

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)

民國九十二年及民國九十一年前三季

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	39
	(五)關係人交易	40	49
	(六)質押之資產	49	50
	(七)重大承諾事項及或有事項	50	53
	(八)重大之災害損失	53	
	(九)重大之期後事項	53	
	(十)其他	54	72
	(十一)附註揭露事項	72	73
	1. 重大交易事項相關資訊	72	
	2. 轉投資事業相關資訊	72	73
	3. 大陸投資資訊	73	
	(十二)部門別財務資訊	73	
	(十三)子公司相關資訊	74	89
	(十四)合併消除交易事宜	90	91

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九月三十日及民國九十一年九月三十日之合併資產負債表，暨民國九十二年一月一日至九月三十日及民國九十一年一月一日至九月三十日之合併損益表、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、世華聯合商業銀行股份有限公司之財務報表；及民國九十二年前三季採權益法評價之子公司國泰創業投資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九月三十日及民國九十一年九月三十日之資產總額合計分別為新台幣 890,095,271 仟元及 827,925,728 仟元，分別佔合併資產總額之 38.95% 及 40.36%；民國九十二年一月一日至九月三十日及民國九十一年一月一日至九月三十日之營業收入合計分別為新台幣 31,240,537 仟元及 33,279,928 仟元，分別佔合併營業收入之 8.23% 及 9.34%；民國九十二年前三季對國泰創業投資股份有限公司長期投資之金額及投資損失金額分別為新台幣 595,296 仟元及 4,704 仟元。

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 十 月 十 七 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九月三十日
(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9月30日	%	91年9月30日	%	代碼	負債及股東權益	92年9月30日	%	91年9月30日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$137,028,010	6.00	\$143,708,576	7.01	2110	央行存款	\$162,073	0.01	\$756,208	0.04
1110	存放銀行同業	41,119,537	1.80	43,805,826	2.14	2120	銀行同業存款	52,715,346	2.31	47,490,205	2.31
1120	存放央行(註二)	37,920,080	1.66	33,171,367	1.62	2140	應付款項	38,500,064	1.68	42,056,943	2.05
1130	短期投資(註二、五)	482,540,488	21.12	427,154,660	20.82	2191	遞延所得稅負債-流動(註二)	987,861	0.04	1,164,139	0.06
1140	應收款項(註二)	86,395,010	3.78	70,750,576	3.45	2250	預收款項	661,735	0.03	504,086	0.02
1198	遞延所得稅資產-流動(註二)	54,730	0.00	43,902	0.00	21XX	小計	93,027,079	4.07	91,971,581	4.48
1250	預付款項	1,567,925	0.07	1,291,136	0.06						
11XX	小計	786,625,780	34.43	719,926,043	35.10	23XX	存款及匯款(註十)	704,525,774	30.84	640,621,815	31.23
13XX	買匯、貼現及放款(註二、六)	996,791,485	43.62	990,747,912	48.30	24XX	央行及同業融資	2,110,588	0.09	2,016,652	0.10
14XX	基金、長期投資及應收款					25XX	長期付息負債				
1411	長期股權投資(註二、七)	58,791,571	2.57	23,537,633	1.15	2500	應付公司債券淨額(註十一)	24,775,924	1.09	24,805,324	1.21
1444	長期債券投資(註二、八)	258,445,152	11.31	114,754,724	5.59	2515	土地增值稅準備	37,845	0.00	37,845	0.00
1448	不動產投資(註二、九)	93,831,327	4.11	92,709,750	4.52	2517	應計退休金負債	533,096	0.02	2,126	0.00
	小計	411,068,050	17.99	231,002,107	11.26	25XX	小計	25,346,865	1.11	24,845,295	1.21
15XX	固定資產					28XX	其他負債				
1501	土地	20,194,140	0.88	19,964,316	0.97	2800	營業及負債準備(註二、十二)	1,302,669,288	57.01	1,168,145,368	56.95
1521	房屋及建築	20,782,430	0.91	20,058,249	0.98	2821	存入保證金	7,451,798	0.33	5,195,087	0.25
1531	機器設備	2,739,814	0.12	2,499,841	0.12	2838	少數股權	0	0.00	37,083,533	1.81
1541	交通及運輸設備	239,630	0.01	233,716	0.01	2868	投資型保險商品負債	12,699,045	0.55	162,668	0.01
1551	什項設備	8,120,809	0.36	7,086,759	0.35	2XXX	小計	1,322,820,131	57.89	1,210,586,656	59.02
	成本	52,076,823	2.28	49,842,881	2.43		負債合計	2,147,830,437	94.00	1,970,041,999	96.04
15x2	減:累計折舊	(12,037,271)	(0.53)	(10,955,035)	(0.53)	3XXX	股東權益				
1571	未完工程及訂購機件	913,633	0.04	1,263,247	0.06	3101	普通股股本(註十三)	83,074,891	3.63	60,958,728	2.97
15XX	固定資產淨額	40,953,185	1.79	40,151,093	1.96	3200	資本公積(註十四)	53,101,646	2.32	26,526,202	1.29
17XX	無形資產	7,472	0.00	7,168	0.00	33XX	保留盈餘(註十五)				
18XX	其他資產					3301	法定盈餘公積	1,335,046	0.06	13,714	0.00
1800	非營業資產淨額	4,429,421	0.19	4,817,338	0.23	3302	特別盈餘公積	1,833,255	0.08	0	0.00
1820	什項資產	28,221,752	1.23	43,045,470	2.10	3310	未指撥保留盈餘	17,290,583	0.76	6,461,877	0.32
1840	遞延費用	4,246,019	0.19	21,328,853	1.04	34XX	權益調整				
1868	投資型保險商品資產	12,699,045	0.56	162,668	0.01	3401	未實現長期股權投資損失	(201,349)	(0.01)	(9,458)	0.00
18XX	小計	49,596,237	2.17	69,354,329	3.38	3410	累積換算調整數	118,113	0.01	10,023	0.00
						3510	庫藏股票(註二、十六)	(19,340,413)	(0.85)	(12,814,433)	(0.62)
						3xxx	股東權益合計	137,211,772	6.00	81,146,653	3.96
1XXX	資產總計	\$2,285,042,209	100.00	\$2,051,188,652	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$2,285,042,209	100.00	\$2,051,188,652	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九月三十日
(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年前三季	%	91年前三季	%
4100	營業收入(註二)				
4501	利息收入	\$59,587,422	15.70	\$61,796,446	17.35
4506	保費收入	188,629,585	49.71	208,677,131	58.59
4507	再保佣金收入	322,652	0.08	320,713	0.09
4509	攤回再保賠款與給付	780,935	0.20	1,027,908	0.29
4510	收回保費收入準備	91,683,802	24.16	73,342,422	20.59
4511	收回特別準備	220,285	0.06	98,056	0.03
4514	收回未決賠款準備	27,023	0.01	29,686	0.01
4516	手續費收入	3,638,686	0.96	2,271,804	0.64
4521	投資型保險商品收益	14,831,904	3.91	161,853	0.05
4530	證券經紀收入	94,765	0.02	80,851	0.02
4531	買賣票券利益	9,356,758	2.47	4,750,610	1.33
4532	採權益法認列之投資收益	634,285	0.17	190,136	0.05
4905	投資收益	1,085,804	0.29	75,986	0.02
4533	不動產投資利益	3,163,672	0.83	3,319,148	0.93
4609	其他營業收入	5,418,939	1.43	24,366	0.01
4100	營業收入合計	<u>379,476,517</u>	<u>100.00</u>	<u>356,167,116</u>	<u>100.00</u>
5100	營業成本(註二)				
5501	利息費用	(7,558,591)	(1.99)	(11,623,608)	(3.26)
5506	保險費用	(1,872,959)	(0.49)	(2,092,561)	(0.59)
5507	承保費用	(17,841,776)	(4.70)	(17,977,133)	(5.05)
5508	佣金費用	(330,188)	(0.09)	(384,427)	(0.11)
5509	保險賠款與給付	(103,711,523)	(27.33)	(92,997,361)	(26.11)
5510	提存保費準備	(182,255,512)	(48.03)	(186,517,499)	(52.37)
5511	提存特別準備	(1,897,914)	(0.50)	(1,548,819)	(0.43)
5512	安定基金支出	(193,192)	(0.05)	(212,820)	(0.06)
5514	提存未決賠款準備	(76,357)	(0.02)	(33,075)	(0.01)
5516	手續費用	(1,880,232)	(0.50)	(1,889,123)	(0.53)
5521	投資型保險商品費用	(14,831,904)	(3.91)	(161,853)	(0.05)
5530	證券經紀支出	(6,013)	0.00	(4,675)	0.00
5535	各項提存	(6,779,296)	(1.79)	(28,361,647)	(7.96)
5607	代理費用	(1,674)	0.00	(766)	0.00
5609	其他營業成本	(349,197)	(0.09)	(334,578)	(0.09)
5100	營業成本合計	<u>(339,586,328)</u>	<u>(89.49)</u>	<u>(344,139,945)</u>	<u>(96.62)</u>
6000	營業毛利(毛損)	<u>39,890,189</u>	<u>10.51</u>	<u>12,027,171</u>	<u>3.38</u>
5800	營業費用	<u>(16,384,814)</u>	<u>(4.32)</u>	<u>(18,250,475)</u>	<u>(5.12)</u>
6100	營業淨利(損失)	<u>23,505,375</u>	<u>6.19</u>	<u>(6,223,304)</u>	<u>(1.74)</u>
4999	營業外收入及利益	<u>1,094,784</u>	<u>0.29</u>	<u>715,940</u>	<u>0.20</u>
5999	營業外費用及損失	<u>(879,893)</u>	<u>(0.23)</u>	<u>(607,604)</u>	<u>(0.17)</u>
6300	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	<u>23,720,266</u>	<u>6.25</u>	<u>(6,114,968)</u>	<u>(1.71)</u>
6400	所得稅(費用)利益(註二、十八)	<u>(2,799,384)</u>	<u>(0.74)</u>	<u>1,904,817</u>	<u>0.53</u>
6800	少數股權淨損(淨利)	<u>0</u>	<u>0.00</u>	<u>17,517</u>	<u>0.00</u>
	取得股權前淨損(淨利)	<u>0</u>	<u>0.00</u>	<u>10,654,511</u>	<u>2.99</u>
6900	本期稅後純益(淨損)	<u>\$20,920,882</u>	<u>5.51</u>	<u>\$6,461,877</u>	<u>1.81</u>
7000	每股盈餘(元)(註十九)				
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	<u>基本</u>	<u>稀釋</u>	<u>基本</u>	
		<u>\$3.15</u>	<u>\$3.06</u>	<u>\$(1.05)</u>	
	本期稅後純益(淨損)	<u>\$2.78</u>	<u>\$2.69</u>	<u>\$1.11</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九月三十日
 (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	特別盈餘公積	未分配盈餘				
民國91年1月1日餘額	\$58,386,158	\$23,650,414	\$0	\$0	\$137,135	\$6,657	\$0	\$(7,333,863)	\$74,846,501
90年度盈餘指撥及分配									
法定盈餘公積			13,714		(13,714)				0
現金股利		(8,789,810)			(118,609)				(8,908,419)
董監酬勞					(4,800)				(4,800)
員工紅利					(12)				(12)
股份轉換發行新股	2,572,570								2,572,570
發行股票溢價		11,665,598							11,665,598
累積換算調整數						3,366			3,366
長期投資未實現跌價損失							(9,458)		(9,458)
庫藏股票								(5,480,570)	(5,480,570)
91年第三季合併稅後淨利					6,461,877				6,461,877
民國91年9月30日餘額	\$60,958,728	\$26,526,202	\$13,714	\$0	\$6,461,877	\$10,023	\$(9,458)	\$(12,814,433)	\$81,146,653
民國92年1月1日餘額	\$84,531,631	\$56,807,974	\$13,713	\$0	\$13,085,153	\$199,570	\$(1,032,426)	\$(42,706,265)	\$110,899,350
處分固定資產公積轉回未分配盈餘		(185,853)			185,853				0
91年度盈餘指撥及分配:									
法定盈餘公積			1,321,332		(1,321,332)				0
特別盈餘公積				1,833,255	(1,833,255)				0
現金股利		(1,649,407)			(10,053,091)				(11,702,498)
董監酬勞		(761)			(4,639)				(5,400)
員工紅利		(165)			(1,006)				(1,171)
庫藏股註銷	(1,456,740)	(978,976)			(3,687,982)			6,123,698	0
被投資公司資本公積影響數		(773,011)							(773,011)
被投資公司累積換算調整數						(81,457)			(81,457)
長期投資未實現跌價損失							831,077		831,077
出售庫藏股票		(558,274)						4,221,829	3,663,555
子公司出售母公司股票		440,119						13,020,325	13,460,444
92年第三季合併稅後淨利					20,920,882				20,920,882
千元尾差			1						1
民國92年9月30日餘額	\$83,074,891	\$53,101,646	\$1,335,046	\$1,833,255	\$17,290,583	\$118,113	\$(201,349)	\$(19,340,413)	\$137,211,772

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九月三十日
 (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年前三季	91年前三季
營業活動之現金流量：		
本期稅後純益(損)	\$20,920,882	\$6,461,877
調整項目：		
少數股權淨利(損)	0	(17,517)
取得股權前淨利(損)	0	(10,654,511)
呆帳損失	3,057,076	3,543,275
攤銷及折舊費用	2,429,272	4,464,412
提存各項準備金	187,923,584	212,804,332
收回各項準備	(89,671,445)	(72,107,956)
退保收益	(2,259,664)	(1,362,208)
處分承受擔保品損失	72,033	3,187
處分資產損益	123,333	29,649
承受擔保品跌價損失	120,000	0
公司債贖回準備及相關債息增加(減少)	606,445	305,324
處分投資(利益)損失	(4,218,261)	(13,779)
長期債券投資折溢攤銷	45,375	29,100
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	(544,380)	(128,161)
匯率影響數	5,483	(9,866)
短期投資(增加)減少	(87,774,018)	(131,859,826)
應收款項(增加)減少	(2,186,179)	(4,840,927)
預付款項(增加)減少	131,320	(434,337)
預付退休金(增加)減少	76,930	540,843
其他流動資產增加(減少)	(29,037)	(674,126)
催收款(增加)減少	(9,663)	(59,072)
暫付及待結轉(增加)減少	(72,237)	(60,098)
遞延所得稅資產(增加)減少	56,264	(320,329)
其他負債(增加)減少	110,725	327,306
應付款項增加(減少)	103,251	8,382,500
預收款項增加(減少)	9,793	261,791
暫收及待結轉增加(減少)	2,399,377	116,938
未決賠款準備增加(減少)	75,987	64,852
其他流動負債增加(減少)	(8,606)	2,034
其他資產增加(減少)	1,142,729	(15,362,796)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>32,636,369</u>	<u>(568,089)</u>
投資活動之現金流量：		
應付遠匯款增加(減少)	(6,572,815)	2,146,692
買匯、貼現、及放款(增加)減少	3,504,088	1,398,668
取得長期投資價款	(108,962,998)	(32,262,046)

(續下頁)

(承上頁)

處分長期投資價款	31,536,281	3,099,796
長期債券投資(增加)減少	(11,221,174)	0
出售不動產投資價款	124,812	31,858
增購不動產投資	(756,954)	(6,910,046)
出售固定資產價款	43,537	33,198
購置固定資產	(1,728,821)	(1,569,615)
出售(購入)無形資產	(4,436)	(3,099)
非營業資產(增加)減少	(366,241)	(2,162,663)
存放銀行同業(增加)減少	(10,023,523)	(22,656,995)
存放央行(增加)減少	2,890,427	12,646,897
投資活動之淨現金流出	<u>(101,537,817)</u>	<u>(46,207,355)</u>

融資活動之現金流量：

應付公司債增加(減少)	(847,000)	24,500,000
償還前期購入固定資產應付金額	(16,480)	(1,777)
存入再保責任準備金增加(減少)	(512)	(934)
存入保證金增加(減少)	(19,719)	(28,921)
支付董監事酬勞	(13,500)	(352,350)
支付員工紅利	(4,926)	(141,534)
發放現金股利	(11,744,595)	(10,794,251)
銀行同業存款增加(減少)	6,972,552	12,230,067
存款及匯款增加(減少)	51,123,012	(62,937,005)
央行存款增加(減少)	(19,946)	315,864
同業融資增加(減少)	(253,797)	(1,387,567)
買入庫藏股票	0	(24,513,839)
出售庫藏股票	3,663,555	0
金融債券增加(減少)	<u>7,350,000</u>	<u>10,000,000</u>
融資活動之淨現金流入(出)	<u>56,188,644</u>	<u>(53,112,247)</u>
匯率影響數	(68,330)	6,328
本期現金及約當現金增加(減少)數	(12,781,134)	(99,881,363)
期初現金及約當現金餘額	<u>149,809,144</u>	<u>243,589,939</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$137,028,010</u>	<u>\$143,708,576</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	7,494,824	12,563,653
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>\$7,494,824</u>	<u>\$12,563,653</u>
本期支付所得稅	<u>\$4,202,991</u>	<u>\$1,005,853</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九月三十日
(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。自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

(二)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 28 日更名為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)，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。
5. 國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱子公司國泰創投)，設立於民國 92 年 4 月 10 日，主要經營業務為創業投資。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 年及民國 91 年前三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。子公司國泰創投因該公司之總資產及營業收入皆未達本公司各該項金額百分之十，故未編入民國 92 年前三季合併財務報表。
3. 本公司與子公司相互間重大之內部交易事項，於編製合併財務報表時均予以銷除。

(二)資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(三)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。

(四)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。

(五)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。

(六)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。

(七) 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。

(八) 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。

(九)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. 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。

3. 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。

4. 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。

(十)承受擔保品

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

(十一)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。

(十二)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。

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逐月平均攤銷。

(十三) 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。

(十四) 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、未決賠款準備、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。

(十五) 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。

(十六) 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。

(十七)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。

(十八)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。

(十九)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。

(二十)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，逾期之放款及催收款對內停止計息，俟收現時始予認列收入。手續費收入係按應計基礎認列。

(廿一) 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。

(廿二) 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。

(廿三) 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。

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

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

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。

(廿四) 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。

(廿五)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。

(廿六) 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. 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。
5. 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。
6. 遠期利率協定於簽約時僅依名日本金作備忘分錄。以交易為目的之遠期利率協定，以資產負債表日之市場利率與約定利率差異所產生利息收入或支出之折現差異，認列交易利益或損失；非交易目的之遠期利率協定，則按約定利率計算之應收取或給付之利息金額，與被避險部位同時列為當期利息收入及支出。

(廿七)信託資金

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資金，民國九十年十月報經財政部金融局核備，將企業員工退休信託資金之帳務，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。員工退休信託資金因性質特殊無法縮減為零，經財政部核備可延至民國九十二年七月二十日，子公司國泰銀行於民國九十二年七月二十日停辦員工退休信託資金，惟因縮減計劃無法如期完成，子公司國泰銀行協助客戶轉換為「企業員工儲蓄信託」，如客戶無意續約，則辦理解約。

(廿八)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9月30日	91年9月30日
庫存現金及零用金	\$7,877,526	\$7,517,895
銀行存款	49,726,408	2,134,993
定期存款	10,578,258	84,565,426
約當現金	64,320,677	45,023,109
待交換票據	4,525,141	4,467,153
合計	<u>\$137,028,010</u>	<u>\$143,708,576</u>

(一)民國92年及91年9月30日定期存款中包含一年以上到期者各為1,323,000仟元及908,500仟元。

(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

	<u>92年9月30日</u>	<u>91年9月30日</u>
上市(櫃)公司股票	\$46,909,707	\$47,621,387
基金及受益憑證	70,229,150	61,945,409
公債及公司債	76,165,981	94,679,885
直接國外投資	126,663,522	90,552,564
指定用途信託基金	46,894,926	59,383,075
信託憑證	28,276	0
金融債券	15,299,766	14,700,000
定期存單	91,125,621	47,194,447
短期票券	9,590,536	18,618,790
小計	<u>482,907,485</u>	<u>434,695,557</u>
減：備抵跌價損失	(366,997)	(7,540,897)
合計	<u>\$482,540,488</u>	<u>\$427,154,660</u>

民國 92 年及 91 年 9 月 30 日上述短期投資中屬子公司世華銀行部分別有 14,375,164 仟元及 16,293,367 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

	<u>92年9月30日</u>	<u>91年9月30日</u>
買匯及貼現	\$917,106	\$928,716
短期放款及透支	227,750,184	223,878,941
短期擔保放款及透支	112,084,020	124,761,180
中期放款	49,578,406	50,715,743
中期擔保放款	140,434,056	168,980,340
長期放款	23,728,719	19,812,744
長期擔保放款	447,869,980	408,656,873
小計	<u>1,002,362,471</u>	<u>997,734,537</u>
減：備抵呆帳	(5,570,986)	(6,986,625)
合計	<u>\$996,791,485</u>	<u>\$990,747,912</u>

1. 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。
2. 子公司國泰銀行及世華銀行民國 92 年及 91 年 9 月 30 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 14,836,599 仟元及 30,349,111 仟元，分別帳列放款及催收款項下。民國 92 年及 91 年前三季對內未計提之利息收入金額為 626,818 仟元及 1,329,681 仟元。

七、長期投資

被投資公司名稱	92年9月30日		91年9月30日	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
1. 權益法				
普訊陸創業投資股份有限公司	\$375,440	21.43%	\$380,209	26.79%
宏遠科技創業投資股份有限公司	95,453	35.00%	99,592	30.00%
汎揚創業投資股份有限公司	150,572	24.79%	152,693	24.79%
華大創業投資股份有限公司	179,871	24.06%	180,078	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	565,288	24.96%	590,214	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	53,511	100.00%	51,854	100.00%
神坊資訊股份有限公司	256,198	60.12%	265,944	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	202,962	40.00%	194,556	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	543,539	63.33%	303,933	50.00%
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	37,059	90.00%	31,574	90.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	14,844	100.00%	0	—
國泰創業投資股份有限公司	595,296	100.00%	0	—
鴻義公司	0	—	649,511	99.99%
華卡企業公司	40,280	99.99%	34,008	99.99%
世華國際租賃公司	2,171,173	99.97%	2,070,400	99.97%
世華期貨公司	1,671,020	99.82%	1,676,048	99.82%
越南 Indovina Bank	443,882	50.00%	462,105	50.00%
世華保險代理人公司	40,325	99.99%	39,435	99.99%
台灣建築經理公司	54,162	30.15%	67,307	30.15%
台灣票券金融公司	1,196,385	24.57%	1,416,826	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公司	6,898	99.80%	8,050	99.80%
國泰人身保險代理人公司	16,505	99.80%	16,641	99.80%
小計	8,712,663		8,690,978	
減：聯屬公司間未實現利益	(31,852)		(87,769)	
採權益法評價之長期投資	8,680,811		8,603,209	
採成本法評價之長期投資	50,110,760		14,934,424	
合計	\$58,791,571		\$23,537,633	

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 9 月 30 日，長期債券投資金額分別為 258,445,152 仟元及 114,754,724 仟元。

九、不動產投資淨額

92年9月30日

項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
不 動 產 投 資	\$94,247,100	\$5,010	(\$11,529,698)	\$82,722,412
營 造 工 程	11,108,501	0	0	11,108,501
預 付 房 地 款	414	0	0	414
合 計	\$105,356,015	\$5,010	(\$11,529,698)	\$93,831,327

91年9月30日

項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
不 動 產 投 資	\$86,161,173	\$5,132	(\$10,339,364)	\$75,826,941
營 造 工 程	16,878,691	0	(0)	16,878,691
預 付 房 地 款	4,118	0	(0)	4,118
合 計	\$103,043,982	\$5,132	(\$10,339,364)	\$92,709,750

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，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。
- (二)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。
- (三)截至民國92年及91年9月30日止，不動產投資已足額投保。
- (四)截至民國92年及91年9月30日止，不動產投資皆無設定質押之情形。
- (五)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9月30日	91年9月30日
支票存款	\$11,509,198	\$8,807,705
活期存款	79,817,481	59,334,440
活期儲蓄存款	399,617,345	348,250,361
定期存款	195,972,227	210,327,063
代為確定用途企業員工退休 信託資金	0	3,588,627
匯款	259,523	313,619
金融債券	17,350,000	10,000,000
合計	<u>\$704,525,774</u>	<u>\$640,621,815</u>

1. 子公司國泰銀行為提升自有資本比率暨籌措授信資金需求，業經財政部核准並於民國92年4月28日發行第一期次順位金融債券2,350,000仟元，發行條件如下：

(一)票面利率及付息方式：年息固定利率2.0%，每年4月28日付息一次。

(二)期限：民國92年4月28日至97年4月28日。

(三)償還辦法：到期一次還本。

(四)受償方法：債權支付順位僅優於子公司國泰銀行股東之剩餘財產分派權，次於子公司國泰銀行其他債權人。

2. 子公司世華銀行：

	92年9月30日	91年9月30日
首順位金融債券	\$5,000,000	\$0
次順位金融債券	10,000,000	10,000,000
合計	<u>\$15,000,000</u>	<u>\$10,000,000</u>

民國92年4月子公司世華銀行奉准發行首順位金融債券，總額25,000,000仟元，分次發行，第一次於92年6月20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3.019%，每半年付息一次。首順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位同於子公司世華銀行其他債務，但優於子公司世華銀行股東之剩餘財產分派權。

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

	<u>92 年 9 月 30 日</u>	<u>91 年 9 月 30 日</u>
應付公司債：		
應付海外可轉換公司債	\$24,500,000	\$24,500,000
加(減)：兌換(利益)損失	(847,000)	-
加：應付利息補償金	1,122,924	305,324
合 計	<u>\$24,775,924</u>	<u>\$24,805,324</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

	<u>92 年 9 月 30 日</u>	<u>91 年 9 月 30 日</u>
未滿期保費準備	\$13,270,042	\$16,802,339
壽險責任準備	1,273,403,222	1,130,868,768
特別準備	14,870,635	19,379,672
未決賠款準備	934,216	834,054
保證責任準備	28,796	162,453
違約損失準備	38,403	35,132
買賣票券損失準備	123,974	62,950
合 計	<u>\$1,302,669,288</u>	<u>\$1,168,145,368</u>

十三、股本

本公司截至民國 92 年 9 月 30 日及 91 年 9 月 30 日止經核准已發行股數分別為 8,307,489,100 股及 6,095,872,818 股，均為普通股，每股面額 10 元。

截至民國 92 年 9 月 30 日止，本公司計有普通股 448,500,000 股參與發行全球存託憑證 44,850,000 單位，每單位代表 10 股普通股，該存託憑證已於盧森堡證券交易所掛牌買賣。

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權益法認列被投資公司資本公積影響數，截至民國 92 年 9 月 30 日及 91 年 9 月 30 日餘額分別為 53,101,646 仟元及 26,526,202 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘分別為 267,215 仟元及 1,917,548 仟元。

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

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

十五、保留盈餘

(一)法定盈餘公積

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

(二)未分配盈餘

1. 依本公司章程第 30 條規定，若公司有盈餘時，除應先彌補以前年度虧損並依法完納稅捐、提 10% 之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。
2. 本公司於民國 92 年 6 月 6 日經股東會通過股利分配案，以本公司 91 年度盈餘 13,085,153 仟元及在資本公積中原屬子公司股份轉換前之未分配盈餘 1,917,548 仟元及處分固定資產公積轉回未分配盈餘 128,170 仟元中分配現金股息及紅利 1.5 元，並以民國 92 年 7 月 11 日為現金股利除息基準日。
3. 本公司於民國 90 年 12 月 31 日以子公司國泰人壽保險股份有限公司換股轉換成立，其中子公司國泰人壽保險股份有限公司依證券交易法第 28 條之 2 買入庫藏股部份計 156,927,000 股，本公司亦視同庫藏股票處理，並於未轉讓前，不得享有股東權利。
4. 本公司未分配盈餘逾期不分配，須就核定未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
5. 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
6. 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司 91 年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。
7. 股利政策：

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

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

十六、庫藏股票

(一)本公司民國 92 年前三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	—	—
(2)子公司買回轉 讓股份予員工	156,927	0	0	156,927	7,333,863	\$46.73	\$43.77
(3)子公司持有本 公司股票視同 庫藏股票	369,490	101	357,886	11,705	555,788	47.48	43.77
(4)本公司持有子 公司股票轉換 後列為庫藏股	348,897	0	93,986	254,911	11,450,762	44.92	43.77
合計	<u>1,020,988</u>	<u>101</u>	<u>597,546</u>	<u>423,543</u>	<u>\$19,340,413</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	轉讓員工
國泰世紀產物保 險(股)公司	3,397	148,670	持有其他 子公司股 份轉換	無	三年	無
國泰商業銀行 (股)公司	1,209	52,901	"	無	三年	無
世華聯合商業銀 行(股)公司	7,099	310,744	"	無	三年	無
合計	<u>168,632</u>	<u>7,846,178</u>				

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 年前三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

子公司世華銀行對於民國 91 年前三季世華銀行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 年前三季出售其所持有子公司世華銀行股票共 9,036 仟股，處分利益為 17,036 仟元，經視同庫藏股票出售之會計處理，應予調整轉列資本公積項下之金額為 17,030 仟元。又該被投資公司截至民國 91 年 9 月 30 日止，共持有子公司世華銀行股票 5,249 仟股，帳面淨值為 124,143 仟元，期末市價為 126,910 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：

功能別 性質別	92年前三季			91年前三季		
	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	—	42,611	42,611	—	7,868	7,868
勞健保費用	—	1,290	1,290	—	97	97
退休金費用	—	877	877	—	—	—
其他用人費用	—	9,662	9,662	—	—	—
折舊費用	—	611	611	—	237	237
折耗費用	—	—	—	—	—	—
攤銷費用	—	109,025	109,025	—	129,833	129,833

截至民國 92 年 9 月 30 日止，本公司員工人數為 38 人。

(二)子公司國泰人壽：

功能別 性質別	92年前三季			91年前三季		
	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	15,310,952	2,217,654	17,528,606	15,514,753	2,395,763	17,910,516
勞健保費用	928,323	156,209	1,084,532	860,431	142,966	1,003,397
退休金費用	707,905	119,120	827,025	657,120	109,184	766,304
其他用人費用	831,876	167,549	999,425	895,284	161,464	1,056,748
折舊費用	—	1,654,917	1,654,917	—	1,663,360	1,663,360
折耗費用	—	—	—	—	—	—
攤銷費用	—	—	—	—	—	—

截至民國 92 年 9 月 30 日止，本公司員工人數為 29,014 人。

(三)子公司國泰世紀產險：

功能別 性質別	92年前三季			91年前三季		
	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	—	390,008	390,008	—	395,762	395,762
勞健保費用	—	25,799	25,799	—	17,543	17,543
退休金費用	—	22,728	22,728	—	19,137	19,137
其他用人費用	—	159,229	159,229	—	129,683	129,683
折舊費用	—	18,247	18,247	—	12,605	12,605
折耗費用	—	—	—	—	—	—
攤銷費用	—	3,107	3,107	—	3,466	3,466

截至民國 92 年 9 月 30 日止，子公司國泰世紀產險員工人數為 791 人。

(四)子公司國泰銀行：

功能別 性質別	92年前三季			91年前三季		
	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	—	567,808	567,808	—	531,621	531,621
勞健保費用	—	61,376	61,376	—	52,183	52,183
退休金費用	—	23,984	23,984	—	20,844	20,844
其他用人費用	—	79,213	79,213	—	47,929	47,929
折舊費用	—	113,579	113,579	—	102,020	102,020
攤銷費用	46,436	27,218	73,654	121,827	14,749	136,576

截至民國 92 年 9 月 30 日止，子公司國泰銀行員工人數為 1,219 人。

(五)子公司世華銀行

功能別 性質別	92 年前三季			91 年前三季		
	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	—	1,898,450	1,898,450	—	1,921,308	1,921,308
員工保險費	—	191,612	191,612	—	181,719	181,719
退休金費用	—	247,070	247,070	—	231,106	231,106
其他用人費用	—	409,695	409,695	—	377,096	377,096
折舊費用	—	456,296	456,296	—	445,592	445,592
攤銷費用	—	46,648	46,648	—	37,324	37,324

截至 92 年 9 月 30 日止，子公司世華銀行員工人數為 2,551 人。

十八、估計所得稅

(一)民國 92 年前三季及 91 年前三季所得稅費用估列如下：

	92 年前三季	91 年前三季
應付所得稅費用	\$1,656,722	\$1,494,683
加：分離課稅之所得稅額	254,329	479,662
未分配盈餘加徵百分之十之 所得稅費用	145,590	224,012
遞延所得稅費用(利益)	1,201,649	(3,951,480)
所得稅調整數	(300,046)	(31,560)
減：人才培訓抵減稅額	(9,894)	(12,303)
投資抵減	(3,376)	(107,831)
連結稅制影響數	(145,590)	0
所得稅費用(利益)	\$2,799,384	(\$1,904,817)

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 9 月 30 日止，營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至民國 90 年度。
2. 子公司國泰人壽營利事業所得稅結算申報除民國 83、84、86 年度因債券前手息之爭議經子公司國泰人壽提起行政救濟，並已獲判決撤銷國稅局原處分，目前另待適法之處分；及民國 88 年度外，業已核定至民國 89 年度，惟民國 87 年度之核定爭議仍在行政訴訟中。
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 90 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 90 年度。其中 83 年、84 年及 90 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、37,542 仟元及 4,658 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。截至報告日止，民國 83 年度及 84 年度案件業經最高行政法院及高等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 9 月 30 日</u>	<u>91 年 9 月 30 日</u>
可扣抵稅額帳戶餘額(本公司)	\$2,171	\$541,034
	<u>92 年前三季</u>	<u>91 年前三季</u>
	(實際)	(實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率(本公司)	<u>35.69%</u>	<u>30.60%</u>

1. 子公司國泰人壽

	92年9月30日	91年9月30日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$82,872</u>	<u>\$3,465,270</u>
	92年前三季	91年前三季
盈餘分配之稅額扣抵－實際	<u>30.17%</u>	<u>33.33%</u>

2. 子公司國泰世紀產險

	92年9月30日	91年9月30日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$176,389</u>	<u>\$121,707</u>
	92年前三季 (預計)	91年前三季 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率：	<u>33.33%</u>	<u>33.33%</u>

3. 子公司國泰銀行

	92年9月30日	91年9月30日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$120,998</u>	<u>\$240,214</u>
	92年前三季 (實際)	91年前三季 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率：	<u>33.33%</u>	<u>—</u>

4. 子公司世華銀行

	92年9月30日	91年9月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$165,507</u>	<u>\$315,404</u>
	92年前三季 (實際)	91年前三季 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率－現金 股利	<u>16.57%</u>	<u>21.11%</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率－股票 股利	<u>23.80%</u>	<u>32.49%</u>

(四)未分配盈餘相關資訊

	92年9月30日	91年9月30日
86年度以前	\$267,215	\$869,860
87年度以後	0	1,047,688
合計	\$267,215	\$1,917,548

1. 民國 92 年及 91 年前三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。

十九、每股盈餘

1. 每股盈餘：

	92年前三季				91年前三季					
	金額-仟元(分子)		股數(分母)	每股盈餘(元)		金額-仟元(分子)		股數(分母)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後	稅前	稅後		稅前	稅後
本期純益	\$23,720,266	\$20,920,882			(\$6,114,968)	\$6,461,877				
基本每股盈餘										
屬於普通股股東之本										
期純益	\$23,720,266	\$20,920,882	7,532,906,194	\$3.15	\$2.78	(\$6,114,968)	\$6,461,877	5,810,440,042	(\$1.05)	\$1.11
具稀釋作用之潛在普通股之影響										
可轉換公司債	\$606,445	\$454,834	421,873,327			-	-	-	-	-
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	\$24,326,711	\$21,375,716	7,954,779,521	\$3.06	\$2.69	-	-	-	-	-

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>
國泰創業投資股份有限公司	本公司之子公司
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	採權益法評價之被投資公司
霖園投資股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
財團法人國泰綜合醫院	關 係 機 構
財團法人國泰人壽慈善基金會	關 係 機 構
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
怡泰創業投資股份有限公司	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
世華財產保險代理人公司	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(於民國 92 年 7 月已清算完結)
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	子公司世華銀行董事為該公司董事長

和信電訊股份有限公司	子公司國泰人壽擔任其監察人
China England Company Ltd. 等	按權益法評價之被投資公司之子公司
台北智慧卡票證公司等	子公司世華銀行之轉投資事業
世華文化慈善基金會	子公司世華銀行為其主要捐贈人
合作金庫等	原子公司世華銀行董監事等(91.12.18 起因世華銀行併入本公司而解任)
吳 明 洋	子公司國泰世紀產險之協理

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 財產交易

(1)本公司及各子公司向關係人購置不動產明細如下：

關 係 人 名 稱	92 年前三季	
	交 易 標 的	金 額
	大樓興建或擴建：	
三井工程股份有限公司	天母忠誠路	\$9,241
	國泰資訊大樓	22,122
	信義計畫區 D 基地	571,197
	土 城 大 樓	14,897
	其 他	2,901
	小 計	620,358
國泰建設股份有限公司	信義計畫區 D 基地	3,749
	其 他	2,240
	小 計	5,989
	合 計	\$626,347

關 係 人 名 稱	91 年前三季	
	交 易 標 的	金 額
	大樓興建或擴建：	
三井工程股份有限公司	台南購物中心	\$2,136,925
	霖園金融大樓	722,412
	台 東 大 樓	136,214
	新竹國泰綜合醫院	508,566
	信義計畫區 D 基地	444,395
	其 他	84,603
	小 計	4,033,115
國泰建設股份有限公司	其 他	1,817
	合 計	\$4,034,932

- a. 子公司國泰人壽與三井工程(股)公司民國92年及91年前三季不動產交易之工程合約總價款分別為10,139,651仟元及19,695,495仟元，截至民國92年及91年9月30日止，依工程合約進度已支付價款分別為9,440,322仟元及15,719,726仟元。
- b. 子公司國泰銀行民國92年及91年前三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17,531仟元及3,849仟元。截至民國92年及91年9月30日，上述工程款皆已支付。
- 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9月30日止，子公司世華銀行已支付792仟元，並於92年4月開始，每月支付35仟元上線使用費。
- d. 子公司世華銀行於民國91年前三季向錦華資訊科技公司購入機器設備共計32,881仟元。
- e. 子公司世華銀行於民國92年及91年前三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558仟元及1,573仟元，帳列固定資產項下。
- f. 子公司世華銀行於民國92年前三季支付三井工程(股)公司設置自動化設備及無人銀行監視系統共計3,020仟元，帳列固定資產項下。
- g. 本公司及各子公司民國92年及91年前三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。
- h. 子公司國泰人壽購入固定資產：

關係人名稱	交易標的	92年前三季	91年前三季
神坊資訊股份有限公司	運輸設備	\$1,560	\$0
	生財器具	—	26,874
合計		\$1,560	\$26,874

(2) 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年前三季	91年前三季
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$22,010	\$23,182
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	171,193	90,579
三井工程股份有限公司	出租不動產	14,439	14,930
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	22,536	22,888
霖園投資股份有限公司	出租不動產	98	77
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	6,684	6,834
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	3,105	0
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	出租不動產	324	0
和信電訊股份有限公司	出租不動產	5,854	0
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	1,497	1,535
台北智慧卡票證公司	出租不動產	5,447	0
世華文化慈善基金會	出租不動產	250	250
	合計	\$253,437	\$160,275

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		92年9月30日	91年9月30日
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$12,386	\$12,386
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	1,985	1,983
三井工程股份有限公司	出租不動產	6,779	6,828
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	1,421	70
霖園投資股份有限公司	出租不動產	16	16
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,144	2,144
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	出租不動產	49	0
和信電訊股份有限公司	出租不動產	8,354	0
	合計	\$33,134	\$23,427

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。

(3) 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年前三季	91年前三季
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$33,706	\$30,415
霖園投資股份有限公司	承租不動產	3,345	0
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	257	0
		<u>\$37,308</u>	<u>\$30,415</u>

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		92年9月30日	91年9月30日
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$12,760	\$12,760
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	42,000	42,000
		<u>\$56,410</u>	<u>\$54,760</u>

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，除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，主要係採月繳支付。

2. 短期投資

(1) 受益憑證

關係人名稱	交易性質	92年9月30日	91年9月30日
國泰證券投資信託 (股)公司	股票型基金	\$814,321	\$570,452
	債券型基金	3,399,601	2,212,923
	合計	<u>\$4,213,922</u>	<u>\$2,783,375</u>

(2) 有價證券

民國92年前三季無關係人有價證券交易之情形。

關係人名稱	有價證券名稱	91年前三季		
		交易股數	取得成本	交易價格依據
三井工程股份有限公司	霖園公寓大樓 管理維護(股) 公司	2,700,000	\$27,000	未達鑑價標準

3. 存款

民國 92 年及 91 年 9 月 30 日各關係人存放於子公司國泰銀行存款餘額各為 2,955,357 仟元及 1,882,270 仟元，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 年前三季子公司國泰銀行對各關係人之利息支出為 88,375 仟元及 31,668 仟元，利率區間(不含行員存款)分別為 0%~2.65%及 0%~5.30%。重大存款餘額(達一億元以上者)明細如下：

關係人名稱	92 年前三季			
	最高餘額	期末餘額	利率	利息支出
國泰建設	\$925,682	\$83,701	0~0.50%	\$21

關係人名稱	91 年前三季			
	最高餘額	期末餘額	利率	利息支出
國泰建設	\$625,952	\$100,553	0~5.10%	\$139

4. 放款

民國 92 年及 91 年 9 月 30 日，子公司國泰銀行對各關係人之放款餘額各為 14,847 仟元及 7,263 仟元。

民國 92 年及 91 年前三季，子公司國泰銀行對各關係人之利息收入各為 251 仟元及 382 仟元，利息計收與一般客戶相同，利率區間各為 2.125%~13.45%及 4.75%~5.58%。

5. 定期質押放款

關係人名稱	92 年前三季			
	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	\$1,173,368	3.67%~4.25%	\$34,345
吳明洋	3,189	2,409	3.5%	71
合計		\$1,175,777		\$34,416

91 年前三季

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	\$1,174,594	\$1,174,088	4.36%~5.21%	\$41,858
吳明洋	3,309	3,230	4.25%	71
		<u>\$1,177,318</u>		<u>\$41,929</u>

6. 應收款項(票據)

關係人名稱	92年9月30日	百分比	91年9月30日	百分比
應收票據				
財團法人國泰綜合醫院	\$57,192	0.07	\$47,597	0.07
神坊資訊股份有限公司	582	0.00	1,351	0.00
小計	<u>57,774</u>		<u>48,948</u>	
應收帳款				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd	2,124	0.00	0	—
合計	<u>\$59,898</u>		<u>\$48,948</u>	

7. 應付款項

關係人名稱	92年9月30日	百分比	91年9月30日	百分比
神坊資訊股份有限公司	\$24,855	0.06	\$131,443	0.31
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	39,341	0.10	55,667	0.13
國泰建設股份有限公司	1,417	0.00	2,088	0.00
華卡企業公司	25,494	0.07	24,934	0.06
合計	<u>\$91,107</u>		<u>\$214,132</u>	

8. 預付款項

關係人名稱	92年9月30日	百分比	91年9月30日	百分比
神坊資訊股份有限公司	\$23,553	1.50	\$145,275	11.25

主係預付關係人區域網路架設款

9. 預收款項

關係人名稱	92年9月30日	百分比%	91年9月30日	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$119,205	18.01	\$295	0.06
三井工程股份有限公司	0	—	26	0.01
合計	\$119,205		\$321	

10. 保費收入

要保關係人	92年前三季		91年前三季	
	保費收入	應收保費	保費收入	應收保費
財團法人國泰綜合醫院	\$5,095	\$2,491	\$4,083	\$1,806
其他	2,918	567	1,977	187
合計	\$8,013	\$3,058	\$6,060	\$1,993

11. 再保收入

關係人名稱	92年前三季	91年前三季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$50,530	\$64,228

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年前三季	91年前三季
世華期貨公司	\$2,258	\$801

13. 再保支出

關係人名稱	92年前三季	91年前三季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$31,048	\$41,448

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 年前三季</u>	<u>91 年前三季</u>
國泰人身保險代理人股份有 限公司	\$35,425	\$25,234
世華人身保險代理人股份有 限公司	72,939	63,051
合 計	<u>\$108,364</u>	<u>\$88,285</u>

15. 保險理賠

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年前三季</u>	<u>91 年前三季</u>
三井工程股份有限公司	\$0	\$1,302

上開保險理賠，係按保險契約約定，其款項於已決後十五日內支付。

16. 處理信用卡務業手續費

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年前三季</u>	<u>91 年前三季</u>
華卡企業公司	\$242,458	\$182,405

17. 其他費用(業務費用)

	<u>92 年前三季</u>	<u>91 年前三季</u>
神坊資訊股份有限公司	\$291,565	\$181,970

18. 其他費用(管理費用)

	92 年前三季	91 年前三季
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$542,787	\$726,606
國泰證券投資顧問股份有限公司	25,000	0
國泰建設股份有限公司	14,725	1,429
合 計	<u>\$582,512</u>	<u>\$728,035</u>

19. 暫付及待結轉帳項

關 係 人 名 稱	交 易 性 質	金 額	
		92 年 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
國泰證券投資顧問(股) 公司	暫 付 款	<u>\$0</u>	<u>\$237</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 9 月 30 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，公債係依照保險法第 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 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
長期債券投資	\$7,951,632	\$9,214,378
定期存款	1,013,750	712,950
合 計	<u>\$8,965,382</u>	<u>\$9,927,328</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 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
政 府 公 債	<u>\$361,523</u>	<u>\$366,438</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 9 月 30 日止，子公司國泰世紀產險按保險法規定以政府公債分為 361,523 仟元及 366,438 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 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
現 金	\$194,753	\$182,939
政府公債及金融債券	1,022,525	2,452,622
央行定存單及可轉讓定存單	3,650,000	1,215,000
同業定期存款	0	287,000
合 計	<u>\$4,867,278</u>	<u>\$4,137,561</u>

(四)子公司世華銀行：

截至民國 92 年及 91 年 9 月 30 日止，子公司世華銀行買入票券中分別有 14,375,164 仟元及 16,293,367 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

子公司國泰人壽截至民國 92 年 9 月 30 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 29.46 億元，截至民國 92 年 9 月 30 日止已支付約 20.20 億元。

(二)子公司國泰世紀產險

1. 子公司國泰世紀產險於 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，子公司國泰世紀產險不服核定內容，目前已申請復查。

2. 子公司國泰世紀產險於 92 年 7 月 7 日接獲 90 年度之核定通知書，其中債券前手息扣繳稅款應補繳金額為 483 仟元，債券溢價轉列收入核定應補繳金額 1,991 仟元，子公司國泰世紀產險不服核定內容，目前已申請復查。
3. 截至民國 92 年 9 月 30 日止，子公司國泰世紀產險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
92.10.01 ~ 93.09.30	\$54,752
93.10.01 ~ 94.09.30	56,349
94.10.01 ~ 95.09.30	57,995
95.10.01 ~ 96.09.30	59,690
96.10.01 ~ 97.09.30	61,435
合 計	<u>\$290,221</u>

(三)子公司國泰銀行

截至民國 92 年 9 月 30 日止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 5,200,796 仟元。子公司國泰銀行依當年度保證款項，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 392,782 仟元。
3. 子公司國泰銀行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 9 月 30 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 118,031 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 8,896,072 仟元。
5. 子公司國泰銀行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 9 月 30 日餘額為 60,255 仟元。未來五年依現有租約應支付租金如下：

年 度	金 額
92.10.01 ~ 93.09.30	\$221,643
93.10.01 ~ 94.09.30	121,673
94.10.01 ~ 95.09.30	88,204
95.10.01 ~ 96.09.30	82,191
96.10.01 ~ 97.09.30	91,375
合 計	\$605,086

6. 信託資產／負債

子公司國泰銀行依信託業法規定，經營各種信託業務，民國 92 年及 91 年 9 月 30 日，子公司國泰銀行信託資產／負債餘額分別為 25,293,104 仟元及 3,588,627 仟元。

(四) 子公司世華銀行

截至民國 92 年 9 月 30 日止，計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入財務報表中：

1. 各項信託代理及保證：

與客戶訂立附賣回有價證券之承諾金額	\$3,029,856
與客戶訂立附買回有價證券之承諾金額	19,358,623
保管項目	433,695,621
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	12,750,451
客戶已開發未使用信用狀餘額	1,987,275
受託代售旅行支票	751,060
受託代收及代付款	52,652,301
約定融資額度	19,353,121
信用卡授信承諾	41,237,566
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	2,573

2. 截至民國 92 年 9 月 30 日止，子公司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 年度子公司世華銀行信託部保管之公元得利基金，依公元投信公司指示付款新台幣六億元作為中興銀行定期存款，事後發現定期存單係蘇忠峰偽造，但子公司世華銀行所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，子公司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 年度子公司世華銀行中壢分行保管箱遭竊，部份未達成和解協議之承租戶請求賠償新台幣二千四百餘萬元。此案第二審判決子公司世華銀行應賠償客戶損失，子公司世華銀行不服，已提上訴，目前係屬台灣高等法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致子公司世華銀行遭受損害案，子公司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 年度子公司世華銀行發生行員因分別涉及侵占挪用客戶款項或有背信舞弊行為事項，其金額分別約為 60,204 仟元及 89,307 仟元，子公司世華銀行除分別向法院聲請對該行員之財產實施假扣押及圈存背信撥貸款項等保全程序外，並已向中央產物保險公司申請理賠中。

以上求償或訴訟案件，子公司世華銀行已於發生年度估列適當之損失或認為勝訴機會較大，因此對子公司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 9 月 30 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 528,326 仟元，已支付價款 309,403 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

截至 92 年 9 月 30 日止子公司國泰人壽持有之庫藏股票共計 156,927 仟股，其中 105,376 仟股業於期後依原定目的轉讓予員工，轉讓價格為每股 40.54 元，經此次轉讓後子公司國泰人壽持有之庫藏股降為 51,551 仟股。

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 年前三季持有衍生性商品為換利合約及外幣選擇權。主要係為規避以外幣計價之淨負債之利率及匯率變動之風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

(2) 信用及市場風險

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

(3) 現金流量及需求

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

(4) 商品性質及條件

換利合約

- ① 換利交易係於訂約日就不同計息方式之利率交換，收取或給付名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入、支出之調整。
- ② 本公司尚未到期之換利合約為美金 700,000 仟元，該遠期外匯合約自 91 年 5 月 20 日至 96 年 5 月 20 日止共計 5 年。

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

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 9 月 30 日止，簽訂之外幣選擇權合約彙總如下：

92 年 9 月 30 日：

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 600,000

2. 子公司國泰人壽：

(1) 目的

子公司國泰人壽民國 92 年 9 月 30 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

A. 期貨交易

交易目的	92年9月30日			
	交易方式	數量(口)	合約金額	市價評估淨利益
台指期貨	賣出	150	\$169,230	\$3,455

截至91年9月30日止期貨交易皆已平倉。

B. 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9月30日止，子公司國泰人壽尚未到期之遠期外匯合約各為美金9,235,800仟元及3,702,000仟元，民國92年前三季遠期外匯到期日為民國92年10月1日至93年12月2日；民國91年遠期外匯到期日為民國91年10月1日至92年10月29日。

類別	外幣	92年9月30日		
		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	USD11,274,800	\$382,423,730	\$388,168,512

類別	外幣	91年9月30日		
		合約金額 (仟元)	公平市價 (仟元)	到期值 (仟元)
遠期外匯及 換匯換利	美金	USD6,392,000	\$221,873,164	\$219,306,083

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 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
	金 額(仟元)	金 額(仟元)
短 期 投 資	USD11, 274, 800	USD6, 392, 000

子公司國泰人壽民國 92 年前三季已到期遠期外匯買賣合約所認列之利益金額約為 713, 846 仟元。

C. 利率交換合約

子公司國泰人壽與數家銀行訂立利率交換合約，以浮動利率換取固定利率，用以規避利率變動風險，截至民國 92 年 9 月 30 日止，子公司國泰人壽簽訂之利率交換合約總數如下：

類別	幣別	期間	合約金額(仟元)
利率交換	新台幣	91. 09. 03~98. 8. 28	\$35, 500, 000

3. 子公司國泰世紀產險

(1) 目的

子公司國泰世紀產險民國 92 年 9 月 30 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 9 月 30 日止，子公司國泰世紀產險尚未到期之遠期外匯合約各為美金 54,000 仟元及 0 仟元，民國 92 年前三季遠期外匯到期日為民國 92 年 12 月 18 日至 93 年 8 月 25 日。

類 別	外 幣	92 年 9 月 30 日		
		合 約 金 額 (仟 元)	公 平 市 價 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
遠 期 外 匯	美 金	USD 54,000	\$1,824,120	\$1,844,895

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	USD 54,000

4. 子公司國泰銀行

(1) 外匯換匯合約

子公司國泰銀行承作外匯換匯合約係因應外匯業務之資金調度所需，換匯合約於取得時以成本計價入帳，並於資產負債表日按該日即期匯率評價。民國 92 年 9 月 30 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 6,101 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 40,030 仟元、日圓 440,000 仟元、歐元 2,000 仟元及港幣 3,500 仟元，到期日為民國 92 年 10 月 1 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 9 月 30 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：

	92. 9. 30		91. 9. 30			
	名目	本金	公平價值	名目	本金	公平價值
交易目的—						
換匯合約	\$	4,780,836	6,456	944,692	(2,359)	
遠期外匯		223,397	443	69,836	43	
選擇權		-	-	28,074	-	

5. 子公司世華銀行

子公司世華銀行在業務上進行各項衍生性金融商品交易，包括遠期外匯買賣合約、換利合約、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9月30日		91年9月30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	\$1,302,603	\$14,541	\$718,833	\$8,804
選擇權	-	-	1,527	3
與利率有關合約				
利率交換合約	177,037	4,771	158,722	4,133
遠期利率協定	50,000	-	-	-
換匯換利合約	17,995	188	93,270	627

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，子公司世華銀行於民國 92 年 9 月 30 日未結清之換利合約到期日區間約為四個月至五年九個月不等。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 9 月 30 日未結清之換匯換利合約到期日區間約為三個月至二年九個月不等。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與利率有關之衍生性金融商品交易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 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
利率風險值	\$77,465	\$120,697
外匯風險值	422,438	139,330

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 年前三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 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
一年內	\$716	\$1,492
一年以上二年以內	2,785	955
二年以上三年以內	2,785	954
三年以上四年以內	2,389	890
四年以上	2,215	169

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9月30日	91年9月30日
利率交換合約	\$177,037	\$158,722
換匯換利合約	17,995	93,270

(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。

遠期利率協定於簽約時僅依名日本金作備忘分錄。以交易為目的之遠期利率協定，以資產負債表日之市場利率與約定利率差異所產生利息收入或支出之折現差異，認列交易利益或損失；非交易目的之遠期利率協定，則按約定利率計算之應收取或給付之利息金額，與被避險部位同時列為當期利息收入及支出。

(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9月30日	91年9月30日
附賣回有價證券承諾	\$3,029,856	\$3,248,379
附買回有價證券承諾	19,358,623	21,257,879
貸款承諾	19,353,121	22,212,455
信用卡授信承諾	41,237,566	32,605,909
保證和商業信用狀餘額	14,737,726	16,480,172

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

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

(三) 非衍生性金融商品相關資訊

1. 本公司民國 92 年 9 月 30 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值皆與估計公平價值相同。
2. 子公司國泰人壽民國 92 年及 91 年 9 月 30 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值除下列項目外，餘皆與估計公平價值相同。

	92年9月30日		91年9月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
<u>資 產</u>				
短期投資	\$326,942,272	\$333,696,751	\$300,638,871	\$300,638,871

3. 子公司國泰世紀產險民國 92 年 9 月 30 日及民國 91 年 9 月 30 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值與估計公平價值如下：

	92年9月30日		91年9月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
<u>資 產</u>				
短期投資	\$1,915,123	\$2,038,891	\$1,938,542	\$1,938,542

4. 子公司國泰銀行：

(1) 金融商品之公平價值

	92.9.30		91.9.30	
	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	\$14,741,141	\$14,741,141	13,668,076	13,668,076
存放央行	10,960,044	10,960,044	8,069,551	8,077,911
買入票券淨額	3,592,004	3,592,004	7,190,989	7,190,989
應收款項	27,888,193	27,888,193	18,632,120	18,632,120
買匯貼現及放款淨額	119,020,093	119,020,093	106,637,105	106,637,105
長期投資	15,211,090	15,056,024	454,986	470,384
其他資產	8,386,615	8,344,952	9,108,960	9,215,601
<u>金融負債</u>				
同業存款及拆款	3,596,392	3,596,392	437,760	437,760
應付款項	6,393,931	6,393,931	4,398,357	4,398,357
存款及匯款	177,502,987	177,502,987	151,319,387	151,319,387
金融債券	2,350,000	2,350,000	—	—
其他負債	171,232	171,232	151,323	151,323
<u>資產負債表外金融商品</u>				
融資保證	—	5,200,796	—	6,568,989

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年前三季授信貸款，依貸款性質而有所不同，利率區間各為2.01%~13.32%及2.31%~14.43%，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9月30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76.57%及80.79%，融資保證持有之擔保品各約為42.49%及38.62%，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、抵押債權債券、美元利率及股票連動債券時，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年前三季，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>92.9.30</u>	<u>91.9.30</u>
製造業	\$14,763,124	\$15,420,211
不動產及租賃業	13,619,031	15,735,844
其他(未達放款餘額10%以上者)	<u>91,437,368</u>	<u>76,109,769</u>
合計	<u>\$119,819,523</u>	<u>\$107,265,824</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。

4. 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 9 月 30 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 9 月 30 日		91 年 9 月 30 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
買入票券	\$150,598,487	\$151,422,268	\$117,065,500	\$117,380,245
長期投資	11,583,504	11,669,845	12,543,271	12,565,000

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 9 月 30 日	91 年 9 月 30 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	\$396,379,472	\$397,934,846
東南亞	9,409,948	8,438,416
東北亞	516,427	429,490
北美洲	6,322,975	5,986,820
其他	3,756,754	6,645,286
總 計	<u>\$416,385,576</u>	<u>\$419,434,858</u>

項 目	92年9月30日	91年9月30日
依產業型態分		
製造業	\$50,518,626	\$54,039,161
金融及保險業	25,996,870	24,196,488
不動產及租賃業	65,602,629	75,111,049
個人	180,048,395	163,057,045
其他	94,219,056	103,031,115
總 計	<u>\$416,385,576</u>	<u>\$419,434,858</u>

項 目	92年9月30日	91年9月30日
信用卡應收款—依客戶群分		
發卡業務(代持卡人墊款)		
金 卡	\$11,025,811	\$8,190,442
普通卡	2,621,765	2,486,281
保險人墊款(代持卡人墊款)	446	-
收單業務(代商店墊款)	5,881	2,120
總 計	<u>\$13,653,903</u>	<u>\$10,678,843</u>

子公司世華銀行上述授信放款之性質，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 9月 30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9月30日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
上市(櫃)股票	\$1,068,292	\$1,055,747
附買回條件債券	5,591,046	5,592,124
可轉換公司債	543,464	578,541
公 債	1,185,010	1,180,976
活 期 存 款	205,480	205,480
其他資產減負債之淨額	(8,576)	(8,576)
合 計	<u>\$8,584,716</u>	<u>\$8,604,292</u>

投資項目	91年9月30日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$1,794,489	\$1,628,543
附買回條件債券	3,052,469	3,052,469
可轉換公司債	260,257	260,257
短期票券	572,077	572,077
公債	2,993,524	3,017,337
活期存款	304,819	304,819
其他資產減負債之淨額	60,727	60,727
合計	\$9,038,362	\$8,896,229

截至民國92年及91年9月30日全權委託之資金額度為7,800,000千元及9,000,000千元。

(2)子公司國泰世紀產險92年9月30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9月30日		91年9月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$11,738	\$11,953	\$18,414	\$17,190
活期存款	38,156	38,156	26,209	26,209
其他資產減負債之淨額	(52)	(52)	73	73
合計	\$49,842	\$50,057	\$44,696	\$43,472

截至民國92年9月30日全權委託之資金額度為50,000千元。

(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 民國 92 年 9 月 30 日止轉換價格經調整為 56.05 元預計約可轉換股數：普通股 421,873,327 股。
 - ③ 股票停止過戶期間不得申請轉換。
 - ④ 轉換價格調整之情形：
 - (A) 現金增資、無償配股。
 - (B) 以發行新股方式分派員工紅利。
 - (C) 有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時，轉換價格應依反稀釋原則調整之(將依受託契約為準，向下調整，向上則不予調整)。
8. 轉換限制：依據中華民國金融控股公司法第十六條第二項規定，同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之十者，非經事先向主管機關申請核准，不得行使股權轉換。同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之二十五、百分之五十或百分之七十五者，亦同。
9. 贖回或提前清償之條款：
 - (1) 提前贖回：

有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：

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

(2)債券持有人贖回權：

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

10. 截至 92 年 9 月 30 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 年前三季之合併財務報表若干科目經重新分類以配合民國 92 年前三季合併財務報表之表達。

(八)其 他

1. 子公司國泰人壽

子公司國泰人壽於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元，連同 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元合計為 5,000 萬元作為股本，在大陸地區投資設立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. 子公司世華銀行及國泰銀行

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，合併後以子公司世華銀行為存續公司，子公司國泰銀行為消滅公司，換股比率按子公司國泰銀行 1 股換發子公司世華銀行 0.2808 股。合併基準日預訂為民國 92 年 10 月 27 日。

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	附表六
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表六
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表七
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表八
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
9	從事衍生性商品交易	附註廿五(二)
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表九

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第92頁至第107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(註)		世華聯合商業銀行(股)公司	
	92年09月30日	91年09月30日	92年09月30日	91年09月30日	92年09月30日	91年09月30日	92年09月30日	91年09月30日
流動資產	\$492,457,215	\$467,704,694	\$6,403,024	\$7,283,027	\$57,210,291	\$47,616,931	\$248,329,931	\$221,782,344
買匯貼現及放款	485,853,150	505,668,170	870,310	1,046,561	119,020,093	106,637,105	396,790,672	393,778,417
基金、長期投資	381,221,734	230,342,524	2,282,905	393,566	15,211,090	454,986	11,583,504	12,543,271
固定資產	15,885,887	15,723,313	55,568	39,419	1,858,016	1,351,541	23,148,805	23,034,407
其他資產	26,565,244	17,952,404	462,517	460,964	10,137,617	11,805,574	6,805,252	8,921,152
流動負債	10,934,263	10,240,397	735,982	665,512	189,966,830	156,225,071	626,583,549	606,239,547
長期負債	528,754	3,726	8,067	2,126	0	0	34,119	34,119
其他負債	1,313,029,065	1,163,951,814	6,351,061	5,936,048	304,236	198,381	752,127	1,272,960
股本	50,686,158	50,686,158	2,317,006	2,317,006	12,346,083	12,346,083	39,715,627	39,715,626
資本公積	5,200	3,048	430	0	430	0	4,261,892	5,102,231
保留盈餘	34,148,047	19,842,142	659,535	300,583	819,457	(903,398)	15,382,006	7,642,611
權益調整	(14,394)	(2,317)	2,243	2,262	71	0	(71,156)	133,657
庫藏股票	(7,333,863)	(7,333,863)	0	0	0	0	0	(81,160)
資產總額	\$1,401,983,230	\$1,237,391,105	\$10,074,324	\$9,223,537	\$203,437,107	\$167,866,137	\$686,658,164	\$660,059,591
負債總額	\$1,324,492,082	\$1,174,195,937	\$7,095,110	\$6,603,686	\$190,271,066	\$156,423,452	\$627,369,795	\$607,546,626
股東權益總額	\$77,491,148	\$63,195,168	\$2,979,214	\$2,619,851	\$13,166,041	\$11,442,685	\$59,288,369	\$52,512,965

2. 簡明損益表：

單位：新台幣仟元

項目\年度	國泰人壽保險(股)公司		國泰世紀產物保險(股)公司		國泰商業銀行(股)公司(註)		世華聯合商業銀行(股)公司	
	92年前三季	91年前三季	92年前三季	91年前三季	92年前三季	91年前三季	92年前三季	91年前三季
營業收入	\$339,456,443	\$315,360,825	\$10,027,547	\$8,108,382	\$9,158,285	\$7,560,177	\$22,082,252	\$25,719,751
營業成本及費用	(325,037,918)	(307,363,924)	(9,414,753)	(7,866,480)	(7,412,996)	(8,174,215)	(14,101,808)	(39,272,765)
營業利益	14,418,525	7,996,901	612,794	241,902	1,745,289	(614,038)	7,980,444	(13,553,014)
營業外收入	964,318	325,505	2,339	3,493	59,496	22,061	174,916	179,806
營業外支出	(880,173)	(38,169)	(4,445)	(1,119)	(28,770)	(3,808)	(841,553)	(565,612)
稅前損益	14,502,670	8,284,237	610,688	244,276	1,776,015	(595,785)	7,313,807	(13,938,820)
稅後損益	13,346,847	6,459,991	498,060	162,558	1,407,002	(405,754)	6,201,807	(10,287,215)
稅前每股盈餘(元)	\$2.95	\$1.49	\$2.64	\$1.05	\$1.44	\$(0.48)	\$1.84	\$(3.71)
稅後每股盈餘(元)	\$2.72	\$1.17	\$2.15	\$0.70	\$1.14	\$(0.33)	\$1.56	\$(2.74)

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 年及 91 年前三季攤銷損失各為 284,149 仟元及 189,461 仟元，截至民國 92 年及 91 年 9 月 30 日止，未攤銷出售不良債權損失各為 1,325,895 仟元及 1,705,148 仟元，帳列其他資產。依據一般公認會計原則，該出售不良債權損失，應於出售日民國 91 年度全數認列費用，如此，將使民國 92 年及 91 年 9 月 30 日其他資產淨額各減少 994,421 仟元及 1,278,861 仟元，累積盈餘各減少 994,421 仟元及 1,278,861 仟元，民國 92 年前三季減少各項提存及增加稅前淨利均為 284,149 仟元，稅後淨利增加 213,112 仟元；以及民國 91 年前三季增加各項提存及減少稅前淨利均為 1,705,148 仟元，稅後淨利減少 1,278,861 仟元。本公司於認列該子公司投資損益時，係採一次性認列為當期費用，故國泰商業銀行股份有限公司民國 92 年及 91 年前三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 年前三季			
	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	182,964	70,107	2,180,929	2,434,000
沖銷放款及帳款	(54,282)	—	(2,515,671)	(2,569,953)
收回已沖銷之放款及帳款	—	—	238,491	238,491
匯率影響數	(59)	—	—	(59)
期末餘額	<u>\$799,430</u>	<u>\$281,587</u>	<u>\$1,306,942</u>	<u>\$2,387,959</u>

	91 年前三季			
	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	\$1,266,188	\$171,783	\$944,347	\$2,382,318
本期提列(迴轉)呆帳費用	(633,781)	142	1,730,639	1,097,000
沖銷放款及帳款	(3,688)	—	(1,524,426)	(1,528,114)
收回已沖銷之放款及帳款	—	—	251,085	251,085
期末餘額	<u>\$628,719</u>	<u>\$171,925</u>	<u>\$1,401,645</u>	<u>\$2,202,289</u>

本公司於民國 92 年及 91 年前三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 年前三季		
	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
本期提列數	3,118,871	-	3,118,871
沖銷數	(5,662,749)	-	(5,662,749)
收回已沖銷數	2,834,014	-	2,834,014
本期重分類	(1,442,847)	1,442,847	-
匯率影響數	-	(9,505)	(9,505)
期末餘額	\$5,471,298	\$1,670,066	\$7,141,364

	91 年前三季		
	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
本期提列數	22,399,745	-	22,399,745
沖銷數	(16,707,219)	-	(16,707,219)
收回已沖銷數	1,282,027	-	1,282,027
本期重分類	(356,346)	356,346	-
匯率影響數	8	(432)	(424)
期末餘額	\$10,583,250	\$607,888	\$11,191,138

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 年前三季		91 年前三季	
	平 均 值	%	平 均 值	%
存拆放銀行同業	\$11,893,508	1.71%	\$12,261,634	2.14%
存放央行	9,552,249	1.75%	7,910,595	2.50%
買入票券(不含股票及受 益憑證)	3,431,694	2.32%	2,746,245	3.17%
買匯貼現及放款	112,451,025	4.61%	102,698,493	5.82%
長期投資－債券	8,185,084	4.65%	3,072,219	3.80%
信用卡循環信用放款	16,683,453	19.75%	10,967,674	19.26%

負 債	92 年前三季		91 年前三季	
	平 均 值	%	平 均 值	%
銀行同業存款	\$3,561,277	1.35%	\$787,929	2.32%
附買回債券	257,260	0.47%	-	-
活期存款	5,924,310	0.51%	5,356,745	0.89%
活期儲蓄存款	15,673,987	1.21%	12,478,421	2.42%
定期存款	61,517,352	1.69%	46,986,913	2.76%
中華郵政轉存款	17,722,000	1.92%	16,235,227	2.93%
定期儲蓄存款	54,498,949	2.13%	50,913,963	3.29%
可轉讓定期存款	3,871,299	1.64%	3,923,125	2.93%
金融債券	1,342,857	2.00%	-	-
撥入放款基金	149,347	2.96%	127,722	3.94%
信託資金	2,370,658	1.91%	3,575,695	2.46%

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 年前三季		91 年前三季	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
存放央行	\$26,113,185	1.53%	\$28,984,756	2.77%
定期存單及承兌匯票等短期票券	79,502,207	1.71%	110,646,429	2.44%
存拆放銀行同業	31,459,527	1.42%	25,309,979	3.42%
買匯、貼現及放款	386,38,871	4.37%	385,174,414	8.73%
公債、公司債及金融債券	73,879,054	3.61%	57,191,182	4.48%
應收帳款－循環信用餘額	11,070,266	10.46%	9,072,462	13.77%

負 債	92 年前三季		91 年前三季	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
銀行同業存拆放	\$46,625,272	1.21%	\$41,205,314	3.79%
活期存款	63,671,622	0.18%	58,272,451	1.00%
儲蓄存款	302,495,740	0.91%	305,834,531	2.61%
定期存款	140,503,241	1.48%	185,573,129	3.64%
可轉讓定期存單	4,872,835	1.38%	8,129,725	2.52%
金融債券	12,222,222	4.12%	-	-
央行及同業融資	2,158,479	1.68%	2,314,027	3.53%

3. 資產及負債之到期分析

(1) 子公司國泰銀行

子公司國泰銀行資產及負債之到期期間，按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定。資產及負債有約定到期日者，按約定到期日作到期分析，無約定到期日者，則以該資產預期變現或該負債預期償還之日期為其假設之到期日，作為到期分析。

92. 9. 30						
	超 過					
	一個月至	超過六個	超過一年			
一個月內	至六個月	月至一年	至 七 年	超過七年	合 計	
資 產						
現金及存拆放銀	\$ 13,941,141	-	\$800,000	-	-	\$14,741,141
行同業						
存放央行	9,660,044	1,300,000	-	-	-	10,960,044
買入票券總額	2,865,464	269,959	-	500,000	-	3,635,423
應收款項總額	27,516,443	149,782	382,950	120,605	-	28,169,780
買匯貼現及放款	4,433,412	12,049,880	14,842,804	36,622,965	51,870,462	119,819,523
總額						
長期投資－債券	-	506,700	2,998	3,909,057	10,631,591	15,050,346
合 計	<u>\$ 58,416,504</u>	<u>\$14,276,321</u>	<u>\$16,028,752</u>	<u>\$41,152,627</u>	<u>\$62,502,053</u>	<u>\$192,376,257</u>
負 債						
同業存款及拆款	\$ 3,089,692	\$506,700	-	-	-	\$3,596,392
金融債券	-	-	-	2,350,000	-	2,350,000
應付利息	258,058	435,493	177,738	91,396	-	962,685
附買回債券負債	1,093,416	-	-	-	-	1,093,416
存款及匯款	<u>50,288,607</u>	<u>66,226,970</u>	<u>47,923,883</u>	<u>13,063,527</u>	-	<u>177,502,987</u>
合 計	<u>\$ 54,729,773</u>	<u>\$67,169,163</u>	<u>\$48,101,621</u>	<u>\$15,504,923</u>	-	<u>\$185,505,480</u>
91. 9. 30						
	超 過					
	一個月至	超過六個	超過一年			
一個月內	至六個月	月至一年	至 七 年	超過七年	合 計	
資 產						
現金及存拆放銀	\$ 12,823,650	\$174,590	\$669,836	-	-	\$13,668,076
行同業						
存放央行	7,187,470	300,000	-	340,383	241,698	8,069,551
買入票券總額	4,154,234	796,478	38,006	423,901	2,122,101	7,534,720
應收款項總額	18,066,008	134,899	472,545	130,593	-	18,804,045
買匯貼現及放款	3,537,512	11,834,302	12,150,953	38,061,058	41,681,999	107,265,824
總額						
長期投資－債券	-	5,000	44,820	12,057	223,418	285,295
合 計	<u>\$ 45,768,874</u>	<u>\$13,245,269</u>	<u>\$13,376,160</u>	<u>\$38,967,992</u>	<u>\$44,269,216</u>	<u>\$155,627,511</u>
負 債						
同業存款及拆款	\$ 237,760	-	\$200,000	-	-	\$437,760
應付利息	344,799	594,047	179,265	82,955	6,972	1,208,038
存款及匯款	<u>34,811,402</u>	<u>63,893,740</u>	<u>41,014,123</u>	<u>8,011,495</u>	<u>3,588,627</u>	<u>151,319,387</u>
合 計	<u>\$ 35,393,961</u>	<u>\$64,487,787</u>	<u>\$41,393,388</u>	<u>\$8,094,450</u>	<u>\$3,595,599</u>	<u>\$152,965,185</u>

(2) 子公司世華銀行

單位：新台幣仟元

	92 年 9 月 30 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
資 產												
買入票券(註1)	\$10,502,322	\$10,502,322	\$42,618,804	\$42,618,804	\$48,853,834	\$48,853,834	\$47,209,688	\$47,209,688	\$1,943,525	\$1,943,525	\$151,128,173	\$151,128,173
存拆放央行及銀行同業 (註2)	26,150,642	26,150,642	5,518,558	5,518,558	7,181,280	7,181,280	-	-	-	-	38,850,480	38,850,480
買匯、貼現及放款	178,415,463	175,813,030	50,361,715	49,553,937	53,529,677	52,287,381	118,562,557	116,712,680	2,514,609	2,423,644	403,384,021	396,790,672
負 債												
銀行同業存款(註3)	\$15,211,683	\$15,211,683	\$23,429,695	\$23,429,695	\$8,868,920	\$8,868,920	-	-	-	-	\$47,510,298	\$47,510,298
定期性存款(註4)	42,599,817	42,599,817	87,003,633	87,003,633	79,557,572	79,557,572	11,894,511	11,894,511	-	-	221,055,533	221,055,533
金融債券	-	-	-	-	-	-	15,000,000	15,000,000	-	-	15,000,000	15,000,000
央行及同業融資	-	-	1,416,728	1,416,728	-	-	536,060	536,060	-	-	1,952,788	1,952,788

	91 年 9 月 30 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
資 產												
買入票券(註1)	\$27,818,955	\$27,818,955	\$26,896,985	\$26,896,985	\$21,169,345	\$21,169,345	\$40,955,080	\$40,955,080	\$9,853,962	\$9,853,962	\$126,694,327	\$126,694,327
存拆放央行及銀行同業 (註2)	20,750,352	20,750,352	12,068,376	12,068,376	9,348,330	9,348,330	-	-	-	-	42,167,058	42,167,058
買匯、貼現及放款	138,092,549	134,435,290	66,578,400	65,087,234	57,791,994	55,861,494	133,591,885	130,388,819	8,286,383	8,005,580	404,341,211	393,778,417
負 債												
銀行同業存款(註3)	\$12,558,588	\$12,558,588	\$14,665,100	\$14,665,100	\$8,702,950	\$8,702,950	\$7,866	-	-	-	\$43,792,638	\$35,926,638
定期性存款(註4)	54,817,688	54,817,688	113,444,448	113,444,448	90,690,773	90,690,773	11,832,891	11,832,891	-	-	270,785,800	270,785,800
金融債券	-	-	-	-	-	-	10,000,000	10,000,000	-	-	10,000,000	10,000,000
央行及同業融資	-	-	174,862	174,862	1,223,740	1,223,740	484,190	484,190	-	-	1,882,792	1,882,792

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：%

	92.9.30	91.9.30
自有資本比率	10.07	9.20
負債占淨值比率	1,343.68	1,299.59

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(92及91.06.30)之資訊揭露。

(2) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

	92.9.30	91.9.30
逾期放款(註五)	4,625,361	6,178,171
催收款	4,625,361	5,694,774
逾放比率%	3.20	4.92
應予觀察放款	6,423,925	8,410,008 (註四)
應予觀察放款占總放款比率%	4.45	6.67 (註四)
帳列放款及催收款準備	2,387,959	2,202,289

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

	92.9.30		91.9.30	
對利害關係人授信金額	953,271		1,047,485	
利害關係人授信比率%	0.64		0.79	
股票質押授信比率%	2.70		3.00	
授信行業集中情形	行業別	比率%	行業別	比率%
	製造業	12.32	製造業	12.95
	水電燃氣業	0.66	水電燃氣業	0.70
	營造業	2.18	營造業	2.26
	批發、零售及餐飲業	2.39	批發、零售及餐飲業	2.98
	運輸、倉儲及通信業	1.19	運輸、倉儲及通信業	0.77
	金融、保險及不動產業	13.73	金融、保險及不動產業	18.18
	工商、社會及個人服務業	2.95	工商、社會及個人服務業	3.35
	私人(含信用卡循環信用)	64.58	私人(含信用卡循環信用)	58.81
	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9月30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
萬碁股份有限公司	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，帳列「各項提存」項下。另依加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，自民國88年7月1日起至其逾放比率低於百分之一時止，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。子公司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。承受擔保品期末以成本或淨變現價值孰低為評價基礎，若有證據顯示投資之價值已減損，則列為當期損失，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。

子公司國泰銀行持有母公司之股票於進行成本與市價孰低評價時，將其視為單獨一類，不併入其他買入票券總額比較。其餘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、櫃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 9 月 30 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. 9. 30	91. 9. 30
資產報酬率	1.04	0.91
淨值報酬率	14.67	12.04
純益率	16.29	14.67

註一：資產報酬率＝稅前損益÷平均資產×4/3(推估全年度)

註二：淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值×4/3(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 9 月 30 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	203,369,000	35,889,000	4,985,000	32,395,000	15,351,000	114,749,000
負 債	202,605,000	54,386,000	25,878,000	40,675,000	48,052,000	33,614,000
缺 口	764,000	(18,497,000)	(20,893,000)	(8,280,000)	(32,701,000)	81,135,000
累積缺口	764,000	(18,497,000)	(39,390,000)	(47,670,000)	(80,371,000)	764,000

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

單位：%

	92.9.30	91.9.30
利率敏感性資產與負債比率	88	88
利率敏感性缺口與淨值比率	(132)	(125)

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	92.9.30	91.9.30
自有資本比率	10.96(註)	9.95(註)
負債占淨值比率	1,058.17	1,156.95

註：係分別為子公司世華銀行民國 92 年及 91 年 6 月 30 日自有資本比率。

(2) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	92. 9. 30	91. 9. 30
逾期放款	\$8, 019, 266	\$20, 639, 744
催收款	9, 346, 366	23, 650, 076
逾放比率	1. 99%	5. 10%
應予觀察放款	14, 156, 257	9, 306, 383
應予觀察放款占總放款比率	3. 51%	2. 30%
帳列放款及催收款準備	6, 593, 349	10, 562, 794

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)

(3) 管理資訊

① 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	92. 9. 30		91. 9. 30	
對利害關係人授信金額	\$6, 952, 167		\$8, 762, 137	
利害關係人授信比率	1. 67		2. 09	
股票質押授信比率	1. 06		4. 41	
授信行業集中情形	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	12. 13	製造業	12. 88
	金融及保險業	6. 24	金融及保險業	5. 77
	不動產及租賃業	15. 76	不動產及租賃業	17. 91
	個人	43. 24	個人	38. 88
其他	22. 63	其他	24. 56	

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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本(註)	持股比例
世華國際租賃公司	2,111,903	99.97
台灣建築經理公司	54,162	30.15
世華期貨公司	1,698,438	99.82
台灣票券金融公司	1,196,385	24.57
越南 Indovina Bank	443,882	50.00
華卡企業公司	40,280	99.99
世華保險代理人公司	40,325	99.99
世華財產保險代理人公司	2,000	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	-
國票綜合證券公司	1,045,000	10.31
台北智慧卡票證公司	25,000	5.00
群和創業投資公司	60,000	5.00

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

③ 放款、催收款及投資損失準備提列政策

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

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。

股權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 9 月 30 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 年前三季	91 年前三季
資產報酬率(稅前損益)	1.07	(2.11)
淨值報酬率(稅前損益)	12.34	(26.54)
純益率(稅前損益)	33.12	(54.20)

(5)流動性

資產及負債之到期分析
民國 92 年 9 月 30 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	650,948,000	220,412,000	67,359,000	53,833,000	88,675,000	220,669,000
負債	655,658,000	102,928,000	58,029,000	58,372,000	88,229,000	348,100,000
缺口	(4,710,000)	117,484,000	9,330,000	(4,539,000)	446,000	(127,431,000)
累積缺口	(4,710,000)	117,484,000	126,814,000	122,275,000	122,721,000	(4,710,000)

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	92.9.30	91.9.30
利率敏感性資產與負債比率	140.88	96.34
利率敏感性缺口與淨值比率	43.52	(38.62)

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

廿九、合併消除交易事宜

民國 92 年及 91 年前三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 年前三季 借(貸)	91 年前三季 借(貸)
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	103,065,890
	增 資 準 備	—	1,998,982
	資 本 公 積	4,267,954	5,105,280
	法定盈餘公積	24,022,054	30,840,658
	特別盈餘公積	6,683,126	257,487
	未指撥保留盈餘	57,683	(145,787)
	累積換算調整數	118,113	202,269
	長期投資未實現跌價損失	(201,350)	(68,667)
	備抵長投跌價損失	201,350	9,458
	庫 藏 股 票	(7,333,863)	(7,415,023)
	短 期 投 資	(728,987)	(1,616,869)
	備抵短期投資跌價損失	216,671	718,592
	長期股權投資	(152,613,806)	(104,783,581)
	少數股權投資	—	(37,083,533)
	遞延所得稅資產	331,474	426,287
	其 他 資 產	(1,325,895)	(1,705,149)
	投 資 收 益	20,707,763	6,639,457
	合 併 借 項	—	12,985,265
	各 項 攤 提	—	8,894
	投 資 損 失	6,182	—
	取得股權前淨利	—	(10,654,511)
	少數股權淨利(損)	—	(17,518)
	各 項 提 存	(284,523)	1,705,149
	營 業 費 用	51,043	151,722
	什 項 收 入	8,100	—
	買賣票券利益	680,909	(125,303)
	買賣票券損失	—	(73,162)
所 得 稅 費 用(利益)	71,131	(426,287)	

交 易 內 容	會 計 科 目	92 年 前 三 季 借(貸)	91 年 前 三 季 借(貸)
2. 內部交易沖銷分 錄	存款及匯款	18,724,708	36,707,320
	現金及約當現金	(18,724,708)	(36,707,320)
	銀行同業存款	1,013,371	—
	存放銀行同業	(1,013,371)	—
	預付款項	(3,006)	(2,265)
	預收款項	3,006	2,265
	應付費用	1,704,255	6,706
	應收款項	(1,704,255)	(6,706)
	應付股息紅利	4,669,406	—
	其他應收款	(4,669,406)	—
	利息收入	143,579	622,168
	利息支出	(143,579)	(622,168)
	保費收入	281,313	140,585
	保費支出	(281,313)	(140,585)
	租金收入	178,360	144,915
	租金支出	(178,360)	(144,915)
	存入保證金	65,312	50,175
	存出保證金	(65,312)	(50,175)
	佣金收入	3,093	—
	手續費收入	106,174	—
	手續費支出	(109,268)	—
	其他收入	191,753	8,100
	營業費用	(191,753)	(8,100)
	理賠收入	16,734	—
	保險賠款	(16,734)	—

附表一：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元/仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	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	\$77,491,149	100%	\$15.29	
"	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	2,830,543	100%	12.86	
"	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	13,113,140	100%	10.66	
"	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	58,977,625	100%	14.93	
"	國泰創業投資(股)公司/股票	本公司之子公司	長 期 投 資	60,000.000	595,296	100%	9.92	
"	怡泰創業投資(股)公司/股票	採權益法認列之被投資公司	長 期 投 資	7,500.000	73,522	8.33%	9.81	
"	台灣票券集中保管結算(股)公司/股票	無	長 期 投 資	10,000.000	100,000	4.99%	—	

附表二：轉投資事業資金貸與他人情形：

單位：新台幣仟元/美金仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額(註)
											名稱	價值		
1	China England Company Ltd.	Welly Co., Ltd.	中期擔保放款	USD 949	USD 791	5.7028%	2	—	船舶貸款	USD 10	船舶	USD 1,017	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 830	5.7373%	2	—	船舶貸款	USD 10	船舶	USD 1,138	船舶購價之8成	
1	"	Cameron Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD 1,300	USD 1,060	5.7391%	2	—	船舶貸款	USD 12	船舶	USD 1,505	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.	世華銀行子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	\$97,904 (USD 2,900)	\$91,152 (USD 2,700)	\$101,280 (USD 3,000)	4.19%	\$101,280 (USD3,000)
1	"	"	"	-	50,640 (USD 1,500)	33,760 (USD 1,000)	-	1.55%	67,520 (USD2,000)
1	"	"	"	-	37,136 (USD 1,100)	37,136 (USD 1,100)	-	1.71%	297,088 (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

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	
神坊資訊股份有限公司	受益憑證-群益安信	無	短期投資	919,498.00	\$10,000	—	10,246	
	受益憑證-盛華 1699	無	短期投資	3,550,779.09	41,295	—	42,627	
	受益憑證-怡富第一	無	短期投資	1,847,131.40	24,642	—	24,888	
	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	8,352,320.30	91,596	—	92,262	
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	2,733,609.70	29,939	—	30,196	
怡泰創業投資股份有限公司	國泰債券基金	無	短期投資	5,434,191.90	60,000	—	60,028	
	神坊資訊(股)公司	採權益法評價之 被投資公司	長期投資	12,000,000.00	103,874	24.05%	—	註
	穩懋半導體(股)公司	無	長期投資	300,000.00	8,400	0.12%	—	註
	旭陽熱導	無	長期投資	522,000.00	22,284	1.74%	—	註
	天擎積體電路股份有限公司	無	長期投資	450,000.00	5,395	6.07%	—	註
	立錡科技股份有限公司	無	長期投資	533,919.00	20,049	1.78%	—	註
	生華管顧	無	長期投資	37,500.00	1,294	5.00%	—	註
	NANO AMP	無	長期投資	250,000.00	34,590	1.27%	—	註
	BE-BEE	無	長期投資	3,051,471.00	0	8.31%	—	註
	RF-IC	無	長期投資	250,000.00	8,680	0.63%	—	註
	OPTIMER	無	長期投資	336,381.00	41,696	4.20%	—	註
	Tera Power(E-comm)	無	長期投資	412,500.00	11,458	1.99%	—	註
	Nova Crystal	無	長期投資	3,723,008.00	17,360	0.75%	—	註
	宜特科技股份有限公司	無	長期投資	330,000.00	19,800	1.58%	—	註
	Ic Media	無	長期投資	200,000.00	17,360	0.32%	—	註
	Rasvia	無	長期投資	0	34,720	—	—	註
	雷虎科技股份有限公司	無	長期投資	1,232,000.00	19,030	2.14%	—	註
	晶強電子股份有限公司	無	長期投資	1,500,000.00	16,500	1.63%	—	註
	台睿科技股份有限公司	無	長期投資	768,750.00	3,313	1.00%	—	註
	蜜望實企業股份有限公司	無	長期投資	528,000.00	23,320	1.13%	—	註
	誠信科技股份有限公司	無	長期投資	1,050,000.00	38,031	4.22%	—	註
	柏泓媒體股份有限公司	無	長期投資	1,430,000.00	20,020	4.40%	—	註
	中國砂輪企業股份有限公司	無	長期投資	750,000.00	29,700	1.33%	—	註
	晨星半導體股份有限公司	無	長期投資	150,000.00	15,000	1.13%	—	註
	凱華實業股份有限公司	無	長期投資	300,000.00	15,000	1.64%	—	註
	鉅航科技股份有限公司	無	長期投資	800,000.00	17,334	12.31%	—	註
	崇貿科技股份有限公司	無	長期投資	171,000.00	10,260	0.51%	—	註
	天瑞企業股份有限公司	無	長期投資	1,400,000.00	30,800	4.38%	—	註
	保銳科技股份有限公司	無	長期投資	700,000.00	33,601	2.61%	—	註
	富晶半導體股份有限公司	無	長期投資	1,000,000.00	40,200	4.38%	—	註

附表四之一：轉投資事業期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元/美金仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	有價證券發行人與本公司(持有公司)之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例	市價	
世華國際租賃公司	富邦金融控股公司/股票	-	長期投資	112	\$2,763	-	\$3,681	註
"	China England Co., Ltd./股票	世華銀行被投資公司之子公司	長期投資	50	(13,450)	100.00%	-	註
"	七聯重工公司/股票	-	長期投資	1,500	-	2.68%	-	註
"	大江國際公司/股票	-	長期投資	5,000	37,100	1.72%	-	註
"	中農證券公司/股票	-	長期投資	3,326	40,183	12.00%	-	註
"	公誠投資公司	-	長期投資	1,271	14,107	3.18%	-	註
"	千豐投資(股)公司(原世界證券公司)/股票	-	長期投資	3,092	28,986	10.00%	-	註
"	國票金融控股公司/股票	-	長期投資	17,311	139,113	0.82%	148,011	註
"	欣鑫創業投資公司/股票	-	長期投資	1,500	15,000	2.71%	-	註
"	德安創業投資公司/股票	-	長期投資	4,000	23,760	5.00%	-	註
"	長城重工公司/股票	-	長期投資	1,599	-	2.21%	-	註
"	國票聯合證券公司/股票	-	長期投資	19,945	168,340	2.00%	-	註
"	聯安服務公司/股票	-	長期投資	125	1,250	5.00%	-	註
"	台北智慧卡票證公司/股票	-	長期投資	700	7,000	1.40%	-	註
"	林口育樂事業公司/股票	-	長期投資	-	16,143	0.30%	-	註
"	新竹高爾夫俱樂部公司/股票	-	長期投資	-	14,096	0.59%	-	註

附表四之二：轉投資事業期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元/美金仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	有價證券發行人與本公司(持有公司)之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例	市 價	
China England Co., Ltd.	Budworth Investments Limited/股票	—	長期投資	1,066	35,988 (USD1,066)	3.30%	—	註
"	First Boston SP Homes Regs/債券	—	長期投資	1張	8,531 (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%	—	註
"	大同公司/股票	—	短期投資	900	10,300	0.21%	5,670	註
"	大眾電腦公司/股票	—	短期投資	331	4,043	0.02%	2,003	註
"	華新麗華電線電纜公司/股票	—	短期投資	342	4,084	0.01%	2,805	註
"	兆豐金融控股公司/股票	—	短期投資	492	9,804	—	8,537	註
"	怡利電子工業公司/股票	—	短期投資	75	2,698	0.08%	4,007	註
"	融資性附賣回商業本票/票券	—	短期投資	4筆	249,392	—	—	
世華保險代理人公司	中央政府公債 86 年第 1 期/債券	—	短期投資	—	850	—	861	
國泰財產保險代理人	公債-央債 88 甲二	—	長期投資	800	763	—	1,020	存出保證金
國泰人身保險代理人	公債-央債 88 甲二	—	長期投資	800	762	—	1,020	存出保證金

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

單位：新台幣仟元
(股數或單位數除外)

買、賣之公司	有價證券種類	有價證券名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
						單 位 數	金 額	單 位 數	金 額	單 位 數	售 價	帳面成本	處分(損)益	單 位 數	金 額
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	受益憑證	國泰債券基金	短期投資	—	—	10,181,025	\$110,902	12,238,946.60	\$134,000	19,686,361.90	\$215,513	\$214,963	\$550	2,733,609.70	\$29,939

附表六：轉投資事業取得不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險(股)公司	信義計劃D基地	83.01.05	\$608,299	依約定付款	三井工程(註2)	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無
世華聯合商業銀行	承受擔保品	92.02.12	607,420	\$609,764 (註3)	京盛建設(股)公司	無	—	—	—	—	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品，俟機處分出售處分中。	無
"	承受擔保品	92.04.30	386,880	389,386 (註3)	榮美建設開發(股)公司	無	—	—	—	—	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品，俟機處分出售處分中。	無
"	承受擔保品	92.04.24	501,390	—	惟達電(股)公司	無	—	—	—	—	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品，俟機處分出售處分中。	無
"	房屋建築	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：係委託三井工程(股)公司興建房屋。

註2：係揭露主要交易對象。

註3：已支付價款包括合約價款、契稅、代書費及規費等。

附表七：轉投資事業處分不動產之金額達新台幣一億或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
國泰人壽保險股份有限公司	台北縣汐止市社后段	92.04.02	63.12.28	\$2,183	\$115,265	92.04.02 一次給付補償金	\$113,082	台北縣政府	無	徵收	依公告現值加四成	無
世華聯合商業銀行股份有限公司	承受擔保品(土地及建物)	92.5	92.4	389,386	389,386	—	—	馥敦旅館	無	依銀行法規定處理	依法院拍定之承受價格出售	無

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

單位：新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因(註1)		應收(付)票據、帳款		備註(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	\$159,762	3.22%	不適用	—	—	\$3,802	0.68%	無
國泰世紀產物保險(股)公司	國泰人壽保險(股)公司	關係企業	整合行銷費用	191,753	22.12%	不適用	—	—	35,362	19.08%	

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。

附表八之一：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	\$263,401	0.15%	—	0%~2.50%	—	(\$517)	(0.05%)		
"	國泰人壽	同為國泰金控子公司	存 款	13,585,953	7.65%	—	0%~2.65%	—	(5,609)	(0.58%)		
"	國泰人壽	"	代收保費	—	—	—	—	—	(1,633,663)	—		
"	國泰產險	"	存 款	709,327	0.40%	—	0%~2.30%	—	(434)	(0.05%)		

附表九：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			被投資公司本期損益	本公司認列投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股 數	比率	帳面金額			
國泰金融控股(股)公司	國泰人壽保險(股)公司	中華民國	人身保險	\$67,009,366	\$67,009,366	5,068,615.765	100%	77,491,149	\$13,346,847	\$12,724,210	註2
"	國泰世紀產物保險(股)公司	中華民國	財產保險	2,570,964	2,570,964	231,700.560	100%	2,830,543	498,060	470,313	註2
"	國泰商業銀行(股)公司	中華民國	信託、短票經紀、承銷	11,342,690	11,342,690	1,234,608.245	100%	13,113,140	1,407,002	1,398,784	註2
"	世華聯合商業銀行(股)公司	中華民國	外匯投資、信託、境外金融業務	53,957,550	53,957,550	3,971,562.668	100%	58,977,625	6,201,807	6,120,637	註2
"	國泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	600,000	0	60,000	100%	595,296	(4,704)	(4,704)	註2
"	怡泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	75,000	0	7,500	8.33%	73,522	13,446	(1,477)	註4

附表九之一：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			被投資公司 本期損益	本公司認列 投資損益	備 註
				本期期末	上期期末	股 數	比率	帳面金額			
國泰人壽保險股份有限公司	普訊陸創投股份有限公司	中 華 民 國	H202011 創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500.000	21.43%	\$375,440	(663)	(142)	註1、註3
"	宏遠科技創業投資股份有限公司	中 華 民 國	H202011 創業投資業	100,000	100,000	10,000.000	25.00%	68,181	(69,276)	(17,319)	註1、註3
"	汎揚創業投資股份有限公司	中 華 民 國	H202011 創業投資業	150,000	150,000	15,000	24.79%	150,572	12,017	2,979	註1、註3
"	華大創業投資股份有限公司	中 華 民 國	H202011 創業投資業	184,098	184,098	16,409.774	24.06%	179,871	105,775	22,192	註1、註3
"	台灣工銀創業投資股份有限公司	中 華 民 國	H202011 創業投資業	590,000	590,000	59,000.000	24.96%	565,288	(48,253)	(12,043)	註1、註3
"	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百 慕 達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370.000	100.00%	53,511	1,633	1,633	註4
"	神坊資訊股份有限公司	中 華 民 國	F118010 資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000.000	60.12%	256,198	12,319	8,248	註4
"	國泰證券投資信託股份有限公司	中 華 民 國	H202011 創業投資業	228,723	228,723	16,000.000	40.00%	202,962	21,370	4,236	註4
"	怡泰創業投資股份有限公司	中 華 民 國	H202011 創業投資業	225,000	150,000	22,500.000	25.00%	220,656	13,446	3,362	註4
"	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	中 華 民 國	I801011 公寓大廈管理服務業	27,000	27,000	2,700.000	90.00%	37,059	13,518	13,901	註4
"	國泰證券投資顧問股份有限公司	中 華 民 國	H304011 投資顧問業	10,000	10,000	1,000.000	100.00%	14,844	5,417	5,417	註4

附表九之二：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			被投資公司本 期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備 註
				本期期末	上期期末	股 數	比 率	帳面金額			
國泰世紀產物 保險(股)公司	怡泰創業投資 (股)公司	中華民國	創業投資業	\$225,000	\$150,000	22,500	25%	\$220,656	\$13,446	\$3,362	註4
〃	宏遠科技創業投 資(股)公司	中華民國	創業投資業	20,000	20,000	2,000	5%	13,636	(69,276)	(3,464)	註1、註3
國泰商業銀行 (股)公司	國泰財產保險代 理人(股)公司	中華民國	財產保險代理 人	4,990	4,990	499	99.80%	6,898	1,194	1,176	註4
〃	國泰人身保險代 理人(股)公司	中華民國	人身保險代理 人	4,990	4,990	499	99.80%	16,505	10,172	9,932	註4
〃	怡泰創業投資 (股)公司	中華民國	創業投資業	30,000	30,000	3,000	5%	28,705	13,446	(1,295)	註4
〃	宏遠科技創業投 資(股)公司	中華民國	創業投資業	20,000	20,000	2,000	5%	13,636	(69,276)	(6,865)	註1、註3

附表九之三：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股

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	中華民國	—	—	\$145,580	—	—	— (註5)	\$1,287	\$1,257	註6
〃	世華國際租賃公司	中華民國	租賃業務	1,999,400	1,999,400	199,940	99.97%	2,111,903 (註5)	98,772	141,688	註4
〃	台灣建築經理公司	中華民國	營建管理	47,000	47,000	9,044	30.15%	54,162	(43,599)	(13,145)	註5
〃	世華保險代理人公司	中華民國	人身保險代理人業務	4,999	4,999	499	99.99%	40,325	31,342	31,342	註4
〃	世華財產保險代理人公司	中華民國	財產保險代理人業務	2,000	—	200	99.99%	2,000	—	—	
〃	世華期貨公司	中華民國	期貨業務	1,597,140	1,597,140	159,714	99.82%	1,698,438 (註6)	11,886	11,311	註4
〃	台灣票券金融公司	中華民國	短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書業務等	1,252,672	1,252,672	126,814	24.57%	1,196,385	735,024	182,443	註4

附表九之四：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/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	越南	批發性銀行業 務	\$381,459	\$381,459	—	50.00%	\$443,882	\$55,256	\$21,561	註4
〃	華卡企業公司	中華民國	信用卡服務事 項	30,810	30,810	2,999	99.99%	40,280	2,014	2,916	註4
世華國際租賃 公司	China England Co., Ltd.	英屬維京群 島	授信、融資、有 價證券投資	1,374 (USD 50)	1,374 (USD 50)	50	100.00%	(13,450)	1,852	—	註4
台灣建築經理 公司	嘉泰營造公司	中華民國	土木營造業	118,297	118,297	10,046	99.78%	45,511	(3,906)	—	註5
台灣建築經理 公司	台經公寓大廈管 理維護公司	中華民國	建築物設計、大 樓維護等	1,310	1,310	1,688	98.50%	25,648	\$2,248	—	註4

註1：係依該公司上一年度經會計師之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司民國92年前三季經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

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

註4：係依該公司民國92年前三季未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註5：係包含聯屬公司未實現損益。

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