

股票代碼：2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表

(內含會計師查核報告書)

民國九十二年度及民國九十一年度

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

公司地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2708-7698

## 國泰金融控股股份有限公司及其子公司

項	目	頁	次
一、	封面	1	
二、	目錄	2	
三、	關係企業合併財務報表聲明書	3	
四、	會計師查核報告	4	
五、	合併資產負債表	5	
六、	合併損益表	6	
七、	合併股東權益變動表	7	
八、	合併現金流量表	8~9	
九、	財務報表附註		
	(一)公司沿革	10~11	
	(二)重要會計政策之彙總說明	11~23	
	(三)會計變動之理由及其影響	23	
	(四)重要會計科目之說明	24~39	
	(五)關係人交易	39~50	
	(六)質押之資產	50~51	
	(七)重大承諾事項及或有事項	52~54	
	(八)重大之災害損失	54	
	(九)重大之期後事項	54	
	(十)其他	54~83	
	(十一)附註揭露事項	83	
	1. 重大交易事項相關資訊	84	
	2. 轉投資事業相關資訊	84	
	3. 大陸投資資訊	84	
	(十二)部門別財務資訊	84	
	(十三)子公司相關資訊	85~97	
	(十四)合併消除交易事宜	98~99	

## 聲 明 書

本公司民國九十二年度(自 92 年 1 月 1 日至 92 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

負責人：蔡 宏 圖

中 華 民 國 九 十 三 年 一 月 二 十 八 日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十二年十二月三十一日及民國九十一年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及民國九十一年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。列入上開合併財務報表之子公司中，有關民國九十二年十二月三十一日及民國九十一年十二月三十一日之資產總額合計為新台幣 883,020,145 仟元，佔合併資產總額之 37.71%，民國九十二年一月一日至十二月三十一日之營業收入合計為新台幣 40,281,995 仟元，佔合併營業收入之 7.66%；世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司民國九十二年十二月三十一日之資產總額合計為新台幣 829,647,427 仟元，佔合併資產總額之 39.76%，民國九十一年一月一日至十二月三十一日之營業收入合計為新台幣 43,350,939 仟元，佔合併營業收入之 8.57%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、金融控股公司財務報告編製準則及證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十二年十二月三十一日及民國九十一年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十一年一月一日至十二月三十一日及民國九十一年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

此 致

國泰金融控股股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：賴明陽

會計師：劉克宜

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 三 年 一 月 二 十 九 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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	92年12月31日	%	91年12月31日	%	代碼	負債及股東權益	92年12月31日	%	91年12月31日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$129,072,412	5.51	\$164,459,144	7.88	2110	央行存款	\$161,170	0.01	\$167,129	0.01
1110	存放銀行同業	31,588,233	1.35	31,096,014	1.49	2120	銀行同業存款	80,831,523	3.45	45,757,684	2.19
1120	存放央行(註二)	29,978,608	1.28	40,810,508	1.96	2140	應付款項	50,887,675	2.17	40,757,792	1.95
1130	短期投資(註二、五)	564,966,695	24.13	379,017,376	18.16	2191	遞延所得稅負債-流動(註二)	1,125,244	0.05	1,216,007	0.06
1140	應收款項(註二)	91,105,863	3.89	77,792,539	3.73	2250	預收款項	843,904	0.04	1,225,369	0.06
1198	遞延所得稅資產-流動(註二)	73,495	0.00	48,980	0.00	21XX	小計	133,849,516	5.72	89,123,981	4.27
1250	預付款項	1,528,031	0.07	1,791,346	0.09	23XX	存款及匯款(註十)	670,210,790	28.62	646,052,762	30.96
11XX	小計	848,313,337	36.23	695,015,907	33.31	24XX	央行及同業融資	1,753,524	0.07	2,206,585	0.11
13XX	買匯、貼現及放款(註二、六)	986,713,769	42.14	992,438,586	47.57	25XX	長期負債				
14XX	長期股權及不動產投資					2501	應付公司債券淨額(註二、十一)	25,135,091	1.07	25,016,479	1.20
1441	長期股權投資(註二、七)	59,539,115	2.54	61,738,187	2.96	2515	土地增值稅準備	37,845	0.00	37,845	0.00
1444	長期債券投資(註二、八)	269,635,361	11.51	149,949,806	7.19	2517	應計退休金負債	744,651	0.03	7,669	0.00
1448	不動產投資(註二、九)	94,484,088	4.03	94,151,308	4.51	25XX	小計	25,917,587	1.10	25,061,993	1.20
14XX	小計	423,658,564	18.08	305,839,301	14.66	28XX	其他負債				
15XX	固定資產(註二)					2800	營業及負債準備(註二、十二)	1,349,881,159	57.65	1,210,266,640	58.01
1501	土地	20,353,251	0.87	20,043,032	0.96	2820	什項負債	3,988,316	0.17	2,585,848	0.12
1521	房屋及建築	20,492,579	0.88	20,118,240	0.96	2868	投資型保險商品負債	14,285,128	0.61	280,271	0.01
1531	機器設備	3,611,753	0.15	2,595,945	0.13	28XX	小計	1,368,154,603	58.43	1,213,132,759	58.14
1541	交通及運輸設備	243,261	0.01	224,258	0.01	2XXX	負債合計	2,199,886,020	93.94	1,975,578,080	94.68
1551	什項設備	7,946,350	0.34	7,375,708	0.35	3XXX	股東權益				
	小計：	52,647,194	2.25	50,357,183	2.41	3101	普通股股本(註十三)	83,074,891	3.55	84,531,631	4.05
15x2	減：累計折舊	(12,229,512)	(0.52)	(11,169,332)	(0.54)	3200	資本公積(註十四)	53,651,046	2.29	56,807,974	2.72
1570	未完工程及訂購機件	1,157,555	0.05	1,560,283	0.08	33XX	保留盈餘(註十五)				
15XX	固定資產淨額	41,575,237	1.78	40,748,134	1.95	3301	法定盈餘公積	1,335,046	0.06	13,713	0.00
17XX	無形資產(註二)	7,261	0.00	6,143	0.00	3302	特別盈餘公積	1,833,255	0.08	0	0.00
18XX	其他資產					3310	未指撥保留盈餘	16,916,694	0.72	13,085,153	0.63
1800	非營業資產淨額	3,704,121	0.16	4,142,021	0.20	34XX	權益調整				
1820	什項資產	18,365,164	0.79	41,751,219	2.00	3401	未實現長期股權投資損失	(136,202)	(0.01)	(1,032,426)	(0.05)
1856	遞延所得稅資產-非流動(註二)	4,291,581	0.18	4,265,186	0.20	3410	累積換算調整數	176,537	0.01	199,570	0.01
1859	其他遞延費用	781,638	0.03	1,990,662	0.10	3430	未認為退休金成本之淨損失	(1,971)	0.00	0	0.00
1868	投資型保險商品資產	14,285,128	0.61	280,271	0.01	3510	庫藏股票(註二、十六)	(15,039,516)	(0.64)	(42,706,265)	(2.04)
18XX	小計	41,427,632	1.77	52,429,359	2.51	3XXX	股東權益合計	141,809,780	6.06	110,899,350	5.32
1XXX	資產總計	\$2,341,695,800	100.00	\$2,086,477,430	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	2,341,695,800	100.00	\$2,086,477,430	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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	92年度	%	91年度	%
4100	營業收入(註二)			
4501	\$79,585,908	15.14	\$82,270,766	16.26
4506	267,200,820	50.82	286,393,602	56.60
4507	407,646	0.08	391,454	0.08
4509	1,166,449	0.22	1,774,184	0.35
4510	131,830,534	25.07	113,093,480	22.35
4511	157,197	0.03	5,074,942	1.00
4514	314,691	0.06	304,628	0.06
4516	5,022,542	0.96	3,253,757	0.64
4521	17,094,832	3.25	291,248	0.06
4530	131,835	0.03	106,427	0.02
4531	13,120,447	2.50	6,652,248	1.31
4532	494,366	0.09	0	0.00
4533	4,267,767	0.81	4,484,010	0.89
4609	4,952,086	0.94	1,909,012	0.38
4100	525,747,120	100.00	505,999,758	100.00
5100	營業成本(註二)			
5501	(9,848,890)	(1.88)	(15,108,498)	(2.99)
5506	(2,798,398)	(0.53)	(24,216,118)	(4.79)
5507	(23,818,122)	(4.53)	(3,326,806)	(0.66)
5508	(448,127)	(0.09)	(470,682)	(0.09)
5509	(137,334,589)	(26.12)	(125,916,015)	(24.88)
5510	(268,859,214)	(51.14)	(274,699,003)	(54.29)
5511	(2,606,949)	(0.50)	(339,038)	(0.07)
5512	(273,243)	(0.05)	(292,217)	(0.06)
5514	(374,404)	(0.07)	(314,691)	(0.06)
5516	(2,343,935)	(0.45)	(2,603,858)	(0.51)
5518	(71,070)	(0.01)	0	0.00
5521	(17,094,832)	(3.25)	(291,248)	(0.06)
5530	(8,437)	0.00	(6,254)	0.00
5532	0	0.00	(330,171)	(0.07)
5535	(14,665,524)	(2.79)	(29,386,174)	(5.81)
5607	(2,488)	0.00	0	0.00
5609	(650,675)	(0.12)	(550,981)	(0.11)
5100	(481,198,897)	(91.53)	(477,851,754)	(94.45)
6000	44,548,223	8.47	28,148,004	5.55
5800	(22,536,362)	(4.29)	(24,250,368)	(5.45)
6100	22,011,861	4.18	3,897,636	0.10
4999	2,343,403	0.46	1,301,591	0.26
5999	(1,144,111)	(0.22)	(1,552,645)	(0.30)
6300	23,211,153	4.42	3,646,582	0.06
6400	(2,622,390)	(0.50)	161,277	0.03
	20,588,763	3.92	3,807,859	0.09
	0	0.00	9,277,294	1.83
6900	20,588,763	3.92	\$13,085,153	1.92
7000	每股盈餘(元)(註十九)			
	基本	稀釋	基本	稀釋
	\$3.04	\$2.98	\$0.62	\$0.68
	\$2.69	\$2.63	\$0.65	\$0.69
	\$2.69	\$2.63	\$2.23	\$2.20

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

摘要	普通股股本	資本公積	保留盈餘			累積換算調整數	未實現長期股權 投資損失	未認列為退休金成 本之淨損失	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	\$0	\$(7,333,863)	\$74,846,501
90年度盈餘指撥及分配：										
法定盈餘公積			13,713		(13,713)					0
現金股利		(8,789,809)			(118,609)					(8,908,418)
董監酬勞					(4,800)					(4,800)
員工紅利					(13)					(13)
股份轉換發行新股	26,145,473									26,145,473
發行股票溢價		41,947,369								41,947,369
累積換算調整數						192,913				192,913
長期投資未實現跌價損失							(1,032,426)			(1,032,426)
庫藏股票								(35,372,402)		(35,372,402)
91年度合併稅後淨利					13,085,153					13,085,153
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)	\$0	\$(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
子公司收到本公司股利		549,329								549,329
被投資公司資本公積影響數		(772,940)								(772,940)
被投資公司累積換算調整數						(23,033)				(23,033)
長期投資未實現跌價損失							896,224			896,224
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			(41,770)				17,321,223	17,719,572
92年度合併稅後淨利					20,588,763					20,588,763
未認列為退休金成本之淨損失								(1,971)		(1,971)
千元尾差			1						(1)	0
民國92年12月31日餘額	\$83,074,891	\$53,651,046	\$1,335,046	\$1,833,255	\$16,916,694	\$176,537	\$(136,202)	\$(1,971)	\$(15,039,516)	\$141,809,780

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	92年度	91年度
營業活動之現金流量：		
本期合併稅後純益（損）	\$20,588,763	\$13,085,153
調整項目：		
取得股權前淨利(損)	0	(9,277,294)
呆帳損失	4,975,385	4,442,035
攤銷及折舊費用	1,778,890	3,306,268
提存各項準備金	282,796,611	300,395,885
收回各項準備	(129,121,123)	(116,498,391)
長期投資已實現跌價損失	198,077	0
退保收益	(3,181,298)	(1,979,031)
處分承受擔保品利益	0	20,589
處分資產損益	(68,637)	46,893
公司債贖回準備及相關債息增加(減少)	825,612	516,479
處分投資(利益)損失	(4,426,503)	(40,636)
長期債券投資折溢價攤銷	86,644	90,513
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	(384,027)	271,088
匯率影響數	29,019	(14,690)
短期投資(增加)減少	(151,220,019)	(84,654,407)
應收款項(增加)減少	(31,861,912)	(11,765,767)
預付款項(增加)減少	70,836	661,177
遞延所得稅資產(增加)減少	430,519	(484,331)
應付款項增加(減少)	10,860,943	7,848,396
預收款項增加(減少)	752,477	245,970
未決賠款準備增加(減少)	46,550	33,018
其他負債增加(減少)	277,616	(25,139)
其他資產(增加)減少	5,633,748	(1,818,239)
營業活動之淨現金流入(流出)	9,088,171	104,405,539
投資活動之現金流量：		
應收遠匯款(增加)減少	(2,232,149)	(29,622)
買匯、貼現、及放款(增加)減少	26,428,198	1,022,742
取得長期投資價款	(131,878,221)	(101,006,379)
處分長期投資價款	32,566,718	244,601
長期債券投資(增加)減少	(1,555,944)	(280,337)
出售不動產投資價款	149,572	36,698
增購不動產投資	(1,116,034)	(8,362,381)
出售固定資產價款	48,880	48,133

(續下頁)



(承上頁)		
購置固定資產	(2,170,028)	(2,578,467)
購入無形資產	(5,370)	(3,346)
遞延費用(增加)減少	(195,870)	(11,047,115)
存出保證金(增加)減少	2,717,762	(2,547,682)
催收款(增加)減少	1,073,452	(825,164)
非營業資產(增加)減少	358,424	(1,719,885)
存放銀行同業(增加)減少	3,147,964	(9,947,182)
存放央行(增加)減少	10,831,900	5,007,755
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>(61,830,746)</u>	<u>(131,987,631)</u>
融資活動之現金流量：		
應付公司債(增加)減少	(707,000)	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)	(410)	(1,063)
存入保證金增加(減少)	58,572	(24,866)
支付董監事酬勞	(5,400)	(352,350)
支付員工紅利	(4,926)	(141,534)
發放現金股利	(11,225,282)	(10,794,251)
銀行同業存款增加(減少)	35,073,839	9,124,233
存款及匯款增加(減少)	(13,086,831)	(46,228,647)
央行存款增加(減少)	(5,959)	(177,313)
同業融資增加(減少)	(612,121)	(1,063,774)
買入庫藏股票	0	(26,388,624)
出售庫藏股票	7,922,682	0
融資活動之淨現金流入(流出)	<u>17,390,684</u>	<u>(51,549,966)</u>
匯率影響數	(34,841)	1,263
本期現金及約當現金增加(減少)數	(35,386,732)	(79,130,795)
期初現金及約當現金餘額	164,459,144	243,589,939
期末現金及約當現金餘額	<u>129,072,412</u>	<u>164,459,144</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	6,473,292	16,384,659
減：資本化利息	0	0
不含資本化利息之本期支付利息	<u>\$6,473,292</u>	<u>\$16,384,659</u>
本期支付所得稅	<u>\$4,407,036</u>	<u>\$1,740,385</u>
本期因被投資公司清算完結獲配 之非現金資產	<u>\$147,266</u>	<u>\$0</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十二月三十一日

(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

## 一、公司沿革

### (一)國泰金融控股股份有限公司

國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)係於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令以國泰人壽保險股份有限公司股份轉換方式設立，並於民國 91 年 4 月 22 日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司(原名東泰產物保險股份有限公司)、國泰商業銀行股份有限公司(原名 通商業銀行股份有限公司)以股份轉換方式納為旗下之子公司；於民國 91 年 12 月 18 日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司於民國 92 年 6 月 26 日經財政部核准，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併基準日為民國 92 年 10 月 27 日，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。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(以下簡稱子公司國泰世紀產險)設立於民國 82 年 7 月 19 日，原名東泰產物保險股份有限公司，民國 91 年 6 月 28 日更名為國泰世紀產物保險股份有限公司，主要經營業務為財產保險。本公司持有 100%股權。
3. 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。民國 92 年 10 月 27 日與國泰商業銀行股份有限公司合併，子公司世華銀行為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱子公司國泰世華銀行)。

4. 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。民國 92 年 10 月 27 日與子公司世華銀行合併，子公司國泰銀行為消滅公司。
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 16 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 年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽、子公司國泰世紀產險及子公司國泰世華銀行(原子公司世華銀行與子公司國泰銀行合併)；民國 91 年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽、子公司國泰世紀產險、子公司世華銀行及子公司國泰銀行。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 年度合併財務報表。

3. 本公司與子公司相互間重大之內部交易事項，於編製合併財務報表時均予以銷除。

## (二) 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

子公司國泰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。

## (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) 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）或到期前賣出係按移動加權平均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。

短期票券取得時以成本計值入帳，到期兌償或到期前賣出係按個別認定法計算成本及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價，無市價以成本為準。

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

#### (六) 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備抵呆帳，對逾期未能收回之款項，確定無法收回者，經提報董事會或常務董事會核准後予以沖銷。

#### (七) 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。

#### (八) 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。

#### (九)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。

#### (十)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，以資本額之15%，以債券形式存入中央銀行作為保證金。

#### (十一)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「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，股東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，應提存之未滿期保費準備金，一年期保單不得低於當年度自留純保費的二分之一；超過一年期至二年期保單，第一年不得低於自留純保費的四分之三，第二年不得低於自留純保費的四分之一。
- 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。

#### (十二)買賣票券損失準備

子公司國泰世華銀行係依財政部規定，為備供彌補自行買賣票券損失超過買賣票券利益之差額，每月若自行買賣票券利益超過損失時，則就超過部份提列百分之十作為買賣票券損失準備，前項買賣票券損失準備累積達新台幣二億元時，得免繼續提列。

#### (十三)保證責任準備

子公司國泰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。

#### (十四)違約損失準備

子公司國泰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，每月按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。

#### (十五)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。

#### (十六)保險業務收入及支出

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

## (十七)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。

## (十八)退休金

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

## (十九)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。

子公司國泰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。

## (二十) 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。

## (廿二)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)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。

### (廿三) 衍生性金融商品交易

1. 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. 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。
4. 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。
5. 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。

### (廿四) 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12月31日	91年12月31日
庫存現金及零用金	\$7,909,642	\$7,536,318
銀行存款	307,393	1,022,009
定期存款	59,928,143	80,690,640
約當現金	56,978,870	70,175,433
待交換票據	3,948,364	5,034,744
合計	<u>\$129,072,412</u>	<u>\$164,459,144</u>

(一)民國92年及91年12月31日定期存款中包含一年以上到期者各為1,200,000千元及622,000千元。

(二)約當現金包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券等。

#### 五、短期投資淨額

	92年12月31日	91年12月31日
股票	\$67,841,386	\$42,805,360
基金及受益憑證	73,680,007	65,441,900
公債及公司債	85,977,257	97,674,294
直接國外投資	172,352,211	77,300,166
指定用途信託基金	46,605,218	42,641,820
金融債券	15,203,473	17,299,550
定期存單	98,628,681	30,466,447
短期票券	5,218,396	10,598,075
小計	<u>565,506,629</u>	<u>384,227,612</u>
減：備抵跌價損失	(539,934)	(5,210,236)
合計	<u>\$564,966,695</u>	<u>\$379,017,376</u>

民國92年及91年12月31日上述短期投資中屬子公司國泰世華銀行部分別有15,501,378千元及16,509,096千元，業經依法繳存有關機關作為各項業務之準備、擔保品。



六、買匯、貼現及放款

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
買匯及貼現	\$1,063,075	\$944,211
短期放款及透支	223,282,443	225,493,936
短期擔保放款及透支	114,277,421	117,603,035
中期放款	45,385,821	51,714,446
中期擔保放款	129,087,807	159,443,829
長期放款	23,981,355	21,986,490
長期擔保放款	456,573,815	425,645,307
小計	993,651,737	1,002,831,254
減：備抵呆帳	(6,937,968)	(10,392,668)
合計	\$986,713,769	\$992,438,586

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. 子公司國泰世華銀行民國 92 年及 91 年 12 月 31 日因延遲清償，不計提應收利息之放款及其他授信款項餘額為 5,743,474 仟元及 15,142,005 仟元，分別帳列放款及催收款項下。民國 92 年度及 91 年度對內未計提之利息收入金額為 263,639 仟元及 693,207 仟元。
3. 子公司原國泰銀行民國 91 年 12 月 31 日因延遲清償，不計提應收利息之放款及其他授信款項為 6,389,468 仟元，分別帳列放款(三至六個月)及催收款(六個月以上)項下。民國 91 年度對內未計提之利息收入金額為 399,694 仟元。

## 七、長期投資

被投資公司名稱	92年12月31日		91年12月31日	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
1. 權益法				
普訊陸創業投資股份有限公司	\$375,440	21.43%	\$380,209	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	95,453	35.00%	119,593	35.00%
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%	176,034	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.	56,954	100.00%	53,397	100.00%
神坊資訊股份有限公司	258,625	60.12%	247,950	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	207,601	40.00%	198,726	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	545,395	61.66%	314,588	50.00%
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	15,129	90.00%	31,258	90.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	15,477	100.00%	9,427	100.00%
國泰創業投資股份有限公司	592,879	100.00%	0	—
鴻義公司	0	—	612,716	99.99%
華卡企業公司	43,079	99.99%	37,363	99.99%
世華國際租賃公司	2,269,460	99.97%	2,131,858	99.97%
國泰期貨公司(原世華期貨公司)	1,671,212	99.82%	1,674,905	99.82%
越南 Indovina Bank	437,211	50.00%	435,344	50.00%
世華保險代理人公司	51,987	99.99%	44,133	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	1,214,596	24.57%	1,013,941	24.57%
國泰財產保險代理人公司	7,204	99.80%	8,266	99.80%
國泰人身保險代理人公司	27,257	99.80%	17,517	99.80%
小計	8,834,852		8,317,439	
減：聯屬公司間未實現利益	(31,851)		(87,797)	
採權益法評價之長期投資	8,803,001		8,229,642	
2. 採成本法評價之長期投資	50,736,114		53,508,545	
合計	\$59,539,115		\$61,738,187	

## 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12月31日，長期債券投資金額分別為269,635,361仟元及149,949,806仟元。

## 九、不動產投資淨額

92年12月31日

項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
不 動 產 投 資	\$94,700,707	\$4,851	(\$11,688,521)	\$83,017,037
營 造 工 程	11,466,637	0	0	11,466,637
預 付 房 地 款	414	0	0	414
合 計	\$106,167,758	\$4,851	(\$11,688,521)	\$94,484,088

91年12月31日

項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
不 動 產 投 資	\$94,078,903	\$5,131	(\$10,380,305)	\$83,703,729
營 造 工 程	10,447,165	0	(0)	10,447,165
預 付 房 地 款	414	0	(0)	414
合 計	\$104,526,482	\$5,131	(\$10,380,305)	\$94,151,308

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12月31日止，不動產投資已足額投保。
- (四)截至民國92年及91年12月31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12月31日	91年12月31日
支票存款	\$11,140,180	\$9,929,600
活期存款	83,612,022	95,334,450
活期儲蓄存款	392,854,740	296,786,251
定期存款	157,308,138	230,173,038
代為確定用途企業員工退休 信託資金	0	3,602,198
匯款	245,710	227,225
金融債券	25,050,000	10,000,000
合計	<u>\$670,210,790</u>	<u>\$646,052,762</u>
	92年12月31日	91年12月31日
首順位金融債券	\$12,700,000	\$0
次順位金融債券	12,350,000	10,000,000
合計	<u>\$25,050,000</u>	<u>\$10,000,000</u>

民國91年4月國泰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。以上次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本行股東之剩餘財產分派權，次於國泰世華銀行其他債務。

民國92年3月國泰世華銀行(原國泰銀行)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92年4月28日發行2,350,000仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率2%，每年付息一次。

民國92年4月國泰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。第二次、第三次、第四次分別於92年12月4日、12月10日、12月11日發行3,200,000仟元、2,700,000仟元、1,800,000仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率為浮動利率，每半年付息一次。首順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位同於國泰世華銀行其他債務，且優於國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權。

### 十一、長期負債

	<u>92年12月31日</u>	<u>91年12月31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	(707,000)	-
加：應付利息補償金	1,342,091	516,479
合 計	<u>\$25,135,091</u>	<u>\$25,016,479</u>

應付公司債發行、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12月31日</u>	<u>91年12月31日</u>
未滿期保費準備	\$13,072,573	\$17,433,130
壽險責任準備	1,320,057,659	1,178,668,422
特別準備	15,642,757	13,193,006
賠款準備	915,159	808,895
保證責任準備	28,821	48,912
違約損失準備	39,447	35,813
買賣票券損失準備	124,743	78,462
合 計	<u>\$1,349,881,159</u>	<u>\$1,210,266,640</u>

### 十三、股 本

本公司截至民國 92 年及 91 年 12 月 31 日止經核准已發行股數分別為 8,307,489,100 股及 8,453,163,100 股，均為普通股，每股面額 10 元。

自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部份已發行股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

#### 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 12 月 31 日及 91 年 12 月 31 日餘額分別為 53,651,046 仟元及 56,807,974 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 91 年 6 月 27 日經股東會通過股利分配案，以本公司 90 年度盈餘 137,135 仟元及資本公積中原屬子公司國泰人壽保險股份有限公司股份轉換前之未分配盈餘 10,278,928 仟元中分配，現金股息及紅利 1.5 元，並以民國 91 年 7 月 26 日為現金股利除息基準日。
4. 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。民國 92 年度子公司國泰人壽保險股份有限公司已按原訂收回目的，轉讓 105,376,000 股予員工，轉讓價格為每股 40.54 元，轉讓後庫藏股降為 51,551,000 股。
5. 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。
6. 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。
7. 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。

#### 8. 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。

9. 本公司 92 年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司 91 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

	91 年 度			
	股東會決議實際配發數	原董事會通過擬議配發數	差異數	差異原因
(1)配發情形				
a. 員工現金紅利	1,006 仟元	1,006 仟元	0	無
b. 員工股票紅利	0 仟元	0 仟元	0	無
c. 董監事酬勞	4,639 仟元	4,639 仟元	0	無
(2)每股盈餘相關資訊				
a. 原每股盈餘(元)	2.23 元	2.23 元	0	無
b. 設算每股盈餘(元)	2.23 元	2.23 元	0	無

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

註：實際配發員工紅利及董監酬勞係不含屬股份轉換前子公司之未分配盈餘。

## 十六、庫藏股票

(一)本公司民國 92 年度庫藏股票之變動明細如下：

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本(仟元)	(單位：仟股)	
						每股帳面價值(元)	每股市價(元)
(1)維護公司信用及股東權益	145,674	0	145,674	0	\$0	-	-
(2)子公司買回轉讓股份子員工	156,927	0	105,376	51,551	3,032,966	\$58.83	\$51.80
(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	51.80
(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	51.80
合 計	<u>1,020,988</u>	<u>101</u>	<u>702,922</u>	<u>318,167</u>	<u>\$15,039,516</u>		



(二)子公司持有本公司股票明細如下：

(單位：仟股)

子公司名稱	持有股數	金額(註)	原因	對盈餘分配之限制	法定處理期限	董事會決議通過之預計處理方式
國泰人壽保險(股)公司	51,551	\$3,032,966	子公司原買回股份轉換	於未轉讓前不得享有股東權益	三年	無
國泰世紀產物保險(股)公司	3,397	175,976	持有其他子公司股份轉換	無	三年	無
國泰世華商業銀行(股)公司	8,308	430,358	"	無	三年	無
合計	<u>63,256</u>	<u>\$3,639,300</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 年度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	105,376	51,551

(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。

(4) 子公司國泰人壽於民國 92 年度按原訂收回目的，並經財政部證券暨期貨管理委員會民國 92 年 10 月 16 日台財證三字第 0920149659 號函核准，依本公司「買回股份轉讓予員工辦法」，轉讓母公司股票 105,376 仟股予員工，轉讓價格為每股 40.54 元，經此次轉讓後本公司持有之庫藏股降為 51,551 仟股。

## 2. 子公司國泰世華銀行

子公司國泰世華銀行對於民國 91 年 1 月 1 日起國泰世華銀行子公司持有國泰世華銀行股票之會計處理係依照財務會計處理準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」規定視同庫藏股票處理之。世華國際租賃公司於民國 91 年度出售其所持有子公司國泰世華銀行股票共 9,036 仟股，經視同庫藏股票出售之會計處理，應予調整轉列資本公積項下之金額為 10,397 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 年度			91 年度		
	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	—	58,760	58,760	—	11,913	11,913
勞健保費用	—	2,051	2,051	—	179	179
退休金費用	—	1,169	1,169	—	436	436
其他用人費用	—	44,599	44,599	—	30	30
折舊費用	—	855	855	—	347	347
折耗費用	—	—	—	—	—	—
攤銷費用	—	145,367	145,367	—	166,175	166,175

截至民國 92 年 12 月 31 日止，本公司員工人數為 40 人。

(二)子公司國泰人壽：

功能別 性質別	92 年度			91 年度		
	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	20,403,545	2,693,679	23,097,224	21,146,404	2,880,568	24,026,972
勞健保費用	1,243,291	186,483	1,429,774	1,205,377	194,134	1,399,511
退休金費用	958,877	143,823	1,102,700	880,008	141,732	1,021,740
其他用人費用	1,127,502	213,231	1,340,733	1,241,422	221,141	1,462,563
折舊費用	—	1,953,497	1,953,497	—	1,868,804	1,868,804
折耗費用	—	—	—	—	—	—
攤銷費用	—	—	—	—	—	—

截至民國 92 年 12 月 31 日止，本公司員工人數為 28,977 人。

(三)子公司國泰世紀產險：

功能別 性質別	92 年度			91 年度		
	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	—	503,152	503,152	—	543,664	543,664
勞健保費用	—	34,491	34,491	—	27,507	27,507
退休金費用	—	30,304	30,304	—	25,516	25,516
其他用人費用	—	192,687	192,687	—	157,278	157,278
折舊費用	—	24,532	24,532	—	17,320	17,320
折耗費用	—	—	—	—	—	—
攤銷費用	—	4,252	4,252	—	4,739	4,739

截至民國 92 年 12 月 31 日止，本公司員工人數為 789 人。

(四)子公司國泰世華銀行：

功能別 性質別	92 年度			91 年度		
	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	—	3,174,897	3,174,897	—	2,536,009	2,536,009
勞健保費用	—	303,534	303,534	—	251,543	251,543
退休金費用	—	335,362	335,362	—	308,020	308,020
其他用人費用	—	572,590	572,590	—	487,422	487,422
折舊費用	—	642,753	642,753	—	596,532	596,532
攤銷費用	—	90,083	90,083	—	40,227	40,227

截至民國 92 年 12 月 31 日止，子公司國泰世華銀行員工人數為 3,854 人。

十八、估計所得稅

(一)民國 92 年及 91 年度所得稅費用估列如下：

	92 年 度	91 年 度
應付所得稅費用	\$2,594,010	\$2,848,300
加：分離課稅之所得稅額	263,972	491,071
未分配盈餘加徵百分之十之 所得稅費用	142,861	224,012
遞延所得稅費用(利益)	(67,314)	(3,639,784)
所得稅調整數	(119,497)	42,444
減：人才培訓抵減稅額	(14,813)	(18,769)
投資抵減	(33,968)	(108,551)
連結稅制影響數	(142,861)	0
所得稅費用(利益)	<u>\$2,622,390</u>	<u>(\$161,277)</u>

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

(二)本公司及子公司營利事業所得稅核定情形：

1. 本公司截至民國 92 年 12 月 31 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 88 年度外，業已核定至民國 89 年度。
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，子公司國泰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，其餘數額已於 91 年度補繳。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，子公司國泰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。
5. 子公司原國泰銀行除民國 88 年度外，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，子公司原國泰銀行已全數認列所得稅費用；惟子公司原國泰銀行不服核定，已依法申請行政救濟。截至民國 92 年 12 月 31 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。

(三)兩稅合一相關資訊

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
可扣抵稅額帳戶餘額(本公司)	\$2,087,542	\$1,347,288
	92 年度 (預計)	91 年度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率(本公司)	12.34%	35.19%

1. 子公司國泰人壽

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$1,403,484</u>	<u>\$3,806,751</u>
	92 年 度 (預計)	91 年 度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵	<u>7.90%</u>	<u>30.17%</u>

2. 子公司國泰世紀產險

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$176,703</u>	<u>\$184,485</u>
	92 年 度 (預計)	91 年 度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率：	<u>29.82%</u>	<u>33.33%</u>

3. 子公司國泰世華銀行

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$166,683</u>	<u>\$54,742</u>
	92 年 度 (預計)	91 年 度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率－現金 股利	<u>—</u>	<u>16.57%</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率－股票 股利	<u>—</u>	<u>23.80%</u>

(四)未分配盈餘相關資訊

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
86 年度以前	<u>\$267,215</u>	<u>\$869,860</u>
87 年度以後	<u>16,916,694</u>	<u>14,132,841</u>
合 計	<u>\$17,183,909</u>	<u>\$15,002,701</u>



三井工程股份有限公司	關係企業
財團法人國泰綜合醫院	其董事長與本公司董事長為一親等之關係
財團法人國泰人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為一親等之關係
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
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
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
怡泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	採權益法評價之被投資公司
神坊資訊股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰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
國泰期貨股份有限公司(原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(於民國92年10月已清算完結)
世華財產保險代理人股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
鴻義股份有限公司	按權益法評價之被投資公司(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
宏遠科技創業投資股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
China England Company Ltd. 等	按權益法評價之被投資公司之子公司
錦華資訊科技股份有限公司	國泰世華銀行董事為該公司董事長(自民國92年度起該公司董事長已改選)
和信電訊股份有限公司	國泰人壽擔任其監察人
台北智慧卡票證公司等	國泰世華銀行之轉投資事業
世華文化慈善基金會	國泰世華銀行為其主要捐贈人

(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 度	
	交易標的	金額
	大樓興建或擴建、修繕：	
三井工程股份有限公司	天母忠誠路 A 區	\$6,888
	天母忠誠路 B 區	6,973
	信義計畫區 D 基地	721,116
	國泰資訊大樓	22,122
	土 城 大 樓	41,029
	板橋綜合大樓	146,108
	信義計畫區 E 基地	23,874
	民生通商大樓	19,104
	台北喜來登飯店	80,884
	台 東 大 樓	2,776
	永 康 大 樓	125
	國泰醫院新竹分院	189
	其 他	13,051
國泰建設股份有限公司	信義計畫區 D 基地	3,749
	土 城 大 樓	1,330
	板橋綜合大樓	2,357
	信義計畫區 E 基地	442
	合 計	\$1,092,117

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

- a. 子公司國泰人壽與三井工程(股)公司民國92年度及91年度不動產交易之工程合約總價款分別為10,361,754仟元及19,940,725仟元，截至民國92年及91年12月31日止，依工程合約進度已支付價款分別為

10,338,340仟元及9,274,524仟元。

- b. 子公司原國泰銀行民國91年度委託三井工程裝潢辦公大樓及營業場所支付工程款為59,129仟元。
- c. 子公司國泰世華銀行民國91年度出售不動產予世華國際租賃公司，出售總價款27,739仟元，子公司國泰世華銀行已收足全部價款並完成過戶。
- d. 子公司國泰世華銀行於民國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)。
- e. 子公司國泰世華銀行於民國91年度向錦華資訊科技公司購入機器設備共計32,881仟元。
- f. 子公司國泰世華銀行於民國92年及91年度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3,908仟元及1,665仟元，帳列固定資產項下。
- g. 子公司國泰世華銀行於民國92年度支付三井工程(股)公司設置自動化設備及無人銀行監視系統及裝修工程款共計505,756仟元，帳列固定資產項下。
- h. 本公司及各子公司民國92年及91年度購入不動產投資及固定資產，並無以前年度或當年度出售者。
- i. 子公司國泰人壽及國泰世紀產險購入固定資產：

<u>關係人名稱</u>	<u>交易標的</u>	<u>92年度</u>	<u>91年度</u>
神坊資訊股份有限公司	運輸設備	\$1,560	\$0
	生財器具	0	39,787
三井工程股份有限公司	什項設備	0	1,168
合計		<u>\$1,560</u>	<u>\$40,955</u>

(2) 子公司國泰人壽及國泰世華銀行出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		92 年 度	91 年 度
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$28,092	\$30,944
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	166,271	156,235
三井工程股份有限公司	出租不動產	18,336	19,962
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	29,008	30,735
霖園投資股份有限公司	出租不動產	136	104
國泰證券投資信託股份有限 公司	出租不動產	8,854	9,131
國泰證券投資顧問股份有限 公司	出租不動產	4,140	0
霖園公寓大廈管理維護股份 有限公司	出租不動產	437	62
和信電訊股份有限公司	出租不動產	11,719	0
國喬石油化學股份有限公司	出租不動產	0	1,121
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	1,996	2,034
世華文化慈善基金會	出租不動產	250	500
台北智慧卡票證股份有限公 司	出租不動產	6,874	0
	合 計	\$276,113	\$250,828

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 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	2,339	1,983
三井工程股份有限公司	出租不動產	7,079	7,079
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	1,421	1,421
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	49
和信電訊股份有限公司	出租不動產	8,383	0
霖園投資股份有限公司	出租不動產	16	16
國喬石油化學股份有限公司	出租不動產	0	143
	合 計	\$33,817	\$25,221

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、國泰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年度	91年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$30,300	\$27,098
霖園投資股份有限公司	承租不動產	5,016	0
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	229	0
		<u>\$35,545</u>	<u>\$27,098</u>

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		92年12月31日	91年12月31日
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$9,352	\$9,352
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	42,180
		<u>\$53,002</u>	<u>\$51,532</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。

(4) 子公司國泰人壽及國泰世紀產險出售不動產及固定資產：

子公司國泰人壽民國92年度出售不動產予財團法人國泰綜合醫院，惟尚未過戶完成，故損益尚未認列。

關係人名稱	交易標的	91年度	
		交易金額	(損)益
國泰建設股份有限公司	運輸設備	\$698	(\$12)
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	運輸設備	810	0
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	什項設備	8	0
		<u>\$1,516</u>	<u>(\$12)</u>

2. 短期投資

(1) 受益憑證

關係人名稱	交易性質	92年12月31日	91年12月31日
國泰證券投資信託	股票型基金	\$850,412	\$578,424
(股)公司			
	債券型基金	3,530,832	3,278,474
	合 計	\$4,381,244	\$3,856,898

## (2)有價證券

民國92年度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年度		
		交易股數	取得成本	交易價格依據
三井工程股份有限公司	霖園公寓大樓管理維護(股)公司	2,700,000	\$27,000	未達鑑價標準

## 3. 存款

民國91年度各關係人存放於子公司原國泰銀行存款餘額為2,344,849仟元，支票存款依法不予計息，餘依牌告利率計付利息。民國91年度子公司原國泰銀行對各關係人之利息支出為49,204仟元，利率區間(不含行員存款)為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	91年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
國泰建設	\$764,777	\$72,903	0~5.10	\$161

## 4. 放款

民國91年12月31日子公司原國泰銀行對各關係人之放款餘額為10,064仟元。

民國91年度子公司原國泰銀行對各關係人之利息收入為461仟元，利息計收與一般客戶相同，利率區間為4.35%~6.74%。

#### 5. 擔保放款

關係人名稱	92 年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
財團法人國泰綜合醫院	\$1,173,912	\$1,173,181	3.5%~4.25%	\$44,911
吳明洋	3,189	2,374	3.5%	92
合計		\$1,175,555		\$45,003

關係人名稱	91 年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
財團法人國泰綜合醫院	\$1,174,594	\$1,173,912	4.44%~5.21%	\$54,685
吳明洋	3,309	3,189	4.25%	106
合計		\$1,177,101		\$54,791

#### 6. 應收款項(票據)

關係人名稱	92年12月31日	百分比%	91年12月31日	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$16,404	0.02	\$35,332	0.05
神坊資訊股份有限公司	1,388	—	721	—
國泰證券投資顧問股份有限公司	76	—	0	—
國泰建設股份有限公司	475	—	0	—
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	9	—	0	—
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd	13,476	0.01	0	—
合計	\$31,828		\$36,053	

## 7. 應付款項

關係人名稱	92年12月31日	百分比%	91年12月31日	百分比%
三井工程股份有限公司	\$189,660	0.37	\$0	—
神坊資訊股份有限公司	16,698	0.03	28,428	0.07
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	0	—	491	—
國泰建設股份有限公司	1,141	—	0	—
華卡企業公司	46,866	0.09	25,500	0.06
合計	<u>\$254,365</u>		<u>\$54,419</u>	

## 8. 預付款項

關係人名稱	92年12月31日	百分比%	91年12月31日	百分比%
神坊資訊股份有限公司	<u>\$21,758</u>	1.42	<u>\$159,382</u>	8.90

## 9. 預收款項

關係人名稱	92年12月31日	百分比%	91年12月31日	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$53	—	\$53	—
三井工程股份有限公司	0	—	23	—
霖園投資股份有限公司	0	—	27	—
合計	<u>\$53</u>		<u>\$103</u>	

## 10. 保費收入

要保關係人	92年度		91年度	
	保費收入	應收保費	保費收入	應收保費
三井工程(股)公司	\$606	\$3	\$14,121	\$872
財團法人國泰綜合醫院	5,702	522	4,480	197
其他(個別關係人交易未達本科目交易總額之3%)	6,664	795	4,624	274
合計	<u>\$12,972</u>	<u>\$1,320</u>	<u>\$23,225</u>	<u>\$1,343</u>

上開保費收入係按一般費率計算，收費期間約為1個月。

11. 承保收入

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年 度</u>	<u>91 年 度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$90,584	\$132,926

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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年 度</u>	<u>91 年 度</u>
國泰期貨公司(原世華期貨公 司)	\$3,104	\$1,658

13. 再保賠款與給付

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年 度</u>	<u>91 年 度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$34,161	\$43,424

14. 再保佣金支出

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年 度</u>	<u>91 年 度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$21,481	\$28,322

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



15. 再保手續費支出

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年 度</u>	<u>91 年 度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$6,490	\$6,186

16. 佣金費用

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年 度</u>	<u>91 年 度</u>
國泰人身保險代理人股份有 限公司	\$46,620	\$27,531
世華保險代理人股份有限公 司	72,440	63,449
合 計	\$119,060	\$90,980

17. 保險理賠

<u>理 賠 關 係 人</u>	<u>92 年 度</u>	<u>91 年 度</u>
	<u>保 險 理 賠</u>	<u>保 險 理 賠</u>
三井工程(股)公司	\$0	\$51,453
財團法人國泰綜合醫院	0	3,195
合 計	\$0	\$54,648

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。

18. 處理信用卡務業手續費

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年 度</u>	<u>91 年 度</u>
華卡企業公司	\$351,892	\$261,753

## 19. 其他費用

關係人名稱	92 年 度	91 年 度
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$736,739	\$961,687
國泰證券投資顧問股份有限公司	39,375	0
國泰建設股份有限公司	11,090	4,286
三井工程股份有限公司	14,750	0
神坊資訊股份有限公司	424,457	239,738
合 計	\$1,226,411	\$1,205,711

## 20. 捐 贈

關係人名稱	92 年 度	91 年 度
財團法人國泰綜合醫院	\$0	\$350,000

91 年主係供給其作為基金之用，92 年無捐贈之情事發生。

## 21. 暫付及待結轉帳項

關係人名稱	交易性質	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
國泰證券投資顧問(股)公司	暫 付 款	\$0	\$616

## 廿一、質押之資產

### (一)子公司國泰人壽：

截至民國 92 年及 91 年 12 月 31 日止，定期存款係提供作為子公司國泰人壽出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，長期債券投資係依照保險法第 141 條，以資本額之 15%提交中央銀行作為保證金之資本保證金。

	92年12月31日	91年12月31日
長期債券投資	\$7,937,998	\$7,730,262
定期存款	878,750	711,550
合計	<u>\$8,816,748</u>	<u>\$8,441,812</u>

抵押資產係以帳面淨額表達。

(二)子公司國泰世紀產險：

	92年12月31日	91年12月31日
政府公債	<u>\$360,284</u>	<u>\$365,199</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12月31日止，子公司國泰世紀產險按保險法規定以政府公債分為360,284仟元及365,199仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

(三)子公司國泰世華銀行：

截至民國92年及91年12月31日止，子公司國泰世華銀行買入票券中分別有15,501,378仟元及16,509,096仟元，業經依法繳存有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

(四)子公司原國泰銀行：

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：

	91年12月31日
現金	\$182,939
政府公債及金融債券	2,452,622
央行定存單及可轉讓定存單	1,215,000
同業定期存款	287,000
合計	<u>\$4,137,561</u>

## 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 12 月 31 日止，已簽訂委建或買賣合約而尚未完結者計一筆，合約價款約 8 億元，截至民國 92 年 12 月 31 日止已支付約 4,000 仟元。

### (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 12 月 31 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
93.01.01 ~ 93.12.31	\$54,781
94.01.01 ~ 94.12.31	56,263
95.01.01 ~ 95.12.31	57,906
96.01.01 ~ 96.12.31	59,599
97.01.01 ~ 97.12.31	61,342
合 計	<u>\$289,891</u>

### (三)子公司國泰世華銀行

截至民國 92 年 12 月 31 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	\$486,480
與客戶訂立附買回有價證券之承諾金額	29,749,447
保管項目	489,689,485
受託代售旅行支票	789,665
受託代收及代付款	71,774,400
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	16,294,516
客戶已開發未使用信用狀餘額	2,599,935
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	2,966
約定融資額度	19,647,927
信用卡授信承諾	218,487,571

2. 截至民國 92 年 12 月 31 日止，子公司國泰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 年度子公司國泰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，但子公司國泰世華銀行所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，子公司國泰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 年度子公司國泰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國泰世華銀行應賠償客戶損失，子公司國泰世華銀行不服，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國泰世華銀行遭受損害案，子公司國泰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 年度子公司國泰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，子公司國泰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，子公司國泰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，因此對子公司國泰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 12 月 31 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 1,558,076 仟元，已支付價款 1,047,629 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：無。

廿五、其他重要事項

(一)員工退休金相關資訊

1. 本公司

本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 92 年及 91 年之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

(1) 退休基金提撥狀況

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
① 既得給付義務	(\$1,698)	(\$378)
② 非既得給付義務	(1,878)	(394)
③ 累積給付義務	(3,576)	(772)
④ 未來薪資增加之影響數	(1,636)	(277)
⑤ 預計給付義務	(5,212)	(1,049)
⑥ 退休基金資產公平價值	0	0
⑦ 既得給付	3,152	480
⑧ 提撥狀況 = ⑤ + ⑥	(5,212)	(1,049)
⑨ 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	0	0
⑩ 未認列前期服務成本	0	0
⑪ 未認列退休金損(益)	3,607	614
⑫ 補列之應計退休金負債	(1,971)	(337)
⑬ (應付退休金負債)/預付退休金 = ⑧ + ⑨ + ⑩ + ⑪ + ⑫	(\$3,576)	(\$772)

## (2)精算假設

	92 年度	91 年度
①折 現 率	3.5%	4.0%
②薪資調整率	3.0%	3.0%
③退休基金資產預期長期投資報酬率	3.5%	4.0%

## 2. 子公司國泰人壽

(1)子公司國泰人壽於民國 70 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，管理委員會成立前按薪資總額百分之四提列，成立後按薪資總額百分之八提列。民國 92 年度及 91 年度提撥退休金分別為 293,280 仟元及 301,062 仟元。

(2)子公司國泰人壽依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 92 年及 91 年之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

### ①退休基金提撥狀況

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
(1)既得給付義務	(\$5,406,316)	(\$4,719,843)
(2)非既得給付義務	(3,898,071)	(3,246,744)
(3)累積給付義務	(9,304,387)	(7,966,587)
(4)未來薪資增加之影響數	(2,163,173)	(1,872,973)
(5)預計給付義務	(11,467,560)	(9,839,560)
(6)既得給付	(7,902,437)	(7,266,281)
(7)退休基金資產公平價值	10,092,972	8,171,944
(8)提撥狀況=(5)+(7)	(1,374,588)	(1,667,616)
(9)未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	(2,650,892)	(3,029,591)
(10)未認列前期服務成本	413,867	465,601
(11)未認列退休金損(益)	2,879,122	4,308,536
(12)補列之應計退休金負債	0	0
(13)期末(應付退休金負債)/預付退休金 =(8)+(9)+(10)+(11)+(12)	(\$732,491)	\$76,930

②精算假設

	92 年度	91 年度
(1)折 現 率	3.50%	4.00%
(2)薪資調整率		
內勤員工	3.00%	3.00%
外勤員工	係年資調整	係年資調整
(3)退休基金資產預期長期投資報酬率	3.50%	4.00%

3. 子公司國泰世紀產險

(1)子公司國泰世紀產險依據財務會計準則公報第 18 號處理 92 年度及 91 年度之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

①退休基金提撥狀況

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
(1)既得給付義務	(\$32,199)	(\$23,399)
(2)非既得給付義務	(106,402)	(85,163)
(3)累積給付義務	(138,601)	(108,562)
(4)未來薪資增加之影響數	(72,036)	(51,320)
(5)預計給付義務	(210,637)	(159,882)
(6)退休基金資產公平價值	132,542	103,020
(7)既得給付	80,957	53,863
(8)提撥狀況=(5)+(6)	(78,095)	(56,862)
(9)未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	8,703	9,284
(10)未認列前期服務成本	0	0
(11)未認列退休金損(益)	69,392	47,578
(12)補列之應計退休金負債	(6,059)	(5,542)
(13)期末(應付退休金負債)/預付退休金=(8)+(9)+(10)+(11)+(12)	(\$6,059)	(\$5,542)

②淨退休金成本



	92 年 度	91 年 度
(1)服務成本	\$26,405	\$22,633
(2)利息成本	6,544	5,310
(3)退休基金資產之預期報酬	(4,805)	(4,031)
(4)過渡性給付義務(淨資產)攤銷數	580	580
(5)前期服務成本攤銷數	0	0
(6)退休金損益攤銷數	1,580	1,024
(7)淨退休金成本(1)+(2)+(3)+ (4)+(5)+(6)	<u>\$30,304</u>	<u>\$25,516</u>

### ③精算假設

	92 年 度	91 年 度
(1)折現率	3.70%	4.30%
(2)薪資調整率(內勤)	2.50%	2.50%
(3)薪資調整率(外勤)	1.08%~8.69%	1.08%~8.69%
(4)退休基金資產預期長期投資報酬率	3.70%	4.30%

#### 4. 子公司國泰世華銀行

子公司國泰世華銀行退休金係採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定，依精算結果評估退休金資產或負債。民國92年及91年度淨退休金成本組成項目如下：

	92 年 度	91 年 度
服務成本	\$282,553	\$241,665
利息成本	117,215	153,972
退休基金資產預期報酬	(89,071)	(125,279)
淨攤銷數額	50,212	37,055
減：原國泰銀行認列數	(26,649)	0
淨退休金成本	<u>\$334,260</u>	<u>\$307,413</u>

(1)民國92年及91年12月31日之基金提撥狀況與帳載退休金調節如下：

	92年12月31日	91年12月31日
①給付義務：		
②既得給付義務	\$(1,768,323)	\$(462,135)
③非既得給付義務	(277,529)	(1,359,971)
④累積給付義務	(2,045,852)	(1,822,106)
⑤未來薪資增加之影響數	(1,120,494)	(1,310,680)
⑥預計給付義務	(3,166,346)	(3,132,786)
⑦退休基金資產公平價值	2,642,288	2,115,712
⑧提撥狀況	(524,058)	(1,017,074)
⑨未認列過渡性淨給付義務	215,822	278,659
⑩未認列退休金損失	308,236	738,415
⑪預付退休金	\$0	\$0

(2)精算假設

	92年度	91年度
折現率	3.5%	3.5%
未來薪資水準增加率	3.5%	3.5%
退休基金資產預期長期投資報酬率	3.5%	3.5%

截至民國92年及91年12月31日止，依子公司國泰世華銀行職工退休辦法之員工既得給付分別為1,768,323仟元及557,065仟元。

5. 子公司原國泰銀行

子公司原國泰銀行依據精算師報告，退休金給付與基金提撥狀況如下：

	91.12.31
給付義務：	
既得給付義務	\$(100,097)
非既得給付義務	(80,011)
累積給付義務	(180,108)
未來薪資增加之影響數	(32,320)
預計給付義務	(212,428)
退休基金資產公平價值	241,715
提撥狀況	29,287
未認列退休金損(益)	1,052
未認列過渡性淨資產	(30,339)
應付退休金負債	\$0

截至民國91年12月31日止，符合職工退休離職辦法員工之既得給付為197,359仟元。

子公司原國泰銀行淨退休金成本組成項目如下：

	<u>91年度</u>
服務成本	\$32,445
利息成本	7,463
退休金資產實際報酬	(5,211)
攤銷與遞延數	<u>(6,910)</u>
淨退休金成本	<u><u>\$27,787</u></u>

精算假設如下：

	<u>91年度</u>
折 現 率	3.75 %
薪 資 調 整 率	1.00 %
退休金資產預期報酬率	3.75 %

子公司原國泰銀行民國91年度實際支付退休離職金為5,775仟元。

## (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年度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本公司換利合約之合約期間自 91 年 5 月 20 日至 96 年 5 月 20 日止共計 5 年。尚未到期之合約金額如下：

民國 92 年 12 月 31 日

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

民國 91 年 12 月 31 日

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選擇權。
- ②本公司截至民國 92 年及 91 年 12 月 31 日止，簽訂之外幣選擇權合約彙總如下：

民國 92 年 12 月 31 日：

交易對象	訂約日	執行日	合約淨金額 (仟元)
Goldman Sachs International	91.05.20	94.05.20;96.05.20	USD 594,000

民國 91 年 12 月 31 日：

交易對象	訂約日	執行日	合約淨金額 (仟元)
Goldman Sachs International	91.05.20	94.05.20;96.05.20	USD 700,000

## 2. 子公司國泰人壽：

### (1) 目的

子公司國泰人壽民國 92 年 12 月 31 日持有衍生性商品為證券期貨交易合約、遠期外匯買賣合約及利率交換合約。證券期貨交易合約主要係為規避證券價格波動之風險。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。利率交換合約主要係為規避利率變動風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

### (2) 信用及市場風險

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

### (3) 現金流量及需求

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

### (4) 商品性質及條件

#### A. 期貨交易

截至 92 年及 91 年 12 月 31 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 12 月 31 日止，子公司國泰人壽尚未到期之遠期外匯及換匯換利合約各為美金 12,376,800 仟元及 6,480,000 仟元，民國 92 年度遠期外匯到期日為民國 92 年 1 月 3 日至 93 年 1 月 2 日。

92 年 12 月 31 日

類 別	外 幣	合 約 金 額	公 平 市 價	到 期 值
		(仟 元)	(仟 元)	(仟 元)
遠期外匯及換匯換利	美 金	USD12,376,800	\$420,160,422	\$422,574,293

91 年 12 月 31 日

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

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨 資 產	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
	金 額(仟元)	金 額(仟元)
短 期 投 資	USD12,376,800	USD6,480,000

子公司國泰人壽民國 92 年度認列之換匯及遠期外匯買賣合約損失約為 966,356 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 12 月 31 日止，子公司國泰人壽簽訂之利率交換合約總數如下：

類別	幣別	期間	合約金額(仟元)
利率交換	新台幣	91.09.03~99.11.07	\$37,500,000

### 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 12 月 31 日持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。

#### (2) 信用及市場風險

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

#### (3) 現金流量及需求

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

#### (4) 商品性質及條件

##### 遠期外匯合約

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

b. 截至民國 92 年及 91 年 12 月 31 日止，子公司國泰世紀產險尚未到期之遠期外匯合約各為美金 54,000 仟元及 11,600 仟元，民國 92 年度遠期外匯到期日為民國 93 年 7 月 14 日至 93 年 12 月 29 日。

			92 年 12 月 31 日		
類 別	外 幣	合 約 金 額	公 平 市 價	到 期 值	
		(仟 元)	(仟 元)	(仟 元)	
遠 期 外 匯	美 金	USD 54,000	\$1,834,812	\$1,831,560	

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

子公司國泰世紀產險民國 92 年遠期外匯買賣合約均尚未到期。

#### 4. 子公司國泰世華銀行

子公司國泰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 12 月 31 日		
	合約金額	信用風險	公平價值
與匯率有關合約			
遠期外匯合約	\$2,240,227	\$136,448	\$(19,603)
與利率有關合約			
利率交換合約	736,352	5,162	7,576
換匯換利合約	294,222	5,011	7,163



91年12月31日

金融商品	合約金額	信用風險	公平價值
與匯率有關合約			
遠期外匯合約	\$759,394	\$12,913	\$8,120
與利率有關合約			
利率交換合約	177,050	7,460	24,610
換匯換利合約	87,510	1,982	4,961

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，子公司國泰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，子公司國泰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，子公司國泰世華銀行係按照一般授信程序授予客戶額度，並依客戶之資信評估酌收保證金後，在額度內進行交易。

利率交換合約係指不同計息方式，大部份係固定及浮動利率間依名日本金計算之利率交換合約及結合 Euro Convertible Bond 與資產交換(Asset Swap)交易合約，子公司國泰世華銀行於民國 92 年 12 月 31 日未結清之換利合約到期日區間約為二個月至八年六個月不等。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，子公司國泰世華銀行於民國 92 年 12 月 31 日未結清之換匯換利合約到期日區間約為二年一個月至二年十個月不等。子公司國泰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。由於子公司國泰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國泰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)所造成對子公司國泰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，下表係顯示子公司國泰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 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
利率風險值	\$283,955	\$761,066
外匯風險值	310,941	274,550

子公司國泰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

子公司國泰世華銀行於民國 92 年及 91 年 12 月 31 日從事各項衍生性金融商品之未來預期現金需求如下：(單位：美金仟元)

期 間	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
一年內	\$2,793	\$1,871
一年以上二年以內	2,793	1,434
二年以上三年以內	2,381	1,434
三年以上四年以內	1,252	1,235
四年以上	951	966

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。

子公司國泰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。

子公司國泰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12月31日	91年12月31日
利率交換合約	\$736,352	\$177,050
換匯換利合約	294,222	87,510

(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。

換利交易其名日本金並不予入帳，至於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。

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。

選擇權交易合約，其名日本金並不予入帳，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

子公司國泰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%。子公司國泰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。

(6) 子公司國泰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12月31日	91年12月31日
附賣回有價證券承諾	\$486,480	\$3,619,162
附買回有價證券承諾	29,749,447	21,739,849
貸款承諾	19,647,927	20,365,943
信用卡授信承諾	218,487,571	34,373,577
保證和商業信用狀餘額	18,894,451	14,526,641

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。

子公司國泰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。子公司國泰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，子公司國泰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，但子公司國泰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。

5. 子公司原國泰銀行

(1) 外匯換匯合約

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

信用風險係指交易對方無法履行契約義務而產生損失的風險，當衍生性金融商品具獲利性時，信用風險亦相對增加。為有效降低該風險，子公司原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，子公司原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，而使子公司原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，子公司原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原國泰銀行影響有限。

流動性風險係指無法如預期時間結清部位所產生之風險。子公司原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。

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

## (2) 選擇權交易

子公司原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原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原國泰銀行，用孳息購買選擇權，故信用風險極低。另因子公司原國泰銀行同時與銀行同業承作賣出選擇權，採完全軋平政策，故無市場風險。

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

	<u>91. 12. 31</u>	
	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
交易目的一		
換匯合約	\$ 2,407,785	(1,390)
選擇權	179,686	0

(三)非衍生性金融商品相關資訊

1. 本公司民國 92 年及 91 年 12 月 31 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值皆與估計公平價值相同。
2. 子公司國泰人壽民國 92 年及 91 年 12 月 31 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值除下列項目外，餘皆與估計公平價值相同。

	<u>92 年 12 月 31 日</u>		<u>91 年 12 月 31 日</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
<u>資    產</u>				
短期投資	\$394,517,196	\$403,809,617	\$282,050,205	\$282,050,205
成本法之長期投資	\$44,369,985	\$46,185,526	\$54,231,053	\$54,231,053

3. 子公司國泰世紀產險民國 92 年 12 月 31 日及民國 91 年 12 月 31 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值與估計公平價值如下：

	<u>92 年 12 月 31 日</u>		<u>91 年 12 月 31 日</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
<u>資    產</u>				
短期投資	\$2,065,103	\$2,162,167	\$2,063,054	\$2,172,225

4. 子公司國泰世華銀行：

(1)金融商品之公平價值

子公司國泰世華銀行於民國 92 年及 91 年 12 月 31 日之金融資產或負債，除下列所述者外，其餘因商品到期與資產負債表日甚近或浮動利率與市場利率相當等因素，子公司世華銀行估計其公平價值約當於帳面價值：(單位：新台幣仟元)

金融商品	92 年 12 月 31 日		91 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
買入票券	\$166,843,309	\$167,162,137	\$105,171,935	\$106,635,506
長期投資	26,441,388	26,532,513	12,153,144	12,348,770

子公司國泰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。子公司國泰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。子公司國泰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 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
買匯、貼現、放款、應收承 兌票款及保證款項		
依地方區域分		
國 內	\$512,062,640	\$391,855,681
東南亞	10,354,093	9,474,148
東北亞	259,898	417,710
北美洲	6,894,411	6,602,262
其 他	5,909,366	5,730,178
總 計	<u>\$535,480,408</u>	<u>\$414,079,979</u>

項 目	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
依產業型態分		
製造業	\$65,664,461	\$52,138,298
金融及保險業	28,320,639	25,815,297
不動產及租賃業	70,914,517	66,797,682
個人	258,982,514	166,615,700
其他	111,598,277	102,713,002
總 計	<u>\$535,480,408</u>	<u>\$414,079,979</u>

項 目	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
信用卡應收款—依客戶群分		
發卡業務(代持卡人墊款)		
世界卡	\$18,784	\$0
白金卡	3,081,605	0
金 卡	5,550,022	8,596,710
普通卡	2,792,472	2,589,786
商務卡	35,204	0
收單業務(代商店墊款)	7,000	0
總 計	<u>\$11,485,087</u>	<u>\$11,186,496</u>

子公司國泰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與合約金額相等。

#### 5. 子公司原國泰銀行：

##### (1) 金融商品之公平價值

	91.12.31	
	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>		
現金及存放銀行同業	\$9,189,451	9,189,451
存放央行	11,645,740	11,734,851
買入票券淨額	6,698,083	6,698,083
應收款項	21,199,574	21,199,574
買匯貼現及放款淨額	110,364,439	110,364,439
長期投資	5,303,964	5,389,087
其他資產	8,564,256	8,596,358
<u>金融負債</u>		
同業存款及拆款	1,715,172	1,715,172
應付款項	4,730,370	4,728,980
存 款	158,622,263	158,622,263
其他負債	153,704	153,704
<u>資產負債表外金融商品</u>		
融資保證	-	6,095,916



子公司原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

子公司原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。子公司原國泰銀行91年度授信貸款，依貸款性質而有所不同，利率區間為2.44%~12.47%，信用卡利率為19.89%。子公司原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。

子公司原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。子公司原國泰銀行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，要求提供適當的擔保品。民國91年12月31日具有擔保品之貸款占貸款總金額(未含信用卡業務)比率約為78.77%，融資保證持有之擔保品約為34.49%，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，子公司原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。

子公司原國泰銀行投資公司債信連結債券及美元利率連動債券時，均需作嚴格的信用評估。債券投資標的選擇標準，以發行者為財務健全，具國際知名度之金融機構或信用連結標的物符合Standard & Poor's Corporation評定長期債信達「BBB-」等級暨短期債信達「A-3」等級以上，或Moody's Investors Service評定長期債信達「Baa3」暨短期債信達「P-3」等級以上。民國91年度，所投資上述標的之債信評等皆達上述標準以上，並無重大信用風險。子公司原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，子公司原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。

子公司原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。惟佔子公司原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>91.12.31</u>
製造業	\$ 15,344,404
不動產及租賃業	15,600,693
其他(未達放款餘額10%以上者)	<u>80,090,149</u>
合計	<u>\$ 111,035,246</u>

子公司原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。

(四)全權委託投資相關資訊

(1)子公司國泰人壽 92 年及 91 年 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	92 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$2,213,351	\$2,247,032
附買回條件債券	6,197,247	6,198,381
可轉換公司債	497,528	533,182
公債	1,890,603	1,885,500
短期票券	250,024	250,081
活期存款	295,962	295,962
其他資產減負債之淨額	(163,411)	(163,411)
合計	\$11,181,304	\$11,246,727

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

截至民國 92 年及 91 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為 10,300,000 仟元及 7,500,000 仟元。

(2)子公司國泰世紀產險民國 92 年及 91 年 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其操作項目如下：

投資項目	92 年 12 月 31 日		91 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$19,616	\$18,829	\$15,348	\$15,088
活期存款	32,124	32,124	76,985	76,985
其他資產減負債之淨額	(64)	(64)	(104)	(104)

合 計	\$51,676	\$50,889	\$92,229	\$91,969
-----	----------	----------	----------	----------

截至民國 92 年及 91 年 12 月 31 日全權委託之資金額度各為 50,000 仟元及 100,000 仟元。

(五) 海外第一次無擔保可轉換公司債相關資訊

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

1. 發行總額：美金七億元。
2. 發行期間：民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日。
3. 票面利率：0%。
4. 還本付息日期及方式：到期還本，並按殖利率年利率 2.75%加計利息補償金計算至到期日。
5. 擔保情形：無擔保。
6. 受託人：美國紐約銀行。
7. 轉換辦法：
  - (1) 轉換期間：發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止。
  - (2) 轉換價格及其調整：
    - ① 發行時轉換價格：每股 60 元。
    - ② 民國 92 年 12 月 31 日止轉換價格經調整為 56.05 元預計約可轉換股數：普通股 431,864,407 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 12 月 31 日止，本可轉換公司債持有人尚未行使轉換權益。

(六) 合併基礎計算之資本適足性比率：

本公司 92 年 12 月 31 日集團合格資本淨額為 144,460,484 仟元，集團法定資本總額為 119,673,599 仟元，合併計算集團資本適足率為 120.71%。

(七) 依金融控股公司法等四十六條規定應公告事項：

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

單位：新台幣佰萬元

姓名或名稱	註明關係情形	授信、背書或其他交易之加計總額	交易性質	占金融控股公司之淨值比例
一、中華電信				
	同一法人	33,582	有價證券購買或融資	23.68%
	合計	33,582		23.68%
二、國泰金控集團				
國泰金控	同一關係企業	501	有價證券購買或融資	0.35%
國泰金控	同一關係企業	8	租金收支	0.01%
國泰人壽	同一關係企業	412	放款	0.29%
國泰人壽	同一關係企業	230	其他交易	0.16%
國泰人壽	同一關係企業	186	租金收支	0.13%
國泰人壽	同一關係企業	66	存出及存入保證金	0.05%
國泰世華銀行	同一關係企業	252	租金收支	0.18%
國泰世華銀行	同一關係企業	12,925	有價證券購買或融資	9.11%
國泰產險	同一關係企業	63	租金收支	0.04%
國泰建設	同一關係企業	80	租金收支	0.06%
國泰投信	同一關係企業	199	有價證券購買或融資	0.14%
國泰投信	同一關係企業	866	有價證券購買或融資	0.61%
國泰投信	同一關係企業	4,416	有價證券購買或融資	3.11%
國泰投信	同一關係企業	3,000	其他交易	2.12%
國泰投信	同一關係企業	11	租金收支	0.01%
國泰投信	同一關係企業	2,388	有價證券購買或融資	1.68%
國泰醫院	同一關係企業	1,173	放款	0.83%
國泰醫院	同一關係企業	188	租金收支	0.13%
國泰醫院	同一關係企業	380	不動產買賣	0.27%
三井工程	同一關係企業	970	其他交易	0.68%
三井工程	同一關係企業	25	租金收支	0.02%
神坊資訊	同一關係企業	30	租金收支	0.02%
霖園投資	同一關係企業	7	租金收支	0.00%
怡泰創投	同一關係企業	221	有價證券購買或融資	0.16%
宏遠創投	同一關係企業	14	有價證券購買或融資	0.01%

合計		28,611		20.18%
<b>三、台塑集團</b>				
台灣塑膠工業	同一關係企業	1,102	放款	0.78%
台灣塑膠工業	同一關係企業	280	有價證券購買或融資	0.20%
台灣塑膠工業	同一關係企業	82	有價證券購買或融資	0.06%
南亞塑膠工業	同一關係企業	479	放款	0.34%
南亞塑膠工業	同一關係企業	105	有價證券購買或融資	0.07%
南亞塑膠工業	同一關係企業	107	有價證券購買或融資	0.08%
台灣化學纖維	同一關係企業	1,175	放款	0.83%
台灣化學纖維	同一關係企業	505	有價證券購買或融資	0.36%
美國台塑	同一關係企業	1,783	放款	1.26%
美國南亞	同一關係企業	1,053	放款	0.74%
台塑石化	同一關係企業	4,585	放款	3.23%
台塑石化	同一關係企業	200	有價證券購買或融資	0.14%
麥寮汽電	同一關係企業	440	放款	0.31%
南亞科技	同一關係企業	3,689	放款	2.60%
麥寮工業區專用港管理	同一關係企業	387	放款	0.27%
Formosa A.B.C.D. Marine	同一關係企業	171	放款	0.12%
亞朔開發	同一關係企業	217	放款	0.15%
福懋科技	同一關係企業	126	放款	0.09%
福懋興業	同一關係企業	200	有價證券購買或融資	0.14%
合計		16,686		11.77%
<b>四、新光集團</b>				
台新銀行	同一關係企業	4,665	有價證券購買或融資	3.29%
台新銀行	同一關係企業	3,650	存款	2.57%
新光投信	同一關係企業	3,663	有價證券購買或融資	2.58%
新光投信	同一關係企業	500	其他交易	0.35%
合計		12,478		8.80%
<b>五、遠東集團</b>				
亞泥	同一關係企業	200	有價證券購買或融資	0.14%
遠東百貨	同一關係企業	300	有價證券購買或融資	0.21%
宏遠	同一關係企業	23	有價證券購買或融資	0.02%
遠東銀行	同一關係企業	10,383	有價證券購買或融資	7.32%
合計		10,906		7.69%
<b>六、國際投信</b>				
國際投信	同一法人	7,189	有價證券購買或融資	5.07%
國際投信	同一法人	2,000	其他交易	1.41%
	同一法人	1,032	有價證券購買或融資	0.73%
合計		10,221		7.21%
<b>七、長榮集團</b>				
長雄開發	同一關係企業	130	放款	0.09%
長榮國際儲運	同一關係企業	55	放款	0.04%
長榮國際	同一關係企業	1,500	放款	1.06%
長榮國際	同一關係企業	10	有價證券購買或融資	0.01%
長榮航空	同一關係企業	3,235	放款	2.28%
長榮航空	同一關係企業	10	有價證券購買或融資	0.01%
榮剛材料科技	同一關係企業	200	放款	0.14%

環世國際物流	同一關係企業	16	放款	0.01%
長榮航太	同一關係企業	167	放款	0.12%
新台旅行社	同一關係企業	10	放款	0.01%
長榮開發	同一關係企業	910	放款	0.64%
立榮航空	同一關係企業	1,310	放款	0.92%
長榮空廚	同一關係企業	4	放款	0.00%
長榮空運倉儲	同一關係企業	430	放款	0.30%
環世旅行社	同一關係企業	4	放款	0.00%
新桃電力	同一關係企業	703	放款	0.50%
Greencompass Marine	同一關係企業	204	放款	0.14%
JulyFortune747-02 Limited	同一關係企業	124	放款	0.09%
長鴻營造	同一關係企業	200	放款	0.14%
長榮海運	同一關係企業	615	放款	0.43%
合計		9,837		6.94%
八、統一集團				
統一企業	同一關係企業	1,725	放款	1.22%
統一企業	同一關係企業	70	有價證券購買或融資	0.05%
統一實業	同一關係企業	171	放款	0.12%
統一投信	同一關係企業	5,675	有價證券購買或融資	4.00%
統一國際開發	同一關係企業	317	放款	0.22%
統寶光電	同一關係企業	276	放款	0.19%
統合開發	同一關係企業	604	放款	0.43%
Cayman Ton Yi Industrial	同一關係企業	45	放款	0.03%
統一東京	同一關係企業	57	放款	0.04%
太子開發建設	同一關係企業	268	放款	0.19%
合計		9,208		6.49%
九、群益投信				
群益投信	同一法人	3,863	有價證券購買或融資	2.72%
群益投信	同一法人	4,258	有價證券購買或融資	3.00%
群益證券	同一法人	641	有價證券購買或融資	0.45%
合計		8,762		6.18%
十、中信集團				
中信銀行	同一法人	8,138	有價證券購買或融資	5.74%
合計		8,138		5.74%
十一、華南金				
	同一法人	6,000	有價證券購買或融資	4.23%
合計		6,000		4.23%
十二、彰化銀行				
	同一法人	5,904	有價證券購買或融資	4.16%
合計		5,904		4.16%
十三、日盛集團				
日盛金控	同一關係企業	79	有價證券購買或融資	0.06%
日盛投信	同一關係企業	5,819	有價證券購買或融資	4.10%
合計		5,898		4.16%
十四、盛華投信				
	同一法人	5,673	有價證券購買或融資	4.00%
合計		5,673		4.00%



十五、國際票券				
	同一關係企業	5,523	放款	3.89%
	合計	5,523		3.89%
十六、聯華電子				
	同一法人	5,509	有價證券購買或融資	3.88%
	合計	5,509		3.88%
十七、台泥集團				
和平電力	同一關係企業	2,350	放款	1.66%
台灣水泥	同一關係企業	852	放款	0.60%
台灣水泥	同一關係企業	99	有價證券購買或融資	0.07%
和平工業區專用港	同一關係企業	1,220	放款	0.86%
TCC Int Holdings	同一關係企業	26	放款	0.02%
達裕開發	同一關係企業	202	放款	0.14%
和信電訊	同一關係企業	155	放款	0.11%
和信電訊	同一關係企業	124	有價證券購買或融資	0.09%
和宇寬頻	同一關係企業	75	有價證券購買或融資	0.05%
	合計	5,103		3.60%
十八、建華銀行				
	同一法人	5,060	放款	3.57%
	合計	5,060		3.57%
十九、台積電				
	同一法人	4,777	有價證券購買或融資	3.37%
	同一法人	142	其他交易	0.10%
	合計	4,919		3.47%
二十、國家金融安定基金管理委員會				
	同一法人	4,654	放款	3.28%
	合計	4,654		3.28%
二十一、華隆(股)公司				
華隆公司	同一關係企業	3,627	放款	2.56%
華隆微電子	同一關係企業	13	放款	0.01%
華隆馬來西亞	同一關係企業	92	放款	0.06%
華染	同一關係企業	76	放款	0.05%
嘉新畜產	同一關係企業	836	放款	0.59%
	合計	4,644		3.27%
二十二、開發金				
	同一法人	4,406	有價證券購買或融資	3.11%
	合計	4,406		3.11%
二十三、德產汽車貿易股份有限公司				
	同一法人	3,691	放款	2.60%
	同一法人	1	有價證券購買或融資	0.00%
	合計	3,692		2.60%
二十四、保德信元富投信				
	同一法人	3,558	有價證券購買或融資	2.51%
	合計	3,558		2.51%
二十五、保誠投信				
	同一法人	3,450	有價證券購買或融資	2.43%
	合計	3,450		2.43%

二十六、震怡公司				
	同一法人	3,400	放款	2.40%
	合計	3,400		2.40%
二十七、德杰集團				
德盈(股)公司	同一關係企業	838	放款	0.59%
王明德	同一關係企業	58	放款	0.04%
明德春天百貨	同一關係企業	34	放款	0.02%
德兆建設	同一關係企業	2,450	放款	1.73%
曼哈頓百貨	同一關係企業	7	放款	0.00%
	合計	3,387		2.39%
二十八、建成開發集團				
建成開發建設	同一關係企業	1,786	放款	1.26%
海華建設	同一關係企業	1,298	放款	0.92%
台灣建築經理	同一關係企業	145	放款	0.10%
凱垣	同一關係企業	15	放款	0.01%
易致	同一關係企業	12	放款	0.01%
總成企業	同一關係企業	60	放款	0.04%
	合計	3,316		2.34%
二十九、太電集團				
大鑫投資	同一關係企業	7	放款	0.00%
太設投資	同一關係企業	23	放款	0.02%
湯臣開發	同一關係企業	64	放款	0.05%
太平洋星系	同一關係企業	16	放款	0.01%
友吉投資	同一關係企業	89	放款	0.06%
太合投資	同一關係企業	2,561	放款	1.81%
太平洋電線電纜	同一關係企業	200	放款	0.14%
太平洋電線電纜	同一關係企業	107	有價證券購買或融資	0.08%
茂豐租賃	同一關係企業	200	放款	0.14%
	合計	3,267		2.30%
三十、基泰建設集團				
基泰建設	同一關係企業	2,201	放款	1.55%
樹德國際開發顧問	同一關係企業	35	放款	0.02%
昇陽投資	同一關係企業	160	放款	0.11%
高意建設	同一關係企業	519	放款	0.37%
陳振豐	同一關係人	239	放款	0.17%
陳淞漑	同一關係人	94	放款	0.07%
	合計	3,248		2.29%

(八) 重大合約：無。

(九) 財務報表表達

民國 91 年度之合併財務報表若干科目經重新分類以配合民國 92 年度合併財務報表之表達。

(十)其 他

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。

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100頁至第115頁。

3. 大陸投資資訊：無。

廿七、部門別財務資訊

(一) 產業別財務資訊：本公司係屬金融控股公司業，為單一產業別。

(二) 地區別財務資訊：無重要外國營運機構，其餘資訊亦未達單獨揭露之標準。

(三) 外銷銷貨資訊：無。

(四) 重要客戶資訊：無。

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		國泰世華商業銀行(股)公司		國泰商業銀行 (股)公司(註)
	92年12月31日	91年12月31日	92年12月31日	91年12月31日	92年12月31日	91年12月31日	91年12月31日
流動資產	\$538,378,543	\$451,264,807	\$6,772,966	\$7,317,042	\$309,821,173	\$213,899,803	\$48,805,967
買匯貼現及放款	478,362,995	501,695,488	761,767	942,396	511,762,416	394,578,267	110,364,439
基金、長期投資	394,179,994	300,117,029	2,270,550	664,228	26,441,388	12,153,144	5,303,964
固定資產	15,465,945	15,967,119	55,506	67,526	26,049,117	23,240,572	1,470,615
其他資產	28,337,778	16,514,127	436,349	463,067	8,353,010	8,675,240	11,155,416
流動負債	8,301,670	10,690,154	749,488	769,330	812,916,586	597,754,504	165,148,632
長期負債	736,217	3,726	8,584	7,668	34,119	34,119	0
其他負債	1,359,454,027	1,206,205,943	6,466,208	5,985,555	892,193	717,575	193,511
股本	50,686,158	50,686,158	2,317,006	2,317,006	43,182,407	39,715,627	12,346,083
資本公積	5,200	3,048	430	0	13,461,820	5,095,598	0
保留盈餘	38,590,027	26,228,308	754,135	372,528	11,886,259	9,122,517	(587,825)
權益調整	(15,078)	(924,904)	1,287	2,172	53,720	107,086	0
庫藏股票	(3,032,966)	(7,333,863)	0	0	0	0	0
資產總額	\$1,454,725,255	\$1,285,558,570	\$10,297,138	\$9,454,259	\$882,427,104	\$652,547,026	\$177,100,401
負債總額	\$1,368,491,914	\$1,216,899,823	\$7,224,280	\$6,762,553	\$813,842,898	\$598,506,198	\$165,342,143
股東權益總額	\$86,233,341	\$68,658,747	\$3,072,858	\$2,691,706	\$68,584,206	\$54,040,828	\$11,758,258

## 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		國泰世華商業銀行(股)公司		國泰商業銀行(股)公司(註)	
	92 年度	91 年度	92 年度	91 年度	92 年度	91 年度	92 年 1 月 1 日至 92 年 10 月 26 日	91 年度
營業收入	\$474,956,405	\$451,697,947	\$12,254,223	\$11,150,975	\$30,200,713	\$32,942,262	\$10,076,237	\$10,503,809
營業成本及費用	(456,521,517)	(436,317,818)	(11,566,764)	(10,803,696)	(26,733,980)	(43,710,680)	(9,786,111)	(10,759,231)
營業利益	18,434,888	15,380,129	687,459	347,279	3,466,733	(10,768,418)	290,126	(255,422)
營業外收入	1,572,167	718,251	14,214	4,773	223,655	316,279	60,615	31,979
營業外支出	(236,756)	(39,291)	(8,103)	(1,369)	(1,069,987)	(1,475,171)	(29,714)	(26,395)
稅前損益	19,770,299	16,059,089	693,570	350,683	2,620,401	(11,927,310)	321,027	(249,838)
稅後損益	17,830,597	12,846,157	592,660	234,503	2,706,059	(8,807,310)	(62,795)	(90,180)
稅前每股盈餘(元)	\$4.01	\$2.98	\$2.99	\$1.51	\$0.65	(\$3.00)	\$0.03	(\$0.20)
稅後每股盈餘(元)	\$3.61	\$2.39	\$2.56	\$1.01	\$0.67	(\$2.22)	(\$0.01)	(\$0.07)

註 1：國泰商業銀行股份有限公司於民國 91 年 4 月 11 日出售不良債權予資產管理公司，該出售不良債權損失計 1,894,609 仟元，依據金融機構合併法第十五條規定，自民國 91 年 4 月起分五年逐月攤銷。截至民國 91 年 12 月 31 日止，未攤銷出售不良債權損失為 1,610,418 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 1 月 1 日至 10 月 26 日減少各項提存及增加稅前淨利均為 316,092 仟元，稅後淨利增加 237,069 仟元；以及民國 91 年度增加各項提存及減少稅前淨利均為 1,610,418 仟元，稅後淨利減少 1,207,813 仟元。本公司於認列該子公司投資損益時，係採一次性認列為當期費用，故國泰商業銀行股份有限公司民國 92 年 1 月 1 日至 10 月 26 日簡明損益表係按調整後金額列示。

註 2：世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司於民國 92 年 6 月 26 日經財政部核准，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，合併基準日為民國 92 年 10 月 27 日，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

(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) 子公司國泰世華銀行：

	92 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$6,624,009	\$236,724	\$6,860,733
本期提列數	9,235,873	-	9,235,873
沖銷數	(17,229,965)	-	(17,229,965)
收回已沖銷數	4,365,232	-	4,365,232
本期重分類	(3,289,154)	3,289,154	-
合併國泰銀行轉入 數	4,306,989	-	4,306,989
匯率影響數	-	(7,508)	(7,508)
期末餘額	<u>\$4,012,984</u>	<u>\$3,518,370</u>	<u>\$7,531,354</u>

  

	91 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$3,965,035	\$251,974	\$4,217,009
本期提列數	22,778,155	-	22,778,155
沖銷數	(22,209,658)	-	(22,209,658)
收回已沖銷數	2,087,175	-	2,087,175
本期重分類	-	(15,250)	(15,250)
匯率影響數	3,302	-	3,302
期末餘額	<u>\$6,624,009</u>	<u>\$236,724</u>	<u>\$6,860,733</u>

近年來，我國經濟及金融環境受到國內外諸多不利因素之影響，造成國內若干企業先後發生財務困難，未能按原約定條件償付債務。政府已積極採取各項因應措施，以穩定整體經濟金融。本行財務報表對於備抵呆帳之估計係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

(2) 子公司原國泰銀行

	91.12.31			
	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	(581,870)	39,697	2,299,173	1,757,000
沖銷放款及帳款	(13,511)	-	(2,214,703)	(2,228,214)
收回已沖銷之放款及帳款	-	-	374,376	374,376
期末餘額	<u>\$ 670,807</u>	<u>211,480</u>	<u>1,403,193</u>	<u>2,285,480</u>



## 2. 資產及負債之到期分析

### (1) 子公司國泰世華銀行

單位：新台幣仟元

	92 年 12 月 31 日											
	一個月以內		一至六個月		六個月至一年		一年至七年		七年以上		合計	
	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額
<b>資 產</b>												
買入票券(註1)	\$27,740,012	\$27,740,012	\$51,211,331	\$51,211,331	\$38,227,583	\$38,227,583	\$41,243,857	\$41,243,857	\$27,113,187	\$27,113,187	\$185,535,970	\$185,535,970
存拆放央行及銀行同業同業(註2)	15,610,152	15,610,152	17,786,728	17,786,728	815,280	815,280	-	-	-	-	34,212,160	34,212,160
買匯、貼現及放款	228,026,885	224,385,575	58,258,188	57,162,626	87,052,419	86,295,785	142,134,335	140,814,636	3,124,880	3,103,794	518,596,707	511,762,416
<b>負 債</b>												
銀行同業存款(註3)	24,461,811	24,461,811	\$26,302,550	\$26,302,550	6,386,910	6,386,910	20,818,720	20,818,720	-	-	77,969,991	77,969,991
定期性存款(註4)	55,194,982	55,194,982	129,538,564	129,538,564	114,832,722	114,832,722	600,922	600,922	24,095,523	24,095,523	324,262,713	324,262,713
金融債券	-	-	-	-	-	-	25,050,000	25,050,000	-	-	25,050,000	25,050,000
央行及同業融資	-	-	1,053,679	1,053,679	-	-	699,845	699,845	-	-	1,753,524	1,753,524
91 年 12 月 31 日												
	一個月以內		一至六個月		六個月至一年		一年至七年		七年以上		合計	
	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額
<b>資 產</b>												
買入票券(註1)	\$10,677,625	\$10,677,625	\$38,550,892	\$38,550,892	\$11,551,658	\$11,551,658	\$45,061,467	\$45,061,467	\$7,206,281	\$7,206,281	\$113,047,923	\$113,047,923
存拆放央行及銀行同業同業(註2)	21,395,898	21,395,898	12,843,488	12,843,488	8,843,000	8,843,000	-	-	-	-	43,082,386	43,082,386
買匯、貼現及放款	135,662,375	133,708,562	69,102,968	67,886,138	53,484,764	52,506,258	130,486,769	128,509,824	12,204,400	11,987,485	400,941,276	394,598,267
<b>負 債</b>												
銀行同業存款(註3)	\$9,549,499	\$9,549,499	\$16,030,160	\$16,030,160	\$5,405,800	\$5,405,800	\$11,772,881	\$11,772,881	\$-	\$-	\$42,758,340	\$42,758,340
定期性存款(註4)	56,240,111	56,240,111	104,432,809	104,432,809	91,019,910	91,019,910	9,798,179	9,798,179	-	-	261,491,009	261,491,009
央行及同業融資	-	-	1,711,475	1,711,475	-	-	495,110	495,110	-	-	2,206,585	2,206,585

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。

## (2) 子公司原國泰銀行

子公司原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。

	91. 12. 31					
	超 過					
	一個月內	一個月至 至六個月	超過六個 月至一年	超過一年 至 七 年	超過七年	合 計
<u>資 產</u>						
現金及存放銀	\$ 8,410,828	709,117	69,506	-	-	9,189,451
行同業						
存放央行	10,882,941	200,000	-	400,000	162,799	11,645,740
買入票券總額	6,825,847	31,895	58,072	-	-	6,915,814
應收款項總額	20,702,573	39,713	537,406	113,382	-	21,393,074
買匯貼現及放款	2,590,542	9,933,295	12,413,889	41,007,846	45,089,674	111,035,246
總額						
長期投資－債券	-	23,610	521,295	1,395,998	3,192,278	5,133,181
合 計	<u>\$ 49,412,731</u>	<u>10,937,630</u>	<u>13,600,168</u>	<u>42,917,226</u>	<u>48,444,751</u>	<u>165,312,506</u>
<u>負 債</u>						
同業存款及拆款	\$ 1,515,172	-	200,000	-	-	1,715,172
應付利息	317,744	423,821	216,052	89,857	6,728	1,054,202
存款及匯款	43,201,254	46,936,474	56,953,866	7,928,471	3,602,198	158,622,263
合 計	<u>\$ 45,034,170</u>	<u>47,360,295</u>	<u>57,369,918</u>	<u>8,018,328</u>	<u>3,608,926</u>	<u>161,391,637</u>

## (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

### 1. 進行業務或交易行為

請詳附註十五關係人交易。

### 2. 共同業務推廣行為

為強化競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險等多樣化的金融機構，架構起一個功能完整的經營平台，藉由遍佈全省的經營據點與訓練有素的專業銷售人員，發展共同行銷策略，提供客戶一站購足的服務。

### 3. 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金控法」、「電腦處理個人資料保護法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及財政部訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金控暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股公司及其子公司間共用客戶資料保密協定書』及『國泰金融控股公司資料倉儲管理辦法』，務求於安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的理財服務。

### 4. 共同營業設備或場所

本公司自 91 年 9 月起，即以銀行分行為基礎陸續於台北營業部、台北建國分行、台中篤行分行及高雄四維分行成立頂級的金融理財旗艦店，提供客戶專業的貴賓理財服務。並自 92 年 1 月起，將原位於基隆、宜蘭、花蓮、斗六、新營、台東等六家壽險分公司轉型為金融服務共同營業據點，除提供原有的保險服務外，更進一步針對客戶的金融商品需求，提供一站購足的完整服務。

### 5. 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

子公司國泰世華銀行：

### (1)資本適足性

單位：新台幣仟元，%

	92. 12. 31	91. 12. 31
1 第一類資本	68,584,206	53,996,847
2 第二類資本	12,747,050	10,145,766
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	13,274,982	14,065,366
自有資本淨額(1+2+3-4)	68,056,274	50,077,247
風險性資產總額	610,559,293	463,937,656
自有資本比率	11.15(註)	10.79(註)
負債占淨值比率	1,186.63	1,107.51

註：另民國九十二年及九十一年十二月三十一日將具公司法規定有控制從屬關係之轉投資金融相關事業併入計算之合併自有資本與風險性資產比率分別為 11.58% 及 11.44%。

(2) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	92.12.31	91.12.31
逾期放款(含催收款)	\$4,565,065	\$12,182,793
催收款	5,743,474	15,142,005
逾放比率	0.82%	3.04%
應予觀察放款	10,344,503	7,749,537
應予觀察放款占總放款比率	1.86%	1.93%
帳列放款及催收款準備	7,288,625	6,363,009
呆帳轉銷金額	17,229,965	22,209,658

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 ÷ (放款相關科目餘額(不含買入匯款) + 催收款)

三、依規定自民國 91 年第 3 季起應揭露應予觀察放款相關資訊。

四、呆帳轉銷金額 = 當年 1 月 1 日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

(3) 管理資訊

① 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	92.12.31		91.12.31	
對利害關係人授信金額	10,191,513		6,568,780	
利害關係人授信比率	1.90		1.59	
股票質押授信比率	0.83		5.04	
授信行業集中情形	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	12.26	製造業	12.59
	不動產及租賃業	13.24	不動產及租賃業	16.13
	個人	48.37	個人	40.24
	其他	26.13	其他	31.04

- 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 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
世華國際租賃公司	\$2,210,342 (註)	99.97
台灣建築經理公司	54,162	30.15
國泰期貨公司(原世華期貨公司)	1,698,479 (註)	99.82
台灣票券金融公司	1,214,596	24.57
越南 Indovina Bank	437,211	50.00
華卡企業公司	43,079	99.99
世華保險代理人公司	51,987	99.99
國泰人身保險代理人公司	27,257	99.80
國泰財產保險代理人公司	7,204	99.80
宏遠科技創業投資公司	13,636	5.00
台灣金聯資產管理公司	1,020,000	5.79
台灣金融資產服務公司	100,000	5.88
群威創業投資公司	30,000	5.00
漢通創業投資公司	154,927	8.03
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
萬基公司	25,000	6.47

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：本行於結算日就有公開、客觀市價之證券按成本與市價孰低者評價，除持有母公司之股票於進行成本與市價孰低評價時，視為單獨一類，不予併入買入票券之總額比較外；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，市價回升時，於備抵跌價損失範圍內，承認市價回升利益。

放款及催收款呆帳損失準備提列及沖銷政策：本行就買匯、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備抵呆帳，對於逾期未能收回之款項，確定無法收回者，經提報董事會或常務董事會核准過後予以沖銷。

長期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，應承認其損失，並以承認損失後之該投資帳面價值作為新成本。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，或未達百分之二十，但與關係人合併持有同一被投資公司股權達百分之二十以上，且具有重大影響力者則按權益法評價。

④特殊記載事項

民國 92 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	復興分行未經非屬本行客戶之書面同意，逕向財團法人金融聯合徵信中心查詢渠等財務及信用資料，違反電腦處理個人資料保護法第十八條之規定，經財政部於九十二年七月十日依同法第卅八條之規定，核處罰鍰 20 仟元。
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，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

#### (4) 獲利能力

##### ① 資產報酬率、淨值報酬率及純益率

單位：%

項 目	92 年度	91 年度
資產報酬率(稅前損益)	0.34	(1.75)
淨值報酬率(稅前損益)	4.27	(20.01)
純益率(稅前損益)	8.68	(36.21)

##### ② 孳息資產及付息負債資訊

資 產	92 年度		91 年度	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
存放央行	\$50,595,397	1.35%	\$28,412,703	1.83%
定期存單及承兌匯票等				
短期票券	90,015,907	1.62%	101,925,593	2.36%
存拆放銀行同業	31,533,374	1.36%	26,755,422	2.16%
買匯、貼現及放款	472,897,606	4.19%	384,047,932	5.66%
公債、公司債及金融債	83,763,390	3.32%	60,182,698	4.38%
券				
應收帳款—循環信用餘額	17,223,912	10.44%	9,233,318	13.62%

負 債	92 年度		91 年度	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
銀行同業存拆放	\$58,515,174	1.41%	\$42,140,365	2.38%
活期存款	70,047,474	0.18%	58,381,621	0.59%
儲蓄存款	354,410,503	0.90%	301,367,113	1.61%
定期存款	171,905,245	1.28%	179,785,854	2.30%
可轉讓定期存單	6,175,558	1.34%	7,611,840	2.37%
金融債券	14,145,833	4.00%	7,500,000	4.16%
央行及同業融資	2,245,567	1.64%	2,236,281	2.33%

(5) 流動性

資產及負債之到期分析  
民國九十二年十二月三十一日

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	844,463,000	301,777,000	93,366,000	66,687,000	84,332,000	298,301,000
負債	850,135,000	127,607,000	93,111,000	83,741,000	138,963,000	406,713,000
缺口	(5,672,000)	174,170,000	255,000	(17,054,000)	(54,631,000)	(108,412,000)
累積缺口	(5,672,000)	174,170,000	174,425,000	157,371,000	102,740,000	(5,672,000)

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	92.12.31	91.12.31
利率敏感性資產與負債比率	103.21	97.27
利率敏感性缺口與淨值比率	32.96	-27.35

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。



## 主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

主要外幣淨部位（市場風險）	92.12.31		91.12.31	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	1. 美元	1. 4,455,936	1. 美元	1. 8,110,524
	2. 日幣	2. 592,345	2. 日幣	2. 3,829,733
	3. 港幣	3. 364,090	3. 港幣	3. 1,812,297
	4. 歐元	4. 228,289	4. 歐元	4. 781,689
	5. 星幣	5. 172,926	5. 澳幣	5. 458,833

註1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註2：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

廿九、合併消除交易事宜

民國 92 年及 91 年度本公司與子公司間已銷除之交易事項如下：

交 易 內 容	會 計 科 目	92 年 度	91 年 度
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	96,185,570	105,064,872
	資 本 公 積	13,467,451	5,098,647
	法定盈餘公積	23,836,057	30,840,658
	特別盈餘公積	6,249,135	257,487
	未指撥保留盈餘	315,777	145,786,975
	累積換算調整數	176,131	199,570
	長期投資未實現跌價損失	136,202	1,015,215
	備抵長投跌價損失	136,202	935,733
	庫 藏 股 票	3,032,965	7,333,863
	短 期 投 資	728,987	1,710,822
	備抵短期投資跌價損失	122,653	800,823
	長期股權投資	157,420,273	137,175,271
	遞延所得稅資產	—	402,605
	其 他 資 產	—	1,610,418
	投 資 收 益	20,653,866	13,535,077
	取得股權前淨利	—	9,277,294
	各 項 提 存	1,610,418	1,610,418
	營 業 費 用	51,043	—
	什 項 收 入	8,100	—
	其他營業收入	486,176	—
	買賣票券利益	838,081	181,674
	買賣票券損失	—	44,663
	所 得 稅 利 益	402,605	402,605

交易內容	會計科目	92年度	91年度
2. 內部交易沖銷分錄	存款及匯款	14,796,129	37,244,860
	現金及約當現金	14,796,129	37,244,860
	預付款項	2,450	2,692
	預收款項	2,450	2,692
	應付費用	34,412	57,430
	應收款項	34,412	57,430
	利息收入	91,167	433,148
	利息支出	91,167	433,148
	保費收入	219,400	151,881
	保費支出	219,400	151,881
	租金收入	245,366	199,790
	租金支出	245,366	199,790
	存入保證金	24,042	51,359
	存出保證金	24,042	51,359
	其他收入	304,237	9,746
	營業費用	304,237	9,746
	理賠收入	27,342	17,700
	保險賠款	27,342	17,700
	手續費收入	5,603	—
	手續費支出	5,603	—

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	與有價證券發行人與 本公司之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例	市 價 (每 股 淨 值)	
國泰金融控股(股)公司	國泰人壽保險(股)公司/股票	本公司之子公司	長 期 投 資	5,068,616	\$86,233,341	100%	\$17.01	
"	國泰世紀產物保險(股)公司/股票	本公司之子公司	長 期 投 資	231,701	2,896,883	100%	13.26	
"	國泰世華商業銀行(股)公司/股票	本公司之子公司	長 期 投 資	4,318,241	68,153,847	100%	15.88	
"	國泰創業投資(股)公司/股票	本公司之子公司	長 期 投 資	60,000	592,879	100%	9.88	
"	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	73,752	8.33%	9.83	
"	台灣票券集中保管結算(股)公司/股票	無	長 期 投 資	10,000	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 736	5.7028%	2	—	船舶貸款	USD 7	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 777	5.7373%	2	—	船舶貸款	USD 8	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 978	5.7391%	2	—	船舶貸款	USD 10	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.	國泰世華銀行之子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	\$98,513 (USD 2,900)	\$91,719 (USD 2,700)	\$101,910 (USD 3,000)	4.22%	\$101,910 (USD3,000)
1	"	"	"	-	33,970 (USD 1,500)	33,970 (USD 1,000)	-	1.56%	67,940 (USD2,000)
1	"	"	"	-	37,367 (USD 1,100)	37,367 (USD 1,100)	-	1.72%	298,936 (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本會計師查核或核閱之資訊以供參考。

附表四：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	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	1,508,804.80	\$16,600	—	11.1996	
"	受益憑證-盛華 1699	無	短期投資	4,644,088.33	54,295	—	11.8937	
"	受益憑證-怡富第一	無	短期投資	4,214,377.50	56,642	—	13.5234	
"	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	7,666,243.80	84,185	—	11.0860	
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	2,000,000.00	22,004	—	11.0860	
"	受益憑證-復華人生	無	短期投資	1,143,706.80	12,024	—	10.6600	
"	受益憑證-大華中概	無	短期投資	625,978.09	8,024	—	13.2000	
怡泰創業投資股份有限公司	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	922,900.10	10,190	—	11.0860	
"	神坊資訊(股)公司	採權益法評價 之被投資公司	長期投資	19,567,400.00	181,912	39.21%	—	
"	穩懋半導體(股)公司	無	長期投資	300,000.00	8,400	0.12%	—	
"	旭陽熱導	無	長期投資	522,000.00	22,284	1.31%	—	
"	天擎積體電路股份有限公司	無	長期投資	450,000.00	5,395	6.07%	—	
"	立錡科技股份有限公司	無	長期投資	484,500.00	20,049	0.95%	—	
"	生華管顧	無	長期投資	37,500.00	1,294	5.00%	—	
"	NANO AMP	無	長期投資	25,000.00	33,793	1.27%	—	
"	RF-IC	無	長期投資	250,000.00	8,480	0.63%	—	
"	OPTIMER	無	長期投資	336,381.00	40,736	4.20%	—	
"	Tera Power(E-comm)	無	長期投資	412,500.00	11,194	1.99%	—	
"	Nova Crystal	無	長期投資	3,723,008.00	16,960	0.75%	—	
"	宜特科技股份有限公司	無	長期投資	429,000.00	19,800	1.96%	—	
"	Ic Media	無	長期投資	200,000.00	16,960	0.32%	—	
"	Rasvia	無	長期投資	0	33,920	—	—	
"	雷虎科技股份有限公司	無	長期投資	1,305,920.00	19,030	2.27%	—	
"	晶強電子股份有限公司	無	長期投資	1,500,000.00	16,500	1.63%	—	
"	台睿科技股份有限公司	無	長期投資	500,000.00	5,550	1.67%	—	

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

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	
怡泰創業投資股份有限公司	誠信科技股份有限公司	無	長期投資	1,155,000.00	38,031	4.18%	—	
"	柏泓媒體股份有限公司	無	長期投資	1,430,000.00	20,020	4.19%	—	
"	中國砂輪企業股份有限公司	無	長期投資	789,300.00	29,700	1.32%	—	
"	晨星半導體股份有限公司	無	長期投資	150,000.00	15,000	1.01%	—	
"	凱華實業股份有限公司	無	長期投資	300,000.00	15,000	1.43%	—	
"	鉅航科技股份有限公司	無	長期投資	1,173,151.00	19,585	9.60%	—	
"	崇貿科技股份有限公司	無	長期投資	219,735.00	10,260	0.66%	—	
"	天瑞企業股份有限公司	無	長期投資	1,400,000.00	30,800	3.33%	—	
"	保銳科技股份有限公司	無	長期投資	700,000.00	33,601	2.16%	—	
"	富晶半導體股份有限公司	無	長期投資	1,070,000.00	43,000	4.83%	—	
"	菱光科技股份有限公司	無	長期投資	570,000.00	36,700	0.81%	—	
"	奇星光電股份有限公司	無	長期投資	550,000.00	41,251	0.70%	—	
"	碧茂科技股份有限公司	無	長期投資	1,200,000.00	30,000	4.88%	—	
"	精材科技股份有限公司	無	長期投資	1,000,000.00	22,000	0.87%	—	
"	聚興科技股份有限公司	無	長期投資	800,000.00	20,000	5.00%	—	
"	經測科技股份有限公司	無	長期投資	1,000,000.00	20,000	7.40%	—	
"	和信電訊股份有限公司	無	長期投資	380,000.00	6,460	0.02%	—	



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	
世華國際租賃(股)公司	富邦金融控股公司/股票	-	長期投資	112	\$2,763	-	\$3,609	
"	China England Co., Ltd./股票	國泰世華銀行採權益法評價之被投資公司之子公司	長期投資	50	(11,984)	100.00%	-	
"	七聯重工公司/股票	-	長期投資	1,500	-	2.68%	-	
"	大江國際公司/股票	-	長期投資	5,000	35,850	1.72%	-	
"	中農證券公司/股票	-	長期投資	3,326	40,183	12.00%	-	
"	公誠投資公司/股票	-	長期投資	1,271	12,076	3.18%	-	
"	千豐投資公司(原世界證券公司)/股票	-	長期投資	3,092	28,986	10.00%	-	
"	國票金融控股公司/股票	-	長期投資	17,311	167,399	0.82%	167,399	
"	欣鑫創業投資公司/股票	-	長期投資	1,500	15,000	2.71%	-	
"	德安創業投資公司/股票	-	長期投資	4,000	21,240	5.00%	-	
"	長城重工公司/股票	-	長期投資	1,599	-	2.21%	-	
"	國票綜合證券公司/股票	-	長期投資	19,945	174,124	2.00%	-	
"	聯安服務公司/股票	-	長期投資	125	1,250	5.00%	-	
"	台北智慧卡票證公司/股票	-	長期投資	700	4,851	1.40%	-	
"	林口育樂事業公司/股票	-	長期投資	-	16,143	0.30%	-	
"	新竹高爾夫俱樂部公司/股票	-	長期投資	-	14,096	0.59%	-	

附表四之三：轉投資事業期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元/美金仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	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	36,212 (USD1,066)	3.30%	—	註
〃	First Boston SP Homes Regs/債券	—	長期投資	1張	8,584 (USD253)	—	—	註
國泰期貨(股)公司 (原世華期貨公司)	台灣期貨交易所公司/股票	—	長期投資	3,050	30,500	1.53%	—	
〃	大同公司/股票	—	短期投資	900	10,300	0.02%	7,767	
〃	大眾電腦公司/股票	—	短期投資	331	4,042	0.02%	2,246	
〃	華新麗華公司/股票	—	短期投資	342	4,084	0.01%	3,538	
〃	怡利電子工業公司/股票	—	短期投資	75	2,698	0.08%	1,710	
〃	融資性附賣回商業本票/票券	—	短期投資	9筆	249,455	—	—	
世華保險代理人(股)公司	中央政府公債84年第1期/債券	—	短期投資	—	836	—	846	
國泰財產保險代理人(股)公司	公債-央債88甲二	—	長期投資	—	764	—	—	註
國泰人身保險代理人(股)公司	公債-央債88甲二	—	長期投資	—	763	—	—	註

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

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

單位：新台幣仟元/仟股數

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	\$110,902	14,953	\$164,000	23,134	\$253,710	\$252,898	\$812	2,000	\$22,004
神坊資訊(股)公司	受益憑證	國泰債券基金	短期投資	—	—	2,824	\$30,695	9,559	\$105,200	4,717	\$52,100	\$51,710	\$390	7,666	\$84,185
國泰世華業銀行	股 票	中華電信公司	長期投資	於證券集中市場出售	無	10,500	\$541,097	—	—	2,000	\$104,588	\$103,060	\$1,498	8,500	\$438,037
”	股 票	中華票券金融公司	長期投資	”	無	47,959	\$224,508	—	—	28,000	\$289,064	\$131,040	158,024	19,959	\$93,468

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 (註3)	交易對象 (註2)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險股份有限公司	信義計劃區D基地	83.01.05	\$805,774	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無
"	板橋霖園綜合大樓	92.09.05	156,580	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無
國泰世華商業銀行股份有限公司	承受擔保品	92.02.12	607,420	\$609,764	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	92.04.11	386,880	389,386	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，已處分。	無
"	承受擔保品	92.04.24	501,390	506,045	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，供作中山分行行舍。	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
國泰世華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
〃	承受擔保品(土地及建物)	92.9	86.11	146,064	92,020	—	(56,044)	張健均	無	依銀行法規定處理	依法委由環宇不動產鑑定(股)公司鑑價，於92年8月辦理公開標售。	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		應收(付)票據、帳款		備註
			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	\$174,748	2.61%	不適用	—	—	\$2,242	0.31%	無

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/仟股數

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	5,068,616	100%	\$86,233,341	\$17,830,597	\$16,676,188	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	231,701	100%	2,896,883	592,660	532,513	註2
"	國泰世華商業銀行(股)公司(民國92年10月27日合併國泰商業銀行(股)公司)	中華民國	外匯投資、信託、境外金融業務	65,300,240	53,957,550	4,318,241	100%	68,153,847	2,706,059	3,518,271	註2
"	國泰商業銀行(股)公司(民國92年10月27日與世華聯合商業銀行(股)公司合併減)	中華民國	信託、股票經紀、承銷	—	11,342,690	—	—	—	(62,795) 92.1.1~92.10.26	(73,106)	
"	國泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	600,000	—	60,000	100%	592,879	(7,121)	(7,121)	註2
"	怡泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	75,000	—	7,500	8.33%	73,752	19,667	(1,654)	註2

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/仟股數

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	創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500	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	創業投資業	100,000	100,000	10,000	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	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	創業投資業	184,098	184,098	16,410	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	創業投資業	590,000	590,000	59,000	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	100.00%	56,954	4,804	4,804	註2
"	神坊資訊股份有限公司	中 華 民 國	資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000	60.12%	258,625	15,888	10,675	註2
"	國泰證券投資信託股份有限公司	中 華 民 國	創業投資業	228,723	228,723	17,256	40.00%	207,601	36,455	8,875	註2
"	怡泰創業投資股份有限公司	中 華 民 國	創業投資業	225,000	150,000	22,500	25.00%	221,256	19,667	4,917	註2
"	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	中 華 民 國	公寓大廈管理服務業	27,000	27,000	2,700	90.00%	15,129	(11,537)	(8,028)	註2
"	國泰證券投資顧問股份有限公司	中 華 民 國	投資顧問業	10,000	10,000	1,000	100.00%	15,477	6,050	6,050	註2



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/仟股數

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	25.00%	\$221,256	\$19,667	\$4,917	註2
〃	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	5.00%	13,636	(\$69,276)	(3,464)	註1、註3
國泰世華商業銀行(股)公司	國泰財產保險代理人(股)公司	中華民國	財產保險代理人業務	4,990	—	499	99.80%	7,204	1,500	306	
〃	國泰人身保險代理人(股)公司	中華民國	人身保險代理人業務	4,999	—	499	99.80%	27,257	20,945	10,752	
〃	怡泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	30,000	—	3,000	3.33%	29,131	19,667	(869)	註2
〃	宏遠科技創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	20,000	—	2,000	5.00%	13,636	(69,276)	(6,865)	註1、註3
〃	越南 Indovina Bank	越南	批發性銀行業務	381,459	381,459	—	50.00%	437,211	97,831	40,854	
〃	華卡企業(股)公司	中華民國	信用卡服務事項	30,810	30,810	2,999	99.99%	43,079	4,913	5,716	

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			
國泰世華商業銀行	鴻義公司	中華民國	—	—	\$145,580	—	—	—	\$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%	2,210,342	131,698	174,604	註5
〃	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1、註3
〃	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%	51,987	42,995	43,004	註2
〃	國泰期貨公司(原世華期貨公司)	中華民國	期貨業務	1,597,140	1,597,140	159,714	99.82%	1,698,479	12,079	11,352	註5
〃	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%	1,214,596	808,725	200,655	註2

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/仟股數

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%	(11,984)	2,524	2,524	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	118,312	118,297	10,049	99.81%	45,511	7,242	7,228	註1、註3
"	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	2,217	2,217	2,314	98.50%	25,648	2,400	2,364	註2

註1：係依該公司上一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

註4：係依該公司民國92年度未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註5：係包含聯屬公司間未實現損益。

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，92年7月已清算完結。