$2,147,421	\$450,255

截至民國92年12月31日及民國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。

#### 六、長期投資

被投資公司名稱	92年12月31日		91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	\$86,233,341	100%	\$55,889,135	100%
國泰世紀產物保險(股)公司	2,896,883	100%	2,569,340	100%
國泰商業銀行(股)公司	-	-	11,714,723	100%
國泰世華商業銀行(股)公司	68,153,847	100%	53,667,277	100%
國泰創業投資(股)公司	592,879	100%	-	-
怡泰創業投資(股)公司	73,752	8.33%	-	-
小計	157,950,702		123,840,475	
成本法：				
台灣票券集中保管結算(股)公司	100,000	4.99%	-	-
合計	\$158,050,702		\$123,840,475	

(一) 上述民國92年度及91年度依權益法評價之變動情形如下：

	92年度	91年度
1月1日餘額	\$123,840,475	\$74,846,501
加：依權益法認列投資(損)益	20,645,091	13,575,839
加：以股份轉換增加投資	0	68,197,980
加：配發子公司股利	549,329	0
加：增加投資	675,000	15,690,915
加：依權益法認列之資本公積調整數	(830,622)	0
加：依權益法認列之未分配盈餘調整數	57,683	0
加：依權益法認列之累積換算調整數	(23,033)	9,454
加：子公司及孫公司處分本公司股票	17,724,647	(1,161)
加：依權益法認列之長期投資未實現跌價(損失)沖回	896,224	(952,944)
減：子公司持有母公司股票視同庫藏股	(5,075)	(13,576,114)
減：持有子公司股票轉換後視同庫藏股	0	(15,672,590)
減：子公司發放現金股利	(5,579,017)	(10,577,405)
減：子公司減資	0	(7,700,000)
12月31日餘額	\$157,950,702	\$123,840,475

(二) 本公司民國92年度及91年度採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

被投資公司名稱	92年度	91年度
國泰人壽保險(股)公司	\$16,676,188	\$12,848,385
國泰世紀產物保險(股)公司	532,513	203,445
國泰商業銀行(股)公司	(73,106)	433,213
國泰世華聯合商業銀行(股)公司	3,518,271	90,796
國泰創業投資(股)公司	(7,121)	-
怡泰創業投資(股)公司	(1,654)	-
合計	\$20,645,091	\$13,575,839

1. 本公司民國92年度及91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. 本公司之子公司世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司依金融機構合併法及其相關法令規定進行合併，合併後以世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，國泰商業銀行股份有限公司為消滅公司，合併基準日為民國92年10月27日，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。
3. 本公司民國92年度及91年度之子公司國泰世華商業銀行股份有限公司(原世華聯合商業銀行股份有限公司)，係由其他會計師查核，並出具部分被投資公司之財務報表係由其他會計師查核之修正正式無保留意見查核報告書，本公司復依同期間國泰世華商業銀行股份有限公司經其他會計師查核之財務報表，認列投資損益。
4. 本公司民國92年度之子公司國泰創業投資股份有限公司，係由其他會計師查核，並出具無保留意見查核報告書，本公司復依同期間國泰創業投資股份有限公司經其他會計師查核之財務報表，認列投資損益。

5. 本公司民國92年度之被投資公司怡泰創業投資股份有限公司，因合併其他子公司之持股已具重大影響力，故按權益法評價，並依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。
6. 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。
7. 本公司民國92年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰世華商業銀行股份有限公司；民國91年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司、世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司。另本公司之子公司國泰創業投資股份有限公司因該公司之總資產及營業收入皆未達本公司各該項金額百分之十，故未編入民國92年度合併財務報表。

(三) 民國92年度及91年度，本公司長期投資並無提供質押或擔保之情形。

#### 七、應付公司債

	92年12月31日	91年12月31日
應付海外可轉換公司債	\$24,500,000	\$24,500,000
加(減)：兌換(利益)損失	(707,000)	-
加：應付利息補償金	1,342,091	516,479
合計	\$25,135,091	\$25,016,479

應付公司債發行、轉換之條件及情形請詳附註二十(三)之說明。

#### 八、股本

本公司截至民國92年12月31日及91年12月31日止經核准已發行股數分別為8,307,489,100股及8,453,163,100股，均為普通股，每股面額10元。

自民國92年7月29日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

#### 九、資本公積

- (一) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額及權益法認列被投資公司資本公積影響數，截至民國92年12月31日及91年12月31日餘額分別為53,651,046仟元及56,807,974仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘分別為267,215仟元及1,917,548仟元。
- (二) 依(91)台財證(六)字第 九一三四一三號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第八條規定之限制。

非屬上述情形者，則依公司法規定，資本公積除於法定公積填補虧損仍有不足時得用於彌補虧損，於依公司法第二百四十一條第一項規定經股東會決議撥充資本外，不得移作他用；於辦理撥充資本時，應依證券交易法施行細則第八條規定，股本溢價轉增資每年撥充之合計金額不得超過實收資本額百分之十，並應俟增資所產生該次資本公積經公司登記主管機關核准登記後之次一年度，始得將該次轉入之資本公積撥充資本。

#### 十、保留盈餘

##### (一) 法定盈餘公積

依公司法規定，本公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東會議決議於不超過其半數之範圍內將其轉撥資本。

##### (二) 未分配盈餘

1. 依本公司章程第30條規定，若公司有盈餘時，除應先彌補以前年度虧損並依法完納稅捐、提10%之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。
2. 本公司於民國92年6月6日經股東會通過股利分配案，以本公司91年度盈餘13,085,153仟元及在資本公積中原屬子公司股份轉換前之未分配盈餘1,917,548仟元及處分固定資產公積轉回未分配盈餘128,170仟元中分配現金股息及紅利1.5元，並以民國92年7月11日為現金股利除息基準日。
3. 本公司於民國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。
4. 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。民國92年度子公司國泰人壽保險股份有限公司已按原訂收回目的，轉讓105,376,000股予員工，轉讓價格為每股40.54元，轉讓後庫藏股降為51,551,000股。
5. 本公司未分配盈餘逾期不分配，須就核定未分配盈餘加徵10%營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
6. 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
7. 依(91)台財證(一)第170010號函規定，上市、上櫃公司91年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。
8. 股利政策：  
本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。  
依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。
9. 本公司92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91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：

	91 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	1,006仟元	1,006仟元	0	無
b. 員工股票紅利	0仟元	0仟元	0	無
c. 董監事酬勞	4,639仟元	4,639仟元	0	無
(2) 每股盈餘相關資訊				
a. 原每股盈餘(元)	2.23元	2.23元	0	無
b. 設算每股盈餘(元)	2.23元	2.23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

註：實際配發員工紅利及董監事酬係不含屬股份轉換前子公司之未分配盈餘。

#### 十一、庫藏股票

(一) 本公司民國92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	(單位：仟股)		
					帳列成本 (仟元)	每股帳面 價值(元)	每股市價 (元)
(1) 維護公司信用 及股東權益	145,674	0	145,674	0	\$0	-	-
(2) 子公司買回轉讓 股份予員工	156,927	0	105,376	51,551	3,032,966	\$58.83	\$51.80
(3) 子公司持有本公司 股票視同庫藏股票	369,490	101	357,886	11,705	555,788	47.48	51.80
(4) 本公司持有子公司 股票轉換後列為庫藏股	348,897	0	93,986	254,911	11,450,762	44.92	51.80
合計	1,020,988	101	702,922	318,167	\$15,039,516		

(二) 子公司持有本公司股票明細如下：

(單位：仟股)

子公司名稱	持有股數	金額(註)	原因	對盈餘分配之限制	法定處理期限	董事會決議通過 之預計處理方式
國泰人壽保險(股)公司	51,551	\$3,032,966	子公司原買回 股份轉讓	於未轉讓前不得 享有股東權益	三年	無
國泰世紀產物保險(股)公司	3,397	175,976	持有其他子公司 股份轉讓	無	三年	無
國泰世華商業銀行(股)公司	8,308	430,358	"	無	三年	無
合計	63,256	\$3,639,300				

註：係子公司帳列成本減除備抵跌價損失後之帳面金額。

十二、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

單位：新台幣仟元

功能別 性質別	92 年度			91 年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
用人費用						
薪資費用	-	58,760	58,760	-	11,913	11,913
勞健保費用	-	2,051	2,051	-	179	179
退休金費用	-	1,169	1,169	-	436	436
其他用人費用	-	44,599	44,599	-	30	30
折舊費用	-	855	855	-	347	347
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	145,367	145,367	-	166,175	166,175

截至民國92年及91年12月31日止，本公司員工人數各為40人及7人。

十三、估計所得稅

(一) 民國92年度及91年度所得稅費用估列如下：

	92 年度	91 年度
稅前淨利	\$20,548,796	\$12,874,420
加(減)稅務調整事項：		
未實現兌換利益	(687,352)	0
證券期貨交易損失(所得)免稅 - 淨額	0	(101,498)
未實現國外短期投資跌價損失	71,070	0
短期票券利息收入 - 分離課稅	(63,344)	(200,060)
投資損益	(20,645,091)	(13,575,839)
未實現應付公司債利息補償金	825,612	516,479
其他	(16,075)	65,102
課稅所得	33,616	(421,396)
乘稅率；減：累進差額	25%-10	25%
小計	8,394	(105,349)
加：分離課稅之所得稅	13,430	40,012
遞延所得稅費用(利益)	(48,263)	(145,396)
以前年度估稅差異	(13,528)	0
所得稅費用(利益)	(\$39,967)	(\$210,733)

(二) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	92 年度	91 年度
1. 民國92年度及91年度遞延所得稅負債與資產：		
(1) 遞延所得稅負債總額	\$171,838	\$0
(2) 遞延所得稅資產總額	\$365,497	\$145,396
(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	\$1,342,091	\$516,479
未實現國外短期投資跌價損失之認列所產生之可減除暫時性差異	71,070	0
開辦費之認列所產生之可減除暫時性差異	48,827	65,102
未實現兌換利益之認列所產生之應課稅暫時性差異	(687,352)	0
合計	\$774,636	\$581,581
2. 遞延所得稅資產 - 流動	\$21,837	\$4,069
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	\$21,837	\$4,069
3. 遞延所得稅資產 - 非流動	\$343,660	\$141,327
遞延所得稅負債 - 非流動	(171,838)	0
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$171,822	\$141,327

本公司截至民國92年12月31日止，營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至民國90年度。

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

(三) 兩稅合一相關資訊

	92 年度	91 年度
可扣抵稅額帳戶餘額	\$2,087,542	\$1,347,288
	92年度(預計)	91年度(實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	12.34%	35.19%

(四) 未分配盈餘相關資訊

	92 年度	91 年度
86年度以前	\$267,215	\$869,860
87年度以後	16,916,694	14,132,841
合計	\$17,183,909	\$15,002,701

1. 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。
2. 86年度以前未分配盈餘係屬股份轉換前子公司之86年度以前之未分配盈餘。

十四、每股盈餘

1. 每股盈餘：

單位：新台幣仟元

	92年度				91年度					
	金額(分子)		股數(分母)		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	\$20,548,796	\$20,588,763			\$12,874,420	\$13,085,153				
基本每股盈餘										
屬於普通股股東之本期純益	\$20,548,796	\$20,588,763	7,642,462,578	\$2.69	\$2.69	\$12,874,420	\$13,085,153	5,865,793,845	\$2.19	\$2.23
具稀釋作用之潛在普通股之影響										
可轉換公司債	\$825,612	\$619,209	431,864,407		\$516,479	\$387,359	249,797,077			
稀釋每股盈餘										
屬於普通股股東之本期純益加潛在普通股之影響	\$21,374,408	\$21,207,972	8,074,326,985	\$2.65	\$2.63	\$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：

	92 年 度	91 年 度
期初股數	8,453,163,100	5,838,615,765
91/4/22以股份轉換方式與國泰世紀產物保險、國泰銀行 換股257,257,053股 (91/4/22 91/12/31)	0	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)	0	90,416,614
減：庫藏股票	(313,375,701)	(203,216,123)
子公司持有本公司股票視同庫藏股票	(351,650,821)	(39,045,127)
註銷庫藏股票	(145,674,000)	0
合 計	7,642,462,578	5,865,793,845

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

	92 年 度	91 年 度
稅 前 損 益	\$21,873,053	\$12,590,158
稅 後 純 益	\$21,913,019	\$12,800,891
稅前基本每股盈餘	\$2.78	\$2.13
稅後基本每股盈餘	\$2.79	\$2.17
稅前稀釋每股盈餘	\$2.74	\$2.13
稅後稀釋每股盈餘	\$2.72	\$2.14

## 十五、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽保險股份有限公司	本公司之子公司
國泰世紀產物保險股份有限公司	本公司之子公司
國泰世華商業銀行股份有限公司(原國泰商業銀行與世華聯合商業銀行,已於民國92年10月27日合併)	本公司之子公司
國泰創業投資股份有限公司	本公司之子公司
怡泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司

關係人名稱	與本公司之關係
國泰證券投資顧問股份有限公司	關係企業
國泰建設股份有限公司	關係企業
三井工程股份有限公司	關係企業
財團法人國泰綜合醫院	其董事長與本公司董事長為一親等之關係
財團法人國泰人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為一親等之關係
萬寶開發股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
霖園投資股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
國泰證券投資信託股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司採權益法評價之被投資公司
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
神坊資訊股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰人身保險代理人股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰財產保險代理人股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰期貨股份有限公司(原世華期貨股份有限公司)	子公司採權益法評價之被投資公司
世華國際租賃股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
世華保險代理人股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
世華財產保險代理人股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司 (於民國92年10月已清算完結)
鴻義股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司 (於民國92年7月已清算完結)
台灣建築經理股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
台灣票券金融股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
華卡企業股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
越南Indovina Bank	子公司採權益法評價之被投資公司
宏遠科技創業投資股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
錦華資訊科技股份有限公司	子公司國泰世華銀行董事為該公司董事長 (自民國92年度起該董事長已改選)
和信電訊股份有限公司	子公司國泰人壽擔任其監察人
China England Company Ltd.等	子公司採權益法評價之被投資公司之子公司
台北智慧卡票證公司等	子公司國泰世華銀行之轉投資事業
世華文化慈善基金會	子公司國泰世華銀行為其主要捐贈人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 房屋租金

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		92年度	91年度
國泰人壽保險(股)公司	承租不動產	\$8,207	\$8,207

2. 存款

關係人名稱	交易性質	92年度			
		最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	定期存款	\$3,613,802	\$919,309	0.9% 1.05%	\$22,411
合計	活期存款	5,553,130	746,672	0.25% 0.5%	246
			\$1,665,981		

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	\$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			\$1,400,773		

3. 應收利息

關係人名稱	交易性質	金額	
		92年12月31日	91年12月31日
國泰世華商業銀行(股)公司	定存應收利息	\$6	\$0
國泰商業銀行(股)公司	定存應收利息	0	435
合計		\$6	\$435

4. 暫付及待結轉帳項

關係人名稱	交易性質	金額	
		92年12月31日	91年12月31日
國泰證券投資顧問(股)公司	暫付款	\$0	\$616

5. 保險費用

國泰證世紀產物保險(股)公司	92年度	91年度
	\$169	\$0

十六、質押之資產：無。

十七、重大承諾事項及或有事項：無。

十八、重大之災害損失：無。

十九、重大之期後事項：無。

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92年及91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

	92年12月31日	91年12月31日
(1) 既得給付義務	(\$1,698)	(\$378)
(2) 非既得給付義務	(1,878)	(394)
(3) 累積給付義務	(3,576)	(772)
(4) 未來薪資增加之影響數	(1,636)	(277)
(5) 預計給付義務	(5,212)	(1,049)
(6) 退休基金資產公平價值	0	0
(7) 既得給付	3,152	480
(8) 提撥狀況 = (5) + (6)	(5,212)	(1,049)
(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)	3,607	614
(12) 補列之應計退休金負債	(1,971)	(337)
(13) (應付退休金負債)/預付退休金 = (8) + (9) + (10) + (11) + (12)	(\$3,576)	(772)

2. 精算假設

(1) 折現率	3.5%	4.0%
(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	3.5%	4.0%

(二) 金融商品相關資訊

1. 衍生性金融商品交易

1. 目的

本公司民國92年度持有衍生性商品為換利合約及外幣選擇權。主要係為規避以外幣計價之淨負債之利率及匯率變動之風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

2. 信用及市場風險

換利合約及外幣選擇權交易之相對人，係信用卓著之國際金融機構，故合約相對人違約之可能性甚低，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，本公司亦不致於遭受重大損失。此外，本公司亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

3. 現金流量及需求

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

4. 商品性質及條件

(1) 換利合約

- ① 換利交易係於訂約日就不同計息方式之利率交換，收取或給付名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入、支出之調整。
- ② 本公司換利合約之合約期間自民國91年5月20日至民國96年5月20日止共計5年。尚未到期之合約金額如下：

民國92年12月31日

類別	外幣	合約金額(仟元)	到期值(仟元)
換利合約	美金	USD 700,000	USD 700,000

民國91年12月31日

類別	外幣	合約金額(仟元)	到期值(仟元)
換利合約	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選擇權。
- ② 本公司截至民國92年及91年12月31日止，簽訂之外幣選擇權合約彙總如下：

民國92年12月31日

交易對象	訂約日	執行日	合約淨金額(仟元)
Goldman Sachs International	91.05.20	94.05.20;96.05.20	USD 594,000

民國91年12月31日

交易對象	訂約日	執行日	合約淨金額(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92年及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，並按殖利率年率2.75%加計利息補。
- 5. 擔保情形：無擔保。
- 6. 受託人：美國紐約銀行。
- 7. 轉換辦法：
  - (1) 轉換期間：發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止。
  - (2) 轉換價格及其調整：
    - ① 發行時轉換價格：每股60元。
    - ② 民國92年12月31日止轉換價格經調整為56.05元預計可轉換股數：普通股431,864,407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) 債券持有人贖回權：

- ① 債券持有人得於發行滿第三年時，要求本公司將債券全部或部份贖回。
- ② 若本公司之普通股於台灣證券交易所停止交易或下市時，債券持有人得依規定要求本公司依面額加計利息補償金，贖回全部債券。
- ③ 如本公司有受託契約所定義之控制權變動之情事者，債券持有人得依規定要求發行公司以面額加計利息補償金，贖回全部債券。

10. 截至92年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92年12月31日集團合格資本淨額為144,460,484仟元，集團法定資本總額為119,673,599仟元，合併計算集團資本適足率為120.71%。

(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	交易性質	占金融控股公司之淨值比例
一、中華電信	同一法人	33,582	有價證券購買或融資	23.68%
	合計	33,582		23.68%
二、國泰金控集團				
國泰金控	同一關係企業	501	有價證券購買或融資	0.35%
國泰金控	同一關係企業	8	租金收支	0.01%
國泰人壽	同一關係企業	412	放款	0.29%
國泰人壽	同一關係企業	230	其他交易	0.16%
國泰人壽	同一關係企業	186	租金收支	0.13%
國泰人壽	同一關係企業	66	存出及存入保證金	0.05%
國泰世華銀行	同一關係企業	252	租金收支	0.18%
國泰世華銀行	同一關係企業	12,925	有價證券購買或融資	9.11%
國泰產險	同一關係企業	63	租金收支	0.04%
國泰建設	同一關係企業	80	租金收支	0.06%
國泰投信	同一關係企業	199	有價證券購買或融資	0.14%
國泰投信	同一關係企業	866	有價證券購買或融資	0.61%
國泰投信	同一關係企業	4,416	有價證券購買或融資	3.11%
國泰投信	同一關係企業	3,000	其他交易	2.12%

國泰投信	同一關係企業	11	租金收支	0.01%
國泰投信	同一關係企業	2,388	有價證券購買或融資	1.68%
國泰醫院	同一關係企業	1,173	放款	0.83%
國泰醫院	同一關係企業	188	租金收支	0.13%
國泰醫院	同一關係企業	380	不動產買賣	0.27%
三井工程	同一關係企業	970	其他交易	0.68%
三井工程	同一關係企業	25	租金收支	0.02%
神坊資訊	同一關係企業	30	租金收支	0.02%
霖園投資	同一關係企業	7	租金收支	0.00%
怡泰創投	同一關係企業	221	有價證券購買或融資	0.16%
宏遠創投	同一關係企業	14	有價證券購買或融資	0.01%
	合計	28,611		20.18%
三 台塑集團				
台灣塑膠工業	同一關係企業	1,102	放款	0.78%
台灣塑膠工業	同一關係企業	280	有價證券購買或融資	0.20%
台灣塑膠工業	同一關係企業	82	有價證券購買或融資	0.06%
南亞塑膠工業	同一關係企業	479	放款	0.34%
南亞塑膠工業	同一關係企業	105	有價證券購買或融資	0.07%
南亞塑膠工業	同一關係企業	107	有價證券購買或融資	0.08%
台灣化學纖維	同一關係企業	1,175	放款	0.83%
台灣化學纖維	同一關係企業	505	有價證券購買或融資	0.36%
美國台塑	同一關係企業	1,783	放款	1.26%
美國南亞	同一關係企業	1,053	放款	0.74%
台塑石化	同一關係企業	4,585	放款	3.23%
台塑石化	同一關係企業	200	有價證券購買或融資	0.14%
麥寮汽電	同一關係企業	440	放款	0.31%
南亞科技	同一關係企業	3,689	放款	2.60%
麥寮工業區專用港管理	同一關係企業	387	放款	0.27%
Formosa A.B.C.D. Marine	同一關係企業	171	放款	0.12%
亞朔開發	同一關係企業	217	放款	0.15%
福懋科技	同一關係企業	126	放款	0.09%
福懋興業	同一關係企業	200	有價證券購買或融資	0.14%
	合計	16,686		11.77%
四 新光集團				
台新銀行	同一關係企業	4,665	有價證券購買或融資	3.29%
台新銀行	同一關係企業	3,650	存款	2.57%
新光投信	同一關係企業	3,663	有價證券購買或融資	2.58%

新光投信	同一關係企業	500	其他交易	0.35%
合計		12,478		8.80%
五、新光集團				
亞泥	同一關係企業	200	有價證券購買或融資	0.14%
遠東百貨	同一關係企業	300	有價證券購買或融資	0.21%
宏遠	同一關係企業	23	有價證券購買或融資	0.02%
遠東銀行	同一關係企業	10,383	有價證券購買或融資	7.32%
合計		10,906		7.69%
六、國際投信				
國際投信	同一法人	7,189	有價證券購買或融資	5.07%
國際投信	同一法人	2,000	其他交易	1.41%
國際投信	同一法人	1,032	有價證券購買或融資	0.73%
合計		10,221		7.21%
七、長榮集團				
長雄開發	同一關係企業	130	放款	0.09%
長榮國際儲運	同一關係企業	55	放款	0.04%
長榮國際	同一關係企業	1,500	放款	1.06%
長榮國際	同一關係企業	10	有價證券購買或融資	0.01%
長榮航空	同一關係企業	3,235	放款	2.28%
長榮航空	同一關係企業	10	有價證券購買或融資	0.01%
榮剛材料科技	同一關係企業	200	放款	0.14%
環世國際物流	同一關係企業	16	放款	0.01%
長榮航太	同一關係企業	167	放款	0.12%
新台旅行社	同一關係企業	10	放款	0.01%
長榮開發	同一關係企業	910	放款	0.64%
立榮航空	同一關係企業	1,310	放款	0.92%
長榮空廚	同一關係企業	4	放款	0.00%
長榮空運倉儲	同一關係企業	430	放款	0.30%
環世旅行社	同一關係企業	4	放款	0.00%
新桃電力	同一關係企業	703	放款	0.50%
Greencompass Marine	同一關係企業	204	放款	0.14%
JulyFortune747-02 Limited	同一關係企業	124	放款	0.09%
長鴻營造	同一關係企業	200	放款	0.14%
長榮海運	同一關係企業	615	放款	0.43%
合計		9,837		6.94%
八、統一集團				
統一企業	同一關係企業	1,725	放款	1.22%

統一企業	同一關係企業	70	證券購買或融資	0.05%
統一實業	同一關係企業	171	放款	0.12%
統一投信	同一關係企業	5,675	有價證券購買或融資	4.00%
統一國際開發	同一關係企業	317	放款	0.22%
統寶光電	同一關係企業	276	放款	0.19%
統合開發	同一關係企業	604	放款	0.43%
Cayman Ton Yi Industrial	同一關係企業	45	放款	0.03%
統一東京	同一關係企業	57	放款	0.04%
太子開發建設	同一關係企業	268	放款	0.19%
合計		9,208		6.49%
九、群益投信				
群益投信	同一法人	3,863	有價證券購買或融資	2.72%
群益投信	同一法人	4,258	有價證券購買或融資	3.00%
群益證券	同一法人	641	有價證券購買或融資	0.45%
合計		8,762		6.18%
十、中信集團				
中信銀行	同一法人	8,138	有價證券購買或融資	5.74%
合計		8,138		5.74%
十一、華南金				
	同一法人	6,000	有價證券購買或融資	4.23%
合計		6,000		4.23%
十二、彰化銀行				
	同一法人	5,904	有價證券購買或融資	4.16%
合計		5,904		4.16%
十三、日盛集團				
日盛金控	同一關係企業	79	有價證券購買或融資	0.06%
日盛投信	同一關係企業	5,819	有價證券購買或融資	4.10%
合計		5,898		4.16%
十四、盛華投信				
	同一法人	5,673	有價證券購買或融資	4.00%
合計		5,673		4.00%
十五、國際票券				
	同一關係企業	5,523	放款	3.89%
合計		5,523		3.89%
十六、聯華電子				
	同一法人	5,509	有價證券購買或融資	3.88%
合計		5,509		3.88%

十七、台泥集團				
和平電力	同一關係企業	2,350	放款	1.66%
台灣水泥	同一關係企業	852	放款	0.60%
台灣水泥	同一關係企業	99	有價證券購買或融資	0.07%
和平工業區專用港	同一關係企業	1,220	放款	0.86%
TCC Int Holdings	同一關係企業	26	放款	0.02%
達裕開發	同一關係企業	202	放款	0.14%
和信電訊	同一關係企業	155	放款	0.11%
和信電訊	同一關係企業	124	有價證券購買或融資	0.09%
和宇寬頻	同一關係企業	75	有價證券購買或融資	0.05%
合 計		5,103		3.60%
十八、建華銀行				
	同一法人	5,060	放款	3.57%
合 計		5,060		3.57%
十九、台積電				
	同一法人	4,777	有價證券購買或融資	3.37%
	同一法人	142	其他交易	0.10%
合 計		4,919		3.47%
二十、國家金融安定基金管理委員會				
	同一法人	4,654	放款	3.28%
合 計		4,654		3.28%
二十一、華隆(股)公司				
華隆公司	同一關係企業	3,627	放款	2.56%
華隆微電子	同一關係企業	13	放款	0.01%
華隆馬來西亞	同一關係企業	92	放款	0.06%
華染	同一關係企業	76	放款	0.05%
嘉新畜產	同一關係企業	836	放款	0.59%
合 計		4,644		3.27%
二十二、開發金				
	同一法人	4,406	有價證券購買或融資	3.11%
合 計		4,406		3.11%
二十三、德產汽車貿易股份有限公司				
	同一法人	3,691	放款	2.60%
	同一法人	1	有價證券購買或融資	0.00%
合 計		3,692		2.60%

二十四、保德信元富投信				
	同一法人	3,558	有價證券購買或融資	2.51%
合 計		3,558		2.51%
二十五、保誠投信				
	同一法人	3,450	有價證券購買或融資	2.43%
合 計		3,450		2.43%
二十六、震怡公司				
	同一法人	3,400	放款	2.40%
合 計		3,400		2.40%
二十七、德杰集團				
德盈(股)公司	同一關係企業	838	放款	0.59%
王明德	同一關係企業	58	放款	0.04%
明德春天百貨	同一關係企業	34	放款	0.02%
德兆建設	同一關係企業	2,450	放款	1.73%
曼哈頓百貨	同一關係企業	7	放款	0.00%
合 計		3,387		2.39%
二十八、建成開發集團				
建成開發建設	同一關係企業	1,786	放款	1.26%
海華建設	同一關係企業	1,298	放款	0.92%
台灣建築經理	同一關係企業	145	放款	0.10%
凱垣	同一關係企業	15	放款	0.01%
易致	同一關係企業	12	放款	0.01%
總成企業	同一關係企業	60	放款	0.04%
合 計		3,316		2.34%
二十九、太電集團				
大鑫投資	同一關係企業	7	放款	0.00%
太設投資	同一關係企業	23	放款	0.02%
湯臣開發	同一關係企業	64	放款	0.05%
太平洋星系	同一關係企業	16	放款	0.01%
友吉投資	同一關係企業	89	放款	0.06%
太合投資	同一關係企業	2,561	放款	1.81%
太平洋電線電纜	同一關係企業	200	放款	0.14%
太平洋電線電纜	同一關係企業	107	有價證券購買或融資	0.08%
茂豐租賃	同一關係企業	200	放款	0.14%
合 計		3,267		2.30%

三十、基泰建設集團				
基泰建設	同一關係企業	2,201	放款	1.55%
樹德國際開發顧問	同一關係企業	35	放款	0.02%
昇陽投資	同一關係企業	160	放款	0.11%
高意建設	同一關係企業	519	放款	0.37%
陳振豐	同一關係人	239	放款	0.17%
陳淞澗	同一關係人	94	放款	0.07%
合計		3,248		2.29%

(六) 重大合約：無。

(七) 財務報表表達：民國91年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國92年度財務報表之表達。

(八) 其他：無。

#### 廿一、附註揭露事項

##### 1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	不適用
2	為他人背書保證	不適用
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上	不適用
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上	無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上	無
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額20%以上	無
9	從事衍生性商品交易	附註二十(二)

##### 2. 轉投資事業相關資訊

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	附表二
2	為他人背書保證	附表三
3	期末持有有價證券情形	附表四
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上	附表五
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上	附表六
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上	附表七
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上	附表八
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額20%以上	無
9	從事衍生性商品交易	附表廿十(二)
10	被投資公司名稱、所在地區 等相關資訊	附表九

3. 大陸投資資訊：無。

##### 廿二、部門別財務資訊

(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：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/股票國泰世紀	本公司之子公司	長期投資	5,068,616	\$86,233,341	100%	\$17.01	
"	產物保險(股)公司/股票	本公司之子公司	長期投資	231,701	2,896,883	100%	13.26	
"	國泰世華商業銀行(股)公司/股票國泰	本公司之子公司	長期投資	4,318,241	68,153,847	100%	15.88	
"	創業投資(股)公司/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	592,879	100%	9.88	
"	怡泰創業投資(股)公司/股票	採權益法評價之被投資公司	長期投資	7,500	73,752	8.33%	9.83	
"	台灣票券集中保管結算(股)公司/股票	無	長期投資	10,000	100,000	4.99%	-	

附表二：轉投資事業資金貸與他人情形：

單位：新台幣仟元/美金仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額(註)
											名稱	價值		
1	China England Company Ltd.	Welly Co., LTD.	中期擔保放款	USD949	USD736	5.7028%	2	-	船舶貸款	USD7	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	USD985	USD777	5.7573%	2	-	船舶貸款	USD8	船舶	USD1,138	船舶購價之8成	
1	"	Cameron Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD1,300	USD978	5.7391%	2	-	船舶貸款	USD10	船舶	USD1,505	船舶購價之8成	

註一：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(註一)
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.	國泰世華銀行之子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	\$98,513 (USD 2,900)	\$91,719 (USD 2,700)	\$101,910 (USD 3,000)	4.22%	\$101,910 (USD3,000)
1	"	"	"	-	33,970 (USD 1,500)	33,970 (USD 1,000)	-	1.56%	67,940 (USD2,000)
1	"	"	"	-	37,367 (USD 1,100)	37,367 (USD 1,100)	-	1.72%	298,936 (USD8,800)

註一：係銀行給予China England Company Ltd. 之最高授信額度。

註二：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	
神坊資訊股份有限公司	受益憑證-群益安信	無	短期投資	1,508,804.80	\$16,600	-	11.1996	
"	受益憑證-盛華1699	無	短期投資	4,644,088.33	54,295	-	11.8937	
"	受益憑證-怡富第一	無	短期投資	4,214,377.50	56,642	-	13.5234	
"	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	7,666,243.80	84,185	-	11.0860	
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	2,000,000.00	22,004	-	11.0860	
"	受益憑證-復華人生	無	短期投資	1,143,706.80	12,024	-	10.6600	
"	受益憑證-大華中概	無	短期投資	625,978.09	8,024	-	13.2000	
怡泰創業投資股份有限公司	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	922,900.10	10,190	-	11.0860	
"	神坊資訊(股)公司	採權益法評價之被投資公司	長期投資	19,567,400.00	181,912	39.21%	-	
"	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	1.31%	-	
"	天擎積體電路股份有限公司	無	長期投資	450,000.00	5,395	6.07%	-	
"	立錡科技股份有限公司	無	長期投資	484,500.00	20,049	0.95%	-	
"	生華管顧	無	長期投資	37,500.00	1,294	5.00%	-	
"	NANO AMP	無	長期投資	25,000.00	33,793	1.27%	-	
"	RF-IC	無	長期投資	250,000.00	8,480	0.63%	-	
"	OPTIMER	無	長期投資	336,381.00	40,736	4.20%	-	
"	Tera Power(E-comm)	無	長期投資	412,500.00	11,194	1.99%	-	
"	Nova Crystal	無	長期投資	3,723,008.00	16,960	0.75%	-	
"	宜特科技股份有限公司	無	長期投資	429,000.00	19,800	1.96%	-	
"	lc Media	無	長期投資	200,000.00	16,960	0.32%	-	
"	Rasvia	無	長期投資	0	33,920	-	-	
"	雷虎科技股份有限公司	無	長期投資	1,305,920.00	19,030	2.27%	-	
"	晶強電子股份有限公司	無	長期投資	1,500,000.00	16,500	1.63%	-	
"	台睿科技股份有限公司	無	長期投資	500,000.00	5,550	1.67%	-	

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	
怡泰創業投資股份有限公司	誠信科技股份有限公司	無	長期投資	1,155,000.00	38,031	4.18%	-	
"	柏泓媒體股份有限公司	無	長期投資	1,430,000.00	20,020	4.19%	-	
"	中國砂輪企業股份有限公司	無	長期投資	789,300.00	29,700	1.32%	-	
"	晨星半導體股份有限公司	無	長期投資	150,000.00	15,000	1.01%	-	
"	凱華實業股份有限公司	無	長期投資	300,000.00	15,000	1.43%	-	
"	鉅航科技股份有限公司	無	長期投資	1,173,151.00	19,585	9.60%	-	
"	崇貿科技股份有限公司	無	長期投資	219,735.00	10,260	0.66%	-	
"	天瑞企業股份有限公司	無	長期投資	1,400,000.00	30,800	3.33%	-	
"	保銳科技股份有限公司	無	長期投資	700,000.00	33,601	2.16%	-	
"	富晶半導體股份有限公司	無	長期投資	1,070,000.00	43,000	4.83%	-	
"	菱光科技股份有限公司	無	長期投資	570,000.00	36,700	0.81%		
"	奇星光電股份有限公司	無	長期投資	550,000.00	41,251	0.70%		
"	碧茂科技股份有限公司	無	長期投資	1,200,000.00	30,000	4.88%		
"	精材科技股份有限公司	無	長期投資	1,000,000.00	22,000	0.87%		
"	聚興科技股份有限公司	無	長期投資	800,000.00	20,000	5.00%		
"	經測科技股份有限公司	無	長期投資	1,000,000.00	20,000	7.40%		
"	和信電訊股份有限公司	無	長期投資	380,000.00	6,460	0.02%		

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(股)公司	富邦金融控股公司/股票	-	長期投資	112	\$2,763	-	\$3,609	
"	China England Co., Ltd./股票	國泰世華銀行採權益法評價 之被投資公司之子公司	長期投資	50	(11,984)	100.00%	-	
"	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	35,850	1.72%	-	
"	中農證券公司/股票	-	長期投資	3,326	40,183	12.00%	-	
"	公誠投資公司/股票	-	長期投資	1,271	12,076	3.18%	-	
"	千豐投資公司(原世界證券公司)/股票	-	長期投資	3,092	28,986	10.00%	-	
"	國票金融控股公司/股票	-	長期投資	17,311	167,399	0.82%	167,399	
"	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	21,240	5.00%	-	
"	長城重工公司/股票	-	長期投資	1,599	-	2.21%	-	
"	國票綜合證券公司/股票	-	長期投資	19,945	174,124	2.00%	-	
"	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	4,851	1.40%	-	
"	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%	-	

附表四之三：轉投資事業期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元/美金仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	有價證券發行人與本公司 (持有公司)之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例	市價	
China England Co., Ltd.	Budworth Investments Limited/股票	-	長期投資	1,066	36,212 (USD1,066)	3.30%	-	註
"	First Boston SP Homes Regs/債券	-	長期投資	1張	8,584 (USD253)	-	-	註
國泰期貨(股)公司(原世華期貨公司)	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	900	10,300	0.02%	7,767	
"	大眾電腦公司/股票	-	短期投資	331	4,042	0.02%	2,246	
"	華新麗華公司/股票	-	短期投資	342	4,084	0.01%	3,538	
"	怡利電子工業公司/股票	-	短期投資	75	2,698	0.08%	1,710	
"	融資性附賣回商業本票/票券	-	短期投資	9筆	249,455	-	-	
世華保險代理人(股)公司	中央政府公債84年第1期/債券	-	短期投資	-	836	-	846	
國泰財產保險代理人(股)公司	公債 - 央債88甲二	-	長期投資	-	764	-	-	註
國泰人身保險代理人(股)公司	公債 - 央債88甲二	-	長期投資	-	763	-	-	註

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

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 / 仟股數

買、賣之公司	有價證券種類	有價證券名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
						單 位 數	金 額	單 位 數	金 額	單 位 數	售 價	帳面成本	處分(損)益	單 位 數	金 額
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	受益憑證	國泰債券基金	短期投資	—	—	10,181	\$110,902	14,953	\$164,000	23,134	\$253,710	\$252,898	\$812	2,000	\$22,004
神坊資訊(股)公司	受益憑證	國泰債券基金	短期投資	—	—	2,824	\$30,695	9,559	\$105,200	4,717	\$52,100	\$51,710	\$390	7,666	\$84,185
國泰世華商業銀行	股 票	中華電信公司	長期投資	於證券集中市場出售	無	10,500	\$541,097	—	—	2,000	\$104,588	\$103,060	\$1,498	8,500	\$438,037
"	股 票	中華票券金融公司	長期投資	"	無	47,959	\$224,508	—	—	28,000	\$289,064	\$131,040	158,024	19,959	\$93,468

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：

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 註3	交 易 對 象 (註2)	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金 額			
國泰人壽保險股份有限公司	信義計劃區D基地	83.01.05	\$805,774	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無
"	板橋霖園綜合大樓	92.09.05	156,580	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無
國泰世華商業銀行股份有限公司	承受擔保品	92.02.12	607,420	\$609,764	京盛建設(股)公司	無	—	—	—	—	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品， 俟機處份出售。	無
"	承受擔保品	92.04.11	386,880	389,386	榮美建設開發(股)公司	無	—	—	—	—	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品， 俟機處份出售。	無
"	承受擔保品	92.04.24	501,390	506,045	惟達電(股)公司	無	—	—	—	—	依法院拍定價格承受擔保品。	供作內湖分行行舍。	無

註1：係委託三井工程(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

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
國泰人壽保險股份有限公司	台北縣汐止市社后段	92.04.02	63.12.28	\$2,183	\$115,265	92.04.02一次付補償金	\$113,082	台北縣政府	無	徵收	依公告現值加四成	無
國泰世華商業銀行股份有限公司	承受擔保品 (土地及建物)	92.5	92.4	389,386	389,386	—	—	馥敦旅館	無	依銀行法規定處理	依法院拍定之 承受價格出售	無
"	承受擔保品 (土地及建物)	92.9	86.11	146,064	92,020	—	(56,044)	張健均	無	依銀行法規定處理	依法委由環宇不動產鑑 定(股)公司鑑價，於92年 8月辦理公開標售。	無

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

單位：新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因(註1)		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據帳款之比率	
國泰世紀產物保險(股)公司	國泰人壽保險(股)公司	關係企業	保費收入	\$174,748	2.61%	不適用	—	—	\$2,242	0.31%	無

附表九：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元 / 仟股數

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本公司認列投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
國泰金融控股(股)公司	國泰人壽保險(股)公司	中華民國	人身保險	\$67,009,366	\$67,009,366	5,068,616	100%	\$86,233,341	\$17,830,597	\$16,676,188	註2
"	國泰世紀產物保險(股)公司	中華民國	財產保險	2,570,964	2,570,964	231,701	100%	2,896,883	592,660	532,513	註2
"	國泰世華商業銀行(股)公司(民國92年10月27日合併國泰商業銀行(股)公司)	中華民國	外匯投資、信託、境外金融業務	65,300,240	53,957,550	4,318,241	100%	68,153,847	2,706,059	3,518,271	註2
"	國泰商業銀行(股)公司(民國92年10月27日與世華聯合商業銀行(股)公司合併減)	中華民國	信託、股票經紀、承銷	—	11,342,690	—	—	—	(62,795) 92.1.1-92.10.26	(73,106)	
"	國泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	600,000	—	60,000	100%	592,879	(7,121)	(7,121)	註2
"	怡泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	75,000	—	7,500	8.33%	73,752	19,667	(1,654)	註2

附表九之一：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元 / 仟股數

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			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			
國泰人壽保險股份有限公司	普訊陸創投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500	21.43%	\$375,440	(663)	(142)	註1、註3
"	宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	100,000	100,000	10,000	25.00%	68,181	(69,276)	(17,319)	註1、註3
"	汎揚創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	150,000	150,000	15,000	24.79%	150,572	12,017	2,979	註1、註3
"	華大創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	184,098	184,098	16,410	24.06%	179,871	105,775	22,192	註1、註3
"	台灣工銀創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	590,000	590,000	59,000	24.96%	565,288	(48,253)	(12,043)	註1、註3
"	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	56,954	4,804	4,804	註2
"	神坊資訊股份有限公司	中華民國	資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000	60.12%	258,625	15,888	10,675	註2
"	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	創業投資業	228,723	228,723	17,256	40.00%	207,601	36,455	8,875	註2
"	怡泰創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	225,000	150,000	22,500	25.00%	221,256	19,667	4,917	註2
"	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	中華民國	公寓大廈管理服務業	27,000	27,000	2,700	90.00%	15,129	(11,537)	(8,028)	註2
"	國泰證券投資顧問股份有限公司	中華民國	投資顧問業	10,000	10,000	1,000	100.00%	15,477	6,050	6,050	註2

附表九之二：被投資公司名稱、所在地區等相關資訊：

單位：新台幣仟元 / 仟股數

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			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			
國泰世紀產物保險(股)公司	怡泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	\$225,000	\$150,000	22,500	25.00%	\$221,256	\$19,667	\$4,917	註2
"	宏遠科技創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	20,000	20,000	2,000	5.00%	13,636	(\$69,276)	(3,464)	註1、註3
國泰世華商業銀行(股)公司	國泰財產保險代理人(股)公司	中華民國	財產保險代理人業務	4,990	—	499	99.80%	7,204	1,500	306	
"	國泰人身保險代理人(股)公司	中華民國	人身保險代理人業務	4,999	—	499	99.80%	27,257	20,945	10,752	
"	怡泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	30,000	—	3,000	3.33%	29,131	19,667	(869)	註2
"	宏遠科技創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	20,000	—	2,000	5.00%	13,636	(69,276)	(6,865)	註1、註3
"	越南Indovina Bank	越南	批發性銀行業務	381,459	381,459	—	50.00%	437,211	97,831	40,854	
"	華卡企業(股)公司	中華民國	信用卡服務事項	30,810	30,810	2,999	99.99%	43,079	4,913	5,716	

附表九之三：被投資公司名稱、所在地區等相關資訊：

單位：新台幣仟元 / 仟股數

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			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			
國泰世華商業銀行(股)公司	鴻義公司	中華民國	—	—	\$145,580	—	—	—	\$1,287	\$1,257	註6
"	世華國際租賃公司	中華民國	租賃業務	1,999,400	1,999,400	199,940	99.97%	2,210,342	131,698	174,604	註5
"	台灣建築經理公司	中華民國	營建管理	47,000	47,000	9,044	30.15%	54,162	(43,599)	(13,145)	註1、註3
"	世華保險代理人公司	中華民國	人身保險代理人業務	4,999	4,999	499	99.99%	51,987	42,995	43,004	註2
"	國泰期貨公司(原世華期貨公司)	中華民國	期貨業務	1,597,140	1,597,140	159,714	99.82%	1,698,479	12,079	11,352	註5
"	台灣票券金融公司	中華民國	短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書業務等	1,252,672	1,252,672	126,814	24.57%	1,214,596	808,725	200,655	註2

附表九之四：被投資公司名稱、所在地區等相關資訊：

單位：新台幣仟元 / 仟股數

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			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			
世華國際租賃公司	China England Co., Ltd.	英屬維京群島	授信、融資、有價證券投資	1,374 (USD 50)	1,374 (USD 50)	50	100.00%	(11,984)	2,524	2,524	註4
台灣建築經理公司	嘉泰營造公司	中華民國	土木營造業	118,312	118,297	10,049	99.81%	45,511	7,242	7,228	註1、註3
"	台經公寓大廈管理維護公司	中華民國	建築物設計、大樓維護等	2,217	2,217	2,314	98.50%	25,648	2,400	2,364	註2

註1：係依該公司上一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

註4：係依該公司民國92年度未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註5：係包含聯屬公司間未實現損益。

註6：鴻義公司於八十五年四月十一日經其股東會決議解散，並經主管機關核准在案，92年7月已清算完結。

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		國泰世華商業銀行(股)公司		國泰商業銀行(股)公司(註)
	92年12月31日	91年12月31日	92年12月31日	91年12月31日	92年12月31日	91年12月31日	91年12月31日
流動資產	\$538,378,543	\$451,264,807	\$6,772,966	\$7,317,042	\$309,821,173	\$213,899,803	\$48,805,967
買匯貼現及放款	478,362,995	501,695,488	761,767	942,396	511,762,416	394,578,267	110,364,439
基金、長期投資	394,179,994	300,117,029	2,270,550	664,228	26,441,388	12,153,144	5,303,964
固定資產	15,465,945	15,967,119	55,506	67,526	26,049,117	23,240,572	1,470,615
其他資產	28,337,778	16,514,127	436,349	463,067	8,353,010	8,675,240	11,155,416
流動負債	8,301,670	10,690,154	749,488	769,330	812,916,586	597,754,504	165,148,632
長期負債	736,217	3,726	8,584	7,668	34,119	34,119	0
其他負債	1,359,454,027	1,206,205,943	6,466,208	5,985,555	892,193	717,575	193,511
股本	50,686,158	50,686,158	2,317,006	2,317,006	43,182,407	39,715,627	12,346,083
資本公積	5,200	3,048	430	0	13,461,820	5,095,598	0
保留盈餘	38,590,027	26,228,308	754,135	372,528	11,886,259	9,122,517	(587,825)
權益調整	(15,078)	(924,904)	1,287	2,172	53,720	107,086	0
庫藏股票	(3,032,966)	(7,333,863)	0	0	0	0	0
資產總額	\$1,454,725,255	\$1,285,558,570	\$10,297,138	\$9,454,259	\$882,427,104	\$652,547,026	\$177,100,401
負債總額	\$1,368,491,914	\$1,216,899,823	\$7,224,280	\$6,762,553	\$813,842,898	\$598,506,198	\$165,342,143
股東權益總額	\$86,233,341	\$68,658,747	\$3,072,858	\$2,691,706	\$68,584,206	\$54,040,828	\$11,758,258

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		國泰世華商業銀行(股)公司		國泰商業銀行(股)公司(註)	
	92年度	91年度	92年度	91年度	92年度	91年度	92年1月1日至92年10月26日	91年度
營業收入	\$474,956,405	\$451,697,947	\$12,254,223	\$11,150,975	\$30,200,713	\$32,942,262	\$10,076,237	\$10,503,809
營業成本及費用	(456,521,517)	(436,317,818)	(11,566,764)	(10,803,696)	(26,733,980)	(43,710,680)	(9,786,111)	(10,759,231)
營業利益	18,434,888	15,380,129	687,459	347,279	3,466,733	(10,768,418)	290,126	(255,422)
營業外收入	1,572,167	718,251	14,214	4,773	223,655	316,279	60,615	31,979
營業外支出	(236,756)	(39,291)	(8,103)	(1,369)	(1,069,987)	(1,475,171)	(29,714)	(26,395)
稅前損益	19,770,299	16,059,089	693,570	350,683	2,620,401	(11,927,310)	321,027	(249,838)
稅後損益	17,830,597	12,846,157	592,660	234,503	2,706,059	(8,807,310)	(62,795)	(90,180)
稅前每股盈餘(元)	\$4.01	\$2.98	\$2.99	\$1.51	\$0.65	(\$3.00)	\$0.03	(\$0.20)
稅後每股盈餘(元)	\$3.61	\$2.39	\$2.56	\$1.01	\$0.67	(\$2.22)	(\$0.01)	(\$0.07)

註1：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為1,610,418仟元，帳列其他資產。依據一般公認會計原則，該出售不良債權損失，應於出售日民國91年度全數認列費用，如此，將使民國92年1月1日至10月26日減少各項提存及增加稅前淨利均為316,092仟元，稅後淨利增加237,069仟元；以及民國91年度增加各項提存及減少稅前淨利均為1,610,418仟元，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，係採一次性認列為當期費用，故國泰商業銀行股份有限公司民國92年1月1日至10月26日簡明損益表係按調整後金額列示。

註2：世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司於民國92年6月26日經財政部核准，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，合併基準日為民國92年10月27日，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

(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

(A) 財產交易

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

① 向關係人購置不動產達1億元以上明細如下：

關係人名稱	92 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	大樓興建或擴建、修繕：	
	天母忠誠路A區	\$6,888
	天母忠誠路B區	6,973
	信義計畫區D基地	721,116
	國泰資訊大樓	22,122
	土城大樓	41,029
	板橋綜合大樓	146,108
	信義計畫區E基地	23,874
	民生通商大樓	19,104
	台北喜來登飯店	80,884
	台東大樓	2,776
	永康大樓	125
	國泰醫院新竹分院	189
	其他	13,051
	合計	\$1,084,239
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
	合計	\$5,539,811

② 與三井工程(股)公司民國92年度及91年度不動產交易之工程合約總價款分別為10,361,754仟元及19,940,725仟元，截至民國92年及91年12月31日止，依工程合約進度已支付價款分別為10,338,340仟元及9,274,524仟元。

③ 向關係人出租不動產明細如下：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		92 年度	91 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	\$187,088	\$0
國泰商業銀行股份有限公司	出租不動產	0	135,933
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	166,271	156,235
		\$353,359	\$292,168

出租期間及租金收取方式係依合約規定一般租期為二至五年，收款方式主要採月繳支付方式。

(2) 存款

關係人名稱	交易性質	92 年度			
		最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	定期存款	\$13,393,550	\$8,768,550	0.75% 1.90%	\$67,409
	活期存款	16,239,834	2,863,286	0.1% 0.2%	1,099
	支票存款	2,668,344	1,325,303	-	0
	證券帳戶	2,742,681	9	0.1%	2
合計			\$12,957,148		\$68,510
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	-	0
	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
世華聯合商業銀行(股)公司	定期存款	\$23,500,000	\$21,700,000	1.65% 4.60%	\$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		\$112,481

(3) 擔保放款

關係人名稱	92 年度			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
財團法人國泰綜合醫院	\$1,173,972	\$1,173,181	3.5% 4.25%	\$44,911

關係人名稱	91 年度			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
財團法人國泰綜合醫院	\$1,174,594	\$1,173,912	4.44% 5.21%	\$54,685

(4) 受益憑證

關係人名稱	交易性質	92年12月31日	91年12月31日
國泰證券投資信託(股)公司	股票型基金	\$751,002	\$468,424
	債券型基金	3,290,832	3,120,615
	合計	\$4,041,834	\$3,589,039

(5) 應付款項

關係人名稱	92年12月31日	百分比%	91年12月31日	百分比%
三井工程股份有限公司	\$189,660	5.57	\$0	-

(6) 預付款項

關係人名稱	92年12月31日	百分比%	91年12月31日	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$21,758	71.52	\$159,382	-

(7) 保費支出

關係人名稱	92 年度	91 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$174,748	\$131,432

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出，民國92年度及91年度取得之保費支出中12,358仟元及12,281仟元係屬員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

(8) 承保收入

關係人名稱	92 年度	91 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$90,584	\$132,926

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) 什項收入

關係人名稱	92 年度	91 年度
國泰世紀產物保險(股)公司	\$309,840	\$2,738

係本公司放款時附贈火險及地震險所收取之佣金及整合行銷收入。

(10) 其他費用

關係人名稱	92 年度	91 年度
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$736,739	\$961,687
神坊資訊股份有限公司	424,457	239,739
合計	\$1,161,196	\$1,201,426

(11) 捐贈

關係人名稱	92 年度	91 年度
財團法人國泰綜合醫院	\$0	\$350,000

91年主係供給其作為基金之用，92年無捐贈之情事發生。

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

(1) 保費收入及應收保費

要保關係人	92 年度		91 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	\$174,748	\$2,242	\$131,432	\$4,354

(2) 存款

關係人名稱	交易性質	92 年 度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$165,126	0.1% 0.5%	\$265
	支票存款	24,463	-	-
	定期存款	173,000	0.90% 1.85%	12,384
國泰世華商業銀行(股)公司	合 計	\$362,589		\$12,649
91 年 度				
	活期存款	\$199,407	0.3% 0.5%	\$1,043
	支票存款	22,754	-	-
	定期存款	765,000	1.85% 2.30%	20,863
	合 計	\$987,161		\$21,906

(3) 短期投資

關係人名稱	交易性質	92 年 度	91 年 度
國泰證券投資信託(股)公司	股票型基金	\$99,410	\$110,000
	債券型基金	240,000	157,859
	合 計	\$339,410	\$267,859

(4) 整合行銷費用

關係人名稱	92 年 度	91 年 度
國泰人壽保險(股)公司	\$304,237	\$0

3. 子公司國泰商業銀行(股)公司

(1) 同業間存拆放、放款及存款之交易

科 目	92年12月31日		91年12月31日	
	金 額	佔各該科目 餘額百分比	金 額	佔各該科目 餘額百分比
存放同業	\$0	-		
合作金庫			\$116,470	9.62%
同業存款				
合作金庫	0	-	100,555	0.41%
買匯、貼現及放款	4,488,895	0.87%	5,099,960	1.27%
存 款	27,904,961	4.23%	30,849,280	7.70%

拆放同業	最高餘額	期末餘額	利息收入	年 利 率
92年度				
國泰銀行(註)	\$1,038,300	\$0	\$6,799	1.02%-1.54%
91年度				
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%
同業拆放				
91年度				
中華票券	\$512,000	\$ -	\$114	2.20%-2.30%
國泰銀行(註)	586,640	-	396	1.68%-1.76%
合作金庫	5,021,400	-	6,939	1.45%-2.30%

註：與國泰銀行已依金融機構合併法及其相關法令規定於民國九十二年十月二十七日正式合併，合併後以世華銀行為存續公司，國泰銀行為消滅公司。

子公司國泰世華銀行與關係人間之存放款條件與非關係人並無重大差異。

(2) 租金支出

關係人名稱	92 年 度	91 年 度
國泰人壽保險(股)公司	\$187,088	\$0

(3) 處理簽帳卡業務手續費

華卡企業公司	92 年 度	91 年 度
	\$351,892	\$261,753

(4) 保險費用

關係人名稱	92年12月31日	92年12月31日
國泰人壽保險(股)公司	\$145,764	\$0

(5) 財產交易

- ① 民國92年度支付三井工程(股)公司設置自動化設備、無人銀行監視系統及裝修工程款等共計505,756仟元，帳列固定資產項下。
- ② 截至民國92年12月31日止，與國泰人壽保險(股)公司進行換匯換利交易，其契約名目本金金額為美金四億七仟萬元。

#### 4. 子公司國泰商業銀行(股)公司

##### (1) 拆放同業

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	\$625,554	\$625,554	1.35 1.78	482

##### (3) 存款

民國91年12月31日各關係人存放於國泰銀行存款餘額為17,297,708仟元，佔存款總餘額10.90%，支票存款依法不予計息外，餘依牌告利率計付利息。民國91年度國泰銀行對各關係人之利息支出為307,495仟元，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：

關係人名稱	91 年度			
	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

##### (4) 放款

民國91年12月31日國泰銀行對各關係人之放款餘額為10,064仟元，佔放款總餘額0.01%。

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

公司名稱	91 年度			
	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

##### (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	租 期	支 付 方 式
	91年度	91.12.31	標 的 物		
國泰人壽	\$142,049	\$38,629	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

#### (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

##### 1. 進行業務或交易行為

請詳附註十五關係人交易。

##### 2. 共同業務推廣行為

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

##### 3. 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金控法」、「電腦處理個人資料保護法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及財政部訂定之相關法令等之規定，訂定『國泰金控暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股公司及其子公司間共用客戶資料保密協定書』及『國泰金融控股公司資料倉儲管理辦法』，務求於安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的理財服務。

##### 4. 共同營業設備或場所

本公司自91年9月起，即以銀行分行為基礎陸續於台北營業部、台北建國分行、台中篤行分行及高雄四維分行成立頂級的金融理財旗艦店，提供客戶專業的貴賓理財服務。並自92年1月起，將原位於基隆、宜蘭、花蓮、斗六、新營、台東等六家壽險分公司轉型為金融服務共同營業據點，除提供原有的保險服務外，更進一步針對客戶的金融商品需求，提供一站購足的完整服務。

##### 5. 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

#### (四) 質押之資產

##### 1. 子公司國泰人壽保險(股)公司

截至民國92年及91年12月31日止，定期存款係提供作為出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，長期債券投資係依照保險法第141條，以資本額之15%提交中央銀行作為保證金之資本保證金。

	92年12月31日	91年12月31日
長期債券投資	\$7,937,998	\$7,730,262
定期存款	878,750	711,550
合計	\$8,816,748	\$8,441,812

抵押資產係以帳面淨額表達。

## 2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

資產名稱	92年12月31日	91年12月31日
政府公債	\$360,284	\$365,199

上列質押或抵押資產係以帳面值表達，截至民國92年及91年12月31日止，子公司國泰世紀產物保險(股)公司按保險法規定以政府公債分為360,284仟元及365,199仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

## 3. 子公司國泰世華商業銀行(股)公司

民國92年及91年12月31日買入票券中分別有15,501,378仟元及16,509,096仟元，業經依法繳存有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

## (五) 重大承諾事項及或有事項

### 1. 子公司國泰人壽保險(股)公司

子公司國泰人壽保險(股)公司截至民國92年12月31日止，已簽訂委建或買賣合約而尚未完結者計一筆，合約價款約8億元，截至民國92年12月31日止已支付約4,000仟元。

### 2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

(1) 子公司國泰世紀產物保險(股)公司於91年4月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。

(2) 子公司國泰世紀產物保險(股)公司於92年7月7日接獲90年度之核定通知書，其中債券前手息扣繳稅款應補繳金額為483仟元，債券溢價轉列收入核定應補繳金額1,991仟元，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92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
93.01.01	93.12.31	\$54,781
94.01.01	94.12.31	56,263
95.01.01	95.12.31	57,906
96.01.01	96.12.31	59,599
97.01.01	97.12.31	61,342
合 計		\$289,891

## 3. 子公司國泰世華商業銀行(股)公司

截至民國92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) 各項信託代理及保證：

與客戶訂立附賣回價證券之承諾金額	\$486,480
與客戶訂立附買回價證券之承諾金額	29,749,447
保管項目	489,689,485
受託代售旅行支票	789,665
受託代收及代付款	71,774,400
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	16,294,516
客戶已開發未使用信用狀餘額	2,599,935
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	2,966
約定融資額度	19,647,927
信用卡授信承諾	218,487,571

(2) 截至民國92年12月31日止，子公司國泰世華銀行因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

- 民國86年度子公司國泰世華銀行信託部保管之公元得利基金，依公元投信公司指示付款新台幣六億元作為中興銀行定期存款，事後發現定期存單係蘇忠峰偽造，但子公司國泰世華銀行所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，子公司國泰世華銀行認為中興銀行不當得利請求返還。此案件目前仍在台灣高等法院審理中。
- 民國85年度子公司國泰世華銀行中壢分行保管箱遭竊，部份未達成和解協議之承租戶請求賠償新台幣二千四百餘萬元。此案第二審判決子公司國泰世華銀行應賠償客戶損失，子公司國泰世華銀行不服，已提上訴，目前係由台灣高等法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致子公司國泰世華銀行遭受損害案，子公司國泰世華銀行請求中興保全公司賠償相關損失，此案經高等法院裁定在前案尚未判決終結前暫停訴訟程序。
- 民國90年度子公司國泰世華銀行發生行員因分別涉及侵占挪用客戶款項或有背信舞弊行為事項，其金額分別約為60,204仟元及89,307仟元，子公司國泰世華銀行除分別向法院聲請對該行員之財產實施假扣押及圈存背信撥貸款項等保全程序外，並已向中央產物保險公司申請理賠中。

以上求償或訴訟案件，子公司國泰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，因此對子公司國泰世華銀行財務報表不致產生重大之不利影響。

(3) 截至民國92年12月31日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 1,558,076仟元，已支付價款1,047,629仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

(六) 重大之災害損失：無。

(七) 重大之期後事項：無。

(八) 大陸投資資訊：無。

(九) 銀行子公司重要財務及業務狀況

### 1. 國泰商業銀行(股)公司

#### (1) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

	92.12.31	91.12.31
1 第一類資本	68,584,206	53,996,847
2 第二類資本	12,747,050	10,145,766
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	13,274,982	14,065,366
自有資本淨額(1+2+3-4)	68,056,274	50,077,247
風險性資產總額	610,559,293	463,937,656
自有資本比率	11.15(註)	10.79(註)
負債占淨值比率	1,186.63	1,107.51

註：另民國92年及91年12月31日將具公司法規定有控制從屬關係之轉投資金融相關事業併入計算之合併自有資本與風險性資產比率分別為11.58%及11.44%。

#### (2) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	92.12.31	91.12.31
逾期放款(含催收款)	\$4,565,065	\$12,182,793
催收款	5,743,474	15,142,005
逾放比率	0.82%	3.04%
應予觀察放款	10,344,503	7,749,537
應予觀察放款占總放款比率	1.86%	1.93%
帳列放款及催收款準備	7,288,625	6,363,009
呆帳轉銷金額	17,229,965	22,209,658

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 ÷ (放款相關科目餘額(不含買入匯款) + 催收款)

註三：依規定自民國91年第3季起應揭露應予觀察放款相關資訊。

註四：呆帳轉銷金額 = 當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

### (3) 管理資訊

#### ① 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	92.12.31	91.12.31		
對利害關係人授信金額	10,191,513	6,568,780		
利害關係人授信比率	1.90	1.59		
股票質押授信比率	0.83	5.04		
授信行業集中情形	行業別	比率	行業別	比率
	製造業	12.26	製造業	12.59
	不動產及租賃業	13.24	不動產及租賃業	16.13
	個人	48.37	個人	40.24
	其他	26.13	其他	31.04

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。

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 = 銀行法所定義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。

#### ② 轉投資事業概況

民國92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%
世華國際租賃公司	\$2,210,342 (註)	99.97
台灣建築經理公司	54,162	30.15
國泰期貨公司(原世華期貨公司)	1,698,479 (註)	99.82
台灣票券金融公司	1,214,596	24.57
越南Indovina Bank	437,211	50.00
華卡企業公司	43,079	99.99
世華保險代理人公司	51,987	99.99
國泰人身保險代理人公司	27,257	99.80
國泰財產保險代理人公司	7,204	99.80
宏遠科技創業投資公司	13,636	5.00
台灣金聯資產管理公司	1,020,000	5.79
台灣金融資產服務公司	100,000	5.88
群威創業投資公司	30,000	5.00
漢通創業投資公司	154,927	8.03
安豐企業公司	4,500	15.00

育華創業投資公司	40,000	5.00
策略性工業創投基金	170,019	—
國票綜合證券公司	1,045,000	10.31
台北智慧卡票證公司	25,000	5.00
群和創業投資公司	60,000	5.00
萬基公司	25,000	6.47

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：本行於結算日就有公開、客觀市價之證券按成本與市價孰低者評價，除持有母公司之股票於進行成本與市價孰低評價時，視為單獨一類，不予併入買入票券之總額比較外；權益證券及非權益證券分別依國內外投資標的按總成本與總市價比較，當市價低於成本時，則提列備抵買入票券跌價損失，並認為當期損失，市價回升時，於備抵跌價損失範圍內，承認市價回升利益。

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

長期投資跌價損失準備提列政策：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，應承認其損失，並以承認損失後之該投資帳面價值作為新成本。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，或未達百分之二十，但與關係人合併持有同一被投資公司股權達百分之二十以上，且具有重大影響力者則按權益法評價。

④ 特殊記載事項

民國92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	復興分行未經非屬本行客戶之書面同意，逕向財團法人金融聯合徵信中心查詢渠等財務及信用資料，違反電腦處理個人資料保護法第十八條之規定，經財政部於九十二年七月十日依同法第卅八條之規定，核處罰鍰20仟元。
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬者	無
其他	無

(4) 獲利能力

① 資產報酬率、淨值報酬率及純益率

單位：%

項目	92 年 度	91 年 度
資產報酬率(稅前損益)	0.34	(1.75)
淨值報酬率(稅前損益)	4.27	(20.01)
純益率(稅前損益)	8.68	(36.21)

② 孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣仟元 %

資 產	92 年 度	
	平均值	平均利率
存放央行	\$50,595,397	1.35%
定期存單及承兌匯票等短期票券	90,015,907	1.62%
存拆放銀行同業	31,533,374	1.36%
買匯、貼現及放款	472,897,606	4.19%
公債、公司債及金融債券	83,763,390	3.32%
應收帳款 - 循環信用餘額	17,223,912	10.44%

負 債	92 年 度	
	平均值	平均利率
銀行同業存拆放	\$58,515,174	1.41%
活期存款	70,047,474	0.18%
儲蓄存款	354,410,503	0.90%
定期存款	171,905,245	1.28%
可轉讓定期存單	6,175,558	1.34%
金融債券	14,145,833	4.00%
央行及同業融資	2,245,567	1.64%

資 產	91 年 度	
	平均值	平均利率
存放央行	\$28,412,703	1.83%
定期存單及承兌匯票等短期票券	101,925,593	2.36%
存拆放銀行同業	26,755,422	2.16%
買匯、貼現及放款	384,047,932	5.66%
公債、公司債及金融債券	60,182,698	4.38%
應收帳款 - 循環信用餘額	9,233,318	13.62%

負 債	91 年 度	
	平均值	平均利率
銀行同業存放	\$42,140,365	2.38%
活期存款	58,381,621	0.59%
儲蓄存款	301,367,113	1.61%
定期存款	179,785,854	2.30%
可轉讓定期存單	7,611,840	2.37%
金融債券	7,500,000	4.16%
央行及同業融資	2,236,281	2.33%

(5) 流動性

資產及負債之到期分析  
民國九十二年十二月三十一日 單位：新台幣仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至90天	91 天至180天	181 天至1年	一 年 以 上
資 產	844,463,000	301,777,000	93,366,000	66,687,000	84,332,000	298,301,000
負 債	850,135,000	127,607,000	93,111,000	83,741,000	138,963,000	406,713,000
缺 口	(5,672,000)	174,170,000	255,000	(17,054,000)	(54,631,000)	(108,412,000)
累積缺口	(5,672,000)	174,170,000	174,425,000	157,371,000	102,740,000	(5,672,000)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份(不含外幣)之金額。

(6) 市場風險敏感性

單位：%

項 目	92.12.31	91.12.31
利率敏感性資產與負債比率	103.21	97.27
利率敏感性缺口與淨值比率	32.96	-27.35

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。

主要外幣淨部位

主要外幣淨部位 (市場風險)	92.12.31		91.12.31	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1. 美元	1. 4,455,936	1. 8,110,524	1. 美元	1. 8,110,524
2. 日幣	2. 592,345	2. 3,829,733	2. 日幣	2. 3,829,733
3. 港幣	3. 364,090	3. 1,812,297	3. 港幣	3. 1,812,297
4. 歐元	4. 228,289	4. 781,689	4. 歐元	4. 781,689
5. 星幣	5. 172,926	5. 458,833	5. 澳幣	5. 458,833

註1： 主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註2： 主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(十) 子公司衍生性金融商品交易資訊：

1. 子公司國泰人壽保險(股)公司

(1) 目 的

子公司國泰人壽民國92年12月31日持有衍生性商品為證券期貨交易合約、遠期外匯買賣合約及利率交換合約。證券期貨交易合約主要係為規避證券價格波動之風險。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。利率交換合約主要係為規避利率變動風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

(2) 信用及市場風險

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

(3) 現金流量及需求

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

(4) 商品性質及條件

期貨交易

截至92年及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92年及91年12月31日止，子公司國泰人壽尚未到期之遠期外匯合約及換匯換利合約各為美金12,376,800千元及6,480,000千元，民國92年度遠期外匯到期日為民國92年1月3日至93年1月2日。

92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	USD12,376,800	\$420,160,422	\$422,574,293

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

上述遠期外匯係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨 資 產	92年12月31日	91年12月31日
	金 額(仟元)	金 額(仟元)
短期投資	USD12,376,800	USD6,480,000

子公司國泰人壽民國92年度認列之換匯及遠期外匯買賣合約損失約為966,356千元。

#### 利率交換合約

子公司國泰人壽與數家銀行訂立利率交換合約，以浮動利率換取固定利率，用以規避利率變動風險，截至民國九十二年十二月三十一日止，子公司國泰人壽簽訂之利率交換合約總數如下：

類 別	幣 別	期 間	合 約 金 額(仟元)
利率交換	新台幣	91.09.03 99.11.07	\$37,500,000

#### 2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

##### (1) 目 的

子公司國泰世紀產險民國92年12月31日持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約。主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。

##### (2) 信用及市場風險

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

##### (3) 現金流量及需求

由於遠期外匯交易到期時有對應之現金流入或流出，故預期均無重大之額外現金需求。

##### (4) 商品性質及條件

##### 遠期外匯合約

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

B. 截至民國92年及91年12月31日止，子公司國泰世紀產險尚未到期之遠期外匯合約各為美金54,000仟元及11,600仟元，民國92年度遠期外匯到期日為民國93年7月14日至93年12月29日。

##### 92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	USD54,000	\$1,834,812	\$1,831,560

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	USD54,000

#### 3. 子公司世華聯合商業銀行(股)公司

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

##### (1) 合約金額或名目本金金額及信用風險 (單位：美金仟元)

金融商品	92年12月31日			91年12月31日		
	合約金額	信用風險	公平價值	合約金額	信用風險	公平價值
與匯率有關合約						
遠期外匯合約	\$2,240,227	\$136,448	\$136,448	\$759,394	\$12,913	\$8,120
與利率有關合約						
利率交換合約	736,352	5,162	7,576	177,050	7,460	24,610
換匯換利合約	294,222	5,011	7,163	87,510	1,982	4,961

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，子公司國泰世華銀行將產生之損失金額。

遠期外匯買賣合約係指買賣雙方約定在未來特定時間按約定價格交割某一特定外幣金額之合約，子公司國泰世華銀行提供此項商品供客戶作為其交易活動避險之工具。為減少信用風險，子公司國泰世華銀行係按照一般授信程序授予客戶額度，並依客戶之資信評估酌收保證金後，在額度內進行交易。

利率交換合約係指不同計息方式，大部份係固定及浮動利率間依名目本金計算之利率交換合約及結合Euro Convertible Bond與資產交換(Asset Swap)交易合約，子公司國泰世華銀行於民國92年12月31日未結清之換利合約到期日區間約為二個月至八年六個月不等。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，子公司國泰世華銀行於民國92年12月31日未結清之換匯換利合約到期日區間約為二年一個月至二十年十個月不等。子公司國泰世華銀行此兩項非交易性之交換合約其目的主要係為規避資產負債中部份外幣有價證券、外匯定期存款及外幣資金缺口之匯率及利率風險。由於子公司國泰世華銀行僅與國際知名之金融同業，依其全球排名及信用評等授予額度後，在額度內承作交易，故信用風險均屬有限。

選擇權交易係為配合組合式外幣存款之開辦，交易對象包括存款客戶及國際知名之金融同業，而存款客戶係以本金存放子公司國泰世華銀行所生之孳息購買選擇權，故信用風險極低。

(2)市場價格風險

市場價格風險指因市場價格不利之變動(如市場利率、匯率及股價價格之不利變動)所造成對子公司國泰世華銀行可能產生之損失。市場價格風險包括利率風險、權益證券風險及外匯風險，下表係顯示子公司國泰世華銀行民國92年及91年12月31日相關衍生性金融商品之市場價格風險：(單位：美金仟元)

項 目	92年12月31日	91年12月31日
利率風險值	\$283,955	\$761,066
外匯風險值	310,941	274,550

子公司國泰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

子公司國泰世華銀行於民國92年及91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	92年12月31日	91年12月31日
一年內	\$2,793	\$1,871
一年以上二年以內	2,793	1,434
二年以上三年以內	2,381	1,434
三年以上四年以內	1,252	1,235
四年以上	951	966

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。

子公司國泰世華銀行所持有之衍生性金融商品，與客戶承作之遠期外匯合約部份，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。

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

項 目	合約金額	
	92年12月31日	91年12月31日
利率交換合約	\$736,352	\$177,050
換匯換利合約	294,222	87,510

(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，其名目本金並不予入帳，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

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

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

	92年12月31日	91年12月31日
附賣回有價證券承諾	\$486,480	\$3,619,162
附買回有價證券承諾	29,749,447	21,739,849
貸款承諾	19,647,927	20,365,943
信用卡授信承諾	218,487,571	34,373,577
保證和商業信用狀餘額	18,894,451	14,526,641

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

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

(十一) 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，連同民國92年7月24日經經濟部投資審議委員會經審二字第092019051號函核准匯出美金2,715萬元合計為5,000萬元作為股本，在大陸地區投資設立上海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。

現金及約當現金明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
週 轉 金		\$40
銀 行 存 款	活存、支存	746,698
定 期 存 款	利率區間為0.95% 1.00%	3,031,634
約 當 現 金	係自投資日起三個月內到 期之短期票券，到期日為 93.1.16 93.3.30，利率區 間為0.95% 1.025%	2,544,426
合 計		\$6,322,798

短期投資明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘 要	張數或 股數	面 值 (單位：元)	總 額	利 率	取 得 成 本	市 價		備 註
							單價	總 額	
政府公債	-	-	-	-	0.775% 0.9%	\$217,506	-	\$217,506	
減：備抵短期投資 跌價損失					2.5% 3.5%	2,000,985 (71,070)		1,929,915	
合 計						\$2,147,421			

應收利息明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存 款 息		\$6	
公 債 息		2,621	
金 融 債 券 息		3,719	
短 期 票 券 息		85	
I R S 利 息		36,311	
合 計		\$42,742	

長期股權投資變動明細表  
民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元 / 仟股  
(除面值及單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		評價基礎	提供擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比率	金額	單價	金額			
國泰人壽保險(股)公司	5,068,616	\$55,889,135	-	\$30,344,206	-	\$0	5,068,616	100%	\$86,233,341	\$17.01	\$86,233,341	權益法	無	
國泰商業銀行(股)公司	1,234,608	11,714,723	-	0	1,234,608	11,714,723	-	-	-	-	-	權益法	-	
國泰世紀產物保險(股)公司	231,701	2,569,340	-	327,543	-	0	231,701	100%	2,896,883	13.26	3,072,858	權益法	無	
國泰世華商業銀行(股)公司	3,971,563	53,667,277	346,678	14,486,570	-	0	4,318,241	100%	68,153,847	15.88	68,584,206	權益法	無	
國泰創業投資(股)公司	0	0	60,000	600,000	-	7,121	60,000	100%	592,879	9.88	592,879	權益法	無	
怡泰創業投資(股)公司	0	0	7,500	75,000	-	1,248	7,500	8.33%	73,752	9.83	885,022	權益法	無	
台灣票券集中保管結算(股)公司	0	0	10,000	100,000	-	0	-	-	100,000	-	-	成本法	無	
合計		\$123,840,475		\$45,933,319		\$11,723,092			\$158,050,702					

應付公司債明細表  
民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

債券名稱	受託人	發行日期	付息日期	發行總額 (仟元)	已還數額	期末餘額 (仟元)	未攤銷溢(折)價	帳面價值	償還辦法	擔保情形	發行地區	備註
海外無擔保公司債	美國紐約銀行	91/5/20-96/5/20	註一	USD 700,000	0	USD 700,000	按債券面額之百分之百發行	\$23,793,000	註一	無擔保	歐洲、亞洲、美國	註二
加：應付利息補償金								1,342,091				
								\$25,135,091				

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

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

固定資產變動明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	提供保證或 質押情形	備 註
成本：						
運輸設備	\$0	\$3,199	\$0	\$3,199	無	
什項設備	2,648	25	0	2,673	無	
小 計	2,648	3,224	0	5,872		
累計折舊：						
運輸設備	0	411	0	411		
什項設備	347	444	0	791		
小 計	347	855	0	1,202		
淨 額	\$2,301	\$2,369	\$0	\$4,670		

其他資產明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
暫付及待結轉帳項		\$167	
遞延所得稅資產		171,822	
遞 延 費 用	主要係發行公司債之必要成本	231,582	
合 計		\$403,571	

利息收入明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存 款 息		\$22,657	
公 債 息		3,965	
金融債券息		3,719	
短期票券息		63,344	
I R S 利息		332,328	
合 計		\$426,013	

管理費用明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	管 理 費 用	備 註
薪 資 支 出	\$115,522	
各 項 攤 提	145,367	
勞 務 費	48,559	
股 務 費	30,744	
其 他	26,412	
合 計	\$366,604	(各別餘額未達本科目餘額5%)

什項收入明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
董 監 酬 勞		\$8,190	
解約Currency Option收入		27,032	
發行GDR退回饋金		34,568	
		\$69,790	

國泰金融控股股份有限公司

重要查核說明

中華民國九十二年 年度

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

二、內部會計控制之實施說明及評估：

本事務所為辦理國泰金融控股股份有限公司民國九十二年度財務報表之查核簽證工作，已經依照一般公認審計準則及「會計師查核簽證財務報表規則」第十三條及金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法之規定，檢查該公司之內部控制制度並加以評估，以決定依賴之程度，及抽查之方式、程度及時間，作為擬定各科目查核程序之依據。

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

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

本事務所辦理上述之檢查評估工作，並未發現國泰金融控股股份有限公司之內部控制制度有重大之缺點足以危害允當財務資訊之產生。惟由於本事務所之檢查工作僅係抽樣性質，未必能發現所有錯誤，是以錯誤之防範仍有賴公司管理當局不斷之檢討，針對其業務經營之發展及改變，檢查及修正現有內部控制制度，以確保財務資訊之允當可靠性。

三、各項資產負債科目重要查核說明：

- (一) 配合公司之全面盤點，本事務所曾派員於民國九十三年一月二日赴該公司盤點現金、定存單、有價證券、股票，並將盤點數推算至民國九十二年十二月三十一日之帳列數相符，該段期間之變動，並作分析及查核無誤。
- (二) 抽查期後支出憑證，並與公司主管人員討論以查明有無重大未入帳之負債。

四、各項資產負債科目之函證情形如下：

函證科目	函證比率(%)	回函比率(%)	回函相符比率(%)	結論
銀行存款	100.00	100.00	100.00	滿意

五、該公司已依財政部證券暨期貨管理委員會88年5月18日(88)台財證(六)第01970號函規定訂定相關會計制度，本事務所依該公司相關會計制度抽取適切資料予以核對，其結果尚無不符。

六、截至民國九十二年十二月三十一日止，該公司並無將資金貸與股東或他人之情事。

七、截至民國九十二年十二月三十一日止，該公司並無為他人背書保證之情事。

八、重大財務比率變動說明：

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

九、其他項目重大變動說明：

分析基準：

- 1. 其他資產、營業外收支之各項目前後期變動率達50%以上且變動金額達1,000萬元以上。
- 2. 淨現金流量前後期變動率達50%以上且變動金額達實收資本額5%以上。

項目	92年12月31日	91年12月31日	變動金額	變動%	變動原因	備註
其他資產	-	-	-	-	各科目變動均未達分析標準	
營業外收入及利益					主要係本期因匯率波動認列兌換利益所致。	
兌換利益	\$667,733	\$0	\$667,733	(100.00)		
什項收入	69,790	8,100	61,690	761.60	主要係GDR退回回饋金及部份外幣選擇權解約收入所致。	
營業外費用及損失	0	(10,420)	(10,420)	(100.00)		
兌換損失					主要係上期因匯率波動認列兌換損失所致。	
淨現金流量流入(流出)	(5,013,514)	11,336,312	(16,349,826)	(144.23)	主要係本公司於民國91年上半年度發行可轉換公司債，故上期融資活動之現金流入增加所致	

十、證期會前一年度通知財務報表應調整改進事項，其辦理情形之說明：無。

國泰金融控股股份有限公司  
財務報告「其他揭露事項」複核報告

國泰金融控股股份有限公司民國九十二年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十三年一月二十七日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附國泰金融控股股份有限公司編製之民國九十二年度「其他揭露事項」，係依照「證券發行人財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，國泰金融控股股份有限公司民國九十二年度財務報告「其他揭露事項」已依「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」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

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：張啟揚

會計師：劉美宜

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

壹、業務之說明

一、重大業務事項：

本公司為發揮綜合經營效益，強化金融市場之競爭力，於民國90年12月31日依金融控股公司法及公司法相關法令之規定由國泰人壽股份有限公司以股份轉換方式設立。91年4月22日再依股份轉換方式納入國泰銀行及國泰產險，91年12月18日再納入世華銀行為旗下子公司。92年10月27日國泰銀行與世華銀行合併為國泰世華商業銀行。

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

二、環保支出資訊

本公司從事金融控股業，非屬有重大防治污染情事產生之行業。

三、董事、監察人、總經理及副總經理之酬勞及相關資訊

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	董監事酬勞	其他酬勞	說 明
董 事 長	霖園投資(股)公司代表人：蔡宏圖	174	-	
副 董 事 長	霖園投資(股)公司代表人：汪國華	174	-	
常 務 董 事	霖園投資(股)公司代表人：蔡鎮宇	159	-	
董 事	國泰人壽慈善基金會代表人：李明賢	150	-	
董 事	霖園投資(股)公司代表人：張樑	140	-	
董 事	霖園投資(股)公司代表人：林秀玲	170	-	
董 事	國泰人壽慈善基金會代表人：馬萬居	150	-	
董 事	霖園投資(股)公司代表人：黃調貴	150	-	
董 事	國泰人壽慈善基金會代表人：董成城	125	-	
常 駐 監 察 人	霖園投資(股)公司代表人：蔡萬德	164	-	
監 察 人	國泰人壽慈善基金會代表人：李瑞雲	145	-	

最近會計年度支付董事長、副董事長、總經理及副總經理之薪資、獎金等總計37,818仟元。

四、勞資關係資訊

(一) 現行重要勞資協議及實施情形

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

(二) 最近三年度因勞資糾紛所受損失

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

中 華 民 國 九 十 三 年 一 月 二 十 七 日

## 貳、市價、股利及股權分散情形

### 一、市價資訊

項目		年度	九十二年度				九十一年度			
			第一季	第二季	第三季	第四季	第一季	第二季	第三季	第四季
成交價格	最高	追溯前	46.4	44.1	46.1	57.0	57.0	55.0	46.8	41.0
		追溯後	-	-	-	-	-	-	-	-
	最低	追溯前	37.0	38.1	37.8	43.9	47.5	48.0	38.4	34.5
		追溯後	-	-	-	-	-	-	-	-

### 二、股利資訊

項目		年度	92年度	91年度
現金股利			1.5元	1.5元
追溯後現金股利			-	-
無償配股	盈餘配股		-	-
	資本公積配股		-	-
累積未付股利			-	-

### 三、股利政策

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

## 四、股權分散情形

### 普通股（每股面額十元）

92年12月31日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1-999	154,438	56,305,205	0.68%
1,001-5,000	136,654	313,007,889	3.77%
5,001-10,000	32,492	229,171,182	2.76%
10,001-15,000	12,377	151,510,450	1.82%
15,001-20,000	5,814	101,284,139	1.22%
20,001-30,000	5,644	137,628,074	1.66%
30,001-40,000	2,585	89,297,086	1.07%
40,001-50,000	1,521	67,963,683	0.82%
50,001-100,000	2,620	180,234,099	2.17%
100,001-200,000	1,058	145,300,017	1.75%
200,001-400,000	462	128,081,648	1.54%
400,001-600,000	144	69,999,865	0.84%
600,001-800,000	94	64,888,247	0.78%
800,001-1,000,000	72	64,465,605	0.78%
1,000,001-2,000,000	123	174,834,414	2.10%
2,000,001-4,000,000	81	227,190,841	2.73%
4,000,001-6,000,000	25	119,385,469	1.44%
6,000,001-8,000,000	21	145,293,031	1.75%
8,000,001-10,000,000	7	61,699,041	0.74%
10,000,001-20,000,000	16	218,099,450	2.63%
20,000,001-40,000,000	22	617,213,615	7.43%
40,000,001-60,000,000	7	344,707,782	4.15%
60,000,001-80,000,000	4	272,434,705	3.28%
80,000,001-100,000,000	1	92,917,772	1.12%
100,000,001以上	9	4,234,575,791	50.97%
合計	356,291	8,307,489,100	100.00%

特別股：無

五、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形			期末持股情形		
		持有股數	持 股 比 率	質押股數	持有股數 增(減)數	質押股增 (減)數	持有股數	持 股 比 率	質押股數	
董事長	霖園投資(股)公司 代表人：蔡宏圖	1,295,473,120	15.33%	98,705,000	59,000,000	0	1,354,473,120	16.30%	98,705,000	
副董事長	霖園投資(股)公司 代表人：汪國華	1,295,473,120	15.33%	98,705,000	59,000,000	0	1,354,473,120	16.30%	98,705,000	
常務董事	霖園投資(股)公司 代表人：蔡鎮宇	1,295,473,120	15.33%	98,705,000	59,000,000	0	1,354,473,120	16.30%	98,705,000	
董事	國泰人壽慈善基金會 代表人：李明賢	621,910	0.01%	0	0	0	621,910	0.01%	0	
董事	霖園投資(股)公司 代表人：張樑	1,295,473,120	15.33%	98,705,000	59,000,000	0	1,354,473,120	16.30%	98,705,000	
董事	霖園投資(股)公司 代表人：林秀玲	1,295,473,120	15.33%	98,705,000	59,000,000	0	1,354,473,120	16.30%	98,705,000	
董事	霖園投資(股)公司 代表人：黃調貴	1,295,473,120	15.33%	98,705,000	59,000,000	0	1,354,473,120	16.30%	98,705,000	
董事	國泰人壽慈善基金會 代表人：董成城	621,910	0.01%	0	0	0	621,910	0.01%	0	
董事	國泰人壽慈善基金會 代表人：馬萬居	621,910	0.01%	0	0	0	621,910	0.01%	0	
常駐監察人	霖園投資(股)公司 代表人：蔡萬德	1,295,473,120	15.33%	98,705,000	59,000,000	0	1,354,473,120	16.30%	98,705,000	
監察人	國泰人壽慈善基金會 代表人：李瑞雲	621,910	0.01%	0	0	0	621,910	0.01%	0	
10%以上股東	萬寶開發(股)公司	1,534,583,364	18.15%	283,720,00	0	0	1,584,583,364	19.07%	283,720,00	
經理人	董成城	1,618,322	0.02%	0	0	0	1,618,322	0.02%	0	
經理人	柳進興	302,515	0.00%	0	19,183	0	321,698	0.00%	0	
經理人	張發得	67,867	0.00%	0	25,726	0	93,593	0.00%	0	
經理人	李長庚	4,224	0.00%	0	60,000	0	64,224	0.00%	0	
經理人	許婉美	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0	
經理人	劉奕成	0	0.00%	0	843	0	843	0.00%	0	
經理人	孫至德	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0	
經理人	黃紹洲	0	0.00%	0	38,308	0	38,308	0.00%	0	

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近三年度財務資料(註一)		
		92 年 度	91 年 度	90 年 度
流 動 資 產		8,534,798	11,943,272	-
長 期 投 資		158,050,702	123,840,475	74,846,501
固 定 資 產		4,670	2,301	-
其 它 資 產		403,571	537,006	81,378
流 動 負 債	分配前	44,600	406,081	81,378
	分配後	註二	12,115,150	8,994,609
長期付息負債		25,138,667	25,016,915	-
其 他 負 債		694	708	-
股 本		83,074,891	84,531,631	58,386,158
資 本 公 積	分配前	53,651,046	56,807,974	23,650,414
	分配後	註二	54,971,788	14,860,605
保 留 盈 餘(註一)	分配前	20,084,995	13,098,866	137,135
	分配後	註二	3,225,983	13,713
資 產 總 額		166,993,741	136,323,054	74,927,879
負 債 總 額	分配前	25,183,961	25,423,704	81,378
	分配後	註二	37,132,773	8,994,609
股 東 權 益 總 額	分配前	141,809,780	110,899,350	74,846,501
	分配後	註二	99,190,281	65,933,270

註一：本公司係成立於民國90年12月31日。

註二：民國92年度盈餘分配案，尚未經股東會決議。

(二) 損益表資料

單位：新台幣仟元 (每股盈餘除外)

項 目	年 度	最近三年度財務資料(註一)		
		92年度	91年度	90年度
營業收入		21,074,559	14,120,110	137,135
營業毛利		20,177,877	13,593,211	137,135
營業損益		19,811,273	12,866,320	137,135
營業外收入		737,523	8,100	0
營業外損失		0	0	0
稅前損益		20,548,796	12,874,420	137,135
稅後損益		20,588,763	13,085,153	137,135
每股盈餘(元)		2.69	2.23	0.02

註一：本公司係成立於民國90年12月31日。

二、重要財務比率分析

分析項目	年 度	最近三年度財務分析(註一)			
		92年度	91年度	90年度	
財務結構(%)	負債占資產比率	15.08	18.65	0.11	
	固定資產占淨值比率	0.003	0.002	0	
	長期資金占固定資產比率	3,575,181.16	5,906,002.04	0	
償債能力(%)	流動比率	19,136.43	2,937.95	0	
	速動比率	19,136.43	2,936.95	0	
	利息保障倍數	2588.92	2,592.73	0	
經營能力	應收款項週轉率(次)	-	-	-	
	應收款項收現日數	-	-	-	
	存貨週轉率(次)	-	-	-	
	平均售貨日數	-	-	-	
	固定資產週轉率(次)	6,046.38	6,135.66	-	
	總資產週轉率(次)	0.14	0.104	0.002	
	員工平均營業收入(仟元)	526,864	427,882	-	
	員工平均獲利(仟元)	514,719	396,520	-	
獲利能力	資產報酬率(%)	13.98	12.75	0.18	
	股東權益報酬率(%)	16.29	14.09	0.18	
	占實收資本比率%	營業利益	23.85	15.22	0.23
		稅前純益	24.74	15.23	0.23
	純益率(%)	97.69	92.67	100	
每股盈餘(元)	2.69	2.23	0.02		
現金流量	現金流量比率(%)	10,175.82	2,545.20	100	
	現金流量允當比率(%)	39.76	110.09	-	
	現金再投資比率(%)	(4.29)	1.06	0.11	
槓桿度	營運槓桿度	1.01	1.013	1.00	
	財務槓桿度	1.00	1.00	1.00	

註一：本公司係成立於民國90年12月31日。

註二：財務分析項目之計算公式如下：

#### 1. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額/資產總額。  
 (2) 長期資金占固定資產比率 = (股東權益淨額 + 長期負債)/固定資產淨額。

#### 2. 償債能力

- (1) 流動比率 = 流動資產/流動負債。  
 (2) 速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用)/流動負債。  
 (3) 利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益/本期利息支出。

#### 3. 經營能力

- (1) 應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率 = 營業收入淨額/各期平均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。  
 (2) 平均收現日數 = 365/應收款項週轉率。  
 (3) 存貨週轉率 = 銷貨成本/平均存貨額。  
 (4) 平均售貨日數 = 365/存貨週轉率。  
 (5) 固定資產週轉率 = 營業收入淨額/平均固定資產淨額。  
 (6) 總資產週轉率 = 營業收入淨額/平均資產總額。  
 (7) 員工平均營業收入 = 營業收入淨額/員工人數  
 (8) 員工平均獲利 = 稅後淨利/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/營業收入淨額。  
 (4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利)/加權平均已發行股數。

#### 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)。

### 肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、重大資本支出之運用情形及資金來源：無。

二、財務狀況比較分析表

項 目	年 度		差 異	
	92年度	91年度	金 額	%
流動資產	8,534,798	11,943,272	(3,408,474)	(28.54)
長期投資	158,050,702	123,840,475	34,210,227	27.62
固定資產	4,670	2,301	2,369	102.96
其他資產	403,571	537,006	(133,435)	(24.85)
資產總額	166,993,741	136,323,054	30,670,687	22.50
流動負債	44,600	406,081	(361,481)	(89.02)
長期及其他負債	25,139,361	25,017,623	121,738	0.49
負債總額	25,183,961	25,423,704	(239,743)	(0.94)
股本	83,074,891	84,531,631	(1,456,740)	(1.72)
資本公積	53,651,046	56,807,974	(3,156,928)	(5.56)
保留盈餘	20,084,995	13,098,866	6,986,129	53.33
權益調整	38,364	(832,856)	871,220	104.61
庫藏股票	(15,039,516)	(42,706,265)	27,666,749	64.78
股東權益總額	141,809,780	110,899,350	30,910,430	27.87

增減比率變動分析說明：

1. 流動資產兩期差異主要係因上期發行海外可轉換公司債取得資金尚未運用，致現金餘額較高，且本期發放較多之現金股利，故本期之流動資產較上期減少。
2. 長期投資兩期差異主要係因本期增加長期投資及依權益法認列之投資收益增加所致。
3. 其他資產兩期差異主要係因本期遞延費用攤銷，遞延費用餘額減少所致。
4. 流動負債兩期差異主要係因上期期末應付費用於本期已多數支付所致。
5. 保留盈餘兩期差異主要係因本期營業收入較上期增加所致。
6. 權益調整兩期差異主要係因本期依權益法認列之未實現長期股權投資損失轉回所致。
7. 庫藏股票兩期差異主要係因本期註銷庫藏股票及子公司出售持有本公司股票所致。

### 三、流動性分析

#### (一) 最近兩年度流動性分析

年度	92年12月31日	91年12月31日	增減比例%
現金流量比率(%)	10,175.82	2,545.20	299.80
現金流量允當比率(%)	39.76	110.09	(63.88)
現金再投資比率(%)	(4.29)	1.06	(504.72)
1. 現金流量比率兩期差異主要係因上期末應付費用已多數支付，本期流動負債減少，故本期現金流量比率大幅增加。 2. 現金流量允當比率兩期差異主要係因本期營業活動之淨現金流量較上期減少，故本期現金流量允當比率較上期減少。 3. 現金再投資比率兩期差異主要係因本期發放之現金股利高於本期營業活動之淨現金流量，故本期現金再投資比率下降。			

#### (二) 未來一年度現金流動性分析

單位：仟元

期初現金餘額①	預計全年來自營業活動淨現金流量②	預計全年現金流出量③	預計現金剩餘(不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$6,322,798	\$17,276,474	\$13,417,565	\$10,181,707	-	-

### 四、經營結果分析：

單位：仟元

	92年度	91年度	增減金額	變動比例%
營業收入	\$21,074,559	\$14,120,110	\$6,954,449	49.25%
營業成本	(896,682)	(526,899)	(380,203)	(73.61%)
營業毛利	20,177,877	13,593,211	6,574,246	48.33%
營業費用	(366,604)	(726,891)	(360,287)	(49.57%)
營業淨利	19,811,273	12,866,320	6,934,533	53.85%
營業外收入	737,523	8,100	729,423	9,005.22%
營業外支出	0	(10,420)	(10,420)	(100.00%)
稅前損益	20,548,796	12,874,420	7,674,376	59.61%
稅後損益	20,588,763	13,085,153	7,503,610	57.34%
1. 營業收入增加主要係本期採權益法評價之各投資公司獲利均較上期成長，使本期依權益法認列長期股權投資收益大幅增加所致。 2. 營業成本增加主要係提列92年全年度海外可轉換公司債之利息補償金所致。 3. 營業費用減少主要係上期委託券商進行投資評估，支付較高之勞務費，本期並無此情形，故本期營業費用減少。 4. 營業外收入增加主要係本期因匯率波動，認列兌換利益所致。 5. 營業毛利、營業淨利、稅前損益及稅後損益本期增加主係因營業收入增加所致。				

### 伍、會計師之資訊

一、公費資訊：民國92年度給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例未達四分之一以上，且非審計公費未達五十萬元以上，故無須揭露。

二、更換會計師資訊：無。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
財務報表

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

中華民國九十二年及九十一年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

資產	92年12月31日	%	91年12月31日	%
流動資產：				
現金及約當現金	\$129,072,412	5.51	\$164,459,144	7.88
存放銀行同業	31,588,233	1.35	31,096,014	1.49
存放央行	29,978,608	1.28	40,810,508	1.96
短期投資	564,966,695	24.13	379,017,376	18.16
應收款項	91,105,863	3.89	77,792,539	3.73
遞延所得稅資產-流動	73,495	0.00	48,980	0.00
預付款項	1,528,031	0.07	1,791,346	0.09
小計	848,313,337	36.23	695,015,907	33.31
買匯、貼現及放款	986,713,769	42.14	992,438,586	47.57
基金、長期投資及應收款				
長期股權投資	59,539,115	2.54	61,738,187	2.96
長期債券投資	269,635,361	11.51	149,949,806	7.19
不動產投資	94,484,088	4.03	94,151,308	4.51
小計	423,658,564	18.08	305,839,301	14.66
固定資產：				
土地	20,353,251	0.87	20,043,032	0.96
房屋及建築	20,492,579	0.88	20,118,240	0.96
機械及設備	3,611,753	0.15	2,595,945	0.13
交通及運輸設備	243,261	0.01	224,258	0.01
什項設備	7,946,350	0.34	7,375,708	0.35
小計：	52,647,194	2.25	50,357,183	2.41
減：累計折舊	(12,229,512)	(0.52)	(11,169,332)	(0.54)
未完工程及訂購機件	1,157,555	0.05	1,560,283	0.08
固定資產淨額	41,575,237	1.78	40,748,134	1.95
無形資產	7,261	0.00	6,143	0.00
其他資產				
非營業資產淨額	3,704,121	0.16	4,142,021	0.20
什項資產	18,365,164	0.79	41,751,219	2.00
遞延所得稅資產-非流動	4,291,581	0.18	4,265,186	0.20
其他遞延費用	781,638	0.03	1,990,662	0.10
投資型保險商品資產	14,285,128	0.61	280,271	0.01
小計	41,427,632	1.77	52,429,359	2.51
資產總計	\$2,341,695,800	100.00	\$2,086,477,430	100.00

單位:新台幣仟元

負債及股東權益	92年12月31日	%	91年12月31日	%
流動負債				
央行存款	\$161,170	0.01	\$167,129	0.01
銀行同業存款	80,831,523	3.45	45,757,684	2.19
應付款項	50,887,675	2.17	40,757,792	1.95
遞延所得稅負債-流動	1,125,244	0.05	1,216,007	0.06
預收款項	843,904	0.04	1,225,369	0.06
小計	133,849,516	5.72	89,123,981	4.27
存款及匯款	670,210,790	28.62	646,052,762	30.96
央行及同業融資	1,753,524	0.07	2,206,585	0.11
長期附息負債				
應付公司債券淨額	25,135,091	1.07	25,016,479	1.20
土地增值稅準備	37,845	0.00	37,845	0.00
應計退休金負債	744,651	0.03	7,669	0.00
小計	25,917,587	1.10	25,061,993	1.20
其他負債				
營業及負債準備	1,349,881,159	57.65	1,210,266,640	58.01
什項負債	3,988,316	0.17	2,585,848	0.12
投資型保險商品負債	14,285,128	0.61	280,271	0.01
小計	1,368,154,603	58.43	1,213,132,759	58.14
負債合計	2,199,886,020	93.94	1,975,578,080	94.68
股東權益				
普通股股本	83,074,891	3.55	84,531,631	4.05
資本公積	53,651,046	2.29	56,807,974	2.72
保留盈餘				
法定盈餘公積	1,335,046	0.06	13,713	0.00
特別盈餘公積	1,833,255	0.08	0	0.00
未指撥保留盈餘	16,916,694	0.72	13,085,153	0.63
權益調整				
未實現長期股權投資損失	(136,202)	(0.01)	(1,032,426)	(0.05)
累積換算調整數	176,537	0.01	199,570	0.01
未認為退休金成本之淨損失	(1,971)	0.00	0	0.00
庫藏股票	(15,039,516)	(0.64)	(42,706,265)	(2.04)
股東權益合計	141,809,780	6.06	110,899,350	5.32
負債及股東權益總計	\$2,341,695,800	100.00	\$2,086,477,430	100.00

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

中華民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	92 年度	%	91 年度	%
營業收入				
利息收入	\$79,585,908	15.14	\$82,270,766	16.26
保費收入	267,200,820	50.82	286,393,602	56.60
再保佣金收入	407,646	0.08	391,454	0.08
攤回再保賠款與給付	1,166,449	0.22	1,774,184	0.35
收回保費準備	131,830,534	25.07	113,093,480	22.35
收回特別準備	157,197	0.03	5,074,942	1.00
收回未決賠款準備	314,691	0.06	304,628	0.06
手續費收入	5,022,542	0.96	3,253,757	0.64
投資型保險商品收益	17,094,832	3.25	291,248	0.06
證券經紀收入	131,835	0.03	106,427	0.02
買賣票券利益	13,120,447	2.50	6,652,248	1.31
採權益法認列之投資收益	494,366	0.09	0	0.00
不動產投資利益	4,267,767	0.81	4,484,010	0.89
其他營業收入	4,952,086	0.94	1,909,012	0.38
營業收入合計	525,747,120	100.00	505,999,758	100.00
營業成本				
利息費用	(9,848,890)	(1.88)	(15,108,498)	(2.99)
保險費用	(2,798,398)	(0.53)	(24,216,118)	(4.79)
承保費用	(23,818,122)	(4.53)	(3,326,806)	(0.66)
佣金費用	(448,127)	(0.09)	(470,682)	(0.09)
保險賠款與給付	(137,334,589)	(26.12)	(125,916,015)	(24.88)
提存保費準備	(268,859,214)	(51.14)	(274,699,003)	(54.29)
提存特別準備	(2,606,949)	(0.50)	(339,038)	(0.07)
安定基金支出	(273,243)	(0.05)	(292,217)	(0.06)
提存未決賠款準備	(374,404)	(0.07)	(314,691)	(0.06)
手續費用	(2,343,935)	(0.45)	(2,603,858)	(0.51)
提存買賣證券損失準備	(71,070)	(0.01)	0	0.00
投資型保險商品費用	(17,094,832)	(3.25)	(291,248)	(0.06)
證券經紀費用	(8,437)	0.00	(6,254)	0.00
採權益法認列之投資損失	0	0.00	(330,171)	(0.07)
各項提存	(14,665,524)	(2.79)	(29,386,174)	(5.81)
代理費用	(2,488)	0.00	0	0.00

單位:新台幣仟元

項 目	92 年度	%	91 年度	%
其他營業成本	(650,675)	(0.12)	(550,981)	(0.11)
營業成本合計	(481,198,897)	(91.53)	(477,851,754)	(94.45)
營業毛利(毛損)	44,548,223	8.47	28,148,004	5.55
營業費用	(22,536,362)	(4.29)	(24,250,368)	(5.45)
營業利益(損失)	22,011,861	4.18	3,897,636	0.10
營業外收入及利益	2,343,403	0.46	1,301,591	0.26
營業外費用及損失	(1,144,111)	(0.22)	(1,552,645)	(0.30)
繼續營業部門稅前淨利(淨損)	23,211,153	4.42	3,646,582	0.06
所得稅(費用)利益	(2,622,390)	(0.50)	161,277	0.03
稅後純益(淨損)	20,588,763	3.92	3,807,859	0.09
取得股權前淨損	0	0.00	9,277,294	1.83
合併稅後純益(淨損)	20,588,763	3.92	\$13,085,153	1.92
每股盈餘(元)	基本	稀釋	基本	稀釋
繼續營業部門稅前淨利(淨損)	\$3.04	\$2.98	\$0.62	\$0.68
稅後純益(淨損)	\$2.69	\$2.63	\$0.65	\$0.69
合併稅後純益(淨損)	\$2.69	\$2.63	\$2.23	\$2.20

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰人壽保險股份有限公司  
財務報表

國泰人壽保險股份有限公司

資產負債表

中華民國九十二年及九十一年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

單位:新台幣仟元

資產	92年12月31日	%	91年12月31日	%
流動資產				
現金及約當現金	\$110,832,510	7.62	\$135,061,552	10.51
短期投資 減備抵跌價損失\$0及\$5,072,265	394,517,196	27.12	282,050,205	21.94
應收票據	15,256,262	1.05	19,663,894	1.53
應收票據 - 關係人	47,701	0.00	36,111	0.00
應收退稅款	15,029	0.00	15,029	0.00
應收利息	10,672,933	0.74	11,059,642	0.86
其他應收款	7,006,490	0.48	3,073,662	0.24
預付款項	30,422	0.00	304,712	0.02
小計	<u>538,378,543</u>	<u>37.01</u>	<u>451,264,807</u>	<u>35.10</u>
買匯貼現及放款				
壽險貸款	183,721,399	12.63	184,421,933	14.35
短期擔保放款 (減備抵呆帳\$394及\$1,069)	61,106	0.00	105,833	0.01
中期擔保放款 (減備抵呆帳\$64,354及\$94,507)	9,928,879	0.68	9,356,206	0.73
長期擔保放款 (減備抵呆帳\$1,948,028及\$3,109,207)	284,651,611	19.57	307,811,516	23.94
小計	<u>478,362,995</u>	<u>32.88</u>	<u>501,695,488</u>	<u>39.03</u>
基金、長期投資及應收款				
長期股權投資				
採權益法之長期投資	2,133,813	0.15	2,074,654	0.16
採成本法之長期投資	44,369,985	3.05	55,157,328	4.29
備抵長期股權投資損失	(19,419)	0.00	(935,733)	(0.07)
長期債券投資	253,211,527	17.41	149,669,472	11.64
不動產投資	94,484,088	6.49	94,151,308	7.33
(減累計折舊\$11,688,521及\$10,380,305)				
小計	<u>394,179,994</u>	<u>27.10</u>	<u>300,117,029</u>	<u>23.35</u>
固定資產				
土地	5,161,509	0.35	5,504,057	0.43
房屋及建築	11,193,060	0.77	10,704,265	0.83
交通及運輸設備	137,010	0.01	139,050	0.01
什項設備	4,359,036	0.30	3,955,648	0.31
成本	20,850,615	1.43	20,303,020	1.58
減: 累計折舊	(5,494,597)	(0.38)	(5,003,380)	(0.39)
未完工程及訂購機件	109,927	0.01	667,479	0.05
固定資產淨額	<u>15,465,945</u>	<u>1.06</u>	<u>15,967,119</u>	<u>1.24</u>
其他資產				
非營業資產淨額	3,002,047	0.21	3,437,401	0.27
存出保證金	1,176,827	0.08	262,822	0.02
催收款項 (減備抵呆帳\$1,431,931及\$1,838,335)	1,431,930	0.10	4,265,036	0.33
暫付及待結轉帳項	244,124	0.02	104,957	0.01
抵繳存出保證金 - 證券	7,937,998	0.54	7,730,262	0.60
遞延所得稅資產 非流動	259,724	0.02	433,378	0.03
投資型保險商品資產	14,285,128	0.98	280,271	0.02
小計	<u>28,337,778</u>	<u>1.95</u>	<u>16,514,127</u>	<u>1.28</u>
資產總計	<u>\$1,454,725,255</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,285,558,570</u>	<u>100.00</u>

負債及股東權益	92年12月31日	%	91年12月31日	%
流動負債				
應付票據	\$1,603	0.00	\$2,677	0.00
應付帳款-關係人	209,741	0.01	33,272	0.00
應付代收款	142,696	0.01	180,451	0.01
應付費用	3,196,696	0.22	3,453,387	0.27
應付稅款	347,517	0.02	2,450,410	0.19
應付佣金	1,418,101	0.08	1,389,907	0.11
應付股息紅利	175,596	0.01	337,975	0.03
應付保險給付	481	0.00	790	0.00
其他應付款	1,418,101	0.10	1,422,941	0.11
延遲所得稅負債 流動	1,125,244	0.08	1,216,007	0.09
預收款項	535,077	0.04	202,337	0.02
小計	<u>8,301,670</u>	<u>0.57</u>	<u>10,690,154</u>	<u>0.83</u>
長期負債				
土地增值稅準備	3,726	0.00	3,726	0.00
應計退休金負債	732,491	0.05	0	0.00
小計	<u>736,217</u>	<u>0.05</u>	<u>3,726</u>	<u>0.00</u>
其他負債				
營業及負債準備				
未滿期保費準備	9,471,557	0.65	14,080,464	1.10
壽險責任準備	1,320,057,659	90.75	1,178,668,422	91.69
壽險特別準備	13,379,990	0.92	11,155,322	0.87
未決賠款準備	329,851	0.02	278,080	0.02
什項負債				
存入保證金	1,327,385	0.09	1,294,401	0.10
暫收及待結轉帳項	602,457	0.04	448,983	0.03
投資型保險商品負債	14,285,128	0.98	280,271	0.02
小計	<u>1,359,454,027</u>	<u>93.45</u>	<u>1,206,205,943</u>	<u>93.83</u>
負債合計	<u>1,368,491,914</u>	<u>94.07</u>	<u>1,216,899,823</u>	<u>94.66</u>
股東權益				
普通股股本	50,686,158	3.49	50,686,158	3.94
資本公積				
收入公積	5,200	0.00	3,048	0.00
保留盈餘				
法定盈餘公積	14,552,065	1.00	13,254,705	1.03
特別盈餘公積	6,249,135	0.43	0	0.00
未指撥保留盈餘	17,788,827	1.22	12,973,603	1.01
權益調整				
未實現長期股權投資損失	(19,419)	(0.00)	(935,733)	(0.07)
累積換算調整數	4,341	0.00	10,829	0.00
庫藏股票	(3,032,966)	(0.21)	(7,333,863)	(0.57)
股東權益合計	<u>86,233,341</u>	<u>5.93</u>	<u>68,658,747</u>	<u>5.34</u>
負債及股東權益總計	<u>\$1,454,725,255</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,285,558,570</u>	<u>100.00</u>

負責人:



經理人:



主辦會計:



國泰人壽保險股份有限公司

損益表

中華民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	92 年度	%	91 年度	%
營業收入				
保費收入	\$260,375,620	54.82	\$280,361,926	62.07
再保佣金收入	100,663	0.02	130,526	0.03
攤回再保賠款與給付	191,186	0.04	632,365	0.14
收回保費準備	128,477,867	27.05	109,906,943	24.33
收回特別準備	0	0.00	4,962,327	1.10
收回未決賠款準備	278,080	0.06	266,322	0.06
手續費收入	545,547	0.12	10,209	0.00
利息收入	47,277,701	9.95	43,939,482	9.73
買賣票券利益	11,006,551	2.32	4,778,373	1.06
採權益法認列之投資收益	22,960	0.00	0	0.00
不動產投資利益	4,513,133	0.95	4,484,010	0.99
其他營業收入	5,072,265	1.07	1,934,216	0.43
投資型保險商品收益	17,094,832	3.60	291,248	0.06
營業收入合計	<u>474,956,405</u>	<u>100.00</u>	<u>451,697,947</u>	<u>100.00</u>
營業成本				
保險費用	(445,229)	(0.10)	(723,807)	(0.16)
承保費用	(23,818,122)	(5.01)	(24,545,513)	(5.44)
佣金費用	(314,055)	(0.07)	(275,438)	(0.06)
保險賠款與給付	(134,132,353)	(28.24)	(122,855,410)	(27.20)
提存保費準備	(265,258,198)	(55.85)	(271,346,336)	(60.07)
提存特別準備	(2,224,669)	(0.47)	0	0.00
安定基金支出	(259,913)	(0.05)	(280,404)	(0.06)
提存未決賠款準備	(329,851)	(0.07)	(278,080)	(0.06)
手續費用	(1,775,924)	(0.37)	(2,163,984)	(0.48)
利息費用	(32,377)	(0.01)	(24,136)	0.00
採權益法認列之投資損失	0	0.00	(20,896)	0.00
各項提存	(592,873)	(0.12)	(2,608,958)	(0.58)
投資型保險商品費用	(17,094,832)	(3.60)	(291,248)	(0.07)
營業成本合計	<u>(446,278,396)</u>	<u>(93.96)</u>	<u>(425,414,210)</u>	<u>(94.18)</u>
營業毛利(毛損)	<u>28,678,009</u>	<u>6.04</u>	<u>26,283,737</u>	<u>5.82</u>

單位:新台幣仟元

項 目	92 年度	%	91 年度	%
營業費用(註二)				
業務費用	(2,739,501)	(0.58)	(3,463,232)	(0.77)
管理費用	(7,503,620)	(1.58)	(7,440,376)	(1.65)
營業利益(損失)	<u>18,434,888</u>	<u>3.88</u>	<u>15,380,129</u>	<u>3.40</u>
營業外收入及利益				
兌換利益	0	0.00	190,658	0.04
財產交易利益	2,903	0.00	3,404	0.00
什項收入	1,569,264	0.33	524,189	0.12
營業外收入及利益合計	<u>1,572,167</u>	<u>0.33</u>	<u>718,251</u>	<u>0.16</u>
營業外費用及損失				
兌換損失	(192,345)	(0.04)	0	0.00
財產交易損失	(15,004)	0.00	(6,075)	0.00
什項費用	(29,407)	(0.01)	(33,216)	(0.01)
營業外費用及損失合計	<u>(236,756)</u>	<u>(0.05)</u>	<u>(39,291)</u>	<u>(0.01)</u>
繼續營業部門稅前淨益(淨損)	19,770,299	4.16	16,059,089	(3.55)
所得稅(費用)利益(註二、十六)	<u>(1,939,702)</u>	<u>(0.41)</u>	<u>(3,212,932)</u>	<u>(0.71)</u>
本期稅後純益(純損)	<u>\$17,830,597</u>	<u>3.75</u>	<u>\$12,846,157</u>	<u>2.84</u>
基本每股盈餘(元):				
繼續營業部門損益	稅前 \$4.01 稅後 \$3.61		稅前 \$2.98 稅後 \$2.39	
本期損益	\$4.01 \$3.61		\$2.98 \$2.39	

負責人:



經理人:



主辦會計:



國泰世華商業銀行股份有限公司  
財務報表

國泰世華商業銀行股份有限公司  
(原世華聯合商業銀行股份有限公司)  
資產負債表

中華民國九十二年十二月三十一日及九十一年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

資 產	92 年 12 月 31 日	%	91 年 12 月 31 日	%
現金及約當現金	\$23,123,481	2.62	\$25,453,760	1.66
存放央行	29,978,608	3.40	29,164,768	4.47
存放銀行同業	31,588,223	3.58	31,096,014	4.76
買入票券 - 淨額	166,843,309	18.91	105,171,935	18.36
應收款項 - 淨額	56,495,510	6.40	21,599,990	3.31
預付款項	1,792,032	0.20	1,413,336	0.21
買匯、貼現及放款 - 淨額	511,762,416	57.99	394,578,267	60.47
長期投資				
採權益法之股權投資	5,787,084	0.66	5,929,770	0.91
採成本法之股權投資	6,066,749	0.69	6,223,374	0.95
長期債券投資	14,587,555	1.65	—	—
固定資產				
成本				
房屋基地	15,191,742	1.72	14,274,047	2.19
房屋及建築	9,299,518	1.05	8,662,279	1.33
事務機器設備	3,611,754	0.41	2,595,945	0.40
交通及運輸設備	85,878	0.01	70,900	0.01
其他設備	3,435,204	0.39	2,439,744	0.37
成本總額	31,624,096	3.58	28,042,915	4.30
減：累計折舊	(6,622,608)	(0.75)	(5,361,393)	(0.82)
未完工程及預付資產款	1,047,629	0.12	559,050	0.08
固定資產淨額	26,049,117	2.95	23,240,572	3.56
非營業用資產	702,074	0.08	704,619	0.11
什項資產	7,106,939	0.81	7,791,564	1.20
遞延費用	543,997	0.06	179,057	0.03
資 產 總 計	\$882,427,104	100.00	652,547,026	100.00

單位:新台幣仟元

負債及股東權益	92 年 12 月 31 日	%	91 年 12 月 31 日	%
央行存款	\$161,170	0.02	\$167,129	0.03
銀行同業存款	80,831,523	9.16	44,042,513	6.75
應付款項	43,486,650	4.93	25,637,194	3.92
預收款項	1,676,799	0.19	1,025,725	0.16
存款及匯款	659,956,920	74.79	514,675,358	78.87
金融債券	25,050,000	2.84	10,000,000	1.53
央行及同業融資	1,753,524	0.20	2,206,585	0.34
長期債務	34,119	-	34,119	0.01
各項準備	193,010	0.02	82,360	0.01
什項負債	699,183	0.08	635,215	0.10
負債合計	813,842,898	92.23	598,506,198	91.72
股本	43,182,407	4.89	39,715,627	6.09
資本公積				
股本溢價	13,449,023	1.52	4,249,096	0.65
其他資本公積	12,797	0.01	846,502	0.13
保留盈餘				
法定公積	9,122,517	1.03	17,447,928	2.67
特別公積	-	-	257,487	0.04
未分配盈餘	2,763,742	0.31	(8,582,898)	(1.32)
股東權益其他調整項目				
長期股權投資未實現跌價損失	(116,783)	(0.01)	(79,482)	(0.01)
累積換算調整數	170,503	0.02	186,568	0.03
股東權益合計	68,584,206	7.77	54,040,828	8.28
負債及股東權益總計	\$882,427,104	100.00	\$652,547,026	100.00

負責人：



經理人：



主辦會計：



國泰世華商業銀行股份有限公司  
(原世華聯合商業銀行股份有限公司)  
損益表

中華民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	92年 度	%	91年 度	%
營業收入				
利息收入	\$24,049,202	79.63	\$29,255,994	88.81
手續費收入	2,943,979	9.75	1,924,842	5.84
證券經紀收入	131,835	0.44	106,427	0.32
買賣票券利益淨額	915,225	3.03	1,202,487	3.65
採權益法認列之投資收益	475,355	1.57	-	-
投資收益 - 其他	1,061,745	3.52	95,132	0.29
兌換利益 - 淨額	248,015	0.82	231,956	0.71
其他營業收入	375,357	1.24	125,424	0.38
營業收入合計	<u>30,200,713</u>	<u>100.00</u>	<u>32,942,262</u>	<u>100.00</u>
營業成本				
利息支出	6,667,623	22.08	11,123,501	33.77
手續費支出	388,142	1.28	299,064	0.91
證券經紀支出	8,437	0.03	6,254	0.02
採權益法認列之投資收益	-	-	297,282	0.90
各項提存	10,913,351	36.14	24,736,026	75.09
其他營業成本	244,866	0.81	-	-
營業成本合計	<u>18,222,419</u>	<u>60.34</u>	<u>36,462,127</u>	<u>110.69</u>
營業毛利(損)	<u>11,978,294</u>	<u>39.66</u>	<u>(3,519,865)</u>	<u>(10.69)</u>
營業費用				
業務費用	8,506,206	28.16	7,243,388	21.99
管理費用	5,355	0.02	5,165	0.01
營業費用合計	<u>8,511,561</u>	<u>28.18</u>	<u>7,248,553</u>	<u>22.00</u>
營業利益(損失)	3,466,733	11.48	(10,768,418)	(32.69)
營業外收入及利益				
財產交易利益	1,974	0.01	-	-
什項收入	221,681	0.73	316,279	0.96
營業外收入及利益合計	<u>223,655</u>	<u>0.74</u>	<u>316,279</u>	<u>0.96</u>
營業外費用及損失				
財產交易及報廢損失	38,930	0.13	7,218	0.02
什項支出	1,031,057	3.41	1,467,953	4.46
營業外費用及損失合計	<u>1,069,987</u>	<u>3.54</u>	<u>1,475,171</u>	<u>4.48</u>
繼續營業部門稅前純益(損)	2,620,401	8.68	(11,927,310)	(36.21)
所得稅利益	85,658	0.28	3,120,000	9.47
本期稅後純益(損)	<u>\$2,706,059</u>	<u>8.96</u>	<u>\$(8,807,310)</u>	<u>(26.74)</u>
普通股每股盈餘(虧損)(元)				
繼續營業部門稅前純益(損)	\$0.65		\$(3.00)	
所得稅利益	0.02		0.78	
本期稅後純益(損)	<u>\$0.67</u>		<u>\$(2.22)</u>	
假設子公司對本行股票之投資 不視為庫藏股票				
時之擬制資料：				
本期稅後純損			<u>\$(8,749,594)</u>	
普通股每股虧損(元)：			<u>\$(2.20)</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司  
財務報表

負責人：



經理人：



主辦會計：



國泰世紀產物保險股份有限公司  
資產負債表

中華民國九十二年及九十一年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

資產	92年12月31日	%	91年12月31日	%
<b>流動資產</b>				
現金及約當現金	3,589,751	34.86	4,156,774	43.97
短期投資 (減備抵跌價損失\$52,611及\$106,222)	2,065,103	20.06	2,063,054	21.82
應收票據 (減備抵呆帳\$1,898及\$1,727)	187,896	1.82	170,988	1.81
應收利息	26,298	0.26	31,352	0.33
應收保費 (減備抵呆帳\$3,280及\$2,610)	525,251	5.10	425,789	4.50
應攤回再保賠款	209,135	2.03	235,541	2.49
保險同業往來	91,880	0.89	168,817	1.79
其他應收款 (減備抵呆帳\$0及\$0)	23,430	0.23	16,951	0.18
遞延所得稅資產流動	51,659	0.50	44,912	0.47
預付款項	2,563	0.02	2,864	0.03
小計	6,772,966	65.77	7,317,042	77.39
<b>買匯貼現及放款</b>				
短期擔保放款 (減備抵呆帳\$0及\$3,091)	0	0.00	18,908	0.20
中期擔保放款 (減備抵呆帳\$105,852及\$79,276)	401,799	3.90	484,906	5.13
長期擔保放款 (減備抵呆帳\$94,832及\$71,702)	359,968	3.50	438,582	4.64
小計	761,767	7.40	942,396	9.97
<b>基金、長期投資及應收款</b>				
長期股權投資				
採權益法之長期投資	234,892	2.28	158,893	1.68
採成本法之長期投資	199,380	1.94	225,000	2.38
長期債券投資	1,836,278	17.83	280,335	2.97
小計	2,270,550	22.05	664,228	7.03
<b>固定資產</b>				
交通及運輸設備	17,174	0.17	14,308	0.15
什項設備	149,437	1.45	140,432	1.49
成本	166,611	1.62	154,740	1.64
減: 累計折舊	(111,105)	(1.08)	(87,214)	(0.93)
固定資產淨額	55,506	0.54	67,526	0.71
<b>無形資產</b>				
電腦軟體成本	7,261	0.07	6,143	0.07
小計	7,261	0.07	6,143	0.07
<b>其他資產</b>				
存出保證金	16,821	0.16	14,468	0.15
催收款項(減備抵呆帳\$17,934及\$37,562)	30,884	0.30	57,168	0.61
暫付及待結轉帳項	14,919	0.15	14,354	0.15
抵繳存出保證金-證券	360,284	3.50	365,199	3.86
存出再保責任準備金	107	0.00	145	0.00
遞延退休金成本	6,059	0.06	5,542	0.06
遞延所得稅資產-非流動	14	0.00	48	0.00
小計	429,088	4.17	456,924	4.83
<b>資產總計資產總計</b>	<b>10,297,138</b>	<b>100.00</b>	<b>9,454,259</b>	<b>100.00</b>

單位:新台幣仟元

負債及股東權益	92年12月31日	%	91年12月31日	%
<b>流動負債</b>				
應付代收款	4,891	0.05	12,601	0.13
應付費用	235,046	2.28	172,020	1.82
應付稅款	33,169	0.32	65,579	0.69
應付佣金	3,935	0.04	8,377	0.09
應付股息紅利	1,441	0.01	3,755	0.04
應付保險賠款	4,736	0.05	68,002	0.72
保險同業往來	73,494	0.71	99,008	1.05
其他應付款	392,776	3.82	339,988	3.60
小計	749,488	7.28	769,330	8.14
<b>長期利息負債</b>				
應計退休金負債	8,584	0.08	7,668	0.08
小計	8,584	0.08	7,668	0.08
<b>其他負債</b>				
營業及負債準備				
未滿期保費準備	3,601,016	34.97	3,352,667	35.46
賠款特別準備	2,262,767	21.98	2,037,684	21.55
未決賠款準備	585,308	5.69	530,815	5.62
什項負債			0	
暫收及待結轉帳項	16,834	0.16	63,696	0.67
存入再保責任準備金	283	0.00	693	0.01
小計	6,466,208	62.80	5,985,555	63.31
<b>負債合計</b>	<b>7,224,280</b>	<b>70.16</b>	<b>6,762,553</b>	<b>71.53</b>
<b>股東權益</b>				
普通股股本	2,317,006	22.50	2,317,006	24.51
資本公積				
收入公積	430	0.00	0	0.00
保留盈餘				
法定盈餘公積	161,475	1.57	138,025	1.46
未指撥保留盈餘	592,660	5.76	234,503	2.48
權益調整				
累積換算調整數	1,287	0.01	2,172	0.02
股東權益合計	3,072,858	29.84	2,691,706	28.47
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>10,297,138</b>	<b>100.00</b>	<b>9,454,259</b>	<b>100.00</b>

負責人:



經理人:



主辦會計:



國泰世紀產物保險股份有限公司

損益表

中華民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

項 目	92年 度	%	91年 度	%
營業收入				
保費收入	7,044,600	57.49	6,183,557	55.45
再保佣金收入	306,983	2.50	260,928	2.34
攤回再保賠款與給付	975,264	7.96	1,141,819	10.24
收回保費準備	3,352,667	27.36	3,186,537	28.58
收回特別準備	157,197	1.28	112,615	1.01
收回未決賠款準備	36,610	0.30	38,306	0.34
手續費收入	343	0.00	49	0.00
利息收入	216,325	1.77	227,164	2.04
買賣票券利益	162,781	1.33	0	0.00
採權益法認列之投資利益	1,453	0.01	0	0.00
營業收入合計	12,254,223	100.00	11,150,975	100.00
營業成本				
保險費用	(2,572,569)	(20.99)	(2,425,485)	(21.75)
佣金費用	(134,072)	(1.09)	(195,244)	(1.75)
保險賠款與給付	(3,229,577)	(26.36)	(3,056,376)	(27.41)
提存保費準備	(3,601,016)	(29.39)	(3,352,667)	(30.07)
提存特別準備	(382,280)	(3.12)	(339,038)	(3.04)
安定基金支出	(13,329)	(0.11)	(11,814)	(0.11)
提存未決賠款準備	(44,553)	(0.36)	(36,610)	(0.33)
手續費用	(185,472)	(1.51)	(140,811)	(1.26)
利息費用	(27)	0.00	(70)	(0.00)
買賣票券損失	0	0.00	(89,828)	(0.80)
採權益法認列之投資損失	0	0.00	(11,993)	(0.11)
代理費用	(2,488)	(0.02)	(1,621)	(0.01)
營業成本合計	(10,165,383)	(82.95)	(9,661,557)	(86.64)
營業毛利(毛損)	2,088,840	17.05	1,489,418	13.36

單位:新台幣仟元

項 目	92年 度	%	91年 度	%
營業費用				
業務費用	(1,153,637)	(9.42)	(890,951)	(7.99)
管理費用	(247,744)	(2.02)	(251,188)	(2.26)
營業利益(損失)	687,459	5.61	347,279	3.11
營業外收入及利益				
兌換利益	433	0.00	1,886	0.02
財產交易利益	166	0.00	593	0.00
什項收入	13,615	0.11	2,294	0.02
營業外收入及利益合計	14,214	0.11	4,773	0.04
營業外費用及損失				
兌換損失	(8,103)	(0.06)	(1,353)	(0.01)
財產交易損失	0	0.00	(16)	0.00
營業外費用及損失合計	(8,103)	(0.06)	(1,369)	(0.01)
繼續營業部門稅前淨益(淨損)	693,570	5.66	350,683	3.14
所得稅(費用)利益	(100,910)	(0.82)	(116,180)	(1.04)
本期稅後純益(純損)	592,660	4.84	234,503	2.10
基本每股盈餘(元):				
	稅前	稅後	稅前	稅後
繼續營業部門損益	\$2.99	\$2.56	\$1.51	\$1.01
本期損益	\$2.99	\$2.56	\$1.51	\$1.01

負責人:



經理人:



主辦會計:



## 國泰創業投資股份有限公司 財務報表

### 國泰創業投資股份有限公司 資產負債表

中華民國九十二年十二月三十一日

單位:新台幣仟元, 惟每股面額為元

資產	金額	%
<b>流動資產</b>		
銀行存款	\$507,111	86
其他金融資產 - 流動	30	-
流動資產合計	507,141	86
長期股權投資	85,900	14
<b>資產總計</b>	<b>\$593,041</b>	<b>100</b>
<b>負債及股東權益</b>		
<b>流動負債</b>		
應付費用	\$162	-
<b>股東權益</b>		
股本 - 每股面額10元; 額定100,000 仟股, 發行60,000仟股	600,000	101
累積虧損	(7,121)	(1)
股東權益淨額	592,879	100
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$593,041</b>	<b>100</b>

負責人:



經理人:



主辦會計:



國泰創業投資股份有限公司  
損益表

民國九十一年九月二十三日至九十二年十二月三十一日

(民國九十一年九月二十三日至九十二年四月十五日為創業期間)

單位:新台幣仟元

收 入	金 額	%
投資收入	\$4,742	94
利息收入	303	6
收入合計	5,045	100
費用及損失		
管理顧問費	11,250	223
勞 務 費	304	6
其 他	612	12
費用及損失合計	12,166	241
純 損	(\$7,121)	(141)

負 責 人 :



經 理 人 :



主 辦 會 計 :

