

股票代碼：2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表

(內含會計師查核報告書)

民國九十一年度及民國九十年年度

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

公司地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2708-7698

## 國泰金融控股股份有限公司及其子公司

項	目	頁	次
一、	封面	1	
二、	目錄	2	
三、	關係企業合併財務報表聲明書	3	
四、	會計師查核報告	4	
五、	合併資產負債表	5	
六、	合併損益表	6	
七、	合併股東權益變動表	7	
八、	合併現金流量表	8~9	
九、	財務報表附註		
	(一)公司沿革	10~11	
	(二)重要會計政策之彙總說明	11~25	
	(三)會計變動之理由及其影響	25	
	(四)重要會計科目之說明	25~42	
	(五)關係人交易	43~52	
	(六)質押之資產	52	
	(七)重大承諾事項及或有事項	53	
	(八)重大之災害損失	56	
	(九)重大之期後事項	56	
	(十)其他	56~83	
	(十一)附註揭露事項	84	
	1. 重大交易事項相關資訊	84	
	2. 轉投資事業相關資訊	84	
	3. 大陸投資資訊	85	
	(十二)部門別財務資訊	85	
	(十三)子公司相關資訊	86~101	
	(十四)合併消除交易事宜	102~103	

## 聲 明 書

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

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

負責人：蔡 宏 圖

中 華 民 國 九 十 二 年 一 月 二 十 四 日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十一年十二月三十一日及民國九十年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十一年一月一日至十二月三十一日及民國九十年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。列入上開合併財務報表之子公司中，有關國泰商業銀行股份有限公司及世華聯合商業銀行股份有限公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關國泰商業銀行股份有限公司及世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告，國泰商業銀行股份有限公司及世華聯合商業銀行股份有限公司民國九十一年十二月三十一日及民國九十年十二月三十一日之資產總額合計分別為新台幣 829,647,427 仟元及 862,615,617 仟元，分別佔合併資產總額之 39.76% 及 47.61%；民國九十一年一月一日至十二月三十一日及民國九十年十二月三十一日之營業收入合計分別為新台幣 43,350,939 仟元及 51,479,930 仟元，分別佔合併營業收入之 8.56% 及 11.40%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、金融控股公司財務報告編製準則及證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十一年十二月三十一日及民國九十年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十一年一月一日至十二月三十一日及民國九十年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

此 致

國泰金融控股股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：

會計師：

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

中 華 民 國 九 十 二 年 一 月 二 十 四 日

合併資產負債表

中華民國九十一年及九十年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

代碼	資產	91年12月31日	%	90年12月31日(重編)	%	代碼	負債及股東權益	91年12月31日	%	90年12月31日(重編)	%
11XX	流動資產:					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$149,809,144	7.18	\$243,589,939	12.32	2110	央行存款	\$167,129	0.01	\$344,441	0.02
1111	存放銀行同業(註二)	31,096,014	1.49	21,148,831	1.07	2120	銀行同業存款	45,757,684	2.19	35,701,234	1.80
1120	存放央行	40,810,508	1.96	45,818,263	2.32	214-217	應付款項	40,758,625	1.95	32,884,540	1.66
1130	短期投資(註二、五)	283,908,053	13.61	217,890,907	11.01	2300	存款及匯款(註十四)	636,052,762	30.48	693,213,627	35.04
1131	買入票券(註二、六)	110,013,863	5.27	86,807,708	4.39	2250	預收款項	2,441,376	0.12	2,101,514	0.11
114-117	應收款項	77,818,271	3.73	65,526,494	3.31	2370	金融債券	10,000,000	0.48	0	0.00
1250	預付款項	1,840,326	0.09	1,672,077	0.08	2400	央行及同業融資	2,206,585	0.11	3,270,359	0.17
1263	代繳保費(註七)	13,582,195	0.65	13,117,896	0.66		小計	737,384,161	35.34	767,515,715	38.80
11XX	小計	708,878,374	33.98	695,572,115	35.16						
						25XX	長期負債				
13XX	買匯、貼現、及放款(註八)	978,856,391	46.92	1,016,615,744	51.39	2501	應付公司債(註十五)	25,016,479	1.20	0	0.00
14XX	長期股權及不動產投資 (註二、九、十、十一)	313,934,763	15.05	207,212,240	10.48	2515	土地增值稅準備	37,845	0.00	37,845	0.00
15XX	固定資產:(註二、十二)					2517	應付退休金負債	7,669	0.00	1,733	0.00
1501	土地	20,043,032	0.96	19,273,421	0.97	25XX	小計	25,061,993	1.20	39,578	0.00
1521	房屋及建築	20,118,240	0.96	19,276,256	0.98	28XX	其他負債				
1531	機器設備	2,595,945	0.12	2,364,799	0.12	280-281	營業及負債準備(註二、十六)	1,210,546,078	58.02	1,053,333,188	53.25
1541	交通及運輸設備	224,258	0.01	220,982	0.01	282-283	其他負債	2,585,848	0.12	2,611,501	0.13
15X1	其他固定資產	7,375,708	0.35	6,415,863	0.32		少數股權	0	0.00	79,787,378	4.03
	小計:	50,357,183	2.40	47,551,321	2.40	28XX	小計	1,213,131,926	58.14	1,135,732,067	57.41
15X2	減:累計折舊	(11,169,332)	(0.54)	(9,956,091)	(0.50)	2XXX	負債合計	1,975,578,080	94.68	1,903,287,360	96.21
1672	預付設備款	1,560,283	0.08	969,932	0.05						
15XX	固定資產淨額	40,748,134	1.94	38,565,162	1.95	3XXX	股東權益:				
17XX	無形資產(註二)	6,142	0.00	7,536	0.00	3101	普通股股本(註十七)	84,531,631	4.05	58,386,158	2.95
18XX	其他資產(註二、十三)	44,053,626	2.11	20,161,064	1.02	3200	資本公積(註十八)	56,807,974	2.72	23,650,414	1.20
						33XX	保留盈餘(註十九)				
						3301	法定盈餘公積	13,713	0.00	0	0.00
						3310	未指撥保留盈餘	13,085,153	0.63	137,135	0.01
						34XX	權益調整:				
						3401	長期投資未實現跌價損失	(1,032,426)	(0.05)	0	0.00
						3410	累積換算調整數	199,570	0.01	6,657	0.00
						3510	庫藏股票(註二、二十)	(42,706,265)	(2.04)	(7,333,863)	(0.37)
						3XXX	股東權益合計	110,899,350	5.32	74,846,501	3.79
1XXX	資產總計	\$2,086,477,430	100.00	\$1,978,133,861	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$2,086,477,430	100.00	\$1,978,133,861	100.00

請詳閱後附財務報表附註

(國泰金融控股股份有限公司成立於民國90年12月31日)

負責人:

經理人:

主辦會計:

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

單位：新台幣仟元

代碼	項目	91年度	%	90年度(重編)	%
4100	營業收入(註二)				
4501	利息收入	\$82,270,949	16.25	\$92,530,402	20.49
4506	保費收入	286,665,918	56.62	225,993,812	50.03
4509	攤回再保賠款與給付	1,774,184	0.35	1,610,902	0.36
4510	收回保費收入準備	113,097,853	22.34	103,670,845	22.95
4511	收回特別準備	5,074,941	1.00	99,978	0.02
4514	收回未決賠款準備	304,628	0.06	262,457	0.06
4516	佣金及手續費收入	3,645,211	0.72	2,636,932	0.58
4530	證券經紀收入	106,427	0.02	71,189	0.02
4531	買賣票券利益	6,325,053	1.25	0	0.00
4532	長期股權投資利益	213,193	0.04	1,014,791	0.22
4533	不動產投資利益	4,484,011	0.89	5,249,807	1.16
4534	兌換利益	415,171	0.08	2,155,298	0.48
4600	其他營業收入	1,909,012	0.38	16,374,430	3.63
4100	營業收入合計	506,286,551	100.00	451,670,843	100.00
5100	營業成本(註二)				
5501	利息費用	(15,108,499)	(2.98)	(26,588,453)	(5.89)
5506	保險費用	(24,216,118)	(4.78)	(25,097,002)	(5.56)
5508	佣金費用	(470,682)	(0.09)	(249,969)	(0.06)
5509	保險賠款與給付	(125,916,015)	(24.87)	(118,548,141)	(26.25)
5510	提存保費準備	(274,975,197)	(54.31)	(204,209,821)	(45.21)
5511	提存特別準備	(339,038)	(0.07)	(2,262,593)	(0.50)
5512	安定基金支出	(292,217)	(0.06)	(230,637)	(0.05)
5514	提存未決賠款準備	(314,691)	(0.06)	(304,628)	(0.07)
5516	手續費用	(2,603,858)	(0.51)	(1,947,293)	(0.43)
5530	證券經紀支出	(6,254)	0.00	(3,880)	0.00
5531	買賣票券損失	0	0.00	(14,591,880)	(3.23)
5532	長期投資損失	(214,143)	(0.04)	(1,286)	0.00
5535	其他提存	(29,386,174)	(5.80)	(9,223,831)	(2.04)
5600	其他營業成本	(550,981)	(0.11)	(214,850)	(0.05)
5100	營業成本合計	(474,393,867)	(93.68)	(403,474,264)	(89.34)
6000	營業毛利(毛損)	31,892,684	6.32	48,196,579	10.66
5800	營業費用	(27,582,853)	(5.45)	(25,888,404)	(5.73)
6100	營業淨利(損失)	4,309,831	0.87	22,308,175	4.93
4900	營業外收入	878,977	0.17	441,251	0.10
5900	營業外費用	(1,542,226)	(0.30)	(350,844)	(0.08)
6300	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	3,646,582	0.74	22,398,582	4.95
6400	所得稅(費用)利益(註二、廿一)	161,278	0.03	(5,093,274)	(1.13)
6900	稅後純益(淨損)	3,807,860	0.77	17,305,308	3.82
	少數股權淨損(淨利)	0	0.00	(6,705,841)	(1.48)
	取得股權前淨損(淨利)	9,277,293	1.83	(10,462,332)	(2.32)
	合併稅後純益(淨損)	\$13,085,153	2.60	\$137,135	0.02
7000	每股盈餘(元)(註廿二)				
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	基本 \$0.62	稀釋 \$0.68	基本 \$3.84	
	稅後純益(淨損)	基本 \$0.65	稀釋 \$0.69	基本 \$2.96	
	合併稅後純益(淨損)	基本 \$2.23	稀釋 \$2.20	基本 \$0.02	

請參閱後附財務報表附註

(國泰金融控股股份有限公司成立於民國90年12月31日)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
 合併股東權益變動表  
 中華民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

摘要	普通股股本	資本公積	保留盈餘		累積換算調整數	長期投資未實	庫藏股票	合計
			法定盈餘公積	未分配盈餘		現 跌價損失		
民國 90 年 12 月 31 日期初數	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
以股份轉換方式設立	58,386,158							58,386,158
發行股票溢價		23,650,414						23,650,414
累積換算調整數					6,657			6,657
庫藏股票							(7,333,863)	(7,333,863)
90 年度合併稅後純益				137,135				137,135
民國 91 年 1 月 1 日餘額	\$58,386,158	\$23,650,414	\$0	\$137,135	\$6,657	\$0	(\$7,333,863)	\$74,846,501
90 年度盈餘指撥及分配：								
法定盈餘公積			13,713	(13,713)				0
現金股利		(8,789,809)		(118,609)				(8,908,418)
董監酬勞				(4,800)				(4,800)
員工紅利				(13)				(13)
股份轉換發行新股	26,145,473							26,145,473
發行股票溢價		41,947,369						41,947,369
累積換算調整數					192,913			192,913
長期投資未實現跌價損失						(1,032,426)		(1,032,426)
庫藏股票							(35,372,402)	(35,372,402)
91 年度合併稅後純益				13,085,153				13,085,153
民國 91 年 12 月 31 日餘額	<u>\$84,531,631</u>	<u>\$56,807,974</u>	<u>\$13,713</u>	<u>\$13,085,153</u>	<u>\$199,570</u>	<u>(\$1,032,426)</u>	<u>(\$42,706,265)</u>	<u>\$110,899,350</u>

請參閱後附財務報表附註

(國泰金融控股股份有限公司成立於民國 90 年 12 月 31 日)

負責人：

經理人：

主辦會計：

## 國泰金融控股股份有限公司及其子公司

## 合併現金流量表

中華民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

項目	91 年度	單位：新台幣仟元
		90 年度(重編)
營業活動之現金流量：		
本期合併稅後純益(損)	13,085,153	137,135
調整項目：		
少數股權淨利(損)	0	6,705,842
取得股權前淨利(損)	(9,277,294)	10,462,332
呆帳損失	4,442,035	3,475,825
攤銷費用	322,636	3,823
折舊費用	2,699,441	2,387,698
提存各項準備金	300,395,885	212,622,522
收回各項準備	(116,498,391)	(102,616,674)
退保收益	(1,979,031)	(1,416,606)
處分承受擔保品利益	20,589	(580)
出售不良債權攤提	284,191	0
處分資產損益	35,078	48,054
公司債贖回準備及相關債息增加(減少)	516,479	0
處分投資(利益)損失	(40,636)	(89,170)
處分不動產投資(利益)損失	11,815	2,184
長期債券投資折溢價攤銷	90,513	39,683
依權益法認列投資收益小於(超過)當年度收到被投資公司現金股利	271,088	(530,267)
匯率影響數	(14,690)	(63,181)
短期投資(增加)減少	(99,304,407)	(14,105,217)
應收款項(增加)減少	(11,765,767)	(9,660,254)
預付款項(增加)減少	(59,500)	(411,636)
預付退休金(增加)減少	720,677	1,058,864
其他流動資產(增加)減少	(1,835,919)	(2,628,490)
催收款(增加)減少	(825,164)	(4,719,575)
暫付及待結轉(增加)減少	17,679	(13,230)
遞延所得稅資產(增加)減少	(581,307)	(422,936)
應付款項增加(減少)	7,846,269	(1,577,562)
應計退休金負債增加(減少)	2,126	0
預收款項增加(減少)	245,970	197,216
暫收及待結轉增加(減少)	65,682	35,850
未決賠款準備增加(減少)	33,018	101,554
其他流動負債增加(減少)	19,369	(21,674)
遞延所得稅負債增加(減少)	96,976	362,926
其他負債增加(減少)	(110,188)	169,448
營業活動之淨現金流入(出)	88,930,375	99,533,904

(續下頁)



(承上頁)

投資活動之現金流量：

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

融資活動之現金流量：

應付公司債(增加)減少	24,500,000	0
償還前期購入固定資產應付金額	(1,777)	(2,940)
存入再保責任準備金增加(減少)	(1,063)	(308)
存入保證金增加(減少)	(24,866)	(119,931)
支付董監事酬勞	(352,350)	(376,562)
支付員工紅利	(141,534)	(157,527)
發放現金股利	(10,794,251)	(8,903,559)
銀行同業存款增加(減少)	9,124,233	(8,036,423)
存款增加(減少)	(56,228,647)	56,800,666
央行存款增加(減少)	(177,313)	191,501
同業融資增加(減少)	(1,063,774)	430,882
金融債券增加(減少)	10,000,000	0
買入庫藏股票	(26,388,624)	(11,004,482)
庫藏股再發行	0	347,586
融資活動之淨現金流入(出)	<u>(51,549,966)</u>	<u>29,168,903</u>
匯率影響數	1,263	112,601
本期現金及約當現金增加(減少)數	(93,780,795)	(37,959,571)
期初現金及約當現金餘額	243,589,939	281,549,510
期末現金及約當現金餘額	<u>149,809,144</u>	<u>243,589,939</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	16,384,659	26,646,000
減：資本化利息	0	0
不含資本化利息之本期支付利息	<u>16,384,659</u>	<u>26,646,000</u>
本期支付所得稅	<u>1,740,385</u>	<u>8,567,295</u>

請參閱後附財務報表附註

(國泰金融控股股份有限公司成立於民國 90 年 12 月 31 日)

負責人：

經理人：

主辦會計：

## 國泰金融控股股份有限公司及其子公司

### 財務報表附註

中華民國九十一年及九十年十二月三十一日

(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

## 一、公司沿革

### (一)國泰金融控股股份有限公司

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)、國泰商業銀行股份有限公司(原名□通商業銀行股份有限公司)以股份轉換方式納為旗下之子公司；於民國 91 年 12 月 18 日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

### (二)子公司

1. 國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱子公司國泰人壽)，設立於民國 51 年 10 月 23 日，主要經營業務為人身保險。本公司持有 100%股權。
2. 國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱子公司國泰世紀產險)設立於民國 82 年 7 月 19 日原名東泰產物保險股份有限公司，民國 91 年 6 月更名為國泰世紀產物保險股份有限公司，主要經營業務為財產保險。本公司持有 100%股權。
3. 國泰商業銀行股份有限公司設立於民國 60 年 6 月，原名台灣第一信託投資股份有限公司，民國 87 年 11 月 16 日改制為商業銀行，並更名為□通商業銀行股份有限公司。民國 91 年 7 月 3 日再更名為國泰商業銀行股份有限公司(以下簡稱子公司國泰銀行)，主要經營業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(2)各種信託業務；(3)短期票券經紀、承銷及自營業務；(4)國際金融業務；(5)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。本公司持有 100%股權。

4. 世華聯合商業銀行股份有限公司(以下簡稱子公司世華銀行)係於民國 64 年 1 月特許設立，並於民國 64 年 5 月 20 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) 信託業務及證券業務；(4) 境外金融業務；(5) 其他與華僑回國投資及海外華商金融機構有關之金融業務。本公司持有 100% 股權。

## 二、重要會計政策之彙總說明

### (一)合併財務報表編製基礎

1. 依金融控股公司財務報告編製準則規定，金融控股公司編製年度及期中財務報告，應加編合併財務報表。金融控股公司編製合併財務報表時，除銀行子公司、保險子公司及證券子公司均應編入合併財務報表外，應依財務會計準則公報第七號規定辦理。另依財政部證券暨期貨管理委員(90)台財證(六)字第 175974 號函規定，股票已於證券交易所上市或證券商營業處所買賣之金融控股公司，應編製年度及半年度合併報表；編製合併報表時，除依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定辦理外，對具控制性持股之子公司均應編入合併報表。控制性持股依金融控股公司法第四條規定，係指持有一銀行、保險公司或證券商已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之二十五，或直接、間接選任或指派一銀行、保險公司或證券商過半數之董事。
2. 本公司民國 91 年度及民國 90 年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽、子公司國泰世紀產險、子公司國泰銀行、子公司世華銀行。惟民國 90 年度原編入合併財務報表之主體為本公司及子公司國泰人壽，因與民國 91 年度編製主體之不同，故予以重編民國 90 年度合併財務報表。
3. 本公司與子公司相互間重大之內部交易事項，於編製合併財務報表時均予以銷除。

### (二)財務報表彙編原則

1. 子公司世華銀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內部往來、聯行往來及其內部損益於財務報表彙編時互相沖減。

2. 子公司國泰銀行就銀行部及信託部分別設帳，並合併編製財務報表。

子公司國泰銀行於民國 90 年 11 月 16 日改制商業銀行屆滿三年，一般信託資金已全部到期縮減為零，僅企業員工退休基金未縮減完畢，經財政部核備可延至民國 92 年 7 月 20 日；子公司國泰銀行將企業員工退休信託資金轉至信託部帳下加以信託，保管人為子公司國泰銀行銀行部。

### (三) 現金及約當現金

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。

### (四) 存放央行

存款準備金係按各項存款之每月平均餘額，依照中央銀行核定之比率計算提存存款準備金於中央銀行。存放央行係包含存出信託資金準備、存款準備金及央行定存單。存出信託資金準備係依銀行法第一〇三條規定，「信託投資公司應以現金或中央銀行認可之有價證券繳存中央銀行，作為信託資金準備」。

### (五) 短期投資

權益證券於取得時以成本計值入帳，持有期間因被投資公司資本公積轉增資或盈餘轉增資而取得之股票股利，依短期投資之種類，僅增列投資之股數，不增加短期投資之價值及作為投資之收益，出售時以移動加權平均法計算成本。期末依成本與市價孰低法評價。市價係按報表截止日前一個月之平均收盤價為準。

受益憑證購入時以取得成本為入帳基礎，出售時按移動加權平均法計算成本及損益。期末併同權益證券依成本與市價孰低法評價。

債券取得時以成本計值入帳，到期兌償（轉換）或到期前賣出係按個別認定法計算成本、利息收入及出售損益。期末併同權益證券依成本與市價孰低法評價，無市價者以成本為準。

國外投資信託資金係將資金委由金融機構，以指定用途之方式投資於國外有價證券，按原始匯出之新台幣金額為列帳基礎。信託期間所孳生之利息收入、股利收入及證券交易所得，已匯回國內者，依實際取得列入當期收益，已實現產生損益未匯回國內者，每月依受信託人所提供之報表淨值差異認列損益，並作投資成本之增減。期末依投資明細併入權益證券及非權益證券內作成本與市價孰低法之評價。此項國外投資信託資金於資產負債表日按即期匯率換算，因換算而產生之兌換差額，列為當期損益。

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。

上列各項屬權益證券及非權益證券之成本市價孰低評價，係採總額計算方式，市價回升時，於跌價損失內沖減之。

#### (六) 待分攤放款取得成本

子公司國泰銀行購屋及汽車放款之佣金及直接費用為放款之取得成本，依成本收益配合原則，支付時予以遞延，列為待分攤放款取得成本，依放款期間以利息法逐年分攤。

上述待分攤放款取得成本，列為相關放款之加項；每期分攤數列為相關利息收入之減項。

#### (七) 備抵呆帳

子公司國泰人壽及國泰世紀產險就期末應收票據、催收款及擔保放款債權之帳齡分析及根據以往發生呆帳率經驗提撥。並參考 90 年 12 月 20 日發佈之「保險業資產評估準備金提存及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，予以評估提列備抵呆帳。

子公司國泰銀行對各債權之信用評等或帳齡分析，考量擔保品之價值後評估可能發生之損失，並參酌財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列備抵呆帳，損失金額列於「各項提存」項下。

子公司世華銀行就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，對逾期未能收回之款項，經催收無望，且符合子公司世華銀行「逾期放款催收款及呆帳處理辦法」及其他相關規定者，經提報董事會或常務董事會核准後予以沖銷。

## (八)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。

股票出售時按移動加權平均法計算成本及出售損益。

2. 長期債券投資：購入時以取得成本為入帳基礎，到期兌償或到期前賣出時按個別認定法計算成本及出售損益。期末依成本評價。
3. 不動產投資：子公司國泰人壽不動產投資係以取得成本為入帳基礎。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，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，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。出售不動產投資利益，依營業性質列為營業收入。

不動產投資折舊係按其成本，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。

不動產投資以出租大樓為主要業務，所有出租性質皆為營業租賃，租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。

### (九)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。

### (十)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，土地及折舊性資產分別依法辦理資產重估，並將增值金額列於資本公積項下，依相關法令規定該資本公積僅供彌補虧損之用。

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。

### (十一)遞延資產

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。

子公司國泰銀行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平均攤銷，列於營業成本項下。

### (十二)資本保證金

子公司國泰人壽及子公司國泰世紀產險之資本保證金係依照保險法第141條，按資本額之15%，以債券提交中央銀行作為保證金。

### (十三)營業及責任準備

#### 1. 子公司國泰人壽

營業準備係依照保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備（包括未滿期責任準備、賠款準備金、壽險責任準備、壽險特別準備），其提列之金額係依據財政部(88)台財保第 881782480 號函核備之精算師所出具之精算報告。

依據財政部民國 91 年 12 月 24 日台財保字第 0910751651 號令「保險業各種準備金提存辦法」第十五條第一項第三款規定「各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應收回以收益處理」。另根據財政部民國 90 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號令「危險變動特別準備金之收回，經董事會通過盈餘分配案後應轉列於業主權益下之特別盈餘公積科目，其金額為 6,249,135 仟元，業主權益下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途」。

#### 2. 子公司國泰世紀產險

##### (1)未滿期保費準備

- ①未滿期保費準備係因保險契約年度與會計年度未必一致，故於會計年度結算時將尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依照自留保費總額乘以提存率提列之。核能保險、投資型保險及專業再保險業應提存之各種準備金由主管機關另定之。
- ②依財政部「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」規定，有關強制汽車第三人責任保險之未滿期保費準備金依當年度自留純保險費收入百分之五十提存。
- ③依台財保字第 821731240 號函規定核能保險未滿期保費準備應就自留總保險費按月依保險期間尚未經過之月數比例提存之。



## (2)特別準備金

依據「保險業各種準備金提存辦法」第六條規定，財產保險業對於自留業務提存之特別準備金應包括下列項目：

- ①重大事故特別準備金：指為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之準備金。
- ②危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提之準備金。
- ③其他因特殊需要而加提之特別準備金。但加提與沖減方式及累積限額應先報經主管機關核准。

前述重大事故係指符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者。

財產保險業於「保險業各種準備金提存辦法」施行前所累積提存之特別準備金應依主管機關核定之方式歸列於上述各項之特別準備金。

依據台財保字第 0910077032 號函規定截至 90 年度帳上累積特別準備金餘額按 40%及 60%之比率計算，並分別歸列為重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，以作為 91 年度之期初餘額。

各特別準備金之計算提存收回方式如下：

### ①重大事故特別準備金：

依據「保險業各種準備金提存辦法」第七條規定：

- a. 各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。
- b. 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，其沖減金額並應報主管機關備查。

- c. 重大事故特別準備提存超過 15 年者，得依主管機關指定方式收回以收益處理。

## ②危險變動特別準備金

依據「保險業各種責任準備金提存辦法」第八條規定：

- a. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之 30% 提存危險變動特別準備金。
- b. 各險之實際賠款扣除重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分得就已提存之危險變動特別準備金沖減之，如該險危險變動特別準備金不足沖減時，其超過部份得由其他各險別已提存之危險變動特別準備金沖轉之，其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。
- c. 各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費 60% 時，其超過部分應收回以收益處理。但傷害險危險變動特別準備金之收回則依同辦法第 15 條之規定當累積提存總額超過自留滿期保險費 30% 時，超過部分應收回以收益處理。

前三項之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。

- ③依財政部規定之「強制汽車第三人責任保險會計處理原則」，強制車責險之部份除依限額計算外，應再以自留滿期純保費收入、再保佣金收入與收回賠款準備金及上年度特別準備金專戶儲存之孳息之總和扣除自留保險賠款及提存賠款準備金之餘額，應再全數提存特別準備金，但若不足以扣除，其差額先由當年度依費率結構提存之特別準備金彌補之，再由收回以前年度累積之特別準備金彌補之，惟仍有不足者，暫以備忘分錄記載，待次年度提存之特別準備金收回彌補之。
- ④依台財保第 821731240 號函規定核能保險特別準備金，應分別按國內直接業務及國外分入業務之自留滿期保險費及自留滿期再保險費收入總額百分之五十提存。核能保險之實際賠款率超過預期損失率(百分之六十五)百分之百時，其超過部分得就已提存之特別準備金沖減之。

### (3) 賠款準備金

- ① 賠款準備金係保險公司於年度決算時，依據保險契約之規定應為理賠給付之保證金，因<1>被保險人或其受益人尚未提出給付之請求(未報未決)<2>已提出給付請求，惟保險事故尚未查定(已報未決)<3>因在訴訟中，尚未解決等因素所未給付部分，提存之準備金。依據「保險業各種責任準備金提存辦法」第九條規定，民國 94 年 12 月 31 日前之自留業務除已報未決保險賠款應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金外，其未報未決保險賠款應按險別就其滿期保險費依規定比率提存之。核能保險、投資型保險及專業再保險業應提存之各種準備金由主管機關另定之。
- ② 強制車責險提存標準係按財政部「強制汽車第三人責任保險會計處理原則」之規定；自留業務已報未決賠款應逐案依相關資料估算，提存賠款準備金；自留業務未報未決賠款，依滿期純保費百分之一提存賠款準備金。賠款準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際資料提存之。
- ③ 依台財保字第 821731240 號函規定核能保險準備金，已報未決部分應逐案估算提存，未報未決部分應按自留滿期保險費百分之一提存，並於次年決算時收回。

### (十四) 買賣票券損失準備

子公司國泰銀行及世華銀行，依證券商管理規則第十一條規定，就經營自行買賣有價證券之利益額超過損失額部份，則就超過部份提列10%作為買賣票券損失準備，該項準備除彌補買賣損失額超過利益額之差額外，不得使用。但買賣損失準備累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

### (十五) 保證責任準備

子公司國泰銀行依擔當保證金額就其可能發生之呆帳情形酌予提列保證責任準備，列於「營業及責任準備」項下。

子公司世華銀行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。

#### (十六)違約損失準備

子公司世華銀行依財政部規定，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台幣二億元止。

#### (十七)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。

#### (十八)保險業務收入及支出

子公司國泰人壽及子公司國泰世紀產險保險業務收入、支出之認列係依照財政部頒訂之統一會計制度處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發收據時，即列為該填發年度之收入；再保險業之收入及支出平時按實際發生金額入帳，年底係按本年度以前各月份及前年度金額估列。因填發保險單所發生之有關收入及支出，如再保費支出、佣金支出、再保佣金支出、未滿期保費準備之增加及賠款特別準備之提列等均於年底決算時估計列帳。

#### (十九)利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入係按應計基礎估列，放款及催收款對內停止計息，俟收現時始予認列收入。手續費收入於勞務提供完成時認列。

## (二十) 退休金

本公司之員工服務年資合乎規定或其他原因合乎規定退休者，公司應發給一次退休金。退休金之計算係依年資決定支給基數乘以最後服務月份之薪給而得。依規定退休金之給付由退休基金先為支付，如有不足，其超過部份以當年度費用列支。依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定處理，採精算師設算資料認列應計退休金負債或揭露相關資訊。

## (廿一) 外幣交易及外幣財務報表換算

### 1. 外幣交易之兌換

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。

子公司世華銀行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。

### 2. 權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表換算基礎

權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表，係依下列基礎換算為新台幣：所有資產及負債係以資產負債表日匯率換算；股東權益中除期初保留盈餘以上年度期末換算後餘額結轉外，餘均按歷史匯率換算；損益科目則依當年度加權平均匯率換算。對於外幣財務報表換算所產生之兌換差額，則列為「累積換算調整數」並單獨列示於股東權益項下。

國外營運機構外幣財務報表換算為本國貨幣財務報表時，若該外幣非為功能性貨幣，須先將該外幣財務報表以功能性貨幣再衡量，俾能顯示如同自始即以功能性貨幣記帳之結果，上述再衡量所產生之換算差額，因直接影響國外營運機構之現金流量，故列為當期損益。

## (廿二) 估計所得稅

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

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

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

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，本公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，選擇以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報；其他有關稅務事項，應由本公司及本國子公司分別辦理。

## (廿三) 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。

## (廿四) 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；庫藏股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。
3. 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)字第 108164 號函規定：
  - (1) 依金融控股公司法第三十八條規定，對交叉持股係採嚴格禁止之原則，故原上市、上櫃之金融機構於轉換為金融控股公司之子公司前，已依證券交易法第二十八條之二第一項第一款及第二款規定買回公司股份者，徵諸證券交易法第二十八條之二有關公司買回股份之目的，並參酌金融控股公司法第三十一條之精神，乃給予該等股份轉換為金融機構持有金融控股公司股份最長三年之調整期，逾期未轉讓者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷。
  - (2) 金融控股公司之子公司因前揭情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。
4. 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(六)字第 111467 號函規定：金融機構原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回之庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股處理，若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理，本公司則依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

## (廿五) 衍生性金融商品交易

1. 為規避外幣淨資產或淨負債之匯率風險之遠期外匯買賣合約，於訂約日以該日之即期匯率衡量入帳。訂約日即期匯率與約定遠期匯率間之溢折價於合約期間平均攤銷，應收或應付遠期外匯期末餘額，再按期末之即期匯率調整，所產生之兌換差額，列為當期損益，並調整相關淨資產或淨負債所產生之兌換損益。遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額於資產負債表中互抵後，其差額列為資產或負債。遠期外匯買賣合約履約結清時所產生之兌換差額，列為結清年度之損益。
2. 外匯選擇權買賣合約之權利金以成本入帳。避險性質之權利金帳列資產，按合約期間攤銷，資產負債表日並按市價法評價，凡屬規避既存資產或負債之風險者，未實現選擇權交易損益列為當期損益；凡屬規避預期交易風險者，未實現選擇權交易損益遞延至實際交易發生時，作為交易價格之調整項目。非避險性質之權利金帳列資產，資產負債表日並按市價法評價，未實現選擇權損益列為當期損益。
3. 子公司國泰銀行及子公司世華銀行為配合客戶交易及為支應不同幣別之資金需求，而從事外匯換匯合約，所產生之外幣資產及負債係按訂約日之即期匯率入帳，於資產負債表日按該日之即期匯率予以調整，因調整而產生之兌換差額予以認列當期損益。換匯合約所產生之應收及應付款項於資產負債表日時互為沖減，其差額列為其他資產或負債。
4. 選擇權之交易合約，買入或賣出選擇權所支付或收取之權利金分別列為資產或負債項下，並按市場價格評估，所產生之差額認列衍生性金融商品利益或損失。因履約而產生之損失或利益則列為當期損益。
5. 利率交換主要係浮動利率與固定利率間依名日本金計算利息之利率交換合約，就約定結算日的利息差額作利息收入或利息費用之調整。
6. 換匯換利交易，包括於訂約日就不同種類貨幣本金交換，合約期間內就不同計息方式之利率交換及到期日本金再交換之合約。因換匯產生之外幣資產及負債係按約定之遠期匯率入帳。利息部份則於收取或給付時就名日本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入之調整。



### (廿六)信託資金

子公司國泰銀行於改制商業銀行前收受之信託資金，悉為公司代為確定用途信託資金。依照子公司國泰銀行代為確定用途信託憑證之約定，子公司國泰銀行對於該項信託資金，得全權運用，並保證於信託期間屆滿或解約時十足還本及支付最低保證收益。信託資金收益於分配信託人最低保證收益後之餘絀列為信託部之信託報酬收入或彌補信託資金虧損。

子公司國泰銀行配合改制為商業銀行陸續縮減信託資金，迄民國 91 年 12 月 31 日止，信託資金已依原計劃縮減完結，僅有企業員工退休基金，因性質特殊，無法於三年內縮減為零，民國 90 年 10 月報經財政部金融局核備，將企業員工退休基金之帳務，由信託資金帳調整至信託部帳項下加以信託，並由子公司國泰銀行銀行部為保管人。列於存款項下，信託部僅收受信託手續費用。

### (廿七)承諾事項及或有事項

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：無。

### 四、現金及約當現金

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日 (重編)
庫存現金及零用金	\$7,536,318	\$6,934,720
銀行存款	1,022,008	7,966,888
定期存款	80,690,640	125,561,647
約當現金	55,525,434	96,272,049
待交換票據	5,034,744	6,854,635
合計	<u>\$149,809,144</u>	<u>\$243,589,939</u>

(一)民國 91 年及 90 年 12 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 622,000 仟元及 12,000 仟元。

(二)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等。

#### 五、短期投資淨額

	91年12月31日	90年12月31日 (重編)
上市(櫃)公司股票	\$36,647,880	\$51,884,513
受 益 憑 證	61,636,389	53,853,527
公債及公司債	27,757,484	16,629,473
直接國外投資	77,554,706	52,038,412
指定用途信託基金	42,641,820	47,860,377
金 融 債 券	17,299,550	2,540,000
短 期 票 券	47,154,274	18,631,492
小 計	310,692,103	243,437,794
減:約當現金	(22,406,386)	(18,535,841)
減:備抵短期投資跌價損失	(4,377,664)	(7,011,046)
合 計	\$283,908,053	\$217,890,907

#### 六、買入票券淨額—銀行業

	91年12月31日	90年12月31日 (重編)
上市(櫃)公司股票	\$6,157,480	\$5,296,807
受 益 憑 證	3,805,511	2,733,056
公債及公司債	69,916,810	51,800,538
短 期 票 券	47,472,789	92,653,855
小 計	127,352,590	152,484,256
減:約當現金	(16,506,155)	(65,087,200)
減:備抵買入票券跌價損失	(832,572)	(589,348)
合 計	\$110,013,863	\$86,807,708

民國 91 年及 90 年 12 月 31 日上述買入票券中屬子公司世華銀行部分別有 16,509,096 仟元及 1,452,825 仟元，業經依法繳存有關機關作為各項業務之準備、擔保品。

## 七、代繳保費

代繳保費係子公司國泰人壽依財政部保險司民國 87 年 8 月 7 日台財保第 872440208 號函規定，要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面聲明，第二期以後之分期保險費於超過寬限期間仍未交付者，應以本契約當時之保單價值準備金（如有保險單借款者，以扣除其借款本息後之餘額）自動墊繳其應繳之保險費及利息，使本契約繼續有效，但要保人亦得於次一墊繳日前以書面通知停止保險費之自動墊繳。

## 八、買匯、貼現及放款

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日 (重編)
壽險貸款	\$170,839,738	\$173,451,835
進出口押匯及買入匯款	944,211	33,883,004
短期放款	39,545,421	40,286,487
短期擔保放款	117,603,035	145,826,101
中期放款	51,714,446	50,877,760
中期擔保放款	159,443,829	197,281,049
長期放款	21,986,490	17,131,816
長期擔保放款	425,645,307	364,361,370
透支	1,156,607	1,824,972
應收證券融資款	369,975	255,233
小計	989,249,059	1,025,179,627
減：備抵呆帳	(10,392,668)	(8,563,883)
合計	\$978,856,391	\$1,016,615,744

1. 壽險貸款係就子公司國泰人壽簽發之人壽保險單為質所做之放款。
2. 子公司國泰人壽、國泰世紀產險擔保放款係以公債、股票或公司債為質及不動產為抵押之放款。期間在一年以內到期者為短期，一年以上至七年為中期，七年以上為長期。
3. 子公司國泰銀行及世華銀行民國 91 年 12 月 31 日及 90 年 12 月 31 日因延遲清償，不計提應收利息之放款及其他授信款項餘額為 21,531,473 仟元及 38,498,334 仟元，分別帳列放款及催收款項下。民國 91 年度及 90 年度對內未計提之利息收入金額為 1,092,901 仟元及 1,728,588 仟元。

## 九、長期投資

被投資公司名稱	91年12月31日		90年12月31日(重編)	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
1. 權益法				
華大創業投資(股)公司	\$176,034	24.06%	\$184,098	24.06%
普訊陸創業投資(股)公司	380,209	21.43%	313,048	21.43%
國泰證券投資信託(股)公司	203,626	44.74%	193,803	44.74%
Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	53,397	100.00%	53,261	100.00%
神坊資訊(股)公司	247,950	60.12%	281,531	60.12%
怡泰創業投資(股)公司	314,588	55.00%	331,952	55.00%
宏遠科技創業投資(股)公司	119,593	35.00%	138,038	35.00%
汎揚創業投資(股)公司	152,693	24.79%	150,413	24.79%
台灣工銀創業投資(股)公司	590,214	24.96%	589,991	24.96%
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	31,258	90.00%	0	—
國泰證券投資顧問(股)公司	9,427	100.00%	0	—
國泰財產保險代理(股)公司	8,266	99.80%	8,726	99.80%
國泰人身保險代理(股)公司	17,517	99.80%	6,477	99.80%
世華期貨公司	1,674,905	99.82%	1,679,392	99.82%
世華國際租賃公司	2,131,858	99.97%	2,183,894	99.97%
鴻義公司	612,716	99.99%	666,906	99.99%
世華保險代理人公司	44,133	99.99%	4,516	99.99%
華卡企業公司	37,363	99.99%	33,276	99.99%
越南 Indovina Bank	435,344	50.00%	444,238	50.00%
台灣建築經理公司	67,307	30.15%	77,119	30.15%
台灣票券金融公司	1,013,941	24.57%	1,341,724	24.57%
小計	8,322,339		8,682,403	
2. 成本法				
普訊創業投資(股)公司(原普參創 業投資(股)公司)	100,000	4.23%	100,000	4.23%
台翔航太工業(股)公司	260,000	4.96%	260,000	4.96%
和信電訊(股)公司	899,998	3.27%	899,998	3.27%
漢邦創業投資(股)公司	89,280	8.93%	89,280	8.93%
台北金融大樓(股)公司—普通股	1,841,591	10.17%	1,841,591	11.21%
旭揚創業投資(股)公司	200,000	16.67%	200,000	16.67%
遠邦創業投資(股)公司	50,000	3.33%	50,000	3.33%

漢新創業投資(股)公司	50,000	3.29%	50,000	3.29%
普訊伍創業投資(股)公司	150,000	8.33%	100,000	8.33%
普實創業投資(股)公司	127,200	4.17%	127,200	4.17%
怡華創業投資(股)公司	100,000	8.13%	100,000	8.13%
華威創業投資(股)公司	190,000	19.00%	0	—
極品創業投資(股)公司	100,000	19.92%	100,000	19.92%
開發國際投資(股)公司(原東南亞 投資(股)公司)	1,000,000	9.90%	1,000,000	9.90%
伍將機械(股)公司	21,000	4.00%	21,000	4.00%
廣輝電子(股)公司	0	—	1,025,938	5.88%
中歐創業投資(股)公司	151,970	19.23%	151,970	19.23%
建弘創業投資(股)公司	100,000	18.48%	100,000	18.48%
普訊柒創業投資(股)公司	200,000	10.64%	200,000	10.64%
群威創業投資(股)公司	80,000	13.33%	80,000	13.33%
富裕創業投資(股)公司	250,000	18.51%	250,000	18.51%
漢華創業投資(股)公司	100,000	13.51%	100,000	13.51%
中華電信(股)公司	33,536,958	7.00%	566,862	0.11%
展茂光電(股)公司	98,400	1.61%	98,400	1.61%
新世紀資通(股)公司	2,132,000	4.35%	2,132,000	4.35%
得利影視(股)公司	0	—	15,200	1.02%
台灣榮崙科技(股)公司	62,000	2.89%	62,000	2.89%
巨邦一創業投資(股)公司	150,000	15.79%	150,000	15.79%
聯訊創業投資(股)公司	267,000	13.35%	267,000	13.35%
宏華創業投資(股)公司	100,000	12.20%	100,000	12.20%
和宇寬頻網路(股)公司	250,000	7.14%	250,000	7.14%
聯合創業投資(股)公司	90,000	10.17%	90,000	10.17%
喬聯科技(股)公司	12,000	2.14%	12,000	2.14%
米輯科技(股)公司	18,000	0.56%	18,000	0.56%
普訊捌創業投資(股)公司	200,000	13.33%	200,000	13.33%
華志創業投資(股)公司	60,000	6.52%	60,000	6.52%
日盛創業投資(股)公司	80,000	13.33%	80,000	13.33%
臻圓光電(股)公司	20,500	1.82%	20,500	1.82%
穩懋半導體(股)公司	50,949	0.75%	47,600	0.79%
和鑫光電(股)公司	0	—	75,000	1.39%
宏達科技(股)公司	0	—	38,000	1.43%
金敏精研(股)公司	6,000	0.63%	6,000	0.63%
賽亞基因科技(股)公司	87,500	3.66%	87,500	3.66%
突破通訊(股)公司	0	—	50,000	0.79%

同欣電子(股)公司	27,144	0.62%	27,144	0.64%
中科創業投資(股)公司	50,000	14.93%	50,000	14.93%
大和國泰(股)公司	259,200	10.00%	259,200	10.00%
冠華科技(股)公司	6,661	0.49%	6,150	0.50%
太景生物科技(股)公司	16,500	1.24%	8,250	1.19%
生華創業投資(股)公司	285,000	11.40%	0	—
參實創業投資(股)公司	126,630	6.00%	0	—
華成創業投資(股)公司	50,000	5.00%	0	—
達利參創業投資(股)公司	20,000	4.98%	10,000	4.95%
聯鼎創業投資(股)公司	50,000	5.00%	0	—
錢櫃企業(股)公司	50,000	1.14%	0	—
立錡(股)公司	28,806	1.31%	0	—
華陸創業投資(股)公司	50,000	4.83%	0	—
新盛創業投資(股)公司	50,000	4.72%	0	—
群陽創業投資(股)公司	50,000	9.96%	0	—
聯訊參創業投資(股)公司	100,000	10.00%	0	—
悠立半導體(股)公司	46,800	3.00%	0	—
匯僑貿易公司	7,525	0.61%	7,525	0.61%
中華票券金融公司	224,508	2.86%	224,508	2.86%
台灣肥料公司	104,173	0.58%	104,173	0.58%
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	7.93%	154,927	7.93%
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	12,500	0.63%	12,500	0.63%
策略性工業創投基金	170,019	—	157,200	—
長生國際開發公司	127,400	4.90%	127,400	4.90%
財金資訊公司	45,500	1.14%	45,500	1.14%
盛華創業投資公司	50,000	2.50%	50,000	2.50%
國票聯合證券公司	1,045,000	10.31%	1,045,000	14.93%
中南美開發公司	6,250	1.79%	6,250	1.79%
博大中小企業開發公司	8,000	4.88%	8,000	4.88%
台北智慧卡票證公司	25,000	5.00%	25,000	5.00%
中央存款保險公司	10	—	10	—
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%
台灣金融資產服務公司	100,000	5.88%	100,000	6.27%
高雄捷運公司	299,000	2.99%	—	—
合作金庫	116,435	0.21%	—	—
萬基(股)公司	25,000	6.47%	—	—
預付投資款：				
高雄捷運公司	—	—	299,000	—
合作金庫	—	—	116,435	—
世華財產保險代理人公司	2,000	—	—	—
小計	48,370,464		15,415,341	
減：聯屬公司間未實現利益	(87,797)		(87,683)	
合計	\$56,605,006		\$24,010,061	

## 十、長期債券投資

長期債券投資主要係中央政府建設公債及金融債券，民國 91 年及 90 年 12 月 31 日，長期債券投資金額分別為 163,178,449 仟元及 95,059,252 仟元。

## 十一、不動產投資淨額

91 年 12 月 31 日				
項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
不動產投資	\$94,078,903	\$5,131	(\$10,380,305)	\$83,703,729
營 造 工 程	10,447,165	0	0	10,447,165
預付房地款	414	0	0	414
合 計	\$104,526,482	\$5,131	(\$10,380,305)	\$94,151,308

  

90 年 12 月 31 日(重編)				
項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
不動產投資	\$80,122,298	\$5,264	(\$9,181,685)	\$70,945,877
營 造 工 程	17,197,050	0	0	17,197,050
合 計	\$97,319,348	\$5,264	(\$9,181,685)	\$88,142,927

不動產投資主係子公司國泰人壽之投資，其投資情形如下：

- (一)不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (二)大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (三)不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (四)取得或處分不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註廿九之說明。

## 十二、固定資產淨額

項 目	91年12月31日			
	成 本	重估資產	累 計 折 舊	淨 額
土 地	\$20,041,389	\$1,643	\$0	\$20,043,032
房屋及建築	20,118,240	0	(4,690,252)	15,427,988
機器設備	2,595,945	0	(2,102,747)	493,198
交通及運輸設備	224,258	0	(89,982)	134,276
其他固定資產	7,375,708	0	(4,286,351)	3,089,357
小 計	50,355,540	1,643	(11,169,332)	39,187,851
未完工程及預付 設備款	1,560,283	0	0	1,560,283
合 計	\$51,915,823	\$1,643	(\$11,169,332)	\$40,748,134

項 目	90年12月31日(重編)			
	成 本	重估資產	累 計 折 舊	淨 額
土 地	\$19,271,911	\$1,510	\$0	\$19,273,421
房屋及建築	19,276,256	0	(4,266,872)	15,009,384
機器設備	2,364,799	0	(1,908,519)	456,280
交通及運輸設備	220,982	0	(88,894)	132,088
其他固定資產	6,415,863	0	(3,691,806)	2,724,057
小 計	47,549,811	1,510	(9,956,091)	37,595,230
未完工程及預付 設備款	969,932	0	0	969,932
合 計	\$48,519,743	\$1,510	(\$9,956,091)	\$38,565,162

截至民國91年及90年12月31日止，固定資產投保及擔保質押情形如下：

1. 子公司國泰人壽之固定資產淨額各為15,967,119仟元及14,347,035仟元，已足額投保且無擔保質押之情形。



2. 子公司國泰世紀產險之固定資產淨額各為 67,526 仟元及 46,206 仟元，投保金額各約為 76,337 仟元及 77,689 仟元，且無擔保質押之情形。
3. 子公司國泰銀行之固定資產淨額各為 1,470,615 仟元及 1,230,738 仟元，投保金額各約為 1,265,445 仟元及 897,761 仟元，且無擔保質押之情形。
4. 子公司世華銀行之固定資產淨額各為 23,240,572 仟元及 22,941,184 仟元，投保金額各約為 6,919,958 仟元及 5,748,461 仟元，且無擔保質押之情形。

### 十三、其他資產

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日 (重編)
非營業資產淨額	\$4,142,020	\$3,197,528
存出保證金	5,180,218	2,346,270
催收款淨額	23,731,405	9,454,212
遞延費用	1,830,318	407,129
遞延所得稅資產	4,425,530	1,231,205
承受擔保品	4,624,197	3,037,305
其他	119,938	487,415
合 計	\$44,053,626	\$20,161,064

### 十四、存款及匯款

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日 (重編)
支票存款	\$9,929,600	\$12,467,043
活期存款	54,201,135	61,253,082
活期儲蓄存款	193,469,811	204,862,310
定期存款	156,863,113	189,584,361
定期儲蓄存款	155,726,093	157,671,363
郵匯局轉存款	17,692,572	16,520,432
可轉讓定存單	3,207,700	3,774,700
代為確定用途企業員工退休信託資金	3,602,198	3,589,219
外幣存款	41,133,315	43,065,897
匯出匯款	1,616	10,395
應解匯款	225,609	414,825
合 計	\$636,052,762	\$693,213,627

## 十五、長期負債

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

發行、轉換之條件及情形請詳附註廿八(五)之說明。

## 十六、營業及負債準備

	91年12月31日	90年12月31日 (重編)
未滿期保費準備	\$17,433,130	\$16,714,179
壽險責任準備	1,178,947,860	1,017,789,468
特別準備	13,193,006	17,928,909
未決賠款準備	808,895	765,814
保證責任準備	48,912	61,736
違約損失準備	35,813	33,117
買賣票券損失準備	78,462	39,965
合    計	<u>\$1,210,546,078</u>	<u>\$1,053,333,188</u>

## 十七、股    本

(一)本公司以民國90年12月31日為轉換基準日依金融控股公司法與相關公司法規定與國泰人壽保險股份有限公司以1:1之換股比率股份轉換成立，計發行5,838,615,765股。另於民國91年4月22日與國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司分別以換股比率1:4.5及1:6之換股比率完成股份轉換，共計發行257,257,053股。民國91年12月18日與世華聯合商業銀行股份有限公司以換股比率1:1.6848之換股比率完成股份轉換共計發行2,357,290,282股。截至民國91年12月31日及民國90年12月31日止，本公司實收股本84,531,631,000元及58,386,157,650元，每股面額10元，額定股本為120,000,000千元。

(二)本公司於民國 91 年 6 月 27 日經股東會通過股利分配案，以本公司 90 年度盈餘 137,135 仟元及資本公積中原屬子公司國泰人壽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 日為現金股利分派基準日。

## 十八、資本公積

(一)本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額，截至民國 91 年 12 月 31 日及 90 年 12 月 31 日餘額分別為 56,807,974 仟元及 23,650,414 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘分別為 1,917,548 仟元及 10,278,928 仟元。

(二)依(91)台財證(六)字第○九一○○○三四一三號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第八條規定之限制。

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

## 十九、保留盈餘

### (一)法定盈餘公積

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

## (二)未分配盈餘

1. 依本公司章程第 30 條規定，若公司有盈餘時，除應先彌補以前年度虧損並依法完納稅捐、提 10% 之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。
2. 本公司 91 年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司 90 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

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

設算每股盈餘 = (稅後純益 - 員工紅利 - 董監事酬勞) / 當年度加權平均流通在外股數

3. 本公司於民國 90 年 12 月 31 日以子公司國泰人壽保險股份有限公司換股轉換成立，其中子公司國泰人壽保險股份有限公司依證券交易法第 28 條之 2 買入庫藏股部份計 156,927,000 股，本公司亦視同庫藏股票處理，並於未轉讓前，不得享有股東權利。
4. 自民國 87 年 1 月 1 日兩稅合一實施後，本公司未分配盈餘逾期不分配，須就核定未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。

5. 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

6. 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司 91 年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。

7. 股利政策：

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

依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

## 二十、庫藏股票

(一)本公司民國 91 年度庫藏股之變動明細如下：

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本(仟元)	(單位：仟股)	
						每股帳面價值(元)	每股市價(元)
(1)維護公司信用及股東權益	0	145,674	0	145,674	\$6,123,698	\$42.04	\$36.02
(2)子公司買回轉讓股份予員工	156,927	0	0	156,927	7,333,863	46.73	36.02
(3)子公司持有本公司股票視同庫藏股票	0	369,490	0	369,490	13,576,114	36.74	36.02
(4)本公司持有子公司股票轉換後列為庫藏股	0	348,897	0	348,897	15,672,590	44.92	36.02
合 計	156,927	864,061	0	1,020,988	\$42,706,265		

(二)子公司持有本公司股票明細如下：

子公司名稱	持有股數	金額(註)	原因	對盈餘分配之限制	法定處理期限	(單位：仟股)
						董事會決議通過之預計處理方式
國泰人壽保險(股)公司	156,927	7,333,863	子公司買回股份轉換	於未轉讓前，不得享有股東權利	三年	無
國泰人壽保險(股)公司	354,514	12,769,613	持有其他子公司股份轉換	無	無	無
國泰世紀產物保險(股)公司	3,397	122,365	//	無	無	無
國泰商業銀行(股)公司	1,209	43,534	//	無	無	無
世華聯合商業銀行(股)公司	7,099	255,723	//	無	無	無
世華租賃(股)公司	3,271	117,821	//	無	無	無
合計	526,417	20,642,919				

註：係減除備抵跌價損失後之帳面金額。

(三)子公司庫藏股票如下：

1. 子公司國泰人壽

(1)民國 91 年度庫藏股票變動情形如下：

收回原因	(單位：仟股)			
	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
轉讓股份予員工	156,927	0	0	156,927
合計	156,927	0	0	156,927

(2)證券交易法規定公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積之金額，子公司國泰人壽截至民國 91 年 12 月 31 日止買回之庫藏股票股數為 156,927 仟股，買回庫藏股票金額為 7,333,863 仟元。

(3)子公司國泰人壽之庫藏股於 90 年 12 月 31 日因股份轉換為國泰金融控股股份有限公司，同日本公司股票下市為公開發行公司，國泰金融控股股份有限公司則成為持有本公司 100%股份之母公司。子公司國泰人壽雖原持有子公司國泰人壽之庫藏股亦經轉換為母公司之股份，依(91)台財證(六)字第 111467 號函前段之規定，子公司國泰人壽仍列為庫藏股。

## 2. 子公司世華銀行

(1) 子公司世華銀行民國 90 年度買回庫藏股票交易之增減變動情形如下：

收回原因	90 年 1 月 1 日			90 年 12 月 31 日
	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
轉讓股份予員工	16,133	-	16,133	-

(2) 子公司世華銀行自民國 91 年 1 月 1 日起對於子公司持有世華銀行股票之會計處理係依照財務會計處理準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」規定視同庫藏股票處理之。世華國際租賃公司於民國 91 年度出售其所持有子公司世華銀行股票共 9,036 仟股，經視同庫藏股票出售之會計處理，應予調整轉列資本公積項下之金額為 10,398 仟元。

### 廿一、估計所得稅

(一) 民國 91 年度及 90 年度所得稅費用估列如下：

	91 年度	90 年度
應付擔所得稅費用	\$3,107,891	\$4,259,231
加：分離課稅之所得稅額	231,479	849,176
未分配盈餘加徵百分之十之所得稅費用	224,012	31,890
遞延所得稅費用(利益)	(3,639,784)	(57,553)
所得稅調整數	42,444	93,371
減：人才培訓抵減稅額	(18,769)	(13,458)
投資抵減	(108,551)	(69,383)
所得稅費用(利益)	(\$161,278)	\$5,093,274

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

(二) 本公司及子公司營利事業所得稅核定情形：

1. 本公司截至民國 91 年 12 月 31 日止，營利事業所得稅結算申報案件尚未經稅捐稽徵機關核定。
2. 子公司國泰人壽營利事業所得稅結算申報案件核定至民國 89 年度，惟部分年度之核定爭議仍在行政救濟：

<u>年 度</u>	<u>行 政 救 濟</u>
83	行政訴訟
84	行政訴訟
86	行政訴訟
87	行政訴訟

3. 子公司國泰世紀產險營利事業所得稅結算申報案件，業經稽徵機關核定至民國 89 年度，惟民國 88 年度尚未核定。
4. 子公司國泰銀行營利事業所得稅結算申報案件，業經稽徵機關核定至民國 89 年度(除民國 88 年度外)。其中 84 年度營利事業所得稅申報屬債券前手息扣繳稅款計 37,542 仟元，經核定不得扣抵應納稅額，子公司國泰銀行於民國 90 年度業已全數認列所得稅費用；惟子公司國泰銀行不服核定，已依法申請行政救濟。目前仍在行政訴訟程序中。
5. 子公司世華銀行營利事業所得稅結算申報案件，業經稽徵機關核定至民國 87 年度。其中民國 83 年度之營利事業所得稅結算申報案件原經稽徵機關核定應予補繳稅款 193,319 仟元，子公司世華銀行對核定結果有所不服，提出行政救濟，本案已於民國 91 年 7 月 30 日復查決定，准予追認前述應予補繳稅款中尚未抵繳之扣繳稅額 153,319 仟元，其餘數額本期業已補繳。民國 84 年至 87 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稅款，子公司世華銀行對核定結果有所不服，業已提出行政救濟，帳上亦已估列適當之準備。

### (三)兩稅合一相關資訊

可扣抵稅額帳戶餘額(本公司)	<u>91 年度</u> \$1,958,610	<u>90 年度</u> \$0
盈餘分配之稅額扣抵比率(本公司)	<u>91 年度(預計)</u> 28.31%	<u>90 年度(實際)</u> 30.71%



1. 子公司國泰人壽：

	91 年 度	90 年 度
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$3,809,304</u>	<u>\$3,655,177</u>
盈餘分配之稅額扣抵－實際 (90年6月13日)	—	34.56%
盈餘分配之稅額扣抵－實際 (90年9月3日)	—	36.44%
盈餘分配之稅額扣抵－實際 (91年2月4日)	33.33%	—
盈餘分配之稅額扣抵－預計	<u>29.64%</u>	<u>—</u>

2. 子公司國泰世紀產險：

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$184,485</u>	<u>\$137,441</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率：	<u>91 年度(預計)</u> 33.33%	<u>90 年度(實際)</u> 33.33%

3. 子公司國泰銀行

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$289,608</u>	<u>\$232,538</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率：	<u>91 年度(預計)</u> 33.33%	<u>90 年度(實際)</u> —

4. 子公司世華銀行

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$24,777</u>	<u>\$614,869</u>



### 廿三、關係人交易事項

#### (一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
國泰建設股份有限公司	關係企業
三井工程股份有限公司	關係企業
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司(原名三井公寓大廈管理維護股份有限公司)	採權益法評價之被投資公司
霖園投資股份有限公司	關係企業
財團法人國泰綜合醫院	實質關係人
財團法人國泰人壽慈善基金會	實質關係人
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
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	採權益法評價之被投資公司
神坊資訊股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰證券投資信託股份有限公司	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	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	採權益法評價之被投資公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
世華期貨股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
世華國際租賃股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
世華保險代理人股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
鴻義股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
台灣建築經理股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
台灣票券金融股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
華卡企業股份有限公司	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
錦華資訊科技股份有限公司	本公司總經理為該公司董事長

Chi na Eng land Company Ltd. 等	按權益法評價之被投資公司之子公司
中華票券金融公司等	子公司世華銀行之轉投資事業
國喬石油化學公司等	子公司世華銀行董事長為該公司副董事長
世華立化慈善基金會	子公司世華銀行為其主要捐贈人
中國國際商業銀行等	原子公司世華銀行董監事等(91.12.18起 因世華銀行併入本公司而解任)
統一企業股份有限公司(統一 企業)	子公司國泰銀行法人董事(已於民國90年8 月6日解任董事職務)
吳 明 洋	子公司國泰世紀產險之協理

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 財產交易

(1)本公司及各子公司向關係人購置不動產明細如下：

關係人名稱	91 年 度	
	交 易 標 的	金 額
三井工程股份有限公司	大樓興建或擴建：	
	台 東 大 樓	\$211,819
	霖園金融大樓	1,608,917
	信義計畫區D基地	681,876
	台南購物中心	2,184,921
	新竹國泰綜合醫院	664,310
國泰建設股份有限公司	其 他	187,968
	其 他	4,897
	合 計	\$5,544,708

關係人名稱	90 年 度	
	交 易 標 的	金 額
三井工程股份有限公司	大樓興建或擴建：	
	高雄國際商業大樓	\$118,856
	霖園金融大樓	1,282,609
	板橋霖園綜合醫院	100,686
	台南購物中心	3,226,802
	新竹國泰綜合醫院	290,231
	台 東 大 樓	116,048
	其 他	198,175
	合 計	\$5,333,407

- a. 子公司國泰人壽與三井工程(股)公司民國91年度及90年度不動產交易之工程合約總價款分別為19,940,725仟元及16,867,961仟元，截至民國91年及90年12月31日止，依工程合約進度已支付價款分別為9,274,524仟元及10,589,904仟元。
- b. 子公司國泰銀行民國91年及90年度委託三井工程裝潢辦公大樓及營業場所支付工程款各為59,129仟元及3,420仟元。
- c. 子公司世華銀行於民國90年度與錦華資訊科技公司簽訂個人化網頁服務，總價款為3,000仟元(含稅)。
- d. 子公司世華銀行於民國91年度向錦華資訊科技公司購入機器設備共計32,881仟元。
- e. 子公司世華銀行於民國91年度及90年度1月1日至12月31日支付予台灣築經理公司專案及營建管理服務支出分別為1,665仟元及8,721仟元，帳列固定資產項下。
- f. 本公司及各子公司民國91年度及90年度購入不動產投資及固定資產，並無以前年度或當年度出售者。
- (2) 子公司世華銀行民國91年度出售不動產予世華國際租賃公司，出售總價款27,739仟元，截至民國91年12月31日止，已收取9,300仟元。

(3) 子公司國泰人壽及世華銀行出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		91年度	90年度
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$30,944	\$32,941
三井工程股份有限公司	出租不動產	19,962	21,018
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	9,131	8,217
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	156,235	156,481
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	30,735	31,947
國喬石油化學股份有限公司	出租不動產	1,121	0
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	出租不動產	62	0
霖園投資股份有限公司	出租不動產	104	118
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	2,034	2,110
世華文化慈善基金會	出租不動產	500	583
合計		\$250,828	\$253,415

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		91年度	90年度
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$12,386	\$12,386
三井工程股份有限公司	出租不動產	7,079	6,828
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	1,983	1,983
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,144	2,060
國喬石油化學股份有限公司	出租不動產	143	0
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	出租不動產	49	0
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	1,421	70
霖園投資股份有限公司	出租不動產	16	16
合計		\$25,221	\$23,343

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。

(4) 子公司國泰人壽、國泰銀行向關係人承租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		91年12月31日	90年12月31日
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$41,676	\$44,039

  

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		91年12月31日	90年12月31日
國泰建設股份有限公司	承租不動產押金	\$12,760	\$405,636

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，與國泰建設股份有限公司承租部份大樓係以押金設算利息抵繳租金，主要係採月繳支付。

(5) 子公司國泰人壽、國泰世紀產險處分固定資產資訊

	91 年 度		
	交易標的	交易金額	(損)益
處分固定資產			
國泰建設股份有限公司	運輸設備	\$698	(\$12)
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	運輸設備	810	0
	什項設備	8	0
合 計		1,516	(\$12)

民國90年度固定資產並無售予關係人之情事。

(6) 子公司國泰人壽及國泰世紀產險向關係人購入什項設備及生財器具情形：

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
神坊資訊股份有限公司	\$39,787	\$63,931
三井工程股份有限公司	1,168	0
合 計	\$40,955	\$63,931

2. 短期投資

(1) 有價證券

關係人名稱	有價證券名稱	91 年 度		
		交易股數	取得成本	交易價格依據
三井工程股份有限公司	霖園公寓大樓管理維護(股)公司	2,700,000	\$27,000	未達鑑價標準
關係人名稱	有價證券名稱	90 年 度		
		交易股數	取得成本	交易價格依據
國泰建設股份有限公司	大和國泰證券(股)公司	20,000,000	\$259,200	未達鑑價標準
	台北金融大樓(股)公司	61,723,638	729,573	依股票價值評估意見書
	合 計		\$988,773	

(2) 受益憑證

<u>關係人名稱</u>	<u>交易性質</u>	<u>91 年 度</u>	<u>90 年 度</u>
國泰證券投資信託 (股)公司	股票型基金	\$578,424	\$453,235
	債券型基金	3,278,474	1,595,917
	平衡型基金	0	30,000
	合 計	<u>\$3,856,898</u>	<u>\$2,079,152</u>

3. 存 款

<u>關係人名稱</u>	<u>91 年 度</u>			
	<u>最高餘額</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利率區間%</u>	<u>利息支出</u>
國泰建設	\$764,777	\$72,903	0-5.10	\$161

  

<u>關係人名稱</u>	<u>90 年 度</u>			
	<u>最高餘額</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利率區間%</u>	<u>利息支出</u>
國泰建設	\$966,964	\$118,068	0-5.10	\$465

4. 放 款

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

  

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

5. 定期質押放款

<u>關係人名稱</u>	<u>91 年 度</u>			
	<u>最高金額</u>	<u>期 末 金 額</u>	<u>利 率</u>	<u>利息總額</u>
財團法人國泰綜合 醫院	\$1,174,594	\$1,173,912	5.21%-4.44%	\$54,685
吳 明 洋	3,309	3,189	4.25%	106
合 計		<u>\$1,177,101</u>		<u>\$54,791</u>



關係人名稱	90 年 度			
	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
財團法人國泰綜合醫院	\$1,175,179	\$1,174,594	7.575%-5.21%	\$84,370
吳明洋	10,000	0	7.20%	592
合 計		<u>1,174,594</u>		<u>\$84,962</u>

#### 6. 應收款項(票據)

關係人名稱	91年12月31日	百分比%	90年12月31日	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$35,332	0.05	\$23,607	0.04
神坊資訊股份有限公司	721	0.00	0	—
合 計	<u>\$36,053</u>		<u>\$23,607</u>	

#### 7. 應付款項

關係人名稱	91年12月31日	百分比%	90年12月31日	百分比%
三井工程股份有限公司	\$0	—	\$4,983	0.02
國泰建設股份有限公司	0	—	320	—
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	491	—	1,018	—
神坊資訊股份有限公司	28,428	0.07	1,422	—
華卡企業公司	25,500	0.06	18,464	0.06
合 計	<u>\$54,419</u>		<u>\$26,207</u>	

#### 8. 預付款項

關係人名稱	91年12月31日	百分比%	90年12月31日	百分比%
神坊資訊股份有限公司	<u>\$159,382</u>	8.66	<u>\$0</u>	—

#### 9. 保費收入

要保關係人	91 年 度		90 年 度	
	保費收入	應收保費	保費收入	應收保費
三井工程(股)公司	\$14,121	\$872	\$21,112	\$1,523
財團法人國泰綜合醫院	4,480	197	4,631	957
其他(個別關係人交易未達本科目交易總額之3%)	4,624	274	6,090	166
合 計	<u>\$23,225</u>	<u>\$1,343</u>	<u>\$31,833</u>	<u>\$2,646</u>

10. 再保收入

<u>關係人名稱</u>	<u>91 年 度</u>	<u>90 年 度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$136,408	\$21,727

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%轉分予子公司國泰人壽。

11. 手續費收入

<u>關係人名稱</u>	<u>91 年 度</u>	<u>90 年 度</u>
世華期貨公司	\$1,658	\$1,045

12. 再保支出

<u>關係人名稱</u>	<u>91 年 度</u>	<u>90 年 度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$81,414	\$12,813

子公司國泰人壽支付予 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. 再保支出。

13. 理賠支出

<u>關係人名稱</u>	<u>91 年 度</u>	<u>90 年 度</u>
	<u>保 險 理 賠</u>	<u>保 險 理 賠</u>
三井工程(股)公司	\$51,453	\$8,512
財團法人國泰綜合醫院	3,195	178
合 計	\$54,648	\$8,690

上開保險理賠，係按保險契約約定，其款項於已決後十五日內支付。

14. 佣金費用

<u>關係人名稱</u>	<u>91 年 度</u>	<u>90 年 度</u>
國泰人身保險代理人股份有 限公司	\$27,531	\$0
世華人身保險代理人股份有 限公司	63,449	0
合 計	<u>\$90,980</u>	<u>\$0</u>

15. 處理簽帳卡業手續費

<u>關係人名稱</u>	<u>91 年 度</u>	<u>90 年 度</u>
華卡企業公司	\$261,753	\$174,606

16. 存出保證金

	<u>91 年 12 月 31 日</u>	<u>90 年 12 月 31 日</u>
萬寶開發股份有限公司	\$0	\$600,000
世華租賃股份有限公司	42,180	42,000
合 計	<u>\$42,180</u>	<u>\$642,000</u>

17. 捐 贈

	<u>91 年 度</u>	<u>90 年 度</u>
財團法人國泰人壽慈善基金會	\$0	\$20,000
財團法人國泰綜合醫院	350,000	0
合 計	<u>\$350,000</u>	<u>\$20,000</u>

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

18. 其他費用(業務費用)

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

19. 修繕費(管理費用)

	91 年 度	90 年 度
霖園公寓大廈管理維護股份有 限公司	\$961,687	\$840,969
國泰建設股份有限公司	4,286	263
合 計	\$965,973	\$841,232

20. 暫付及待結轉帳項

	91 年 12 月 31 日	
	交 易 性 質	金 額
國泰證券投資顧問(股)公司	暫 付 款	\$616

廿四、質押之資產

(一)子公司國泰人壽：

截至民國 91 年及 90 年 12 月 31 日止，定期存款係提供作為子公司國泰人壽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。

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
長期債券投資	\$7,730,262	\$9,045,139
定 期 存 款	711,550	739,850
合 計	\$8,441,812	\$9,784,989

抵押資產係以帳面淨額表達。

(二)子公司國泰世紀產險：

資 產 名 稱	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
政 府 公 債	\$365,199	\$370,115

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 91 年及 90 年 12 月 31 日止，子公司國泰世紀產險按保險法規定以政府公債分為 365,199 仟元及 370,115 仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

(三)子公司世華銀行：

(1)截至民國 90 年 12 月 31 日止，子公司世華銀行存放同業中包含繳存有關機關作為承作業務擔保品之定期存單金額為 120,000 仟元。

(2)截至民國 91 年 90 年 12 月 31 日止，子公司世華銀行買入票券中分別有 16,509,096 仟元及 1,452,825 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。

廿五、重大承諾事項及或有事項

(一)子公司國泰人壽保險(股)公司

子公司國泰人壽保險(股)公司截至民國 91 年 12 月 31 日止，已簽訂委建或買賣合約而尚未完結者計三筆，合約價款約 20.56 億元，截至民國 91 年 12 月 31 日止已支付約 14.68 億元。

(二)子公司國泰世紀產物保險(股)公司

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

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司於 91 年 4 月 30 日接獲 89 年度之核定通知書，其中公債前手息扣繳稅款應補繳金額為 5,029 仟元，公債溢價轉列收入核定應補繳金額為 2,661 仟元，子公司國泰世紀產物保險(股)公司不服核定內容，目前已申請復查。

3. 截至民國 91 年 12 月 31 日止，子公司國泰世紀產物保險(股)公司已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

年 度	金 額
92.01.01 ~ 92.12.31	\$52,919
93.01.01 ~ 93.12.31	55,766
94.01.01 ~ 94.12.31	57,393
95.01.01 ~ 95.12.31	59,070
96.01.01 ~ 96.12.31	60,797
合 計	<u>\$285,945</u>

(三) 子公司國泰商業銀行(股)公司

民國 91 年 12 月 31 日計有下列承諾事項及或有事項：

1. 為客戶發行商業本票及向其他銀行借款擔當保證之金額為 6,095,916 仟元。子公司國泰商業銀行(股)公司依當年度保證款項，就其可能發生之呆帳情形，酌予提列之保證責任準備計 10,000 仟元。
2. 客戶委託開發但尚未使用之信用狀餘額為 563,490 仟元。
3. 子公司國泰商業銀行(股)公司因營業需要簽訂重大裝修工程及電腦軟體採購合約，截至民國 91 年 12 月 31 日包括已交貨惟尚未驗收及測試完成之重大裝修工程及電腦軟體採購金額為 278,506 仟元。
4. 賣出附買回條件之債券及票券，應依約買回之總價款計 7,927,271 仟元。
5. 子公司國泰商業銀行(股)公司因營業需要簽訂若干辦公室租賃契約(含向關係人租賃辦公室，參見附註廿四)，子公司國泰商業銀行(股)公司依約支付租賃保證金，民國 91 年 12 月 31 日餘額為 48,185 仟元。未來五年依現有租約應支付租金如下：

年 度	金 額
92.01.01~92.12.31	\$ 183,919
93.01.01~93.12.31	188,819
94.01.01~94.12.31	24,413
95.01.01~95.12.31	15,588
96.01.01~96.12.31	99
	<u>\$ 412,838</u>

## 6. 信託資產／負債

子公司國泰商業銀行(股)公司依信託業法規定，經營各種信託業務，民國91年及90年12月31日子公司國泰商業銀行(股)公司信託資產／負債餘額分別為5,434,847仟元及946,075仟元。

### (四) 子公司世華聯合商業銀行(股)公司

截至民國91年12月31日止，計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

#### 1. 代理及保證資產與負債：

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

#### 2. 截至民國91年12月31日止，世華銀行因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

(1) 民國86年度世華銀行信託部保管之公元得利基金，依公元投信公司指示付款新台幣六億元作為中興銀行定期存款，事後發現定期存單係蘇忠峰偽造，但世華銀行所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，世華銀行認為中興銀行不當得利請求返還。此案件目前仍在台灣高等法院審理中。

(2)民國 85 年度世華銀行中壢分行保管箱遭竊，部份未達成和解協議之承租戶請求賠償新台幣二千四百餘萬元。此案第二審高等法院判決世華銀行應賠償客戶損失 12,634 仟元，世華銀行不服，已提上訴，目前係由最高法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致世華銀行遭受損害案，世華銀行請求中興保全公司賠償相關損失，此案經高等法院裁定在前案尚未判決終結前暫停訴訟程序。

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

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

3. 截至民國 91 年 12 月 31 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 717,528 仟元，已支付價款 559,050 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

#### 廿六、重大之災害損失

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

#### 廿七、重大之期後事項

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

#### 廿八、其他重要事項

##### (一)員工退休金相關資訊

本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 91 年及 90 年之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：



## 1. 本公司退休基金提撥狀況

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

### 本公司精算假設

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

## 2. 子公司國泰人壽

(1) 子公司國泰人壽於民國 70 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，管理委員會成立前按薪資總額百分之四提列，成立後按薪資總額百分之八提列。民國 91 年度及 90 年度提撥退休金分別為 301,062 仟元及 401,660 仟元。

(2) 子公司國泰人壽於民國 91 年底依精算結果所補列之應計退休金負債為 0 元，並產生未認列過渡性淨資產 3,029,591 仟元，致預計本期之淨退休金成本為借餘 1,021,739 仟元，另本期提撥之退休基金 301,062 仟元因低於淨退休金成本，已將其差額沖轉預付退休金。

(3) 子公司國泰人壽依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 91 年及 90 年之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

① 退休基金提撥狀況

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
(1) 既得給付義務	(\$4,719,843)	(\$4,275,960)
(2) 非既得給付義務	(3,246,744)	(2,770,200)
(3) 累積給付義務	(7,966,587)	(7,046,160)
(4) 未來薪資增加之影響數	(1,872,973)	(1,723,336)
(5) 預計給付義務	(9,839,560)	(8,769,496)
(6) 既得給付	(7,266,281)	(6,885,074)
(7) 退休基金資產公平價值	8,171,944	8,607,006
(8) 提撥狀況 = (5) + (7)	(1,667,616)	(162,490)
(9) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	(3,029,591)	(3,408,290)
(10) 未認列前期服務成本	465,601	517,334
(11) 未認列退休金損(益)	4,308,536	3,851,053
(12) 補列之應計退休金負債	0	0
(13) 期末(應付退休金負債)/預付退休金 = (8) + (9) + (10) + (11) + (12)	<u>\$76,930</u>	<u>\$797,607</u>

② 精算假設

(1) 折現率		4.00%
(2) 薪資調整率	內勤員工	3.00%
	外勤員工	： 係年資調整
(3) 退休基金資產預期長期投資報酬率		4.00%

3. 子公司國泰世紀產險

(1) 子公司國泰世紀產險民國 85 年度以前按每月薪資給付總額百分之二提列退休金，於民國 86 年 12 月 9 日業經台北市政府勞工局函北市勞二字第 8623623200 號核准設置職工退休基金管理委員會，自 86 年度起按薪資總額百分之六提撥退休金，並於民國 88 年 7 月 20 日業經台北市政府勞工局函北市勞二字第 8822259100 號核准自民國 88 年度起按薪資總額百分之三點一四提撥退休金並存入中央信託局，並將精算師精算之淨退休金成本與提撥至中央信託局差額提存至國泰商業銀行國泰世紀產物保險股份有限公司職工退休基金管理委員會帳戶。民國 91 年度及 90 年度提撥退休金費用分別為 25,516 仟元及 17,317 仟元。

(2) 子公司國泰世紀產險計發退休金係按任職滿 15 年者給與 30 個基數，滿 15 年以後滿一年加發一個基數，滿 20 年以後，每增一年加發二個基數，滿 25 年時，另行一次加發二個基數，但最高仍以 61 個基數為限；員工任職未滿 15 年者，另按員工退職之規定計發退職金。

(3) 子公司國泰世紀產險依據財務會計準則公報第 18 號處理 91 年度及 90 年度之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

#### A. 退休基金提撥狀況

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
(1) 既得給付義務	(\$23,399)	(\$14,292)
(2) 非既得給付義務	(85,163)	(64,298)
(3) 累積給付義務	(108,562)	(78,590)
(4) 未來薪資增加之影響數	(51,320)	(40,524)
(5) 預計給付義務	(159,882)	(119,114)
(6) 退休基金資產公平價值	103,020	76,858
(7) 既得給付	53,863	40,554
(8) 提撥狀況 = (5) + (6)	(56,862)	(42,256)
(9) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	9,284	9,863
(10) 未認列前期服務成本	0	0
(11) 未認列退休金損(益)	47,578	32,393
(12) 補列之應計退休金負債	(5,542)	(1,733)
(13) 期末(應付退休金負債)/預付退休金 = (8) + (9) + (10) + (11) + (12)	(\$5,542)	(\$1,733)

#### B. 淨退休金成本

	91 年 度	90 年 度
(1) 服務成本	\$22,633	\$16,696
(2) 利息成本	5,310	4,591
(3) 退休基金資產之預期報酬	(4,031)	(4,550)
(4) 過渡性給付義務(淨資產)攤銷數	580	580
(5) 前期服務成本攤銷數	0	0
(6) 退休金損益攤銷數	1,024	0
(7) 淨退休金成本(1) + (2) + (3) + (4) + (5) + (6)	\$25,516	\$17,317

### C. 精算假設

	91 年 度	90 年 度
(1)折現率	4.30%	4.50%
(2)薪資調整率(內勤)	2.50%	3.00%
(3)薪資調整率(外勤)	1.08%~8.69%	1.08%~8.69%
(4)退休基金資產預期長期投資報酬率	4.30%	4.50%

#### 4. 子公司國泰銀行

子公司國泰銀行依據精算師報告，退休金給付與基金提撥狀況如下：

	91. 12. 31	90. 12. 31
給付義務：		
既得給付義務	\$ (100,097)	(79,328)
非既得給付義務	(80,011)	(51,342)
累積給付義務	(180,108)	(130,670)
未來薪資增加之影響數	(32,320)	(37,240)
預計給付義務	(212,428)	(167,910)
退休基金資產公平價值	241,715	214,492
提撥狀況	29,287	46,582
未認列退休金損(益)	1,052	(13,909)
未認列過渡性淨資產	(30,339)	(32,673)
應付退休金負債	\$ -	-

截至民國91年及90年12月31日止，符合職工退休離職辦法員工之既得給付各為197,359仟元及162,898仟元。

子公司國泰銀行淨退休金成本組成項目如下：

	91年度	90年度
服務成本	\$ 32,445	28,791
利息成本	7,463	8,579
退休金資產實際報酬	(5,211)	(9,279)
攤銷與遞延數	(6,910)	(5,196)
淨退休金成本	\$ 27,787	22,895

精算假設如下：

	91年度	90年度
折現率	3.75%	4.50%
薪資調整率	1.00%	1.50%
退休金資產預期報酬率	3.75%	4.50%

民國91年及90年度實際支付退休離職金分別為5,775仟元及10,127仟元。

#### 5. 子公司世華銀行

子公司世華銀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。民國九十一年及九十年度淨退休金成本組成項目如下：

	91 年度	90 年度
服務成本	\$241,665	\$248,563
利息成本	153,972	177,115
退休基金資產預期報酬	(125,279)	(161,281)
淨攤銷數額	37,055	34,832
淨退休金成本	\$307,415	\$299,229

民國91年及90年12月31日之基金提撥狀況與帳載退休金調節如下：

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
給付義務：		
既得給付義務	\$(462,135)	\$(569,434)
非既得給付義務	(1,359,971)	(1,209,519)
累積給付義務	(1,822,106)	(1,778,953)
未來薪資增加之影響數	(1,310,680)	(1,850,492)
預計給付義務	(3,132,786)	(3,629,445)
退休基金資產公平價值	2,115,712	2,901,879
提撥狀況	(1,017,074)	(727,566)
未認列過渡性淨給付義務	278,659	313,491
未認列退休金損失	738,415	414,075
預付退休金	\$-	\$-

主要精算假設如下：

	91年12月31日	90年12月31日
折現率	3.5%	5%
未來薪資水準增加率	3.5%	5%
退休基金資產預期長期投資報酬率	3.5%	5%

截至民國91年及90年12月31日止，依子公司世華銀行職工退休辦法之員工既得給付分別為557,065仟元及774,227仟元。

## (二) 衍生性金融商品相關資訊

### (1) 目的

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

### (2) 信用及市場風險

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

### (3) 現金流量及需求

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

### (4) 商品性質及條件

#### 遠期外匯合約

①遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。

②截至民國91年12月31日止，已發生之兌換損失為54,309仟元分3年攤提，本公司尚未到期之遠期外匯合約為美金700,000仟元，該遠期外匯合約自91年5月20日起共計5年。

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

#### 外幣選擇權

- ①本公司簽訂外幣買入選擇權契約係歐式暨美式選擇權。
- ②本公司截至民國 91 年 12 月 31 日止，簽訂之外幣選擇權合約彙總如下：

91 年度：

交易對象	訂約日	到期日	合約金額 (仟元)
Goldman Sachs International	91.05.20	94.05.20; 96.05.20	USD\$700,000

#### 1. 子公司國泰人壽

##### (1) 目的

子公司國泰人壽民國 91 年 12 月 31 日持有衍生性商品為證券期貨交易合約、遠期外匯買賣合約及利率交換合約。證券期貨交易合約主要係為規避證券價格波動之風險。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。利率交換合約主要係為規避利率變動風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

##### (2) 信用及市場風險

期貨買賣合約及遠期外匯合約交易及利率交換合約之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，且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 91 年 12 月 31 日止期貨交易皆已平倉。

#### 遠期外匯合約

- ①遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。
- ②截至民國 91 年及 90 年 12 月 31 日止，子公司國泰人壽尚未到期之遠期外匯合約各為美金 3,790,000 仟元及 1,069,000 仟元，民國 91 年 12 月 31 日遠期外匯到期日為民國 92 年 1 月 3 日至 93 年 1 月 2 日。

#### 91 年 12 月 31 日

類 別	外 幣	合 約 金 額 (仟 元)	公 平 市 價 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
遠期外匯及換 匯換利	美 金	USD6,480,000	\$224,393,948	\$224,351,730

上述遠期外匯及換匯換利合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨 資 產	金 額(仟元)
短 期 投 資	USD6,480,000

子公司國泰人壽民國 91 年 12 月 31 日已到期遠期外匯買賣合約所認列之損益金額並不重大。

#### 利率交換合約



子公司國泰人壽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 91 年 12 月 31 日止，本公司簽訂之利率交換合約總數如下：

類別	幣別	期間	合約金額
利率交換	新台幣	91.05.02~98.12.16	\$24,200,000

## 2. 子公司國泰世紀產險

### (1) 目的

子公司國泰世紀產險民國 91 年 12 月 31 日持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。

### (2) 信用及市場風險

遠期外匯合約交易之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，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 91 年及 90 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 11,600 仟元及 0 仟元，民國 91 年度遠期外匯到期日為民國 92 年 12 月 18 日至 12 月 23 日。

91年12月31日

類 別	外 幣	合 約 金 額 (仟 元)	公 平 市 價 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
遠期外匯	美 金	USD11,600	\$403,135	\$402,609

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨 資 產	金 額(仟元)
長期國外債券投資	USD8,000

子公司國泰世紀產險民國 91 年遠期外匯買賣合約均尚未到期。

### 3. 子公司國泰銀行

#### (1) 外匯換匯合約

子公司國泰銀行承作外匯換匯合約係因應外匯業務之資金調度所需，換匯合約於取得時以成本計價入帳，並於資產負債表日按該日即期匯率評價。民國91年12月31日止，因遠期外匯換匯合約所產生之應收及應付遠匯款以淨額表達，金額為應付遠匯款1,127千元；子公司國泰銀行所承作外匯換匯合約除已交割之即期交易外，其相對之尚未交割遠期外匯換匯合約計美金54,537千元、日圓860,170千元、歐元3,500千元及港幣1,600千元，到期日為民國92年1月1日至民國92年6月12日。

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

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

流動性風險係指無法如預期時間結清部位所產生之風險。子公司國泰銀行藉上述之授信核准、設定部位限額、訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。

子公司國泰銀行持有或發行之外匯合約，係以國際主要貨幣交易：如美金、歐元、加幣及日圓等，流動性高並藉由多樣化之標的以降低其市場價值變動之風險。

## (2) 選擇權交易

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

## (3) 截至民國 91 年 12 月 31 日止，子公司國泰銀行簽訂尚未到期之衍生性金融商品交易合約其名目本金及公平價值，列示如下：

	<u>91.12.31</u>	
	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
交易目的—		
換匯合約	\$ 2,407,785	(1,390)
選擇權	179,686	0

## 4. 子公司世華銀行

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

(1) 合約金額或名日本金金額及信用風險 (單位：美金仟元)

金融商品	91年12月31日		90年12月31日	
	合約金額	信用風險	合約金額	信用風險
與匯率有關合約				
遠期外匯合約				
買入	\$303,249	\$1,426	\$136,345	\$305
賣出	456,145	12,687	181,723	4,594
與利率有關合約				
利率交換合約	177,050	7,460	168,668	993
換匯換利合約	87,510	782	105,398	1,787

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

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

利率交換合約係指不同計息方式，大部份係固定及浮動利率間依名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，子公司世華銀行於民國91年12月31日未結清之換利合約到期日區間約為五個月至六年五個月不等。換匯換利合約係包括於訂約日就不同種類貨幣本金之交換、合約期間內就不同計息方式之利率交換及到期日本金之再交換合約，子公司世華銀行於民國91年12月31日未結清之換匯換利合約到期日區間約為四個月至三年一個月不等。子公司世華銀行此兩項非交易性之交換合約其目的主要係為規避資產負債中部份外幣有價證券、外匯定期存款及外幣資金缺口之匯率及利率風險。由於子公司世華銀行僅與國際知名之金融同業，依其全球排名及信用評等授予額度後，在額度內承作交易，故信用風險均屬有限。

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

## (2) 市場價格風險

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

項 目	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
利率風險值	\$761,066	\$38,203
外匯風險值	274,550	179,528

子公司世華銀行衍生性金融商品整體市場價格風險值小於上述各種風險值之加總。

## (3) 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間及不確定性

子公司世華銀行於民國 91 年及 90 年 12 月 31 日從事各項衍生性金融商品之未來預期現金需求如下：(單位：美金仟元)

期 間	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
一年內	\$1,871	\$1,753
一年以上二年以內	1,434	951
二年以上三年以內	1,434	589
三年以上四年以內	1,235	543
四年以上	966	474

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

子公司世華銀行所持有之衍生性金融商品，與客戶承作之遠期外匯合約部份，流動性雖較低，惟因此類交易係為客戶之交易避險工具，承作時客戶須提出實際交易之證明，雙方依合約內容履行指定幣別買賣之交割，故其流動性風險較低；另與同業間承作之遠期外匯交易，則因初級市場活絡，可隨時進行反向操作，其流動性風險甚低。利率交換合約及換匯換利合約，次級市場有限，變現不易，惟因此類商品投資者均以持有至到期為主，故流動性風險有限。

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

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

(4) 當期衍生性金融商品所產生之淨損益於財務報表中之表達

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

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

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

選擇權交易合約，其名目本金並不予入帳，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

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

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

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

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

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

### (三)非衍生性金融商品相關資訊

1. 本公司民國 91 年 12 月 31 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值皆與估計公平價值相同。
2. 子公司國泰人壽民國 91 年及 90 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除下列項目外，餘皆與估計公平價值相同。

	91年12月31日		90年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
資 產				
短期投資	\$282,304,744	\$282,304,744	\$215,705,693	\$215,705,693

3. 子公司國泰世紀產險民國 91 年及 90 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與估計公平價值如下：

	91 年 12 月 31 日		90 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
資    產				
短期投資	\$2,063,054	\$2,172,225	\$2,185,214	\$2,185,214

4. 子公司國泰銀行

(1) 金融商品之公平價值

	91.12.31		90.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
現金及存拆放銀行同業	\$9,189,451	9,189,451	14,019,120	14,019,120
存放央行	11,645,740	11,734,851	9,386,515	9,405,955
買入票券淨額	6,698,083	6,698,083	2,888,419	2,888,419
應收款項	21,199,574	21,199,574	12,465,738	12,465,738
買匯貼現及放款淨額	110,364,439	110,364,439	106,276,766	106,276,766
長期投資	5,303,964	5,389,087	3,376,762	3,337,099
其他資產	8,564,256	8,596,358	4,129,654	4,130,366
<u>金融負債</u>				
同業存款及拆款	1,715,172	1,715,172	782,953	782,953
應付款項	4,730,370	4,728,980	3,451,505	3,445,810
存款	158,622,263	158,622,263	139,073,795	139,073,795
其他負債	153,704	153,704	134,077	134,077
<u>資產負債表外金融商品</u>				
融資保證	-	6,095,916	-	7,420,059

子公司國泰銀行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

①短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近或未來收付之價格與帳面價值相近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及存拆放銀行同業、存放央行中之存款準備金、應收款項、其他資產(不含催收款)、應付款項及其他負債。



- ②買入票券、存放央行中以有價證券繳存之存出信託資金準備、長期投資及其他資產，如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。
- ③買匯貼現及放款(含其他資產中之催收款)、銀行同業存款及存款因皆為付息之金融資產及負債，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- ④融資保證：其公平市價係以合約金額為準。

## (2)具有資產負債表外信用風險之金融商品

子公司國泰銀行由於承作貸款及發行信用卡，故有大量的授信承諾。子公司國泰銀行91年及90年度授信貸款，依貸款性質而有所不同，利率區間各為2.44%~12.47%及5.16%~16.79%，信用卡利率為19.89%。子公司國泰銀行亦提供融資保證客戶對第三者履行義務，此類擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

由於此類金融商品不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

子公司國泰銀行在提供貸款承諾及融資保證時，均需作嚴格的信用評估。子公司國泰銀行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，要求提供適當的擔保品。民國91年及90年12月31日具有擔保品之貸款占貸款總金額(未含信用卡業務)比率各約為78.77%及80.58%，融資保證持有之擔保品各約為34.49%及44.64%，為貸款及融資保證所要求提供之擔保品通常為定期存單、具流通性之有價證券或其他動產及不動產等。當客戶違約時，子公司國泰銀行會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

信用卡授信承諾不需擔保品，若有必要則依持卡人信用及繳款狀況，修正其信用額度。

子公司國泰銀行投資公司債信連結債券及美元利率連動債券時，均需作嚴格的信用評估。債券投資標的選擇標準，以發行者為財務健全，具國際知名度之金融機構或信用連結標的物符合Standard & Poor's Corporation評定長期債信達「BBB-」等級暨短期債信達「A-3」等級以上，或Moody's Investors Service評定長期債信達「Baa3」暨短期債信達「P-3」等級以上。民國91年度，所投資上述標的之債信評等皆達上述標準以上，並無重大信用風險。子公司國泰銀行定期評估發行者及信用連結標的物之信用及財務狀況，當發生信用異常時，子公司國泰銀行會適時採取必要因應措施，必要時得視情況處分債券。

### (3)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一人，或金融商品交易相對人雖有若干，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。

子公司國泰銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔子公司國泰銀行放款餘額達10%以上者，依產業別分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

	91.12.31	90.12.31
製造業	\$ 15,344,404	\$ 16,491,872
不動產及租賃業	15,600,693	17,125,564
其他(未達放款餘額10%以上者)	80,090,149	73,925,518
合計	<u>\$ 111,035,246</u>	<u>\$ 107,542,954</u>

子公司國泰銀行要求擔保之政策已於此附註(2)中載明。若交易相對人未能履約，且其提供之擔保品或其他擔保完全失去價值時，所可能發生之損失金額與合約金額相等。

## 5. 子公司世華銀行

### (1)金融商品之公平價值

子公司世華銀行於民國九1年及90年12月31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，子公司世華銀行估計其公平價值約當於帳面價值：(單位：新台幣仟元)

金融商品	91年12月31日		90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	\$119,821,935	\$121,285,506	\$149,006,489	\$150,516,120
企業投資	12,153,144	12,348,770	12,577,702	12,610,290

子公司世華銀行估計上表金融商品公平價值所使用之方法及假設為買入票券及企業投資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。子公司世華銀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。子公司世華銀行信用風險顯著集中之合約金額如下：(單位：新台幣仟元)

項 目	91年12月31日	90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	\$391,855,681	\$435,550,138
東南亞	9,474,148	8,337,174
東北亞	417,710	1,057,514
北美洲	6,602,262	6,261,143
其他	5,730,178	7,471,770
總 計	<u>\$414,079,979</u>	<u>\$458,677,739</u>
依產業型態分		
製造業	\$52,138,298	\$56,868,553
金融及保險業	25,815,297	28,682,013
不動產及租賃業	66,797,682	89,175,121
個人	166,615,700	176,117,185
其他	102,713,002	107,834,867
總 計	<u>\$414,079,979</u>	<u>\$458,677,739</u>
信用卡應收款—依客戶群分		
金 卡	\$8,596,710	\$7,496,612
普通卡	2,589,786	1,825,852
總 計	<u>\$11,186,496</u>	<u>\$9,322,464</u>

子公司世華銀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為合約金額。

(四)全權委託投資相關資訊

(1)子公司國泰人壽 91 年 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	91 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$1,000,211	\$936,044
附買回條件債券	5,077,614	5,077,614
短期票券	216,680	216,680
公債	907,013	975,373
活期存款	297,639	297,639
其他資產減負債之淨額	(10,009)	(10,009)
合計	\$7,489,148	\$7,493,341

投資項目	90 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$1,818,459	\$1,915,431
短期票券	675,434	675,434
定期存款	100,000	100,000
活期存款	564,218	564,218
其他資產減負債之淨額	3,046	3,046
合計	\$3,161,157	\$3,258,129

截至民國 91 年度及 90 年度全權委託之資金額度為 7,500,000 仟元及 3,000,000 仟元。

(2)子公司國泰世紀產險 91 年 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其操作項目如下：

投資項目	91年12月31日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$15,348	\$15,088
活期存款	76,985	76,985
其他資產減負債之淨額	(104)	(104)
合計	\$92,229	\$91,969

截至民國 91 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為 100,000 仟元。

(五) 海外第一次無擔保可轉換公司債相關資訊

本公司於民國 91 年 4 月 9 日經董事會決議，發行海外可轉換公司債，用以支應國內、外併購及事業整合所需資金，發行總額以美金十億元為上限。業經財政部證券暨期貨管理委員會於民國 91 年 5 月 6 日(九一)台財證(一)第一一八九五八號函核准發行金額上限為美金十億元。實際發行情形如下：

1. 發行總額：美金七億元。
2. 發行期間：民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日。
3. 票面利率：0%。
4. 還本付息日期及方式：到期還本，並按殖利率年利率 2.75%加計利息補償金計算至到期日。
5. 擔保情形：無擔保。
6. 受託人：美國紐約銀行。
7. 轉換辦法：
  - (1) 轉換期間：發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止。
  - (2) 轉換價格及其調整：

①發行時轉換價格：每股 60 元。

②預計約可轉換股數：普通股 403,433,333 股

③股票停止過戶期間不得申請轉換。

④轉換價格調整之情形：

(A)現金增資、無償配股。

(B)以發行新股方式分派員工紅利。

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

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

9. 贖回或提前清償之條款：

(1)提前贖回：

有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：

①本公司在發行滿三年後，如發行公司普通股在台灣證券交易所之收盤價格，連續三十個交易日收盤價格均達轉換價格 130%以上。

②超過 90%之本債券已贖回、買回、註銷或行使轉換權。

③中華民國稅務法令變更，致使本公司於發行日或發行日之後，雖運用合理之努力仍無法避免因本債券而增加稅賦負擔。

(2)債券持有人賣回權：

①債券持有人得於發行滿第三年時，要求本公司將債券全部或部份贖回。

②若本公司之普通股於台灣證券交易所停止交易或下市時，債券持有人得依規定要求本公司依面額加計利息補償金，贖回全部債券。

(六)合併基礎計算之資本適足性比率：

本公司 91 年 12 月 31 日集團合格資本淨額為 143,896,292 仟元，集團法定資本總額為 75,704,127 仟元，合併計算集團資本適足率為 190.08%。

(七)依金融控股公司法等四十六條規定應公告事項：

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

單位：新台幣佰萬元

姓名或名稱	註明關係情形	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、中華電信	同一法人	33,974	普通股
合計		33,974	30.64%
二、國泰金控集團			
國泰金控	同一關係企業	14,455	股票-短期、
國泰金控	同一關係企業	108	債券 RP
國泰金控	同一關係企業	8	租金
國泰人壽	同一關係企業	494	授信
國泰人壽	同一關係企業	181	房租、保證金
國泰銀行	同一關係企業	174	租金、押租金
國泰銀行	同一關係企業	213	債券 RS
國泰產險	同一關係企業	60	租金、押租金
國泰建設	同一關係企業	61	房租、保證金、押租金
國泰授信	同一關係企業	7,330	普通股、基金、投資
國泰證券	同一關係企業	11	租金、押租金
國泰醫院	同一關係企業	123	租金、押租金
三井工程	同一關係企業	119	票券 RP
三井工程	同一關係企業	5,589	工程契約
三井工程	同一關係企業	27	租金、押租金
神坊資訊	同一關係企業	32	租金
國泰醫院	同一關係企業	1,174	授信
國泰人身保險代理	同一關係企業	18	股票-長期
國泰財產保險代理	同一關係企業	8	股票-長期
怡泰創投	同一關係企業	170	股票-長期
宏遠創投	同一關係企業	40	股票-長期
合計		30,395	27.41%
三、台塑集團			
台塑訊科	同一關係企業	4	授信
台灣化學纖維	同一關係企業	1,460	授信
台灣化學纖維	同一關係企業	721	公司債
福懋科技	同一關係企業	198	授信
福懋興業	同一關係企業	200	公司債
南亞科技	同一關係企業	218	授信

南亞科技	同一關係企業	3,000	放款
南亞塑膠工業	同一關係企業	755	公司債
南亞塑膠工業	同一關係企業	169	股票
南亞塑膠工業	同一關係企業	3,794	股票
南亞塑膠工業	同一關係企業	612	授信
台灣塑膠工業	同一關係企業	1,198	授信
台灣塑膠工業	同一關係企業	380	公司債
台灣塑膠工業	同一關係企業	133	股票
台塑石化	同一關係企業	5,856	授信
台塑石化	同一關係企業	200	公司債
麥寮汽電	同一關係企業	498	授信
美國台塑	同一關係企業	1,274	授信
美國南亞	同一關係企業	1,191	授信
南亞科技	同一關係企業	700	授信
麥寮工業區專用港管理	同一關係企業	387	授信
Formosa A. B. C. D. Marine	同一關係企業	158	授信
美國台塑路易斯安那廠	同一關係企業	637	授信
Formosa Group Ocean Marine	同一關係企業	348	授信
合計		24,091	21.72%
四、長榮集團			
長榮海運	同一關係企業	100	公司債
長榮海運	同一關係企業	100	短票
長榮海運	同一關係企業	512	授信
長雄開發	同一關係企業	150	授信
長鴻營造	同一關係企業	200	授信
立榮海運	同一關係企業	80	授信
長榮國際	同一關係企業	1,500	授信
長榮航空	同一關係企業	191	短票
長榮航空	同一關係企業	3,923	授信
榮剛材料科技	同一關係企業	198	授信
環世國際物流	同一關係企業	14	授信
長榮航太	同一關係企業	6	授信
新台旅行社	同一關係企業	10	授信
長榮開發	同一關係企業	597	授信
立榮航空	同一關係企業	1,495	授信
長榮能源科技	同一關係企業	30	授信
長榮空運倉儲	同一關係企業	430	授信
新桃電力	同一關係企業	733	授信
娜路彎大酒店	同一關係企業	1,140	授信
Greencompass Marine	同一關係企業	417	授信
JulyFortune747-02 Limited	同一關係企業	161	授信
合計		11,987	10.81%
五、國家金融安定基金管理委員會	同一法人	10,474	
合計		10,474	9.44%
六、統一集團			
統一企業	同一關係企業	2,050	授信
統一綜合證券	同一關係企業	1,553	授信
統一實業	同一關係企業	200	授信
統一企業	同一關係企業	70	股票
統一投信	同一關係企業	4,878	基金
統一東京	同一關係企業	35	授信
統一國際開發	同一關係企業	340	授信
統合開發	同一關係企業	619	授信
Cayman Ton Yi Industrial	同一關係企業	46	授信
合計		9,791	8.83%



七、群益投信			
群益投信	同一法人	7,595	普通股
群益安穩	同一法人	1,001	債券 RP
群益安信	同一法人	800	債券 RP
合計		9,396	8.47%
八、聯電集團			
聯華電子	同一關係企業	6,803	普通股
聯華電子	同一關係企業	456	授信
友達光電	同一關係企業	1091	授信
友達光電	同一關係企業	50	股票-短期
合計		8,400	7.57%
九、國際投信			
國際投信	同一法人	7,823	普通股
國際萬能	同一法人	470	債券 RP、股票型基金
合計		8,293	7.48%
十、新光集團			
瑞新興業	同一關係企業	100	授信
九如實業	同一關係企業	19	授信
鴻新實業	同一關係企業	130	授信
新光吳火獅紀念醫院	同一關係企業	100	授信
啟業化工	同一關係企業	40	授信
新光合纖	同一關係企業	30	短票
新光三越百貨	同一關係企業	594	工程款、租金、押租金
九如租賃	同一關係企業	70	授信
新壽綜合證券	同一關係企業	154	授信
百動投資	同一關係企業	20	授信
Thai Shinkong Industry	同一關係企業	272	授信
台新金控	同一關係企業	4	股票
台證證券	同一關係企業	250	短票
新光投信	同一關係企業	4,833	普通股
合計		6,616	5.97%
十一、保誠投信			
保誠投信	同一法人	5,462	普通股
保誠威寶	同一法人	900	債券 RP
保證獨特	同一法人	156	債券 RP、股票型基金
合計		6,518	5.88%
十二、彰化銀行			
	同一法人	6,010	普通股
合計		6,010	5.42%
十三、盛華投信			
	同一法人	5,896	普通股
合計		5,896	5.32%
十四、遠雄集團			
遠東建設事業	同一關係企業	614	授信
大都市建設開發	同一關係企業	4,033	授信
趙藤雄	同一關係人	1,046	授信
合計		5,693	5.13%
十五、基泰建設集團			
基泰建設	同一關係企業	3,276	授信
樹德國際開發顧問	同一關係企業	35	授信
高意建設	同一關係企業	998	授信
陳振豐	同一關係人	980	授信
鄧琬齡	同一關係人	6	授信
鄭肇基	同一關係人	6	授信
洪濬仁	同一關係人	5	授信
陳淞澗	同一關係人	100	授信
合計		5,406	4.87%

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

(八)重大合約：無。

(九)財務報表表達

民國90年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國91年度財務報表之表達。

(十)其 他

## 1. 子公司國泰人壽

- (1) 為配合保險業之實務需要，財政部於民國 90 年 2 月 12 日台財保字第 0890712138 號函以個案核准方式，核准子公司國泰人壽得基於避險需要，准其就實際投資有價證券額度內，從事避險性期貨契約交易。
- (2) 子公司國泰人壽於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元作為股本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限公司，從事經營人身保險業務，現階段仍在籌備階段，尚未實質投資。

## 2. 子公司國泰銀行

子公司國泰銀行為拓展信用卡業務，與太平洋崇光百貨公司策略聯盟，並與該公司發行聯名卡，且自該公司整批購入記帳卡轉換為聯名卡之業務，子公司國泰銀行預估太平洋崇光百貨記帳卡有效移轉為聯名卡數計算之購買金額為 840,000 千元，該金額按預計經濟效益期間自民國 91 年起分四年平均攤銷。

## 3. 子公司世華銀行

- (1) 為積極處理不良債權並降低逾放比率，子公司世華銀行於民國 91 年 6 月 10 日經董事會同意出售帳列逾放金額 4,600,000 仟元，加計部分已加速轉銷呆帳之本金及利息約 3,400,000 仟元，合計約 8,000,000 仟元之不良債權。前述出售案，業已於民國 91 年 10 月 24 日與中華開發資產管理股份有限公司簽訂不良債權讓與書，依約於民國 91 年 10 月 31 日前由買方付足交易價款 20% 之履約保證金及頭款，嗣後於民國 91 年 12 月 20 日完成債權交割，買方同時再支付 30% 之交易價款；債權交割後滿六個月及十二個月分別再支付 25% 之剩餘價款。
- (2) 行政院金融重建基金依行政院金融重建基金設置及管理條例規定，委託中央存款保險公司(以下簡稱“中存保公司”)處理經營不善金融機構，中存保公司依其所代行之職權與子公司世華銀行簽訂「概括讓與／承受農會信用部契約」，約定子公司世華銀行分別以民國 90 年 9 月 1 日及 9 月 15 日為概括讓與承受基準日，承受台北市松山區農會信用部及屏東縣屏東市農會信用部之全部資產與負債，並依子公司世華銀行所承之農會信用部負債超過資產之差額由中存保公司另與子公司世華銀行簽訂「賠付契約」，辦理補償事宜。子公司世華銀行業於民國 90 年 12 月 14 日收到中存保公司依前述賠付契約所補償之款項共計 4,654,000 仟元。

## 廿九、附註揭露事項

### 1. 重大交易事項相關資訊

	項 目	附 表
1	資金貸與他人	不適用
2	為他人背書保證	不適用
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
9	從事衍生性商品交易	附註廿八 (二)

### 2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	附表二
2	為他人背書保證	附表三
3	期末持有有價證券情形	附表四
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表五
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表六
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表七
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
9	從事衍生性商品交易	附表廿八 (二)
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表八

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第104頁至第118頁。

3. 大陸投資資訊：無。

### 三十、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，子公司係屬金融保險業為單一產業別。

(二) 地區別財務資訊：本公司並無重要國外營運機構。

(三) 外銷銷貨資訊：無。

(四) 重要客戶資訊：無。

卅一、子公司相關資訊

(一)具控制性之子公司簡明資產負債表及損益表

1. 簡明資產負債表：

單位：新台幣仟元

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

2. 簡明損益表：

單位：新台幣仟元

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

註：國泰商業銀行股份有限公司於民國 91 年 4 月 11 日出售不良債權予資產管理公司，該出售不良債權損失計 1,894,609 仟元，依據金融機構合併法第十五條規定，自民國 91 年 4 月起分五年逐月攤銷。截至民國 91 年 12 月 31 日止，未攤銷出售不良債權損失計 1,610,418 仟元帳列其他資產，應於當期認列費用，民國九十一年度將因此使各項提存應增加 1,610,418 仟元，稅前淨利應減少 1,610,418 仟元，所得稅利益應增加 402,605 仟元，稅後淨利應減少 1,207,813 仟元。本公司於認列該子公司投資損益時，係採一次性認列為當期費用，故國泰商業銀行股份有限公司民國 91 年度簡明資產負債表及簡明損益表係按調整後金額列示。

(二)銀行子公司依財務會計準則公報第二十八條「銀行財務報表之揭露」規定應

揭露事項如下：

1. 備抵呆帳變動表

(1) 子公司國泰銀行

	91. 12. 31			
	應收信用	催收款—		
	放款之	卡款等無法	放款無法	
	潛在風險	回收風險	回收風險	合 計
期初餘額	\$1,266,188	171,783	944,347	2,382,318
本期提列(迴轉)呆帳費用	(581,870)	39,697	2,299,173	1,757,000
沖銷放款及帳款	(13,511)	-	(2,214,703)	(2,228,214)
收回已沖銷之放款及帳款	-	-	374,376	374,376
期末餘額	<u>\$ 670,807</u>	<u>211,480</u>	<u>1,403,193</u>	<u>2,285,480</u>

	90. 12. 31			
	應收信用	催收款—		
	放款之	卡款無法	放款無法	
	潛在風險	回收風險	回收風險	合 計
期初餘額	\$1,211,612	45,458	180,093	1,437,163
信託資金帳轉入數	47,027	-	16,899	63,926
本期提列呆帳費用	9,400	126,325	1,253,475	1,389,200
沖銷放款及帳款	(1,851)	-	(867,334)	(869,185)
收回已沖銷之放款及帳款	-	-	361,214	361,214
期末餘額	<u>\$ 1,266,188</u>	<u>171,783</u>	<u>944,347</u>	<u>2,382,318</u>



## (2) 子公司世華銀行

	91 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	\$3,965,035	\$251,974	\$4,217,009
本期提列數	22,778,155	-	22,778,155
沖銷數	(22,209,658)	-	(22,209,658)
收回已沖銷數	2,087,175	-	2,087,175
本期重分類	-	(15,250)	(15,250)
匯率影響數	3,302	-	3,302
期末餘額	\$6,624,009	\$236,724	\$6,860,733

	90 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	\$3,644,836	\$283,608	\$3,928,444
本期提列數	5,813,018	-	5,813,018
承受農會信用部備抵呆帳	3,599,525	-	3,599,525
沖銷數	(9,503,519)	-	(9,503,519)
收回已沖銷數	214,312	-	214,312
本期重分類	196,863	(36,863)	160,000
匯率影響數	-	5,229	5,229
期末餘額	\$3,965,035	\$251,974	\$4,217,009

## 2. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

## (1) 子公司國泰銀行

資 產	91 年度		90 年度	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
存拆放銀行同業	\$12,586,456	2.05	10,097,833	3.66
存放央行	8,124,949	2.46	4,967,794	3.71
買入票券(不含股票及受益 憑證)	2,747,004	3.32	2,195,206	4.46
買匯貼現及放款	104,011,093	5.72	101,012,215	6.76
長期投資—債券	2,869,954	4.22	1,870,558	4.30
信用卡循環信用放款	11,564,282	19.47	5,045,973	20.07

負 債	91 年度		90 年度	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
銀行同業存款	\$767,199	2.25	664,786	3.71
活期存款	5,259,590	0.80	4,340,115	1.59
活期儲蓄存款	12,633,651	2.24	9,444,108	4.07
定期存款	49,175,891	2.58	33,601,780	4.45
郵匯局轉存款	16,581,416	2.81	14,143,522	4.55
定期儲蓄存款	51,348,284	3.11	51,559,862	4.92
可轉讓定期存款	3,942,132	2.74	2,749,507	4.62
撥入放款基金	129,704	3.74	117,683	4.21
信託資金	3,577,408	2.40	4,684,191	5.28

## (2) 子公司世華銀行

資 產	91 年度		90 年度	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
存放央行	\$28,412,703	1.83%	\$28,719,073	2.49%
定期存單及承兌匯票等	101,925,593	2.36%	85,639,192	4.09%
存拆放銀行同業	26,755,422	2.16%	20,861,490	3.88%
買匯、貼現及放款	384,047,932	5.66%	400,136,457	7.16%
公債、公司債及金融債券	60,182,698	4.38%	51,395,665	5.79%

負 債	91 年度		90 年度	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
銀行同業存拆放	\$42,140,365	2.38%	\$41,462,081	4.39%
活期存款	58,381,621	0.59%	50,431,324	1.47%
儲蓄存款	301,367,113	1.61%	270,374,117	3.36%
定期存款	179,785,854	2.30%	213,189,696	4.20%
可轉讓定期存單	7,611,840	2.37%	14,515,665	4.27%
央行及同業融資	2,236,281	2.33%	2,852,694	4.60%

## 3. 資產及負債之到期分行

### (1) 子公司國泰銀行

91. 12. 31

	超 過					合 計
	一個月內	一個月至 至六個月	超過六個 月至一年	超過一年 至 七 年	超過七年	
<b>資 產</b>						
現金及存拆放銀行同業	\$ 8,410,828	709,117	69,506	-	-	9,189,451
存放央行	10,882,941	200,000	-	400,000	162,799	11,645,740
買入票券總額	6,825,847	31,895	58,072	-	-	6,915,814
應收款項總額	20,702,573	39,713	537,406	113,382	-	21,393,074
買匯貼現及放款總額	2,590,542	9,933,295	12,413,889	41,007,846	45,089,674	111,035,246
長期投資—債券	-	23,610	521,295	1,395,998	3,192,278	5,133,181
合 計	<u>\$ 49,412,731</u>	<u>10,937,630</u>	<u>13,600,168</u>	<u>42,917,226</u>	<u>48,444,751</u>	<u>165,312,506</u>
<b>負 債</b>						
同業存款及拆款	\$ 1,515,172	-	200,000	-	-	1,715,172
應付利息	317,744	423,821	216,052	89,857	6,728	1,054,202
存款及匯款	43,201,254	46,936,474	56,953,866	7,928,471	3,602,198	158,622,263
合 計	<u>\$ 45,034,170</u>	<u>47,360,295</u>	<u>57,369,918</u>	<u>8,018,328</u>	<u>3,608,926</u>	<u>161,391,637</u>

90. 12. 31

	超 過					合 計
	一個月內	一個月至 至六個月	超過六個 月至一年	超過一年 至 七 年	超過七年	
<b>資 產</b>						
現金及存拆放銀行同業	\$ 12,568,100	1,451,020	-	-	-	14,019,120
存放央行	8,229,739	215,000	305,000	304,990	331,786	9,386,515
買入票券總額	1,305,184	1,186,085	93,948	349,211	-	2,934,428
應收款項總額	12,424,955	93,418	119,148	-	-	12,637,521
買匯貼現及放款總額	3,866,791	9,727,324	16,662,287	43,726,921	33,559,631	107,542,954
長期投資—債券	-	2,006	-	131,964	3,057,589	3,191,559
合 計	<u>\$ 38,394,769</u>	<u>12,674,853</u>	<u>17,180,383</u>	<u>44,513,086</u>	<u>36,949,006</u>	<u>149,712,097</u>
<b>負 債</b>						
同業存款及拆款	\$ 482,953	-	300,000	-	-	782,953
應付利息	475,225	739,226	327,057	75,694	11,821	1,629,023
存款及匯款	37,390,158	42,070,594	48,678,084	7,345,740	3,589,219	139,073,795
合 計	<u>\$ 38,348,336</u>	<u>42,809,820</u>	<u>49,305,141</u>	<u>7,421,434</u>	<u>3,601,040</u>	<u>141,485,771</u>

## (2) 子公司世華銀行

	91 年 12 月 31 日											
	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(註 1)	\$10,677,625	\$10,677,625	\$38,550,892	\$38,550,892	\$11,551,658	\$11,551,658	\$45,061,467	\$45,061,467	\$7,206,281	\$7,206,281	\$113,047,923	\$113,047,923
存拆放央行及銀行同業同業(註 2)	21,395,898	21,395,898	12,843,488	12,843,488	8,843,000	8,843,000	-	-	-	-	43,082,386	43,082,386
買匯、貼現及放款	135,662,375	133,708,562	69,102,968	67,886,138	53,484,764	52,506,258	130,486,769	128,509,824	12,204,400	11,987,485	400,941,276	394,598,267
<b>負 債</b>												
銀行同業存款(註 3)	\$9,549,499	\$9,549,499	\$16,030,160	\$16,030,160	\$5,405,800	\$5,405,800	\$11,772,881	\$11,772,881	\$-	\$-	\$42,758,340	\$42,758,340
定期性存款(註 4)	56,240,111	56,240,111	104,432,809	104,432,809	91,019,910	91,019,910	9,798,179	9,798,179	-	-	261,491,009	261,491,009
央行及同業融資	-	-	1,711,475	1,711,475	-	-	495,110	495,110	-	-	2,206,585	2,206,585
90 年 12 月 31 日												
	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(註 1)	\$62,771,047	\$62,771,047	\$30,269,004	\$30,269,004	\$5,168,276	\$5,168,276	\$31,078,399	\$31,078,399	\$13,396,747	\$13,396,747	\$142,683,473	\$142,683,473
存拆放央行及銀行同業同業(註 2)	9,711,761	9,711,761	8,941,440	8,941,440	12,997,600	12,997,600	-	-	-	-	31,650,801	31,650,801
買匯、貼現及放款	93,948,458	92,425,126	91,154,509	90,557,439	72,701,118	72,006,044	16,436,722	163,235,815	9,750,577	9,706,364	431,991,434	427,930,788
<b>負 債</b>												
銀行同業存款(註 3)	\$4,191,152	\$4,191,152	\$14,238,720	\$14,238,720	\$11,433,000	\$11,433,000	\$-	\$-	\$-	\$-	\$29,862,872	\$29,862,872
定期性存款(註 4)	53,636,438	53,636,438	119,369,325	119,369,325	121,688,726	121,688,726	13,995,413	13,995,413	-	-	308,689,902	308,689,902
央行及同業融資	1,401,600	1,401,600	1,347,541	1,347,541	-	-	521,218	521,218	-	-	3,270,359	3,270,359

註 1：買入票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。

(三) 與子公司及各子公司間進行業務或交易行為，共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

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

(四) 銀行子公司重要財務及業務狀況

1. 子公司國泰商業銀行(股)公司

(1) 資本適足性

單位：%

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

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

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

(2) 資產品質

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

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

註二：逾放比率＝逾期放款÷（放款餘額＋催收款）

註三：應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者（包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者。）

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

### (3)管理資訊

#### ①授信風險集中情形

	91.12.31		90.12.31	
對利害關係人授信金額	1,077,710		1,163,391	
利害關係人授信比率	0.83%		0.91%	
股票質押授信比率	2.84%		3.09%	
授信行業集中情形	行業別	比率%	行業別	比率%
	農林漁牧業	0.01	農林漁牧業	0.02
	礦業及土石採取業	-	礦業及土石採取業	-
	製造業	13.82	製造業	15.34
	水電燃氣業	0.71	水電燃氣業	0.75
	營造業	2.37	營造業	3.27
	批發、零售及餐飲業	2.66	批發、零售及餐飲業	4.18
	運輸、倉儲及通信業	1.23	運輸、倉儲及通信業	1.17
	金融、保險及不動產業	16.33	金融、保險及不動產業	21.33
	工商、社會及個人服務業	3.21	工商、社會及個人服務業	3.79
	私人(含信用卡循環信用)	59.66	私人(含信用卡循環信用)	50.15
	合計	100.00	合計	100.00

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

註二：對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

註三：利害關係人授信比率＝銀行法所定之對利害關係人授信金額÷授信總額。

註四：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

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

## ②轉投資事業概況

民國91年12月31日轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者。

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

## ③放款、催收款及投資損失準備提列政策：

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

備抵呆帳係放款、保證及應收款餘額依公司內部對各債權之信用評等或帳齡分析，考量擔保品之價值後評估可能發生之損失，並參酌財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列備抵呆帳，損失金額列於「各項提存」項下。另依財政部台財融第8874713號函規定，為配合營業稅法第十一條規定之修正，自民國88年7月1日起四年內，就經營本業之銷售額百分之三之相當金額，增加提列備抵呆帳。國泰銀行對放款延遲逾六個月以上者及確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

國泰銀行因出售不良債權發生之損失，依金融機構合併法第十五條按五年逐月平均攤銷，列於「各項提存」項下。惟本公司於認列該子公司投資損益時，係採一次性認列為當期費用。

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

④特殊記載事項：無。

民國 91 年 12 月 31 日

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬者	無
其 他	無

(4)獲利能力

單位：%

	91 年度	90 年度
資產報酬率	0.82	0.85
淨值報酬率	10.97	10.43
純 益 率	12.95	11.21

註一：資產報酬率＝稅前損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅前損益÷營業收入



## (5) 流動性

### 資產及負債之到期分析

民國 91 年 12 月 31 日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	一年以上
資 產	183,139,000	40,383,000	5,281,000	24,074,000	12,932,000	100,469,000
負 債	168,119,000	50,256,000	28,124,000	19,532,000	57,213,000	12,994,000
缺 口	15,020,000	(9,873,000)	(22,843,000)	4,542,000	(44,281,000)	87,475,000
累積缺口	15,020,000	(9,873,000)	(32,716,000)	(28,174,000)	(72,455,000)	15,020,000

註1：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份（不含外幣）之金額。

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

## (6) 市場風險敏感性

	91. 12. 31	90. 12. 31
利率敏感性資產與負債比率	82	36
利率敏感性缺口與淨值比率	(197)	(689)

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

註二：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感負債

## 2. 子公司世華銀行

### (1) 資本適足性

單位：%

項 目	91. 12. 31	90. 12. 31
自有資本比率	11.44	10.40
負債占淨值比率	1,107.51	985.51

## (2) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

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

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

二、逾放比率 = 逾期放款 ÷ (放款餘額(不含買入匯款) + 催收款)

## (3) 管理資訊

### ① 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

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

註：一、授信總額包括買匯、貼現及放款、應收承兌票款及應收保證款項。

二、對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

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

四、股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

## ②轉投資事業概況

民國 91 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
鴻義公司	556,773 (註)	99.99
世華國際租賃公司	2,151,612 (註)	99.97
台灣建築經理公司	67,307	30.15
世華期貨公司	1,702,779 (註)	99.82
台灣票券金融公司	1,013,941	24.57
越南 Indovina Bank	435,344	50.00
華卡企業公司	37,363	99.99
世華保險代理人公司	44,133	99.99
台灣金聯資產管理公司	1,000,000	5.68
群威創業投資公司	30,000	5.00
漢通創業投資公司	154,927	7.93
安豐企業公司	4,500	15.00
育華創業投資公司	40,000	5.00
策略性工業創投基金	170,019	-
國票聯合證券公司	1,045,000	10.31
台北智慧卡票證公司	25,000	5.00
群和創業投資公司	60,000	5.00

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

## ③放款、催收款及投資損失準備提列政策

買入票券跌價損失準備提列政策：於結算日就有公開、客觀市價之證券按成本與市價孰低者評價，國內外權益證券及非權益證券分別依其投資標的按總成本與總市價比較，當市價低於成本時，則提列備抵買入票券跌價損失，並認列為當期損失。

放款及催收款呆帳損失準備提列及沖銷政策：就買匯、貼現及放款(含催收款)之結算日餘額，依收回可能性予以評估，並參酌法令規定酌予提列，對於逾期未能收回之款項，經催收無望，且符合世華銀行「逾期放款催收款及呆帳處理辦法」及其他相關規定者，經提報董事會或常務董事會核准過後予以沖銷。

企業投資跌價損失準備提列政策：對於持有被投資公司有表決權股份比例未達百分之二十者，除對有公開、客觀市價之股權投資按成本與市價孰低者(總額比較法)評價外，其餘係按成本法評價；惟當被投資公司之價值確已減損，且回復希望甚小時，則提列備抵投資跌價損失。至於持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十(含)以上者則按權益法評價。

④特殊記載事項

民國 91 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

(4)獲利能力

單位：%

項 目	91 年度	90 年度
資產報酬率(稅前損益)	(1.75)	0.92
淨值報酬率(稅前損益)	(20.01)	9.83
純益率(稅前損益)	(36.32)	15.41

(5) 流動性

資產及負債之到期分析

民國 91 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年以上
資產	\$608,207,000	170,588,000	64,317,000	62,029,000	67,292,000	243,981,000
負債	609,462,000	102,015,000	57,616,000	67,228,000	93,197,000	289,406,000
缺口	(1,255,000)	68,573,000	6,701,000	(5,199,000)	(25,905,000)	(45,425,000)
累積缺口	(1,255,000)	68,573,000	75,274,000	70,075,000	44,170,000	(1,255,000)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份(不含外幣)之金額。

(6) 市場風險敏感性

單位：%

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

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份(不含外幣)之金額。

一、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債。

二、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

卅二、合併消除交易事宜

民國 91 年及 90 年度本公司與子公司間已銷除之交易事項如下：

交 易 內 容	會 計 科 目	91 年 度	90 年 度 (重 編)
1. 沖銷各子公司股東權益、依權益法認列之長期投資收益及合併公司相互持股	股 本	105,064,872	110,765,890
	資 本 公 積	5,098,647	6,090,523
	法定盈餘公積	30,840,658	28,167,672
	特別盈餘公積	257,487	235,141
	未指撥保留盈餘	145,786,975	809,020
	累積換算調整數	199,570	212,227
	長期投資未實現跌價損失	1,015,215	—
	備抵長投跌價損失	935,733	—
	庫 藏 股 票	7,333,863	7,333,863
	短 期 投 資	1,710,822	—
	備抵短期投資跌價損失	800,823	—
	長期股權投資	137,175,271	74,846,501
	少數股權投資	—	79,987,378
	遞延所得稅資產	402,605	—
	其 他 資 產	1,610,418	—
	投 資 收 益	13,535,077	137,135
	取得股權前淨利	9,277,294	10,462,332
	少數股權淨利	—	6,705,842
	各 項 提 存	1,610,418	—
	買賣票券利益	181,674	—
買賣票券損失	44,663	—	
所 得 稅 利 益	402,605	—	

交易內容	會計科目	91年度	90年度
2. 內部交易沖銷分錄	存款及匯款	37,244,860	24,394,027
	現金及約當現金	37,244,860	24,394,027
	預付款項	2,692	2,301
	預收款項	2,692	2,301
	應付費用	57,430	81,881
	應收款項	57,430	81,881
	利息收入	433,148	326,580
	利息支出	433,148	326,580
	保費收入	151,881	113,933
	保費支出	151,881	113,933
	租金收入	199,790	189,812
	租金支出	199,790	189,812
	存入保證金	51,359	44,784
	存出保證金	51,359	44,784
	其他收入	9,746	—
	營業費用	9,746	—
	理賠收入	17,700	13,102
保險賠款	17,700	13,102	

附表一：民國 91 年度期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元／仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	有價證券發行人與本公司之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單位數	帳面金額	持股比例	市價(每股淨值)	
國泰金融控股(股)公司	國泰人壽保險(股)公司/股票	本公司之子公司	長 期 投 資	5,068,615.765	\$55,889,135	100%	\$13.55	
	國泰世紀產物保險(股)公司/股票	本公司之子公司	長 期 投 資	231,700.560	2,569,340	100%	11.62	
	國泰商業銀行(股)公司/股票	本公司之子公司	長 期 投 資	1,234,608.245	11,714,723	100%	10.50	
	世華聯合商業銀行(股)公司/股票	本公司之子公司	長 期 投 資	3,971,562.668	53,667,277	100%	13.61	



附表二：轉投資事業資金貸與他人情形：

單位：新台幣仟元/美金仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額(註)
											名稱	價值		
1	China England Company Ltd.	Welly Co., LTD.	中期擔保放款	USD1,000	USD949	5.7028%	2	—	船舶貸款	USD10	船舶	USD1,017	船舶購價之8成	以不超過擔保品價值為限額
1	〃	Ally Co., LTD.	中期擔保放款	USD1,000	USD985	5.7573%	2	—	船舶貸款	USD10	船舶	USD1,138	船舶購價之8成	
1	〃	Cameron Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD1,378	USD1,300	5.7391%	2	—	船舶貸款	USD12	船舶	USD1,505	船舶購價之8成	

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

附表三：轉投資事業為他人背書保證情形：

單位：新台幣仟元/美金仟元

為他人背書保證者		背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	以財產擔保之背書保證金額	累積背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額 (註1)
編號	名稱	公司名稱	與本公司之關係						
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	\$100,804 (USD2,900)	\$100,804 (USD2,900)	\$100,804 (USD3,000)	4.61%	\$104,280 (USD3,000)
1	"	"	"	-	52,140 (USD1,500)	52,140 (USD1,500)	-	2.38%	69,520 (USD2,000)
1	"	"	"	-	38,236 (USD1,100)	38,236 (USD1,100)	-	1.75%	305,888 (USD8,800)

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

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

附表四 轉投資事業期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	有價證券發行人與本公司(持有公司)之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(股數)	帳面金額	持股比例	市價	
神坊資訊(股)公司	受益憑證 安穩證	無	短期投資	41,737.60	\$570	—	\$578	
	受益憑證 安穩信證	無	短期投資	919,498.00	10,000	—	10,084	
	受益憑證 盛華 1699	無	短期投資	3,044,197.34	35,143	—	35,458	
	受益憑證 國泰債	無	短期投資	2,824,617.10	30,695	—	30,816	
	受益憑證 怡富第一	無	短期投資	2,260,943.00	30,000	—	30,094	
霖園公寓大廈管理 維護(股)公司	受益憑證	無	短期投資	10,181,025.00	110,902	—	111,075	
怡泰創業投資(股) 公司	受益憑證 國泰債券基金	無	短期投資	9,535,777.50	103,596	—	104,035	
	受益憑證 中信債券基金	無	短期投資	1,041,185.49	14,432	—	14,664	
	神坊資訊(股)公司	子 公 司	長期投資	12,000,000.00	100,911	24.05%	—	
	穩懋半導體(股)公司	無	長期投資	300,000.00	8,400	0.12%	—	
	旭陽熱導	無	長期投資	522,000.00	22,284	1.74%	—	
	天擎積體電路	無	長期投資	450,000.00	5,395	6.07%	—	
	立錡科技	無	長期投資	533,919.00	22,094	1.78%	—	
	生華管顧	無	長期投資	37,500.00	1,294	5.00%	—	
	NANO AMP	無	長期投資	250,000.00	34,590	1.27%	—	
	BE-BEE	無	長期投資	3,051,471.00	0	8.31%	—	
	RF-IC	無	短期投資	250,000.00	8,680	0.63%	—	
	OPTIMER	無	短期投資	336,381.00	41,696	4.20%	—	
	Tera Power(E-comm)	無	短期投資	412,500.00	11,458	1.99%	—	
	Nova Crystal	無	短期投資	3,723,008.00	17,360	0.75%	—	
	宜特科技	無	短期投資	330,000.00	19,800	2.10%	—	
	Ic Media	無	短期投資	200,000.00	17,360	0.32%	—	
	Rasvia	無	長期投資	0	34,720	—	—	
	雷虎科技	無	長期投資	1,232,000.00	19,030	2.31%	—	
國泰財產保險代理 人	公債-央債 88 甲二	無	長期債券投資	800.00	761	—	1,021	存出保證金
國泰人壽保險代理 人	公債-央債 88 甲二	無	長期債券投資	800.00	761	—	1,021	存出保證金
"	受益憑證-國泰債券 基金	無	短期投資	922.00	10,000	—	10,059	—

附表四之一：轉投資事業期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元/美金仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	有價證券發行人與本公司(持有公司)之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例	市價	
世華國際租賃公司	國泰金融控股公司/股票	母公司	短期投資	3,271	\$117,822	0.04%	\$117,822	註1
〃	富邦金融控股公司/股票	-	長期投資	186	4,606	-	5,126	註1、註2
〃	China England Co., Ltd./股票	世華銀行被投資公司之子公司	長期投資	50	(14,806)	100.00%	-	註3
〃	七聯重工公司/股票	-	長期投資	1,500	-	2.68%	-	
〃	大江國際公司/股票	-	長期投資	5,000	50,000	1.72%	-	
〃	中農證券公司/股票	-	長期投資	5,544	66,972	12.00%	-	
〃	公誠投資公司(原數位公誠證券公司)/股票	-	長期投資	1,271	15,807	3.18%	-	
〃	世界證券公司/股票	-	長期投資	3,595	33,705	10.00%	-	
〃	國票金融控股公司/股票	-	長期投資	17,311	191,200	0.35%	111,138	註1
〃	欣鑫創業投資公司/股票	-	長期投資	1,500	15,000	2.71%	-	
〃	德安創業投資公司/股票	-	長期投資	4,000	40,000	5.00%	-	
〃	長城重工公司/股票	-	長期投資	1,599	-	2.21%	-	
〃	國票聯合證券公司/股票	-	長期投資	19,945	269,438	2.85%	-	
〃	聯安服務公司/股票	-	長期投資	125	1,250	5.00%	-	
〃	台北智慧卡票證公司/股票	-	長期投資	700	7,000	1.40%	-	
〃	中央票券公司/股票	-	長期投資	4	-	-	-	
〃	林口育樂事業公司/股票	-	長期投資	-	16,143	0.30%	-	
〃	新竹高爾夫俱樂部公司/股票	-	長期投資	-	14,096	0.59%	-	

附表四之二：轉投資事業期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元/美金仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	有價證券發行人與本公司(持有公司)之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例	市價	
"	新竹企業商業銀行/ 金融債券	-	短期投資	-	10,000	-	-	
China England Co., Ltd.	Budworth Investments Limited/股票	-	長期投資	1,066	37,054 (USD1,066)	3.30%	-	
"	First Boston SP Homes Regs/債券	-	長期投資	1張	34,672 (USD997)	-	-	
世華期貨公司	台灣期貨交易所公司/ 股票	-	長期投資	3,050	30,500	1.53%	-	
"	大同公司/股票	-	短期投資	600	7,986	0.01%	4,662	註1
"	大眾電腦公司/股票	-	短期投資	300	3,800	0.02%	2,263	註1
"	華新麗華電線電纜公 司/股票	-	短期投資	642	7,666	0.02%	5,943	註1
"	宏基公司/股票	-	短期投資	238	9,679	1.00%	8,112	註1
"	中國鋼鐵公司/股票	-	短期投資	200	3,886	-	3,917	註1
"	兆豐金融控股公司/ 股票	-	短期投資	473	9,804	-	7,747	註1
"	怡利電子工業公司/ 股票	-	短期投資	159	6,299	0.19%	5,053	註1
"	和桐化學公司	-	短期投資	100	1,672	0.02%	1,537	註1
"	台灣積體電路公司	-	短期投資	100	5,207	-	4,810	註1
世華保險代理人公 司	中央政府公債 84 年第 1 期/債券	-	短期投資	-	882	-	882	

註1：上市及上櫃公司股票，市價係按民國九十一年十二月份平均收盤價為準。

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

註3：該等被投資公司之相關資訊未經會計師查核或核閱。

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

單位：新台幣仟元  
(股數或單位數除外)

買、賣之公司	有價證券種類	有價證券名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
						單 位 數	金 額	單 位 數	金 額	單 位 數	售 價	帳面成本	處分(損)益	單 位 數	金 額
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	受益憑證	國泰債券基金	短期投資	—	—	10,267,940.4	\$109,000	84,945,158.20	\$916,000	85,032,073.60	\$916,303	\$914,098	\$2,205	10,181,025	\$110,902
世華國際租賃	股 票	世華聯合商業銀行(註2)	短期投資	—	—	14,285	337,935	262(註1)	\$—	9,036	230,828	213,792	17,036	3,271 (註2)	124,143

註1：係盈餘轉增資配股184仟股及資本公積轉增資配股78仟股。

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

附表六：轉投資事業取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險(股)公司	霖園金融大樓	81.10.24	\$2,012,397	依約定付款	三井工程(註2)	關係企業	註1	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無
"	信義計劃D基地	83.01.05	696,984	依約定付款	三井工程(註2)	關係企業	註1	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無
"	台南霖園飯店	87.07.24	573,250	依約定付款	東凌營造(註2)	無	-	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無
"	台南購物中心	88.04.02	2,792,934	依約定付款	三井工程(註2)	關係企業	註1	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無
"	新竹國泰綜合醫院	88.11.15	675,780	依約定付款	三井工程(註2)	關係企業	註1	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無
"	天母購物中心A棟大樓	88.12.24	163,222	依約定付款	日商華大成營造(註2)	無	-	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無
"	天母購物中心B棟大樓	88.12.24	235,215	依約定付款	日商華大成營造(註2)	無	-	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無
"	台東四維大樓	90.03.20	214,077	依約定付款	三井工程(註2)	關係企業	註1	-	-	-	依工程合約書	營業使用	無
世華聯合商業銀行	承受擔保品	91.04.23	\$209,010	\$209,883(註3)	林德雄 林俊良 林俊榮 林俊然	無	"	"	"	"	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品，俟機處份出售。	無
"	承受擔保品	91.06.25	201,500	201,548(註3)	宏福建設(股)公司	無	"	"	"	"	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品，俟機處份出售。	無
"	預付資產款	91.09.10	117,300	35,190(註3)	大都市建設(股)公司 趙藤雄	無	"	"	"	"	參考鑑價報告與交易相對人議價，經董事會決議通過後購置。	供作內湖分行行舍。	無

註1：係本公司委託三井工程(股)公司興建房屋。

註2：係揭露主要交易對象。

註3：已支付價款包括合約價款、契稅、代書費及規費等。

附表七：轉投資事業與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因(註1)		應收(付)票據、帳款		備註(註2)
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據帳款之比率	
國泰世紀產物保險(股)公司	國泰人壽保險(股)公司	關係企業	保費收入	\$131,432	2.26%	不適用	—	—	\$4,354	0.72%	無

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

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

註3：實收資本額係指本公司之實收資本額。



附表七之一：轉投資事業與關係人存放款交易之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

存(放)款之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因			應收(付)票據、帳款		備註
			存(放)款	期末餘額	佔總存(放)款之比率	授信期間	利率區間	授信期間	餘額	佔總應收(付)利息之比率		
國泰商業銀行(股)公司	國泰金控	採權益法評價之投資公司	存款	\$1,468,655	0.93%	—	0%~2.50%	—	\$366	0.03%		
"	國泰人壽	關係企業	存款	12,788,570	8.06%	—	0%~5.20%	—	7,180	0.68%		
"	國泰人壽	"	代收保費	0	—	—	—	—	1,600,898	—		
"	國泰產險	"	存款	695,634	0.44%	—	0%~4.00%	—	440	0.04%		

附表八：轉投資事業被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊

單位：新台幣仟元／仟股

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

附表八之一：轉投資事業被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數(仟股)	比率	帳面金額			
國泰世紀產物保險(股)公司	怡泰創業投資(股)公司	中華民國	H202011 創業投資業	\$150,000	\$150,000	15,000	25%	\$142,294	(\$34,367) (註4)	(\$8,592)	
國泰世紀產物保險(股)公司	宏遠科技創業投資(股)公司	中華民國	H202011 創業投資業	20,000	20,000	2,000	5%	16,599	89年(7,847) 90年(54,600) (註5)	(\$3,401)	
國泰商業銀行(股)公司	國泰財產保險代理人(股)公司	北市大安區 敦化南路二段218號10樓	財產保險代理人	4,990	4,990	499	99.80%	8,266	2,847	2,833	
〃	國泰人身保險代理人(股)公司	北市大安區 敦化南路二段218號10樓	人身保險代理人	4,990	4,990	499	99.80%	17,517	12,404	12,538	

附表八之二：轉投資事業被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
世華聯合商業銀行	鴻義公司	北市敦化北路236號2樓	—	\$145,580	\$145,580	19,799	99.99%	\$556,773 (註6)	(\$54,196)	(\$54,308)	子公司 (註7)
"	世華國際租賃公司	北市敦化北路236號3樓	租賃業務	1,999,400	1,999,400	199,940	99.97%	2,072,130 (註6)	67,018	12,511	子公司
"	台灣建築經理公司	北市民權東路6段160號13樓	營建管理	47,000	47,000	9,044	30.15%	67,307	(9,812)	(9,812)	延後一年度認列投資損益
"	世華保險代理人公司	北市館前路65號7樓	人身保險代理人業務	4,999	—	499	99.99%	44,133	39,607	39,617	子公司
"	世華期貨公司	北市敦化南路2段26號1樓	期貨業務	1,597,140	1,597,140	159,714	99.82%	1,702,779 (註6)	22,541	21,578	子公司
"	台灣票券金融公司	北市南京東路2段123號3樓	短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書業務等	1,252,672	1,252,672	126,814	24.57%	1,013,941	(1,346)	(327,783)	

附表八之三：轉投資事業被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/美金仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
世華聯合商業 銀行	越南 Indovina Bank	36 Ton That Dam Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam.	批發性銀行業 務	\$381,459	\$381,459	—	50.00%	\$435,344	\$49,860	\$16,829	
〃	華卡企業公司	北市濟南路 1段5號	信用卡服務事 項	30,810	30,810	2,999	99.99%	37,363	2,065	4,087	
世華國際租賃 公司	China England Co., Ltd.	P. O. BOX 438 Road Town Tortla, British Virgin Islands	授信、融資、有 價證券投資	1,374 (USD50)	1,374 (USD50)	50	100.00%	(14,806) (USD425) (註8)	3,002 (USD87)	3,002 (USD87)	
台灣建築經理 公司	嘉泰營造公司	北市民權東 路6段160 號13樓	土木營造業	118,297	118,297	10,046	99.78%	47,993	(38,094)	(38,011)	延後一年 度認列投 資損益

附表八之四：轉投資事業被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/美金仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
台灣建築經理公司(註9)	台經公寓大廈管理維護公司	北市民權東路6段160號13樓	建築物設計、大樓維護等	\$1,310	\$1,310	1,688	98.50%	\$25,777	\$3,697	\$3,642	

註1：係依該公司上一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

註4：係怡泰創業投資(股)公司民國91年度經會計師查核之稅後淨利。

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

註6：系包含聯屬公司未實現損益。

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

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

註9：註該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核或核閱。