

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

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		
	(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	13~23	
	(五)關係人交易	23~25	
	(六)質押之資產	26	
	(七)重大承諾事項及或有事項	26	
	(八)重大之災害損失	26	
	(九)重大之期後事項	26	
	(十)其他	26~30	
	(十一)附註應揭露事項	30~47	
	1. 重大交易事項相關資訊	30	
	2. 轉投資事業相關資訊	31	
	3. 大陸投資資訊	31	
	(十二)部門別財務資訊	31	
	(十三)子公司相關資訊	48~79	

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九月三十日及民國九十一年九月三十日之資產負債表，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。上開財務報表之子公司中，有關民國九十二年前三季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及國泰創業投資股份有限公司與民國九十一年前三季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由其他會計師核閱，因此，本會計師對上開財務報表核閱之結果中，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及國泰創業投資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。民國九十二年九月三十日對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及國泰創業投資股份有限公司長期股權投資之金額合計為新台幣 72,686,061 仟元，佔資產總額之 44.87%；民國九十一年九月三十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 26,773,005 仟元，佔資產總額之 25.23%；民國九十二年一月一日至九月三十日對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及國泰創業投資股份有限公司之投資收益淨額合計為新台幣 7,514,717 仟元，佔稅前淨利 35.83%；民國九十一年一月一日至九月三十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收益淨額合計為新台幣 106,043 仟元，佔稅前淨利 1.63%。

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及九十一年前三季之合併財務報表，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 十 月 十 七 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09月30日	%	91年09月30日	%	代碼	負債及股東權益	92年09月30日	%	91年09月30日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$3,614,555	2.23	\$12,291,504	11.59	2145	應付代收款	\$436	0.00	\$773	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$0及\$0)(註二、五)	4,917	0.00	1,219,034	1.15	2147	應付費用	1,836	0.00	148,028	0.14
1155	應收利息	121,176	0.08	108,475	0.10	2148	應付稅款	819	0.00	0	0.00
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$0及\$0)	4,696,474	2.90	0	0.00	2154	應付股息紅利	2,711	0.01	990	0.01
1198	遞延所得稅資產-流動(註二、十三)	4,069	0.00	0	0.00	21XX	小 計	5,802	0.01	149,791	0.15
1250	預付款項	2	0.00	2,336	0.00	25XX	長期附息負債				
						2500	應付公司債淨額(註二、七、廿)	24,775,924	15.30	24,805,324	23.38
11XX	小 計	8,441,193	5.21	13,621,349	12.84	25XX	小 計	24,775,924	15.30	24,805,324	23.38
14XX	基金、長期投資及應收款					28XX	其他負債				
1441	長期股權投資(註二、六)					2820	什項負債				
144101	採權益法之長期投資	153,282,625	94.62	92,051,342	86.76	2825	暫收及待結轉帳項	715	0.00	116	0.00
144102	採成本法之長期投資	100,000	0.06	0	0.00						
1442	備抵長期股權投資損失	(201,350)	(0.12)	(9,458)	(0.01)	28XX	小 計	715	0.00	116	0.00
14XX	小 計	153,181,275	94.56	92,041,884	86.75	2XXX	負債合計	24,782,441	15.31	24,955,231	23.53
15XX	固定資產(註二)					3XXX	股東權益				
1541	交通及運輸設備	3,199	0.00	0	0.00	3101	普通股股本(註八)	83,074,891	51.28	60,958,728	57.45
1551	什項設備	2,668	0.00	2,648	0.00	3200	資本公積(註九)				
						3209	其他資本公積	53,101,646	32.78	26,526,202	25.00
15X1	成本	5,867	0.00	2,648	0.00	33XX	保留盈餘(註十)				
15X2	減:累積折舊	(958)	0.00	(237)	0.00	3301	法定盈餘公積	1,335,046	0.82	13,714	0.01
						3302	特別盈餘公積	1,833,255	1.13	0	0.00
15XX	固定資產淨額	4,909	0.00	2,411	0.00	3310	未指撥保留盈餘	17,290,583	10.67	6,461,877	6.09
						34XX	權益調整				
18XX	其他資產					3400	未實現長期股權投資損失	(201,349)	(0.12)	(9,458)	(0.01)
1825	暫付及待結轉帳項	115	0.00	321	0.00	3410	累積換算調整數	118,113	0.07	10,023	0.01
1856	遞延所得稅資產-非流動(註二、十三)	94,272	0.06	0	0.00	3510	庫藏股票(註二、十、十一)	(19,340,413)	(11.94)	(12,814,433)	(12.08)
1859	其他遞延費用(註二)	272,449	0.17	435,919	0.41	3XXX	股東權益合計	137,211,772	84.69	81,146,653	76.47
18XX	小 計	366,836	0.23	436,240	0.41						
1XXX	資產總計	\$161,994,213	100.00	\$106,101,884	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$161,994,213	100.00	\$106,101,884	100.00

負責人:

請參閱後附財務報表附註
經理人:

主辦會計:

國泰金融控股股份有限公司
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	\$333,003	1.58	\$292,725	4.16
4531	買賣票券利益	0	0.00	100,881	1.43
4532	採權益法認列之投資收益(註二、六)	20,707,763	98.42	6,646,538	94.41
4100	營業收入合計	21,040,766	100.00	7,040,144	100.00
5100	營業成本(註二)				
5501	利息費用	(606,445)	(2.88)	(305,324)	(4.34)
5100	營業成本合計	(606,445)	(2.88)	(305,324)	(4.34)
6000	營業毛利(毛損)	20,434,321	97.12	6,734,820	95.66
5800	營業費用				
5821	管理費用	(267,663)	(1.27)	(244,154)	(3.47)
6100	營業利益(損失)	20,166,658	95.85	6,490,666	92.19
4999	營業外收入及利益				
4902	兌換利益	768,888	3.65	0	0.00
4929	什項收入	35,162	0.17	8,100	0.12
4999	營業外收入及利益合計	804,050	3.82	8,100	0.12
5999	營業外費用及損失				
5902	兌換損失	0	0.00	(6,034)	(0.09)
5999	營業外費用及損失合計	0	0.00	(6,034)	(0.09)
6300	繼續營業部門稅前淨益(淨損)	20,970,708	99.67	6,492,732	92.22
6400	所得稅(費用)利益(註二、十三)	(49,826)	(0.24)	(30,855)	(0.44)
6900	本期稅後純益(純損)	\$20,920,882	99.43	\$6,461,877	91.78
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	\$2.78 \$2.78	\$2.71 \$2.69	\$1.12 \$1.11	
	本期損益	\$2.78 \$2.78	\$2.71 \$2.69	\$1.12 \$1.11	
	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	\$21,554,860		\$6,294,267	
	擬制稅後損益	\$21,505,034		\$6,263,412	
	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	
		\$2.76 \$2.75	\$2.69 \$2.67	\$1.08 \$1.07	

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	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	特別盈餘公積	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	\$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 年第三季稅後淨利					6,461,877				6,461,877
民國 91 年 09 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 年第三季稅後淨利					20,920,882				20,920,882
千元尾差			1						1
民國 92 年 09 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

負責人：

經理人：

請參閱後附財務報表附註

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		
本期純益(損)	\$20,920,882	\$6,461,877
調整項目:		
攤銷費用	109,025	129,833
折舊費用	611	237
依權益法認列投資損益超過當年 收到被投資公司現金股利部份	(19,798,151)	3,930,866
應付利息補償金及相關債息增加 (減少)	606,445	305,324
匯率影響數	(9)	0
短期投資(增加)減少	445,338	(1,219,034)
應收利息(增加)減少	(76,970)	(108,475)
其他應收款(增加)減少	81,356	0
預付款項(增加)減少	4	(2,336)
遞延所得稅資產--非流動(增加) 減少	47,054	0
暫付及待結轉帳項(增加)減少	513	(321)
應付代收款增加(減少)	(70)	773
應付費用增加(減少)	(403,213)	66,650
應付稅款增加(減少)	819	0
應付股息紅利增加(減少)	1,749	990
暫收及待結轉帳項增加(減少)	6	116
營業活動之淨現金流入(流出)	1,935,389	9,566,500
投資活動之現金流量		
取得長期投資價款	(775,000)	(15,690,915)
子公司減資	0	7,700,000
購入固定資產	(3,218)	(2,648)
遞延費用(增加)減少	13,577	(484,374)
投資活動之淨現金流入(流出)	(764,641)	(8,477,937)
融資活動之現金流量		
應付公司債增加(減少)	(847,000)	24,500,000
支付董監事酬勞	(5,400)	(4,800)
支付員工紅利	(1,171)	(12)
發放現金股利	(11,702,498)	(8,908,419)
買入庫藏股票	0	(4,383,828)
出售庫藏股票	3,663,555	0
融資活動之現金流入(流出)	(8,892,514)	11,202,941
匯率影響數	9	0
本期現金及約當現金增加(減少) 數	(7,721,757)	12,291,504
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	\$3,614,555	\$12,291,504
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$13,408	\$30,855
不影響現金流量之投資及融資活動 以股份轉換取得子公司	\$0	\$14,238,168

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

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。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、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)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。

(二)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。

(三)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。

(四)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。

(五)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。

(六) 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。

(七) 可轉換公司債

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

(八) 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。

(九) 衍生性金融商品交易

1. 換利：換利交易係指就名日本金依固定利率與浮動利率所計算利息之互換合約。收取或給付就各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、支出之調整。

2. 選擇權：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。

(十) 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。

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。

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。

(十一) 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。

(十二)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9月30日	91年9月30日
週轉金	\$30	\$20
銀行存款	723	2,279
定期存款	3,613,802	1,400,000
約當現金	0	10,889,205
合計	<u>\$3,614,555</u>	<u>\$12,291,504</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9月30日	91年9月30日
政府公債	\$4,917	\$1,219,034
減：備抵短期投資跌價損失	(0)	(0)
合計	<u>\$4,917</u>	<u>\$1,219,034</u>

截至民國92年及91年9月30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
權益法：				
國泰人壽保險(股)公司	\$77,491,149	100%	\$62,784,601	100%
國泰世紀產物保險(股)公司	2,830,543	100%	2,484,278	100%
國泰商業銀行(股)公司	13,113,140	100%	11,394,448	100%
世華聯合商業銀行(股)公司	58,977,625	100%	15,378,557	14.84%
國泰創業投資(股)公司	595,296	100%	—	—
怡泰創業投資(股)公司	73,522	8.33%	—	—
小計	<u>153,081,275</u>		<u>92,041,884</u>	
成本法：				
台灣票券集中保管結算(股)公司	100,000	4.99%	—	—
合計	<u>\$153,181,275</u>		<u>\$92,041,884</u>	

(一)上述民國 92 年及 91 年前三季依權益法評價之變動情形如下：

	92 年前三季	91 年前三季
1 月 1 日餘額	\$123,840,475	\$74,846,501
加：依權益法認列投資(損)益	20,707,763	6,646,538
加：以股份轉換增加投資	0	14,238,168
加：增加投資	675,000	15,690,915
加：子公司及孫公司處分本公司股票	13,465,519	0
加(減)：依權益法認列之資本公積調整數	(830,693)	0
加(減)：依權益法認列之未分配盈餘調整數	57,683	0
加(減)：依權益法認列之累積換算調整數	(81,457)	3,366
加(減)：依權益法認列之長期投資未實現跌價(損失)沖回	831,077	(9,458)
減：子公司持有母公司股視同庫藏股	(5,075)	(1,096,742)
減：子公司發放現金股利	(5,579,017)	(10,577,404)
減：子公司減資	0	(7,700,000)
9 月 30 日餘額	<u>\$153,081,275</u>	<u>\$92,041,884</u>

(二)本公司民國 92 年及 91 年前三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 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
國泰人壽保險(股)公司	\$12,724,210	\$6,422,202
國泰世紀產物保險(股)公司	470,313	118,293
國泰商業銀行(股)公司	1,398,784	112,938
世華聯合商業銀行(股)公司	6,120,637	(6,895)
國泰創業投資(股)公司	(4,704)	—
怡泰創業投資(股)公司	(1,477)	—
合 計	<u>\$20,707,763</u>	<u>\$6,646,538</u>

1. 本公司民國 92 年及 91 年前三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 9 月 30 日及 91 年 9 月 30 日採權益法評價之長期股權投資新台幣 785,230 仟元及新台幣 695,895 仟元，暨其民國 92 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 91 年 1 月 1 日至 9 月 30 日相關之投資(損)益新台幣 36,797 仟元及新台幣(5,656)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。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 年及 91 年前三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 9 月 30 日及 91 年 9 月 30 日採權益法評價之部份長期股權投資新台幣 220,656 仟元及新台幣 151,967 仟元，暨民國 92 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 91 年 1 月 1 日至 9 月 30 日相關之投資收益新台幣 3,362 仟元及新台幣 990 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。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 年及 91 年前三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依金融機構合併法分期攤銷出售不良債權損失，應於出售日全數認列費用之保留式核閱報告書。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 年前三季本公司認列之投資收益因此增加 213,112 仟元，民國 91 年前三季本公司認列之投資收益因此減少 451,016 仟元，資本公積因此減少 827,845 仟元。

4. 本公司民國 92 年及 91 年前三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，並出具標準式核閱報告書，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 年前三季之子公司國泰創業投資股份有限公司，係由其他會計師核閱，並出具標準式核閱報告書，本公司復依同期間國泰創業投資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。
6. 本公司民國 92 年前三季之被投資公司怡泰創業投資股份有限公司，因合併其他子公司之持股已具重大影響力，故按權益法評價，並依該公司自行結算之同期間未經會計師核閱之財務報表認列投資損益。
7. 本公司民國 92 年及 91 年前三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份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司、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，另本公司之子公司國泰創業投資股份有限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。

(三)截至民國 92 年及 91 年 9 月 30 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 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
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	\$24,775,924	\$24,805,324

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 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。

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、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 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。

十一、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。

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。

十三、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：

會計所得之稅前利益	92 年前三季	91 年前三季
	\$20,970,708	\$6,492,732
加(減)稅務調整事項：		
證券期貨交易損失(所得)免稅—淨額	0	(100,881)
短期票券利息收入—分離課稅	(63,234)	(154,276)
投資損益	(20,707,763)	(6,646,538)
未實現應付公司債利息補償金	606,445	305,324
未實現兌換利益	(782,456)	0
其他	(12,096)	0
課稅所得	11,604	(103,639)
乘：稅率；減：累進差額	25%—10	25%—10
小計	2,891	0
加：未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	0	0
減：連結稅制影響數	0	0
加：分離課稅之所得稅	13,408	30,855
遞延所得稅費用(利益)	47,055	0
以前年度估稅差異	(13,528)	0
所得稅費用(利益)	\$49,826	\$30,855

(二)遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

1. 民國 92 年前三季及 91 年前三季遞延所得稅負債與資產：

	92 年前三季	91 年前三季
(1)遞延所得稅負債總額	\$195,614	\$0
(2)遞延所得稅資產總額	\$293,955	\$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	\$1,122,924	\$0
開辦費之認列所產生之可減除暫時性差異	52,895	0
未實現兌換利益之認列所產生之可減除暫時性差異	(782,456)	0
合 計	\$393,363	\$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	\$289,886	\$0
遞延所得稅負債－非流動	(195,614)	0
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$94,272	\$0

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經稅捐稽徵機關核定至民國 90 年度。

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 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$2,171	\$541,034
	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	35.69%	30.60%

(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。

十四、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	\$20,970,708	\$20,920,882					\$6,492,732	\$6,461,877				
基本每股盈餘												
屬於普通股股東之本期純益	\$20,970,708	\$20,920,882	7,532,906,194	\$2.78	\$2.78	\$6,492,732	\$6,461,877	5,810,440,042	\$1.12	\$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	\$21,577,153	\$21,375,716	7,954,779,521	\$2.71	\$2.69							

上述流通在外之股數變動如下：

	92 年前三季	91 年前三季
期初股數	8,453,163,100	5,838,615,765
91/4/22 以股份轉換方式與國泰 世紀產物保險、國泰銀行換股 257,257,053 股(91/4/22~ 91/9/30)	0	152,658,032
減：庫藏股票	(490,004,956)	(171,857,038)
子公司持有本公司股票視同 庫藏股票	(284,577,950)	(8,976,717)
註銷庫藏股票	(145,674,000)	—
合 計	<u>7,532,906,194</u>	<u>5,810,440,042</u>

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 年前三季	91 年前三季
稅前損益	\$21,554,860	\$6,294,267
稅後純益	\$21,505,034	\$6,263,412
稅前基本每股盈餘	\$2.76	\$1.08
稅後基本每股盈餘	\$2.75	\$1.07
稅前稀釋每股盈餘	\$2.69	—
稅後稀釋每股盈餘	\$2.67	—

十五、關係人交易

(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	本公司之子公司
國泰商業銀行(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
怡泰創業投資(股)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	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
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
國泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰人身保險代理人股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰財產保險代理人股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
世華期貨股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
世華國際租賃股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
世華保險代理人股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
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他監察人
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)

(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 年前三季	91 年前三季
國泰人壽保險(股)公司	承租不動產	\$6,155	\$6,155

2. 存 款

關係人名稱	交易性質	最 高 金 額	92 年 前 三 季		
			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	\$3,613,802	\$3,613,802	0.9%-1.05%	\$15,923
	活期存款	5,553,130	696	0.25%-0.5%	0
合 計			\$3,614,498		

關係人名稱	交易性質	最 高 金 額	91 年 前 三 季		
			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	\$1,400,000	\$1,400,000	1.9%-2.5%	\$18,798
	活期存款	6,776,150	2,252	0.5%-1.15%	0
合 計			\$1,402,252		

3. 應收利息

關係人名稱	交易性質	金 額	
		92 年 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
國泰商業銀行(股)公司	定存應收利息	\$502	\$361

4. 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	\$0	\$237

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

(1)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

(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 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)非衍生性金融商品相關資訊

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。

(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 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 9 月 30 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

民國 91 年前三季之財務報表若干科目經重分類以配合 92 年前三季財務報表之表達。

(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	附表五
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表六
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	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	附註廿三(九)
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表九

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：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	採權益法評價之被投資公司	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	2,773,609.70	\$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	8.30%	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5)	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核閱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。

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(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)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
	合計	4,033,115

A. 與三井工程股份有限公司民國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. 民國92年前三季及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。

②向關係人出租不動產達1億元以上明細如下：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		92年前三季	91年前三季
國泰商業銀行股份有限公司	出租不動產	\$135,010	\$97,824
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	171,193	90,579
	合計	\$306,203	\$188,403

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。

(2)存款

關係人名稱	交易性質	92年前三季			
		最高金額	期末金額	利率	利息總額
國泰商業銀行股份有限公司	定期存款	\$17,767,150	\$9,539,050	0.80%~2.50%	\$89,505
	活期存款	11,599,665	2,448,205	0.15%~0.50%	3,225
	支票存款	4,881,428	1,566,156	—	0
	證券帳戶	33,367	8	0.15%~0.50%	2
	合計		\$13,553,419		\$92,732
世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$6,750,000	\$3,275,000	0.90%~1.65%	\$26,263
	活期存款	4,722,468	618,565	0.10%	438
	支票存款	283,988	128,239	—	0
	證券帳戶	952,875	2,889	0.10%	0
	合計		\$4,024,693		\$26,701

		91 年 前 三 季			
關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行	定期存款	\$12,985,850	\$7,649,850	2.35%~5.20%	\$164,160
股份有限公司	活期存款	15,343,191	3,592,694	1.00%~1.15%	19,334
	支票存款	4,735,046	1,197,589	—	0
	綜合存款	56,986	0	1.20%	57
	證券帳戶	26,470	9,909	1.00%~2.00%	2
合 計			\$12,450,042		\$183,553

		91 年 前 三 季			
關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
世華商業銀行	定期存款	\$23,500,000	\$21,700,000	1.90%~3.15%	\$412,356
股份有限公司	活期存款	186,408	120,234	0.50%~1.30%	172
	支票存款	75,842	64,323	—	0
合 計			\$21,884,557		\$412,528

(3) 擔保放款

		92 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		\$1,173,912	\$1,173,368	3.67%~4.25%	\$34,345

		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

(4) 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	股票型基金	\$714,911	\$460,452
股份有限公司	債券型基金	3,159,601	2,055,064
	合 計	\$3,874,512	\$2,515,516

(5) 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	0.99	\$131,443	4.42

(6) 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	38.83	\$295	0.14

(7) 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	3.54	\$145,275	41.49

主係預付關係人區域網路架設款。

(8) 保費支出

關係人名稱	92年前三季	91年前三季
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$159,762	\$133,104

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國92年及91年前三季之保費支出中10,422仟元及10,064仟元係員工委由國泰人壽代投保員工誠實險之保費支出。

(9) 什項收入

關係人名稱	92年前三季	91年前三季
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$194,846	\$3,023

係子公司國泰人壽放款時附贈火險及地震險所收取之佣金及整合行銷收入。

(10) 其他費用(業務費用)

<u>關係人名稱</u>	<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

(11) 其他費用(管理費用)

<u>關係人名稱</u>	<u>92年前三季</u>	<u>91年前三季</u>
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$542,787	\$726,606

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

(1) 保費收入

<u>要保關係人</u>	<u>92年前三季</u>		<u>91年前三季</u>	
	<u>保費收入</u>	<u>應收保費</u>	<u>保費收入</u>	<u>應收保費</u>
國泰人壽保險(股)公司	\$159,762	\$3,802	\$133,104	\$6,547

(2) 存款

<u>關係人名稱</u>	<u>交易性質</u>	<u>92年前三季</u>		
		<u>期末金額</u>	<u>利率區間</u>	<u>利息總額</u>
國泰商業銀行(股)公司	活期存款	\$188,263	0.15%~0.25%	\$116
	支票存款	\$31,588	—	—
	定期存款	\$487,000	0.90%~1.85%	\$6,831
世華聯合商業銀行(股)公司	活期存款	\$45,925	0.10%~0.20%	\$54
	支票存款	\$17,697	—	—
	定期存款	\$108,000	1.05%~1.85%	\$3,751
<u>關係人名稱</u>	<u>交易性質</u>	<u>91年前三季</u>		
		<u>期末金額</u>	<u>利率區間</u>	<u>利息總額</u>
國泰商業銀行(股)公司	活期存款	\$135,984	0.50%	\$559
	支票存款	\$20,875	—	—
	定期存款	\$480,000	2.15%~2.65%	\$9,725
世華聯合商業銀行(股)公司	活期存款	\$32,187	0.40%	\$132
	支票存款	\$6,422	—	—
	定期存款	\$295,000	2.10%~2.80%	\$6,764

(3) 整合行銷費用

<u>關係人名稱</u>	<u>92年前三季</u>	<u>91年前三季</u>
國泰人壽保險(股)公司	\$191,753	\$0

(4) 與關係人之短期投資明細如下

<u>關係人名稱</u>	<u>交易性質</u>	<u>92年前三季</u>	<u>91年前三季</u>
國泰證券投資信託	股票型基金	\$99,410	\$110,000
(股)公司	債券型基金	240,000	157,859
	合計	\$339,410	\$267,859

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：

<u>關係人名稱</u>	<u>92年前三季</u>			
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間%</u>	<u>利息支出</u>
世華銀行	\$ 1,013,400	\$1,013,400	1.14~1.35	\$2,527

(2) 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17,514,038仟元及16,507,071仟元，佔存款總餘額9.87%及10.91%，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191,414仟元及234,596仟元，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：

<u>關係人名稱</u>	<u>92年前三季</u>			
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間%</u>	<u>利息支出</u>
國泰金控	\$7,341,347	\$263,401	0~2.50	\$11,393
國泰人壽	13,585,953	13,585,953	0~2.65	84,662
國泰建設	925,682	83,701	0~0.50	21
國泰產險	1,181,775	709,327	0~2.30	6,984

關係人名稱	91年前三季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
國泰金控	\$8,191,762	\$1,514,304	0~2.50	\$8,907
國泰人壽	15,277,187	12,450,043	0~5.20	183,553
國泰建設	625,952	100,553	0~5.10	139
國泰產險	910,283	660,454	0~4.00	10,468

(3) 衍生性金融商品

子公司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	
		92.9.30 名目本金	91.9.30 名目本金
國泰人壽	換匯交易合約	USD 30,000	-
世華銀行	換匯交易合約	TWD 346,320	-

(4) 代收保費

子公司國泰銀行信用卡事業處自民國 89 年 1 月起經子公司國泰人壽授權代收保險費。民國 92 年及 91 年前三季認列手續費收入各為 106,041 仟元及 64,690 仟元，民國 92 年及 91 年 9 月 30 日代收保費尚未轉付金額各為 1,633,663 仟元及 1,388,209 仟元，列於應付款項項下。

(5) 辦公室租賃契約

子公司國泰銀行向關係人承租辦公室，給付租金及保證金明細如下：

	租金支出		存出保證金		租 賃 標 的 物	租 期	支 付 方 式
	92年前三季	91年前三季	92.9.30	91.9.30			
國泰人壽	\$141,269	\$101,773	\$52,900	\$38,629	總公司及 信用卡部等	91.1~ 102.2	按月 支付

(6) 保 證

子公司國泰銀行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年前三季			
	最高餘額	期末餘額	手續費率	手續費收入
國泰人壽	\$538,768	\$493,773	0.1%~0.3%	\$237

關係人名稱	91年前三季			
	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%	\$237

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9月30日		91年9月30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				
台灣銀行	-	-	\$328,481	17.82%
其他關係人	-	-	43,504	2.36%
同業存款				
郵政儲金匯業局	-	-	21,987,930	90.79%
其他關係人	-	-	114,621	0.47%
同業拆放				
台灣銀行	-	-	1,500,000	6.87%
買匯、貼現及放款	3,841,275	0.95%	4,861,260	1.20%
存款	12,846,686	2.43%	43,622,121	8.45%
	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
拆放同業				
92年前三季				
國泰銀行	\$1,038,300	\$1,012,800	\$5,834	1.02%~1.54%

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
<u>91年前三季</u>				
台灣銀行	\$3,276,660	\$349,700	\$3,537	1.81%~3.46%
中國國際商業銀行	1,483,380	454,610	6,489	1.78%~3.65%
台北銀行	1,699,400	524,550	7,179	1.95%~2.28%
中央信託局	419,640	174,850	3,889	2.08%~2.22%
合作金庫	5,171,300	-	1,483	0.03%~2.28%
土地銀行	2,349,700	-	2,748	1.84%~2.20%
其他關係人	3,804,310	594,490	6,604	1.78%~2.28%

	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率
<u>同業拆放</u>				
<u>91年前三季</u>				
中國國際商業銀行	\$2,744,190	\$594,490	\$1,995	1.66%~2.02%
台灣銀行	6,353,600	874,250	11,147	1.75%~2.40%
土地銀行	3,049,100	174,850	3,176	0.07%~2.05%
中央信託局	7,196,400	-	29,446	1.71%~2.20%
合作金庫	4,849,700	-	5,397	1.68%~2.30%
台北銀行	3,223,950	699,400	6,401	1.77%~2.71%
其他關係人	5,281,195	209,820	4,934	0.04%~2.28%

對關係人間之存放款條件與非關係人並無重大差異。

(2) 保險費用

關係人名稱	92年前三季	91年前三季
國泰人壽	\$100,891	-

(3) 處理信用卡業務手續費

關係人名稱	92年前三季	91年前三季
華卡企業公司	\$242,458	\$182,405

(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 9 月 30 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 29.46 億元，截至 92 年 9 月 30 日止已支付約 20.20 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，本公司不服核定內容，目前已申請復查。

(2)子公司國泰世紀產物保險(股)公司於 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，本公司不服核定內容，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
92.10.01 ~ 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	\$290,221

3. 子公司國泰商業銀行(股)公司

民國92年9月30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5,200,796 仟元。子公司國泰商業銀行(股)公司依當年度保證款項，就其可能發生之呆帳情形，酌予提列之保證責任準備計10,000仟元。

(2) 客戶委託開發，但尚未使用之信用狀餘額為392,782仟元。

(3) 子公司國泰商業銀行(股)公司因營業需要簽訂重大裝修工程、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。

4. 子公司世華聯合商業銀行(股)公司

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，未列入上開財務報表中：

(1) 各項信託代理及保證：

與客戶訂立附賣回有價証券之承諾金額	\$3,029,856
與客戶訂立附買回有價証券之承諾金額	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、有價証券及紀念幣	2,573

(2)截至民國 92 年 9 月 30 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。此案第二審判決世華銀行應賠償客戶損失，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 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。

(五)重大之災害損失：無。

(六) 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。

(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. 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	1,229.59

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○三四五一○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。交易性之政府公債係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 年前三季	91 年前三季
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

	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. 子公司世華聯合商業銀行(股)公司

(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	104.88	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

(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 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

A. 期貨交易

92 年 9 月 30 日				
交易目的	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 92 年 9 月 30 日止期貨交易皆已平倉。

B. 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。

金額：仟元

類 別	外 幣	92 年 9 月 30 日		
		合 約 金 額	公 平 市 價	到 期 值
遠期外匯及 換匯換利	美 金	USD11,274,800	\$382,423,730	\$388,168,512

金額：仟元

類 別	外 幣	91 年 9 月 30 日		
		合 約 金 額	公 平 市 價	到 期 值
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 年前三季認列之換匯及遠期外匯買賣合約之損失約為 713,846 仟元。

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 9 月 30 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	91.09.03~99.08.28	\$35,500,000

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 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 9 月 30 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 54,000 仟元及 0 仟元，民國 92 年 9 月 30 日遠期外匯到期日為民國 92 年 12 月 18 日至 93 年 8 月 25 日。

92年9月30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	USD54,000	\$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	USD54,000

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
交易目的一				
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	-

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 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，本行於民國 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。

(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。

(十) 子公司其他相關資訊：

(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 萬元及民國 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 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) 子公司世華銀行與國泰銀行：

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。