

5835

國泰世華商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國九十三年度及九十二年度

公司地址：台北市松仁路7號

公司電話：(02)8722-6666

# 財務報告

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8-13
(三)會計變動之理由及其影響	13-14
(四)重要會計科目之說明	14-29
(五)關係人交易	30-33
(六)質押之資產	34
(七)重大承諾事項及或有事項	34-39
(八)重大之災害損失	39
(九)重大之期後事項	39
(十)其他	
1.金融商品之公平價值	40
2.其他	40-43,49
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	44,50-52
2.轉投資事業相關資訊	44,53-56
3.大陸投資資訊	44,57-63
4.其他補充揭露資訊	45-48
(十二)部門別財務資訊	48
九、重要會計科目明細表	64-94
十、重要查核說明	95-97
十一、會計師複核報告	98
十二、其他揭露事項	
(一)業務	100-104, 113-119
(二)市價、股利及股權分散情形	104-106
(三)重要財務資訊	107-109
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	110-112
(五)會計師資訊	112
(六)依財政部 89.10.5 台財融第 89760330 號函及 89.12.11 台財融(六)第 89764532 號函等相關規定應揭露事項	118-125

## 會計師查核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司民國九十三年十二月三十一日及民國九十二年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十三年一月一日至十二月三十一日及民國九十二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。上開財務報表部分被投資公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關該等被投資公司財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告。民國九十三年十二月三十一日及民國九十二年十二月三十一日對該等被投資公司長期投資之金額分別為 1,915,421 仟元及 1,748,736 仟元，分別占資產總額之 0.19% 及 0.20%，民國九十三年一月一日至十二月三十一日及民國九十二年一月一日至十二月三十一日對該等被投資公司長期投資之投資收益淨額分別為 175,289 仟元及 229,621 仟元，分別占稅前純益之 0.99% 及 8.76%。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則，暨一般公認審計準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公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰世華商業銀行股份有限公司民國九十三年十二月三十一日及民國九十二年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十三年一月一日至十二月三十一日及民國九十二年一月一日至十二月三十一日之經營成果及現金流量。

如財務報表附註三所述，國泰世華商業銀行股份有限公司自民國九十三年第一季起，對於從事票券附條件交易之會計處理，改依新發佈「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，採融資法處理。

致遠會計師事務所

金管會證期局(原證期會)核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：(73)台財證(一)第 1323 號

(80)台財證(一)第 52342 號

林榮裕

會計師：

戴興鉦

中華民國九十四年一月二十七日

## 國泰世華商業銀行股份有限公司

## 資產負債表

民國九十三年十二月三十一日

及民國九十二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產			民國九十三年十二月三十一日		民國九十二年十二月三十一日		負 債 及 股 東 權 益			民國九十三年十二月三十一日		民國九十二年十二月三十一日	
代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	%	金 額	%	代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	%	金 額	%
1100	現金及約當現金	四.1	\$17,860,193	1.74	\$18,754,891	2.13	2110	央行及銀行同業存款	四.9、十	\$80,179,515	7.83	\$80,992,693	9.18
1120	存放央行及拆放銀行同業	四.2、五、十	55,597,382	5.43	54,304,373	6.15	2140	應付款項	四.10、五	17,251,133	1.68	17,410,089	1.97
1130	買入票券及證券-淨額	二、四.3、六、十	240,083,384	23.44	178,434,377	20.22	2250	預收款項		1,185,596	0.12	1,676,799	0.19
1140	應收款項-淨額	二、四.4、五、十、十一	56,933,442	5.56	56,557,857	6.41	23xx	存款及匯款	四.11、五、十	745,288,566	72.76	659,956,920	74.79
1250	預付款項	四.5、五	1,382,521	0.13	1,792,032	0.20	2370	應付金融債券	四.12、十	48,550,000	4.74	25,050,000	2.84
13xx	買匯、貼現及放款-淨額	二、四.6、五、十	585,618,279	57.17	511,762,416	57.99	24xx	央行及同業融資	四.13、十	1,414,686	0.14	1,753,524	0.20
1440	長期投資	二、四.7、五、六、十、十一					28xx	其他負債	四.14	50,135,101	4.89	27,002,873	3.06
144101	採權益法之股權投資		5,123,460	0.50	5,787,084	0.66		負債合計		944,004,597	92.16	813,842,898	92.23
144102	採成本法之股權投資		5,365,686	0.52	6,066,749	0.69							
1444	其他長期投資		26,910,075	2.63	14,987,555	1.70							
15xx	固定資產	二、五、七、十、十一					3101	股本	四.15	43,182,407	4.22	43,182,407	4.89
	成本						32xx	資本公積	二、四.16				
1501	房屋基地		14,004,736	1.36	15,191,742	1.72	3201	股本溢價		13,449,023	1.31	13,449,023	1.52
1521	房屋及建築		9,130,407	0.89	9,299,518	1.05	3209	其他資本公積		14,051	-	12,797	0.01
1531	事務機器設備		3,662,697	0.36	3,611,754	0.41	33xx	保留盈餘					
1541	交通及運輸設備		79,700	0.01	85,878	0.01	3301	法定公積	四.17	9,951,639	0.97	9,122,517	1.03
1551	其他設備		4,071,163	0.40	3,435,204	0.39	3310	未分配盈餘		13,879,247	1.35	2,763,742	0.31
	成本總額		30,948,703	3.02	31,624,096	3.58	34xx	股東權益其他調整項目					
15x2	減：累計折舊		(6,751,064)	(0.66)	(6,622,608)	(0.75)	3401	長期股權投資未實現跌價損失	四.7	(104,653)	(0.01)	(116,783)	(0.01)
1570	未完工程及預付資產款		596,560	0.06	1,047,629	0.12	3410	累積換算調整數	二	(11,556)	-	170,503	0.02
	固定資產淨額		24,794,199	2.42	26,049,117	2.95		股東權益合計		80,360,158	7.84	68,584,206	7.77
18xx	其他資產	二、四.8	4,696,134	0.46	7,930,653	0.90		負債及股東權益總計		\$1,024,364,755	100.00	\$882,427,104	100.00
	資 產 總 計		\$1,024,364,755	100.00	\$882,427,104	100.00							

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰世華商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十二年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

代 碼	項 目	附 註	民國九十三年度		民國九十二年度	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入					
4501	利息收入	五	\$31,990,552	76.44	\$24,049,202	79.24
4516	手續費收入	五	6,910,192	16.51	3,075,814	10.13
4531	買賣票券利益淨額	二	515,548	1.23	915,225	3.02
4532	投資收益-淨額	二、四.7、十一	694,072	1.66	1,537,100	5.06
4534	兌換利益-淨額	二	316,177	0.76	248,015	0.82
4609	其他營業收入	五	1,424,486	3.40	525,113	1.73
	營業收入合計		<u>41,851,027</u>	<u>100.00</u>	<u>30,350,469</u>	<u>100.00</u>
5100	營業支出					
5501	利息支出	五	(8,295,883)	(19.82)	(6,667,623)	(21.97)
5516	手續費支出		(1,003,986)	(2.40)	(396,579)	(1.31)
5535	各項提存	二	(2,555,113)	(6.11)	(10,913,351)	(35.96)
5800	營業費用	四.19、五	(12,503,201)	(29.88)	(8,511,561)	(28.04)
5609	其他營業支出		(964,424)	(2.30)	(1,208,577)	(3.98)
	營業支出合計		<u>(25,322,607)</u>	<u>(60.51)</u>	<u>(27,697,691)</u>	<u>(91.26)</u>
6100	營業利益		<u>16,528,420</u>	<u>39.49</u>	<u>2,652,778</u>	<u>8.74</u>
49xx	營業外收入及利益					
4911	財產交易利益	二	1,168,129	2.79	1,974	0.01
4929	什項收入		119,357	0.29	72,366	0.24
	營業外收入及利益合計		<u>1,287,486</u>	<u>3.08</u>	<u>74,340</u>	<u>0.25</u>
59xx	營業外費用及損失					
5911	財產交易及報廢損失	二	(41,233)	(0.10)	(38,930)	(0.13)
5929	什項支出		(106,426)	(0.25)	(67,787)	(0.22)
	營業外費用及損失合計		<u>(147,659)</u>	<u>(0.35)</u>	<u>(106,717)</u>	<u>(0.35)</u>
6300	繼續營業部門稅前純益		<u>17,668,247</u>	<u>42.22</u>	<u>2,620,401</u>	<u>8.64</u>
6400	所得稅利益(費用)	二、四.20	(3,789,000)	(9.06)	85,658	0.28
6900	本期稅後純益		<u>\$13,879,247</u>	<u>33.16</u>	<u>\$2,706,059</u>	<u>8.92</u>
7000	普通股每股盈餘：	四.21				
	繼續營業部門稅前純益		\$4.09		\$0.65	
	所得稅利益(費用)		(0.88)		0.02	
	本期稅後純益		<u>\$3.21</u>		<u>\$0.67</u>	

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰世華商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	附註	股 本	資本公積	保 留 盈 餘			長期股權投資 未實現跌價損失	累積換算 調整數	合 計
				法定公積	特別公積	未分配盈餘			
九十二年一月一日餘額		\$39,715,627	\$5,095,598	\$17,447,928	\$257,487	\$(8,582,898)	\$(79,482)	\$186,568	\$54,040,828
九十一年度虧損撥補：	四.17								
法定公積彌補虧損		-	-	(8,325,411)	-	8,325,411	-	-	-
特別公積彌補虧損		-	-	-	(257,487)	257,487	-	-	-
九十二年一月一日至十二月三十一日稅後純益		-	-	-	-	2,706,059	-	-	2,706,059
累積換算調整數	二	-	-	-	-	-	-	(16,065)	(16,065)
依權益法認列被投資公司未實現長期股權	四.7								
投資跌價損失		-	-	-	-	-	(37,301)	-	(37,301)
增資合併國泰商業銀行股份有限公司	一	3,466,780	9,199,928	-	-	-	-	-	12,666,708
依權益法認列被投資公司清算損益		-	(833,706)	-	-	57,683	-	-	(776,023)
九十二年十二月三十一日餘額		43,182,407	13,461,820	9,122,517	-	2,763,742	(116,783)	170,503	68,584,206
九十二年度盈餘分配：	四.17								
提列法定公積		-	-	829,122	-	(829,122)	-	-	-
現金股利		-	-	-	-	(1,934,620)	-	-	(1,934,620)
九十三年一月一日至十二月三十一日稅後純益		-	-	-	-	13,879,247	-	-	13,879,247
累積換算調整數	二	-	-	-	-	-	-	(182,059)	(182,059)
依權益法認列被投資公司資本公積	四.16	-	1,254	-	-	-	-	-	1,254
依權益法認列被投資公司未實現長期股權	四.7								
投資跌價損失轉回數		-	-	-	-	-	12,130	-	12,130
九十三年十二月三十一日餘額		\$43,182,407	\$13,463,074	\$9,951,639	\$-	\$13,879,247	\$(104,653)	\$(11,556)	\$80,360,158

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰世華商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	附註	民國九十三年度	民國九十二年度
營業活動之現金流量：			
本期稅後純益		\$13,879,247	\$2,706,059
調整項目			
折舊及攤銷	二	1,153,500	732,836
各項準備提存數	二	2,555,113	10,913,351
處分固定資產及非營業用資產(利益)損失	二	(1,127,354)	36,955
依權益法認列之淨投資收益	二、十一	(437,287)	(475,355)
依權益法認列投資損益之被投資公司發放之現金股利		222,397	79,336
長期投資損益淨額		(247,309)	(986,195)
匯率變動之影響數		36,042	(19,327)
應收款項(增加)減少		2,970,753	(31,891,951)
預付款項(增加)減少		409,511	(306,144)
以交易為目的而持有之買入票券及證券減少		3,113,509	4,818,758
應付款項增加(減少)		(158,956)	1,455,869
預收款項增加(減少)		(491,203)	422,187
其他負債增加		23,151,118	10,996,254
營業活動之淨現金流入(出)		45,029,081	(1,517,367)
投資活動之現金流量：			
出售固定資產及非營業用資產價款等		1,767,915	29,592
購置固定資產		(1,223,598)	(932,709)
長期投資增加		(18,784,955)	-
收回及處分長期投資價款		8,619,098	1,019,094
非以交易為目的而持有之買入票券及證券增加		(64,762,516)	(54,426,741)
買匯、貼現及放款(增加)減少		(79,749,710)	13,930,948
其他資產減少		4,111,946	1,899,295
存放央行及拆放銀行同業(增加)減少		(1,293,009)	19,962,445
遞延費用增加		(193,429)	(213,973)
投資活動之淨現金流出		(151,508,258)	(18,732,049)
融資活動之現金流量：			
央行及銀行同業存款增加(減少)		(813,178)	32,691,551
存款及匯款增加(減少)		85,331,646	(22,157,693)
應付金融債券增加		23,500,000	12,700,000
央行及同業融資減少		(338,838)	(612,121)
其他負債—存入保證金增加(減少)		(26,496)	49,630
發放現金股利		(1,934,620)	-
融資活動之淨現金流入		105,718,514	22,671,367
匯率影響數		(134,035)	13,415
本期現金及約當現金增加(減少)數		(894,698)	2,435,366
期初現金及約當現金餘額		18,754,891	12,013,899
合併國泰商業銀行之現金及約當現金		-	4,305,626
期末現金及約當現金餘額		\$17,860,193	\$18,754,891
現金流量資訊之補充揭露：			
本年度支付利息		\$8,186,611	\$6,549,760
本年度支付所得稅		\$347,065	\$269,331
本年度因被投資公司清算完結獲配之非現金資產		\$-	\$147,266

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰世華商業銀行股份有限公司  
財務報表附註  
民國九十三年十二月三十一日  
及民國九十二年十二月三十一日  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

## 一、公司沿革

本行係經政府於民國六十四年一月特許設立，並於民國六十四年五月廿日正式營業。主要經營之業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得經營之業務；(2)外匯業務、保證業務及外匯投資業務諮詢服務等業務；(3)信託業務；(4)境外金融業務；(5)其他與華僑回國投資之金融業務等。

本行發行之股票原在台灣證券交易所上市買賣，於民國九十一年十二月十八日以股份轉換方式成為國泰金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，並終止本行原有股票之上市買賣。

本行與國泰商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰銀行)依金融機構合併法及其相關法令規定進行合併，合併後以本行為存續公司，國泰銀行為消滅公司，合併契約及相關事項，已於民國九十二年四月二十一日董事會決議通過，並於六月二十六日經財政部核准。合併基準日為民國九十二年十月二十七日，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

本行於民國九十三年及九十二年十二月三十一日之員工人數分別為 4,050 人及 3,854 人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

### 1. 財務報表彙編原則

本行財務報表包括總行及國內外各分行之帳目。總行及國內外各分行間之聯行往來及其內部損益於財務報表彙編時互相沖減。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 外幣交易及國外分行財務報表換算

國內總分行之外幣交易事項係按原幣金額列帳，非屬遠期外匯買賣合約所產生之外幣資產及負債於資產負債表日按該日結帳匯率折算為新臺幣。外幣損益項目則按月依月底結帳匯率折算為新臺幣列帳。因匯率調整而發生之兌換損益，列為當期損益。

國外分行之資產負債項目，依國內總分行外幣帳目之折算原則折算；損益項目按加權平均匯率折算後予以彙總，因外幣財務報表換算所產生之差額列為股東權益項下之累積換算調整數。

3. 衍生性金融商品交易

遠期外匯

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，其差額列為資產或負債。

換利

換利交易其名目本金並不予實際交割，僅於交易日依交易名目本金作備忘分錄。交易目的之換利交易，依未來利息收支折現所產生之市價差異，認列交易利益或損失；非交易目的之換利交易，係收取或給付就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入或支出。

換匯換利

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

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

選擇權

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

遠期利率協定

遠期利率協定於簽約時僅依名目本金作備忘分錄。以資產負債表日之市場利率與約定利率差異所產生利息收入或支出之折現差異，認列交易利益或損失。

期貨

以交易或避險為目的購入或出售之利率期貨合約所繳納之保證金均列為資產，於資產負債表日以市價法評價所產生之損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，依交易目的區分為非避險及避險，並依利益或損失之實現與否區分為已實現或未實現。

4. 買入票券及證券

買入票券及證券係以成本為入帳基礎，於結算日另按成本與市價孰低者評價，除持有母公司之股票於進行成本與市價孰低評價時，視為單獨一類，不予併入買入票券及證券之總額比較外；餘係依國內外投資標的分別按總成本與總市價比較，當市價低於成本時，則提列備抵買入票券及證券跌價損失，並認列為當期損失，市價回升時，於備抵跌價損失範圍內，承認市價回升利益。買入票券及證券出售時，股票及基金受益憑證等係以加權平均法計算成本；其他票券則以個別辨認法計算成本。債券附買回、附賣回條件之交易係依融資法處理。

本行自民國九十三年一月一日起對於票券附條件交易採融資法處理。

5. 備抵呆帳

本行就買匯、貼現、放款及應收款項之結算日餘額，依收回可能性予以評估，並參酌法令規定酌予提列備抵呆帳，對逾期未能收回之款項，確定無法收回者，經提報董事會或常務董事會核准後予以沖銷。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

## 6. 長期投資

### (1) 長期股權投資

凡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按權益法評價；有表決權股份比例未達百分之五十者，若無法及時取得被投資公司同年度之財務報表，則延後一年度認列投資損益；投資成本與股權淨值間之差額則按五年平均攤銷。持有被投資公司有表決權股份比例未達百分之二十者，除對有公開、客觀市價之股權投資按成本與市價孰低者(總額比較法)評價外，其餘係按成本法評價；惟當被投資公司投資之價值確已減損，且回復希望甚小時，應承認其損失，並以承認損失後之該投資帳面價值作為新成本。取得被投資公司發放之股票股利，僅註記所增加之股數，不認列為投資收益。

### (2) 長期債券投資

長期債券投資，主要包括以長期持有為目的之政府公債、金融債券及國際債信績優金融機構所發行之公司債信連結債券及美元利率連動債券等。以成本加減溢折價攤銷計價，出售成本按個別辨認法計算。

## 7. 固定資產

(1) 固定資產係以取得成本為入帳基礎。重大之更新或改良作為資本支出，經常性之維護及修理支出則列為當期費用。固定資產報廢或變賣時，其成本及累計折舊均自有關項目予以減除，所產生之損益列為當年度營業外收支。

(2) 折舊係採平均法，依下列耐用年數計提：

房屋及建築：	8~60年
事務機器設備：	2~6年
交通及運輸設備：	3~6年
其他設備：	2~10年

又上述資產於耐用年限屆滿繼續使用時，仍續提折舊至殘值為零止。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

8. 遞延費用

購買電腦軟體成本及電力線路等支出予以遞延，依平均法按三至五年分攤。自他公司整批購買信用卡業務支付之轉換價金，依預計經濟效益期間四年逐月平均攤銷。

9. 承受擔保品

承受擔保品係承受放款客戶之不動產，按承受價格加計必要成本入帳，期末以成本或淨變現價值孰低為評價基礎，若有證據顯示投資之價值已減損，則提列備抵跌價損失列於「各項提存」項下。

10. 保證責任準備

保證責任準備係就關稅、貨物稅及履約等各項保證之結算日餘額，參照法令規定之最高限額內酌予提列，備供抵償代客保證業務所可能發生之損失。

11. 違約損失準備

係依財政部規定，為備供抵償受託買賣有價證券違約所可能造成之損失，每月接受託買賣有價證券成交金額萬分之零點二八提列作為違約損失準備，至前項違約損失準備累積達新臺幣二億元止。

12. 買賣票券損失準備

係依證券商管理規則之規定，為備供彌補自行買賣有價證券損失超過買賣有價證券利益之差額，每月若自行買賣有價證券利益超過損失時，則就超過部份提列百分之十作為買賣有價證券損失準備，前項買賣有價證券損失準備累積超過新臺幣二億元時，得免繼續提列。

13. 職工退休辦法

本行對全體員工訂有退休辦法，員工退休金之支付，係根據服務年資及其退休前之薪資計算。本行依退休辦法及「勞動基準法」之規定分別成立「退休基金管理委員會」及「勞工退休準備金監督委員會」，每月按一定之提撥率分別提撥退休金撥交由退休基金專戶及退休準備金專戶儲存及支用。由於前述退休金及勞工退休準備金與本行完全分離，故未包括於上開財務報表之中。

本行依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定，按精算結果認列退休金資產或負債。有關未認列過渡性淨資產或淨給付義務係按員工平均剩餘服務年限十五年採直線法攤銷。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

14. 利息收入及手續費收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟授信對內停止計息之部分及因紓困協議而同意記帳之利息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係按應計基礎認列。

15. 所得稅

本行依財務會計準則公報第二十二號「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列為遞延所得稅負債，另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，再評估遞延所得稅資產之可實現性，估計其備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，列為調整年度之所得稅。

本行所得稅抵減之會計處理依財務會計準則公報第十二號「所得稅抵減之會計處理準則」之規定處理，所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

本行未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議盈餘分配案後列為當年度所得稅費用。

本行與母公司國泰金融控股股份有限公司暨其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅。

16. 承諾事項及或有事項

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

三、會計變動之理由及其影響

本行自民國九十三年一月一日起對於從事票券附條件交易之會計處理係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，採融資法處理。此項改變致使本行民國九十三年一月一日至十二月三十一日之本期稅後淨利增加 140 仟元。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

由於本行票券附條件交易係屬日常資金調度之業務活動，其交易量龐大，且帳務處理系統歷經數次更新，歷史交易資料追溯不易，致計算上述會計原則變動對以前年度之影響數顯有實務上之困難，故本行該項累積影響數未予計算，亦未揭露相關擬制性之資訊。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	<u>93年12月31日</u>	<u>92年12月31日</u>
庫存現金	\$8,033,338	\$7,544,059
待交換票據	4,611,189	3,948,364
存放同業	5,215,666	7,262,468
合計	<u>\$17,860,193</u>	<u>\$18,754,891</u>

2. 存放央行及拆放銀行同業

	<u>93年12月31日</u>	<u>92年12月31日</u>
存放央行－存款準備金專戶	\$20,610,504	\$19,286,501
存放央行－一般戶	12,233,263	4,156,107
轉存央行存款	-	6,536,000
拆放同業	22,753,615	24,325,765
合計	<u>\$55,597,382</u>	<u>\$54,304,373</u>

3. 買入票券及證券－淨額

	<u>93年12月31日</u>	<u>92年12月31日</u>
股票	\$4,039,299	\$4,390,296
基金	2,273,417	3,274,562
公債及公司債	52,751,821	57,947,565
定期存單	164,190,335	111,259,739
商業本票	10,022,952	1,630,548
受益證券	71,171	110,563
附賣回債票券投資	6,849,350	360,010
總額	<u>240,198,345</u>	<u>178,973,283</u>
減：備抵買入票券及證券跌價損失	<u>(114,961)</u>	<u>(538,906)</u>
淨額	<u>\$240,083,384</u>	<u>\$178,434,377</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 民國九十三年及九十二年十二月三十一日上述證券中分別有 16,001,506 仟元及 15,501,378 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

(2) 截至民國九十三年及九十二年十二月三十一日上述買入票券及證券中分別有面額 38,039,900 仟元及 23,723,600 仟元之債票券已附買回賣出，其賣出金額分別為 40,360,354 仟元及 26,076,561 仟元(帳列附買回債票券負債)，依約定將分別陸續於民國九十四年六月二十九日及九十三年六月二十八日前以 40,411,884 仟元及 26,126,256 仟元買回。

4. 應收款項－淨額

	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
應收帳款	\$50,622,877	\$50,370,055
應收利息	3,779,600	3,588,229
應收承兌票款	540,923	589,185
應收退稅款	431,818	408,949
其他應收款	2,415,853	2,298,502
總 額	57,791,071	57,254,920
減：備抵呆帳	(857,629)	(697,063)
淨 額	\$56,933,442	\$56,557,857

民國九十三年及九十二年度備抵呆帳變動情形，請參閱附註四.6(4)說明。

5. 預付款項

	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
跨行清算基金	\$807,414	\$1,091,769
其 他	575,107	700,263
合 計	\$1,382,521	\$1,792,032

6. 買匯、貼現及放款－淨額

	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
進出口押匯及買入匯款	\$1,197,272	\$963,075
貼 現	-	100,000
放 款	584,706,602	511,119,713
透 支	561,781	670,445
催收款項	5,180,503	5,743,474
總 額	591,646,158	518,596,707
減：備抵呆帳	(6,027,879)	(6,834,291)
淨 額	\$585,618,279	\$511,762,416

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (1) 停止計提應收利息之放款及其他授信款項，於民國九十三年及九十二年十二月三十一日之金額分別為 6,306,697 仟元及 5,743,474 仟元，民國九十三年及九十二年十二月三十一日未計提之應收利息分別為 95,596 仟元及 263,639 仟元。
- (2) 本行於民國九十三年及九十二年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- (3) 地區別、產業別資訊，請參閱附註十.2 說明。
- (4) 民國九十三年及九十二年度備抵呆帳(含應收款項、買匯、貼現及放款)之變動情形如下：

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

	92 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$6,624,009	\$236,724	\$6,860,733
本期提列數	9,235,873	-	9,235,873
沖銷數	(17,229,965)	-	(17,229,965)
收回已沖銷數	4,365,232	-	4,365,232
本期重分類	(3,289,154)	3,289,154	-
合併國泰銀行轉入數	4,306,989	-	4,306,989
匯率影響數	-	(7,508)	(7,508)
期末餘額	\$4,012,984	\$3,518,370	\$7,531,354

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

近年來，我國經濟及金融環境受到國內外諸多不利因素之影響，造成國內若干企業先後發生財務困難，未能按原約定條件償付債務。政府已積極採取各項因應措施，以穩定整體經濟金融。本行財務報表對於備抵呆帳之估計係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

## 7. 長期投資

項 目	93 年 12 月 31 日		92 年 12 月 31 日		評價基礎
	帳面價值	持股比例 (%)	帳面價值	持股比例 (%)	
長期股權投資					
華卡企業公司	\$70,031	100.00	\$43,079	99.99	權益法
世華國際租賃公司	2,247,640	100.00	2,269,460	99.97	"
國泰期貨公司(原世華期貨公司)	722,812	99.99	1,671,212	99.82	"
國泰人身保險代理人公司	160,941	99.98	27,257	99.80	"
國泰財產保險代理人公司	10,676	99.97	7,204	99.80	"
越南 Indovina Bank	500,047	50.00	437,211	50.00	"
世華保險代理人公司	-	-	51,987	99.99	"
台灣建築經理公司	51,947	30.15	54,162	30.15	"
台灣票券金融公司	1,353,601	24.57	1,214,596	24.57	"
宏遠科技創業投資公司	9,825	5.00	13,636	5.00	"
怡泰創業投資公司	27,788	3.33	29,131	3.33	"
小 計	5,155,308		5,818,935		
減：聯屬公司間未實現利益	(31,848)		(31,851)		
採權益法評價之股權投資	5,123,460		5,787,084		
中華票券金融公司	-	-	93,468	1.19	成本法(成本與市價孰低者)
中華電信公司	128,857	0.03	438,037	0.09	"
台灣肥料公司	-	-	104,173	0.58	"
合作金庫銀行公司	116,435	0.21	116,435	0.21	"
國際證券投資信託公司	4,900	4.74	4,900	4.74	成本法
華安國際貿易公司	-	2.51	-	2.51	"
中央存款保險公司	10	-	10	-	"

(續下頁)

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(承上頁)

中華國貨推廣中心公司	1,850	4.87	1,850	4.87	"
漢通創業投資公司	154,927	8.03	154,927	8.03	"
台灣證券集中保管公司	1,850	0.18	1,850	0.18	"
台北外匯經紀公司	8,000	4.04	8,000	4.04	"
環華證券金融公司	161,930	2.45	161,930	2.45	"
安豐企業公司	4,500	15.00	4,500	15.00	"
育華創業投資公司	40,000	5.00	40,000	5.00	"
台灣期貨交易所公司	12,490	0.62	12,500	0.63	"
策略性工業創投基金	95,787	-	170,019	-	"
長生國際開發公司	7,400	4.90	127,400	4.90	"
開發國際投資公司	500,000	4.95	500,000	4.95	"
財金資訊公司	45,500	1.14	45,500	1.14	"
國票綜合證券公司	1,045,000	10.31	1,045,000	10.31	"
盛華創業投資公司	50,000	2.50	50,000	2.50	"
中南美開發公司	6,250	1.79	6,250	1.79	"
群威創業投資公司	30,000	5.00	30,000	5.00	"
富裕創業投資公司	50,000	3.70	50,000	3.70	"
台北智慧卡票證公司	25,000	5.00	25,000	5.00	"
新世紀資通公司	864,000	1.68	864,000	1.68	"
聯訊創業投資公司	67,000	3.35	67,000	3.35	"
聯合創業投資公司	40,000	4.52	40,000	4.52	"
群和創業投資公司	60,000	5.00	60,000	5.00	"
台灣金聯資產管理公司	1,020,000	5.79	1,020,000	5.79	"
台北金融大樓公司	400,000	2.35	400,000	2.35	"
台灣金融資產服務公司	100,000	5.88	100,000	5.88	"
萬基公司	25,000	6.47	25,000	6.47	"
高雄捷運公司	299,000	2.99	299,000	2.99	"
採成本法評價之長期投資	5,365,686		6,066,749		
小計	10,489,146		11,853,833		
公債	11,273,370		8,082,597		
國內金融債券	80,000		100,000		
公司債信連結債券 (Credit Linked Notes)	1,432,125		679,400		
美元利率連動債券 (Callable Corridor Note)	6,028,838		3,745,786		

(續下頁)

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(承上頁)

抵押債權債券	1,654,377	678,672
(Collateralized Debt Obligation)		
擔保房貸抵押債權債券	5,109,250	-
(Collateral Mortgage Obligation)		
美國國庫券(US Treasury N/B)	632,115	1,001,100
台灣高鐵特別股	400,000	400,000
其他	300,000	300,000
小計	<u>26,910,075</u>	<u>14,987,555</u>
合計	<u>\$37,399,221</u>	<u>\$26,841,388</u>

- (1) 本行投資於世華國際租賃公司，截至民國九十三年及九十二年十二月三十一日止，依權益法按持股比例認列被投資公司產生之長期投資未實現跌價損失分別為 104,653 仟元及 116,783 仟元，帳列股東權益減項。
- (2) 本行原投資於世華期貨公司，該公司於民國九十二年十二月二十四日經股東臨時會決議更名為國泰期貨公司並辦理減少資本 950,000 仟元，銷除股份 95,000 仟股，業於民國九十三年一月十六日經主管機關核准，減資基準日訂為民國九十三年二月十六日。
- (3) 本行投資於世華保險代理人公司，該公司於民國九十二年十一月二十八日經股東臨時會決議與另一轉投資公司－國泰人身保險代理人公司合併，以國泰人身保險代理人公司為存續公司，嗣經董事會決議以民國九十三年二月五日為合併基準日。
- (4) 本行投資於越南 Indovina Bank，因業務發展需要經董事會決議通過現金增資美金 250 萬元，業於民國九十三年五月間經財政部核准辦理。
- (5) 本行投資於怡泰創業投資公司及宏遠科技創業投資公司係本行與關係人合併持有具表決權股份達百分之二十以上採權益法評價之公司，並依母公司會計政策分別採當期及延後一年認列投資損益。
- (6) 本行投資於華安國際貿易公司、長生國際開發公司及策略性工業創投基金，因公司已呈虧損狀態，故按本行分別依持有比例佔各該轉投資標的之淨值與原帳面價值之差額認列損失，並以承認損失後之帳面價值作為新成本。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (7) 截至民國九十三年十二月三十一日政府公債及美國國庫券中有面額 8,752,000 仟元已做附買回賣出，其賣出金額為 8,894,000 仟元(帳列附買回債票券負債)，依約定將陸續於民國九十四年三月九日前以 8,902,955 仟元買回。
- (8) 民國九十三年十二月三十一日政府公債中有 205,439 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
- (9) 本行持股比例超過 50% 之各被投資公司之總資產及營業收入皆未達本行各該項金額之百分之十，且其合計總資產或營業收入亦未達本行各該項金額之百分之三十，依規定毋須編製母子公司合併財務報表。

8. 其他資產

	<u>93 年 12 月 31 日</u>	<u>92 年 12 月 31 日</u>
存出保證金	\$916,588	\$803,950
承受擔保品－淨額	1,063,014	2,442,968
遞延所得稅資產－淨額	582,677	3,437,664
非營業用資產－淨額	1,597,643	702,074
遞延費用	525,854	543,997
其 他	10,358	-
合 計	<u>\$4,696,134</u>	<u>\$7,930,653</u>

9. 央行及銀行同業存款

	<u>93 年 12 月 31 日</u>	<u>92 年 12 月 31 日</u>
央行存款	\$159,988	\$161,170
同業存款	35,754,096	41,009,732
透支同業	1,094,745	962,430
同業拆放	43,170,686	38,859,361
合 計	<u>\$80,179,515</u>	<u>\$80,992,693</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

10. 應付款項

	<u>93年12月31日</u>	<u>92年12月31日</u>
應付帳款	\$9,541,264	\$9,951,131
應付利息	2,479,484	2,354,533
應付費用	1,053,473	786,514
應付所得稅	12,305	86,062
承兌匯票	557,990	611,611
應付代收款	589,774	792,131
其他	3,016,843	2,828,107
合計	<u>\$17,251,133</u>	<u>\$17,410,089</u>

11. 存款及匯款

	<u>93年12月31日</u>	<u>92年12月31日</u>
支票存款	\$13,009,491	\$12,465,483
活期存款	78,341,712	69,795,458
定期存款	155,152,351	144,748,524
儲蓄存款	451,837,992	392,854,740
外匯(幣)存款	46,506,552	39,847,005
匯出匯款	222,061	2,428
應解匯款	218,407	243,282
合計	<u>\$745,288,566</u>	<u>\$659,956,920</u>

12. 應付金融債券

	<u>93年12月31日</u>	<u>92年12月31日</u>
首順位金融債券	\$36,200,000	\$12,700,000
次順位金融債券	12,350,000	12,350,000
合計	<u>\$48,550,000</u>	<u>\$25,050,000</u>

民國九十一年四月本行奉准發行次順位金融債券，總額 10,000,000 仟元，分次發行，第一次於九十一年五月二十三日發行 5,000,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率 4.15%；每年付息一次。第二次於九十一年九月十日發行 5,000,000 仟元，為期五年六個月，到期一次還本，票面利率為年利率 5.9% 減六個月期倫敦銀行間拆放款美元利率，惟不得低於 0%，每半年付息一次。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

民國九十二年三月原國泰銀行奉准發行次順位金融債券，總額 10,000,000 仟元，分次發行，第一次於九十二年四月二十八日發行 2,350,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率 2%，每年付息一次。

以上次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本行股東之剩餘財產分派權，次於本行其他債務。

民國九十二年四月本行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 仟元，分次發行，第一次於九十二年六月二十日發行 5,000,000 仟元，為期五年六個月，到期一次還本，票面利率為反浮動利率，每半年付息一次。第二次、第三次、第四次分別於九十二年十二月四日、十二月十日、十二月十一日發行 3,200,000 仟元、2,700,000 仟元、1,800,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率為浮動利率，每半年付息一次。第五次於九十三年三月二十九日發行 2,000,000 仟元，為期六年，到期一次還本，票面利率為浮動利率，每三至六個月付息一次。

民國九十三年五月本行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 仟元，分次發行，於九十三年七月八日及七月十五日分別發行 1,000,000 仟元、3,500,000 仟元、2,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，票面利率為反浮動利率或條件式利率，每三至六個月付息一次。另於民國九十三年十一月十日、十一月二十五日、十一月二十六日、十二月九日、十二月十日、十二月二十二日、十二月二十三日及十二月二十九日分別發行 2,500,000 仟元、1,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。

首順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位同於本行其他債務，且優於本行股東之剩餘財產分派權。

13. 央行及同業融資

	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
央行其他融資	\$795,625	\$1,053,679
撥入放款基金	619,061	699,845
合 計	<u>\$1,414,686</u>	<u>\$1,753,524</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

14. 其他負債

	93年12月31日	92年12月31日
保證責任準備	\$28,573	\$28,821
違約損失準備	-	39,447
買賣票券損失準備	132,347	124,742
附買回債票券負債	49,254,354	26,076,561
存入保證金	672,687	699,183
其他	47,140	34,119
合計	<u>\$50,135,101</u>	<u>\$27,002,873</u>

本行原帳列違約損失準備於民國九十三年第三季間，因證券經紀相關業務讓與後轉銷，請參閱附註五.2(13)說明。

15. 股本

民國九十二年一月一日額定股本為 39,715,627 仟元，每股面額 10 元，分為 3,971,563 仟股，全額發行。

本行依金融機構合併法及其相關法令規定以民國九十二年十月二十七日為合併基準日與國泰銀行按 0.2808:1 之換股比率完成股份轉換，共計發行 346,678 仟股，每股面額 10 元，合併後額定股本增加為 43,182,407 仟元，分為 4,318,241 仟股，全額發行。

16. 資本公積

	93年12月31日	92年12月31日
原國泰銀行股份轉換之合併溢額	\$9,199,927	\$9,199,928
現金增資溢價	4,249,096	4,249,096
依權益法認列被投資公司資本公積變動數等	3,654	2,399
子公司持有本行股票視同庫藏股票交易所產生之資本公積	10,397	10,397
合計	<u>\$13,463,074</u>	<u>\$13,461,820</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

17. 盈餘分配

- (1) 依照本行章程規定，每年稅後純益應先提撥百分之三十為法定公積，並酌提特別公積後再分配股息；如有剩餘依下列百分比分配，股東紅利百分之八十、董監事酬勞百分之五、員工紅利百分之十及福利金百分之五。
- (2) 依公司法規定，上述法定公積應每年提撥，至法定公積已達股本總額時為止。法定公積得用以彌補虧損；當法定公積已達實收股本百分之五十時，亦得以其半數撥充股本。另依銀行法之規定，當法定公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。
- (3) 本行董事會分別於民國九十三年二月六日及九十二年一月二十九日決議之虧損撥補案及盈餘分配案如下：

- ① 民國九十二年度盈餘分配：(a)提撥法定公積 829,122 仟元，(b)分配股東股息 1,934,620 仟元。

上述議案業經民國九十三年四月二十三日董事會（依法股東會職權由董事會行使）通過。

- ② 民國九十一年度虧損撥補：以(a)法定公積 8,325,411 仟元，(b)特別公積 257,487 仟元，(c)未分配盈餘 224,412 仟元彌補虧損。

上述議案業經民國九十二年四月二十一日董事會（依法股東會職權由董事會行使）通過。

有關當年度盈餘分派情形，請至「公開資訊觀測站」查詢。

18. 退休金

本行退休金係採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定，依精算結果評估退休金資產或負債。民國九十三年及九十二年度淨退休金成本組成項目如下：

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	93 年度	92 年度
服務成本	\$305,810	\$282,553
利息成本	110,822	117,215
退休基金資產預期報酬	(92,480)	(89,071)
淨攤銷數額	32,498	50,212
減：原國泰銀行認列數	-	(26,649)
淨退休金成本	<u>\$356,650</u>	<u>\$334,260</u>

民國九十三年及九十二年十二月三十一日之基金提撥狀況與帳載退休金調節如下：

	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
給付義務：		
既得給付義務	\$(1,433,581)	\$(1,768,323)
非既得給付義務	(68,439)	(277,529)
累積給付義務	(1,502,020)	(2,045,852)
未來薪資增加之影響數	(1,531,928)	(1,120,494)
預計給付義務	(3,033,948)	(3,166,346)
退休基金資產公平價值	2,887,610	2,642,288
提撥狀況	(146,338)	(524,058)
未認列過渡性淨給付義務	183,324	215,822
未認列退休金損失(利益)	(36,986)	308,236
預付退休金	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

主要精算假設如下：

	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
折現率	3.5%	3.5%
未來薪資水準增加率	4.0%	3.5%
退休基金資產預期長期投資報酬率	3.5%	3.5%

截至民國九十三年及九十二年十二月三十一日止，依本公司職工退休辦法之員工既得給付分別為 1,433,581 仟元及 1,768,323 仟元。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

19. 營業費用

本行民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

功能別 性質別	93 年度		92 年度	
	屬於 營業成本者	屬於 業務費用者	屬於 營業成本者	屬於 業務費用者
用人費用				
薪資費用	\$-	\$4,005,658	\$-	\$3,174,897
員工保險費	-	427,061	-	303,534
退休金費用	-	357,549	-	335,362
其他用人費用	-	945,113	-	572,590
折舊費用	-	941,928	-	642,753
攤銷費用	-	211,572	-	90,083
合    計	\$-	\$6,888,881	\$-	\$5,119,219

20. 營利事業所得稅

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本行自民國九十二年度起之營利事業所得稅結算申報及九十一年度起未分配盈餘申報與母公司國泰金融控股股份有限公司及其子公司按上函規定選擇採行合併結算申報方式。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 民國九十三年及九十二年應計所得稅與所得稅費用(利益)間差異調節說明如下：

	93 年度	92 年度
當期應計所得稅：		
國內：一般(稅率 25%)	\$829,749	\$-
短期票券分離課稅利息收入		
(稅率 20% 或 6%)	19,489	73,627
國外分行所得稅	27,706	25,435
遞延所得稅(利益)費用：		
備抵呆帳	315,607	386,341
備抵承受擔保品跌價損失	163,118	(58,767)
各項準備提存	9,235	(6,501)
依權益法認列之國外投資收益	1,974	10,214
虧損扣抵	2,370,769	(421,711)
其他	(6,934)	(4,804)
所得稅調整數	58,287	(89,492)
所得稅費用(利益)	<u>\$3,789,000</u>	<u>\$(85,658)</u>

(2) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：

	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
產生應課稅暫時性差異：		
聯屬公司間未實現損失	\$24,088	\$24,544
其他	94,098	86,201
產生可減除暫時性差異：		
備抵呆帳超限數	\$567,959	\$1,830,385
承受擔保品未實現損失	1,409,747	2,062,220
聯屬公司間未實現利益	19,086	19,696
退休金超限數	75,809	75,809
各項準備提存	20,000	56,941
其他	193,243	127,176
虧損扣抵	-	9,483,077
所得稅抵減	\$-	\$9,544
國外分行遞延所得稅資產	\$40,763	\$41,980
(3) 遞延所得稅資產	\$612,224	\$3,465,350
遞延所得稅負債	(29,547)	(27,686)
淨遞延所得稅資產	<u>\$582,677</u>	<u>\$3,437,664</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (4) 本行民國八十三年至八十七年及八十九年度營利事業所得稅結算申報案件經稽徵機關核定應予補繳前手息扣繳稅款，本行對核定結果有所不服提出行政救濟，帳上亦已估列適當之準備；上述案件業於民國九十三年度復查決定，撤銷原核定在案並作適當之會計處理。另民國九十年度營利事業所得稅申報屬債券前手息扣繳稅款亦按國稅局向銀行公會提出之和解條件遞送和解書尚未核定。
- (5) 原國泰銀行民國八十三年、八十四年及九十年度營利事業所得稅申報屬債券前手息扣繳稅款，經核定不得扣抵應納稅額，惟國泰銀行不服核定，依法申請行政救濟，帳上亦已估列適當之準備；上述案件業於民國九十三年度分別復查決定，撤銷原核定在案並作適當之會計處理。另民國九十一年度營利事業所得稅申報屬債券前手息扣繳稅款亦按國稅局向銀行公會提出之和解條件遞送和解書，已於民國九十三年度核定在案。
- (6) 本行除民國八十八年度外，營利事業所得稅業經稽徵機關核定至民國八十九年度。
- (7) 原國泰銀行除民國八十八年度外，營利事業所得稅業經稽徵機關核定至民國九十一年度。
- (8) 兩稅合一相關資訊：

	93年12月31日	92年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$93,564(預計)	\$184,273(實際)
民國八十七年度以後未分配盈餘	13,879,247	2,763,742

民國九十二年度本行股東獲配股利時，所適用之實際稅額扣抵比率如下：

九十二年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率—現金股利 10.94%

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

21. 每股盈餘

(1) 普通股每股盈餘係按稅後純益除以流通在外加權平均股數計算而得。

	93 年度	92 年度
期初流通在外股數	4,318,241 仟股	3,971,563 仟股
加：增資合併國泰商業銀行轉換股份	-	62,687
流通在外加權平均股數	<u>4,318,241 仟股</u>	<u>4,034,250 仟股</u>
繼續營業部門稅前純益	\$17,668,247	\$2,620,401
所得稅利益(費用)	<u>(3,789,000)</u>	<u>85,658</u>
本期稅後純益	<u>\$13,879,247</u>	<u>\$2,706,059</u>
普通股每股盈餘		
繼續營業部門稅前純益	4.09 元	0.65 元
所得稅利益(費用)	<u>(0.88)</u>	<u>0.02</u>
本期稅後純益	<u>3.21 元</u>	<u>0.67 元</u>

(2) 金管會證期局(原證期會)規定考慮盈餘分配之董監事酬勞及員工紅利後，設算每股盈餘情形：

本行民國九十二年及九十一年度盈餘分配及虧損撥補議案，並無分配員工紅利及董監事酬勞之情形。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

五、關係人交易

1. 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股公司	本行之母公司
國泰人壽保險公司等	與本行同為國泰金融控股公司之子公司等
原國泰銀行	// (註)
三井工程公司等	同屬國泰集團關係企業
國泰證券投資顧問股份有限公司	//
國泰建設	//
國泰期貨公司(原世華期貨公司)	按權益法評價之被投資公司
世華國際租賃公司	按權益法評價之被投資公司
世華保險代理人公司	原按權益法評價之被投資公司(已於民國九十三年二月五日與國泰人身保險代理人公司合併並消滅)
台灣建築經理公司	按權益法評價之被投資公司
台灣票券金融公司	按權益法評價之被投資公司
華卡企業公司	按權益法評價之被投資公司
越南 Indovina Bank	按權益法評價之被投資公司
國泰人身保險代理人公司	按權益法評價之被投資公司
國泰財產保險代理人公司	按權益法評價之被投資公司
怡泰創業投資公司	按權益法評價之被投資公司
宏遠科技創業投資公司	按權益法評價之被投資公司
China England Company Ltd. 等	按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	本行之轉投資事業
國泰世華文化慈善基金會(原世華文化慈善基金會)	本行為其主要捐贈人

註：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與本行合併，合併後以本行為存續公司，國泰銀行為消滅公司。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 放款及存款

科目	93年12月31日			92年12月31日		
	金額	佔各該科目 餘額百分比	本期利息 收入(支出)	金額	佔各該科目 餘額百分比	本期利息 收入(支出)
買匯、貼現及放款	\$1,997,390	0.34%	\$32,619	\$4,488,895	0.87%	\$78,159
存款	39,539,917	4.77%	(251,452)	27,904,961	4.23%	(148,483)

  

拆放同業	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
<u>93年度</u>				
越南 Indovina Bank	\$1,087,680	\$588,763	\$12,063	1.44%-2.90%
<u>92年度</u>				
國泰銀行(註)	1,038,300	-	6,799	1.02%-1.54%

本行與關係人間之存放款條件與非關係人並無重大差異。

(2) 保證款項

關係人名稱	93年度		
	最高餘額	期末餘額	手續費收入
國泰人壽保險公司	\$412,165	\$-	\$-

(3) 租賃

關係人名稱	93年度	92年度
<u>租金收入</u>		
世華國際租賃公司	\$1,482	\$1,996
國泰世華文化慈善基金會	1,000	250
台北智慧卡票證公司	5,707	6,874
國泰綜合證券公司	3,933	-
<u>租金支出</u>		
國泰人壽保險公司	250,536	187,088
國泰建設公司	13,884	-

關係人名稱	存出保證金	
	93年12月31日	92年12月31日
世華國際租賃公司(註1)	\$42,000	\$42,000
國泰人壽保險公司	73,516	65,964
國泰建設公司	3,408	-

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	存入保證金	
	93年12月31日	92年12月31日
國泰綜合證券公司	\$2,334	\$-

註1：係以存出保證金之孳息作為本行向世華國際租賃公司承租之租金支出。

關係人名稱	93年度	92年度
(4) <u>手續費收入</u>		
國泰期貨公司	\$2,146	\$3,104
國泰銀行(註)	-	133
(5) <u>信用卡業務手續費等</u>		
華卡企業公司	739,744	351,892
(6) <u>保險費用</u>		
國泰人壽保險公司	214,501	145,764
國泰產險保險公司	34,451	4,334

關係人名稱	93年12月31日	92年12月31日
(7) <u>應收款項</u>		
國泰金融控股公司	\$571,606	\$695,999
(8) <u>預付租金</u>		
國泰人壽保險公司	396	-
(9) <u>存出保證金</u>		
國泰期貨公司	4,072	-
(10) <u>應付費用</u>		
華卡企業公司	92,394	46,866
(11) <u>應付款項</u>		
國泰金融控股公司	508,186	-

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(12) 其 他

- a. 本行於民國九十三年及九十二年度支付予台灣建築經理公司專案及營建管理服務支出分別為 217 仟元及 3,908 仟元，帳列固定資產項下。
- b. 本行於民國九十三年及九十二年度支付三井工程(股)公司設置本行自動化設備、無人銀行監視系統及裝修工程款等分別為 88,575 仟元及 3,020 仟元，帳列固定資產項下。
- c. 本行截至民國九十三年十二月三十一日止，支付霖園公寓大廈管理維護(股)公司提供工程規劃、設計維護服務共 10,865 仟元，分別帳列固定資產項下。
- d. 本行截至民國九十三年及九十二年十二月三十一日止，與國泰人壽保險公司進行遠期外匯及換匯換利交易，其契約名目本金金額分別為美金三億八仟萬元及四億七仟萬元。
- e. 為配合國泰金融控股股份有限公司之子公司一國泰綜合證券(股)公司申請兼營期貨業務，讓售本行持有台灣期貨交易所股份 1,000 股，每股金額 18.07 元，合計金額 18 仟元。

本行與每一關係人之交易事項餘額未達本行各該項交易總額或餘額一定比率者得不單獨列示，而以總額彙列。

(13) 營業讓與

本行為發揮金融集團經營綜效，經民國九十三年四月二十三日董事會決議，依證券商管理規則辦理營業讓與，將兼營證券商經紀業務營業讓與國泰金融控股股份有限公司之子公司一國泰綜合證券股份有限公司，此項交易以民國九十三年八月十三日為移轉基準日；於契約書中規定各項移轉標的係以基準日之帳列成本作為結轉計算移轉價金之基準，其移轉金額為 414,930 仟元，故並未產生損益；前述移轉款項，本行截至民國九十三年十二月三十一日止，已全數收回。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

六、質押之資產

請參閱附註四.3 及 7 說明。

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國九十三年十二月三十一日止，本行計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

1. 各項信託代理及保證：

保管項目	\$644,797,470
受託代售旅行支票	691,260
受託代收及代放款	58,836,321
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	17,028,500
客戶已開發未使用信用狀餘額	3,792,093
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,888
約定融資額度	29,325,137
信用卡授信承諾	279,345,149

2. 截至民國九十三年十二月三十一日止，本行因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

- (1) 民國八十六年度本行信託部保管之公元得利基金，依公元投信公司指示付款新臺幣六億元作為中興銀行定期存款，事後發現定期存單係蘇忠峰偽造，但本行所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，本行認為中興銀行不當得利請求返還。案經最高法院發回台灣高等法院審理後，判決本行敗訴，本行再上訴最高法院，其發回高等法院更二審，改判決本行勝訴。
- (2) 民國八十五年度本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臺幣 24,000 仟元。此案第二審判決本行應賠償客戶損失，本行不服，已提上訴，目前係由高等法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致本行遭受損害案，本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。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (3) 民國九十年度本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，金額分別約為 60,204 仟元及 17,900 仟元，本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。保險公證人業將理賠公證報告等送再保公司處理中。該兩案經地檢署提起公訴，本行對其提出附帶民事訴訟，併案審理。後案業經刑事庭判決確定，附帶民事訴訟部分本行亦已獲勝訴判決。
- (4) 民國九十三年一月一日「太平洋崇光百貨股份有限公司」(以下簡稱太崇)違約發行「集利卡」並片面終止本行聯名卡來店禮乙案，本行前已於民國九十三年二月就「太崇」之部分財產聲請假扣押，並於民國九十三年六月，聲請假處分禁止集利卡之發行，有關假處分的本案訴訟部份目前尚在台北地院審理中。
- (5) 民國九十三年十二月二十五日本行發生離職員工於在職期間盜用客戶存款 79,000 仟元乙案，該筆遭盜用之存款因行方即時發現，已追回 54,029 仟元，全案正由台灣台北地方法院檢察署受理偵辦中。
3. 截至民國九十三年十二月三十一日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 848,399 仟元，已支付價款 596,560 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

4. 衍生性金融商品

本行在業務上進行各項衍生性金融商品交易，包括遠期外匯買賣合約、換利合約、換匯換利合約、選擇權及期貨交易等，此類交易具有不同程度之各項風險。其相關資訊揭露如下：

(1) 合約金額或名目本金金額、信用風險及公平價值(單位：美金仟元)

金融商品	93 年 12 月 31 日		
	合約金額	信用風險	公平價值
配合客戶交易需求及軋平部位為目的			
遠期外匯合約	\$4,851,586	\$84,465	\$356,599
交易目的			
利率交換合約	337,934	3,170	(45)
選擇權	109,409	779	396
非交易目的			
利率交換合約	1,505,642	12,426	37,242
換匯換利合約	573,171	11,182	15,355

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

金融商品	92年12月31日		
	合約金額	信用風險	公平價值
配合客戶交易需求及軋平部位為目的			
遠期外匯合約	\$2,035,038	\$136,448	\$(7,975)
非交易目的			
利率交換合約	736,352	5,166	7,579
換匯換利合約	294,222	5,011	7,613

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對於不同交易對手其信用風險不得互抵。

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

利率交換合約係指不同計息方式，大部份係固定及浮動利率間依名日本金計算之利率交換合約及結合 Euro Convertible Bond 與資產交換(Asset Swap)交易合約，本行於民國九十三年十二月三十一日未結清之換利合約到期日區間約為二個月至五年七個月不等。換匯換利合約係包括於訂約日就不同種類貨幣本金之交換、合約期間內就不同計息方式之利率交換及到期日本金之再交換合約。民國九十三年十二月三十一日未結清之換匯換利合約到期日區間約為一個月至六年七個月不等。本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。由於本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或以配合客戶商業需求為目的，交易對象包括存款客戶及國際知名之金融同業，而存款客戶係以本金存放本行所生之孳息購買選擇權，故信用風險極低。

遠期利率協定交易係為配合客戶交易之需求及軋平本行之部位，交易對象為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，以市場利率與約定利率所產生之利息差異折現值進行收付，故信用風險均屬有限。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(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)所造成對本行可能產生之損失。市場價格風險包括利率風險、權益證券風險及外匯風險，下表係顯示本行於民國九十三年及九十二年十二月三十一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	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
利率風險性資產	\$451,984	\$283,955
外匯風險性資產	92,093	310,941

本行衍生性金融商品整體市場價格風險性資產小於上述各種風險性資產之加總。

(3) 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間及不確定性

本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，則因市場活絡，可隨時進行反向操作，其流動性風險甚低。利率交換合約及換匯換利合約，因此類商品投資者均以持有至到期為主，故流動性風險有限。

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

(4) 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

衍生性金融商品之相關會計政策請詳附註二說明。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本行從事衍生性金融商品交易所產生之損益明細如下：(單位：美金仟元)

金融商品	帳列科目	93 年度	92 年度
<u>交易目的</u>			
遠期外匯合約			
已實現	利息收入	\$10,046	\$7,135
已實現	利息支出	7,400	3,063
利率交換合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	711	-
未實現	衍生性商品利益(損失)	(46)	-
選擇權			
已實現	衍生性商品利益(損失)	230	9
未實現	衍生性商品利益(損失)	16	1
遠期利率協定			
已實現	衍生性商品利益(損失)	-	(24)
期貨合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	118	-
<u>非交易目的</u>			
利率交換合約			
已實現	利息收入	30,662	22,120
已實現	利息支出	12,324	4,788
換匯換利合約			
已實現	利息收入	12,500	2,193
已實現	利息支出	7,572	788

(5) 具有資產負債表外信用風險之金融商品

本行基於業務需求，以債券或短期票券與客戶約定從事附賣回或附買回交易(自民國九十三年一月一日起短期票券部份改採融資法處理)，因承作貸款和發行信用卡而給予客戶授信承諾，該貸款授信期限依各合約條件訂定之，另貸款授信利率依客戶個別條件約定，信用卡授信利率則為 19.7%。本行亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(6) 本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：新臺幣仟元)

	93年12月31日	92年12月31日
附賣回有價證券承諾	\$-(註)	\$486,480
附買回有價證券承諾	-(註)	29,749,447
貸款承諾	29,325,137	19,647,927
信用卡授信承諾	279,345,149	218,487,571
保證和商業信用狀餘額	20,820,593	18,894,451

註：本行自民國九十三年一月一日起對於票券附條件交易之會計處理改採融資法處理。

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。

本行在承作附賣回、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。本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，本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，但本行定期評估持卡人信用狀況，若有必要則修正其信用額度。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

十、其 他

1. 金融商品之公平價值

本行於民國九十三年及九十二年十二月三十一日之金融資產或負債，除下列所述者外，其餘因商品到期與資產負債表日甚近或浮動利率與市場利率相當等因素，本行估計其公平價值約當於帳面價值：(單位：新臺幣仟元)

金融商品	93年12月31日		92年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
買入票券及證券	\$240,083,384	\$240,859,150	\$178,434,377	\$178,753,205
長期投資	37,399,221	37,471,333	26,841,388	26,932,513

本行估計上表金融商品公平價值所使用之方法及假設為：

如有市場價格可循時，則以市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考，則依帳載或其他財務資訊估計公平價值。

2. 其 他

(1) 信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於單一客戶，或金融商品交易相對人雖有不同，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之地方區域和產業型態。本行信用風險顯著集中之合約金額如下：(單位：新臺幣仟元)

項 目	93年12月31日	92年12月31日
買匯、貼現、放款、應收承兌票款 及保證款項		
依地方區域分		
國 內	\$574,862,475	\$512,062,640
東南亞	11,954,704	10,354,093
東北亞	34,178	259,898
北美洲	9,751,533	6,894,411
其 他	12,612,691	5,909,366
總 計	<u>\$609,215,581</u>	<u>\$535,480,408</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

依產業型態分		
製造業	\$73,569,084	\$65,664,461
金融及保險業	75,014,571	28,320,639
不動產及租賃業	22,540,469	70,914,517
個人	322,070,197	258,982,514
其他	116,021,260	111,598,277
總計	<u>\$609,215,581</u>	<u>\$535,480,408</u>

本行上述授信依放款之性質，已要求部份客戶提供適當之擔保品，若交易相對人未能履約，且其提供之擔保品或其他擔保失去價值時，所可能發生之最大損失金額與合約金額相等。

(2) 孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率：

	93 年度	
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$34,176,874	1.11%
定期存單及承兌匯票等短期票券	133,387,884	1.22%
存拆放銀行同業	26,436,737	1.34%
買匯、貼現及放款	538,803,029	3.52%
公債、公司債及金融債券	73,363,668	3.34%
應收帳款—循環信用餘額	45,390,494	14.00%
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	\$77,125,320	1.37%
活期存款	92,877,492	0.16%
儲蓄存款	434,998,223	0.72%
定期存款	133,386,857	1.07%
可轉讓定期存單	24,049,974	1.01%
金融債券	31,074,590	3.40%
央行及同業融資	2,072,660	1.87%

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	92 年度	
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
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%
<b>負 債</b>		
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%

(3) 合格自有資本與風險性資產比率

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行合格自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

本行民國九十三年及九十二年十二月三十一日之合格自有資本與風險性資產比率(不含合併子公司)分別為 11.69% 及 11.15%。

$$\text{計算公式} = \frac{\text{合格資本} - \text{資本減除項目}}{\text{信用風險加權風險性資產} + \text{市場風險之資本計提} \times 12.5}$$

另民國九十三年及九十二年十二月三十一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 11.99% 及 11.58%。

(4) 民國九十三年及九十二年十二月三十一日固定資產投保總額分別為 9,106,745 仟元及 8,311,639 仟元。

(5) 為配合民國九十三年一月一日起適用公開發行銀行財務報告編製準則之規定，民國九十二年度財務報表之若干科目已予以適當重分類。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(6) 本行民國九十三年十二月三十一日關於資產及負債之到期分析，請參閱附表一。

(7) 本行依信託業法施行細則第十七條提供信託部之信託資產負債表及財產目錄：

信託帳資產負債表

	信託資產			信託負債	
	93年12月31日	92年12月31日		93年12月31日	92年12月31日
銀行存款	\$2,934,295	\$3,472,460	信託資本		
短期投資			信託資本—金錢信託	\$77,284,463	\$55,332,322
債券投資	26,638	3,373	信託資本—有價證券信託	1,619,460	-
普通股投資	18,542	-	信託資本—不動產信託	3,166,545	1,455,712
基金投資	28,806	14,457			
指定用途信託資金	74,349,248	52,053,838	各項準備與累積盈餘		
動產(有價證券)	1,617,660	-	支付約定款項	(62,003)	-
不動產			收益分配	(19,508)	-
土地	3,062,253	1,239,983	本期損益	50,919	(3,460)
房屋及建築(淨額)	2,434	463			
信託資產總額	<u>\$82,039,876</u>	<u>\$56,784,574</u>	信託負債總額	<u>\$82,039,876</u>	<u>\$56,784,574</u>

信託帳財產目錄  
93年12月31日

項    目	帳列金額
短期投資	
債券	\$26,638
普通股	18,542
基金	28,806
指定用途信託資金	74,349,248
動產(淨額)	
銀行存款	2,934,295
有價證券	1,617,660
不動產(淨額)	
土地	3,062,253
房屋及建築	2,434
合    計	<u>\$82,039,876</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

- (1) 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表二。
- (2) 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (3) 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：參閱附表三。
- (4) 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
- (5) 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表四。
- (6) 出售不良債權達新臺幣五十億元以上者：無。

2. 轉投資事業相關資訊

- (1) 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：參閱附表五。
- (2) 資金貸與他人：參閱附表六。
- (3) 為他人背書保證：參閱附表七。
- (4) 期末持有有價證券情形：參閱附表八。
- (5) 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

3. 大陸投資資訊

無此事項。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 其他補充揭露資訊

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

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

A. 信用風險

a. 組織設計原則

本行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，並設置專責執行信用風險之獨立單位或功能小組以協助信用風險之統合控管，並協助審議本行風險承受水準及風險控管方式等相關執行程序。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之各執行單位。

b. 風險管理程序

訂定本行信用風險管理準則，以建立並維持良好的風險管理、確認、評估及監控程序；其中授信風險依本行各類分層授權辦法，按層級分層審核各授信案，以事前嚴控管全行授信品質，核貸後並依本行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

c. 衡量與控管原則

包括信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統之建立，另資本風險管理方面，除資本適足率需符合「銀行資本適足性管理辦法」外，並朝向風險調整後的資本為績效指標或訂價決策之發展，未來將以遵循新巴賽爾資本協定之內部評等法(IRB)為建置目標，期建立更精確的量化風險管理模型。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 市場風險

a. 組織設計原則

本行負責各項金融財務操作之交易單位為財務部，並設有執行市場風險管理之專職市場風險管理單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。該小組除定期檢討本行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金措籌與運用方案外，並規劃全行流動性、利率敏感性管理之策略，以利各相關單位執行。

b. 風險管理程序

訂定本行市場風險管理準則，以切實辨識、衡量及控管本行之市場風險。市場風險管理單位於執行市場風險管理時，依其分層負責表辦理，並定期提供管理資訊及報表予本行相關權責主管，以利本行彙總控管整體市場風險。

c. 衡量與控管原則

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

C. 流動性風險

a. 組織設計原則

本行流動性管理之策略規劃由資產負債管理委員會負責，日常操作及執行則由財務部負責，當銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，應立即呈報董事會，以利妥適處理。

b. 風險管理程序

訂定本行流動性風險管理準則，以維持適當流動部位、落實流動性管理並確保本行支付能力。其控管採取數量化管理並製作報表，呈報資產負債管理委員會，並就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

c. 衡量與控管原則

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

D. 作業風險

a. 組織設計原則

董事會為本行風險管理最高單位，稽核室為全行作業風險之監督、控管及執行單位，並負責向董事會報告。

b. 風險管理程序

訂定本行作業風險管理準則，以健全銀行管理，提昇經營效率，有效管理監控及改善各項作業風險，降低曝險程度及確保銀行資產。主要管理程序為監督及控管全行之作業風險，將作業風險管理策略轉化為具體之政策與施程序，以達到辨識、評估、監控及控制作業風險之目標。

c. 衡量與控管原則

包括建立作業風險管理制度、例行管理作業、評估建立作業風險管理模型、建立緊急應變機制及新金融商品及業務之作業風險管理等方式。未來因應國際金融監理發展趨勢，將評估建立數量化作業風險衡量方法及分析模型之可行性。

(2) 放款資產品質：詳附表九。

(3) 授信風險集中情形：詳附表十。

(4) 放款及墊款之損失及放款損失準備提列政策：詳附註二。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(5) 利率敏感性資訊：詳附表十一。

(6) 主要外幣淨部位：詳附表十二。

(7) 獲利能力：詳附表十三。

(8) 資產及負債之到期分析：詳附表十四。

(9) 資本適足性：詳附表十五。

(10) 特殊記載事項：詳附表十六。

(11) 利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊：附表十七。

## 十二、部門別財務資訊

本行為單一產業，無重要國外營運部門，其餘資訊亦未達單獨揭露之標準。

附表一

	93年12月31日										單位：新台幣仟元	
	一個月以內		一至六個月		六個月至一年		一年至七年		七年以上		合計	
	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額
<b>資 產</b>												
買入票券及證券(註1)	\$118,367,993	\$118,367,993	\$58,328,236	\$58,328,236	\$11,821,248	\$11,821,248	\$36,480,519	\$36,480,519	\$8,816,462	\$8,816,462	\$233,814,458	\$233,814,458
存放央行及拆放銀行同業(註2)	18,453,990	18,453,990	6,416,738	6,416,738	604,675	604,675	-	-	-	-	25,475,403	25,475,403
買匯、貼現及放款	77,914,939	76,689,065	71,092,507	69,654,539	78,083,480	76,120,740	146,692,500	146,112,254	217,862,732	217,041,681	591,646,158	585,618,279
長期債券投資	50,004	50,004	1,000	1,000	-	-	8,583,376	8,583,376	17,875,695	17,875,695	26,510,075	26,510,075
<b>負 債</b>												
央行及銀行同業存款(註3)	24,755,338	24,755,338	35,496,275	35,496,275	17,112,050	17,112,050	-	-	-	-	77,363,663	77,363,663
定期性存款(註4)	67,519,623	67,519,623	115,607,804	115,607,804	137,546,200	137,546,200	523,861	523,861	31,718,755	31,718,755	352,916,243	352,916,243
金融債券	-	-	-	-	-	-	48,550,000	48,550,000	-	-	48,550,000	48,550,000
央行及同業融資	318,250	318,250	477,375	477,375	-	-	619,061	619,061	-	-	1,414,686	1,414,686
其他負債	38,716,215	38,716,215	10,538,139	10,538,139	-	-	-	-	-	-	49,254,354	49,254,354

註1：買入票券及證券未含無到期期間之上市(櫃)公司股票及基金。

註2：存拆放央行及銀行同業，係對定期性存款分析，未含活期性存款。

註3：銀行同業存款係包括透支同業、同業拆放及定期性同業存款。

註4：定期性存款係包括定期存款及定期性儲蓄存款而言。

附表二

單位：新台幣仟元/仟股數

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易對象	關係人	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額
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	8,500	\$438,037	-	\$-	6,000	\$362,857	\$309,180	\$53,677	2,500	\$128,857

附表三

單位：新臺幣仟元

資產種類	處分日期		取得日期	帳面價值	售 價	處分(損)益	交易對象	與公司 之關係	處分目的	價格決定之 參考依據
	訂約日	過戶日								
土地及建物	92.12	93.1	84.4	\$500,497	\$1,528,320	\$1,014,341	潤泰創新 國際(股) 公司	無	處分非生利 財產，活化 資產品質。	係參考專業鑑價 機構鑑定之價格 ，並與交易相對 人議價結果，經 常務董事會議決 議。
"	92.12	93.1	84.4	105,863	300,000	135,600	王小藩	"	"	

附表四

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人款項 餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳 金額
					金額	處理方式		
國泰世華商業銀行	國泰金融控股 公司	母子公司	應收款項\$571,606	-	\$-	-	\$-	\$-

附表五

單位：新臺幣仟元/仟股數/美金仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	地 址	主要營業項目	原始投資金額		本公司持有			被投資公司 本期(損)益	本公司認列之 投資(損)益	備 註
				本期期末	上期期末	股 數	比 例	帳面金額			
國泰世華商業銀行	世華國際租賃公司	台北市敦化南路2段218號17樓	租賃業務	\$2,000,067	\$1,999,400	200,000	100.00%	\$2,189,133 (註1)	\$83,165	\$82,826	子公司
	台灣建築經理公司	台北市民權東路6段160號13樓	營建管理	47,000	47,000	9,044	30.15%	51,947	(7,346)	(2,215)	延後一年度 認列投資損 益
	國泰財產保險代理人公司(註2)	台北市松仁路7號2樓	財產保險代理人業務	5,004	4,990	500	99.97%	10,676	4,803	4,897	子公司
	國泰人身保險代理人公司	台北市松仁路7號2樓	人身保險代理人業務	10,057	4,990	1,000	99.98%	160,941	141,942	141,952	子公司
	國泰期貨公司	台北市敦化南路2段26號1樓	期貨業務	650,069	1,597,140	64,994	99.99%	749,471 (註1)	7,600	6,503	子公司
	台灣票券金融公司	台北市南京東路2段123號3樓	短期票券之經紀及自營 業務、商業本票之承銷、 簽證、保證及背書業 務等	1,252,672	1,252,672	126,814	24.57%	1,353,601	565,753	139,006	
	越南Indovina Bank	36 Ton That Dam Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam.	批發性銀行業務	466,645	381,459	-	50.00%	500,047	112,858	43,760	
	華卡企業公司	台北市松仁路7號2樓	信用卡服務事項	30,810	30,810	3,000	100.00%	70,031	25,539	26,951	子公司
	怡泰創業投資公司	台北市仁愛路四段296號22樓	創業投資業務	30,000	30,000	3,000	3.33%	27,788	(44,933)	(1,131)	
	宏遠科技創業投資公司	台北市南京東路二段2號3樓	創業投資業務	20,000	20,000	2,000	5.00%	9,825	105,237	(5,262)	延後一年度 認列投資損 益。
世華國際租賃公司	(註2) China England Co.,Ltd.	P.O.BOX 438 Road Town Tortla, British Virgin Islands	授信、融資、有價證券 投資	1,374 (USD50)	1,374 (USD50)	50	100.00%	(9,597)	1,612	1,612	孫公司
台灣建築經理公司	(註3) 嘉泰營造公司	台北市民權東路六段160號13樓	土木工程業	118,312	118,312	10,049	99.81%	57,443	4,700	4,691	
	台經公寓大廈管理維護公司	台北市民權東路六段160號13樓	建築物設計、大樓維護等	2,217	2,217	2,534	98.50%	30,699	2,700	2,660	

註1：係包含聯屬公司間未實現損益。

註2：實收資本額未達30,000仟元，且營業收入未達50,000仟元，故按其自行結算之同期財務報表評價而得。

註3：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

附表六

單位：新臺幣仟元／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	USD736	USD512	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
1	"	Ally Co., LTD.	中期擔保放款	USD777	USD557	5.7373%	2	-	船舶貸款	USD8	船舶	USD1,138	船舶購價之8成	價值為限額
1	"	Cameron Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD978	USD432	5.7391%	2	-	船舶貸款	USD10	船舶	USD1,505	船舶購價之8成	

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

附表七

單位：新臺幣仟元/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	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額(註1)
編號	名 稱	公司名稱	與本公司之關係						
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	\$-	\$92,481 (美金2,900仟元)	\$92,481 (美金2,900仟元)	\$92,481 (美金2,900仟元)	4.11%	\$92,481 (美金2,900仟元)
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	"	-	35,079 (美金1,100仟元)	11,162 (美金350仟元)	-	0.50%	63,780 (美金2,000仟元)

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

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

附表八

單位：新臺幣仟元／美金仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 目 科 目	期 末				備註
				股數(仟股)	帳面金額	持股比例	市 價	
世華國際租賃 公司	股票	本行採權益法評價之被投資公司之子公司	長期投資	50	\$(9,597)	100.00%		
	China England Co., Ltd.		"	1,500	-	2.68%		
	七聯重工公司		"	5,000	50,000	1.72%		
	大江國際公司		"	3,326	40,183	12.00%		
	中農證券公司		"	1,271	14,107	3.18%		
	公誠投資公司		"	3,092	28,986	10.00%		
	千豐投資公司(原世界證券公司)		"	711	7,934	0.03%	9,065	
	國票金融控股公司		"	1,500	15,000	2.71%		
	欣鑫創業投資公司		"	4,000	40,000	5.00%		
	德安創業投資公司		"	19,945	269,438	2.00%		
	國票綜合證券公司		"	125	1,250	5.00%		
	聯安服務公司		"	700	7,000	1.40%		
	台北智慧卡票證公司		"	-	16,143	0.30%		
	林口育樂事業公司		"	-	14,096	0.59%		
新竹高爾夫俱樂部公司								
China England Co., Ltd.(註)	股票		"	1,066	33,925	3.30%		
	BUDWORTH INVESTMENTS LIMITED				(USD1,066)			
國泰期貨公司	債券		"	-	8,042	-		
	C & P Homes Reg S				(USD253)			
國泰期貨公司	股票		長期投資	3,050	30,500	1.53%	-	
	台灣期貨交易所公司		短期投資	100	1,145	-	1,255	
	大同公司		"	126	4,043	0.02%	668	
	大眾全球控股(股)公司		"	78	2,698	0.08%	1,192	
國泰人身保險 代理人公司	債券		長期投資	-	766	-	-	
	中央政府公債88年甲二		"	-	800	-	-	
	中央政府公債84年第一期		"	-	927	-	-	
國泰財產保險 代理人公司(註)	債券		"	-	766	-	-	
	中央政府公債88年甲二							

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

## 放款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

項 目	93.12.31	92.12.31
逾期放款	\$4,474,545	\$4,565,065
催收款	5,180,503	5,743,474
逾放比率	0.76	0.82
應予觀察放款	3,667,834	10,344,503
應予觀察放款占總放款比率	0.62	1.86
帳列放款及催收款損失準備	6,027,879	7,288,625(註五)
本期呆帳轉銷金額	6,919,107	17,229,965(註五)

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

二、逾放比率 = 逾期放款(含催收款) ÷ (放款總額 + 催收款)

三、應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者。)

四、呆帳轉銷金額 = 當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

五、含應收款項－信用卡循環信用金額。

## 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

項 目	93.12.31		92.12.31	
對利害關係人授信金額	\$5,230,619		\$10,191,513	
利害關係人授信比率	0.86		1.90	
股票質押授信比率	0.88		0.83	
特定行業授信集中度	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	12.08	製造業	12.26
	不動產及租賃業	10.69	不動產及租賃業	13.24
	個人	52.87	個人	48.37
	其他	24.36	其他	26.13

註：一、授信總額包括買匯、貼現及放款、應收承兌票款及應收保證款項。

二、利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

三、股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

四、對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

## 利率敏感性資訊

單位：%

項 目	93.12.31	92.12.31
利率敏感性資產與負債比率	94.58	103.21
利率敏感性缺口與淨值比率	37.24	32.96

註：一、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

二、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指一年內新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

附表十二

主要外幣淨部位

單位：仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	93.12.31		92.12.31	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	1.美元	1. 2,665,992	1.美元	1. 4,455,936
	2.日幣	2. 460,955	2.日幣	2. 592,345
	3.港幣	3. 229,501	3.港幣	3. 364,090
	4.星幣	4. 170,569	4.歐元	4. 228,289
	5.英鎊	5. 66,978	5.星幣	5. 172,926

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

附表十三

獲利能力

單位：%

項 目	93 年度	92 年度
資產報酬率	1.85	0.34
淨值報酬率	23.72	4.27
純益率	33.16	8.92

註：一、資產報酬率＝稅前損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值。

三、純益率＝稅後損益÷營業收益。

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

## 附表十四

## 資產及負債之到期分析

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天~90 天	91 天~180 天	181 天~一年	一年以上
資產	981,986,000	479,558,000	124,720,000	33,544,000	47,090,000	297,074,000
負債	1,189,353,000	271,356,000	226,943,000	172,502,000	252,129,000	266,423,000
缺口	(207,367,000)	208,202,000	(102,223,000)	(138,958,000)	(205,039,000)	30,651,000
累積缺口	(207,367,000)	208,202,000	(105,979,000)	(32,979,000)	(238,018,000)	(207,367,000)

註：一、本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

## 附表十五

## 資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

項 目	93.12.31	92.12.31
1 第一類資本	80,360,158	68,584,206
2 第二類資本	9,181,724	12,747,050
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	10,981,099	13,274,982
自有資本淨額(1+2+3-4)	78,560,783	68,056,274
風險性資產總額	672,111,381	610,559,293
自有資本比率	11.69(註)	11.15(註)
負債占淨值比率	1,174.72	1,186.63

註：另民國九十三年及九十二年十二月三十一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11.99%及11.58%

附表十六

## 特殊記載事項

單位：新臺幣仟元

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

## 利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數	期末總金額	評估有無可能 遭受損失
消費者貸款(註一)	1,753	\$63,414	\$-
行員購屋貸款	430	1,011,167	-
其他利害關係人為借款人之授信 交易(註二)	476	4,415,236	-
利害關係人為保證人之授信交易	381	13,721,232	-
利害關係人為擔保品提供人之授 信交易	501	1,546,838	-

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

註：一、係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。

二、係指除消費者貸款及行員購屋貸款以外之其他利害關係人為借款人之授信交易。

國泰世華商業銀行股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
庫存現金	\$7,140,806	
庫存外幣	821,122	
週轉金	71,410	
待交換票據	4,611,189	
存放同業	5,215,666	
合計	<u>\$17,860,193</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司  
 2.存放央行及拆放銀行同業明細表  
 民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存放央行—存款準備金專戶	\$20,610,504	
存放央行—一般戶	12,233,263	
拆放同業	<u>22,753,615</u>	
合計	<u><u>\$55,597,382</u></u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

3.買入票券及證券明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元/仟股(單位數)

證券名稱	金額	利率%	市價	備註
股票	\$4,039,299		\$3,712,799	買入票券中有 16,001,506仟元 ，業已提供有 關機關作為各 項業務之準備 及擔保品
國內共同基金	2,242,537		2,093,925	
國外共同基金				
GS GLOBAL				
CURRENCY FUND JAMES	30,880		74,096	
公債及公司債	52,751,821	1.125%-8.7500%	53,727,679	
定期存單	164,190,335	1.075%-1.67%	164,190,335	
商業本票	10,022,952	1.13%-1.225%	10,022,952	
受益證券	71,171		71,171	
附賣回債票券投資	6,849,350	0.975%-1.7%	6,849,350	
總額	240,198,345			
減：備抵買入票券 跌價損失	(114,961)			
淨額	<u>\$240,083,384</u>			

國泰世華商業銀行股份有限公司

4. 應收款項明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
應收帳款	\$50,622,877	
應收收益	6,955	
應收承兌票款	540,923	
應收利息	3,779,600	
應收遠匯款	1,210,747	
應收退稅款	431,818	
應收金控款項	571,606	
其他應收款	626,545	
總額	57,791,071	
減：備抵呆帳－應收款項	(857,629)	
淨額	<u>\$56,933,442</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

5. 預付款項明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
預付費用	\$425,368	
預付利息	64,129	
暫付款	85,566	
跨行清算基金	807,414	
其他	44	
合計	<u>\$1,382,521</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

6. 買匯、貼現及放款明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
買入匯款	\$4,159	
出口押匯	1,193,113	
透支	90,268	
短期放款	39,695,192	
擔保透支	471,513	
短期擔保放款	94,755,741	
中期放款	95,376,493	
中期擔保放款	120,798,969	
長期放款	19,794,808	
長期擔保放款	214,285,399	
催收款項	5,180,503	
總額	591,646,158	
減：備抵呆帳	(6,027,879)	
淨額	<u>\$585,618,279</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司  
7. 長期股權投資變動明細表  
民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元/仟股

項 目	期初餘額		本期增加(減少)		期末餘額			市價或 股權淨值	評價基礎	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 率	金 額			
長期股權投資										
國泰期貨公司	159,714	\$1,671,212	(94,720)	\$(948,400)	64,994	99.99%	\$722,812	\$723,370	權益法	
世華國際租賃公司	199,940	2,269,460	60	(21,820)	200,000	100.00%	2,247,640	2,247,640	"	
台灣建築經理公司	9,044	54,162	-	(2,215)	9,044	30.15%	51,947	51,944	"	投資損益延後一年度認列
台灣票券金融公司	126,814	1,214,596	-	139,005	126,814	24.57%	1,353,601	1,353,601	"	
華卡企業公司	2,999	43,079	1	26,952	3,000	100.00%	70,031	71,446	"	
世華保險代理人公司	499	51,987	(499)	(51,987)	-	-	-	-	"	
越南Indovina Bank	-	437,211	-	62,836	-	50.00%	500,047	496,944	"	
國泰人身保險代理人公司	499	27,257	501	133,684	1,000	99.98%	160,941	160,929	"	
國泰財產保險代理人公司	499	7,204	1	3,472	500	99.97%	10,676	10,678	"	
怡泰創業投資公司	3,000	29,131	-	(1,343)	3,000	3.33%	27,788	28,087	"	
宏遠科技創業投資公司	2,000	13,636	-	(3,811)	2,000	5.00%	9,825	9,825	"	投資損益延後一年度認列
中華票券金融公司	19,959	93,468	(19,959)	(93,468)	-	-	-	-	成本法(成本與市價孰低者)	
台灣肥料公司	5,700	104,173	-	(104,173)	-	-	-	-	"	
中華電信公司	8,500	438,037	(6,000)	(309,180)	2,500	0.03%	128,857	156,625	"	
合作金庫公司	4,682	116,435	702	-	5,384	0.21%	116,435	160,779	"	
華安國際貿易公司	1	-	-	-	1	2.51%	-	-	成本法	(註1)
中華國貨推廣中心公司	19	1,850	-	-	19	4.87%	1,850	-	"	
國際證券投資信託公司	2,917	4,900	-	-	2,917	4.74%	4,900	-	"	
中央存款保險公司	1	10	-	-	1	-	10	-	"	
漢通創業投資公司	14,547	154,927	-	-	14,547	8.03%	154,927	-	"	
台灣證券集中保管公司	458	1,850	-	-	458	0.18%	1,850	-	"	
台北外匯經紀公司	800	8,000	-	-	800	4.04%	8,000	-	"	
環華證券金融公司	18,398	161,930	-	-	18,398	2.45%	161,930	-	"	
安豐企業公司	450	4,500	-	-	450	15.00%	4,500	-	"	
育華創業投資公司	4,000	40,000	-	-	4,000	5.00%	40,000	-	"	
台灣期貨交易所公司	1,250	12,500	(1)	(10)	1,249	0.62%	12,490	-	"	
策略性工業創投基金	-	170,019	-	(74,232)	-	-	95,787	-	"	
長生國際開發公司	12,740	127,400	(6,370)	(120,000)	6,370	4.90%	7,400	-	"	
開發國際投資公司	54,000	500,000	-	-	54,000	4.95%	500,000	-	"	
財金資訊公司	4,550	45,500	-	-	4,550	1.14%	45,500	-	"	
國票綜合證券公司	104,500	1,045,000	-	-	104,500	10.31%	1,045,000	-	"	
盛華創業投資公司	5,000	50,000	-	-	5,000	2.50%	50,000	-	"	
中南美開發公司	625	6,250	-	-	625	1.79%	6,250	-	"	
群威創業投資公司	3,000	30,000	-	-	3,000	5.00%	30,000	-	"	
富裕創業投資公司	5,000	50,000	-	-	5,000	3.70%	50,000	-	"	
台北智慧卡票證公司	2,500	25,000	-	-	2,500	5.00%	25,000	-	"	
新世紀資通公司	80,000	864,000	-	-	80,000	1.68%	864,000	-	"	
聯訊創業投資公司	6,700	67,000	-	-	6,700	3.35%	67,000	-	"	
聯合創業投資公司	4,000	40,000	-	-	4,000	4.52%	40,000	-	"	
群和創業投資公司	6,000	60,000	-	-	6,000	5.00%	60,000	-	"	
台灣金聯資產管理公司	102,000	1,020,000	-	-	102,000	5.79%	1,020,000	-	"	
台北金融大樓公司	40,000	400,000	-	-	40,000	2.35%	400,000	-	"	
台灣金融資產服務公司	10,000	100,000	-	-	10,000	5.88%	100,000	-	"	
高雄捷運公司	29,900	299,000	-	-	29,900	2.99%	299,000	-	"	
萬基公司	2,000	25,000	-	-	2,000	6.47%	25,000	-	"	
合 計		11,885,684		(1,364,690)			10,520,994			
減：聯屬公司間未實現利益		(31,851)		3			(31,848)			
淨 額		\$11,853,833		\$(1,364,687)			\$10,489,146			

註1：華安國際貿易公司已呈虧損狀態，本行已就帳面價值全額提列備抵跌價損失，以淨額列示。

國泰世華商業銀行股份有限公司

7-1.其他長期投資明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	到期日	利率	期末餘額	備註
公債	\$10,507,000	94/1/10-113/2/10	1.375%-7.10%	\$11,273,370	長期債券中有205,439仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品
國內金融債券	80,000	97/8/6	4.2%	80,000	
公司債信連結債券 (First to Default Credit Linked Note, CLN)	1,432,125	94/11/22-98/4/22	4.09%-6.03875%	1,432,125	
美元利率連動債券 (Callable Corridor Note Linked to USD Libor, CCN)	6,046,750	98/12/15-103/10/28	0.5%-10.5%	6,028,838	
抵押債權債券 (Collateralized Debt Obligation, CDO)	1,654,900	97/4/15-98/9/1	3.89%-5.81%	1,654,377	
擔保房貸抵押債權債券 (Collateral Mortgage Obligation, CMO)	5,109,300	95/1/26	2.375%-9.82%	5,109,250	
美國國庫券 (US Treasury)	636,500	95/3/31	1.5%	632,115	
台灣高鐵特別股	400,000	-	-	400,000	
其他	300,000	95/8/6	3.65%	300,000	
合計	<u>\$26,166,575</u>			<u>\$26,910,075</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

8. 固定資產變動明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	93.1.1.餘額	本 期 變 化			93.12.31. 餘額	備 註
		增 加	減 少	重 分 類		
成本						
房屋基地	\$15,191,742	\$85,020	\$(344,945)	\$(927,081)	\$14,004,736	
房屋及建築	9,299,518	5,087	(405,731)	231,533	9,130,407	
事務機器設備	3,611,754	211,887	(384,667)	223,723	3,662,697	
交通及運輸設備	85,878	3,340	(9,186)	(332)	79,700	
其他設備	3,435,204	358,901	(302,191)	579,249	4,071,163	
未完工程及預付資產款	1,047,629	984,020	-	(1,435,089)	596,560	
小 計	<u>32,671,725</u>	<u>1,648,255</u>	<u>(1,446,720)</u>	<u>(1,327,997)</u>	<u>31,545,263</u>	
累計折舊						
房屋及建築	1,691,556	170,634	(144,315)	23,854	1,741,729	
事務機器設備	2,608,543	390,086	(380,333)	(684)	2,617,612	
交通及運輸設備	42,732	13,597	(5,767)	(245)	50,317	
其他設備	2,279,777	358,488	(283,254)	(13,605)	2,341,406	
小 計	<u>6,622,608</u>	<u>932,805</u>	<u>(813,669)</u>	<u>9,320</u>	<u>6,751,064</u>	
固定資產淨額	<u>\$26,049,117</u>	<u>\$715,450</u>	<u>\$(633,051)</u>	<u>\$(1,337,317)</u>	<u>\$24,794,199</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

9. 非營業用資產變動明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	93.1.1.餘額	本 期 變 化			93.12.31. 餘額	備 註
		增 加	減 少	重 分 類		
成本						
房屋基地	\$598,618	\$-	\$-	\$927,081	\$1,525,699	
房屋及建築	142,273	-	-	(47,252)	95,021	
小 計	740,891	-	-	879,829	1,620,720	
累計折舊						
房屋及建築	38,817	9,123	-	(24,863)	23,077	
非營業用資產淨額	\$702,074	\$ (9,123)	\$-	\$904,692	\$1,597,643	

國泰世華商業銀行股份有限公司

10.其他資產明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$916,588	
承受擔保品－淨額	1,063,014	
遞延所得稅資產－淨額	582,677	
非營業用資產－淨額	1,597,643	
遞延費用	525,854	
其 他	10,358	
合 計	<u>\$4,696,134</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

11.央行及銀行同業存款明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
央行存款	\$159,988	
同業存款	35,754,096	
透支同業	1,094,745	
同業拆放	43,170,686	
合計	<u>\$80,179,515</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

12.應付款項明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$9,541,264	
應付費用	1,053,473	
承兌匯票	557,990	
應付利息	2,479,484	
應付代收款	589,774	
應付所得稅	12,305	
應付金控款項	508,186	
其他應付款	2,508,657	
合計	<u>\$17,251,133</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

13.預收款項明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
預收收益	\$148,525	
預收利息	81,854	
暫收款	946,558	
其他預收款	8,659	
合計	<u>\$1,185,596</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

14.存款及匯款明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
公庫存款	\$223,587	
本行支票	744,555	
支票存款	12,264,936	
活期存款	78,118,125	
外幣活期存款	1,720,037	
外匯活期存款	19,700,278	
定期存款	155,152,351	
外幣定期存款	745,406	
外匯定期存款	24,340,831	
活期儲蓄存款	276,600,817	
行員活期儲蓄存款	2,559,520	
行員定期儲蓄存款	2,179,388	
整存整付儲蓄存款	119,388,462	
存本取息儲蓄存款	51,109,805	
匯出匯款	222,061	
應解匯款	218,407	
合計	<u>\$745,288,566</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

15.應付金融債券明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	交易條件			交易條件		成交金額	備註
	起始日	到期日	利率	種類	面額		
91-1期	91.05.23	96.05.23	4.15%	次順位	1,000及10,000	\$5,000,000	利率視浮動利率不同而有不同之利率 "
91-2期	91.09.10	97.03.10	反浮動	次順位	10,000	5,000,000	
92-1A期	92.04.28	97.04.28	2%	次順位	10,000	2,350,000	
92-2期	92.12.04	97.12.04	浮動	首順位	10,000	3,200,000	
92-3期	92.12.10	97.12.10	浮動	首順位	10,000	2,700,000	
92-4期	92.12.11	97.12.11	浮動	首順位	10,000	1,800,000	
92-1期	92.06.20	97.12.20	反浮動	首順位	10,000	5,000,000	
93-1期	93.03.29	99.03.29	浮動	首順位	10,000	2,000,000	
93-2期	93.07.08	98.07.08	反浮動	首順位	10,000	1,000,000	
93-3期	93.07.15	98.07.15	反浮動	首順位	10,000	3,500,000	
93-4期	93.07.15	99.07.15	條件式	首順位	10,000	2,000,000	
93-5期	93.07.15	100.07.15	條件式	首順位	10,000	1,000,000	
93-6期	93.11.10	98.11.10	2.48%	首順位	10,000	2,500,000	
93-7期	93.11.25	98.11.25	2.40%	首順位	10,000	1,500,000	
93-8期	93.11.26	100.11.26	2.70%	首順位	10,000	1,500,000	
93-9期	93.12.09	98.12.09	2.24%/2.23%	首順位	10,000	2,500,000	
93-10期	93.12.10	100.12.10	2.54%	首順位	10,000	1,500,000	
93-11期	93.12.22	98.12.22	2.2%/2.1%	首順位	10,000	2,500,000	
93-12期	93.12.23	98.12.23	2.20%	首順位	10,000	1,000,000	
93-13期	93.12.29	100.12.29	2.49%	首順位	10,000	1,000,000	
合計						\$48,550,000	

國泰世華商業銀行股份有限公司

16.央行及同業融資明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
央行其他融資	\$795,625	
撥入放款基金	619,061	
合計	<u>\$1,414,686</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

17.各項準備變動明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期提存	本期轉銷	匯差	期末餘額	備 註
買賣票券損失準備	\$124,742	\$7,605	\$-	\$-	\$132,347	
保證責任準備	28,821	-	-	(248)	28,573	
違約損失準備	39,447	-	(39,447)	-	-	
合 計	<u>\$193,010</u>	<u>\$7,605</u>	<u>\$(39,447)</u>	<u>\$(248)</u>	<u>\$160,920</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

18.其他負債明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
保證責任準備	\$28,573	
買賣票券損失準備	132,347	
附買回票券及債券負債	49,254,354	
存入保證金	672,687	
其他負債	47,140	
合計	<u>\$50,135,101</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

19.利息收入明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
同透息	\$35	
準備金息	314,920	
存同息	62,908	
存央息	64,053	
拆同息	291,968	
換匯及換利息	1,691,789	
進出口押匯及買匯息	39,066	
貼現息	19,710	
透支息	9,551	
短信放息	1,924,855	
中信放息	4,271,398	
長信放息	652,148	
短擔放息	3,257,906	
中擔放息	4,482,635	
長擔放息	6,070,134	
擔透息	17,943	
債券息	2,449,254	
信託憑證息	7,749	
定存單息	1,540,746	
票單息	81,360	
逾期息	89,039	
信用卡業務循環息	4,571,088	
證券融資息	20,210	
受益證券息	2,023	
票債券附條件交易息	32,465	
其他	25,599	
合計	<u><u>\$31,990,552</u></u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

20.手續費收入明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
匯費收入	\$149,119	
外匯費收入	15,175	
進口結匯費	33,949	
出口結匯費	15,337	
進口託收費	5,029	
出口託收費	6,904	
信用狀修改費	8,216	
簽證手續費	7,049	
承兌手續費收入	4,507	
理財帳務管理費收入	148,062	
信託費收入	387,019	
消費性貸款手續費收入	64,666	
保證費收入	92,929	
保管費收入	252,988	
代理費收入	49,212	
什項手續費	85,732	
信用維持費	754,155	
郵電費	63,271	
信用卡業務手續費收入	4,148,297	
匯款結匯費	44,499	
ATM手續費	147,898	
汽車提前償還手續費	48,927	
登錄債券手續費	79,151	
應收帳款承購手續費收入	6,007	
聯貸案手續費收入	130,670	
業務推廣收入	26,755	
證券相關手續費收入	124,905	
其他	9,764	
合計	<u>\$6,910,192</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司  
 21.買賣票券利益淨額明細表  
 民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
債票券淨額	\$9,573	
股票及基金淨額	544,701	
提列證券投資跌價損失	<u>(38,726)</u>	
合計	<u><u>\$515,548</u></u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司  
22.投資收益淨額明細表  
民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
依權益法認列投資(損)益		
台灣建築經理公司	\$(2,215)	
國泰期貨公司	6,503	含聯屬公司間未實現利益攤銷數
世華國際租賃公司	82,826	"
國泰人身保險代理人	141,952	
國泰財產保險代理人	4,897	
台灣票券公司	139,006	
華卡企業公司	26,951	
越南Indovina Bank	43,760	
宏遠科技創業投資公司	(5,262)	
怡泰創業投資公司	(1,131)	
小計	437,287	
依成本法認列之投資(損)益		
台北外匯經紀公司	2,138	
國際證券投資信託公司	9,627	
策略性工業創業投資基金	(55,275)	認列永久性跌價損失
台灣期貨公司	1,550	
環華證券金融公司	5,519	
安豐企業公司	720	
台灣證券集中保管公司	550	
台灣金聯資產管理公司	40,800	
開發國際投資公司	30,942	
財金資訊公司	8,509	
盛華創業投資公司	2,295	
漢通創業投資公司	11,783	
群和創投	2,400	
中華電信公司	38,250	
長生國際開發公司	(120,000)	認列永久性跌價損失
合作金庫	936	
小計	(19,256)	
處分企業投資利益		
中華票券公司	126,729	
台灣期貨公司	8	
台灣肥料公司	66,895	
中華電信公司	53,677	
小計	247,309	
其他	28,732	
合計	\$694,072	

國泰世華商業銀行股份有限公司

23.其他營業收入明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
資產租金收入	\$122,246	
衍生性商品利益－淨額	47,046	
其他營業收入		
以前年度備抵提存數轉回	921,056	
處分及出租承受擔保品損益	243,572	
其他	90,566	
小計	<u>1,255,194</u>	
合計	<u><u>\$1,424,486</u></u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

24.利息支出明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
同存息	\$570,730	
透同息	622	
同拆息	484,488	
放款轉融資息	18,819	
其他融資息	19,894	
換匯(利)息	891,073	
活存息	104,105	
定存息	1,404,772	
活儲息	591,012	
員儲息	235,896	
整整息	1,580,967	
存本息	704,067	
債券息	1,313,364	
什項息	5,458	
外幣定存息	4,981	
外匯定存息	257,928	
外匯活存息	45,132	
外幣活存息	3,281	
票券附條件交易	59,238	
保證金息	56	
合計	<u>\$8,295,883</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

25.手續費支出明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
匯費支出	\$202,512	
證券相關支出	10,140	
外匯交易手續費	8,710	
票據交換處理費	12,507	
保管費支出	21,585	
代理費支出	31,263	
簽帳卡手續費	576,486	
郵電費	23,325	
什項手續費	17,036	
預借現金求償費	2,517	
債券登錄及兌息手續費支出	3,936	
ATM手續費	81,249	
應收帳款承購手續費支出	3,948	
擔保品鑑價費	7,845	
其他	927	
合計	<u>\$1,003,986</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

26.各項提存明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
提存呆帳準備	\$2,547,508	
提存買賣票券損失準備	7,605	
合計	<u>\$2,555,113</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

27.營業費用明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
用人費用		
薪資及獎金	\$4,005,658	
員工保險費	427,061	
退休金費用	357,549	
其他	945,113	
小計	<u>5,735,381</u>	
事務費用		
房地租	553,683	
其他設備租金	157,013	
郵電費	208,301	
印刷裝訂費	138,732	
廣告費	256,108	
財務保險費	157,567	
現金運送費	152,855	
簽帳卡業務手續費	353,965	
業務勞務費	555,684	
產品促銷活動費	555,249	
電話電信費	200,114	
證券收付處場地使用費	155,520	
其他服務費	144,585	
業務推薦獎金	646,671	
其他(註)	521,632	
小計	<u>4,757,679</u>	
折舊與攤銷	1,153,500	
稅捐與規費	851,611	
董監事車馬費	5,030	
合計	<u><u>\$12,503,201</u></u>	

註：其他之金額未超過本科目金額1%者，不單獨列示。

國泰世華商業銀行股份有限公司

28.其他營業支出明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
處分承受擔保品損失	\$924,246	
其他	40,178	
合計	<u>\$964,424</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司  
 29.營業外收入及利益明細表  
 民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
財產交易利益	\$1,168,129	
什項收入	119,357	
合計	<u>\$1,287,486</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司  
 30.營業外費用及損失明細表  
 民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
財產交易及報廢損失	\$41,233	
什項支出	106,426	
合計	<u>\$147,659</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司  
重要查核說明  
民國九十三年十二月三十一日  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、內部會計控制之查核說明：

本會計師受託查核國泰世華商業銀行股份有限公司民國九十三年度之財務報表，業經辦理竣事，查核期間經依一般公認審計準則，就該公司內部會計控制制度作必要之評估，以決定查核程序之性質、時間及範圍。另本會計師亦已依據民國八十八年五月十八日(88)台財證(六)第01970號函所示，對該公司財務及會計人員之資格標準與任免辦法，交易循環之作業程序(含授權層級、執行單位)，及重要物品之保管規定，進行評估。由於此等評估，係採抽查方式進行，並非以揭發舞弊為目的，事實上無法發現所有之缺失，故本報告無法對內部會計控制制度之整體表示意見。依本會計師執行上述評估結果，並未發現該公司之內部會計控制制度存有重大缺失而影響財務報表允當表達。

二、庫存現金、買入票券及證券及長期投資之盤點：

該行庫存現金、買入票券及證券及長期投資之保管與記錄人員分立。平時業經各單位人員自行檢查及總行內部稽核人員不定期實施盤點。本會計師於查核期間亦曾分別於不同時日，以不預先通知方式派員至該行若干單位實施抽查盤點庫存現金、買入票券及證券及長期投資等，並就盤點結果與當日日計表核對，結果尚稱滿意。

三、各項資產與負債之函証情形：

項 目	函證比例	回函比例	其他查核說明
存放央行	100.00%	100.00%	回函經核對相符。
存放同業	85.78%	99.99%	回函經核對或調節後相符。未回函部份，經抽核銀行對帳單及調節表尚無不合。
拆放同業	78.72%	72.93%	回函經核對相符。未回函部份，經抽核拆款申請書及銀行對帳單相符。
放 款	34.44%	51.13%	回函經核對或調節後相符。未回函部份，經抽核期後還款或付息記錄尚無不合。
同業存款	86.55%	73.70%	回函經核對或調節後相符。未回函部份，經抽核拆款申請書相符。
存 款	24.96%	100.00%	係採消極式函證，另以抽查方式，就若干存款戶之存取交易，抽查存取記錄，尚無不符。部份回函不符者，業經調節相符。

#### 四、資金貸與股東或他人之說明：

該行係金融業，資金貸放係其主要營業項目，貸放與關係人之資金均依有關法令辦理，尚無發現不合之情事；至於貸放與關係人資金之明細，請參閱財務報表附註五。

#### 五、重大財務比率變動之說明：

項 目	93 年度	92 年度	增減比率	變動比率
純益(損)率	33.16%	8.92%	24.24%	271.75%

該行於民國九十二年十月二十七日合併國泰銀行後，合併綜效顯現，致獲利大幅成長。

#### 六、其他項目重大變動說明：

1. 其他資產尚無前後期變動比率達百分之五十以上，且其變動金額達新臺幣一仟萬元以上情事發生。
2. 營業外收支前後期變動比率達百分之五十以上，且其變動金額達新臺幣一仟萬元以上者：

項 目	93 年度	92 年度	變動金額	變動比率
營業外收入及利益				
財產交易利益	\$1,168,129	\$1,974	\$1,166,155	59,075.74%
什項收入	119,357	72,366	46,991	64.94%
營業外費用及損失				
什項支出	\$106,426	\$67,787	\$38,639	57.00%

- (1) 財產交易利益較去年同期大幅增加主要係民國九十三年度增加處分土地及建物所致。
- (2) 什項收入較去年大幅增加，係帳列應付款項逾期未支付轉列收入等原因所致。
- (3) 什項支出較去年同期增加主要係因計劃自行興建之行舍轉出售，其相關預付設計費用等已無未來經濟效益轉列損失所致。

3. 淨現金流量前後期變動達百分之五十以上，且其變動金額達實收資本額百分之五以上者：

項 目	93 年度	92 年度	變動金額	變動比率	變動金額佔實收資本額比率
淨現金流量	\$(894,698)	\$2,435,366	\$(3,330,064)	(136.74)%	7.71%

民國九十三年度之淨現金流量較去年同期減少 3,330,064 仟元，主要原因如下：

- (1) 營業活動：本期因與國泰銀行合併後，資產規模擴大，獲利大幅成長，致使本期應收款項及其他負債等科目較上期增加，惟淨影響數仍使得本期營業活動之淨現金流入較上期增加。
- (2) 投資活動：除與國泰銀行合併之因素外，本期增加放款與投資，使得本期投資活動之淨現金流出較上期增加。
- (3) 融資活動：本期發行金融債券及存款增加等因素，使得本期融資活動之淨現金流入增加。

綜上所述，本期因國內經濟及市場等變動因素已趨緩和，放款等業務規模在合併國泰銀行後大幅成長，故淨現金流出較上期增加。

七、金管會證期局(原證期會)前一年度通知財務報表應調整改進事項：無此事項。

## 財務報告「其他揭露事項」會計師複核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司民國九十三年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則予以查核完竣，並於民國九十四年一月二十七日出具修正式無保留意見之查核報告在案。隨附國泰世華商業銀行股份有限公司依據公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、民國八十九年十月五日台財融第 89760330 號暨民國八十九年十二月十一日台財融(六)第 89764532 號函及民國九十三年二月二十三日台財融(六)第 0936000140 號函之規定另行編製之其他揭露事項，其中有關財務性之資訊，業經本會計師比照財務報告其他揭露事項複核要點及前述函令予以複核完竣。

依本會計師複核結果，國泰世華商業銀行股份有限公司依公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、民國八十九年十月五日台財融第 89760330 號暨民國八十九年十二月十一日台財融(六)第 89764532 號函及民國九十三年二月二十三日台財融(六)第 0936000140 號函規定揭露民國九十三年一月一日至十二月三十一日之有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

致遠會計師事務所

金管會證期局(原證期會)核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：(73)台財證(一)第 1323 號

(80)台財證(一)第 52342 號

林榮裕

會計師

戴興鈺

中華民國九十四年一月二十七日

國泰世華商業銀行股份有限公司

財務報告其他揭露事項

民國九十三年度

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰世華商業銀行股份有限公司  
財務報告其他揭露事項  
民國九十三年度  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

壹、業務之說明

一、重大業務事項

(一) 購併或合併其他公司：

本行係為依法經營商業銀行業務之金融機構。民國 91 年 12 月 18 日以股份轉換之方式加入國泰金融控股股份有限公司，目標係朝全方位之金融公司發展，並於民國 92 年 10 月 27 日與國泰商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰銀行)以 0.2808:1 之換股比率完成合併，並更名為國泰世華商業銀行，俾能提昇經營綜效及競爭能力。

(二) 轉投資關係企業：詳附表一。

(三) 重整：無。

(四) 購置或處分重大資產：詳附表二及三。

(五) 經營方式或業務內容之重大改變：

本行於民國九十一年十二月十八日為基準日辦理股份轉換加入國泰金融控股股份有限公司，轉換後本行股票終止於台灣證券交易所掛牌交易。

## 二、銀行投資海外分支機構、子銀行、分行及辦事處相關資料彙總表

單位：新臺幣仟元

投資海外事業名稱 (註一)	國籍及地區	設立日期	主要營業項目	本期營業收益	本期稅前損益	本期期末持股比例	原始投資金額 (註二)		本期期末投資餘額 (註三)	本期投資損益	本期現金股利	背書保證金額	借款金額 (註四)	轉投資事業名稱 (註五)
							本期期末	上期期末						
Indovina Bank	越南	77.11.21	存款及放款等業務	\$453,396	\$142,979	50.00%	\$466,645	\$381,459	\$500,047	\$43,760	\$33,740	\$512,357	\$1,112,384	不適用
洛杉磯分行	美國	82.01.06	存款及放款業務	236,232	86,032	不適用	304,320	304,320	不適用	不適用	不適用	1,042,764	7,254,514	"
香港分行	香港	90.10.03	"	110,501	8,842	"	414,536	414,536	"	"	"	10,449	1,418,955	"
納閩島分行	馬來西亞	87.01.20	"	178,473	45,213	"	402,000	402,000	"	"	"	-	5,877,952	"
新加坡代表人辦事處	新加坡	86.11.20	不適用	不適用	不適用	"	不適用	不適用	"	"	"	不適用	不適用	"
馬尼拉代表人辦事處	菲律賓	86.12.17	"	"	"	"	"	"	"	"	"	"	"	"
泰國曼谷代表人辦事處	泰國	87.12.01	"	"	"	"	"	"	"	"	"	"	"	"
上海代表人辦事處	大陸	91.05.15	"	"	"	"	"	"	"	"	"	"	"	"

說明：1.包含銀行投資之海外事業（不限於子公司）、辦事處及海外事業再轉投資之事業、辦事處等。

2.原始投資金額係指投資公司歷次匯款至海外事業之總金額，如係海外事業再轉投資之事業或辦事處，為海外事業再轉投資之金額。

3.投資餘額係指依權益法認列之投資餘額，包括投資損益、現金股利及累積換算調整數...等。

4.不含帳列存款科目。

5.海外事業如有再轉投資其他事業（含辦事處）者，應將再轉投資之名稱填註於此欄，並將該事業相關資訊另單獨逐項填列於下行。

### 三、董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	薪資、獎金等酬勞	其他酬勞	說 明
董事長	汪國華	\$393	提供汽車乙輛、司機一位	座車成本 2,600 仟元
副董事長	李明賢	382	提供汽車乙輛、司機一位	座車為租賃車，每月租金 43 仟元
常務董事	雷學金	679	-	
"	吳漢梁	360	-	
"	李勝彥	30	-	93.11.29 接任
董事	董成城	204	-	原任常務董事 93.06.03 指派為董事
"	黃政旺	140	-	
"	莊長泰	242	-	原任常務董事 93.06.03 指派為董事
"	李純京	34	-	93.10.29 接任
"	曾文仲	262	-	
"	陳金漢	146	-	
"	陳晏如	146	-	
"	陳祖培	146	-	
"	饒世湛	146	-	
"	董自立	146	-	
常駐監察人	杜逢榮	158	-	原任監察人 93.06.03 指派為常駐監察人
監察人	陳吉雄	144	-	原任常駐監察人 93.06.03 指派為監察人
"	黃陸雀	78	-	93.06.03 接任
常務董事	陳木在	108	-	93.05.06 卸任
"	歐興祥	216	-	93.11.29 卸任
董事	蔡伯惠	100	-	93.06.03 卸任
"	莊高珍	62	-	93.06.03 卸任
"	邱登鈇	62	-	93.06.03 卸任
"	葉文男	62	-	93.06.03 卸任
"	李長庚	62	-	93.06.03 卸任
"	劉奕成	62	-	93.06.03 卸任
"	許李純良	199	-	93.10.29 卸任
監察人	汪世卿	62	-	93.06.03 卸任
"	黃紹洲	26	-	93.02.06 接任、93.04.23 卸任
"	蔡庭曉	74	-	93.06.03 卸任
"	許婉美	20	-	93.02.06 卸任
總經理	吳漢梁	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車成本 1,705 仟元
副總經理	陳祖培	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車成本 1,310 仟元
"	饒世湛	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車成本 1,310 仟元
"	陳金漢	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車為租賃汽車，每月租金 27 仟元
"	陳晏如	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車為租賃汽車，每月租金 27 仟元
"	董自立	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車為租賃汽車，每月租金 27 仟元

註：1. 民國九十三年度支付董事長、副董事長、總經理及副總經理之薪資及獎金總額共計 52,290 仟元。

2. 本行董事及監察人全數由國泰金融控股股份有限公司指派。

#### 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

- (1) 營業廳工作人員平安險：對象為編制內全體員工，保費由本行負擔。
- (2) 證券收付處人員平安險：對象為各證券收付處派駐人員，保費由本行負擔。
- (3) 外勤人員平安險：對象為工作性質以外勤為主，安全風險較高之人員，保費由本行負擔。
- (4) 勞工保險：對象為全體員工，保費分擔方式為本行負擔百分之七十，員工負擔百分之二十，政府負擔百分之十。
- (5) 全民健康保險：對象為全體員工，保費分擔方式為本行負擔百分之六十，員工負擔百分之三十，政府負擔百分之十。
- (6) 健康保險：對象為全體員工，保費由本行負擔。
- (7) 壽險公司定期壽險、意外險：就不同種類之定期壽險、意外險分別以本行之全體員工或編制內正式員工為投保對象，保費由本行負擔。
- (8) 壽險公司團體養老保險：對象為編制內正式員工，保費分擔方式為公司負擔百分之六十，員工負擔百分之四十。
- (9) 壽險公司團體防癌保險：對象為全體員工，保費由本行負擔。
- (10) 休假：係依勞基法給假。
- (11) 文康社團：設立登山社等十二個社團，每週均有各式活動。
- (12) 制服：分夏季及冬季制服，費用均由本行負擔。

(13) 進修補助：鼓勵員工公餘進修外語及電腦課程，順利修業完成者，由本行補助每人每期參仟元，電腦課程最高可補助陸仟元。

(14) 午餐費補助：由本行負擔。

(15) 職工福利委員會：職工福利委員會委員由本行員工選舉產生共同擔任，綜理有關福利金之籌劃、保管及動用事項和其他有關職工福利事項。

## 2. 退休制度

本行對全體員工訂有退休辦法，員工退休金之支付，係根據服務年資及其退休前之薪資計算。本行依退休辦法及「勞動基準法」之規定分別成立「退休基金管理委員會」及「勞工退休準備金監督委員會」，每月按精算師精算評估之薪資提撥率分別提撥退休金撥交由退休基金專戶及退休準備金專戶儲存及支用。

## 3. 其他重要協議

無此事項。

(二) 最近三年度因勞資糾紛所遭受損失：

無此事項。

## 貳、市價、股利及股權分散情形

### 一、市價資訊：

本行於民國九十一年十二月十八日股份轉換加入國泰金融控股股份有限公司，轉換後本行股票終止於台灣證券交易所掛牌交易。

### 二、股利資訊：

#### (一) 股利政策：

本行為因應競爭環境，配合業務成長，並兼顧資本之適足性，採取平衡股利政策。股利金額以當期可分配盈餘及擬分配公積之數額為依據，並以分配現金股利與無償配股各半為原則。董事會並得視當年度盈餘及業務發展等需要調整前述分派比例，擬定盈餘分配案提請董事會決議分配之。

(二) 每股股利

單位：新台幣元

項 目		年 度	
		92 年度	93 年度
期初實收資本額		43,182,407 仟元	43,182,407 仟元
本年度配股配息情形	每股現金股利	-	0.448
	盈餘轉增資每股配股數	-	-
	資本公積轉增資每股配股數	-	-
營業績效變化情形	營業利益	2,652,778 仟元	16,528,420 仟元
	營業利益較去年同期增(減)比率	(122.25%)	523.06%
	稅後純益	2,706,059 仟元	13,879,247 仟元
	稅後純益較去年同期增(減)比率	(130.73%)	412.90%
	每股盈餘	0.67	3.21
	每股盈餘較去年同期增(減)比率	(130.18%)	379.10%
擬制性每股盈餘及本益比	若盈餘轉增資全數	擬制每股盈餘	-
	改配放現金股利	擬制年平均投資報酬率	-
	若未辦理資本公積	擬制每股盈餘	-
	轉增資	擬制年平均投資報酬率	-
	若未辦理資本公積	擬制每股盈餘	-
	且盈餘轉增資改以現金股利發放	擬制年平均投資報酬率	-

三、股權分散情形

(一) 本行發行之股票皆屬普通股，每股面額 10 元，本行自民國九十一年十二月十八日起納入國泰金融控股股份有限公司，並自同日起國泰金融控股股份有限公司為本行唯一股東，持股比例為 100%。

(二) 特別股：無。

(三) 董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

本行自民國九十一年十二月十八日納入國泰金融控股股份有限公司，截至民國九十三年十二月三十一日，國泰金融控股股份有限公司為本行唯一股東。

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	質押股數 增(減)數	持有股數	持股比率	質押股數
	國泰金融控股股份有限公司	4,318,240,663	100.00%	-	-	-	4,318,240,663	100.00%	-

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表及損益表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註 1)					
	93 年	92 年	91 年	90 年	89 年	
現金及約當現金、存放 央行及銀行同業	73,457,575	73,059,264	71,064,542	69,528,273	56,116,040	
買入票券及證券	240,083,384	178,434,377	119,821,935	149,006,489	126,630,355	
買匯、貼現及放款	585,618,279	511,762,416	394,578,267	427,930,788	426,360,240	
應收款項	56,933,442	56,557,857	21,599,990	19,883,172	14,795,673	
長期投資	37,399,221	26,841,388	12,153,144	12,577,702	9,961,208	
固定資產	24,794,199	26,049,117	23,240,572	22,941,184	22,284,803	
其他資產	6,078,655	9,722,685	10,088,576	5,396,015	5,088,911	
央行及銀行同業存款	80,179,515	80,992,693	44,209,642	35,262,722	43,107,643	
存款及匯款	745,288,566	659,956,920	514,675,358	578,533,859	531,555,261	
央行及同業融資、應付 金融債券	49,964,686	26,803,524	12,206,585	3,270,359	2,839,477	
其他負債	68,571,830	46,089,761	27,414,613	25,041,812	20,489,030	
股 本	43,182,407	43,182,407	39,715,627	37,716,644	34,176,203	
資本公積	13,463,074	13,461,820	5,095,598	5,870,989	8,433,079	
保 留	分配前	23,830,886	11,886,259	9,122,517	21,363,930	20,868,866
盈 餘	分配後	(註 2)	9,951,639	9,122,517	17,705,415	16,105,558
股東權益其他項目		(116,209)	53,720	107,086	203,308	(232,329)
資產總額		1,024,364,755	882,427,104	652,547,026	707,263,623	661,237,230
負 債	分配前	944,004,597	813,842,898	598,506,198	642,108,752	597,991,411
總 額	分配後	(註 2)	815,777,518	598,506,198	644,334,034	601,777,493
股東權益	分配前	80,360,158	68,584,206	54,040,828	65,154,871	63,245,819
總 額	分配後	(註 2)	66,649,586	54,040,828	62,929,589	59,459,737

註 1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：分配後數字，因股東會會議尚未召開，故未予填列。

(二) 簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註 1)				
	93 年	92 年	91 年	90 年	89 年	
營業收入	41,851,027	30,350,469	32,942,262	40,963,392	43,588,746	
營業費用	25,322,607	27,697,691	43,710,680	34,463,833	34,993,500	
營業利益	16,528,420	2,652,778	(10,768,418)	6,499,559	8,595,246	
營業外損益	1,139,827	(32,377)	(1,158,892)	(185,987)	27,325	
稅前損益	17,668,247	2,620,401	(11,927,310)	6,313,572	8,622,571	
稅後損益	13,879,247	2,706,059	(8,807,310)	5,258,372	6,858,571	
每股盈餘(元)(註 2)	3.21	0.67	(2.22)	1.32	1.57	

註 1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：係按追溯調整後之加權平均股數計算而得。

## 二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務分析(註 1)					
		93 年	92 年	91 年	90 年	89 年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	92.14	92.21	91.71	90.78	90.40	
	存款占淨值比率	927	962	952	887	839	
	固定資產占淨值比率	30.85	37.98	43.01	35.21	35.24	
償債能力 (%)	流動準備比率	22.44	22.73	25.02	21.75	27.54	
經營能力	存放比率(%)	79.27	78.46	77.75	74.55	80.72	
	逾放比率(%) (註 5)	0.76	0.82	3.04	6.17	2.64	
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.71	0.90	1.65	3.39	3.85	
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	4.33	4.56	5.94	7.36	7.95	
	總資產週轉率(%) (註 6)	4.39	3.94	4.80	5.99	6.81	
	員工平均營業收益額 (註 6)	10,334	10,527	13,346	15,071	15,862	
	員工平均獲利額	3,427	943	-3,604	1,935	2,496	
獲利能力	資產報酬率(%)	1.46	0.35	-1.30	0.77	1.07	
	股東權益報酬率(%)	18.64	4.41	-14.78	8.19	11.07	
	占實收資本比率%	營業利益 (註 6)	38.28	6.14	-27.11	17.23	25.15
		稅前純益	40.92	6.07	-30.03	16.74	25.23
	純益率(%) (註 6)	33.16	8.92	-26.74	12.84	15.73	
	每股盈餘 (元)	追溯調整前	3.21	0.67	-2.22	1.39	1.82
		追溯調整後(註 2)	3.21	0.67	-2.22	1.32	1.57
現金流量 (註 4)	現金流量比率(%)	45.66	註 3	11.73	11.14	10.86	
	現金流量允當比率(%)	167.83	88.48	103.14	108.56	99.26	
	現金再投資比率(%)	12.42	註 3	3.33	1.42	1.80	
特殊規定 之比率	利率敏感性資產與負債比率	94.58	103.21	97.27	98.95	103.67	
	利率敏感性缺口與淨值比率	37.24	32.96	-27.35	-8.98	29.36	

註 1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：係按追溯調整後之加權平均股數計算而得。

註 3：比率為負數。

註 4：為配合中華民國會計研究發展基金會民國九十年十二月新發佈之金融業現金流量表分類規定，民國八十九年度之相關比率業已配合修改。

註 5：於計算逾放比率時，係依財政部 83.2.16 台財融第 832292834 號函及 86.12.1 財政部台財融第 86656564 號函規定之列報之逾期放款金額，除以放款相關科目總額。

註 6：為配合金管會證期局民國九十二年六月新發佈之公開發行銀行財務報告編製準則規定，民國九十二年度之相關比率業已配合修改。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況

財務狀況比較分析表

項目 \ 年度	93 年度	92 年度	差 異	
			金 額	%
資產總額	\$1,024,364,755	\$882,427,104	\$141,937,651	16.08
負債總額	944,004,597	813,842,898	130,161,699	15.99
股東權益總額	80,360,158	68,584,206	11,775,952	17.17
<p>註：本期上述項目均大幅成長，主要係本行於 92 年與國泰銀行合併後，國內經濟及市場等變動因素已趨緩和，使放款等業務大幅成長所致。</p>				

二、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源：

單位：新臺幣仟元

計劃項目	實際或預期 之資金來源	實際或預期 完工日期	所需資金 總 額	實際或預定資金運用情形					
				93 年度 及以前	94 年度	95 年度	96 年度	97 年度	98 年度
南科分行行舍	營運資金	96.03	173,721	103,721	10,000	43,000	17,000	-	-
北桃園分行行舍	營運資金	97.01	518,523	248,523	10,000	120,000	120,000	20,000	-
內湖科技大樓行舍	註 1	-	-	-	-	-	-	-	-

註 1：內湖案正規劃中，有可能作為消金大樓行舍，所需資金須待政策明朗化後方能合理預估。

(二) 預計可能產生效益：

購置及興建自有行舍供營業使用，可節省租金支出，增加營業收益，並建立永續經營之據點。

三、流動性分析

(一) 最近二年度流動性分析

項 目 \ 年 度	93 年度	92 年度	增(減)比例
現金流量比率	45.66%	註	註
現金流量允當比率	167.83%	88.48%	89.68%
現金再投資比率	12.42%	註	註

註：該比率為負數  
增減比例變動分析說明：  
現金流量比率及現金再投資比率 92 年度比率為負數，不具分析意義，現金流量允當比率變動達 89.68%，主要係本期營運狀況轉佳，在獲利大幅成長及附買回債票券交易大幅增加等因素影響下，營業活動之現金流量增加所致。

(二) 未來一年現金流動性分析：

單位：新臺幣仟元

期初現金 餘額①	預計全年來自 營業活動淨現 金流量②	預計全年 現金流出量 ③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
17,860,193	34,404,442	33,637,384	18,627,251	-	-

#### 四、經營結果分析

單位：新臺幣仟元

項目	93 年 度	92 年 度	增減金額	變動比例
營業收入	\$41,851,027	\$30,350,469	\$1,500,558	37.89%
營業費用	(25,322,607)	(27,697,691)	(2,375,084)	8.58%
營業利益	16,528,420	2,652,778	13,875,642	532.06%
營業外收入及利益	1,287,486	74,340	1,213,146	1,631.89%
營業外費用及損失	(147,659)	(106,717)	40,942	38.37%
繼續營業部門稅前淨利(淨損)	17,668,247	2,620,401	15,047,846	574.26%
所得稅利益(費用)	(3,789,000)	85,658	3,703,342	4,323.40%
繼續營業部門稅後淨利(淨損)	<u>\$13,879,247</u>	<u>\$2,706,059</u>	<u>11,173,188</u>	412.90%

增減比例變動分析說明：  
 民國九十三年度稅後純益大幅增加 11,173,188 仟元之原因，主要係金融及經濟景氣好轉，上年度為配合政府降低逾放比政策加速打銷呆帳，使得本期優質資產增加，各項提存減少，並處分部份固定資產獲利所致。

#### 伍、會計師資訊：

##### 更換會計師資訊：

本行委託致遠會計師事務所會計師事務所柯淵育會計師及戴興鈺會計師辦理財務報告之查核簽證。為配合該事務所內部組織調整，民國九十三年度財務報告之查核簽證改由林榮裕會計師及戴興鈺會計師查核簽證。

附表一

本行轉投資關係企業情形如下：(持股比例超過 20% 以上之轉投資企業)

關係企業	89 年	90 年	91 年	92 年	93 年	評價基礎
台灣建築經理公司	\$82,448	\$77,119	\$67,307	\$54,162	\$51,947	權益法
國泰期貨公司 (原世華期貨公司)	1,701,241	1,707,873	1,702,779	1,698,479	749,471	權益法
鴻義公司	600,478	611,082	556,773	-	-	權益法
世華國際租賃公司	2,122,257	2,123,554	2,151,612	2,210,342	2,189,133	權益法
台灣票券金融公司	1,333,428	1,341,724	1,013,941	1,214,596	1,353,601	權益法
華卡企業公司	30,810	33,276	37,363	43,079	70,031	權益法
越南 Indovina Bank	326,901	444,238	435,344	437,211	500,047	權益法
世華保險代理人公司	-	4,516	44,133	51,987	-	權益法
國泰財產保險代理人公司	-	-	-	7,204	10,676	權益法
國泰人身保險代理人公司	-	-	-	27,257	160,941	權益法

註：1. 世華保險代理人公司已於民國九十三年二月五日與國泰人身保險代理人公司合併並消滅。

84. 鴻義公司已於民國九十二年七月清算完畢。

附表二

最近五年度購置重大資產情形如下：

一、不動產

單位：新臺幣仟元

資產名稱	取得年月(註 1)	購價(註 2)	賣 方	取得目的
土 地	89 年 3 月	557,503	郭詩誠	資訊及作業中心預定地
承受擔保品	88 年 11 月	707,711	寶聚開發實業公司	先行承受俟機出售
承受擔保品	92 年 2 月	609,764	京盛建設(股)公司	先行承受俟機出售
承受擔保品	92 年 4 月	389,386	榮美建設開發(股)公司	先行承受俟機出售
承受擔保品	92 年 4 月	506,045	惟達電(股)公司	中山分行行舍用地(註 3)

註 1：取得年月除預付資產款係為訂約日外，餘均指實際入帳日期。

註 2：購價包含合約總價及相關附加成本。

註 3：承受擔保品轉自用。

## 二、長期投資

單位：新臺幣仟元

資產種類	取得日期		取得 總價款	交易對象	與公司 之關係	交易對象為關係人者，其原取得資料				價格決定之 參考依據	取得目的	使用 情形
	訂約日	過戶日				對象	與公司 之關係	日期	價格			
國票綜合證券公司(原名：宏福證券公司)	89.2.25	89.02.25	\$495,000	國票聯合證券公司(原名：宏福證券公司)	無	現金增資	-	-	-	經常董會決議通過，並經財政部核准以面額 10 元參與現金增資認購。	參與認購長期投資，以增加本行投資收益。	持有中
新世紀資通公司	89.4.29	89.04.29	864,000	新世紀資通公司	無	現金增資	-	-	-	經常董會決議通過，並經財政部核准以面額 10.80 元參與現金增資認購。	參與認購長期投資，以增加本行投資收益。	持有中
越南 Indovina Bank	89.4.24	89.5.22	300,484 (美金9,775 仟元)	越南 Indovina Bank 之印尼股東(BPPN)	無	無	-	-	-	參考該公司最近期會計師確認財務報告之公司淨值，經常董會決議通過，參與競標得標，經雙方簽約生效後取得。	增加本行投資收益。	持有中
中華電信公司	90.6.20	90.6.22	566,862	證券集中市場盤後拍賣取得	無	無	-	-	-	依證券集中市場盤點後拍賣之價格取得。	配合政府加速中華電信民營化及鼓勵投資人長期持股之政策。	除部份已出售外，餘持有中
台灣金聯資產管理公司	90.2.12	90.5.8	1,000,000	台灣金聯資產管理公司	無	原始認購	-	-	-	經常董會決議通過依面額認購。	配合政府加速處理金融機構不良債權及提升金融機構經營體質之政策。	持有中
台北金融大樓公司	90.1.8	90.6.4	400,000	台北金融大樓公司	無	原始認購	-	-	-	經常董會決議通過依面額認股。	參與認購長期投資以增加本行投資收益。	持有中

附表三

最近五年度處分重大資產情形如下：

一、不動產

單位：新臺幣仟元

資產種類	處分日期		取得日期	帳面價值	售價	處分損益	交易對象	與公司之關係	處分目的	價格決定之參考依據
	訂約日	過戶日								
建物	89.01	89.06	88.06	316,719	118,550	(198,169)	三興建設公司	無	處分本行承受擔保品。	參考鑑價報告與交易相對人議價，經常董會決議通過後出售。
承受擔保品 (土地及建物)	92.05	92.05	92.04	389,386	389,386	-	馥敦旅館	無	"	依法院拍定之承受價格出售。
"	92.12	93.01	84.04	500,497	1,528,320	1,014,341	潤泰創新國際公司	無	處分非生利財產，活化資產品質。	係參考專業鑑價機構鑑定之價格，並與交易相對人議價結果，經常務董事會議決議。
"	92.12	93.01	84.04	105,863	300,000	135,600	王小瀟	無	"	"

註：處分土地損益已扣除土地增值稅。

二、長期投資

單位：新臺幣仟元

資產種類	處分日期		取得日期	帳面價值	售價	處分損益	交易對象	與公司之關係	處分目的	價格決定之參考依據
	訂約日	過戶日								
長期投資－ 鴻義	92.06	92.07	84.04	556,774	619,682	62,908	-	依權益法評價之被投資公司	該公司清算完結。	清算所分派之剩餘財產。
中華電信	陸續處分	陸續處分	陸續取得	412,240	467,415	55,175	於集中市場出售	依成本與市價孰低法評價之被投資公司	實現投資利得。	市價。
中華票券	"	"	"	224,508	509,261	284,753	"	"	"	"

其他揭露事項

依財政部 89.10.5 台財融第 89760330 號函、89.12.11 台財融(六)第 89764532 號函及 93.2.23 台財融(六)第 0936000140 號函規定應揭露事項：

一、資產負債資訊

(一) 資產負債表

中華民國九十三年十二月三十一日  
及中華民國九十二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產		九十二年十二月三十一日		九十二年十二月三十一日		負債及股東權益		九十二年十二月三十一日		九十二年十二月三十一日	
代碼	會計科目	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	金額	%	金額	%
1100	現金及約當現金	\$17,860,193	1.74	\$18,754,891	2.13	2110-2120	央行及銀行同業存款	\$80,179,515	7.83	\$80,992,693	9.18
1110-1120	存放央行及拆放銀行同業	55,597,382	5.43	54,304,373	6.15	214X	應付款項	17,251,133	1.68	17,410,089	1.97
1130	買入票券及證券-淨額	240,083,384	23.44	178,434,377	20.22	23XX	存款及匯款	745,288,566	72.76	659,956,920	74.79
1140	應收款項-淨額	56,933,442	5.56	56,557,857	6.41	24XX	央行及同業融資	1,414,686	0.14	1,753,524	0.20
13XX	買匯貼現及放款-淨額	585,618,279	57.17	511,762,416	57.99	2370	應付金融債券	48,550,000	4.74	25,050,000	2.84
1441	長期股權投資	10,489,146	1.02	11,853,833	1.35	28XX	其他負債	51,320,697	5.01	28,679,672	3.25
1444	其他長期投資	26,910,075	2.63	14,987,555	1.70		負債合計	944,004,597	92.16	813,842,898	92.23
15XX	固定資產淨額	24,794,199	2.42	26,049,117	2.95	31XX	股 本				
18XX	其他資產	6,078,655	0.59	9,722,685	1.10	3101	普通股	43,182,407	4.22	43,182,407	4.89
						32XX	資本公積	13,463,074	1.31	13,461,820	1.53
						33XX	保留盈餘				
						3301	法定盈餘公積	9,951,639	0.97	9,122,517	1.03
						3302	未分配盈餘	13,879,247	1.35	2,763,742	0.31
						3303	股東權益其他項目				
						34XX	長期股權投資未實現跌價損失	(104,653)	(0.01)	(116,783)	(0.01)
						3401	累積換算調整數	(11,556)	-	170,503	0.02
						3410	股東權益合計	80,360,158	7.84	68,584,206	7.77
	資產總計	1,024,364,755	100.00	\$882,427,104	100.00		負債及股東權益總計	1,024,364,755	100.00	\$882,427,104	100.00

(二) 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

	93.12.31	92.12.31
活期性存款	391,931,855	335,448,498
活期性存款比率	52.62	50.85
定期性存款	352,916,243	324,262,712
定期性存款比率	47.38	49.15
外匯存款	46,506,552	39,847,005
外匯存款比率	6.24	6.04

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

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵匯局轉存款。

(三) 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

	93.12.31	92.12.31
中小企業放款	31,689,250	31,020,810
中小企業放款比率	5.36	5.98
消費者貸款	240,457,911	174,619,045
消費者貸款比率	40.64	33.67

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

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

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

## 二、損益表

中華民國九十三年一月一日至十二月三十一日  
及中華民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	項 目	民國九十三年度			民國九十二年度		
		小 計	合 計	%	小 計	合 計	%
4100	營業收入		\$41,851,027	100.00		\$30,350,469	100.00
4501	利息收入	\$31,990,552		76.44	\$24,049,202		79.24
4516	手續費收入	6,910,192		16.51	3,075,814		10.13
4531	買賣票券及證券利益－淨額	515,548		1.23	915,225		3.02
4532	投資收益－淨額	694,072		1.66	1,537,100		5.06
4534	兌換利益－淨額	316,177		0.76	248,015		0.82
4609	其他營業收入	1,424,486		3.40	525,113		1.73
5100	營業支出		(25,322,607)	(60.51)		(27,697,691)	(91.26)
5501	利息支出	(8,295,883)		(19.82)	(6,667,623)		(21.97)
5516	手續費支出	(1,003,986)		(2.40)	(396,579)		(1.31)
5535	各項提存	(2,555,113)		(6.11)	(10,913,351)		(35.96)
5800	營業費用	(12,503,201)		(29.88)	(8,511,561)		(28.04)
5609	其他營業支出	(964,424)		(2.30)	(1,208,577)		(3.98)
6100	營業利益		16,528,420	39.49		2,652,778	8.74
49XX	營業外收入及利益	1,287,486			74,340		
59XX	營業外費用及損失	(147,659)			(106,717)		
	營業外利益(損失)		1,139,827	2.73		(32,377)	(0.10)
6300	繼續營業部門稅前淨利		17,668,247	42.22		2,620,401	8.64
6400	所得稅利益(費用)		(3,789,000)	(9.06)		85,658	0.28
6900	本期稅後淨利		\$13,879,247	33.16		\$2,706,059	8.92
7000	普通股每股盈餘(元)：						
	本期稅後淨利		\$3.21			\$0.67	

## 三、資本適足性

詳財務報表附註十一。

## 四、資產品質

詳財務報表附註十一。

## 五、管理資訊

### (一) 授信風險集中情形

詳財務報表附註十一。

### (二) 轉投資事業概況

民國九十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，%

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

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

### (三) 放款、催收款及投資損失準備提列政策

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

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

### (四) 特殊記載事項

詳財務報表附註十一。

## 六、獲利能力

### (一) 資產報酬率、淨值報酬率及純益率：

	單位：%	
	93 年度	92 年度
資產報酬率(稅前損益)	1.85	0.34
淨值報酬率(稅前損益)	23.72	4.27
純益率(稅前損益)	42.22	8.64

### (二) 孳息資產及付息負債資訊

詳財務報表附註十。

## 七、流動性

詳財務報表附註十一。

## 八、市場風險敏感性

詳財務報表附註十一。

## 九、其 他

### 1. 董事及監察人名單：

職 稱	姓 名	學 歷	經 歷	現 職	備 註
董事長	汪國華	淡江英專英文系	華僑信託副董事長、世華銀行總經理、董事長	國泰世華銀行董事長	符合銀行負責人應具備資格條件準則第八條第一款
副董事長	李明賢	政治大學企管系	國泰銀行總經理、董事長	國泰世華銀行副董事長	符合銀行負責人應具備資格條件準則第八條第一款
常務董事	雷學金	廈門雙十高中	海華建設、殷僑股份有限公司總經理、台灣建經公司董事	中華民國僑資事業協進會理事	
常務董事	吳漢梁	政治大學財稅系	世華銀行忠孝分行、儲蓄部、營業部經理、副總經理、總經理	國泰世華銀行總經理	符合銀行負責人應具備資格條件準則第八條第一款
常務董事	李勝彥	美國匹茲堡大學經濟學博士	中央銀行經研處處長業務局局長	台灣銀行總經理	符合銀行負責人應具備資格條件準則第八條第一款
董事	李純京	美國柏克萊大學商學系	日本 HII 集團總裁兼執行長	日本 HII 集團總裁兼執行長	
董事	董成城	政治大學銀行系	世華銀行襄理、副理、經理、副總經理、總經理	國泰金控總經理	符合銀行負責人應具備資格條件準則第八條第一款
董事	曾文仲	美國紐約大學電機工程及營運研究所碩士	星島集團公司、香港造紙公司董事	沿海物業集團董事局主席	
董事	黃政旺	美國華盛頓大學經濟學碩士	台隆公司總經理、匯豐汽車副董事長	台隆工業公司董事長	
董事	莊長泰	四川復旦大學銀行系	菲華商聯總會董事、菲律賓交通銀行副董事長	菲律賓交通銀行董事長	
董事	陳金漢	輔仁大學企管系	國泰銀行副總經理、總經理	國泰世華銀行副總經理	符合銀行負責人應具備資格條件準則第八條第一款
董事	陳晏如	政治大學企研所	國泰銀行協理、總稽核	國泰世華銀行副總經理	符合銀行負責人應具備資格條件準則第八條第一款
董事	陳祖培	政治大學地政系	世華銀行國外部、總稽核、副總經理	國泰世華銀行副總經理	符合銀行負責人應具備資格條件準則第八條第一款
董事	饒世湛	美國密蘇里大學哥倫比亞分校企管碩士	世華銀行消費金融部經理、副總經理	國泰世華銀行副總經理	符合銀行負責人應具備資格條件準則第八條第一款
董事	董自立	美國印第安那大學企研所	國泰銀行協理、副總經理	國泰世華銀行副總經理	符合銀行負責人應具備資格條件準則第八條第一款
常駐監察人	杜逢榮	台灣大學法學院經濟系	第一銀行、華僑銀行、國泰人壽公司副董事長		符合銀行負責人應具備資格條件準則第八條第三款
監察人	陳吉雄	台灣大學法律系	郵政總局主任秘書、設計考核委員會副主任委員	中華郵政股份有限公司副總經理	
監察人	黃陸雀	逢甲大學企管系	國泰銀行副總經理	國泰產物保險副總經理	符合銀行負責人應具備資格條件準則第八條第一款

註：本行第十一屆董監事均為國泰金控公司股權代表人。(任期均至九十六年六月三日止)

### 2. 民國九十三年度董事及監察人酬勞：

詳財務報告其他揭露事項之壹、二。

3. 持有銀行股份前十名股東名稱及股權設質情形：

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	質押股數 增(減)數	持有股數	持股比率	質押股數
	國泰金融控股股份有限公司	4,318,240,663	100.00%	-	-	-	4,318,240,663	100.00%	-

4. 重大資產買賣處分情形：

單位：新臺幣仟元

資產種類	處分日期		取得日期	帳面價值	售價	處分(損)益	交易對象	與公司 之關係	處分目的	價格決定之 參考依據
	訂約日	過戶日								
土地及建物	92.12	93.1	84.4	\$500,497	\$1,528,320	\$1,014,341	潤泰創新國際(股)公司	無	處分非生利財產，活化資產品質。	係參考專業鑑價，並與交易相對人議價結果，經常務董事會議決議。
"	92.12	93.1	84.4	105,863	300,000	135,600	王小藩	"	"	"

5. 公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形：

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或爭議等事項之方式 (二) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形	(一) 本行現為金控子公司，國泰金控公司為唯一股東，並無一般公司處理股東建議及爭議事項之問題。 (二) 本行建有關係企業之利害關係人資料庫，各單位承做授信案時皆需查詢系統，以遵循銀行法之規範與授信限制。	
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本行現有董事十五人，均由唯一法人股東國泰金控公司所指派代表人擔任。 (二) 尚未定期評估簽證會計師獨立性	(一) 未設置獨立董事。 (二) 未建立定期評估聘任會計師之獨立性之部門。
三、監察人之組成及職責 (一) 銀行設置獨立監察人之情形 (二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形	(一) 本行現有監察人三人，均由唯一法人股東國泰金控公司所指派代表人擔任。 (二) 監察人與本行員工及股東溝通情況良好。	未設置獨立監察人。
四、資訊公開 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、上市上櫃銀行法人說明會過程放置網站等)	本行已非上市上櫃公司，資訊揭露方式包括架設中英文網站，相關部門指定專人將各項應揭露資訊送交金控代為發佈，並指定副總經理一人擔任發言人。	
五、銀行設置審計委員會等功能委員會之運作情形	本行尚未設置審計委員會等功能委員會	未設置
六、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行(公司)為獨立董事及獨立監察人與保險業訂立責任保險契約之情形、風險管理政策及執行情形、消費者保護之執行情形、經理人之職責等)：本行董監事均為國泰金控公司所指派，董事對利害關係議案迴避已於董事會議事規則中予以規範；因無獨立董事及獨立監察人，故未與保險業訂立責任保險契約，餘多符合相關規定。		

註：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。

6. 新推出金融商品相關資訊：

(1) 開辦「新臺幣定期存款連結由外幣利率交換、外幣利率選擇權與利率交換選擇權合成之可展延或可取消新臺幣利率交換之組合式商品」，其係以某一外幣利率指標之表現作為組合式商品新臺幣計息之標準，提高組合式商品之投資收益。

(2) 本行開辦「新台幣定期存款連結由國內股價、指數之選擇權合成之組合式商品」，其本金及收益之交割幣別以新臺幣給付。