

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

(內含會計師核閱報告書)

民國九十二年度及民國九十一年度第一季

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、	會計師核閱報告書	3	
四、	合併資產負債表	4	
五、	合併損益表	5	
六、	合併股東權益變動表	6	
七、	合併現金流量表	7~8	
八、	財務報表附註		
	(一)公司沿革	9~10	
	(二)重要會計政策之彙總說明	10~24	
	(三)會計變動之理由及其影響	24	
	(四)重要會計科目之說明	24~38	
	(五)關係人交易	39~46	
	(六)質押之資產	47~48	
	(七)重大承諾事項及或有事項	48~51	
	(八)重大之災害損失	51	
	(九)重大之期後事項	51	
	(十)其他	51~69	
	(十一)附註揭露事項	70	
	1. 重大交易事項相關資訊	70	
	2. 轉投資事業相關資訊	70	
	3. 大陸投資資訊	71	
	(十二)部門別財務資訊	71	
	(十三)子公司相關資訊	72~87	
	(十四)合併消除交易事宜	88~89	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
會計師核閱報告

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十二年三月三十一日及民國九十一年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十二年一月一日至三月三十一日及民國九十一年一月一日至三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，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。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核閱，而係由其他會計師核閱。因此，本會計師對上開合併財務報表之核閱結果中，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核閱報告，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九十二年三月三十一日及民國九十一年三月三十一日之資產總額合計分別為新台幣 839,387,737 仟元及 875,513,141 仟元，分別佔合併資產總額之 39.44% 及 43.56%；民國九十二年一月一日至三月三十一日及民國九十一年一月一日至三月三十一日之營業收入合計分別為新台幣 10,031,947 仟元及 11,404,915 仟元，分別佔合併營業收入之 8.85% 及 11.41%。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反一般公認會計原則而須作修正之情事。

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 四 月 十 八 日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
 合併資產負債表  
 中華民國九十二年及九十一年三月三十一日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代碼	資產	92年3月31日	%	91年3月31日(重編)	%	代碼	負債及股東權益	92年3月31日	%	91年3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)	\$167,052,990	7.85	\$215,569,996	10.73	2110	央行存款	\$261,764	0.01	\$167,335	0.01
1110	存放銀行同業	45,714,412	2.15	34,705,480	1.73	2120	銀行同業存款	48,288,603	2.27	36,786,024	1.83
1120	存放央行	33,414,663	1.57	38,723,735	1.93	2140	應付款項	38,935,286	1.83	41,478,776	2.06
1130	短期投資(註二、五)	429,561,240	20.19	350,929,075	17.46	2190	其他流動負債	164,425	0.01	1,013,781	0.05
1140	應收款項	71,590,043	3.36	63,096,494	3.14	2191	遞延所得稅負債-流動	1,214,028	0.06	1,060,023	0.05
1198	遞延所得稅資產-流動	48,918	0.00	0	0.00	2250	預收款項	1,249,177	0.06	989,722	0.05
1250	預付款項	1,436,727	0.07	1,840,099	0.09	小	計	90,113,283	4.24	81,495,661	4.05
1263	代繳保費	13,691,537	0.64	13,266,961	0.66						
11XX	小計	762,510,530	35.83	718,131,840	35.74						
13XX	買匯、貼現及放款(註二、六)	976,641,480	45.89	1,003,719,847	49.93	23XX	存款及匯款(註十)	651,170,873	30.60	685,036,120	34.08
14XX	基金、長期投資及應收款					24XX	央行及同業融資	2,544,823	0.12	2,619,573	0.13
1411	長期股權投資(註二、七)					25XX	長期附息負債				
144101	採權益法之長期投資	8,243,024	0.39	8,284,448	0.41	2500	應付公司債券淨額(註十一)	25,227,181	1.19	0	0.00
144102	採成本法之長期投資	50,014,714	2.35	15,496,123	0.77	2515	土地增值稅準備	37,845	0.00	37,846	0.00
1442	備抵長期股權投資損失	(9,458)	0.00	0	0.00	2517	應計退休金負債	130,022	0.01	2,126	0.00
1444	長期債券投資(註二、八)	147,387,957	6.93	104,220,930	5.19	25XX	小計	25,395,048	1.20	39,972	0.00
1448	不動產投資(註二、九)	93,959,827	4.42	90,114,480	4.48						
1457	其他長期投資	600,000	0.03	0	0.00						
14XX	小計	300,196,064	14.12	218,115,981	10.85						
15XX	固定資產					28XX	其他負債				
1501	土地	20,058,225	0.94	19,557,818	0.97	2800	營業及負債準備(註二、十二)	1,237,451,522	58.15	1,078,132,981	53.64
1521	房屋及建築	20,209,162	0.95	19,825,313	0.99	2821	存入保證金	1,859,096	0.09	1,207,723	0.06
1531	機器設備	2,699,320	0.13	2,411,872	0.12	2825	暫收及待結轉帳項	531,708	0.02	457,482	0.02
1541	交通及運輸設備	232,927	0.01	224,876	0.01	2838	少數股權	0	0.00	81,369,784	4.05
1551	什項設備	7,618,177	0.36	6,595,147	0.33	2868	投資型保險商品負債	383,097	0.02	32,347	0.00
	成本	50,817,811	2.39	48,615,026	2.42	2XXX	小計	1,240,225,423	58.28	1,161,200,317	57.77
15x2	減：累計折舊	(11,500,715)	(0.54)	(10,370,855)	(0.52)		負債合計	2,009,449,450	94.44	1,930,391,643	96.03
1571	未完工程	974,386	0.04	613,151	0.03						
1577	訂購機件	719,246	0.03	222,652	0.01						
15XX	固定資產淨額	41,010,728	1.92	39,079,974	1.94						
17XX	無形資產	5,137	0.00	6,878	0.00	3XXX	股東權益				
18XX	其他資產					3101	普通股股本(註十三)	83,074,891	3.90	58,386,158	2.90
1800	非營業資產淨額	5,208,341	0.23	6,999,790	0.35	3200	資本公積(註十四)	55,839,804	2.62	23,646,439	1.18
1821	存出保證金	1,064,628	0.05	1,610,823	0.08	33XX	保留盈餘(註十五)				
1822	催收款項淨額	18,021,893	0.85	10,290,365	0.51	3301	法定盈餘公積	13,713	0.00	0	0.00
1824	承受擔保品及殘餘物	5,252,767	0.25	866,360	0.04	3310	未指撥保留盈餘	16,642,940	0.78	4,989,107	0.25
1825	暫付及待結轉帳項	147,848	0.01	187,773	0.01	34XX	權益調整				
1828	抵繳存出保證金-證券	8,088,827	0.38	8,890,857	0.44	3401	未實現長期股權投資損失	(592,256)	(0.03)	0	0.00
1831	營業保證金	4,854,627	0.23	548,206	0.03	3410	累積換算調整數	183,374	0.01	6,659	0.00
1854	遞延退休金成本	5,542	0.00	410,534	0.02	3510	庫藏股票(註二、十六)	(36,544,478)	(1.72)	(7,333,863)	(0.36)
1856	遞延所得稅資產-非流動	4,084,283	0.19	1,194,568	0.06	3xxx	股東權益合計	118,617,988	5.56	79,694,500	3.97
1859	其他遞延費用	591,646	0.03	0	0.00						
1868	投資型保險商品資產	383,097	0.02	32,347	0.00						
18XX	小計	47,703,499	2.24	31,031,623	1.54						
1XXX	資產總計	\$2,128,067,438	100.00	\$2,010,086,143	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$2,128,067,438	100.00	\$2,010,086,143	100.00

負責人：

請參閱後附財務報表附註  
 經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
合併損益表  
中華民國九十二年及九十一年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代碼	項 目	92 年第一季	%	91 年第一季(重編)	%
4100	營業收入(註二)				
4501	利息收入	\$20,086,834	17.72	\$20,734,999	20.75
4506	保費收入	56,990,159	50.27	50,304,942	50.35
4507	再保佣金收入	83,473	0.07	111,346	0.11
4509	攤回再保賠款與給付	300,499	0.27	223,283	0.22
4510	收回保費收入準備	30,693,258	27.07	20,850,758	20.87
4511	收回特別準備	169,613	0.15	32,543	0.03
4514	收回未決賠款準備	9,520	0.01	13,009	0.01
4516	手續費收入	944,556	0.83	628,065	0.63
4521	投資型保險商品收益	118,172	0.10	0	0.00
4530	證券經紀收入	23,394	0.02	28,205	0.03
4531	買賣票券利益	2,497,374	2.20	1,373,477	1.38
4532	採權益法認列之投資收益	246,500	0.22	54,079	0.05
4533	不動產投資利益	1,084,587	0.96	1,046,131	1.05
4534	兌換利益	93,039	0.08	51,911	0.05
4609	其他營業收入	36,572	0.03	4,468,490	4.47
4100	營業收入合計	<u>113,377,550</u>	<u>100.00</u>	<u>99,921,238</u>	<u>100.00</u>
5100	營業成本(註二)				
5501	利息費用	(2,540,025)	(2.24)	(4,607,231)	(4.61)
5506	保險費用	(716,168)	(0.63)	(790,707)	(0.79)
5507	承保費用	(4,417,872)	(3.90)	(4,643,361)	(4.65)
5508	佣金費用	(59,914)	(0.05)	(68,059)	(0.07)
5509	保險賠款與給付	(29,180,790)	(25.74)	(26,787,096)	(26.81)
5510	提存保費準備	(57,289,155)	(50.53)	(45,055,654)	(45.09)
5511	提存特別準備	(642,875)	(0.57)	(563,821)	(0.57)
5512	安定基金支出	(58,872)	(0.05)	(51,915)	(0.05)
5514	提存未決賠款準備	(47,634)	(0.04)	(17,396)	(0.02)
5516	手續費用	(560,670)	(0.50)	(482,938)	(0.48)
5518	提存買賣證券損失準備	(64,331)	(0.06)	0	0.00
5521	投資型保險商品費用	(118,172)	(0.10)	0	0.00
5530	證券經紀支出	(1,438)	0.00	(1,560)	0.00
5532	長期投資損失	0	0.00	(3,294)	0.00
5534	兌換損失	(5,219)	0.00	(239,727)	(0.24)
5535	各項提存	(1,895,495)	(1.67)	(2,676,659)	(2.68)
5607	代理費用	(405)	0.00	(293)	0.00
5609	其他營業成本	(165,169)	(0.15)	(81,732)	(0.08)
5100	營業成本合計	<u>(97,764,204)</u>	<u>(86.23)</u>	<u>(86,071,443)</u>	<u>(86.14)</u>
6000	營業毛利(毛損)	<u>15,613,346</u>	<u>13.77</u>	<u>13,849,795</u>	<u>13.86</u>
5800	營業費用	<u>(6,496,780)</u>	<u>(5.73)</u>	<u>(6,683,890)</u>	<u>(6.69)</u>
6100	營業淨利(損失)	<u>9,116,566</u>	<u>8.04</u>	<u>7,165,905</u>	<u>7.17</u>
4999	營業外收入及利益	<u>302,074</u>	<u>0.27</u>	<u>129,918</u>	<u>0.13</u>
5999	營業外費用及損失	<u>(255,603)</u>	<u>(0.23)</u>	<u>(89,361)</u>	<u>(0.09)</u>
6300	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	<u>9,163,037</u>	<u>8.08</u>	<u>7,206,462</u>	<u>7.21</u>
6400	所得稅(費用)利益(註二、十八)	<u>(1,917,268)</u>	<u>(1.69)</u>	<u>(488,588)</u>	<u>(0.49)</u>
6800	少數股權淨損(淨利)	<u>0</u>	<u>0.00</u>	<u>(1,869,877)</u>	<u>(1.87)</u>
6900	本期稅後純益(淨損)	<u>\$7,245,769</u>	<u>6.39</u>	<u>\$4,847,997</u>	<u>4.85</u>
7000	每股盈餘(元)(註十九)				
		基本	稀釋	基本	
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	<u>\$1.23</u>	<u>\$1.19</u>	<u>\$1.27</u>	
	本期稅後純益(淨損)	<u>\$0.97</u>	<u>\$0.94</u>	<u>\$0.85</u>	

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
 合併股東權益變動表  
 中華民國九十二年及九十一年一月一日至三月三十一日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

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	未實現長期股權 投資損失	庫藏股票	合計
			法定盈餘公積	未分配盈餘				
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
累積換算調整數					2			2
91 年第一季合併稅後淨利				4,847,997				4,847,997
處分固定資產利益轉資本公積		(3,975)		3,975				0
民國 91 年 3 月 31 日餘額	<u>\$58,386,158</u>	<u>\$23,646,439</u>	<u>\$0</u>	<u>\$4,989,107</u>	<u>\$6,659</u>	<u>\$0</u>	<u>(\$7,333,863)</u>	<u>\$79,694,500</u>
民國 92 年 1 月 1 日餘額	\$84,531,631	\$56,807,974	\$13,713	\$13,085,153	\$199,570	(\$1,032,426)	(\$42,706,265)	\$110,899,350
庫藏股註銷	(1,456,740)	(978,976)		(3,687,982)			6,123,698	0
發行股票溢價		10,806						10,806
累積換算調整數					(16,196)			(16,196)
長期投資未實現跌價損失						440,170		440,170
庫藏股票							38,089	38,089
92 年第一季合併稅後淨利				7,245,769				7,245,769
民國 92 年 3 月 31 日餘額	<u>\$83,074,891</u>	<u>\$55,839,804</u>	<u>\$13,713</u>	<u>\$16,642,940</u>	<u>\$183,374</u>	<u>(\$592,256)</u>	<u>(\$36,544,478)</u>	<u>\$118,617,988</u>

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
 合併現金流量表  
 中華民國九十二年及九十一年一月一日至三月三十一日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項目	92 年第一季	91 年第一季(重編)
營業活動之現金流量：		
本期稅後純益(損)	\$7,245,769	\$4,847,997
調整項目：		
少數股權淨利(損)	0	1,869,877
呆帳損失	1,133,165	1,222,296
攤銷及折舊費用	808,771	974,664
提存各項準備金	58,788,455	47,145,183
收回各項準備	(30,260,481)	(20,467,939)
退保收益	(611,910)	(428,371)
處分承受擔保品利益	24,074	(156)
處分資產損益	28,184	13,656
公司債贖回準備及相關債息增加(減少)	210,702	0
處分投資(利益)損失	(1,988,654)	(17,513)
長期債券投資折溢價攤銷	9,757	5,493
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	(246,500)	10,203,597
匯率影響數	1,165	1,254
短期投資(增加)減少	(37,950,418)	(46,229,048)
應收款項(增加)減少	5,933,949	1,445,491
預付款項(增加)減少	355,115	(161,798)
預付退休金(增加)減少	76,930	180,151
催收款(增加)減少	36,982	(1,137,278)
暫付及待結轉(增加)減少	(27,910)	(50,156)
遞延所得稅資產(增加)減少	(75,243)	(111,731)
應付款項增加(減少)	(2,042,074)	8,641,207
應計退休金負債增加(減少)	122,354	2,126
預收款項增加(減少)	(80,215)	9,675
暫收及待結轉增加(減少)	18,320	9,776
未決賠款準備增加(減少)	53,218	57,258
其他流動負債增加(減少)	(40,823)	(22,752)
遞延所得稅負債增加(減少)	(1,979)	(59,008)
其他負債增加(減少)	74,441	127,479
營業活動之淨現金流入(出)	<u>1,595,144</u>	<u>8,071,430</u>
投資活動之現金流量：		
應付遠匯款增加(減少)	68,102	534,189
買匯、貼現、及放款(增加)減少	6,930,472	11,442,525
取得長期投資價款	(1,805,000)	(17,980,181)

(續下頁)

(承上頁)

處分長期投資價款	12,574,925	103,953
長期債券投資(增加)減少	(540,239)	(184,683)
出售不動產投資價款	2,775	19,816
增購不動產投資	(353,262)	(2,823,731)
出售固定資產價款	29,851	8,471
購置固定資產	(547,636)	(433,825)
出售(購入)無形資產	1,005	(454)
遞延費用(增加)減少	(3,574)	(9,914)
非營業資產(增加)減少	(69,846)	(97,109)
存出保證金(增加)減少	(739,051)	49,753
存放銀行同業(增加)減少	(14,618,398)	(2,632,674)
存放央行(增加)減少	7,395,845	7,094,528
其他資產(增加)減少	(705,350)	(1,815,673)
投資活動之淨現金流出	<u>7,620,619</u>	<u>(6,725,009)</u>
融資活動之現金流量：		
償還前期購入固定資產應付金額	(16,479)	(1,777)
存入保證金增加(減少)	(19,853)	(114,555)
支付董監事酬勞	0	(8,100)
支付員工紅利	0	(139,867)
發放現金股利	0	(10,254,383)
銀行同業存款增加(減少)	1,734,589	(9,723,408)
存款增加(減少)	5,914,441	(32,687,310)
央行存款增加(減少)	94,635	(177,106)
同業融資增加(減少)	338,237	(650,786)
融資活動之淨現金流入(出)	<u>8,045,570</u>	<u>(53,757,292)</u>
匯率影響數	(17,487)	(3,100)
本期現金及約當現金增加(減少)數	17,243,846	(52,413,971)
期初現金及約當現金餘額	149,809,144	267,983,967
期末現金及約當現金餘額	<u>\$167,052,990</u>	<u>\$215,569,996</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	2,495,756	4,605,498
減：資本化利息	<u>0</u>	<u>0</u>
不含資本化利息之本期支付利息	<u>\$2,495,756</u>	<u>\$4,605,498</u>
本期支付所得稅	<u>\$303,667</u>	<u>\$514,302</u>

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：



## 國泰金融控股股份有限公司及其子公司

### 財務報表附註

中華民國九十二年及九十一年三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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

本公司財務報表之編製係依據證券發行人財務報告編製準則、一般公認會計原則及金融控股公司財務報告編製準則之規定辦理。重要會計政策彙總說明如下：

### (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 92 年度第一季及民國 91 年度第一季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。
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。

### (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。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 91 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；再保險業務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廿三號「期中財務報表之表達及揭露」之規定，期中報表得不揭露有關退休金負債衡量之相關資訊。

## (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. 換利交易是指不同計息方式，主要係浮動利率與固定利率間依名日本金計算利息之互換合約。收取或給付就名日本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入之調整。
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。

子公司國泰銀行改制為商業銀行後，僅有企業員工退休信託基金，因性質特殊無法縮減為零，經財政部核備可延至民國 92 年 7 月 20 日；民國 90 年 10 月報經財政部金融局核備，將企業員工退休信託基金之帳務，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

	92 年 3 月 31 日	91 年 3 月 31 日
庫存現金及零用金	\$7,741,521	\$6,982,804
銀行存款	873,952	2,966,891
定期存款	68,357,290	99,820,203
約當現金	86,094,135	94,689,347
待交換票據	3,986,092	11,110,751
合計	<u>\$167,052,990</u>	<u>\$215,569,996</u>

(一)民國 92 年及 91 年 3 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 525,500 仟元及 67,600 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

	92年3月31日	91年3月31日
上市(櫃)公司股票	\$47,999,391	\$59,400,830
受益憑證	67,895,301	67,073,940
公債及公司債	100,327,079	75,817,496
直接國外投資	89,733,413	57,155,045
指定用途信託基金	49,588,812	50,779,788
金融債券	15,299,550	2,200,000
短期票券	63,526,387	41,672,442
連結式存款	687,826	0
小計	435,057,759	354,099,541
減：備抵短期投資跌價損失	(5,496,519)	(3,170,466)
合計	\$429,561,240	\$350,929,075

民國 92 年及 91 年 3 月 31 日上述買入票券中屬子公司世華銀行部分別有 16,543,031 仟元及 1,492,463 仟元，業經依法繳存有關機關作為各項業務之準備、擔保品。

### 六、買匯、貼現及放款

	92年3月31日	91年3月31日
壽險貸款	\$169,465,197	\$172,015,120
進出口押匯及買入匯款	866,842	1,029,173
短期放款	388,448,643	423,379,491
短期擔保放款	9,128,847	13,043,637
中期放款	10,021,392	9,462,810
中期擔保放款	43,547,942	51,555,798
長期放款	4,930,272	3,284,000
長期擔保放款	356,299,860	336,670,835
透支	946,109	1,789,707
其他	0	32
小計	983,655,104	1,012,230,603
減：備抵呆帳	(7,013,624)	(8,510,756)
合計	\$976,641,480	\$1,003,719,847

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 92 年 3 月 31 日及 91 年 3 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 18,416,549 仟元及 41,293,041 仟元，分別帳列放款及催收款項下。民國 92 年度第一季及 91 年度第一季對內未計提之利息收入金額為 318,542 仟元及 708,357 仟元。

## 七、長期投資

被投資公司名稱	92 年 3 月 31 日		91 年 3 月 31 日	
	帳 列 金 額	持 股 比 例	帳 列 金 額	持 股 比 例
1. 權益法				
普訊陸創業投資(股)公司	\$380,209	21.43%	\$313,048	21.43%
宏遠科技創業投資(股)公司	99,593	30.00%	98,038	25.00%
汎揚創業投資(股)公司	152,693	24.79%	150,412	24.79%
華大創業投資(股)公司	176,034	24.06%	184,098	24.06%
台灣工銀創業投資(股)公司	590,214	24.96%	589,991	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	53,071	100.00%	63,148	100.00%
神坊資訊(股)公司	255,171	60.12%	265,806	60.12%
國泰證券投資信託(股)公司	200,429	40.00%	191,237	40.00%
怡泰創業投資(股)公司	286,354	50.00%	302,379	40.00%
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	34,761	90.00%	0	—
國泰證券投資顧問(股)公司	6,411	100.00%	0	—
世華期貨公司	1,672,355	99.82%	1,695,563	99.82%
世華國際租賃公司	2,079,034	99.97%	1,902,350	99.97%
鴻義公司	614,003	99.99%	668,840	99.99%
世華保險代理人公司	50,665	99.99%	6,796	99.99%
華卡企業公司	36,948	99.99%	34,918	99.99%
越南 Indovina Bank	451,751	50.00%	449,874	50.00%
台灣建築經理公司	54,162	30.15%	67,307	30.15%
台灣票券金融公司	1,098,095	24.57%	1,370,733	24.57%
世華財產保險代理人公司	2,000	99.99%	0	—
國泰財產保險代理人(股)公司	8,555	99.80%	10,386	99.80%
國泰人身保險代理人(股)公司	18,884	99.80%	7,236	99.80%
小 計	8,321,392		8,372,160	
減：聯屬公司間未實現利益	(87,826)		(87,712)	
採權益法評價之長期投資	8,233,566		8,284,448	
採成本法評價之長期投資	50,014,714		15,496,123	
合 計	\$58,248,280		\$23,780,571	

## 八、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 92 年及 91 年 3 月 31 日，長期債券投資金額分別為 147,387,957 仟元及 104,220,930 仟元。

## 九、不動產投資淨額

92 年 3 月 31 日				
項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
不動產投資	\$93,988,166	\$5,132	(\$10,745,472)	\$83,247,826
營 造 工 程	10,711,587	0	0	10,711,587
預付房地款	414	0	0	414
合 計	<u>\$104,700,167</u>	<u>\$5,132</u>	<u>(\$10,745,472)</u>	<u>\$93,959,827</u>

  

91 年 3 月 31 日				
項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
不動產投資	\$81,284,976	\$5,132	(\$9,475,841)	\$71,814,267
營 造 工 程	17,946,048	0	0	17,946,048
預付房地款	354,165	0	0	354,165
合 計	<u>\$99,585,189</u>	<u>\$5,132</u>	<u>(\$9,475,841)</u>	<u>\$90,114,480</u>

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，請詳附註廿六之說明。

## 十、存款及匯款

	92年3月31日	91年3月31日
支 票 存 款	\$10,904,990	\$8,833,463
活 期 存 款	49,119,311	46,302,545
活期儲蓄存款	305,677,723	333,677,018
定 期 存 款	154,618,862	177,190,187
定期儲蓄存款	53,750,264	50,875,529
郵匯局轉存款	17,880,013	16,174,674
可轉讓定存單	3,548,000	3,777,500
代為確定用途企業員工退休		
信託資金	3,636,750	3,580,448
外 幣 存 款	41,938,969	44,456,025
匯 出 匯 款	1,209	8,814
應 解 匯 款	94,782	159,917
金 融 債 券	10,000,000	0
合 計	<u>\$651,170,873</u>	<u>\$685,036,120</u>

民國91年4月子公司世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額10,000,000仟元，分次發行，第一次於91年5月23日發行5,000,000仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率4.15%，每半年付息一次。第二次於91年9月10日發行5,000,000仟元，為期五年六個月，到期一次還本，票面利率為年利率5.9%減六個月期倫敦銀行間拆放款美元利率，惟不得低於0%，每半年付息一次。次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於子公司世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於子公司世華銀行其他債務。

## 十一、長期負債

	92年3月31日	91年3月31日
應付公司債：		
海外可轉換公司債	\$24,500,000	\$0
應付利息補償金	727,181	0
合 計	<u>\$25,227,181</u>	<u>\$0</u>

發行、轉換之條件及情形請詳附註廿五(五)之說明。

## 十二、營業及負債準備

	92年3月31日	91年3月31日
未滿期保費準備	\$13,075,487	\$16,787,299
壽險責任準備	1,209,621,962	1,041,921,243
特別準備	13,666,268	18,460,187
未決賠款準備	900,228	827,459
保證責任準備	48,913	61,733
違約損失準備	36,432	33,789
買賣票券損失準備	102,232	41,271
合 計	\$1,237,451,522	\$1,078,132,981

## 十三、股 本

本公司截至民國 92 年 3 月 31 日及 91 年 3 月 31 日止經核准已發行股數分別為 8,307,489,100 股及 5,838,615,765 股，均為普通股，每股面額 10 元。

## 十四、資本公積

(一)本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額及庫藏股交易而產生，截至民國 92 年 3 月 31 日及 91 年 3 月 31 日餘額分別為 55,839,804 仟元及 23,646,439 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘分別為 1,882,294 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。

## 十五、保留盈餘

### (一)法定盈餘公積

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

### (二)未分配盈餘

1. 依本公司章程第 30 條規定，若公司有盈餘時，除應先彌補以前年度虧損並依法完納稅捐、提 10% 之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。
2. 本公司於民國 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。
3. 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。
4. 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。

5. 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。

6. 股利政策：

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

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

## 十六、庫藏股票

(一)本公司民國 92 年度第一季庫藏股票之變動明細如下：

原 因	期初股數 (仟股)	本期增加 (仟股)	本期減少 (仟股)	期末股數 (仟股)	帳列成本 (仟元)	每股帳面價 值(元)	每股市價 (元)
(1)維護公司信用及股東權益	145,674	0	145,674	0	\$0	\$0	—
(2)子公司買回轉讓股份予員工	156,927	0	0	156,927	7,333,863	46.73	38.01
(3)子公司持有本公司股票視同庫藏股票	369,490	101	1,200	368,391	13,538,025	36.75	38.01
(4)本公司持有子公司股票轉換後列為庫藏股	348,897	0	0	348,897	15,672,590	44.92	38.01
合 計	<u>1,020,988</u>	<u>101</u>	<u>146,874</u>	<u>874,215</u>	<u>\$36,544,478</u>		

(二)子公司持有本公司股票明細如下：

子公司名稱	持有股數 (仟股)	金額(註) (仟股)	原因	對盈餘分配之限制	法定處理期限	董事會決議通過 之預計處理方式
國泰人壽保險 (股)公司	156,927	\$7,333,863	子公司原 買回股份 轉換	於未轉讓前不得 享有股東權益	三年	無
國泰人壽保險 (股)公司	354,514	13,279,150	持有其他 子公司股 份轉換	無	三年	無
國泰世紀產物保 險(股)公司	3,397	129,131	"	無	三年	無
國泰商業銀行 (股)公司	1,310	49,926	"	無	三年	無
世華聯合商業銀 行(股)公司	7,099	269,851	"	無	三年	無
世華租賃(股)公 司	2,071	78,603	"	無	三年	無
合 計	525,318	21,140,524				

註：係子公司帳列成本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 92 年度第一季庫藏股票變動情形如下：

(單位：仟股)

收回原因	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 90 年 12 月 30 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，同日子公司國泰人壽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子公司國泰人壽 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

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 年第一季未有增購或出售其所持有子公司世華銀行股票之情事，該被投資公司截至民國 91 年 3 月 31 日止，共持有子公司世華銀行股票 14,285 仟股，帳面價值為 285,263 仟元，期末市價為 285,263 仟元。

### 十七、本公司及各子公司發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

#### (一) 本公司：

單位：新台幣仟元

性質別 \ 功能別	92 年第一季			91 年第一季		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用						
薪資費用	—	12,530	12,530	—	1,080	1,080
勞健保費用	—	164	164	—	—	—
退休金費用	—	—	—	—	—	—
其他用人費用	—	7,647	7,647	—	—	—
折舊費用	—	180	180	—	46	46
折耗費用	—	—	—	—	—	—
攤銷費用	—	36,341	36,341	—	81,378	81,378

截至民國 92 年 3 月 31 日止，本公司員工人數為 35 人。

#### (二) 子公司國泰人壽：

性質別 \ 功能別	92 年第一季			91 年第一季		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用						
薪資費用	\$2,506,187	\$1,227,876	\$3,734,063	\$2,816,607	\$1,368,287	\$4,184,894
勞健保費用	712,533	349,097	1,061,630	714,674	347,183	1,061,857
退休金費用	562,673	275,675	838,348	525,810	255,435	781,245
其他用人費用	616,971	302,277	919,248	573,375	278,542	851,917
折舊費用	—	550,899	550,899	—	545,926	545,926
折耗費用	—	—	—	—	—	—
攤銷費用	—	—	—	—	—	—

截至 92 年 3 月 31 日，子公司國泰人壽保險(股)公司員工人數為 31,473 人。

(三)子公司國泰世紀產險：

功能別 性質別	92 年第一季			91 年第一季		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	—	\$172,972	\$172,972	—	\$127,251	\$127,251
勞健保費用	—	7,531	7,531	—	6,327	6,327
退休金費用	—	7,576	7,576	—	6,379	6,379
其他用人費用	—	48,450	48,450	—	39,915	39,915
折舊費用	—	6,034	6,034	—	4,168	4,168
折耗費用	—	—	—	—	—	—
攤銷費用	—	1,033	1,033	—	1,111	1,111

截至民國 92 年 3 月 31 日止，子公司國泰世紀產險員工人數為 797 人。

(四)子公司國泰銀行：

功能別 性質別	92 年第一季			91 年第一季		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	—	205,463	205,463	—	186,450	186,450
勞健保費用	—	20,501	20,501	—	16,348	16,348
退休金費用	—	7,995	7,995	—	6,948	6,948
其他用人費用	—	4,808	4,808	—	—	—
折舊費用	—	38,151	38,151	—	31,161	31,161
攤銷費用	56,921	5,914	62,835	17,519	4,546	22,065

截至民國 92 年 3 月 31 日止，子公司國泰銀行員工人數為 1,251 人。

(五)子公司世華銀行

功能別 性質別	92年第一季			91年第一季		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	—	\$681,398	\$681,398	—	\$748,115	\$748,115
員工保險費	—	60,347	60,347	—	56,502	56,502
退休金費用	—	82,936	82,936	—	76,363	76,363
其他用人費用	—	165,931	165,931	—	173,926	173,926
折舊費用	—	154,855	154,855	—	146,584	146,584
攤銷費用	—	15,367	15,367	—	11,777	11,777

截至 92 年 3 月 31 日止，子公司世華銀行員工人數為 2,520 人。

#### 十八、估計所得稅

(一)民國 92 年第一季及 91 年第一季所得稅費用估列如下：

	92年第一季	91年第一季
應付擔所得稅費用	\$1,430,894	\$456,509
加：分離課稅之所得稅額	132,891	169,163
未分配盈餘加徵百分之十之 所得稅費用	10,108	76,531
遞延所得稅費用(利益)	334,330	(210,430)
所得稅調整數	12,083	(1,405)
減：人才培訓抵減稅額	(2,949)	(1,734)
投資抵減	(89)	(46)
所得稅費用(利益)	<u>\$1,917,268</u>	<u>\$488,588</u>

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 92 年 3 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 83 年及 84 年度營利事業所得稅申報屬債券前手息扣繳稅款各為 46,298 仟元及 37,542 仟元，經核定不得扣抵應納稅額，子公司國泰銀行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。截至報告日止，民國 84 年度案件仍在行政訴訟程序中；民國 83 年度案件業經最高行政法院撤銷原處分，待稅捐稽徵機關重新核定。
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，其餘數額於 91 年度業已補繳。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

	<u>92 年 3 月 31 日</u>	<u>91 年 3 月 31 日</u>
可扣抵稅額帳戶餘額(本公司)	<u>\$1,958,610</u>	<u>\$3,419,491</u>

	92 年第一季 (預計)	91 年第一季 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率(本公司)	28.31%	30.71%
1. 子公司國泰人壽		
	92 年 3 月 31 日	91 年 3 月 31 日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$3,850,520	\$3,144,327
	92 年第一季	91 年第一季
盈餘分配之稅額扣抵－預計	21.59%	—
盈餘分配之稅額扣抵－實際 (91 年 2 月 4 日)	—	33.33%
2. 子公司國泰世紀產險		
	92 年 3 月 31 日	91 年 3 月 31 日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$184,686	\$138,066
	92 年第一季 (預計)	91 年第一季 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率：	33.33%	33.33%
3. 子公司國泰銀行		
	92 年 3 月 31 日	91 年 3 月 31 日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$290,830	\$233,907
	92 年第一季 (預計)	91 年第一季 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率：	33.33%	—
4. 子公司世華銀行		
	92 年 3 月 31 日	91 年 3 月 31 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$37,542	\$757,146

	92 年第一季 (實際)	91 年第一季 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率－現金股利	16.57%	21.11%
盈餘分配之稅額扣抵比率－股票股利	23.80%	32.49%

(四)未分配盈餘相關資訊

	92 年度第一季	91 年度第一季
86 年底以前	\$853,049	\$866,406
87 年度以後	14,114,398	9,549,657
合 計	\$14,967,447	\$10,416,063

1. 民國 92 年及 91 年第一季之稅後損益未列入 87 年度以後之未分配盈餘。

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

十九、每股盈餘

1. 每股盈餘：

單位：新台幣仟元

	92 年度第一季				91 年度第一季					
	金額 (分子)		股數 (分母)	每股盈餘		金額 (分子)		股數 (分母)	每股盈餘	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
本期純益	\$9,163,037	\$7,245,769			\$7,206,462	\$4,847,997				
<b>基本每股盈餘</b>										
屬於普通股股東之本期純益	\$9,163,037	\$7,245,769	7,433,031,035	\$1.23	\$0.97	\$7,206,462	\$4,847,997	5,681,688,765	\$1.27	\$0.85
<b>具稀釋作用之潛在普通股之影響</b>										
可轉換公司債	\$210,702	\$158,026	418,895,994			-	-	-	-	-
<b>稀釋每股盈餘</b>										
屬於普通股股東之本期純益加潛在普通股之影響	\$9,373,739	\$7,403,795	7,851,922,029	\$1.19	\$0.94	-	-	-	-	-

## 二十、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	本公司董事為該公司董事長

China England Company Ltd.

等  
台北智慧卡票券公司等  
世華文化慈善基金會  
中國國際商業銀行等

吳 明 洋

按權益法評價之被投資公司之子公司  
子公司世華銀行之轉投資事業  
子公司世華銀行為其主要捐贈人  
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)  
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	92 年 第 一 季	
	交 易 標 的	金 額
三井工程(股)公司	大樓興建或擴建：	
	天母忠誠路	\$2,310
國泰建設股份有限公司	信義計劃區D基地	244,248
	信義計劃區D基地	1,071
	土 城 大 樓	233
	合 計	\$247,862

關係人名稱	91 年 第 一 季	
	交 易 標 的	金 額
三井工程(股)公司	大樓興建或擴建：	
	高雄國際商業大樓	\$6,629
	霖園金融大樓	188,448
	信義計劃區D基地	182,285
	天 母 忠 誠 路	3,201
	台 東 大 樓	39,462
	台南購物中心	902,931
	新竹國泰綜合醫院	157,077
	永 康 大 樓	19,559
	其 他	263
合 計	\$1,499,855	



- a. 子公司國泰人壽與三井工程(股)公司民國92年及91年第一季不動產交易之工程合約總價款分別為9,483,892仟元及17,834,239仟元，截至民國92年及91年3月31日止，依工程合約進度已支付價款分別為9,532,884仟元及12,392,710仟元（帳列不動產投資）。
- b. 子公司國泰銀行民國92年及91年第一季委託三井工程裝潢辦公大樓及營業場所支付工程款各為14,075仟元及530仟元。
- c. 子公司世華銀行於民國91年12月委由錦華資訊科技公司開發「財務規畫管理系統」，總價款為1,980仟元(含稅)，截至92年3月31日止，子公司世華銀行已支付792仟元。
- d. 子公司世華銀行於民國91年第一季向錦華資訊科技公司購入機器設備共計32,917仟元。
- e. 子公司世華銀行於民國92年及91年第一季支付予台灣建築經理公司專案及營建管理服務支出分別為213仟元及696仟元，帳列固定資產項下。
- f. 本公司及各子公司民國92年及91年第一季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92年3月31日止，已收足全部價款。

(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	
		92年第一季	91年第一季
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$7,553	\$7,707
三井工程股份有限公司	出租不動產	5,043	5,000
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,272	2,307
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	21,571	30,232
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	7,508	7,625
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	499	528
台灣智慧卡票證公司	出租不動產	1,556	0
世華文化慈善基金會	出租不動產	125	125
其他(個別關係人交易未達本科目交易總額之3%)	出租不動產	1,061	26
合計		\$47,188	\$53,550

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		92年3月31日	92年3月31日
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	6,779	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
其他(個別關係人交易未達本科目交易總額之3%)	出租不動產	1,486	86
合計		\$24,778	\$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、世華銀行向關係人承租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		92年第一季	91年第一季
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$11,487	\$5,242
霖園投資股份有限公司	承租不動產	550	0
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	171	0
		\$12,208	\$5,242

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		92年3月31日	91年3月31日
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$12,760	\$405,636
霖園投資股份有限公司	承租不動產	1,650	0
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	42,180	42,000
		\$56,590	\$447,636

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為五年，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。

2. 短期投資

(1) 受益憑證

關係人名稱	交易性質	92年3月31日	91年3月31日
國泰證券投資信託 (股)公司	股票型基金	\$433,402	\$352,333
	債券型基金	3,133,658	1,471,284
	合計	\$3,567,060	\$1,823,617

3. 存款

關係人名稱	92年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率	利息支出
國泰建設	\$925,682	\$90,203	0-0.50%	\$10

  

關係人名稱	91年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率	利息支出
國泰建設	\$263,272	\$128,293	0-5.10%	\$58

4. 定期質押放款

關係人名稱	92年第一季			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
財團法人國泰綜合 醫院	\$1,173,912	\$1,173,734	4.00%-4.25%	\$12,071
吳明洋	3,309	2,477	3.67%	27
合計		\$1,176,211		\$12,098

  

關係人名稱	91年第一季			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
財團法人國泰綜合 醫院	\$1,174,594	\$1,174,429	5.21%	\$15,298

5. 應收款項(票據)

關係人名稱	92年3月31日	百分比	91年3月31日	百分比
財團法人國泰綜合醫院	\$34,448	0.05	\$47,597	0.08
神坊資訊股份有限公司	553	0.00	153	0.00
合計	\$35,001		\$47,750	

## 6. 應付款項

關係人名稱	92年3月31日	百分比%	91年3月31日	百分比%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$0	—	\$130	0.00
國泰建設股份有限公司	1,961	0.01	577	0.00
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	53,038	0.15	83,022	0.20
神坊資訊股份有限公司	34,669	0.09	42,367	0.10
華卡企業公司	18,494	0.05	16,698	0.04
合 計	<u>\$108,162</u>		<u>\$142,794</u>	

## 7. 預付款項

關係人名稱	92年3月31日	百分比%	91年3月31日	百分比%
神坊資訊股份有限公司	<u>\$38,651</u>	2.69	<u>\$0</u>	—

## 8. 預收款項

關係人名稱	92年3月31日	百分比%	91年3月31日	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$119,205	9.54	\$218	0.02
其 他	329	0.03	440	0.04
合 計	<u>\$119,534</u>		<u>\$658</u>	

## 9. 存出保證金

關係人名稱	92年3月31日	91年3月31日
萬寶開發股份有限公司	<u>\$0</u>	<u>\$600,000</u>

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

#### 10. 保費收入

要保關係人	92年度第一季		91年度第一季	
	保費收入	應收保費	保費收入	應收保費
三井工程(股)公司	\$11	\$5	\$4,304	\$5,432
國泰建設(股)公司	341	309	375	372
財團法人國泰綜合醫院	1,676	1,804	3,676	473
其他	231	102	177	177
合計	\$2,259	\$2,220	\$8,532	\$6,454

#### 11. 再保收入

關係人名稱	92年第一季	91年第一季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$25,672	\$19,077

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。

#### 12. 手續費收入

關係人名稱	92年第一季	91年第一季
世華期貨公司	\$592	\$324

#### 13. 再保支出

關係人名稱	92年第一季	91年第一季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$12,801	\$8,879

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

14. 佣金費用

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年 第 一 季</u>	<u>91 年 第 一 季</u>
國泰人身保險代理人股份有 限公司	\$8,136	\$0
世華人身保險代理人股份有 限公司	14,829	0
合 計	<u>\$22,965</u>	<u>\$0</u>

15. 處理簽帳卡業手續費及委外勞務費

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年 第 一 季</u>	<u>91 年 第 一 季</u>
華卡企業公司	<u>\$74,728</u>	<u>\$58,268</u>

16. 暫付及待結轉帳項

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>交 易 性 質</u>	<u>金 額</u>	
		<u>92 年 3 月 31 日</u>	<u>91 年 3 月 31 日</u>
國泰證券投資顧問(股) 公司	暫 付 款	<u>\$2,263</u>	<u>\$0</u>

17. 其他費用(業務費用)

	<u>92 年 第 一 季</u>	<u>91 年 第 一 季</u>
神坊資訊股份有限公司	<u>\$96,760</u>	<u>\$55,539</u>

18. 其他費用(管理費用)

	<u>92 年 第 一 季</u>	<u>91 年 第 一 季</u>
霖園公寓大廈管理維護股份 有限公司	\$184,329	\$281,264
國泰建設股份有限公司	4,818	0
合 計	<u>\$189,147</u>	<u>\$281,264</u>

## 廿一、質押之資產

### (一)子公司國泰人壽：

截至民國 92 年及 91 年 3 月 31 日止，定存單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。

	92 年 3 月 31 日	91 年 3 月 31 日
不動產投資	\$0	\$1,303,669
公 債	7,724,837	8,890,857
定 存 單	788,750	711,500
合 計	<u>\$8,513,587</u>	<u>\$10,906,026</u>

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	92 年 3 月 31 日	91 年 3 月 31 日
政 府 公 債	<u>\$363,987</u>	<u>\$368,903</u>

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 92 年及 91 年 3 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 363,987 仟元及 368,903 仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

### (三)子公司國泰銀行：

存出營業保證金係以現金、定存單及債券抵繳，債券依投資成本加減溢折價攤銷計列，明細如下：

	92 年 3 月 31 日	91 年 3 月 31 日
現 金	\$219,806	\$144,982
同業定期存款	240,000	287,000
政府債券	644,821	116,224
央行定存單	3,750,000	0
合 計	<u>\$4,854,627</u>	<u>\$548,206</u>

(四)子公司世華銀行：

- (1)截至民國 91 年 3 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 92 年及 91 年 3 月 31 日止，子公司世華銀行買入票券中分別有 16,543,031 仟元及 1,492,463 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。

廿二、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 92 年 3 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 27.78 億元，截至民國 92 年 3 月 31 日止已支付約 16.57 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 91 年 4 月 30 日接獲 89 年度之核定通知書，其中公債前手息扣繳稅款應補繳金額為 5,029 仟元，公債溢價轉列收入核定應補繳金額為 2,661 仟元，子公司國泰世紀產物保險(股)公司不服核定內容，目前已申請復查。
2. 截至民國 92 年 3 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
92.04.01 ~ 93.03.31	\$52,919
93.04.01 ~ 94.03.31	55,766
94.04.01 ~ 95.03.31	57,393
95.04.01 ~ 96.03.31	59,070
96.04.01 ~ 97.03.31	60,797
合 計	<u>\$285,945</u>



(三)子公司國泰商業銀行(股)公司

民國 92 年 3 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 5,764,018 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 571,297 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 92 年 3 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、電腦軟體採購及已提供維護勞務金額為 324,687 仟元。
4. 賣出附買回條件之債券及票券，應依約買回之總價款計 8,329,096 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)依約支付租賃保證金，民國 92 年 3 月 31 日餘額為 69,707 仟元。未來五年依現有租約應支付租金如下：

年 度	金 額
92.04.01 ~ 93.03.31	\$219,122
93.04.01 ~ 94.03.31	175,401
94.04.01 ~ 95.03.31	72,923
95.04.01 ~ 96.03.31	65,396
96.04.01 ~ 97.03.31	55,844
合 計	\$588,686

(四)子公司世華聯合商業銀行(股)公司

截至民國 92 年 3 月 31 日止，計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

1. 代理及保證資產與負債：

與客戶訂立附賣回有價証券之承諾金額	\$10,777,701
與客戶訂立附買回有價証券之承諾金額	18,476,801
信託及保管項目	424,249,974
(包括本行信託部之信託資產負債\$19,769,120)	
受託代售旅行支票	819,535
受託代收及代付款	54,537,741
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	12,281,217
客戶已開發未使用信用狀餘額	2,302,658
受託承銷印花稅票、有價証券及紀念幣	3,802
約定融資額度	18,866,616
信用卡授信承諾	38,288,342

2. 截至民國 92 年 3 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 92 年 3 月 31 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 558,111 仟元，已支付價款 477,539 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

廿三、重大之災害損失：無。

廿四、重大之期後事項

子公司世華銀行與國泰銀行擬依金融機構合併法及其相關法令規定進行合併，合併後以世華銀行為存續公司，國泰銀行為消滅公司，合併契約及相關事項，已於 92 年 4 月 21 日經雙方董事會決議。

廿五、其他重要事項

(一)員工退休金相關資訊

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

(二)衍生性金融商品相關資訊

1. 本公司：

(1) 目的

本公司民國 92 年第一季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 92 年 3 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 92 年 3 月 31 日止，簽訂之外幣選擇權合約彙總如下：

91 年度第一季：

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

## 2. 子公司國泰人壽保險(股)公司：

### (1) 目 的

子公司國泰人壽民國 92 年 3 月 31 日持有衍生性商品為證券期貨交易合約、遠期外匯買賣合約及利率交換合約。證券期貨交易合約主要係為規避證券價格波動之風險。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。利率交換合約主要係為規避利率變動風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

## (2) 信用及市場風險

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

## (3) 現金流量及需求

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

## (4) 商品性質及條件

### 期貨交易

截至 92 年 3 月 31 日止期貨交易皆已平倉。

### 91 年 3 月 31 日

	交易方式	數量(口)	合約金額	市價評估淨 損失
交易目的				
台指期貨	賣出	256	\$314,624	(\$6,627)

### 遠期外匯合約

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

②截至民國 92 年及 91 年 3 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\$4,538,000 仟元及\$1,741,000 仟元，民國 92 年遠期外匯到期日為民國 92 年 4 月 3 日至 93 年 3 月 29 日；民國 91 年遠期外匯到期日為民國 91 年 6 月 13 日至 92 年 2 月 25 日。

#### 92 年 3 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	USD7,103,000	\$246,031,114	\$245,766,291

#### 91 年 3 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	USD4,431,000	\$153,482,068	\$153,016,613

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨 資 產	92 年 3 月 31 日	91 年 3 月 31 日
	金 額	金 額
短 期 投 資	USD7,103,000	USD4,431,000

子公司國泰人壽民國 92 年及 91 年 3 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 92 年 3 月 31 日止，子公司國泰人壽簽訂之利率交換合約總數如下：

類別	幣別	期間	合約金額
利率交換	新台幣	91.09.03~98.12.16	\$9,700,000

### 3. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

#### (1) 目的

子公司國泰世紀產險民國 92 年 3 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 92 年及 91 年 3 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 92 年第一季遠期外匯到期日為民國 92 年 12 月 18 日至 12 月 23 日。

#### 92 年 3 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	\$403,100	\$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	USD11,600

子公司國泰世紀產險民國 92 年 3 月 31 日遠期外匯買賣合約均尚未到期。

#### 4. 子公司國泰商業銀行(股)公司

##### (1) 外匯換匯合約

子公司國泰銀行承作外匯換匯合約係因應外匯業務之資金調度所需，換匯合約於取得時以成本計價入帳，並於資產負債表日按該日即期匯率評價。民國92年3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，金額為應收遠匯款4,614仟元；子公司國泰銀行所承作外匯換匯合約除已交割之即期交易外，其相對之尚未交割遠期外匯換匯合約計美金36,932仟元、瑞士法郎500仟元、歐元3,800仟元及港幣1,000仟元，到期日為民國92年4月3日至民國92年12月29日。

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

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

流動性風險係指無法如預期時間結清部位所產生之風險。子公司國泰銀行藉上述之授信核准、設定部位限額、訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。子公司國泰銀行持有或發行之外匯合約，係以國際主要貨幣交易；如美金、歐元、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 92 年 3 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：

交易目的一	92. 3. 31	
	名目本金	公平價值
換匯合約	\$ 4,536,246	\$ 4,570
選擇權	0	0

5. 子公司世華聯合商業銀行(股)公司

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

(1) 合約金額或名目本金金額及信用風險 (單位：美金仟元)

金融商品	92 年 3 月 31 日		91 年 3 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	\$418,838	\$1,848	\$152,429	\$587
賣出	491,517	1,809	190,593	2,999
選擇權	4,820	—	—	—
與利率有關合約				
利率交換合約	212,316	8,485	168,867	27,788
換匯換利合約	96,780	628	101,184	1,743

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 92 年 3 月 31 日未結清之換利合約到期日區間約為半個月至九年三個月不等。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 92 年 3 月 31 日未結清之換匯換利合約到期日區間約為一個月至三年四個月不等。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	92 年 3 月 31 日	91 年 3 月 31 日
利率風險值	\$73,508	\$33,837
外匯風險值	226,218	151,235

子公司世華銀行衍生性金融商品整體市場價格風險值小於上述各種風險值之加總。

(3) 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間及不確定性

子公司世華銀行於民國 92 年及 91 年第一季從事各項衍生性金融商品之未來預期現金需求如下：(單位：美金仟元)

期 間	92 年 3 月 31 日	91 年 3 月 31 日
一年內	\$1,374	\$1,450
一年以上二年以內	1,619	619
二年以上三年以內	1,619	542
三年以上四年以內	1,402	529
四年以上	1,360	352

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

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

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

項 目	合約金額	
	92年3月31日	91年3月31日
利率交換合約	\$212,316	\$168,867
換匯換利合約	96,780	101,184

(4) 當期衍生性金融商品所產生之淨損益於財務報表中之表達

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

換利交易其名目本金並不予入帳，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)

	92年3月31日	91年3月31日
附賣回有價證券承諾	\$10,777,701	\$25,375,240
附買回有價證券承諾	18,476,801	19,323,174
貸款承諾	18,866,616	28,246,705
信用卡授信承諾	38,288,342	28,132,244
保證和商業信用狀餘額	14,583,875	27,685,297

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. 本公司及子公司國泰人壽、國泰世紀產險民國 92 年 3 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. 子公司國泰銀行：
  - (1)金融商品之公平價值

	92. 3. 31		91. 3. 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	\$10,266,615	10,266,615	14,150,424	14,150,424
存放央行	9,365,262	9,387,182	9,942,158	9,946,968
買入票券淨額	5,241,870	5,241,870	2,981,850	2,981,850
應收款項	21,296,179	21,296,179	14,205,462	14,205,462
買匯貼現及放款淨額	114,008,828	114,008,828	104,519,899	104,519,899
長期投資	5,849,432	5,927,377	3,564,552	3,339,517
其他資產	9,211,922	9,253,292	4,730,384	4,725,695
<u>金融負債</u>				
同業存款及拆款	2,511,501	2,511,501	667,178	667,178
應付款項	3,512,087	3,512,087	5,120,087	5,120,087
存款及匯款	160,785,869	160,785,869	139,165,248	139,165,248
其他負債	164,111	164,111	134,839	134,839
<u>資產負債表外金融商品</u>				
融資保證	-	5,764,018	-	8,333,875

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92年及91年第一季授信貸款，依貸款性質而有所不同，利率區間各為2.01%~13.32%及4.82%~14.69%，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92年及91年3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77.28%及81.77%，融資保證持有之擔保品各約為33.42%及44.62%，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，係參考財政部規定，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92年第一季，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：

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
製造業	\$16,271,176	\$15,202,105
不動產及租賃業	14,093,706	16,745,668
其他(未達放款餘額10%以上者)	<u>84,273,936</u>	<u>73,784,314</u>
合計	<u>\$114,638,818</u>	<u>\$105,732,087</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92年及91年3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	92年3月31日		91年3月31日	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
買入票券	\$129,526,839	\$130,319,198	\$170,477,974	\$171,680,399
長期投資	12,217,344	12,356,622	12,344,549	12,409,299

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	92年3月31日	91年3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	\$381,659,476	\$421,416,948
東南亞	9,546,840	9,250,048
東北亞	513,516	835,202
北美洲	6,536,199	6,410,932
其 他	6,253,882	7,735,395
總 計	<u>\$404,509,913</u>	<u>\$445,648,525</u>

項 目	92年3月31日	91年3月31日
依產業型態分		
製造業	\$49,996,189	\$54,876,375
金融及保險業	25,936,378	30,351,822
不動產及租賃業	65,378,482	85,680,141
個 人	163,498,547	169,026,532
其 他	99,700,317	105,713,656
總 計	<u>\$404,509,913</u>	<u>\$445,648,526</u>

項 目	92年3月31日	91年3月31日
信用卡應收款—依客戶群分		
發卡業務(代持卡人墊款)		
金 卡	\$8,883,039	\$7,786,980
普通卡	2,566,384	2,057,124
收單業務(代商店墊款)	2,884	1,469
總 計	<u>\$11,452,307</u>	<u>\$9,845,573</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 92 年及 91 年 3 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	92 年 3 月 31 日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$1,303,028	\$1,186,216
附買回條件債券	4,158,404	4,158,404
短期票券	722,074	722,074
公債	2,913,709	2,936,956
活期存款	500,359	500,359
其他資產減負債之淨額	28,462	28,462
合計	\$9,626,036	\$9,532,471

投資項目	91 年 3 月 31 日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$5,703,207	\$5,963,248
附買回條件債券	2,437,275	2,437,275
短期票券	1,198,636	1,198,636
公債	1,060,769	1,017,871
活期存款	394,101	394,101
其他資產減負債之淨額	117,566	117,566
合計	\$10,911,554	\$11,128,697

截至民國 92 年及 91 年 3 月 31 日全權委託之資金額度為 9,500,000 仟元及 10,500,000 仟元。

(2) 子公司國泰世紀產險 92 年 3 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	92 年 3 月 31 日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$27,125	\$25,086
活期存款	20,680	20,680
其他資產減負債之淨額	(37)	(37)
合計	\$47,768	\$45,729

截至民國 92 年 3 月 31 日全權委託之資金額度為 50,000 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。

③如本公司有受託契約所定義之控制權變動之情事者，債券持有人得依規定要求發行公司以面額加計利息補償金，贖回全部債券。

10. 截至 92 年 3 月 31 日止，本可轉換公司債持有人尚未行使轉換權益。

(六)重大合約：無。

(七)財務報表表達

民國 91 年第一季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 92 年第一季財務報表之表達。

(八)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

子公司國泰銀行為強化資產負債結構，民國 92 年 1 月 29 日經董事會決議，向財政部金融局申請發行金融債券壹佰億元。已於民國 92 年 3 月 10 日經財政部申報生效，截至民國 92 年 4 月 11 日止，子公司國泰銀行尚未發行金融債券。

## 廿六、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	附註廿五(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	無
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	附表五
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	附表六
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	附表廿五(二)
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表七

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第90頁至第104頁。

3. 大陸投資資訊：無。

廿七、部門別財務資訊

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

廿八、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		世華聯合商業銀行(股)公司	
	92年3月31日	91年3月31日	92年3月31日	91年3月31日	92年3月31日	91年3月31日	92年3月31日	91年3月31日
流動資產	\$505,328,184	\$433,183,490	\$7,542,385	\$7,163,633	\$46,235,567	\$41,314,582	\$229,536,972	\$262,484,460
買匯貼現及放款	486,522,982	482,491,751	934,135	1,062,705	114,008,828	104,519,899	386,177,770	415,645,492
基金、長期投資	293,706,842	201,236,355	786,221	601,623	5,849,432	3,564,552	12,217,344	12,344,549
固定資產	16,133,473	14,818,403	64,751	42,935	1,657,218	1,260,872	23,150,647	22,955,482
其他資產	15,218,351	19,562,279	457,897	458,212	11,648,452	6,580,695	8,905,507	4,842,558
流動負債	8,833,778	7,801,305	864,945	671,857	166,912,846	145,003,713	603,350,046	650,891,057
長期負債	125,681	3,726	8,067	2,126	0	0	34,119	34,119
其他負債	1,233,399,876	1,073,964,280	6,084,954	5,770,218	267,638	144,655	709,713	954,719
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	126,519	0	724	0	88,315	5,095,598	5,870,989
保留盈餘	31,193,786	18,337,494	508,245	564,915	(127,070)	(342,166)	10,992,241	22,889,177
權益調整	1,368	6,659	2,172	2,262	0	0	90,896	201,013
庫藏股票	(7,333,863)	(7,333,863)	0	0	0	0	0	(285,177)
資產總額	\$1,316,909,832	\$1,151,292,278	\$9,785,389	\$9,329,108	\$179,399,497	\$157,240,600	\$659,988,240	\$718,272,541
負債總額	\$1,242,359,335	\$1,081,769,311	\$6,957,966	\$6,444,201	\$167,180,484	\$145,148,368	\$604,093,878	\$651,879,895
股東權益總額	\$74,550,497	\$69,522,967	\$2,827,423	\$2,884,907	\$12,219,013	\$12,092,232	\$55,894,362	\$66,392,646



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		世華聯合商業銀行(股)公司	
	92年3月31日	91年3月31日	92年3月31日	91年3月31日	92年3月31日	91年3月31日	92年3月31日	91年3月31日
營業收入	\$98,001,044	\$86,110,014	\$5,778,816	\$2,666,148	\$2,873,322	\$2,486,698	\$7,158,625	\$8,918,217
營業成本及費用	(91,978,357)	(81,057,232)	(5,601,267)	(2,531,056)	(2,343,100)	(2,126,275)	(4,543,813)	(7,073,045)
營業利益	6,022,687	5,052,782	177,549	135,092	530,222	360,423	2,614,812	1,845,172
營業外收入及利益	229,690	78,504	342	2,080	23,309	8,932	50,242	41,811
營業外費用及損失	(6,998)	(566)	(693)	(84)	(3,274)	(2,543)	(245,330)	(86,236)
稅前損益	6,245,379	5,130,720	177,198	137,088	550,257	366,812	2,419,724	1,800,747
稅後損益	4,965,478	5,078,814	135,718	100,837	460,545	243,794	1,869,724	1,525,247
稅前每股盈餘(元)	\$1.27	\$0.90	\$0.76	\$0.59	\$0.45	\$0.30	\$0.61	\$0.48
稅後每股盈餘(元)	\$1.01	\$0.89	\$0.59	\$0.44	\$0.37	\$0.20	\$0.47	\$0.41

註：國泰商業銀行股份有限公司於民國 91 年 4 月 11 日出售不良債權予資產管理公司，該出售不良債權損失計 1,894,609 仟元，依據金融機構合併法第十五條規定，自民國 91 年 4 月起分五年逐月攤銷。民國 92 年度第一季攤銷損失 94,725 仟元，截至民國 92 年 3 月 31 日止，未攤銷出售不良債權損失計 1,515,412 仟元帳列其他資產，依據一般公認會計原則該出售不良債權損失應於民國 91 年度全數認列費用，如此將使民國 92 年 3 月 31 日其他資產減少 1,136,559 仟元，累積盈餘減少 1,136,559 仟元，民國 92 年第一季各項提存減少 94,725 仟元，稅前淨利增加 94,725 仟元，所得稅費用增加 23,681 仟元，稅後淨利增加 71,044 仟元。本公司係於民國 91 年度採一次性認列為當期費用，故國泰商業銀行股份有限公司民國 92 年度第一季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

	92 年第一季			
	放款之 潛在風險	應收信用 卡款等無法 回收風險	催收款— 放款無法 回收風險	合 計
期初餘額	\$670,807	\$211,480	\$1,403,193	\$2,285,480
本期提列(迴轉)呆帳費用	(37,700)	54,749	670,951	688,000
沖銷放款及帳款	(3,117)	-	(560,075)	(563,192)
收回已沖銷之放款及帳款	-	-	57,342	57,342
期末餘額	<u>\$629,990</u>	<u>\$266,229</u>	<u>\$1,571,411</u>	<u>\$2,467,630</u>

	91 年第一季			
	放款之 潛在風險	應收信用 卡款無法 回收風險	催收款— 放款無法 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	(54,000)	6,089	415,911	368,000
沖銷放款及帳款	-	-	(259,843)	(259,843)
收回已沖銷之放款及帳款	-	-	97,220	97,220
期末餘額	<u>\$1,212,188</u>	<u>\$177,872</u>	<u>\$1,197,635</u>	<u>\$2,587,695</u>

本公司於民國 92 年及 91 年第一季並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(2) 子公司世華銀行：

	92 年第一季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$6,624,009	\$236,724	\$6,860,733
本期提列數	742,776	-	742,776
沖銷數	(2,047,391)	-	(2,047,391)
收回已沖銷數	779,553	-	779,553
本期重分類	(377,943)	377,943	-
匯率影響數	1	99	100
期末餘額	\$5,721,005	\$614,766	\$6,335,771

	91 年第一季		
	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	1,473,986	-	1,473,986
沖銷數	(1,847,369)	-	(1,847,369)
收回已沖銷數	242,088	-	242,088
本期重分類	155,166	(155,166)	-
匯率影響數	4	(216)	(212)
期末餘額	\$3,988,910	\$96,592	\$4,085,502

## 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	92 年第一季		91 年第一季	
	平 均 值	%	平 均 值	%
存拆放銀行同業	\$12,508,229	1.41	11,544,870	2.29
存放央行	9,875,013	1.75	6,175,596	2.59
買入票券(不含股票及受 益憑證)	2,232,360	3.18	3,197,306	2.90
買匯貼現及放款	109,248,536	4.97	103,674,524	6.06
長期投資—債券	6,018,959	5.97	3,476,957	3.87
信用卡循環信用放款	14,643,613	19.89	9,445,942	18.88

負 債	92 年第一季		91 年第一季	
	平 均 值	%	平 均 值	%
銀行同業存款	\$2,625,384	1.47	722,082	2.66
活期存款	4,877,560	0.33	5,158,501	1.09
活期儲蓄存款	15,127,402	1.40	12,125,702	2.73
定期存款	58,823,432	1.89	42,550,478	3.21
郵匯局轉存款	17,822,804	2.06	16,232,706	3.05
定期儲蓄存款	52,788,633	2.31	51,502,507	3.69
可轉讓定期存款	3,437,256	2.29	3,783,193	3.82
撥入放款基金	142,029	2.88	125,572	4.89
信託資金	3,620,265	2.07	3,577,294	2.64

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

(2) 子公司世華銀行：

資 產	92 年第一季		91 年第一季	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
存放央行	\$25,373,101	1.73%	\$30,078,957	1.81%
定期存單及承兌匯票等短期票券	71,968,615	1.92%	117,656,516	2.53%
存拆放銀行同業	31,757,625	1.52%	24,249,196	2.53%
買匯、貼現及放款	378,446,342	4.71%	391,641,532	5.98%
公債、公司債及金融債券	74,368,119	3.76%	51,529,335	5.09%

負 債	92 年第一季		91 年第一季	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
銀行同業存拆放	\$44,197,675	1.24%	\$36,287,007	3.12%
活期存款	58,514,267	0.24%	58,689,029	0.98%
儲蓄存款	290,325,517	1.04%	314,424,154	2.19%
定期存款	153,894,598	1.65%	197,869,653	2.68%
可轉讓定期存單	5,034	1.57%	9,409,501	2.99%
金融債券	10,000,000	4.23%	0	-
央行及同業融資	2,216,380	1.83%	2,801,070	2.32%

### 3. 資產及負債之到期分析

#### (1) 子公司國泰銀行

92. 3. 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	\$ 9,597,115	669,500	-	-	-	10,266,615
行同業						
存放央行	7,483,409	1,340,555	-	400,000	141,298	9,365,262
買入票券總額	5,432,327	121,375	88,772	-	-	5,642,474
應收款項總額	20,823,800	149,963	475,247	113,398	-	21,562,408
買匯貼現及放款	2,490,091	9,449,130	15,361,105	39,219,797	48,118,695	114,638,818
總額						
長期投資－債券	-	19,042	521,256	2,019,524	3,117,171	5,676,993
合 計	\$ 45,826,742	11,749,565	16,446,380	41,752,719	51,377,164	167,152,570
<b>負 債</b>						
同業存款及拆款	\$ 2,311,501	200,000	-	-	-	2,511,501
應付利息	242,020	362,971	232,787	89,266	6,468	933,512
存款及匯款	34,978,187	45,188,167	64,683,435	12,299,330	3,636,750	160,785,869
合 計	\$ 37,531,708	45,751,138	64,916,222	12,388,596	3,643,218	164,230,882

  

91. 3. 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	\$ 13,149,064	901,360	100,000	-	-	14,150,424
行同業						
存放央行	8,292,331	715,000	305,000	304,990	324,837	9,942,158
買入票券總額	1,533,517	1,210,427	55,022	162,869	38,693	3,000,528
應收款項總額	13,837,944	55,125	359,617	130,648	-	14,383,334
買匯貼現及放款	3,168,169	12,669,955	13,687,040	40,073,361	36,133,562	105,732,087
總額						
長期投資－債券	-	-	-	288,800	3,088,130	3,376,930
合 計	\$ 39,981,025	15,551,867	14,506,679	40,960,668	39,585,222	150,585,461
<b>負 債</b>						
同業存款及拆款	\$ 367,178	300,000	-	-	-	667,178
應付利息	383,494	608,972	277,328	75,448	8,122	1,353,364
存款及匯款	30,428,020	42,150,132	58,292,060	4,714,588	3,580,448	139,165,248
合 計	\$ 31,178,692	43,059,104	58,569,388	4,790,036	3,588,570	141,185,790

## (2) 子公司世華銀行

單位：新台幣仟元

	92 年 3 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)	\$23,340,322	\$23,340,322	\$27,376,704	\$27,376,704	\$16,588,651	\$16,588,651	\$43,566,888	\$43,566,888	\$11,754,712	\$11,754,712	\$122,627,277	\$122,627,277
存拆放央行及銀行同業同業(註 2)	28,848,885	28,848,885	11,244,839	11,244,839	7,383,410	7,383,410	-	-	-	-	47,477,134	47,477,134
買匯、貼現及放款	148,915,862	146,994,194	64,639,375	63,721,607	41,907,892	41,224,231	125,124,482	123,130,628	11,301,456	11,107,109	391,889,067	386,177,769
<b>負債</b>												
銀行同業存款(註 3)	\$9,236,598	\$9,236,598	\$16,595,120	\$16,595,120	\$16,453,500	\$16,453,500	-	-	-	-	\$42,285,218	\$42,285,218
定期性存款(註 4)	52,968,234	52,968,234	109,017,397	109,017,397	86,079,650	86,079,650	9,826,541	9,826,541	-	-	257,891,822	257,891,822
金融債券	-	-	-	-	-	-	10,000,000	10,000,000	-	-	10,000,000	10,000,000
央行及同業融資	-	-	2,033,315	2,033,315	-	-	511,507	511,507	-	-	2,544,822	2,544,822
	91 年 3 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)	\$58,327,188	\$58,327,188	\$55,335,447	\$55,335,447	\$6,773,321	\$6,773,321	\$37,780,427	\$37,780,427	\$8,387,263	\$8,387,263	\$166,603,646	\$166,603,646
存拆放央行及銀行同業同業(註 2)	9,681,745	9,681,745	11,511,243	11,511,243	19,758,150	19,758,150	-	-	-	-	40,951,138	40,951,138
買匯、貼現及放款	118,204,233	117,289,351	72,896,266	72,051,867	63,981,155	63,078,839	156,078,008	154,753,507	8,511,892	8,471,928	419,671,554	415,645,492
<b>負債</b>												
銀行同業存款(註 3)	\$8,277,947	\$8,277,947	\$11,926,205	\$11,926,205	\$13,864,035	\$13,864,035	-	-	-	-	\$34,068,187	\$34,068,187
定期性存款(註 4)	52,537,997	52,537,997	128,995,578	128,995,578	102,766,155	102,766,155	14,146,355	14,146,355	-	-	298,446,085	298,446,085
央行及同業融資	700,100	700,100	1,453,028	1,453,028	-	-	466,445	466,445	-	-	2,619,573	2,619,573

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，未含活期性存款。

註 3：銀行同業存款係包括透支同業、同業拆放及定期性同業存款。

註 4：定期性存款係包括定期存款及定期性儲蓄存款而言。

(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：%

	92.3.31	91.3.31
自有資本比率	9.10	9.47
負債占淨值比率	1,251.77	1,200.34

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

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

註三：財務季報表依規定免揭露當期自有資本與風險性資產比率，係按最近期(91及90.12.31)之資訊揭露。

(2) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

	92.3.31	91.3.31
逾期放款(註五)	5,716,927	4,960,076
催收款	5,718,701	5,201,277
逾放比率%	4.23	4.13
應予觀察放款	6,979,372	(註四)
應予觀察放款占總放款比率%	5.16	(註四)
帳列放款及催收款準備	2,467,630	2,587,695

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

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

### (3) 管理資訊

#### ① 授信風險集中情形

	92.3.31		91.3.31	
對利害關係人授信金額	951,035		1,123,063	
利害關係人授信比率%	0.67		0.87	
股票質押授信比率%	2.05		2.90	
授信行業集中情形	行業別	比率%	行業別	比率%
	製造業	14.19	製造業	14.38
	水電燃氣業	0.68	水電燃氣業	0.83
	營造業	2.24	營造業	2.81
	批發、零售及餐飲業	2.98	批發、零售及餐飲業	4.04
	運輸、倉儲及通信業	1.08	運輸、倉儲及通信業	1.16
	金融、保險及不動產業	14.71	金融、保險及不動產業	21.22
	工商、社會及個人服務業	3.34	工商、社會及個人服務業	3.68
	私人(含信用卡循環信用)	60.78	私人(含信用卡循環信用)	51.88
	合計	100.00	合計	100.00



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

註二：對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

註三：利害關係人授信比率＝銀行法所定之對利害關係人授信金額÷授信總額。

註四：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

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

## ②轉投資事業概況

民國92年3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
宏遠科技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。

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

子公司國泰銀行將交易性之權益證券與非權益證券採合併評價，以成本與市價孰低法比較總成本與總市價。交易性之政府公債按期末櫃檯買賣中心提供之參考市價評估；短期票券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 92 年 3 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：%

	92.3.31	91.3.31
資產報酬率	1.02	0.92
淨值報酬率	13.85	12.24
純益率	15.85	14.75

註一：資產報酬率＝稅前損益÷平均資產×4(推估全年度)

註二：淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值×4(推估全年度)

註三：純益率＝稅前損益÷營業收入

(5) 流動性

資產及負債之到期分析

民國 92 年 3 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	184,953,000	23,988,000	10,112,000	27,083,000	15,346,000	108,424,000
負 債	171,109,000	38,202,000	20,105,000	30,625,000	64,762,000	17,415,000
缺 口	13,844,000	(14,214,000)	(9,993,000)	(3,542,000)	(49,416,000)	91,009,000
累積缺口	13,844,000	(14,214,000)	(24,207,000)	(27,749,000)	(77,165,000)	13,844,000

註1：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份（不含外幣）之金額。

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

(6) 市場風險敏感性

	92.3.31	91.3.31
利率敏感性資產與負債比率	87	35
利率敏感性缺口與淨值比率	(144)	(700)

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	92.3.31	91.3.31
自有資本比率	11.44(註)	10.40(註)
負債占淨值比率	1,080.77	981.86

註：係分別為子公司世華銀行民國 91 年及 90 年 12 月 31 日自有資本比率。

(2) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	92.3.31	91.3.31
逾期放款	\$10,974,071	\$29,046,646
催收款	12,719,815	33,237,408
逾放比率	2.80	6.92
應予觀察放款	5,912,864	註
應予觀察放款占總放款比率	1.51	註
帳列放款及催收款準備	5,711,297	4,026,062

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

二、逾放比率 = 逾期放款 ÷ (放款餘額 (不含買入匯款) + 催收款)

三、依規定自民國 91 年第三季起應揭露應予觀察放款相關資訊。

(3) 管理資訊

① 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	92.3.31		91.3.31	
對利害關係人授信金額	\$6,125,622		\$8,985,066	
利害關係人授信比率	1.51		2.02	
股票質押授信比率	1.26		4.67	
授信行業集中情形	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	12.36	製造業	12.31
	金融及保險業	6.41	金融及保險業	6.81
	不動產及租賃業	16.16	不動產及租賃業	19.23
	個人	40.42	個人	37.93
	其他	24.65	其他	23.72

註：一、授信總額包括買匯、貼現及放款、應收承兌票款及應收保證款項。

二、對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

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

四、股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

## ②轉投資事業概況

民國 92 年 3 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	558,031 (註 1、2)	99.99
世華國際租賃公司	2,098,061 (註 1、2)	99.97
台灣建築經理公司	54,162	30.15
世華期貨公司	1,700,077 (註 1、2)	99.82
台灣票券金融公司	1,098,095 (註 2)	24.57
越南 Indovina Bank	451,751 (註 2)	50.00
華卡企業公司	36,948 (註 2)	99.99
世華保險代理人公司	50,665 (註 2)	99.99
世華財產保險人代理公司	2,000 (註 2)	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 1：係包含聯屬公司間未實現損益。

註 2：子公司世華銀行上述採權益法認列被投資公司同期之投資損益，係依照被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表予以認列。

## 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 92 年 3 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	92 年第一季	91 年第一季
資產報酬率(稅前損益)	0.37	0.25
淨值報酬率(稅前損益)	4.40	2.74
純益率(稅前損益)	33.80	20.19

(5) 流動性

資產及負債之到期分析

民國 92 年 3 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	608,518,000	191,801,000	79,552,000	36,653,000	67,331,000	233,181,000
負債	613,051,000	97,701,000	64,052,000	59,901,000	92,219,000	299,178,000
缺口	(4,533,000)	94,100,000	15,500,000	(23,248,000)	(24,888,000)	(65,997,000)
累積缺口	(4,533,000)	94,100,000	109,600,000	86,352,000	61,464,000	(4,533,000)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份(不含外幣)之金額。

(6) 市場風險敏感性

單位：%

項 目	92.3.31	91.3.31
利率敏感性資產與負債比率	98.50	98.53
利率敏感性缺口與淨值比率	-13.66	-12.24

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、合併消除交易事宜

民國 92 年及 91 年第一季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	92 年 第 一 季	91 年 第 一 季
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	6,086,547
	法定盈餘公積	30,840,658	29,227,222
	特別盈餘公積	257,487	235,141
	未指撥保留盈餘	5,245,195	5,038,364
	累積換算調整數	183,374	209,934
	長期投資未實現跌價損失	88,939,321	0
	備抵長投跌價損失	9,457,502	0
	庫 藏 股 票	7,333,863	7,619,040
	短 期 投 資	1,591,754	0
	備抵短期投資跌價損失	751,941	0
	長期股權投資	144,660,731	69,522,967
	少數股權投資	0	81,369,784
	遞延所得稅資產	378,922	0
	其 他 資 產	1,515,688	0
	投 資 收 益	7,382,587	4,930,847
	少數股權淨利	0	1,869,877
	各 項 提 存	94,730	0
	買賣票券利益	48,882	0
	買賣票券損失	0	0
所 得 稅 費 用	23,683	0	



交 易 內 容	會 計 科 目	92 年 第 一 季	91 年 第 一 季
2. 內部交易沖銷分錄	存 款 及 匯 款	35,379,636	35,501,415
	現 金 及 約 當 現 金	35,379,636	35,501,415
	預 付 款 項	2,445	2,369
	預 收 款 項	2,445	2,369
	應 付 款 項	919,364	10,283
	應 收 款 項	916,364	10,283
	利 息 收 入	246,026	75,533
	利 息 支 出	246,026	75,533
	保 費 收 入	162,533	94,833
	保 費 支 出	162,533	94,833
	租 金 收 入	61,815	43,616
	租 金 支 出	61,815	43,616
	存 入 保 證 金	73,045	40,757
	存 出 保 證 金	73,045	40,757
	手 續 費 收 入	29,862	14,902
	手 續 費 用	30,776	14,902
	其 他 收 入	1,425	1,264
	保 險 賠 款	512	1,264

附表一：民國 92 年度第一季期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元/仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之 關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例	市 價 (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	\$61,274,307	100%	\$14.71	
"	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	2,698,291	100%	12.20	
"	國泰商業銀行(股)公司/股票	本公司之子公司	長 期 投 資	1,234,608.245	12,168,880	100%	9.90	
"	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	55,546,024	100%	14.07	
"	國泰創業投資(股)公司	本公司之子公司	預付長期投資款	60,000.000	600,000	100%	10.00	

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	USD 949	USD 897	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	USD 985	USD 934	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	USD1,300	USD1,221	5.7391%	2	—	船舶貸款	USD12	船舶	USD1,505	船舶購價之8成	

註：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	-	\$100,833 (USD2,900)	\$100,833 (USD2,900)	\$104,310 (USD3,000)	4.64%	\$104,310 (USD3,000)
1	"	"	"	-	52,155 (USD1,500)	52,155 (USD1,500)	-	2.40%	69,540 (USD2,000)
1	"	"	"	-	38,247 (USD1,100)	38,247 (USD1,100)	-	1.76%	305,976 (USD8,800)

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

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

附表四：轉投資事業期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元/仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單位數(股數)	帳 面 金 額	持 股 比 例	市 價	
神坊資訊(股)公司	受益憑證-群益安穩	無	短期投資	41.73760	\$570	—	\$581	
"	受益憑證-群益安信	無	短期投資	919.49800	10,000	—	10,304	
"	受益憑證-盛華 1699	無	短期投資	3,044.19734	35,143	—	35,655	
"	受益憑證-怡富第一	無	短期投資	1,059.80490	14,062	—	14,168	
"	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	4,011.53900	43,695	—	43,949	
霖園公寓大廈管理維護 (股)公司	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	5.300	57,875	—	58,065	
怡泰創業投資(股)公司	受益憑證-國泰債券基金	無	短期投資	3,180.04980	34,547	—	34,839	
"	受益憑證-景順中信債券基金	無	短期投資	1,041.18549	14,432	—	14,724	
"	神坊資訊(股)公司	子 公 司	長期投資	12,000.000	103,687	24.05%	—	
"	穩懋半導體(股)公司	無	長期投資	300.000	8,400	0.12%	—	
"	旭陽熱導	無	長期投資	522.000	22,284	1.74%	—	
"	天擎積體電路	無	長期投資	450.000	5,395	6.07%	—	
"	立錡科技	無	長期投資	533.919	22,094	1.78%	—	
"	生華管顧	無	長期投資	37.500	1,294	5.00%	—	
"	NANO AMP	無	長期投資	250.000	34,590	1.27%	—	
"	BE-BEE	無	長期投資	3,051.471	0	8.31%	—	
"	RF-IC	無	長期投資	250.000	8,680	0.63%	—	
"	OPTIMER	無	長期投資	336.381	41,696	4.20%	—	
"	Tera Power(E-comm)	無	長期投資	412.500	11,458	1.99%	—	
"	Nova Crystal	無	長期投資	3,723.008	17,360	0.75%	—	
"	宜特科技	無	長期投資	330.000	19,800	2.10%	—	
"	Ic Media	無	長期投資	200.000	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	19,030	2.31%	—	
"	晶強電子	無	長期投資	1,500.000	16,500	1.63%	—	
"	台睿科技	無	長期投資	50.000	500	1.00%	—	
"	蜜望實企業	無	長期投資	600.000	33,001	1.23%	—	

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	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例	市價	
國泰財產保險代理人	公債—央債 88 甲二	無	長期債券投資	800	\$762	—	\$1,049	存出保證金
國泰人身保險代理人	公債—央債 88 甲二	無	長期債券投資	800	761	—	1,049	存出保證金
〃	受益憑證—國泰債券基金	無	短期投資	922	10,000	—	10,101	—

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	與有價證券發行人之關係	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	2,071	\$72,282	0.02%	\$78,905	
"	富邦金融控股公司/股票	-	長期投資	186	4,606	-	5,019	
"	China England Co., Ltd./股票	世華銀行採權益法評價之被投資公司之子公司	長期投資	50	(14,806)	100.00%	-	
"	七聯重工公司/股票	-	長期投資	1,500	-	2.68%	-	
"	大江國際公司/股票	-	長期投資	5,000	50,000	1.72%	-	
"	中農證券公司/股票	-	長期投資	3,326	13,394	12.00%	-	
"	公誠投資公司/股票	-	長期投資	1,271	14,107	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	111,694	0.82%	110,792	
"	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%	-	
"	國票綜合證券公司/股票	-	長期投資	19,945	269,438	2.00%	-	
"	聯安服務公司/股票	-	長期投資	125	1,250	5.00%	-	
"	台北智慧卡票證公司/股票	-	長期投資	700	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%	-	

附表四之三：轉投資事業期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元/美金仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例	市價	
China England Co., Ltd.	Budworth Investments Limited/股票	-	長期投資	1,066	37,065 (USD1,066)	3.30%	-	
"	First Boston SP Homes Regs/債券	-	長期投資	1張	8,786 (USD253)	-	-	
世華期貨公司	台灣期貨交易所公司/股票	-	長期投資	3,050	30,500	1.53%	-	
"	大同公司/股票	-	短期投資	900	10,300	0.02%	5,670	
"	大眾電腦公司/股票	-	短期投資	331	4,043	0.02%	2,003	
"	華新麗華電線電纜公司/股票	-	短期投資	342	4,084	0.01%	2,805	
"	中華開發金融控股公司/股票	-	短期投資	100	1,352	-	1,265	
"	宏碁公司/股票	-	短期投資	400	15,483	0.02%	12,724	
"	中國鋼鐵公司/股票	-	短期投資	400	8,722	-	7,840	
"	兆豐金融控股公司/股票	-	短期投資	473	9,804	-	7,749	
"	怡利電子工業公司/股票	-	短期投資	159	6,299	0.19%	4,007	
"	台灣積體電路製造公司/股票	-	短期投資	100	5,207	-	4,230	
"	中華航空公司/股票	-	短期投資	100	1,452	-	1,200	
"	融資性附賣回商業本票/票券	-	短期投資	4筆	231,107	-	-	
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	-	876	-	883	
世華財產保險代理人公司	中央政府公債86年第4期/債券	-	短期投資	-	722	-	714	

註1：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 (註2)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險(股)公司	信義計劃D基地	83.01.05	\$247,845	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無
世華聯合商業銀行	預付資產款	91.09.10	\$117,300	\$118,202 (註3)	大都市建設(股)公司趙藤雄	無	—	—	—	—	參考鑑價報告與交易相對人議價，經董事會決議通過後購置。	供作內湖分行行舍。	無

註1：係本公司委託三井工程(股)公司興建房屋。

註2：係揭露主要交易對象。

註3：已支付價款包括合約價款、契稅、代書費及規費等。

附表六：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	\$121,775	7.06%	不適用	—	—	\$3,968	2.23%	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。

附表六之一：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	母公司	存款	\$1,462,336	0.91%	—	0%~2.50%	—	(\$240)	(0.03%)	
"	國泰人壽	同為國泰金控子公司	存款	10,917,174	6.79%	—	0%~2.65%	—	(8,092)	(0.87%)	
"	國泰人壽	"	代收保費	0	—	—	—	—	(912,390)	—	
"	國泰產險	"	存款	636,588	0.40%	—	0%~2.30%	—	(519)	(0.06%)	

附表七：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	\$375,000	37,500	21.43%	\$380,209	—	—	註1
"	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	53,071	(\$322)	(\$322)	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%	143,177	3,533	883	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	—	—	註1
"	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	—	—	註1
"	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	—	—	註1
"	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	—	—	註1
"	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%	200,429	7,745	1,703	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%	255,171	11,544	7,221	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	10,000	1,000	100.00%	6,411	(3,016)	(3,016)	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	27,000	2,700	90.00%	34,761	3,204	3,503	註2
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%	\$143,177	\$3,533	\$883	註2
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	—	—	註1

附表七之一：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%	\$8,555	\$290	\$289	
"	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%	18,884	1,370	1,367	

附表七之二：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%	\$558,031 (註 4)	\$1,287	\$1,257 (註 2)	子公司 (註 5)
"	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%	2,098,061 (註 4)	25,787	25,779 (註 2)	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%	54,162	(43,599)	(13,145)	註 3
"	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	4,999	499	99.99%	50,665	6,532	6,532 (註 2)	子公司
"	世華財產保險代理人公司	北市館前路 65 號 7 樓	財產保險代理人業務	2,000	—	200	99.99%	2,000	—	—	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%	1,700,077 (註 4)	(2,314)	(2,702) (註 2)	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%	1,098,095	340,513	84,154 (註 2)	

附表七之三：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%	\$451,751	\$5,742	\$16,278 (註2)	
〃	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%	36,948	(717)	(416) (註2)	
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)	568	—	
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%	45,511	(1,981)	—	註3

附表七之四：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	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%	\$25,648	\$988	—	

註1：依證券發行人財務報告編製準則第23條第2段規定「編製季報時……，對於持股百分之五十以下之被投資公司，得免按權益法認列投資損益。」

註2：依權益法評價被投資公司同期之投資損益，係依照被投資公司同期未經會計師核閱之財務報表計算而得。

註3：因被投資公司未能適時提供民國92年第一季財務報表，故延緩一年認列。

註4：係包含聯屬公司間未實現損益。

註5：鴻義公司於八十五年四月十一日經其股東會決議解散，並經主管機關核准在案。截至民國九十二年三月三十一日止，鴻義公司仍係處於清算期間。