

股票代碼：2882

國泰金融控股股份有限公司

財 務 報 表

(內含會計師核閱報告書)

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

項	目	頁	次
一、	封面	1	
二、	目錄	2	
三、	會計師核閱報告書	3	
四、	資產負債表	4	
五、	損益表	5	
六、	股東權益變動表	6	
七、	現金流量表	7	
八、	財務報表附註	8	
	(一)公司沿革	8	
	(二)重要會計政策之彙總說明	8~12	
	(三)會計變動之理由及其影響	12	
	(四)重要會計科目之說明	13~22	
	(五)關係人交易	22~23	
	(六)質押之資產	23	
	(七)重大承諾事項及或有事項	23	
	(八)重大之災害損失	24	
	(九)重大之期後事項	24	
	(十)其他	24~27	
	(十一)附註應揭露事項	28~44	
	1. 重大交易事項相關資訊	28	
	2. 轉投資事業相關資訊	28	
	3. 大陸投資資訊	29	
	(十二)部門別財務資訊	29	
	(十三)子公司相關資訊	45~75	

國泰金融控股股份有限公司
會計師核閱報告

國泰金融控股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損益表、股東權益變動表及現金流量表，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。列入上開民國九十二年度第一季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。民國九十二年三月三十一日對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長期股權投資之金額合計為新台幣 67,714,904 仟元，佔資產總額之 47.07%；民國九十二年一月一日至三月三十一日對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投資利益淨額合計為新台幣 2,300,199 仟元，佔稅前淨利 31.94%。

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。

國泰金融控股股份有限公司已編製民國九十二年度第一季之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留之核閱報告在案，備供參考。

此 致

國泰金融控股股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：

會計師：

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

中 華 民 國 九 十 二 年 四 月 十 八 日

國泰金融控股股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國九十二年及九十一年三月三十一日
(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03月31日	%	91年03月31日	%	代碼	負債及股東權益	92年03月31日	%	91年03月31日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$10,650,457	7.40	\$598,948	0.75	2145	應付代收款	\$515	0.00	\$0	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$0及\$0)(註二、五)	123,864	0.09	9,570,000	12.01	2147	應付費用	2,429	0.00	5,521	0.00
1148	應收退稅款	0	0.00	37	0.00	2148	應付稅款	380	0.00	0	0.00
1155	應收利息	121,858	0.08	1,371	0.00	2154	應付股息紅利	922	0.00	0	0.00
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$0及\$0)	108,424	0.08	8,100	0.01	2178	其他應付款	0	0.00	8,100	0.01
1198	遞延所得稅資產—流動(註十三)	4,069	0.00	0	0.00	21XX	小 計	4,246	0.00	13,621	0.01
1250	預付款項	6	0.00	0	0.00	25XX	長期付息負債				
11XX	小 計	11,008,678	7.65	10,178,456	12.77	2500	應付公司債淨額(註二、七)	25,227,181	17.53	0	0.00
14XX	基金、長期投資及應收款					25XX	小 計	25,227,181	17.53	0	0.00
1441	長期股權投資(註二、六)					28XX	其他負債				
144101	採權益法之長期投資	132,279,758	91.96	69,522,967	87.22	2820	什項負債				
1442	備抵長期股權投資損失	(592,256)	(0.41)	0	0.00	2825	暫收及待結轉帳項	849	0.00	0	0.00
1457	其他長期投資	600,000	0.42	0	0.00	28XX	小 計	849	0.00	0	0.00
14XX	小 計	132,287,502	91.97	69,522,967	87.22	2XXX	負債合計	25,232,276	17.53	13,621	0.01
15XX	固定資產(註二)					3XXX	股東權益				
1541	交通及運輸設備	2,499	0.00	0	0.00	3101	普通股股本(註八)	83,074,891	57.75	58,386,158	73.25
1551	什項設備	2,668	0.00	2,327	0.00	3200	資本公積(註九)				
15X1	成本	5,167	0.00	2,327	0.00	3209	其他資本公積	55,839,804	38.82	23,646,439	29.67
15X2	減：累積折舊	(527)	0.00	(46)	0.00	33XX	保留盈餘(註十)				
15XX	固定資產淨額	4,640	0.00	2,281	0.00	3301	法定盈餘公積	13,713	0.01	0	0.00
18XX	其他資產					3310	未指撥保留盈餘	16,642,940	11.57	4,989,107	6.26
1825	暫付及待結轉帳項	2,275	0.00	4,417	0.01	34XX	權益調整				
1856	遞延所得稅資產—非流動(註十三)	192,985	0.13	0	0.00	3400	未實現長期股權投資損失	(592,256)	(0.41)	0	0.00
1859	其他遞延費用(註二)	354,184	0.25	0	0.00	3410	累積換算調整數	183,374	0.13	6,659	0.01
18XX	小 計	549,444	0.38	4,417	0.01	3510	庫藏股票(註二、十、十一)	(36,544,478)	(25.40)	(7,333,863)	(9.20)
1XXX	資產總計	\$143,850,264	100.00	\$79,708,121	100.00	3XXX	股東權益合計	118,617,988	82.47	79,694,500	99.99
						1XXX	負債及股東權益總計	\$143,850,264	100.00	\$79,708,121	100.00

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司
損 益 表
中華民國 九十二年及九十一年一月一日至三月三十一日
(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			
			%		%		
4100	營業收入(註二)						
4501	利息收入	\$123,210	1.64	\$9,933	0.20		
4532	採權益法認列之投資收益	7,374,157	98.36	4,930,847	99.80		
4100	營業收入合計	7,497,367	100.00	4,940,780	100.00		
5100	營業成本(註二)						
5501	利息費用	(210,702)	(2.81)	0	0.00		
5534	兌換損失	(4,526)	(0.06)	0	0.00		
5100	營業成本合計	(215,228)	(2.87)	0	0.00		
6000	營業毛利(毛損)	7,282,139	97.13	4,940,780	100.00		
5800	營業費用						
5821	管理費用	(80,196)	(1.07)	(98,970)	(2.00)		
6100	營業利益(損失)	7,201,943	96.06	4,841,810	98.00		
4999	營業外收入及利益						
4929	什項收入	0	0.00	8,100	0.16		
4999	營業外收入及利益合計	0	0.00	8,100	0.16		
6300	繼續營業部門稅前淨益(淨損)	7,201,943	96.06	4,849,910	98.16		
6400	所得稅(費用)利益(註二、十三)	43,826	0.58	(1,913)	(0.04)		
6900	本期稅後純益(純損)	\$7,245,769	96.64	\$4,847,997	98.12		
7000	每股盈餘(元):(註十四)	基本每股盈餘 稀釋每股盈餘		基本每股盈餘			
		稅 前 稅 後 稅 前 稅 後		稅 前 稅 後			
	繼續營業部門損益	\$0.97	\$0.97	\$0.94	\$0.94	\$0.85	\$0.85
	本期損益	\$0.97	\$0.97	\$0.94	\$0.94	\$0.85	\$0.85
	假設子公司對本公司股票之投資 不視為庫藏股票時之擬制資料 擬制稅前損益	\$7,250,825					
	擬制稅後損益	\$7,294,650					
	擬制每股盈餘(元):	基本每股盈餘 稀釋每股盈餘		基本每股盈餘			
		稅 前 稅 後 稅 前 稅 後		稅 前 稅 後			
		\$0.93	\$0.94	\$0.91	\$0.91		

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
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	保留盈餘				權益調整			合計
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	未分配盈餘	累積 換算調整數	未實現長期 股權投資損失	庫藏股票	
民國 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 03 月 31 日 餘額	\$58,386,158	\$23,646,439	\$0	\$4,989,107	\$6,659	\$0	\$(7,333,863)	\$79,694,500
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
庫藏股票交易		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 年第一季稅後淨利				7,245,769				7,245,769
民國 92 年 03 月 31 日 餘額	\$83,074,891	\$55,839,804	\$13,713	\$16,642,940	\$183,374	\$(592,256)	\$(36,544,478)	\$118,617,988

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
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
營業活動之現金流量		
本期純益(損)	\$7,245,769	\$4,847,997
調整項目:		
攤銷費用	36,341	81,378
折舊費用	180	46
依權益法認列投資損益(超過)小於 當年收到被投資公司現金股利部份	(7,374,157)	5,323,536
應付利息補償金及相關債息增加 (減少)	210,702	0
短期投資(增加)減少	326,391	(9,570,000)
應收退稅款(增加)減少	0	(37)
應收利息(增加)減少	(77,652)	(1,371)
其他應收款(增加)減少	0	(8,100)
遞延所得稅資產--非流動(增加) 減少	(51,658)	0
暫付及待結轉帳項(增加)減少	(1,647)	(4,417)
應付代收增加(減少)	10	0
應付費用增加(減少)	(402,621)	(75,857)
應付稅款增加(減少)	380	0
應付股息紅利增加(減少)	(41)	0
其他應付款增加(減少)	0	8,100
暫收及待結轉帳項增加(減少)	141	0
營業活動之淨現金流入(流出)	(87,862)	601,275
投資活動之現金流量		
取得長期投資價款	(600,000)	0
購入固定資產	(2,519)	(2,327)
遞延費用(增加)減少	4,526	0
投資活動之淨現金流入(流出)	(597,993)	(2,327)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(685,855)	598,948
期初現金及約當現金餘額	11,336,312	0
期末現金及約當現金餘額	\$10,650,457	\$598,948
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$7,453	\$1,913

請參閱後附財務報表附註

負 責 人：

經 理 人：

主 辦 會 計：

國泰金融控股股份有限公司

財務報表附註

中華民國九十二年及九十一年三月三十一日

(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

國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司）係於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令以國泰人壽保險股份有限公司股份轉換方式設立，並於民國 91 年 4 月 22 日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司(原名東泰產物保險股份有限公司)及國泰商業銀行股份有限公司(原名□通商業銀行股份有限公司)以股份轉換方式納為旗下之子公司；於民國 91 年 12 月 18 日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一)約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

(二)短期投資

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

(三)長期投資

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

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

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

股票出售時按加權平均法計算成本及出售損益。

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

(四)固定資產

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

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

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

(五) 遞延費用

主要係效益達一年以上之支出，依其性質按估計效益期間，採直線法攤提。

(六) 可轉換公司債

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

(七) 外幣交易及外幣財務報表換算

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

(八) 衍生性金融商品交易

1. 為規避外幣淨資產或淨負債之匯率風險之遠期外匯買賣合約，於訂約日以該日之即期匯率衡量入帳。訂約日即期匯率與約定遠期匯率間之差額於合約期間攤銷，應收或應付遠期外匯年底餘額，再按年底之即期匯率調整，所產生之兌換差額，列為當年度損益。遠期外匯買賣合約所產生之應收或應付款項餘額於資產負債表中互抵後，其差額列為資產或負債。遠期外匯買賣合約履約結清時所產生之兌換差額，列為結清年度之損益。
2. 外匯選擇權買賣合約之權利金以成本入帳。避險性質之權利金帳列資產，按合約期間攤銷，資產負債表日並按市價法評價，凡屬規避既存資產或負債之風險者，未實現選擇權交易損益列為當期損益；凡屬規避預期交易風險者，未實現選擇權交易損益遞延至實際交易發生時，作為交易價格之調整項目。非避險性質之權利金帳列資產，資產負債表日並按市價法評價，未實現選擇權損益列為當期損益。

(九) 估計所得稅

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

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

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

本公司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。

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

(十) 資本支出與收益支出之劃分

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

(十一) 庫藏股

1. 本公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。

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

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、現金及約當現金

	92年3月31日	91年3月31日
週轉金	\$20	\$22
銀行存款	678	71,099
定期存款	2,163,130	100,000
約當現金	8,486,629	427,827
合計	<u>\$10,650,457</u>	<u>\$598,948</u>

約當現金包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

五、短期投資—淨額

	92年3月31日	91年3月31日
受益憑證	\$0	\$9,570,000
政府公債	123,864	0
減：備抵短期投資跌價損失	(0)	(0)
合計	<u>\$123,864</u>	<u>\$9,570,000</u>

截至民國92年及91年3月31日止，本公司短期投資並無提供質押或擔保之情形。

六、長期投資

被投資公司名稱	92年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
權益法：				
國泰人壽保險(股)公司	\$61,274,307	100%	\$69,522,967	100%
國泰世紀產物保險(股)公司	2,698,291	100%	0	—
國泰商業銀行(股)公司	12,168,880	100%	0	—
世華聯合商業銀行(股)公司	55,546,024	100%	0	—
小計	<u>131,687,502</u>		<u>69,522,967</u>	
預付長期投資款				
國泰創業投資(股)公司	<u>600,000</u>		<u>0</u>	
合計	<u>\$132,287,502</u>		<u>\$69,522,967</u>	

(一)上述民國 92 年度及 91 年度第一季依權益法評價之變動情形如下：

	92 年 3 月 31 日	91 年 3 月 31 日
1 月 1 日餘額	\$123,840,475	\$74,839,844
加：依權益法認列投資(損)益	7,374,157	4,930,847
加：依權益法認列之累積換算調整數	(16,195)	6,659
加：依權益法認列之長期投資未實現跌價損失升回	440,170	—
加：孫公司處分本公司股票	53,970	—
減：子公司持有母公司股票視同庫藏股	(5,075)	—
減：子公司發放現金股利	—	(10,254,383)
3 月 31 日餘額	<u>\$131,687,502</u>	<u>\$69,522,967</u>

(二)本公司民國 92 年度及 91 年度第一季採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

被投資公司名稱	92 年 3 月 31 日	91 年 3 月 31 日
國泰人壽保險(股)公司	\$4,945,007	\$4,930,847
國泰世紀產物保險(股)公司	128,951	—
國泰商業銀行(股)公司	459,232	—
世華聯合商業銀行(股)公司	1,840,967	—
合 計	<u>\$7,374,157</u>	<u>\$4,930,847</u>

1. 本公司民國 92 年度及 91 年度第一季之子公司國泰人壽保險股份有限公司經會計師核閱，並出具「民國 92 年 3 月 31 日及 91 年 3 月 31 日採權益法評價之長期股權投資新台幣 693,020 仟元及新台幣 671,380 仟元，暨其民國 92 年 1 月 1 日至 3 月 31 日及 91 年 1 月 1 日至 3 月 31 日相關之投資(損)益新台幣 9,972 仟元及新台幣(3,294)仟元，係以該等被投資公司同期未經會計師核閱之財務報表為依據。該等被投資公司財務報表倘經會計師核閱，對財務報表可能有所調整」之保留式核閱報告書，惟本公司認為該等可能有所調整之影響數不具重大性。本公司復依同期間國泰人壽保險股份有限公司經會計師核閱之財務報表，認列投資損益。

2. 本公司民國 92 年度第一季之子公司國泰世紀產物保險股份有限公司經會計師核閱，並出具「民國 92 年 3 月 31 日採權益法評價之長期股權投資新台幣 159,776 仟元，暨民國 92 年 1 月 1 日至 3 月 31 日相關之投資收益新台幣 883 仟元，係以該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據；致可能有所調整之影響外之保留式核閱報告書」，惟本公司認為上述可能有所調整之影響數不具重大性。本公司復依同期間國泰世紀產物保險股份有限公司經會計師核閱之財務報表，認列投資損益。
3. 本公司民國 92 年度第一季之子公司國泰商業銀行股份有限公司，係由其他會計師核閱並出具除依金融機構合併法分期攤銷出售不良債權損失，應於當期全額認列費用外之保留式核閱報告。依該子公司財務報告所述，該子公司民國 91 年 4 月 11 日出售不良債權予台灣金聯資產管理股份有限公司，該出售不良債權損失計 1,894,609 仟元，依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，應於出售日民國 91 年度全數認列費用，如此，將使該公司民國 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 年度即採一次性認列為子公司當期費用，經此調整後民國 92 年度第一季本公司認列之投資損益因此增加 71,044 仟元。
4. 本公司民國 92 年度第一季之子公司世華聯合商業銀行股份有限公司，係由其他會計師核閱，並出具無保留式核閱報告書，本公司復依同期間世華聯合商業銀行股份有限公司經其他會計師核閱之財務報表，認列投資損益。
5. 本公司民國 92 年度第一季之子公司國泰創業投資股份有限公司，係於民國 92 年 4 月 11 日核准設立，截至民國 92 年第一季止尚未正式營業，故未認列投資損益。
6. 本公司民國 92 年度第一季編入合併財務報表之主體為本公司、被投資公司國泰人壽保險(股)公司、國泰世紀產物保險(股)公司、國泰商業銀行(股)公司及世華聯合商業銀行(股)公司。

(三)截至民國 92 年及 91 年 3 月 31 日止，本公司長期投資並無提供質押或擔保之情形。

七、應付公司債

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

發行、轉換之條件及情形請詳附註二十(三)之說明。

八、股 本

本公司截至民國92年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。

九、資本公積

(一)本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額及庫藏股交易而產生，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、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。

十一、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	<u>525,318</u>	<u>21,140,524</u>				

註：係子公司帳列成本減除備抵跌價損失後之帳面金額。

十二、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

單位：新台幣仟元

功能別 性質別	92 年第一季			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	\$0	\$20,341	\$20,341	\$0	\$1,080	\$1,080
薪資費用	0	12,530	12,530	0	1,080	1,080
勞健保費用	0	164	164	0	0	0
退休金費用	0	0	0	0	0	0
其他用人費用	0	7,647	7,647	0	0	0
折舊費用	0	180	180	0	46	46
折耗費用	0	0	0	0	0	0
攤銷費用	0	36,341	36,341	0	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。

十三、估計所得稅

(一)民國 92 年度第一季及 91 年度第一季所得稅費用估列如下：

	92 年度第一季	91 年度第一季
會計所得之稅前利益	\$7,201,943	\$4,849,910
加(減)稅務調整事項：		
短期票券利息收入—分離課 稅	(30,473)	(9,565)
投資損益	(7,374,157)	(4,930,847)
未實現應付公司債利息補償 金	210,702	—
其 他	(4,069)	—
課稅所得	3,946	(90,502)
乘：稅率；減：累進差額	25%—10	25%—10
小計	976	0
加：分離課稅之所得稅	6,856	1,913
遞延所得稅費用(利益)	(51,658)	—
所得稅費用(利益)	(\$43,826)	\$1,913

(二)遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

1. 民國 92 年度第一季及 91 年度第一季遞延所得稅負債與資產：

	92 年度第一季	91 年度第一季
(1)遞延所得稅負債總額	\$0	\$0
(2)遞延所得稅資產總額	\$197,054	\$0
(3)產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：		
未實現應付公司債利息補償金之認列所產生之可減除暫時性差異	\$727,181	\$0
開辦費之認列所產生之可減除暫時性差異	61,033	0
合 計	\$788,214	\$0
2. 遞延所得稅資產－流動	\$4,069	\$0
遞延所得稅負債－流動	0	0
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$4,069	\$0
3. 遞延所得稅資產－非流動	\$192,985	\$0
遞延所得稅負債－非流動	0	0
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$192,985	\$0

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。

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。

(三)兩稅合一相關資訊

	92 年 3 月 31 日	91 年 3 月 31 日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$1,958,610	\$3,419,491
	92 年度第一季 (預計)	91 年度第一季 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	28.31%	30.71%

(四)未分配盈餘相關資訊

	92 年度第一季	91 年度第一季
86 年度以前	\$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 年度及 91 年度第一季之稅後損益未列入 87 年度以後之未分配盈餘。
2. 以上未分配盈餘係包括來自股份轉換前子公司之未分配盈餘，列入本公司得分配現金股利之資本公積。
3. 86 年度以前未分配盈餘係屬股份轉換前子公司之 86 年度以前之未分配盈餘。

十四、每股盈餘

1. 每股盈餘：

單位：新台幣仟元

	92 年度第一季						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	\$7,201,943	\$7,245,769					\$4,849,910	\$4,847,997				
基本每股盈餘												
屬於普通股股東之本期純益	\$7,201,943	\$7,245,769	7,433,031,035	\$0.97	\$0.97		\$4,849,910	\$4,847,997	5,681,688,765	\$0.85	\$0.85	
具稀釋作用之潛在普通股之影響												
可轉換公司債	\$210,702	\$158,026	418,890,994				-	-		-	-	
稀釋每股盈餘												
屬於普通股股東之本期純益加潛在普通股之影響	\$7,412,645	\$7,403,795	7,851,922,029	\$0.94	\$0.94		-	-		-	-	

上述流通在外之股數變動如下：

	92 年度第一季	91 年度第一季
期初股數	8,453,163,100	5,838,615,765
減：庫藏股票	(505,823,901)	(156,927,000)
子公司持有本公司股票視同		
庫藏股票	(368,634,164)	—
註銷庫藏股票	(145,674,000)	—
合 計	7,433,031,035	5,681,688,765

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

	92 年度第一季	91 年度第一季
稅 前 損 益	\$7,250,825	\$4,849,910
稅 後 純 益	\$7,294,650	\$4,847,997
稅前基本每股盈餘	\$0.93	—
稅後基本每股盈餘	\$0.94	—
稅前稀釋每股盈餘	\$0.91	—
稅後稀釋每股盈餘	\$0.91	—

本公司 91 年度第一季無子公司持有本公司股票而視為庫藏股情形。

十五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
國泰人壽保險(股)公司	本公司之子公司
國泰世紀產物保險(股)公司(原名東泰產物保險(股)公司)	本公司之子公司
國泰商業銀行(股)公司(原名通商業銀行(股)公司)	本公司之子公司
世華聯合商業銀行(股)公司	本公司之子公司
國泰證券投資顧問(股)公司	關係企業

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 房屋租金

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		92年度第一季	91年度第一季
國泰人壽保險(股)公司	承租不動產	\$2,052	\$0

2. 存款

關係人名稱	交易性質	92年度第一季			
		最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行 (股)公司	定期存款	\$1,817,571	\$1,400,000	1.2%-2.5%	\$5,828
	活期存款	5,120	651	0.5%-1.0%	0
合計			\$1,400,651		

3. 應收利息

關係人名稱	交易性質	金額	
		92年3月31日	91年3月31日
國泰商業銀行(股)公司	定存應收利息	\$293	\$0

4. 暫付及待結轉帳項

關係人名稱	交易性質	金額	
		92年3月31日	91年3月31日
國泰證券投資顧問(股)公司	暫付款	\$2,263	\$0

十六、質押之資產：無。

十七、重大承諾事項及或有事項：無。

十八、重大之災害損失：無。

十九、重大之期後事項：無。

二十、其他重要事項

(一)員工退休金相關資訊

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)金融商品相關資訊

(1)衍生性金融商品交易

1. 目的

本公司民國 92 年度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

(1)遠期外匯合約

- ①遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。
- ②本公司尚未到期之遠期外匯合約為美金 700,000 仟元，該遠期外匯合約自 91 年 5 月 20 日起共計 5 年。

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

(2)外幣選擇權

- ①本公司簽訂外幣買入選擇權契約係歐式暨美式選擇權。
- ②本公司截至民國 92 年 3 月 31 日止，簽訂之外幣選擇權合約彙總如下：

92 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)非衍生性金融商品相關資訊

本公司民國 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。

(三)海外第一次無擔保可轉換公司債相關資訊

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

1. 發行總額：美金七億元。
2. 發行期間：民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日。
3. 票面利率：0%。
4. 還本付息日期及方式：到期還本，並按殖利率年利率 2.75% 加計利息補償金計算至到期日。
5. 擔保情形：無擔保。
6. 受託人：美國紐約銀行。
7. 轉換辦法：
 - (1) 轉換期間：發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止。
 - (2) 轉換價格及其調整：
 - ① 發行時轉換價格：每股 60 元。
 - ② 預計約可轉換股數：普通股 403,433,333 股。
 - ③ 股票停止過戶期間不得申請轉換。
 - ④ 轉換價格調整之情形：
 - (A) 現金增資、無償配股。
 - (B) 以發行新股方式分派員工紅利。
 - (C) 有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時，轉換價格應依反稀釋原則調整之(將依受託契約為準，向下調整，向上則不予調整)。
8. 轉換限制：依據中華民國金融控股公司法第十六條第二項規定，同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之十者，非經事先向主管機關申請核准，不得行使股權轉換。同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之二十五、百分之五十或百分之七十五者，亦同。

9. 贖回或提前清償之條款：

(1) 提前贖回：

有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：

- ① 本公司在發行滿三年後，如發行公司普通股在台灣證券交易所之收盤價格，連續三十個交易日收盤價格均達轉換價格 130% 以上。
- ② 超過 90% 之本債券已贖回、買回、註銷或行使轉換權。
- ③ 中華民國稅務法令變更，致使本公司於發行日或發行日之後，雖運用合理之努力仍無法避免因本債券而增加稅賦負擔。

(2) 債券持有人賣回權：

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

10. 截至 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。

(四) 重大合約：無。

(五) 財務報表表達：無。

(六) 其他：無

廿一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

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

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	附表二
2	為他人背書保證	附表三
3	期末持有有價證券情形	附表四
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	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	附註廿三(九)
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表七

3. 大陸投資資訊：無。

廿二、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。

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：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間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。

廿三、子公司相關資訊

(一)具控制性之子公司簡明資產負債表及損益表

1. 簡明資產負債表：

單位：新台幣仟元

項目\年度	國泰人壽保險(股)公司		國泰世紀產物保險(股)公司		國泰商業銀行(股)公司		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年度第一季	91年度第一季	92年度第一季	91年度第一季	92年度第一季	91年度第一季	92年度第一季	91年度第一季
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)子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊：

1. 子公司國泰人壽保險(股)公司

(1) 財產交易

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

① 向關係人購置不動產達1億元以上明細如下：

關係人名稱	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：	
	信義計劃區D基地	\$244,248

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：	
	霖園金融大樓	\$188,448
	信義計劃區D基地	182,285
	台南購物中心	902,931
	新竹國泰綜合醫院	157,077
	合計	\$1,430,741

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)。

② 向關係人承租不動產達1億元以上之交易：

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	\$9,352	\$402,362

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外，主要係採月繳方式支付。

(2) 存款

		92 年 第 一 季			
關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
國泰商業銀行 (股)公司	定期存款	\$9,208,850	\$6,508,850	1.50%~ 2.65%	\$34,242
	活期存款	9,242,909	3,213,077	0.25%~ 1.75%	1,669
	支票存款	3,450,110	1,195,240	—	—
	證券帳戶	8	7	0.25%~ 0.50%	0
合 計			<u>\$10,917,174</u>		<u>\$35,911</u>

		92 年 第 一 季			
關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
世華商業銀行 (股)公司	定期存款	\$30,575,000	\$21,300,000	1.25%~ 2.35%	\$196,015
	活期存款	1,896,302	603,187	0.20%	0
	支票存款	135,918	71,607	—	—
	證券帳戶	200,085	1	0.20%	0
合 計			<u>\$21,974,795</u>		<u>\$196,015</u>

		91 年 第 一 季			
關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
國泰商業銀行 (股)公司	定期存款	\$10,684,850	\$7,648,850	2.40%~ 5.20%	\$64,682
	活期存款	9,720,494	2,244,915	1.15%	7,577
	支票存款	4,248,181	1,268,838	—	—
	綜合存款	56,986	0	1.15%	57
	證券帳戶	56	8	1.15%~ 2.00%	0
合 計			<u>\$11,162,611</u>		<u>\$72,316</u>

(3) 定期質押放款

		92 年 第 一 季		
關係人名稱	最高金額	期 末 金 額	利 率	利 息 總 額
財團法人國泰綜合醫院	<u>\$1,173,912</u>	<u>\$1,173,734</u>	4.00%~4.25%	<u>\$12,071</u>

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

(4) 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

(5) 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	35.22	218	0.09

(6) 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	\$0	\$600,000

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。

(7) 保費支出

關 係 人 名 稱	92 年 第 一 季	91 年 第 一 季
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$121,775	\$93,384

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 92 年及 91 年第一季之保費支出中\$3,370 仟元及\$3,360 仟元係員工委由本公司代投保員工誠實保險之保費支出。

(8)其他費用(管理費用)

	92 年第一季	91 年第一季
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$184,329	\$281,264

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

(1)與關係人達1億元以上之保費收入明細如下：

要保關係人	92 年第一季		91 年第一季	
	保費收入	應收保費	保費收入	應收保費
國泰人壽保險(股)公司	\$121,775	\$3,968	\$93,384	\$3,359

(2)存款：

關係人名稱	交易性質	92 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行(股)公司	活期存款	\$78,692	-	-
	支票存款	\$22,423	-	-
	定期存款	\$480,000	1.85%~2.30%	\$2,280
世華聯合商業銀行(股)公司	活期存款	\$26,876	-	-
	支票存款	\$8,411	-	-
	定期存款	\$305,000	1.85%~2.35%	\$1,431

關係人名稱	交易性質	91 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行(股)公司	活期存款	\$43,020	0.8%	-
	支票存款	\$2,845	-	-
	定期存款	\$460,000	2.65%~4%	\$3,216

關係人名稱	交易性質	91 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
世華聯合商業銀行(股)公司	活期存款	\$16,881	-	-
	支票存款	\$4,371	-	-
	定期存款	\$295,000	2.25%~4%	\$2,523

3. 子公司國泰商業銀行(股)公司

(1) 同業拆放

關係人拆款予國泰銀行，交易明細如下：

關係人名稱	92 年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
世華銀行	\$ 695,000	\$695,000	1.40~1.54	\$2,270

(2) 存款

民國92年及91年3月31日各關係人存放於子公司國泰銀行存款(含高階員工存款)餘額各為15,410,610仟元及12,945,035仟元，佔存款總餘額9.58%及9.30%，支票存款依法不予計息，餘依牌告利率計付利息。民國92年及91年第一季子公司國泰銀行對各關係人之利息支出為53,611仟元及86,524仟元，利率區間(不含行員存款)分別為0%~2.65%及0%~5.20%。重大存款餘額(達一億元以上者)明細如下：

關係人名稱	92年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
國泰金控	\$ 1,471,315	1,462,336	0~2.50	5,777
國泰人壽	12,788,570	10,917,174	0~2.65	35,911
國泰建設	925,682	90,203	0~0.50	10
國泰產險	833,554	636,588	0~2.30	2,347

關係人名稱	91年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
國泰人壽	\$ 15,277,187	11,162,611	0~5.20	72,317
國泰建設	263,272	128,293	0~5.10	58
國泰產險	730,908	527,213	0~4.00	3,469

(3) 衍生性金融商品

國泰銀行與關係人從事衍生性金融商品交易，交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	單位：仟美元	
		92.3.31	91.3.31
		名目本金	名目本金
國泰人壽	換匯交易合約	USD 30,000	-

(4) 代收保費

國泰銀行信用卡事業處自民國 89 年 1 月起經國泰人壽授權代收保險費。民國 92 年及 91 年第一季認列手續費收入各為 28,217 仟元及 14,902 仟元，民國 92 年及 91 年 3 月 31 日代收保費尚未轉付金額各為 912,390 仟元及 678,715 仟元，列於應付款項項下。

(5) 保 證

為關係人提供承租中正機場攤位之履約保證金額及手續費收入明細如下：

關係人名稱	92年第一季			
	最高餘額	期末餘額	手續費率%	手續費收入
國泰人壽	\$ 493,773	493,773	0.1~0.3	78

關係人名稱	91年第一季			
	最高餘額	期末餘額	手續費率%	手續費收入
國泰人壽	\$ 493,773	493,773	0.1~0.3	78

4. 子公司世華聯合商業銀行(股)公司

(1) 同業間存拆放、放款及存款達1億元以上之交易

科 目	92年3月31日		91年3月31日	
	金 額	佔各該 科目餘額 百分比	金 額	佔各該 科目餘額 百分比
存放同業				
合作金庫	—	—	\$274,491	14.17%
同業存款				
合作金庫	—	—	100,555	0.41%
郵政儲金匯業局	—	—	22,491,510	90.78%
買匯、貼現及放款	3,032,580	0.77%	6,642,654	1.58%
存 款	30,991,662	6.01%	10,715,609	1.84%
<u>拆放同業</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年利率</u>
<u>92年第一季</u>				
國泰銀行	\$695,400	\$695,400	\$2,239	1.40%-1.54%
<u>91年第一季</u>				
郵政儲蓄匯業局	\$500,000	—	\$93	2.28%
中國國際商業銀行	1,158,025	323,020	1,859	1.98%-3.65%
台灣銀行	210,030	210,030	584	1.82%
中央信託局	245,050	245,050	196	2.22%
合作金庫	1,157,920	—	125	2.20%-2.28%
土地銀行	350,050	350,050	739	1.90%
農民銀行	560,080	560,080	2,253	1.78%-2.28%
台北銀行	1,525,075	525,075	1,254	2.20%-2.28%
<u>同業拆放</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>年利率</u>
<u>92年第一季</u>				
國泰銀行	\$417,240	\$417,240	\$1,168	1.40%

91 年第一季

中國國際商業銀行	\$945,135	\$455,065	\$2,118	1.66%-1.94%
台北銀行	1,050,150	1,050,150	272	1.87%
台灣銀行	2,875,125	700,100	10,009	2.08%-2.40%
中央信託局	4,025,575	2,275,325	3,923	1.71%-1.84%
合作金庫	1,350,050	-	1,219	1.68%-2.30%
土地銀行	1,050,150	525,075	1,533	0.07%-1.90%
光華銀行	210,030	210,030	2,225	2.27%

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

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

(四) 重大承諾事項及或有事項

1. 子公司國泰人壽保險(股)公司

子公司國泰人壽保險(股)公司截至 92 年 3 月 31 日止，已簽訂委建或買賣合約而尚未完結者計 3 筆，合約價款約 27.78 億元，截至 92 年 3 月 31 日止已支付約 16.57 億元。

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

(1) 子公司國泰世紀產物保險(股)公司於 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	\$285,945

3. 子公司國泰商業銀行(股)公司

民國92年3月31日子公司國泰商業銀行(股)公司計有下列承諾事項及或有事項：

- (1) 為客戶發行商業本票及客戶向其他銀行借款擔當保證之金額為5,764,018千元。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10,000千元。
- (2) 客戶委託開發，但尚未使用之信用狀餘額為571,297千元。
- (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、電腦軟體採購合約及電腦等系統設備維護合約，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324,687千元。
- (4) 賣出附買回條件之債券及票券，應依約買回之總價款計8,329,096千元。
- (5) 子公司國泰商業銀行(股)公司因營業需要簽訂若干系統設備及辦公室租賃契約（含向關係人租賃辦公室）並依約支付租賃保證金，民國92年3月31日餘額為69,707千元。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	<u>\$588,686</u>

4. 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：

- a. 民國86年度世華銀行信託部保管之公元得利基金，依公元投信公司指示付款新台幣六億元作為中興銀行定期存款，事後發現定期存單係蘇忠峰偽造，但世華銀行所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，世華銀行認為中興銀行不當得利請求返還。此案件目前仍在台灣高等法院審理中。
- b. 民國85年度世華銀行中壢分行保管箱遭竊，部份未達成和解協議之承租戶請求賠償新台幣二千四百餘萬元。此案第二審高等法院判決世華銀行應賠償客戶損失12,634仟元，世華銀行不服，已提上訴，目前係由最高法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致世華銀行遭受損害案，世華銀行請求中興保全公司賠償相關損失，此案經高等法院裁定在前案尚未判決終結前暫停訴訟程序。
- c. 民國90年度世華銀行發生行員因分別涉及侵占挪用客戶款項或有背信舞弊行為事項，其金額分別約為60,204仟元及89,307仟元，世華銀行除分別向法院聲請對該行員之財產實施假扣押及圈存背信撥貸款項等保全程序外，並已向中央產物保險公司申請理賠中。

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

(3)截至民國 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。

(五)重大之災害損失：無。

(六)重大之期後事項

子公司世華銀行與國泰商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰銀行)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。

(七)大陸投資資訊：無。

(八)銀行子公司重要財務及業務狀況

1. 子公司國泰商業銀行(股)公司

(1)資本適足性

單位：%

	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。

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 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. 子公司世華聯合商業銀行(股)公司

(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：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

(九)子公司衍生性金融商品交易資訊：

1. 子公司國泰人壽保險(股)公司

(1) 目的

子公司國泰人壽保險(股)公司民國 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，且子公司國泰人壽保險(股)公司亦與多家金融機構往來交易以分散風險，故合約相對人違約之可能性甚低，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，子公司國泰人壽保險(股)公司亦不致於遭受重大損失。此外，子公司國泰人壽保險(股)公司亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

(3) 現金流量及需求

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

(4) 商品性質及條件

期貨交易

截至 92 年 3 月 31 日止期貨交易皆已平倉。

91 年 3 月 31 日

交易目的	交易方式	數量(口)	合約金額	市價評估淨 損失
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，子公司國泰人壽保險(股)公司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：

	92 年 3 月 31 日	91 年 3 月 31 日
淨 資 產	金 額(仟元)	金 額(仟元)
短 期 投 資	USD7,103,000	USD4,431,000

子公司國泰人壽保險(股)公司民國 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

子公司國泰人壽保險(股)公司與數家銀行訂立利率交換合約，以浮動利率換取固定利率，用以規避利率變動風險，截至 92 年 3 月 31 日止，子公司國泰人壽保險(股)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	91.09.03~98.12.16	\$9,700,000

2. 子公司國泰產物保險(股)公司

(1) 目的

子公司國泰世紀產物保險(股)公司民國 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，子公司國泰世紀產物保險(股)公司亦不致於遭受重大損失。此外，子公司國泰世紀產物保險(股)公司亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

(3) 現金流量及需求

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

(4) 商品性質及條件

遠期外匯合約

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

- b. 截至民國 92 年及 91 年 3 月 31 日止，子公司國泰世紀產物保險(股)公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 11,600 仟元及 0 仟元，民國 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

子公司國泰世紀產物保險(股)公司民國 92 年 3 月 31 日遠期外匯買賣合約均尚未到期。

3. 子公司國泰商業銀行(股)公司

(1) 外匯換匯合約

子公司國泰銀行承作外匯換匯合約係因應外匯業務之資金調度所需，換匯合約於取得時以成本計價入帳，並於資產負債表日按該日即期匯率評價。民國 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、港幣及日圓等，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—	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

4. 子公司世華聯合商業銀行(股)公司

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

(1) 合約金額或名目本金金額及信用風險 (單位：美金仟元)

金融商品	92年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目本金計算之利率交換合約及結合 Euro Convertible Bond 與資產交換 (Asset Swap) 交易合約，本行於民國 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%。本行亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

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

	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。

(十) 子公司其他相關資訊：

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保險(股)公司得基於避險需要，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。

子公司國泰人壽保險(股)公司於民國 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。

子公司國泰商業銀行(股)公司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，子公司國泰商業銀行(股)公司尚未發行金融債券。