

5835

國泰世華商業銀行股份有限公司
(原世華聯合商業銀行股份有限公司)

財務報表暨會計師查核報告

民國九十二年度及九十一年度

公司地址：台北市松仁路7號
公司電話：(02)8722-6666

財務報表暨會計師查核報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	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	8-13
(三)會計變動之理由及其影響	14
(四)重要會計科目之說明	14-27
(五)關係人交易	27-30
(六)質押之資產	30
(七)重大承諾事項及或有事項	30-35
(八)重大之災害損失	35
(九)重大之期後事項	35
(十)其他	
1.金融商品之公平價值	35-36
2.其他	36-39
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	40
2.轉投資事業相關資訊	40
3.大陸投資資訊	41
(十二)部門別財務資訊	41

5835

國泰世華商業銀行股份有限公司
(原世華聯合商業銀行股份有限公司)

財務報告

民國九十二年度及九十一年度

公司地址：台北市松仁路7號
公司電話：(02)8722-6666

財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	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	8-13
(三)會計變動之理由及其影響	14
(四)重要會計科目之說明	14-27
(五)關係人交易	27-30
(六)質押之資產	30
(七)重大承諾事項及或有事項	30-35
(八)重大之災害損失	35
(九)重大之期後事項	35
(十)其他	
1.金融商品之公平價值	35-36
2.其他	36-39
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	40
2.轉投資事業相關資訊	40
3.大陸投資資訊	41
(十二)部門別財務資訊	41
九、重要會計科目明細表	52-88
十、重要查核說明	89-91
十一、會計師複核報告	92
十二、其他揭露事項	
(一)業務	94-98
(二)市價、股利及股權分散情形	98-100
(三)重要財務資訊	101-103
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	104-106
(五)會計師資訊	106
(六)依財政部 89.10.5 台財融第 89760330 號函及 89.12.11 台財融(六)第 89764532 號函等相關規定應揭露事項	114-123

會計師查核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司(原世華聯合商業銀行股份有限公司)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損益表、股東權益變動表及現金流量表，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。上開財務報表部分被投資公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關該等被投資公司財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告。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對該等被投資公司長期投資之金額分別為 1,748,736 仟元及 2,073,365 仟元，分別占資產總額之 0.20% 及 0.32%，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對該等被投資公司長期投資之投資損益分別為投資收益淨額 229,621 仟元及投資損失淨額 375,074 仟元，分別占稅前損益之 8.76% 及 3.14%。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則，暨一般公認審計準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，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰世華商業銀行股份有限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經營成果及現金流量。

致遠會計師事務所
證期會核准辦理公開發行公司財務報告
查核簽證文號：(72)台財證(一)第 2583 號
(80)台財證(一)第 52342 號

柯淵育

會計師：

戴興鉦

中華民國九十三年一月二十七日

國泰世華商業銀行股份有限公司
(原世華聯合商業銀行股份有限公司)

資 產 負 債 表

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

單位：新台幣仟元

資 產			民國九十二年十二月三十一日		民國九十一年十二月三十一日		負 債 及 股 東 權 益			民國九十二年十二月三十一日		民國九十一年十二月三十一日	
代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	%	金 額	%	代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	%	金 額	%
1100	現金及約當現金	四	\$23,123,481	2.62	\$25,453,760	1.66	2110	央行存款		\$161,170	0.02	\$167,129	0.03
1120	存放央行	四、六、十	29,978,608	3.40	29,164,768	4.47	2120	銀行同業存款	四、五、十	80,831,523	9.16	44,042,513	6.75
1110	存放銀行同業	四、五、六、十	31,588,233	3.58	31,096,014	4.76	214x	應付款項	四、五	43,486,650	4.93	25,637,194	3.92
1130	買入票券-淨額	二、四、六、十	166,843,309	18.91	105,171,935	18.36	2250	預收款項		1,676,799	0.19	1,025,725	0.16
1140	應收款項-淨額	二、四、十	56,495,510	6.40	21,599,990	3.31	23xx	存款及匯款	四、五、十	659,956,920	74.79	514,675,358	78.87
1250	預付款項	四	1,792,032	0.20	1,413,336	0.21	2370	金融債券	四、十	25,050,000	2.84	10,000,000	1.53
13xx	買匯、貼現及放款-淨額	二、四、五、十	511,762,416	57.99	394,578,267	60.47	24xx	央行及同業融資	四、十	1,753,524	0.20	2,206,585	0.34
1440	長期投資	二、四、十、十一					2504	長期債務	四	34,119	-	34,119	0.01
144101	採權益法之股權投資		5,787,084	0.66	5,929,770	0.91	2800	各項準備	二、四	193,010	0.02	82,360	0.01
144102	採成本法之股權投資		6,066,749	0.69	6,223,374	0.95	2820	什項負債	四	699,183	0.08	635,215	0.10
1444	長期債券投資		14,587,555	1.65	-	-		負債合計		813,842,898	92.23	598,506,198	91.72
15xx	固定資產	二、五、七、十、十一											
	成本												
1501	房屋基地		15,191,742	1.72	14,274,047	2.19	3101	股本	四	43,182,407	4.89	39,715,627	6.09
1521	房屋及建築		9,299,518	1.05	8,662,279	1.33	32xx	資本公積	二、四				
1531	事務機器設備		3,611,754	0.41	2,595,945	0.40	3201	股本溢價		13,449,023	1.52	4,249,096	0.65
1541	交通及運輸設備		85,878	0.01	70,900	0.01	3209	其他資本公積		12,797	0.01	846,502	0.13
1551	其他設備		3,435,204	0.39	2,439,744	0.37	33xx	保留盈餘					
	成本總額		31,624,096	3.58	28,042,915	4.30	3301	法定公積		9,122,517	1.03	17,447,928	2.67
15x2	減：累計折舊		(6,622,608)	(0.75)	(5,361,393)	(0.82)	3302	特別公積		-	-	257,487	0.04
1570	未完工程及預付資產款		1,047,629	0.12	559,050	0.08	3310	未分配盈餘		2,763,742	0.31	(8,582,898)	(1.32)
	固定資產淨額		26,049,117	2.95	23,240,572	3.56	34xx	股東權益其他調整項目					
1800	非營業用資產		702,074	0.08	704,619	0.11	3401	長期股權投資未實現跌價損失	四	(116,783)	(0.01)	(79,482)	(0.01)
1820	什項資產	四、五、十一	7,106,939	0.81	7,791,564	1.20	3410	累積換算調整數	二	170,503	0.02	186,568	0.03
1859	遞延費用	二	543,997	0.06	179,057	0.03		股東權益合計		68,584,206	7.77	54,040,828	8.28
	資 產 總 計		\$882,427,104	100.00	\$652,547,026	100.00		負債及股東權益總計		\$882,427,104	100.00	\$652,547,026	100.00

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰世華商業銀行股份有限公司
(原世華聯合商業銀行股份有限公司)
損 益 表

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

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

代 碼	項 目	附 註	民國九十二年度		民國九十一年度	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入					
4501	利息收入	五	\$24,049,202	79.63	\$29,255,994	88.81
4516	手續費收入	五	2,943,979	9.75	1,924,842	5.84
4530	證券經紀收入		131,835	0.44	106,427	0.32
4531	買賣票券利益淨額	二	915,225	3.03	1,202,487	3.65
4532	採權益法認列之投資收益	二、四、十一	475,355	1.57	-	-
4905	投資收益-其他		1,061,745	3.52	95,132	0.29
4534	兌換利益-淨額	二	248,015	0.82	231,956	0.71
4609	其他營業收入	五	375,357	1.24	125,424	0.38
	營業收入合計		<u>30,200,713</u>	<u>100.00</u>	<u>32,942,262</u>	<u>100.00</u>
5100	營業成本					
5501	利息支出	五	6,667,623	22.08	11,123,501	33.77
5516	手續費支出		388,142	1.28	299,064	0.91
5530	證券經紀支出		8,437	0.03	6,254	0.02
5532	採權益法認列之投資損失		-	-	297,282	0.90
5535	各項提存	二	10,913,351	36.14	24,736,026	75.09
5609	其他營業成本		244,866	0.81	-	-
	營業成本合計		<u>18,222,419</u>	<u>60.34</u>	<u>36,462,127</u>	<u>110.69</u>
6000	營業毛利(損)		<u>11,978,294</u>	<u>39.66</u>	<u>(3,519,865)</u>	<u>(10.69)</u>
5800	營業費用					
5811	業務費用	四、五	8,506,206	28.16	7,243,388	21.99
5821	管理費用		5,355	0.02	5,165	0.01
	營業費用合計		<u>8,511,561</u>	<u>28.18</u>	<u>7,248,553</u>	<u>22.00</u>
6100	營業利益(損失)		<u>3,466,733</u>	<u>11.48</u>	<u>(10,768,418)</u>	<u>(32.69)</u>
49xx	營業外收入及利益					
4911	財產交易利益	二	1,974	0.01	-	-
4929	什項收入		221,681	0.73	316,279	0.96
	營業外收入及利益合計		<u>223,655</u>	<u>0.74</u>	<u>316,279</u>	<u>0.96</u>
59xx	營業外費用及損失					
5911	財產交易及報廢損失	二	38,930	0.13	7,218	0.02
5929	什項支出		1,031,057	3.41	1,467,953	4.46
	營業外費用及損失合計		<u>1,069,987</u>	<u>3.54</u>	<u>1,475,171</u>	<u>4.48</u>
6300	繼續營業部門稅前純益(損)		<u>2,620,401</u>	<u>8.68</u>	<u>(11,927,310)</u>	<u>(36.21)</u>
6400	所得稅利益	二、四	85,658	0.28	3,120,000	9.47
6900	本期稅後純益(損)		<u>\$2,706,059</u>	<u>8.96</u>	<u>\$(8,807,310)</u>	<u>(26.74)</u>
7000	普通股每股盈餘(虧損)(元)：	四				
	繼續營業部門稅前純益(損)		\$0.65		\$(3.00)	
	所得稅利益		0.02		0.78	
	本期稅後純益(損)		<u>\$0.67</u>		<u>\$(2.22)</u>	
	假設子公司對本行股票 之投資不視為庫藏股票 時之擬制資料：					
	本期稅後純損				<u>\$(8,749,594)</u>	
	普通股每股虧損(元)：				<u>\$(2.20)</u>	

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰世華商業銀行股份有限公司
(原世華聯合商業銀行股份有限公司)
股東權益變動表
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

單位：新台幣仟元

項 目	附註	股 本	資本公積	保 留 盈 餘			未實現長期股權 投資跌價損失	累積換算 調整數	合 計
				法定公積	特別公積	未分配盈餘			
九十一年一月一日餘額		\$37,716,644	\$5,870,989	\$15,870,416	\$235,142	\$5,258,372	\$-	\$203,308	\$65,154,871
九十年度盈餘分配：	四								
法定公積		-	-	1,577,512	-	(1,577,512)	-	-	-
特別公積		-	-	-	22,345	(22,345)	-	-	-
現金股利		-	-	-	-	(1,885,832)	-	-	(1,885,832)
股票股利		1,320,083	-	-	-	(1,320,083)	-	-	-
董監事酬勞		-	-	-	-	(113,150)	-	-	(113,150)
員工紅利及福利金		113,150	-	-	-	(339,450)	-	-	(226,300)
資本公積轉增資	四	565,750	(565,750)	-	-	-	-	-	-
處分固定資產盈餘稅後淨額轉列資本公積									
累積數轉回未分配盈餘	二、四	-	(220,038)	-	-	220,038	-	-	-
九十二年一月一日至十二月三十一日稅後純損		-	-	-	-	(8,807,310)	-	-	(8,807,310)
累積換算調整數	二、四	-	-	-	-	-	-	(16,740)	(16,740)
依權益法認列被投資公司未實現長期股權									
投資跌價損失	二	-	-	-	-	-	(79,482)	-	(79,482)
子公司持有母公司股票視同庫藏股	四	-	-	-	-	4,374	-	-	4,374
庫藏股票交易所產生之資本公積	四	-	10,397	-	-	-	-	-	10,397
九十二年十二月三十一日餘額		39,715,627	5,095,598	17,447,928	257,487	(8,582,898)	(79,482)	186,568	54,040,828
九十一年度虧損撥補：	四								
法定公積彌補虧損		-	-	(8,325,411)	-	8,325,411	-	-	-
特別公積彌補虧損		-	-	-	(257,487)	257,487	-	-	-
九十二年一月一日至十二月三十一日稅後純益		-	-	-	-	2,706,059	-	-	2,706,059
累積換算調整數	四	-	-	-	-	-	-	(16,065)	(16,065)
依權益法認列被投資公司未實現長期股權									
投資跌價損失	二	-	-	-	-	-	(37,301)	-	(37,301)
增資合併國泰商業銀行股份有限公司		3,466,780	9,199,928	-	-	-	-	-	12,666,708
依權益法認列被投資公司清算損益		-	(833,706)	-	-	57,683	-	-	(776,023)
九十二年十二月三十一日餘額		\$43,182,407	\$13,461,820	\$9,122,517	\$-	\$2,763,742	\$(116,783)	\$170,503	\$68,584,206

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰世華商業銀行股份有限公司
(原世華聯合商業銀行股份有限公司)

現金流量表

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

單位：新台幣仟元

項 目	附註	九十二年度	九十一年度
營業活動之現金流量：			
本期稅後純益(損)		\$2,706,059	\$(8,807,310)
調整項目			
折舊及攤銷	二	732,836	636,759
各項準備提存款	二	10,913,351	24,736,026
處分固定資產及非營業用資產損失		36,955	7,218
處分長期投資(利益)損失	二	(986,195)	1,645
依權益法認列之淨投資(收益)損失	二、四、十一	(475,355)	284,462
依權益法認列投資損益之被投資公司發放之現金股利		79,336	48,919
匯率變動之影響數		(19,327)	(14,652)
應收款項增加		(28,857,314)	(2,482,818)
預付款項增加		(306,144)	(193,572)
以交易為目的而持有之買入票券增加		(11,287,397)	(8,280,836)
應付款項增加		12,452,122	2,260,673
預收款項增加		422,187	258,795
什項負債減少		-	(158,292)
營業活動之淨現金流入(出)		(14,588,886)	8,297,017
投資活動之現金流量：			
出售固定資產及非營業用資產價款等		29,592	20,735
購置固定資產		(932,709)	(873,961)
收回及處分長期投資價款		1,019,094	24,120
非以交易為目的而持有之買入票券增加		(44,326,131)	(11,202,555)
長期投資增加		-	(2,000)
買匯、貼現及放款淨減少		13,930,947	11,297,848
什項資產(增加)減少		1,625,656	(6,316,235)
存放銀行同業(增加)減少		7,453,590	(9,947,183)
存放央行減少		6,456,526	7,266,980
遞延費用增加		(213,973)	(104,523)
投資活動之淨現金流出		(14,957,408)	(9,836,774)
融資活動之現金流量：			
央行存款減少		(5,959)	(177,313)
銀行同業存款增加		32,697,510	9,124,233
存款及匯款減少		(22,157,693)	(63,858,501)
金融債券增加		12,700,000	10,000,000
央行及同業融資減少		(612,121)	(1,063,774)
什項負債- 存入保證金增加		49,630	14,190
發放現金股利		-	(1,885,832)
董監事酬勞、員工紅利及福利金		-	(339,450)
融資活動之淨現金流入(出)		22,671,367	(48,186,447)
匯率影響數			
		13,415	1,225
本期現金及約當現金減少數		(6,861,512)	(49,724,979)
期初現金及約當現金餘額		27,309,915	77,034,894
合併國泰商業銀行之現金及約當現金		4,305,626	-
期末現金及約當現金餘額		\$24,754,029	\$27,309,915
現金流量資訊之補充揭露：			
本年度支付利息		\$6,549,760	\$12,332,318
本年度支付所得稅		\$269,331	\$442,972
本年度因被投資公司清算完結獲配之非現金資產		\$147,266	\$-

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰世華商業銀行股份有限公司
(原世華聯合商業銀行股份有限公司)

財務報表附註

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

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行係經政府於民國六十四年一月特許設立，並於民國六十四年五月廿日正式營業。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。

本行發行之股票原在台灣證券交易所上市買賣，於民國九十一年十二月十八日以股份轉換方式成為國泰金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，並終止本行原有股票之上市買賣。

本行與國泰商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰銀行)依金融機構合併法及其相關法令規定進行合併，合併後以本行為存續公司，國泰銀行為消滅公司，合併契約及相關事項，已於民國九十二年四月二十一日董事會決議通過，並於六月二十六日經財政部核准。合併基準日為民國九十二年十月二十七日，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

本行於民國九十二年及九十一年十二月三十一日之員工人數分別為 3,854 人及 2,519 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係參照證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

1. 財務報表彙編原則

本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。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 外幣交易及國外分行財務報表換算

國內總分行之外幣交易事項係按原幣金額列帳，非屬遠期外匯買賣合約所產生之外幣資產及負債於資產負債表日按該日結帳匯率折算為新台幣。外幣損益項目則按月依月底結帳匯率折算為新台幣列帳。因匯率調整而發生之兌換損益，列為當期損益。

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。

3. 衍生性金融商品交易

遠期外匯

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，其差額列為資產或負債。

換 利

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。

換匯換利

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。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

選擇權

賣出選擇權收取之權利金列為負債，買入選擇權付出之權利金則列為資產，因履約而產生之損失或利益，列為當期損失或利益。

遠期利率協定

遠期利率協定於簽約時僅依名目本金作備忘分錄。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。

4. 買入票券

買入票券係以成本為入帳基礎，於結算日另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。買入票券出售時，股票及基金受益憑證等係以加權平均法計算成本；其他票券則以個別辨認法計算成本。債券附買回、附賣回條件之交易係依融資法處理。

5. 應收款項備抵呆帳提列沖銷

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。

6. 買匯、貼現及放款

買匯、貼現及放款按流通在外之本金入帳。

買匯、貼現及放款若符合清償期屆滿六個月，而尚未受清償，或已向主從債務人訴追或處分擔保品者，即應轉列催收款並停止計提應收利息；該停止計提之應收利息於收現時認列收入。

呆帳提列及沖銷：本行就買匯、貼現及放款之結算日餘額，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。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

7. 長期投資

(1) 長期股權投資

凡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按權益法評價；有表決權股份比例未達百分之五十者，若無法及時取得被投資公司同年度之財務報表，則延後一年度認列投資損益；投資成本與股權淨值間之差額則按五年平均攤銷。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；惟當被投資公司投資之價值確已減損，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。取得被投資公司發放之股票股利，僅註記所增加之股數，不認列為投資收益。

(2) 長期債券投資

長期債券投資，主要包括以長期持有為目的之政府公債、金融債券及國際債信績優金融機構所發行之公司債信用連結債券及美元利率連動債券等。以成本加減溢折價攤銷計價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，則列為當期損失，並以承認損失後之帳面價值為新成本。出售成本按個別辨認法計算。

8. 固定資產

(1) 固定資產係以取得成本為入帳基礎。重大之更新或改良作為資本支出，經常性之維護及修理支出則列為當期費用。固定資產報廢或變賣時，其成本及累計折舊均自有關項目予以減除，所產生之損益列為當年度營業外收支。

(2) 折舊係採平均法，依下列耐用年數計提：

房屋及建築：	8~60年
事務機器設備：	2~6年
交通及運輸設備：	3~6年
其他設備：	2~10年

又上述資產於耐用年限屆滿繼續使用時，仍續提折舊至殘值為零止。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

9. 遞延費用

購買電腦軟體成本及電力線路等支出予以遞延，依平均法按三至五年分攤。自他公司整批購買信用卡業務支付之轉換價金，依預計經濟效益期間四年逐月平均攤銷。

10. 承受擔保品

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

11. 保證責任準備

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。

12. 違約損失準備

係依財政部規定，為備供抵償受託買賣有價證券違約所可能造成之損失，每月接受託買賣有價證券成交金額萬分之零點二八提列作為違約損失準備，至前項違約損失準備累積達新台幣二億元止。

13. 買賣票券損失準備

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。

14. 庫藏股票

本行收回已發行股票作為庫藏股票時，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目；其屬接受捐贈者，則應依公平價值借記之。處分庫藏股票時，庫藏股票沖銷之帳面價值係按加權平均法計算，處分價格與帳面價值之差額應貸記或沖轉「資本公積—庫藏股票交易」科目。編製財務報表時，庫藏股票之帳面價值列為股東權益之減項。本行對於子公司持有本行股票之會計處理依規定視同庫藏股票處理之。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

15. 職工退休辦法

本行對全體員工訂有退休辦法，員工退休金之支付，係根據服務年資及其退休前之薪資計算。本行依退休辦法及「勞動基準法」之規定分別成立「退休基金管理委員會」及「勞工退休準備金監督委員會」，每月按一定之提撥率分別提撥退休金撥交由退休基金專戶及退休準備金專戶儲存及支用。由於前述退休基金及勞工退休準備金與本行完全分離，故未包括於上開財務報表之中。

本行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，按精算結果認列退休金資產或負債。有關未認列過渡性淨資產或淨給付義務係按員工平均剩餘服務年限十五年採直線法攤銷。

16. 利息收入及手續費收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期之利息，俟收現時始認列收入。

手續費收入係按應計基礎認列。

17. 所得稅

本行依財務會計準則公報第二十二號「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列為遞延所得稅負債，另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，再評估遞延所得稅資產之可實現性，估計

其備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，列為調整年度之所得稅。

本行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，所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

本行未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議盈餘分配案後列為當年度所得稅費用。

18. 承諾事項及或有事項

本行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。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

三、會計變動之理由及其影響

無此事項。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	92年12月31日	91年12月31日
庫存現金	\$7,544,059	\$6,316,880
待交換票據	3,948,364	4,486,880
約當現金－買入定存單	11,631,058	14,650,000
合 計	<u>\$23,123,481</u>	<u>\$25,453,760</u>

2. 存放央行

	92年12月31日	91年12月31日
存放央行－存款準備金專戶	\$19,286,501	\$14,629,988
存放央行－一般戶	4,156,107	8,298,780
轉存央行存款	6,536,000	6,236,000
合 計	<u>\$29,978,608</u>	<u>\$29,164,768</u>

3. 存放銀行同業

	92年12月31日	91年12月31日
存放同業	\$7,262,468	\$1,210,139
拆放同業	24,325,765	29,885,875
合 計	<u>\$31,588,233</u>	<u>\$31,096,014</u>

4. 買入票券

	92年12月31日	91年12月31日
股 票	\$4,790,296	\$4,890,788
基 金	3,274,562	2,498,065
公債及公司債	58,947,565	65,814,913
定期存單	98,628,681	30,358,375
商業本票	1,630,548	2,224,635
受益證券	110,563	-
總 額	<u>167,382,215</u>	<u>105,786,776</u>
減：備抵買入票券跌價損失	<u>(538,906)</u>	<u>(614,841)</u>
淨 額	<u>\$166,843,309</u>	<u>\$105,171,935</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(1) 民國九十二年及九十一年十二月三十一日上述買入票券中分別有 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。

(2) 上述買入票券中屬約當現金者，在民國九十二年及九十一年十二月三十一日分別為 1,630,548 仟元及 1,856,155 仟元。

5. 應收款項

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
應收帳款	\$50,370,055	\$13,924,280
應收利息	3,588,229	3,188,030
應收承兌票款	589,185	526,960
應收退稅款	682,591	258,677
附賣回債券投資	360,010	3,121,006
其他應收款	1,602,503	1,078,761
總 額	57,192,573	22,097,714
減：備抵呆帳	(697,063)	(497,724)
淨 額	\$56,495,510	\$21,599,990

民國九十二年及九十一年度備抵呆帳變動情形，請參閱附註四.7 說明。

6. 預付款項

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
跨行清算基金	\$1,091,769	\$803,169
其 他	700,263	610,167
合 計	\$1,792,032	\$1,413,336

7. 買匯、貼現及放款

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
進出口押匯及買入匯款	\$963,075	\$944,211
貼 現	100,000	-
放 款	511,119,713	383,698,453
透 支	670,445	1,156,607
催收款項	5,743,474	15,142,005
總 額	518,596,707	400,941,276
減：備抵呆帳	(6,834,291)	(6,363,009)
淨 額	\$511,762,416	\$394,578,267

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (1) 停止計提應收利息之買匯、貼現及放款，於民國九十二年及九十一年十二月三十一日之金額分別為 5,743,474 仟元及 15,142,005 仟元，民國九十二年及九十一年度未計提之應收利息分別為 263,639 仟元及 693,207 仟元。
- (2) 地區別、產業別資訊，請參閱附註十說明。
- (3) 民國九十二年及九十一年度備抵呆帳(含應收款項、買匯、貼現及放款)之變動情形如下：

	92 年度		
	特定債權無 法	全體債權組合	合 計
	收回之風險	之潛在風險	
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	全體債權組合	合 計
	收回之風險	之潛在風險	
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。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

8. 長期投資

項 目	92 年 12 月 31 日		91 年 12 月 31 日		評價基礎
	帳面價值	持股比例 (%)	帳面價值	持股比例 (%)	
長期股權投資					
鴻義公司	\$-	-	\$612,716	99.99	權益法
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	-	-	"
國泰人身保險代理人公司	27,257	99.80	-	-	"
怡泰創業投資公司	29,131	3.33	-	-	"
宏遠科技創業投資公司	13,636	5.00	-	-	"
小 計	5,818,935		6,017,567		
減：聯屬公司間未實現利益	(31,851)		(87,797)		
採權益法評價之股權投資	5,787,084		5,929,770		
匯僑貿易公司	-	-	7,525	0.61	成本法(成本與市價孰低者)
中華票券金融公司	93,468	1.19	224,508	2.86	"
中華電信公司	438,037	0.09	541,097	0.11	"
台灣肥料公司	104,173	0.58	104,173	0.58	"
國際證券投資信託公司	4,900	4.74	4,900	4.74	成本法
華安國際貿易公司	-	2.51	-	2.51	"
中央存款保險公司	10	-	10	-	"
中華國貨推廣中心公司	1,850	4.87	1,850	4.87	"
漢通創業投資公司	154,927	8.03	154,927	7.93	"
台灣證券集中保管公司	1,850	0.18	1,850	0.18	"
台北外匯經紀公司	8,000	4.04	8,000	4.04	"
環華證券金融公司	161,930	2.45	161,930	2.45	"
安豐企業公司	4,500	15.00	4,500	15.00	"
育華創業投資公司	40,000	5.00	40,000	5.00	"
台灣期貨交易所公司	12,500	0.63	12,500	0.63	"
策略性工業創投基金	170,019	-	170,019	-	"
長生國際開發公司	127,400	4.90	127,400	4.90	"
開發國際投資公司	500,000	4.95	500,000	4.95	"
財金資訊公司	45,500	1.14	45,500	1.14	"
國票綜合證券公司	1,045,000	10.31	1,045,000	10.31	"
盛華創業投資公司	50,000	2.50	50,000	2.50	"
中南美開發公司	6,250	1.79	6,250	1.79	"
群威創業投資公司	30,000	5.00	30,000	5.00	"
博大中小企業開發公司	-	-	8,000	4.88	"
富裕創業投資公司	50,000	3.70	50,000	3.70	"

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

台北智慧卡票證公司	25,000	5.00	25,000	5.00	〃
新世紀資通公司	864,000	1.68	864,000	1.68	〃
聯訊創業投資公司	67,000	3.35	67,000	3.35	〃
聯合創業投資公司	40,000	4.52	40,000	4.52	〃
群和創業投資公司	60,000	5.00	60,000	5.00	〃
台灣金聯資產管理公司	1,020,000	5.79	1,000,000	5.68	〃
台北金融大樓公司	400,000	2.35	400,000	2.35	〃
台灣金融資產服務公司	100,000	5.88	50,000	2.94	〃
合作金庫	116,435	0.21	116,435	0.21	〃
萬基公司	25,000	6.47	-	-	〃
高雄捷運公司	299,000	2.99	299,000	2.99	〃
採成本法評價之股權投資	<u>6,066,749</u>		<u>6,221,374</u>		
預付投資款					
世華財產保險代理人公司	-		2,000		
小計	<u>11,853,833</u>		<u>12,153,144</u>		
長期債券投資	<u>14,587,555</u>		-		
合計	<u>\$26,441,388</u>		<u>\$12,153,144</u>		

- (1) 本行投資於華安國際貿易公司，因該公司已呈虧損狀態，故就原帳面價值認列全額之損失，並以承認損失後之帳面價值作為新成本。
- (2) 鴻義公司於民國八十五年四月經其股東會決議解散，於民國九十二年七月已清算完結。
- (3) 本行於合併國泰銀行後，新增四家轉投資公司，分別為國泰人身保險代理人公司、國泰財產保險代理人公司、怡泰創業投資公司及宏遠科技創業投資公司，其中怡泰創業投資公司及宏遠科技創業投資公司係本行與關係人合併持有具表決權股份達百分之二十以上採權益法評價之公司，且係依母公司會計政策分別採當期及延後一年依其他會計師之查核結果認列投資損益，餘係根據各該被投資公司當期自結報表，依權益法評價計列。
- (4) 國泰期貨公司(原世華期貨公司)、世華國際租賃公司、國泰人身保險代理人公司、國泰財產保險代理人公司、華卡企業公司及世華保險代理人公司，綜合持股比例雖均達 50% 以上，但因個別公司或其合計之總資產及營業收入均未達編製合併報表之標準，依規定無需編製合併報表。
- (5) 本行投資於世華國際租賃公司，截至民國九十二年十二月三十一日止，依權益法按持股比例認列被投資公司產生之長期投資未實現跌價損失為 116,783 仟元。
- (6) 本行原投資於世華期貨公司，該公司於民國九十二年十二月二十四日經股東臨時會決議更名為國泰期貨公司並辦理減少資本 950,000 仟元，銷除股份 95,000 仟股，減資基準日訂為民國九十三年二月十六日。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (7) 本行投資於世華保險代理人公司，該公司於民國九十二年十一月二十八日經股東臨時會決議與另一轉投資公司－國泰人身保險代理人公司合併，以國泰人身保險代理人公司為存續公司，嗣經董事會決議以民國九十三年二月五日為合併基準日。
- (8) 博大中小企業開發公司於民國九十二年八月經其股東會決議解散，並已清算完結。另世華財產保險代理人公司於民國九十二年一月登記設立後並未正式營運，嗣於同年十月解散清算完結。
- (9) 本行對於子公司持有本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，請參閱四.21說明。

9. 什項資產

	92年12月31日	91年12月31日
存出保證金	\$803,950	\$594,580
承受擔保品－淨額	2,442,968	3,663,232
遞延所得稅資產－淨額	3,860,021	3,533,752
合 計	<u>\$7,106,939</u>	<u>\$7,791,564</u>

10. 銀行同業存款

	92年12月31日	91年12月31日
同業存款	\$41,009,732	\$24,317,310
透支同業	962,430	358,223
同業拆放	38,859,361	19,366,980
合 計	<u>\$80,831,523</u>	<u>\$44,042,513</u>

11. 應付款項

	92年12月31日	91年12月31日
應付帳款	\$9,951,131	\$4,801,081
應付利息	2,354,533	2,191,664
應付費用	786,514	376,976
應付所得稅	86,062	-
承兌匯票	611,611	542,928
應付代收款	792,131	280,855
附買回債券負債	26,076,561	15,080,309
其 他	2,828,107	2,363,381
合 計	<u>\$43,486,650</u>	<u>\$25,637,194</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

12. 存款及匯款

	92年12月31日	91年12月31日
支票存款	\$12,465,483	\$8,885,145
活期存款	69,795,458	51,087,920
定期存款	144,748,524	132,422,596
儲蓄存款	392,854,740	283,267,301
外幣存款	39,847,005	38,785,171
匯出匯款	2,428	1,616
應解匯款	243,282	225,609
合 計	<u>\$659,956,920</u>	<u>\$514,675,358</u>

13. 金融債券

	92年12月31日	91年12月31日
首順位金融債券	\$12,700,000	\$-
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>

民國九十一年四月本行奉准發行次順位金融債券，總額 10,000,000 仟元，分次發行，第一次於九十一年五月二十三日發行 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。第二次於九十一年九月十日發行 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，次於本行其他債務。

民國九十二年三月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，第一次於九十二年四月二十八日發行 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。

民國九十二年四月本行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 仟元，分次發行，第一次於九十二年六月二十日發行 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、第四次分別於九十二年十二月四日、十二月十日、十二月十一日發行 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)之支付順位同於本行其他債務，且優於本行股東之剩餘財產分派權。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

14. 央行及同業融資

	<u>92年12月31日</u>	<u>91年12月31日</u>
央行其他融資	\$1,053,679	\$1,711,475
其他融資	699,845	495,110
合 計	<u>\$1,753,524</u>	<u>\$2,206,585</u>

15. 長期債務

	<u>92年12月31日</u>	<u>91年12月31日</u>
承受農會土地增值稅準備	<u>\$34,119</u>	<u>\$34,119</u>

16. 各項準備

	<u>92年12月31日</u>	<u>91年12月31日</u>
保證責任準備	\$28,821	\$38,912
違約損失準備	39,447	35,813
買賣票券損失準備	124,742	7,635
合 計	<u>\$193,010</u>	<u>\$82,360</u>

17. 什項負債

	<u>92年12月31日</u>	<u>91年12月31日</u>
存入保證金	<u>\$699,183</u>	<u>\$635,215</u>

18. 股 本

民國九十一年一月一日額定股本為 37,716,644 仟元，每股面額 10 元，分為 3,771,664 仟股，全額發行。

民國九十一年五月三十日經股東常會決議，以未分配盈餘及員工紅利 1,433,232 仟元及資本公積 565,750 仟元，合計 1,998,982 仟元轉增資，增資後額定及實收股本總額增加為 39,715,627 仟元，每股面額 10 元，分為 3,971,563 仟股，全額發行。前各項增資案，業經主管機關核准在案。

本行經民國九十一年十月四日股東臨時會決議同意加入國泰金融控股公司，以民國九十一年十二月十八日為股份轉換基準日，依股份轉換契約約定之換股比例本行普通股 1.6 股換發國泰金融控股公司普通股 1 股，將本行原有股東持有之本行普通股全數轉換為國泰金融控股公司普通股，轉換後本行成為國泰金融控股公司百分之百持有之子公司。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本行依金融機構合併法及其相關法令規定以民國九十二年十月二十七日為合併基準日與國泰銀行按 1:0.2808 之換股比率完成股份轉換，共計發行 346,678 仟股，每股面額 10 元，合併後額定股本增加為 43,182,407 仟元，分為 4,318,241 仟股，全額發行。

19. 資本公積

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
國泰銀行股份轉換之合併溢額	\$9,199,928	\$-
現金增資溢價	4,249,096	4,249,096
被投資公司因子公司合併而產生之資本公積	-	773,348
依權益法認列被投資公司資本公積變動數等	2,399	62,757
子公司持有本行股票視同庫藏股票交易所產生之資本公積	10,397	10,397
合 計	\$13,461,820	\$5,095,598

20. 盈餘分配

- (1) 依照本行章程規定，每年稅後純益應先提撥百分之三十為法定公積，並酌提特別公積後再分配股息；如有剩餘依下列百分比分配，股東紅利百分之八十、董監事酬勞百分之五、員工紅利百分之十及福利金百分之五。
- (2) 依公司法規定，上述法定公積應每年提撥，至法定公積已達股本總額時為止。法定公積得用以彌補虧損；當法定公積已達實收股本百分之五十時，亦得以其半數撥充股本。另依銀行法之規定，當法定公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。
- (3) 本行董事會分別於民國九十二年一月二十九日及九十一日三月十一日決議之虧損撥補案及盈餘分配案如下：
 - ① 民國九十一年度虧損撥補：以(a)法定公積 8,325,411 仟元，(b)特別公積 257,487 仟元，(c)未分配盈餘 224,412 仟元彌補虧損。
 - ② 民國九十年度盈餘分配：(a)提撥法定公積 1,577,512 仟元，(b)提列特別公積 22,345 仟元，(c)分配股東股息及紅利 3,205,914 仟元（現金股利 1,885,832 仟元及股票股利 1,320,083 仟元），(d)董監事酬勞 113,150 仟元，(e)員工紅利 339,450 仟元（現金 226,300 仟元及股票 113,150 仟元）。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

上述議案業經民國九十二年四月二十一日董事會（依法股東會職權由董事會行使）及九十一年五月三十日股東常會決議通過。

有關當年度盈餘分派情形，請至「公開資訊觀測站」查詢。

21. 庫藏股票

本行自民國九十一年一月一日起對於子公司持有本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。本行子公司—世華國際租賃公司於民國九十一年度出售其所持有本行股票共 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。

22. 退休金

本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。民國九十二年及九十一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)	-
淨退休金成本	<u>\$334,260</u>	<u>\$307,413</u>

民國九十二年及九十一年十二月三十一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
給付義務：		
既得給付義務	\$(1,768,323)	\$(462,135)
非既得給付義務	(277,529)	(1,359,971)
累積給付義務	(2,045,852)	(1,822,106)
未來薪資增加之影響數	(1,120,494)	(1,310,680)
預計給付義務	(3,166,346)	(3,132,786)
退休基金資產公平價值	2,642,288	2,115,712
提撥狀況	(524,058)	(1,017,074)
未認列過渡性淨給付義務	215,822	278,659
未認列退休金損失	308,236	738,415
預付退休金	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

主要精算假設如下：

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
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%

截至民國九十二年及九十一年十二月三十一日止，依本公司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。

23. 營業費用

本行民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

功能別 性質別	92 年度		91 年度	
	屬於 營業成本者	屬於 業務費用者	屬於 營業成本者	屬於 業務費用者
用人費用				
薪資費用	\$-	\$3,174,897	\$-	\$2,536,009
員工保險費	-	303,534	-	251,543
退休金費用	-	335,362	-	308,020
其他用人費用	-	572,590	-	487,422
折舊費用	-	642,753	-	596,532
攤銷費用	-	90,083	-	40,227
合 計	\$-	\$5,119,219	\$-	\$4,219,753

24. 營利事業所得稅

(1) 民國九十二年及九十一年度應計所得稅與所得稅費用(利益)間差異調節說明如下：

	92 年度	91 年度
當期應計所得稅：		
國內：一般(稅率 25%)	\$-	\$-
分離課稅短期票券利息收入 (稅率 20%)	73,627	259,592
國外分行所得稅	25,435	18,961

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

遞延所得稅(利益)費用：

依資本額提撥職工福利分期攤銷	-	5,628
退休金超限數	-	(928)
備抵呆帳	386,341	(640,560)
備抵承受擔保品跌價損失	(58,767)	(456,788)
各項準備提存	(6,501)	(674)
依權益法認列之國外投資收益	10,214	4,207
虧損扣抵	(421,711)	(2,342,232)
其他	(4,804)	(3,525)
未分配盈餘加徵 10% 營所稅	-	7,192
所得稅調整數	(89,492)	29,127
所得稅利益	<u>\$ (85,658)</u>	<u>\$ (3,120,000)</u>

(2) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：

產生應課稅暫時性差異：		
聯屬公司間未實現損失	\$24,544	\$25,151
其他	86,201	45,347
產生可減除暫時性差異：		
備抵呆帳超限數	\$1,830,385	\$2,562,239
承受擔保品未實現損失	2,062,220	1,827,152
聯屬公司間未實現利益	19,696	20,307
退休金超限數	75,809	75,809
各項準備提存	56,941	53,307
其他	127,176	104,806
虧損扣抵	11,172,505	9,368,927
所得稅抵減	\$9,544	\$4,588
國外分行遞延所得稅資產	\$41,980	\$43,653

(3) 遞延所得稅資產	\$3,887,707	\$3,551,377
遞延所得稅負債	<u>(27,686)</u>	<u>(17,625)</u>
淨遞延所得稅資產	<u>\$3,860,021</u>	<u>\$3,533,752</u>

(4) 民國八十七年度(含)以前之營利事業所得稅結算申報案件，業經國稅局核定在案。

(5) 本行民國八十八年至九十一年度營利事業所得稅結算申報案件，尚未經國稅局審查核定。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (6) 本行民國八十三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，本行對核定結果有所不服，提出行政救濟，本案已於民國九十二年七月三十日復查決定，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，其餘數額已於九十一年度補繳。
- (7) 本行民國八十四年至八十七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，本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。
- (8) 原國泰銀行除民國八十八年度外，營利事業所得稅業經稽徵機關核定至民國九十年度。其中八十三年、八十四年及九十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，國泰銀行業已全數認列所得稅費用；惟國泰銀行不服核定，已依法申請行政救濟。截至民國九十二年十二月三十一日止，民國八十三年度及八十四年度案件分別業經最高行政法院及高等行政法院撤銷原處分，待稅捐稽機關重新核定。

(9) 兩稅合一相關資訊：

	92 年 12 月 31 日 (預計)	91 年 12 月 31 日 (實際)
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$166,683	\$54,742
民國八十七年度以後未分配盈餘	2,763,742	(8,582,898)

民國九十一年度本行股東獲配股利時，所適用之實際稅額扣抵比率如下：

九十一年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率－現金股利	16.57%
九十一年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率－股票股利	23.80%

25. 每股盈餘(虧損)

- (1) 普通股每股盈餘(虧損)係按稅後純益(損)除以流通在外加權平均股數計算而得。流通在外加權平均股數計算如下：

	92 年度	91 年度
期初流通在外股數	3,971,563 仟股	3,771,665 仟股
加：91 年度盈餘及資本公轉增資暨	-	188,583
91 年度員工紅利轉增資暨追溯調整	-	11,315
增資合併國泰商業銀行轉換股份	62,687	-
流通在外加權平均股數	<u>4,034,250 仟股</u>	<u>3,971,563 仟股</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

繼續營業部門稅前純益(損)	\$2,620,401	\$(11,927,310)
所得稅利益	85,658	3,120,000
本期稅後純益(損)	\$2,706,059	\$(8,807,310)
普通股每股盈餘(虧損)		
繼續營業部門稅前純益(損)	0.65 元	(3.00) 元
所得稅利益	0.02	0.78
本期稅後純益(損)	0.67 元	(2.22) 元
假設子公司對本行股票之投資 不視為庫藏股票時之擬制資料：		
本期稅後純損		\$(8,749,594)
普通股每股虧損		(2.20) 元

(2) 證期會規定考慮盈餘分配之董監事酬勞及員工紅利後，設算每股盈餘情形：

本行民國九十一年度發生虧損無盈餘可供分配。另民國九十二年度盈餘，本行董事會尚未擬具盈餘分配議案。

五、關係人交易

1. 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股公司	本行之母公司
國泰人壽保險公司等	與本行同為國泰金融控股公司之子公司等
三井工程公司等	同屬國泰集團關係企業
國泰期貨公司(原世華期貨公司)	按權益法評價之被投資公司
世華國際租賃公司	按權益法評價之被投資公司
世華保險代理人公司	按權益法評價之被投資公司
鴻義公司	按權益法評價之被投資公司(於民國九十二年七月已清算完結)
台灣建築經理公司	按權益法評價之被投資公司
台灣票券金融公司	按權益法評價之被投資公司
華卡企業公司	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(於民國九十二年十月已清算完結)
越南 Indovina Bank	按權益法評價之被投資公司
國泰人身保險代理人公司	按權益法評價之被投資公司
國泰財產保險代理人公司	按權益法評價之被投資公司
怡泰創業投資公司	按權益法評價之被投資公司
宏遠科技創業投資公司	按權益法評價之被投資公司
錦華資訊科技公司	本行董事為該公司董事長(自民國九十二年年度起該公司董事長已改選)
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	本行之轉投資事業
世華文化慈善基金會	本行為其主要捐贈人
合作金庫等	原本行董監事等(91.12.18起因本行併入國泰金融控股公司而解任)

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 同業間存拆放、放款及存款

科 目	92 年 12 月 31 日		91 年 12 月 31 日	
	金 額	佔各該 科目餘額 百分比	金 額	佔各該 科目餘額 百分比
存放同業				
合作金庫	\$-	-	\$116,470	9.62%
同業存款				
合作金庫	-	-	100,555	0.41%
國泰銀行(註 1)	-	-	88	-%
買匯、貼現及放款	4,488,895	0.87%	5,099,960	1.27%
存 款	27,904,961	4.23%	30,849,280	7.70%
<u>拆放同業</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年利率</u>
<u>92 年度</u>				
國泰銀行(註 1)	\$1,038,300	\$-	\$6,799	1.02%-1.54%
<u>91 年度</u>				
中華票券	\$800,000	\$400,000	\$886	1.60%-2.30%
台灣票券	300,000	-	448	1.60%-2.30%
合作金庫	5,176,040	-	2,857	0.03%-3.32%
國泰銀行(註 1)	625,680	625,680	481	1.35%-1.78%
<u>同業拆放</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>年利率</u>
<u>91 年度</u>				
中華票券	\$512,000	\$-	\$114	2.20%-2.30%
國泰銀行(註 1)	586,640	-	396	1.68%-1.76%
合作金庫	5,021,400	-	6,939	1.45%-2.30%

註 1：本行與國泰銀行已依金融機構合併法及其相關法令規定於民國九十二年十月二十七日正式合併，合併後以本行為存續公司，國泰銀行為消滅公司。

本行與關係人間之存放款條件與非關係人並無重大差異。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 租 賃

關係人名稱	92 年度	91 年度
<u>租金收入</u>		
世華國際租賃公司	\$1,996	\$2,034
世華文化慈善基金會	250	500
台北智慧卡票證公司	6,874	-
<u>租金支出</u>		
世華國際租賃公司	\$229	\$-
國泰人壽保險公司	187,088	-
<u>存出保證金</u>		
	<u>92 年 12 月 31 日</u>	<u>91 年 12 月 31 日</u>
世華國際租賃公司(註 2)	\$42,000	\$42,180
國泰人壽保險公司	65,964	-

註 2：係以存出保證金之孳息作為本行向世華國際租賃公司承租之租金支出。

關係人名稱	92 年度	91 年度
<u>(3) 手續費收入</u>		
國泰期貨公司(原世華期貨公司)	\$3,104	\$1,658
國泰銀行(註 1)	133	-
<u>(4) 處理簽帳卡業務手續費</u>		
華卡企業公司	\$351,892	\$261,753
<u>(5) 保險費用</u>		
國泰人壽保險公司	\$145,764	\$-
國泰產險保險公司	4,334	-

(6) 應付費用

關係人名稱	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
華卡企業公司	\$46,866	\$25,500

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(7) 財產交易

- a. 本行於民國九十一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，本行已收足全部價款並完成過戶。
- b. 本行於民國九十一年十二月，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)。
- c. 本行於民國九十一年度向錦華資訊科技公司購入機器設備共計 32,881 仟元。
- d. 本行於民國九十二年及九十一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。
- e. 本行於民國九十二年度支付三井工程(股)公司設置本行自動化設備、無人銀行監視系統及裝修工程款等共計 505,756 仟元，帳列固定資產項下。
- f. 本行截至民國九十二年十二月三十一日止，與國泰人壽保險公司進行換匯換利交易，其契約名日本金金額為美金四億七仟萬元。

本行與每一關係人之交易事項餘額未達本行各該項交易總額或餘額一定比率者得不單獨列示，而以總額彙列。

六、質押之資產

請參閱附註四說明。

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國九十二年十二月三十一日止，本行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

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 截至民國九十二年十二月三十一日止，本行因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

- (1) 民國八十六年度本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，但本行所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，本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) 民國八十五年度本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。此案第二審判決本行應賠償客戶損失，本行不服，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本行遭受損害案，本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) 民國九十年本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，本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，本行已於發生年度估列適當之損失或認為勝訴機會較大，因此對本行財務報表不致產生重大之不利影響。

3. 截至民國九十二年十二月三十一日止，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。

4. 衍生性金融商品

本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、換利合約及換匯換利合約等，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、信用風險及公平價值(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
交易目的			
遠期外匯合約	\$2,240,227	\$136,448	\$(19,603)
非交易目的			
利率交換合約	736,352	5,162	7,576
換匯換利合約	294,222	5,011	7,163

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

金融商品	91年12月31日		
	合約金額	信用風險	公平價值
交易目的			
遠期外匯合約	\$759,394	\$12,913	\$8,120
非交易目的			
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，本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，本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，本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，本行於民國九十二年十二月三十一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，本行於民國九十二年十二月三十一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。本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。由於本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本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)所造成對本行可能產生之損失。市場價格風險包括利率風險、權益證券風險及外匯風險，下表係顯示本行於民國九十二年及九十一年十二月三十一日相關衍生性金融商品之市場價格風險：(單位：美金仟元)

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

本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

本行於民國九十二年及九十一年十二月三十一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。

本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。

本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

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(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

本行基於業務需求，以債券或短期票券與客戶約定從事附賣回或附買回交易，另因承作貸款和發行信用卡而給予客戶授信承諾，該貸款授信期限依各合約條件訂定之，另貸款授信利率依客戶個別條件約定，信用卡授信利率則為 19.7%。本行亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(6) 本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。

本行在承作附賣回、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。本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，本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，但本行定期評估持卡人信用狀況，若有必要則修正其信用額度。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其 他

1. 金融商品之公平價值

本行於民國九十二年及九十一年十二月三十一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，本行估計其公平價值約當於帳面價值：(單位：新台幣仟元)

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

本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長期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。本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。本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
	<u>\$535,480,408</u>	<u>\$414,079,979</u>
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>

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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	\$-
白金卡	3,081,605	-
金 卡	5,550,022	8,596,710
普通卡	2,792,472	2,589,786
商務卡	35,204	-
收單業務(代商店墊款)	7,000	-
總 計	\$11,485,087	\$11,186,496

本行上述授信依放款之性質，已要求部份客戶提供適當之擔保品，若交易相對人未能履約，且其提供之擔保品或其他擔保失去價值時，所可能發生之最大損失金額與合約金額相等。

(2) 本行關於各類孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率之揭露如下：

	92 年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$50,595,397	1.35%
定期存單及承兌匯票等短期票	90,015,907	1.62%
券		
存拆放銀行同業	31,533,374	1.36%
買匯、貼現及放款	472,897,606	4.19%
公債、公司債及金融債券	83,763,390	3.32%
應收帳款—循環信用餘額	17,223,912	10.44%
負 債		
銀行同業存拆放	\$58,515,174	1.41%
活期存款	70,047,474	0.18%
儲蓄存款	354,410,503	0.90%
定期存款	171,905,245	1.28%
可轉讓定期存單	6,175,558	1.34%
金融債券	14,145,833	4.00%
央行及同業融資	2,245,567	1.64%

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	91 年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$28,412,703	1.83%
定期存單及承兌匯票等短期票 券	101,925,593	2.36%
存拆放銀行同業	26,755,422	2.16%
買匯、貼現及放款	384,047,932	5.66%
公債、公司債及金融債券	60,182,698	4.38%
應收帳款－循環信用餘額	9,233,318	13.62%
負 債		
銀行同業存拆放	\$42,140,365	2.38%
活期存款	58,381,621	0.59%
儲蓄存款	301,367,113	1.61%
定期存款	179,785,854	2.30%
可轉讓定期存單	7,611,840	2.37%
金融債券	7,500,000	4.16%
央行及同業融資	2,236,281	2.33%

(3) 合格自有資本與風險性資產比率

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行合格自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

本行民國九十二年及九十一年十二月三十一日之合格自有資本與風險性資產比率(不含合併子公司)分別為 11.15% 及 10.79%。

$$\text{計算公式} = \frac{\text{合格資本} - \text{資本減除項目}}{\text{信用風險加權風險性資產} + \text{市場風險之資本計提} \times 12.5}$$

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%。

(4) 民國九十二年及九十一年十二月三十一日固定資產投保總額分別為 8,311,639 仟元及 6,919,958 仟元。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (5) 為積極處理不良債權並降低逾放比率，本行於民國九十一年六月十日經董事會同意出售帳列逾放金額約四十六億元，加計部分已加速轉銷呆帳之本金及利息約三十四億元，合計約八十億元之不良債權。前述出售案，業已於民國九十一年十月二十四日與中華開發資產管理股份有限公司簽訂不良債權讓與書，依約於民國九十一年十月三十一日前由買方付足交易價款 20% 之履約保證金及頭款，嗣後於民國九十一年十二月二十日完成債權交割，買方同時再支付 30% 之交易價款；債權交割後滿六個月及十二個月分別再支付 25% 之剩餘價款，截至民國九十二年十二月三十一日前述款項業已收取完畢。
- (6) 原國泰銀行於民國九十一年三月二十二日與台灣金聯資產管理股份有限公司(以下稱台灣金聯)簽訂不良債權讓與契約書，於民國九十一年四月十一日出售授信債權計 1,895,110 仟元，產生損失 1,894,609 仟元，依金融機構合併法第十五條規定，分五年平均攤銷。依契約書約定未來台灣金聯收回債權款項之利益，須定期結算回饋二分之一予國泰銀行。截至本行與國泰銀行合併前，未攤銷出售不良債權損失計 1,294,326 仟元，嗣於合併後，前述未攤銷損失已全數轉列各項提存。
- (7) 為便於比較分析，民國九十一年度財務報表之若干科目已予以適當重分類。
- (8) 本行民國九十二年十二月三十一日關於資產及負債之到期分析，請詳閱附表一。
- (9) 本行依信託業法施行細則第十七條提供信託部之信託資產負債表及財產目錄：

信託帳資產負債表
92 年 12 月 31 日

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$3,472,460	金錢信託	\$55,328,862
短期投資	17,830	不動產信託	1,455,712
信託基金資產	52,053,838		
不動產	1,240,446		
信託資產總額	\$56,784,574	信託負債總額	\$56,784,574

信託帳財產目錄
92 年 12 月 31 日

信託資產	帳列金額
銀行存款	\$3,472,460
債券投資	3,373
基金投資	52,068,295
不動產	1,240,446
合 計	\$56,784,574

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

- (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：參閱附表二。
- (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百分之二十以上：參閱附表三。
- (5) 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：參閱附表四。
- (6) 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：參閱附表五。
- (7) 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：不適用。
- (8) 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：不適用。
- (9) 從事衍生性商品交易：參閱附註七說明。

2. 轉投資事業相關資訊

- (1) 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：參閱附表六。
- (2) 資金貸與他人：參閱附表七。
- (3) 為他人背書保證：參閱附表八。
- (4) 期末持有有價證券情形：參閱附表九。
- (5) 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：無。

國泰世華商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

3. 大陸投資資訊

無此事項。

十二、部門別財務資訊

本行為單一產業，無重要國外營運部門，其餘資訊亦未達單獨揭露之標準。

附表一

	92年12月31日										單位：新台幣仟元	
	一個月以內		一至六個月		六個月至一年		一年至七年		七年以上		合 計	
	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額
資 產												
買入票券(註1)	\$27,740,012	\$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(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
負 債												
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

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。

附表二之一

單位：新台幣仟元/仟股數

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	淨值或市價	
國泰世華商業銀行	股票							
	世華國際租賃公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	199,940	\$2,210,342 (註)	99.97%	\$2,269,460	
	台灣建築經理公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	9,044	54,162	30.15%	54,159	
	國泰期貨公司(原世華期貨公司)	依權益法評價之被投資公司	長期投資	159,714	1,698,479 (註)	99.82%	1,671,212	
	台灣票券金融公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	126,814	1,214,596	24.57%	1,214,596	
	越南Indovina Bank	依權益法評價之被投資公司	長期投資	-	437,211	50.00%	425,947	
	華卡企業公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	2,999	43,079	99.99%	45,903	
	世華保險代理人公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	499	51,987	99.99%	51,957	
	國泰財產保險代理人公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	499	7,204	99.80%	7,204	
	國泰人身保險代理人公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	499	27,257	99.80%	27,257	
	怡泰創業投資公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	3,000	29,131	3.33%	29,471	
	宏遠科技創業投資公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	2,000	13,636	5.00%	13,636	
	中華票券金融公司		長期投資	19,959	93,468	1.19%	191,031	
	台灣肥料公司		長期投資	5,700	104,173	0.58%	119,723	
	中華電信公司		長期投資	8,500	438,037	0.09%	416,050	
	群威創業投資公司		長期投資	3,000	30,000	5.00%		
	台灣金聯資產管理公司		長期投資	102,000	1,020,000	5.79%		
	台北金融大樓公司		長期投資	40,000	400,000	2.35%		
	合作金庫		長期投資	4,682	116,435	0.21%		

(接下頁)

(承上頁)
附表二之二

單位：新台幣仟元/仟股數

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	持股比率	淨值或市價	
國泰世華商業銀行	股票							
	國際證券投資信託公司		長期投資	2,917	\$4,900	4.74%		
	華安國際貿易公司		長期投資	1	-	2.51%		
	中央存款保險公司		長期投資	1	10	-		
	中華國貨推廣中心公司		長期投資	19	1,850	4.87%		
	漢通創業投資公司		長期投資	14,547	154,927	8.03%		
	台灣證券集中保管公司		長期投資	458	1,850	0.18%		
	台北外匯經紀公司		長期投資	800	8,000	4.04%		
	環華證券金融公司		長期投資	18,398	161,930	2.45%		
	安豐企業公司		長期投資	450	4,500	15.00%		
	育華創業投資公司		長期投資	4,000	40,000	5.00%		
	台灣期貨交易所公司		長期投資	1,250	12,500	0.63%		
	策略性工業創投基金		長期投資	-	170,019	-		
	長生國際開發公司		長期投資	12,740	127,400	4.90%		
	開發國際投資公司		長期投資	54,000	500,000	4.95%		
	財金資訊公司		長期投資	4,550	45,500	1.14%		
	國票綜合證券公司		長期投資	104,500	1,045,000	10.31%		
	盛華創業投資公司		長期投資	5,000	50,000	2.50%		
	中南美開發公司		長期投資	625	6,250	1.79%		
	富裕創業投資公司		長期投資	5,000	50,000	3.70%		
	台北智慧卡票証公司		長期投資	2,500	25,000	5.00%		
	聯訊創業投資公司		長期投資	6,700	67,000	3.35%		
	新世紀資通公司		長期投資	80,000	864,000	1.68%		
	聯合創業投資公司		長期投資	4,000	40,000	4.52%		
	群和創業投資公司		長期投資	6,000	60,000	5.00%		
	台灣金融資產服務公司		長期投資	10,000	100,000	5.88%		
	高雄捷運公司		長期投資	29,900	299,000	2.99%		
	萬基公司		長期投資	2,000	25,000	6.47%		

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

附表三

單位：新台幣仟元/仟股數

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	帳 列 科 目	交易對象	關係人	期 初		買 入		賣 出			期 末		
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額
國泰世華商業 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	\$104,558	\$103,060	\$1,498	8,500	\$438,037
	中華票券金融公司	"	"	無	47,959	224,508	-	-	28,000	289,064	131,040	158,024	19,959	93,468

附表四

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產種類	交易日或事實發生日	交易金額	截至 92 年 12 月 31 日已支付價款(註)	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	與發行人之關係	移轉日期	金額			
國泰世華商業銀行	承受擔保品	92.2.12	\$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，處份中。	無
	"	92.4.11	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
	"	92.4.24	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：已支付價款包括合約價款、契稅、代書費及規費等。

附表五

單位：新台幣仟元

資產種類	處分日期		取得日期	帳面價值	售 價	處分(損)益	交易對象	與公司 之關係	處分目的	價格決定之 參考依據
	訂約日	過戶日								
承受擔保品 (土地及建物)	92.5	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
〃	92.8	92.9	86.11	146,064	92,020	(56,044)	張健均	無	〃	係依法委由環宇 不動產鑑定(股) 公司鑑價，於 92年8月辦理公 開標售。

附表六

單位：新台幣仟元/仟股數/美金仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	地 址	主要營業項目	原始投資金額		本公司持有			被投資公司 本期(損)益	本公司認列之 投資(損)益	備 註
				本期期末	上期期末	股 數	比 例	帳面金額			
國泰世華商業銀行	鴻義公司	台北市敦化北路236號2樓	-	\$-	\$145,580	-	-	\$-	\$1,287	\$1,257	(註2), 子公司
	世華國際租賃公司	台北市敦化北路236號3樓	租賃業務	1,999,400	1,999,400	199,940	99.97%	2,210,342 (註1)	131,698	174,604	子公司
	台灣建築經理公司	台北市民權東路6段160號13樓	營建管理	47,000	47,000	9,044	30.15%	54,162	(43,599)	(13,145)	延後一年度 認列投資損 益
	世華保險代理人公司	台北市松仁路7號	人身保險代理人業務	4,999	4,999	499	99.99%	51,987	42,995	43,004	子公司
	國泰財產保險代理人公司	台北市松仁路7號	財產保險代理人業務	4,990	-	499	99.80%	7,204 (註4)	1,500	306	子公司
	國泰人身保險代理人公司	台北市松仁路7號	人身保險代理人業務	4,990	-	499	99.80%	27,257 (註4)	20,945	10,752	子公司
	國泰期貨公司(原世華期貨公司)	台北市敦化南路2段26號1樓	期貨業務	1,597,140	1,597,140	159,714	99.82%	1,698,479 (註1)	12,079	11,352	子公司
	台灣票券金融公司	台北市南京東路2段123號3樓	短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書業務等	1,252,672	1,252,672	126,814	24.57%	1,214,596	808,725	200,655	
	越南Indovina Bank	36 Ton That Dam Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam.	批發性銀行業務	381,459	381,459	-	50.00%	437,211	97,831	40,854	
	華卡企業公司	台北市濟南路1段5號	信用卡服務事項	30,810	30,810	2,999	99.99%	43,079	4,913	5,716	子公司
	怡泰創業投資公司	台北市仁愛路四段296號22樓	創業投資業務	30,000	-	3,000	3.33%	29,131	19,667	(869)	帳列原國泰 銀行
	宏遠科技創業投資公司	台北市南京東路二段2號3樓	創業投資業務	20,000	-	2,000	5.00%	13,636	(69,276)	(6,865)	延後一年度 認列投資損 益，帳列原 國泰銀行 孫公司
世華國際租賃公司	China England Co.,Ltd.	P.O.BOX 438 Road Town Tortla, British Virgin Islands	授信、融資、有價證券投資	1,374 (USD50)	1,374 (USD50)	50	100.00%	(11,984) (註3)	2,524	2,524	
台灣建築經理公司 (註4)	嘉泰營造公司	台北市民權東路六段160號13樓	土木工程業	118,312	118,297	10,049	99.81%	45,511	7,242	7,228	本行延後一 年度認列投 資損益
	台經公寓大廈管理維護公司	台北市民權東路六段160號13樓	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1：係包含聯屬公司間未實現損益。

註2：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。

註3：China England Co., Ltd.之實收資本額未達30,000仟元，且營業收入未達50,000仟元，故係按其自行結算之同期財務報表評價而得。

註4：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

附表七

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	USD949	USD736	5.7028%	2	-	船舶貸款	USD7	船舶	USD1,017	船舶購價之8成	以不超過擔保品
1	"	Ally Co., LTD.	中期擔保放款	USD985	USD777	5.7373%	2	-	船舶貸款	USD8	船舶	USD1,138	船舶購價之8成	價值為限額
1	"	Cameron Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD1,300	USD978	5.7391%	2	-	船舶貸款	USD10	船舶	USD1,505	船舶購價之8成	

註1：所揭露China England Company Ltd.之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

附表八

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	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率	背 書 保 證 最 高 限 額 (註1)
編號	名 稱	公司名稱	與本公司之關係						
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	\$-	\$98,513 (美金2,900仟元)	\$91,719 (美金2,700仟元)	\$101,910 (美金3,000仟元)	4.22%	\$101,910 (美金3,000仟元)
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	"	-	33,970 (美金1,500仟元)	33,970 (美金1,000仟元)	-	1.56%	67,940 (美金2,000仟元)
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	"	-	37,367 (美金1,100仟元)	37,367 (美金1,100仟元)	-	1.72%	298,936 (美金8,800仟元)

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。

附表八

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	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率	背 書 保 證 最 高 限 額 (註1)
編號	名 稱	公司名稱	與本公司之關係						
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	\$-	\$98,513 (美金2,900仟元)	\$91,719 (美金2,700仟元)	\$101,910 (美金3,000仟元)	4.22%	\$101,910 (美金3,000仟元)
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	"	-	33,970 (美金1,500仟元)	33,970 (美金1,000仟元)	-	1.56%	67,940 (美金2,000仟元)
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	"	-	37,367 (美金1,100仟元)	37,367 (美金1,100仟元)	-	1.72%	298,936 (美金8,800仟元)

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。

附表九

單位：新台幣仟元／美金仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數(仟股)	帳面金額	持股比例	市 價	
世華國際租賃 公司	股票	本行採權益法評價之被投資公司之子公司	長期投資	112	\$2,763	-	\$3,609	
	富邦金融控股公司		"	50	(11,984)	100.00%		
	China England Co., Ltd.		"	1,500	-	2.68%		
	七聯重工公司		"	5,000	35,850	1.72%		
	大江國際公司		"	3,326	40,183	12.00%		
	中農證券公司		"	1,271	12,076	3.18%		
	公誠投資公司		"	3,092	28,986	10.00%		
	千豐投資公司(原世界證券公司)		"	17,311	167,399	0.82%	167,399	
	國票金融控股公司		"	1,500	15,000	2.71%		
	欣鑫創業投資公司		"	4,000	21,240	5.00%		
	德安創業投資公司		"	1,599	-	2.21%		
	長城重工公司		"	19,945	174,124	2.00%		
	國票綜合證券公司		"	125	1,250	5.00%		
	聯安服務公司		"	700	4,851	1.40%		
	台北智慧卡票證公司		"	-	16,143	0.30%		
林口育樂事業公司	"	-	14,096	0.59%				
China England Co., Ltd.(註)	股票		"	1,066	36,212	3.30%		
	BUDWORTH INVESTMENTS LIMITED		"		(USD1,066)			
	債券		"	1張	8,584	-		
	FIRST BOSTON SP HOMES REGS		"		(USD253)			
國泰期貨公司 (原世華期貨公 司)	股票		長期投資	3,050	30,500	1.53%	-	
	台灣期貨交易所公司		短期投資	900	10,300	0.02%	7,767	
	大同公司		"	331	4,042	0.02%	2,246	
	大眾電腦公司		"	342	4,084	0.01%	3,538	
	華新麗華公司		"	75	2,698	0.08%	1,710	
	怡利電子工業公司		"					
世華保險代理 人公司	票券		"	9筆	279,455	-	-	
	融資性附賣回商業本票							
國泰人身保險 代理人公司(註)	債券		短期投資	-	836	-	846	
	中央政府公債84年第1期							
國泰財產保險 代理人公司(註)	債券		長期投資	-	763	-	-	
	中央政府公債88年甲二							
國泰財產保險 代理人公司(註)	債券		"	-	764	-	-	
	中央政府公債88年甲二							

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

國泰世華商業銀行股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
庫存現金	\$6,780,096	
庫存外幣	714,079	
週轉金	49,884	
待交換票據	3,948,364	
約當現金－買入定存單	11,631,058	
合計	<u>\$23,123,481</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

2.存放央行明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存放央行—存款準備金專戶	\$19,286,501	
存放央行—一般戶	4,156,107	
轉存央行存款	6,536,000	
合計	<u>\$29,978,608</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

3.存放銀行同業明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存放同業	\$7,262,468	
拆放同業	<u>24,325,765</u>	
合計	<u>\$31,588,233</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

4.買入票券明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元/仟股(單位數)

證券名稱	仟股數/仟單位數	金額	利率%	市價	備註
股票					
台泥	4,729	\$99,105		\$76,610	
統一	3,239	70,384		44,954	
台塑	2,156	81,736		117,704	
南亞	3,545	106,795		168,935	
國喬	19,812	185,825		270,836	
宏遠	1,164	22,818		7,113	
永大	5,296	112,257		111,216	
太電	7,504	107,177		3,902	
華新	3,562	66,271		36,827	
歌林	6,737	55,396		49,249	
台玻	2,755	78,733		68,967	
中鋼	1,354	25,429		37,517	
東鋼	5,173	60,850		67,451	
聯電	4,842	141,139		141,962	
台積電	700	59,021		43,946	
智邦	900	53,433		22,797	
碧悠	1,472	27,484		15,172	
力捷	2,457	106,744		21,033	
大同	14,371	275,643		124,025	
力晶	10,832	241,304		172,331	
廣輝	5,000	50,704		77,850	
國賓	2,283	24,840		26,871	
中聯	1,518	5,467		6,541	
統一證券	12,800	155,442		179,200	
寶來證券	9,368	113,967		145,117	
國泰金控	8,308	500,400		430,359	
開發金控	11,156	201,148		175,600	
國票金控	3,459	29,044		33,453	
兆豐金控	30,040	596,133		615,524	
建華金控	1,410	15,222		25,695	
日盛金控	7,063	79,202		56,365	
群益證券	56,889	641,183		598,468	
台灣高鐵	40,000	400,000			
小計		4,790,296			

(接下頁)

國泰世華商業銀行股份有限公司

4.買入票券明細表(續)

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元/仟股(單位數)

證券名稱	仟股數/仟單位數	金額	利率%	市價	備註
(承上頁)					
國內共同基金					
匯豐太平洋	2,000	20,100		16,920	
建弘價值	6,998	70,000		49,826	
建弘亞洲科技	3,000	30,000		23,100	
建弘店頭	2,000	20,040		9,840	
建弘高股息平衡	1,000	10,000		10,070	
國際金龍	5,000	50,000		26,250	
元大滿益	2,997	30,000		16,573	
元大全球債券	2,000	20,000		20,212	
永昌新銳星	2,000	20,000		9,280	
永昌龍盈	1,000	10,000		7,952	
統一亞太	3,000	30,000		30,090	
統一保安平衡	1,000	10,000		10,000	
統一黑馬	2,401	30,000		31,351	
保誠美國高科技	1,001	10,000		11,494	
保誠歐洲	2,000	20,020		13,700	
怡富新美國	3,000	30,000		30,090	
怡富安家理財	40,000	400,000		409,472	
怡富大歐洲	2,000	20,000		19,740	
保德元富新世紀	2,000	20,000		9,240	
富邦台灣心	1,000	10,000		7,370	
富邦價值	2,000	20,000		12,120	
富邦高成長	2,000	20,000		12,520	
寶來福星高照	2,000	20,000		18,940	
寶來平衡	2,000	20,000		20,920	
寶來得利	5,179	70,000		75,122	
寶來2001	962	35,000		16,812	
寶來精準中小	2,000	20,000		20,080	
新光摩天	1,002	10,000		6,553	
新光冠軍組合	200	2,000		2,014	
群益全球數位	5,000	50,125		18,150	
德信大發	1,000	10,000		8,370	
德信數位時代	1,000	10,000		6,790	
金鼎行動	1,155	10,000		8,845	
金鼎首選平衡	3,000	30,000		25,590	
金鼎美國基金	9,349	93,485		107,321	
日盛高科技	2,000	20,000		9,820	
(接下頁)					

國泰世華商業銀行股份有限公司

4.買入票券明細表(續)

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元/仟股(單位數)

證券名稱	仟股數/仟單位數	金 額	利率%	市 價	備註
(承上頁)					
日盛美亞高科技	2,000	20,020		9,720	
日盛小而美	2,000	20,000		12,040	
日盛新台商基金	2,000	20,000		25,220	
聯合新世紀	2,000	20,000		9,260	
聯合領航	831	10,000		8,023	
復華基金	2,000	20,000		10,240	
復華數位經濟	1,000	10,000		8,030	
復華傳家二號	2,000	20,000		21,489	
富鼎大不同	6,013	60,129		62,871	
富鼎大三元	1,000	10,000		4,200	
富鼎精穩	1,000	10,000		9,564	
富鼎寶馬	9,908	140,174		76,191	
盛華2000	2,000	20,000		13,600	
盛華8888	1,000	10,000		8,640	
倍立利基	2,000	20,000		10,600	
聯邦台灣創新	500	5,000		4,750	
聯合創益	1,974	20,000		20,057	
台壽保阿波羅	2,000	20,000		13,880	
國泰債券	40,000	434,174		443,440	
國泰國泰	17,250	172,500		105,743	
國泰大中華	2,000	20,000		18,540	
國泰科技生化	18,000	180,000		196,560	
國泰中小成長	5,000	50,112		60,500	
國泰全球雙利	3,000	30,000		31,320	
兆豐國際交銀	1,550	20,000		14,954	
荷銀全球首選	1,000	10,000		10,401	
國票遠見	5,000	50,000		57,800	
國票平衡基金	1,000	10,000		9,950	
玉山登峰	1,000	10,000		9,210	
中興台灣	5,000	50,000		52,450	
ING彰銀全球高股息	500	5,000		5,655	
瑞銀強勢	2,988	32,000		20,346	
瑞銀鐵木真	1,742	15,000		11,794	
瑞銀盈穩基金	10,000	100,000		100,100	
瑞銀玉寶全球	25,000	250,000		278,000	
小 計		3,194,879			
(接下頁)					

國泰世華商業銀行股份有限公司

4.買入票券明細表(續)

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元/仟股(單位數)

證券名稱	仟股數/仟單位數	金 額	利率%	市 價	備註
(承上頁)					
國外共同基金					
GS GLOBAL CURRENCY FUND JAMES		32,962		81,276	
GS GLOBAL CURRENCY FUND		12,751		25,754	
MERRILL LYNCH PPP LTD L		33,970		32,129	
小 計		<u>79,683</u>			
公債及公司債		58,947,565	0.00%-8.75%	59,320,207	
定期存單		98,628,681	1.10%-2.00%	98,700,395	約當現金：
商業本票		1,630,548	0.7453%-1.10%	1,630,548	1,630,548仟元
受益證券		110,563		110,563	
總 額		<u>167,382,215</u>			
減：備抵買入票券 跌價損失		<u>(538,906)</u>			買入票券中有 15,501,378仟元 ，業已依法繳 存有關機關作 為各項業務之 準備及擔保品
淨 額		<u>\$166,843,309</u>			

國泰世華商業銀行股份有限公司

5. 應收款項明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應收帳款	\$50,370,055	
應收承兌票款	589,185	
應收利息	3,588,229	
應收遠匯款 - 外幣	436,143	
附賣回債券投資	360,010	
應收退稅款	682,591	
應收股利	28,535	
其他應收款	1,137,825	
總額	57,192,573	
減：備抵呆帳 - 應收款項	(697,063)	
淨額	\$56,495,510	

國泰世華商業銀行股份有限公司

6.預付款項明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
預付費用	\$357,276	
預付利息	48,451	
跨行清算基金	1,091,769	
暫付款	294,536	
合計	<u>\$1,792,032</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

7.買匯、貼現及放款明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
買入匯款	\$17,128	
進口押匯	6,282	
出口押匯	939,665	
貼現	100,000	
透支	218,583	
短期放款	39,342,462	
擔保透支	451,862	
短期擔保放款	113,764,059	
中期放款	45,385,821	
中期擔保放款	118,586,922	
長期放款	23,981,355	
應收證券融資款	539,718	
長期擔保放款	169,519,376	
催收款項	5,743,474	
總額	518,596,707	
減：備抵呆帳	(6,834,291)	
淨額	\$511,762,416	

國泰世華商業銀行股份有限公司
8.長期股權投資變動明細表
民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元／仟股

項 目	期初餘額		本期增加(減少)		期末餘額			市價或 股權淨值	評價基礎	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 率	金 額			
企業投資										
鴻義公司	19,799	\$612,716	(19,799)	\$(612,716)	-	-	\$-	\$-	權益法	(註1)
越南Indovina Bank	-	435,344	-	1,867	-	50.00%	437,211	425,947	"	
世華租賃公司	199,940	2,131,858	-	137,602	199,940	99.97%	2,269,460	2,269,460	"	
華卡企業公司	2,999	37,363	-	5,716	2,999	99.99%	43,079	45,903	"	
台灣建築經理公司	9,044	67,307	-	(13,145)	9,044	30.15%	54,162	54,159	"	投資損益延後一年度認列
國泰期貨公司(原世華期貨公司)	159,714	1,674,905	-	(3,693)	159,714	99.82%	1,671,212	1,671,212	"	
台灣票券金融公司	126,814	1,013,941	-	200,655	126,814	24.57%	1,214,596	1,214,596	"	
世華保險代理人公司	499	44,133	-	7,854	499	99.99%	51,987	51,957	"	
國泰財產保險代理人公司	-	-	499	7,204	499	99.80%	7,204	7,204	"	
國泰人身保險代理人公司	-	-	499	27,257	499	99.80%	27,257	27,257	"	
怡泰創業投資公司	-	-	3,000	29,131	3,000	3.33%	29,131	29,471	"	
宏遠科技創業投資公司	-	-	2,000	13,636	2,000	5.00%	13,636	13,636	"	投資損益延後一年度認列
匯僑貿易公司	753	7,525	(753)	(7,525)	-	-	-	-	成本法(成本與市價孰低者)	
中華票券金融公司	47,959	224,508	(28,000)	(131,040)	19,959	1.19%	93,468	191,031	"	
中華電信公司	10,500	541,097	(2,000)	(103,060)	8,500	0.09%	438,037	416,050	"	
台灣肥料公司	5,700	104,173	-	-	5,700	0.58%	104,173	119,723	"	
國際證券投資信託公司	2,917	4,900	-	-	2,917	4.74%	4,900	-	成本法	
華安國際貿易公司	1	-	-	-	1	2.51%	-	-	"	(註2)
中央存款保險公司	1	10	-	-	1	-	10	-	"	
中華國貨推廣中心公司	19	1,850	-	-	19	4.87%	1,850	-	"	
漢通創業投資公司	14,547	154,927	-	-	14,547	8.03%	154,927	-	"	
台灣證券集中保管公司	458	1,850	-	-	458	0.18%	1,850	-	"	
台北外匯經紀公司	800	8,000	-	-	800	4.04%	8,000	-	"	
環華證券金融公司	18,398	161,930	-	-	18,398	2.45%	161,930	-	"	
安豐企業公司	450	4,500	-	-	450	15.00%	4,500	-	"	
育華創業投資公司	4,000	40,000	-	-	4,000	5.00%	40,000	-	"	
台灣期貨交易所公司	1,250	12,500	-	-	1,250	0.63%	12,500	-	"	
策略性工業創投基金	-	170,019	-	-	-	-	170,019	-	"	
長生國際開發公司	12,740	127,400	-	-	12,740	4.90%	127,400	-	"	
開發國際投資公司	54,000	500,000	-	-	54,000	4.95%	500,000	-	"	
財金資訊公司	4,550	45,500	-	-	4,550	1.14%	45,500	-	"	
國票綜合證券公司	104,500	1,045,000	-	-	104,500	10.31%	1,045,000	-	"	
盛華創業投資公司	5,000	50,000	-	-	5,000	2.50%	50,000	-	"	
中南美開發公司	625	6,250	-	-	625	1.79%	6,250	-	"	
群威創業投資公司	3,000	30,000	-	-	3,000	5.00%	30,000	-	"	
博大中小企業開發公司	800	8,000	(800)	(8,000)	-	-	-	-	"	
富裕創業投資公司	5,000	50,000	-	-	5,000	3.70%	50,000	-	"	
台北智慧卡票證公司	2,500	25,000	-	-	2,500	5.00%	25,000	-	"	
新世紀資通公司	80,000	864,000	-	-	80,000	1.68%	864,000	-	"	
聯訊創業投資公司	6,700	67,000	-	-	6,700	3.35%	67,000	-	"	
聯合創業投資公司	4,000	40,000	-	-	4,000	4.52%	40,000	-	"	
群和創業投資公司	6,000	60,000	-	-	6,000	5.00%	60,000	-	"	
台灣金聯資產管理公司	100,000	1,000,000	2,000	20,000	102,000	5.79%	1,020,000	-	"	
台北金融大樓公司	40,000	400,000	-	-	40,000	2.35%	400,000	-	"	
台灣金融資產服務公司	5,000	50,000	5,000	50,000	10,000	5.88%	100,000	-	"	
合作金庫	4,682	116,435	-	-	4,682	0.21%	116,435	-	"	
高雄捷運股份有限公司	29,900	299,000	-	-	29,900	2.99%	299,000	-	"	
萬基公司	-	-	2,000	25,000	2,000	6.47%	25,000	-	成本法	
預付投資款										
世華財產保險代理人公司		2,000		(2,000)			-	-		
合 計		12,240,941		(355,257)			11,885,684			
減：聯屬公司間未實現利益		(87,797)		55,946			(31,851)			
淨 額		\$12,153,144		\$(299,311)			\$11,853,833			

註1：鴻義公司於民國八十五年四月十一日經其股東會決議解散，已於民國九十二年七月清算完結。

註2：華安國際貿易公司已呈虧損狀態，本行已就帳面價值全額提列損失，以淨額列示。

國泰世華商業銀行股份有限公司
8-1. 長期債券投資明細表
民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	到 期 日	利 率	期 末 餘 額	備 註
公債	\$7,509,500	93/7/23-112/2/18	1.375%-7.10%	\$8,082,597	
金融債券	100,000	97/8/6	4.20%	100,000	
其他	300,000	95/8/6	3.65%	300,000	
小計	<u>7,909,500</u>			<u>8,482,597</u>	
公司債信連結債券 (First to Default Credit Linked Note, CLN)	679,400	94/11/20-95/2/14	3.48%-7.23%	679,400	
美元利率連動債券 (Callable Corridor Note Linked to USD Libor, CCN)	3,760,122	101/12/12-102/8/20	3.99%-7.00%	3,745,786	
抵押債權債券 (Collateralized Debt Obligation, CDO)	679,400	97/3/21-97/9/22	3.15%-4.47%	678,672	
美國國庫券 (US Treasury)	1,019,100	102/5/15	3.625%	1,001,100	
合計	<u>\$14,047,522</u>			<u>\$14,587,555</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司
9.固定資產變動明細表
民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	92.1.1. 餘額	本 期 變 化				92.12.31. 餘額	備 註
		增 加	合併國泰銀行轉入數	減 少	重分類		
成本							
房屋基地	\$14,274,047	\$527,229	\$373,793	\$(48,042)	\$64,715	\$15,191,742	
房屋及建築	8,662,279	133,224	400,334	(5,712)	109,393	9,299,518	
事務機器設備	2,595,945	355,640	627,102	(39,075)	72,142	3,611,754	
交通及運輸設備	70,900	12,358	9,084	(10,010)	3,546	85,878	
其他設備	2,439,744	219,163	815,273	(101,904)	62,928	3,435,204	
未完工程及預付資產款	559,050	379,080	573,972	-	(464,473)	1,047,629	
小 計	<u>28,601,965</u>	<u>1,626,694</u>	<u>2,799,558</u>	<u>(204,743)</u>	<u>(151,749)</u>	<u>32,671,725</u>	
累計折舊							
房屋及建築	1,477,761	172,221	39,980	(1,184)	2,778	1,691,556	
事務機器設備	2,102,747	253,152	257,397	(38,733)	33,980	2,608,543	
交通及運輸設備	32,195	12,332	7,579	(8,697)	(677)	42,732	
其他設備	1,748,690	202,503	396,390	(88,970)	21,164	2,279,777	
小 計	<u>5,361,393</u>	<u>640,208</u>	<u>701,346</u>	<u>(137,584)</u>	<u>57,245</u>	<u>6,622,608</u>	
固定資產淨額	<u>\$23,240,572</u>	<u>\$986,486</u>	<u>\$2,098,212</u>	<u>\$(67,159)</u>	<u>\$(208,994)</u>	<u>\$26,049,117</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司
10.非營業用資產變動明細表
民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	92.1.1. 餘額	本 期 變 化			92.12.31. 餘額	備 註
		增 加	減 少	重 分 類		
成本						
房屋基地	\$598,618	\$-	\$-	\$-	\$598,618	
房屋及建築	142,273	-	-	-	142,273	
小 計	740,891	-	-	-	740,891	
累計折舊						
房屋及建築	36,272	2,545	-	-	38,817	
非營業用資產淨額	\$704,619	\$(2,545)	\$-	\$-	\$702,074	

國泰世華商業銀行股份有限公司

11.什項資產明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$803,950	
承受擔保品 - 淨額	2,442,968	
遞延所得稅資產-淨額	3,860,021	
合 計	<u>\$7,106,939</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

12. 遞延費用明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
債券發行費用	\$4,111	
其他遞延費用	<u>539,886</u>	
合計	<u><u>\$543,997</u></u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

13.銀行同業存款明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
同業存款	\$41,009,732	
透支同業	962,430	
同業拆放	38,859,361	
合計	<u>\$80,831,523</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

14.應付款項明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$9,951,131	
應付費用	786,514	
應付所得稅	86,062	
承兌匯票	611,611	
應付利息	2,354,533	
應付代收款	792,131	
附買回債券負債	26,076,561	
其他應付款	2,828,107	
合計	<u>\$43,486,650</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

15.預收款項明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
預收收益	\$152,565	
預收利息	119,841	
暫收款	1,365,522	
其他預收款	38,871	
合計	<u>\$1,676,799</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

16.存款及匯款明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
本行支票	\$791,141	
支票存款	11,674,342	
活期存款	69,795,458	
外幣活期存款	1,419,306	
外匯活期存款	16,007,225	
定期存款	144,748,524	
外幣定期存款	627,809	
外匯定期存款	21,792,665	
活期儲蓄存款	234,743,608	
行員儲蓄存款	1,017,417	
行員定期儲蓄存款	3,379,343	
整存整付儲蓄存款	107,648,523	
存本取息儲蓄存款	46,065,849	
匯出匯款	2,428	
應解匯款	243,282	
合計	<u>\$659,956,920</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

17.金融債券明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
首順位金融債券	\$12,700,000	
次順位金融債券	12,350,000	
合計	<u>\$25,050,000</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

18.央行及同業融資明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
央行其他融資	\$1,053,679	
同業融資	699,845	
合計	<u>\$1,753,524</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

19.長期債務明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
承受農會土地增值稅準備	<u>\$34,119</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

20. 各項準備變動明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期提存	合併國泰 銀行轉入數	本期重分類	匯差	期末餘額	備註
買賣票券損失準備	\$7,635	\$3,587	\$113,520	\$-	\$-	\$124,742	
保證責任準備	38,912	-	10,000	(20,000)	(91)	28,821	
違約損失準備	35,813	3,634	-	-	-	39,447	
合 計	<u>\$82,360</u>	<u>\$7,221</u>	<u>\$123,520</u>	<u>\$(20,000)</u>	<u>\$(91)</u>	<u>\$193,010</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

21. 什項負債明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金		
開狀及放款保證金	\$164,038	
租賃押金	29,947	
保管箱押金	498,568	
融資買進融券賣出保證金	2,932	
其他	3,698	
合計	<u>\$699,183</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

22. 利息收入明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
準備金息	\$307,549	
存同息	37,572	
同透息	91,815	
拆同息	384,554	
換匯息	868,568	
買匯息	574	
進押息	287	
出押息	45,577	
貼現息	7,073	
透支息	15,884	
短信放息	1,264,709	
中信放息	1,948,102	
長信放息	629,838	
短擔放息	4,386,314	
中擔放息	5,228,922	
長擔放息	3,668,969	
擔透息	35,961	
債券息	2,412,687	
央行定存單息	1,064,731	
票單息	8,942	
逾期息	88,311	
什項息	21,791	
信用卡業務循環息	1,503,590	
短擔放息 - 綜合存款	182	
証券融資息	25,886	
受益證券	814	
合計	<u>\$24,049,202</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

23.手續費收入明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
匯費收入	\$111,020	
外匯費收入	15,444	
進口結匯費	21,718	
出口結匯費	13,130	
進口託收費	5,288	
出口託收費	9,418	
信用狀修改及通知費	5,021	
簽證手續費	7,400	
旅行支票手續費收入	618	
承兌手續費收入	2,306	
理財帳務管理費收入	122,076	
信託費收入	232,370	
融券手續費收入	4,550	
保證費收入	81,628	
保管費收入	176,882	
代理費收入	37,168	
什項手續費	102,526	
開發國內信用狀手續費	464	
信用狀通知手續費	37	
郵電費	63,984	
信用卡業務手續費收入	1,537,476	
匯款結匯費	40,108	
ATM手續費	131,855	
票券經紀手續費	904	
登錄債券手續費	51,366	
信用維持費	109,134	
應收帳款承購手續費收入	2,040	
聯貸案手續費	58,048	
合計	<u>\$2,943,979</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司
 24.買賣票券損益-淨額明細表
 民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
買賣票券損益-債券淨額	\$627,949	
買賣票券損益-票券淨額	47,116	
買賣票券損益-股票淨額	175,482	
買賣票券損益-基金淨額	64,678	
合計	\$915,225	

國泰世華商業銀行股份有限公司
25.投資收益明細表
民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
依權益法認列投資收益		
台灣建築經理公司	\$(13,145)	(含聯屬公司間未實現利益攤銷數)
世華期貨公司	11,352	"
鴻義公司	1,257	"
世華人身保險代理人公司	43,004	
世華國際租賃公司	174,604	
台灣票券公司	200,655	
華卡企業公司	5,716	
世越銀行	40,854	
國泰財產保險代理人公司	306	
國泰人身保險代理人公司	10,752	
小計	475,355	
依成本法認列之投資利益		
國際證券投資信託公司	7,585	
盛華創業投資公司	728	
台北外匯經紀公司	1,830	
財金資訊公司	6,779	
策略性工業創業投資基金	6,422	
安豐企業公司	675	
台灣證券集中保管公司	504	
中華電信公司	34,000	
開發國際投資公司	5,292	
環華證券金融公司	5,520	
合作金庫	515	
台灣肥料公司	5,700	
小計	75,550	
處分長期投資利得		
中華票券公司	158,024	
鴻義公司	838,931	
中華電信公司	1,498	
匯僑貿易公司	(5,329)	
世華財產保險代理人公司	(72)	
博大中小企業開發公司	(6,857)	
小計	986,195	
合計	\$1,537,100	

國泰世華商業銀行股份有限公司
 26.其他營業收入明細表
 民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
資產租金收入	<u>\$114,722</u>	
其他營業收入		
備抵買入票券跌價損失轉回收入數	255,000	
收回訴追催理費	2,324	
其 他	<u>3,311</u>	
小 計	<u>260,635</u>	
其他營業收入及資產租金收入合計	<u><u>\$375,357</u></u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

27.利息支出明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
同存息	\$369,933	
透同息	354	
同拆息	290,016	
放款轉融資息	19,454	
同業融資息	323	
其他融資息	16,991	
換匯息	317,933	
活存息	83,881	
定存息	1,664,870	
活儲息	543,799	
員儲息	216,755	
整整息	1,376,952	
存本息	728,563	
債券息	171,376	
金融債券息	541,157	
什項息	946	
外幣定存息	7,256	
外匯定存息	276,722	
外匯活存息	35,280	
外幣活存息	2,234	
票單息	246	
活儲息 - 綜合存款	1,445	
定存息 - 綜合存款	958	
保證金息	179	
合計	<u>\$6,667,623</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

28.手續費支出明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
匯費支出	\$130,614	
外匯費支出	1,145	
外匯交易手續費	4,976	
保管費支出	8,644	
代理費支出	24,748	
信用卡業務手續費	117,370	
郵電費	22,167	
什項手續費	23,236	
預借現金求償費	3,331	
債券登錄及兌息手續費支出	2,999	
ATM手續費	48,626	
轉融券手續費	286	
合計	<u>\$388,142</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

29.各項提存明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
提存呆帳準備	\$9,025,983	
提存違約損失準備	3,634	
提存買賣票券損失準備	3,587	
提存證券投資跌價損失準備	26,622	
提存承受擔保品損失準備	536,829	
其他提存	1,316,696	
合計	<u>\$10,913,351</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司
30. 業務費用明細表
民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
用人費用		
顧問人員報酬	\$1,266	
職員薪金	1,646,106	
工員工資	25,256	
警衛費	52,651	
加(值)班誤餐費	85,849	
午餐費	68,978	
津貼	17,599	
獎金	1,484,670	
儲訓費	16,522	
退休及離職金	335,362	
撫卹金	1,165	
員工保險費	303,534	
提撥福利金	45,513	
體育活動費	15,878	
其他福利費	1,440	
委外勞務費	284,594	
小計	4,386,383	
事務費用		
房地租	441,381	
其他設備租金	123,175	
水電費	76,690	
郵電費	200,773	
旅運費	23,465	
交通費	20,593	
車輛費用	10,401	
印刷裝訂費	113,145	
廣告費	287,159	
辦公用品費	29,122	
書報費	5,053	
修理保養費	98,763	
公共關係費	73,704	
律師事務費	6,410	
勞務費	7,397	
會費	8,339	
調查研究費	54,334	
捐款與補助	32,063	
財物保險費	141,495	
服裝費	29,529	
其他事務費用	258,384	
(接下頁)		

國泰世華商業銀行股份有限公司
30. 業務費用明細表(續)
民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
(承上頁)		
各項損失	25,630	
現金運送費	130,810	
大樓管理費	52,136	
簽帳卡業務手續費	406,675	
消費貸款業務費用	57,088	
信託業務費用	117	
證券推廣費用	546	
訴追催理費	23,807	
產品促銷活動費	6,008	
債權催理佣金	4,248	
房地保險費	47	
清潔費	942	
其他房地費用	1,305	
業務推薦獎金	4,052	
電話電信費	6,578	
電腦週邊用品費	1,030	
非消耗品購費	874	
電腦設備維護費	2,419	
電腦資訊使用服務費	1,234	
其他服務費	1,456	
小計	2,768,377	
折舊與攤銷		
房屋折舊	174,766	
交通運輸設備折舊	12,332	
其他設備折舊	202,503	
攤銷其他遞延費用	90,083	
機器設備折舊	253,152	
小計	732,836	
稅捐與規費		
房地稅	122,987	
營業稅	432,460	
印花稅	56,405	
牌照稅	3,069	
其他稅捐	3,689	
小計	618,610	
合計	\$8,506,206	

國泰世華商業銀行股份有限公司

31. 營業外收入及利益明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
財產交易利益	\$1,974	
什項收入	221,681	
合計	<u>\$223,655</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

32. 營業外費用及損失明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
資產出售及報廢損失	\$38,930	
什項支出	1,031,057	
合計	<u>\$1,069,987</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司
(原世華聯合商業銀行股份有限公司)

重要查核說明

民國九十二年十二月三十一日

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、內部會計控制之查核說明

本會計師受託查核國泰世華商業銀行股份有限公司民國九十二年度之財務報表，業經辦理竣事，查核期間經依一般公認審計準則，就該公司內部會計控制制度作必要之評估，以決定查核程序之性質、時間及範圍。另本會計師亦已依據證期會民國八十八年五月十八日(88)台財證(六)第 01970 號函所示，對該公司財務及會計人員之資格標準與任免辦法，交易循環之作業程序(含授權層級、執行單位)，及重要物品之保管規定，進行評估。由於此等評估，係採抽查方式進行，並非以揭發舞弊為目的，事實上無法發現所有之缺失，故本報告無法對內部會計控制制度之整體表示意見。依本會計師執行上述評估結果，並未發現該公司之內部會計控制制度存有重大缺失而影響財務報表允當表達。

二、庫存現金、買入票券及長期投資之盤點

該行庫存現金、買入票券及長期投資之保管與記錄人員分立。平時業經各單位人員自行檢查及總行內部稽核人員不定期實施盤點。本會計師於查核期間亦曾分別於不同時日，以不預先通知方式派員至該行若干單位實施抽查盤點庫存現金、買入票券及長期投資等，並就盤點結果與當日日計表核對，結果尚稱滿意。

三、各項資產與負債之函証情形：

項 目	函證比率	回函比率	其他查核說明
存放央行	100.00%	100.00%	回函經核對相符。
存放同業	40.79%	94.92%	回函經核對或調節後相符。未回函部分，經抽核銀行對帳單及調節表尚無不合。
拆放同業	76.63%	60.30%	回函經核對或調節後相符。未回函部分，經抽核拆款申請書及銀行對帳單相符。
放款	37.02%	39.99%	回函經核對或調節後相符。未回函部分，經抽核期後還款或付息記錄尚無不符。
存款	23.05%	48.88%	回函經核對或調節後相符。未回函部分，經抽核電腦記錄尚無不符。

四、資金貸與股東或他人之說明：

該行係金融業，資金貸放係其主要營業項目，貸放與關係人之資金均依有關法令辦理，尚無發現不合之情事；至於貸放與關係人資金之明細，請參閱財務報表附註五。

五、重大財務比率變動之說明：

項 目	92 年度	91 年度	增減比率	變動比率
純益(損)率	8.96%	(26.74)%	35.70%	133.51%
流動比率	245.59%	301.81%	(56.22)%	(18.63)%

1. 純益(損)率：該行為配合政府降低逾放比政策，自民國九十一年度起加速轉銷呆帳，截至民國九十二年十二月三十一日止，全行逾放比已降為0.82%，優質資產之效益逐漸顯現，故本期轉虧為盈。
2. 流動比率：因銀行同業存款大幅增加等因素，致使本期之流動負債增加幅度大於流動資產增加幅度，故流動比率較去年下降。

六、其他項目重大變動說明：

1. 其他資產前後期變動比率達百分之五十以上，且其變動金額達新台幣一仟萬元以上者：

項 目	92.12.31	91.12.31	變動金額	變動比率
遞延費用	\$543,997	\$179,057	\$364,940	203.81%

主要係本期合併國泰銀行轉入之電腦軟體等遞延費用增加所致。

2. 營業外收支前後期變動比率達百分之五十以上，且其變動金額達新台幣一仟萬元以上者：

項 目	92 年度	91 年度	變動金額	變動比率
營業外費用及損失				
財產交易及報廢損失	\$38,930	\$7,218	\$31,712	439.35%

財產交易及報廢損失較去年增加主要係因處分土地及房屋基地而產生之損失所致。

3. 淨現金流量前後期變動比率達百分之五十以上，且其變動金額達實收資本額百分之五以上者：

項 目	92 年度	91 年度	變動金額	變動比率	變動金額佔實收資本額比率
淨現金流量	\$(6,861,512)	\$(49,724,979)	\$42,863,467	86.20%	99.26%

民國九十二年度之淨現金流量較去年同期增加 42,863,467 仟元，主要原因如下：

- (1) 營業活動：本期與國泰銀行合併後規模擴大，致使應收款項及應付款項等科目較上期大幅增加，惟淨影響數仍使得本期營業活動之淨現金流出較上期大幅增加。
- (2) 投資活動：除與國泰銀行合併之因素外，本期增加投資持有之有價證券增加，使得本期投資活動之淨現金流出較上期增加。
- (3) 融資活動：本期發行金融債券及銀行同業存款增加等因素，使得本期融資活動之淨現金流入大幅增加，且上期因利率大幅下降，存款流失嚴重，致上期融資活動之淨現金大幅流出。

綜上所述，本期因國內經濟及市場等變動因素已趨緩和，故淨現金流出較上期大幅減少。

七、證券暨期貨管理委員會前一年度通知財務報表應調整改進事項：無此事項。

國泰世華商業銀行股份有限公司
(原世華聯合商業銀行股份有限公司)
財務報告「其他揭露事項」會計師複核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司(原世華聯合商業銀行股份有限公司)民國九十二年之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則予以查核完竣，並於民國九十三年一月二十七日出具修正式無保留意見之查核報告在案。隨附國泰世華商業銀行股份有限公司依據「證券發行人財務報告編製準則」、民國八十九年十月五日台財融第 89760330 號暨民國八十九年十二月十一日台財融(六)第 89764532 號函等相關規定另行編製之其他揭露事項，其中有關財務性之資訊，業經本會計師比照證券暨期貨管理委員會發布之「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師複核結果，國泰世華商業銀行股份有限公司依「證券發行人財務報告編製準則」、民國八十九年十月五日台財融第 89760330 號、民國八十九年十二月十一日台財融(六)第 89764532 號函暨民國九十二年七月八日台財融(六)第 09260000305 號函規定揭露之有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

致遠會計師事務所
證期會核准辦理公開發行公司財務報告
查核簽證文號：(72)台財證(一)第 2583 號
(80)台財證(一)第 52342 號

柯淵育

會計師：

戴興鈺

中華民國九十三年一月廿七日

國泰世華商業銀行股份有限公司
(原世華聯合商業銀行股份有限公司)
財務報告其他揭露事項
民國九十二年度

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰世華商業銀行股份有限公司
(原世華聯合商業銀行股份有限公司)
財務報告其他揭露事項
民國九十二年
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

壹、業務之說明

一、重大業務事項

(一) 購併或合併其他公司：

本行係為依法經營商業銀行業務之金融機構。民國 91 年 12 月 18 日以股份轉換之方式加入國泰金融控股股份有限公司，目標係朝全方位之金融公司發展，並於民國 92 年 10 月 27 日與國泰商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰銀行)以 1:0.2808 之換股比率完成合併，並更名為國泰世華商業銀行，俾能提昇經營綜效及競爭能力。

(二) 轉投資關係企業：詳附表一。

(三) 重整：無。

(四) 購置或處分重大資產：詳附表二及三。

(五) 經營方式或業務內容之重大改變：

本行於民國九十一年十二月十八日為基準日辦理股份轉換加入國泰金融控股股份有限公司，轉換後本行股票終止於台灣證券交易所掛牌交易。

二、環保支出資訊

本行為金融服務業，尚無涉及環保之問題。

三、董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	薪資、獎金等酬勞	其他酬勞	說 明
董事長	汪國華	\$342 (註)	提供汽車乙輛、 司機一位	座車成本 2,600 仟元
副董事長	李明賢	70 (註)	提供汽車乙輛、 司機一位	座車成本 1,650 仟元 92 年 10 月 24 日接任
常務董事	董成城	196	—	92 年 1-10 月擔任董事，11 月起 擔任常務董事
〃	吳漢梁	196	—	92 年 1-10 月擔任董事，11 月起 擔任常務董事
〃	陳木在	258	—	
〃	莊長泰	206	—	
〃	雷學金	264	—	
〃	林宗勇	198	—	92 年 10 月 24 日卸任
〃	蔡鎮宇	144	—	92 年 10 月 24 日卸任
〃	趙捷謙	228	—	92 年 10 月 24 日卸任
董 事	李長庚	156	—	
〃	莊高珍	162	—	
〃	蔡伯惠	225	—	
〃	許李純良	275	—	
〃	曾文仲	278	—	
〃	陳祖培	110	—	92 年 4 月 25 日接任
〃	饒世湛	32	—	92 年 10 月 24 日接任
〃	黃政旺	32	—	92 年 10 月 24 日接任
〃	邱登鈇	32	—	92 年 10 月 24 日接任
〃	陳金漢	32	—	92 年 10 月 24 日接任
〃	董自立	32	—	92 年 10 月 24 日接任
〃	陳晏如	32	—	92 年 10 月 24 日接任
〃	葉文男	32	—	92 年 10 月 24 日接任
〃	劉奕成	32	—	92 年 10 月 24 日接任
〃	蔡清雲	26	—	92 年 2 月 25 日卸任
〃	陳謙治	102	—	92 年 9 月 16 日卸任
〃	魏美玉	130	—	92 年 10 月 24 日卸任
〃	阮劍平	124	—	92 年 10 月 24 日卸任
〃	李森介	118	—	92 年 10 月 24 日卸任
〃	高國華	199	—	92 年 10 月 24 日卸任
〃	李禹九	125	—	92 年 10 月 24 日卸任
常駐監察人	陳吉雄	156	—	92 年 4 月 25 日接任
〃	鄭征男	90	—	92 年 4 月 25 日卸任

(接次頁)

(承上頁)

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	薪資、獎金等酬勞	其他酬勞	說 明
監察人	許婉美	174	—	
〃	蔡庭曉	194	—	
〃	杜逢榮	32	—	92年10月24日接任
〃	汪世卿	26	—	92年10月24日接任
〃	黃鎮南	148	—	92年10月24日卸任
〃	張仁和	148	—	92年10月24日卸任
總經理	吳漢梁	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車成本 1,705 仟元 原任副總經理 92年2月17日接任總經理
〃	董成城	註	—	92年2月17日卸任
副總經理	陳祖培	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車成本 1,310 仟元
〃	饒世湛	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車成本 1,310 仟元
〃	陳金漢	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車成本 1,250 仟元 92年10月27日接任
〃	陳晏如	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車成本 1,250 仟元 92年10月27日接任
〃	董自立	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車成本 1,250 仟元 92年10月27日接任
〃	蔡清雲	註	—	92年2月9日卸任
〃	陳謙治	註	—	92年9月18日卸任

註：1. 民國九十二年度支付董事長、副董事長、總經理及副總經理之薪資及獎金總額共計 29,506 仟元。

2. 本行董事及監察人全數由國泰金融控股股份有限公司指派。

四、勞資關係資訊

(一) 現行重要勞資協議及實施情形

1. 員工福利措施

(1) 營業廳工作人員平安險：對象為編制內全體員工，保費由本行負擔。

(2) 運鈔人員平安險：對象為各營業單位運鈔人員，保費由本行負擔。

- (3) 證券收付處人員平安險：對象為各證券收付處派駐人員，保費由本行負擔。
- (4) 外勤人員平安險：對象為工作性質以外勤為主，安全風險較高之人員，保費由本行負擔。
- (5) 勞工保險：對象為全體員工，保費分擔方式為本行負擔百分之七十，員工負擔百分之二十，政府負擔百分之十。
- (6) 全民健康保險：對象為全體員工，保費分擔方式為本行負擔百分之六十，員工負擔百分之三十，政府負擔百分之十。
- (7) 健康保險：對象為全體員工，保費由本行負擔。
- (8) 壽險公司定期壽險、意外險：就不同種類之定期壽險、意外險分別以本行之全體員工或編制內正式員工為投保對象，保費由本行負擔。
- (9) 壽險公司團體養老保險：對象為編制內正式員工，保費分擔方式為公司負擔百分之六十，員工負擔百分之四十。
- (10) 壽險公司團體防癌保險：對象為全體員工，保費由本行負擔。
- (11) 休假：係依勞基法給假。
- (12) 文康社團：設立登山社等十二個社團，每週均有各式活動。
- (13) 制服：分夏季及冬季制服，費用均由本行負擔。
- (14) 進修補助：鼓勵員工公餘進修外語及電腦課程，順利修業完成者，由本行補助每人每期參仟元。
- (15) 午餐費補助：由本行負擔。
- (16) 職工福利委員會：職工福利委員會委員由本行員工選舉產生共同擔任，綜理有關福利金之籌劃、保管及動用事項和其他有關職工福利事項。

2. 退休制度

本行對全體員工訂有退休辦法，員工退休金之支付，係根據服務年資及其退休前之薪資計算。本行依退休辦法及「勞動基準法」之規定分別成立「退休基金管理委員會」及「勞工退休準備金監督委員會」，每月按精算師精算評估之薪資提撥率分別提撥退休金撥交由退休基金專戶及退休準備金專戶儲存及支用。

3. 其他重要協議

無此事項。

(二) 最近三年度因勞資糾紛所遭受損失：

無此事項。

貳、市價、股利及股權分散情形

一、市價資訊：

單位：新台幣元

項 目	年 度	92 年度(註)				91 年度			
		第一季	第二季	第三季	第四季	第一季	第二季	第三季	第四季
成交價格	最高	-	-	-	-	21.60	27.10	26.30	23.90
	最低	-	-	-	-	18.20	20.70	20.60	19.60
追溯調整後 成交價格	最高	-	-	-	-	20.51	25.74	24.98	23.90
	最低	-	-	-	-	17.28	19.66	19.56	18.61

(註) 本行於民國九十一年十二月十八日股份轉換加入國泰金融控股股份有限公司，轉換後本行股票終止於台灣證券交易所掛牌交易。

二、股利資訊：

(一) 股利政策：

本行為因應競爭環境，配合業務成長，並兼顧資本之適足性，採取平衡股利政策。股利金額以當期可分配盈餘及擬分配公積之數額為依據，並以分配現金股利與無償配股各半為原則。董事會並得視當年度盈餘及業務發展等需要調整前述分派比例，擬定盈餘分配案提請董事會決議分配之。

(二) 每股股利

單位：新台幣元

項 目		年 度	
		92 年度 (91 年度盈餘)	91 年度 (90 年度盈餘)
現 金 股 利		-元	0.50 元
追溯調整後現金股利		-元	0.47 元
無 償 配 股	盈餘配股	-元	0.35 元
	資本公積配 股	-元	0.15 元
累積未付股利		-	-

三、股權分散情形

(一) 本行發行之股票皆屬普通股，每股面額 10 元，本行自民國九十一年十二月十八日起納入國泰金融控股股份有限公司，並自同日起國泰金融控股股份有限公司為本行唯一股東，持股比例為 100%。

(二) 特別股：無。

(三) 董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

本行自民國九十一年十二月十八日納入國泰金融控股股份有限公司，截至民國九十二年十二月三十一日，國泰金融控股股份有限公司為本行唯一股東。

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率	質押股數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數	持股比率	質押股數
	國泰金融控股股份有限公司	3,971,562,668	100.00%	-	346,677,995	-	4,318,240,663	100.00%	-

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註 1)				
		92 年	91 年	90 年	89 年	88 年
放款及買匯		\$511,762,416	\$394,578,267	\$427,930,788	\$426,360,240	\$373,237,642
投資		26,441,388	12,153,144	12,577,702	9,961,208	8,391,259
固定資產		26,049,117	23,240,572	22,941,184	22,284,803	21,599,786
其他資產		8,353,010	8,675,240	4,080,509	4,002,235	4,254,788
應收信用狀款項、承兌 匯票及保證款項		19,483,637	15,053,601	28,353,597	30,943,242	29,658,193
資產總額		882,427,104	652,547,026	707,263,623	661,237,230	619,619,706
存款及匯款		659,956,920	514,675,358	578,533,859	531,555,261	494,489,855
金融債券		25,050,000	10,000,000	-	-	-
央行及同業融資		1,753,524	2,206,585	3,270,359	2,839,477	3,248,807
其他負債		926,312	751,694	898,361	820,600	793,084
信用狀款項、承兌匯票 及保證款項		19,506,063	15,069,568	28,397,967	30,955,311	29,669,588
負 債	分配前	813,842,898	598,506,198	642,108,752	597,991,411	558,937,803
總 額	分配後	(註 2)	598,506,198	644,334,034	601,777,493	562,943,161
股 本		43,182,407	39,715,627	37,716,644	34,176,203	30,408,411
資本公積		13,461,820	5,095,598	5,870,989	8,433,079	11,775,579
保 留	分配前	11,886,259	9,122,517	21,363,930	20,868,866	18,440,945
盈 餘	分配後	(註 2)	9,122,517	17,705,415	16,105,558	14,012,720
未實現長期股權投資 跌價損失		(116,783)	(79,482)	-	(19,707)	-
累積換算調整數		170,503	186,568	203,308	133,839	56,968
庫藏股		-	-	-	(346,461)	-
股東權益	分配前	68,584,206	54,040,828	65,154,871	63,245,819	60,681,903
總 額	分配後	(註 2)	54,040,828	62,929,589	59,459,737	56,676,545

註 1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：分配後數字，因股東會會議尚未召開，故未予填列。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註 1)				
		92 年	91 年	90 年	89 年	88 年
營業收入		\$30,200,713	\$32,942,262	\$40,963,392	\$43,588,746	\$39,417,064
營業支出		26,733,980	43,710,680	34,463,833	34,993,500	31,844,255
營業損益		3,466,733	(10,768,418)	6,499,559	8,595,246	7,572,809
營業外收入		223,655	316,279	79,324	89,355	98,830
營業外支出		1,069,987	1,475,171	265,311	62,030	63,776
利息費用		6,667,623	11,123,501	21,209,219	23,778,723	22,077,611
投資損益		1,537,100	(202,150)	149,583	487,038	413,310
稅前純益		2,620,401	(11,927,310)	6,313,572	8,622,571	7,607,863
稅後純益		2,706,059	(8,807,310)	5,258,372	6,858,571	6,372,863
追溯調整後每股盈餘		0.67	(2.22)	1.32	1.57	1.60
(單位：新台幣元)(註 2)						

註 1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：係按追溯調整後之加權平均股數計算而得。

二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務分析(註 1)					
		92 年	91 年	90 年	89 年	88 年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	92.23	91.72	90.79	90.43	90.21	
	存款占淨值比率	962	952	887	839	815	
	固定資產占淨值比率	37.98	43.01	35.21	35.24	35.60	
償債能力 (%)	流動比率	245.59	301.81	403.55	316.41	351.18	
	流動準備比率	22.73	25.02	21.75	27.54	27.58	
經營能力	存放比率 (%)	78.46	77.75	74.55	80.72	75.93	
	逾放比率 (%) (註 6)	0.82	3.04	6.17	2.64	2.65	
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.90	1.65	3.39	3.85	4.20	
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	4.56	5.94	7.36	7.95	8.26	
	總資產週轉率 (%)	3.94	4.80	5.99	6.81	6.71	
	員工平均營業收入額	10,527	13,346	15,071	15,862	14,344	
	員工平均獲利額	943	-3,604	1,935	2,496	2,359	
獲利能力	資產報酬率 (%)	0.35	-1.30	0.77	1.07	1.08	
	股東權益報酬率 (%)	4.41	-14.78	8.19	11.07	10.75	
	占實收資本比率 %	營業利益	8.03	-27.11	17.23	25.15	24.90
		稅前純益	6.07	-30.03	16.74	25.23	25.02
	純益率 (%)	8.96	-26.74	12.84	15.73	16.17	
	追溯調整後每股盈餘 (元) (註 2)	0.67	-2.22	1.32	1.57	1.60	
現金流量 (註 5)	現金流量比率 (%)	註 4	11.73	11.14	10.86	註 4	
	現金流量允當比率 (%)	88.48	103.14	108.56	99.26	78.27	
	現金再投資比率 (%)	註 4	3.33	1.42	1.80	註 4	
槓桿度	營運槓桿度	6.52	-1.90	2.86	2.19	2.09	
	財務槓桿度 (註 3)	-	-	-	-	-	

註 1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：係按追溯調整後之加權平均股數計算而得。

註 3：由於行業特性，該財務比率不適用。

註 4：比率為負數。

註 5：為配合中華民國會計研究發展基金會民國九十年十二月新發佈之金融業現金流量表分類規定，民國八十九年度之相關比率業已配合修改，至於民國八十八年度之相關比率，則未再予以修改。

註 6：於計算逾放比率時，係依財政部 83.2.16 台財融第 832292834 號函及 86.12.1 財政部台財融第 86656564 號函規定之列報之逾期放款金額，除以放款相關科目總額。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況

財務狀況比較分析表

項目	年度	92.12.31	91.12.31	差異	
				金額	%
流動資產		\$309,821,173	\$213,899,803	\$95,921,370	44.84
固定資產		26,049,117	23,240,572	2,808,545	12.08
其他資產		546,556,814	415,406,651	131,150,163	31.57
資產總額		882,427,104	652,547,026	229,880,078	35.23
流動負債		126,156,142	70,872,561	55,283,581	78.00
其他負債		687,686,756	527,633,637	160,053,119	30.33
負債總額		813,842,898	598,506,198	215,336,700	35.98
股本		43,182,407	39,715,627	3,466,780	8.73
資本公積		13,461,820	5,095,598	8,366,222	164.19
保留盈餘		11,886,259	9,122,517	2,763,742	30.30
其他股東權益項目		53,720	107,086	(53,366)	(49.83)
股東權益總額		68,584,206	54,040,828	14,543,378	26.91

註：本期資產、負債及股東權益等項目，均大幅成長，主要係本行於92年10月27日與國泰銀行依金融機構合併法及其相關法令規定進行合併所致，預期對本行未來之營運及業務拓展，具有正面效益。

二、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源：

單位：新台幣仟元

計劃項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形					
				92年度及以前	93年度	94年度	95年度	96年度	97年度
南科分行行舍	營運資金	95.06	146,573	102,273	2,000	40,000	2,300	-	-
新店安坑行訓中心	註1	-	-	-	-	-	-	-	-
仁愛圓環大樓	註2	-	-	-	-	-	-	-	-
北桃園分行行舍	營運資金	96.01	528,523	260,026	5,000	90,000	140,000	33,497	-
內湖資訊及作業中心預定地	註1	-	-	-	-	-	-	-	-
總行松仁大樓裝修款	營運資金	93.03	212,529	212,529	-	-	-	-	-
承受擔保品(台中市文心路二段6號等)	營運資金	92.02	609,764	609,764	-	-	-	-	-
承受擔保品(台北市復興南路二段41號1-12樓等)	營運資金	92.04	389,386	389,386	-	-	-	-	-
承受擔保品(台北市中山北路二段145號)	營運資金	92.04	506,045	506,045	-	-	-	-	-

註 1：新店安坑行訓中心以及內湖資訊及作業中心預定地工程，本行因考慮合併資源整合，決定工程計劃停止。

註 2：仁愛圓環大樓已於 92 年 12 月簽立出售契約，並於 93 年 1 月完成過戶。

(二) 預計可能產生效益：

1. 購置及興建自有行舍供營業使用，可節省租金支出，增加營業收益，並建立永續經營之據點。
2. 取得承受擔保品，係為避免第三人低價得標，致損害本行債權而先行標購，再積極洽覓買主予以處分出售。

三、流動性分析

(一) 最近二年度流動性分析

項 目 \ 年 度	92 年度	91 年度	增(減)比例
現金流量比率	註	11.73%	註
現金流量允當比率	88.48%	103.14%	(14.21)%
現金再投資比率	註	3.33%	註
註：該比率為負數 增減比例變動分析說明： 現金流量比率及現金再投資比率 92 年度比率為負數，不具分析意義，現金流量允當比率變動未達 20%，尚無重大異常。			

(二) 未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

期初現金 餘額①	預計全年來自 營業活動淨現 金流量②	預計全年 現金流出量 ③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$24,754,029	\$21,298,278	\$20,531,220	\$25,521,087	-	-

四、經營結果分析

單位：新台幣仟元

項目	年度	92 年 度	91 年 度	增減金額	變動比例
營業收入		\$30,200,713	\$32,942,262	\$(2,741,549)	(8.32)%
營業支出		26,733,980	43,710,680	(16,976,700)	(38.84)%
營業淨利		3,466,733	(10,768,418)		
營業外收入		223,655	316,279	(92,624)	(29.29)%
營業外支出		1,069,987	1,475,171	(405,184)	(27.47)%
稅前純益(損)		2,620,401	(11,927,310)	14,547,711	121.97%
預計所得稅利益(費用)		85,658	3,120,000	(3,034,342)	(97.25)%
稅後純益(損)		<u>\$2,706,059</u>	<u>\$(8,807,310)</u>	11,513,369	130.73%
<p>增減比例變動分析說明：</p> <p>民國九十二年度稅後純益 2,706,059 仟元較九十一年度稅後純損 8,807,310 仟元獲利大幅成長。主要係上期為配合政府降低逾放比，增提備抵呆帳並積極打銷呆帳、出售不良債權等，致使上期各項提存及其他損失大幅增加所致。</p>					

伍、會計師資訊：不適用。

附表一

本行轉投資關係企業情形如下：(持股比例超過 20% 以上之轉投資企業)

關係企業	88 年	89 年	90 年	91 年	92 年	評價基礎
台灣建築經理公司	\$78,791	\$82,448	\$77,119	\$67,307	\$54,162	權益法
世華期貨公司	1,724,361	1,701,241	1,707,873	1,702,779	1,698,479	權益法
鴻義公司	558,595	600,478	611,082	556,773	-	權益法
僑盛開發投資公司	174,587	-	-	-	-	權益法
世華國際租賃公司	2,102,895	2,122,257	2,123,554	2,151,612	2,210,342	權益法
台灣票券金融公司	1,293,618	1,333,428	1,341,724	1,013,941	1,214,596	權益法
華卡企業公司	-	30,810	33,276	37,363	43,079	權益法
越南 Indovina Bank	-	326,901	444,238	435,344	437,211	權益法
世華保險代理人公司	-	-	4,516	44,133	51,987	權益法
國泰財產保險代理人公司	-	-	-	-	7,204	權益法
國泰人身保險代理人公司	-	-	-	-	27,257	權益法

註：1. 僑盛開發投資公司已於民國八十九年十二月清算完畢。

2. 鴻義公司已於民國九十二年七月清算完畢。

附表二

最近五年度購置重大資產情形如下：

一、不動產

單位：新台幣仟元

資產名稱	取得年月(註 1)	購價(註 2)	賣 方	取得目的
建 物	88 年 8 月	109,443	德寶營造公司	屏東新建行舍
建 物	88 年 5 月	212,068	德寶營造公司	台南新建行舍
建 物	88 年 6 月	119,659	山圓建設公司	雙和分行行舍
土 地	89 年 3 月	557,503	郭詩誠	資訊及作業中心預定地
建 物	90 年 3 月	213,759	洪村林、吳寶田 德青建設公司	南門分行行舍
建 物	90 年 10 月	133,812	隆豐營造公司	清水分行行舍
土 地	90 年 11 月	101,751	沛榮國際公司、沛華 實業公司	南科分行行舍用地
承受擔保品	88 年 11 月	707,711	寶聚開發實業公司	先行承受俟機出售
承受擔保品	89 年 6 月	160,522	東菱電子公司	總行之預定倉庫 (註 3)
承受擔保品	89 年 11 月	104,243	大統興業公司	先行承受俟機出售
承受擔保品	90 年 10 月	166,911	興驊育樂事業公司	先行承受俟機出售
承受擔保品	91 年 4 月	209,883	林德雄、林俊良、林 俊榮、林俊然	先行承受俟機出售
承受擔保品	91 年 6 月	201,548	宏福建設(股)公司	先行承受俟機出售
建 物	91 年 9 月	118,202	大都市建設(股)公司	內湖分行行舍
承受擔保品	92 年 2 月	609,764	京盛建設(股)公司	先行承受俟機出售
承受擔保品	92 年 4 月	389,386	榮美建設開發(股)公 司	先行承受俟機出售
承受擔保品	92 年 4 月	506,045	惟達電(股)公司	中山分行行舍用地 (註 3)

註 1：取得年月除預付資產款係為訂約日外，餘均指實際入帳日期。

註 2：購價包含合約總價及相關附加成本。

註 3：承受擔保品轉自用。

二、長期投資

單位：新台幣仟元

資產種類	取得日期		取得 總價款	交易對象	與公司 之關係	交易對象為關係人者，其原取得資料				價格決定之 參考依據	取得目的	使用 情形
	訂約日	過戶日				對象	與公司 之關係	日期	價格			
台灣票券 金融公司	88.08.03	88.09.01	573,709	台灣票券 金融公司	依權益法評價 之被投資公司	現金增資	-	-	-	經董事會決議通過，並經 財政部核准以面額 10 元參 與現金增資認購。	參與認購長期投 資，以增加本行投資 收益。	持有中
(原名：宏 福票券金 融公司)	88.08.10	88.09.01	673,791	台灣票券 金融公司	"	現金增資	-	-	-	經董事會決議通過，並經 財政部核准以面額 10 元參 與現金增資認購。	參與認購長期投 資，以增加本行投資 收益。	持有中
國票綜合 證券公司 (原名：宏 福證券公 司)	88.04.26	88.06.10	550,000	國票聯合 證券公司 (原名：宏 福證券公 司)之股 東	無	無	-	-	-	參考該公司八十七年度經 會計師查核簽證財務報告 每股淨值及證券分析師之 專家意見後，經董事會決 議通過取得。	參與認購長期投 資，以增加本行投資 收益。	持有中
國票綜合 證券公司 (原名：宏 福證券公 司)	89.2.25	89.02.25	\$495,000	國票聯合 證券公司 (原名：宏 福證券公 司)	無	現金增資	-	-	-	經董事會決議通過，並經 財政部核准以面額 10 元參 與現金增資認購。	參與認購長期投 資，以增加本行投資 收益。	持有中
全民電信 公司	88.12.27	88.12.27	250,000	全民電信 公司	無	無	-	-	-	經董事會決議通過，並經 財政部核准以面額 10 元參 與認購。	參與認購長期投 資，以增加本行投資 收益。	註 1
新世紀資 通公司	89.4.29	89.04.29	864,000	新世紀資 通公司	無	現金增資	-	-	-	經董事會決議通過，並經 財政部核准以面額 10.80 元參與現金增資認購。	參與認購長期投 資，以增加本行投資 收益。	持有中

(接下頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

資產種類	取得日期		取得 總價款	交易對象	與公司 之關係	交易對象為關係人者，其原取得資料				價格決定之 參考依據	取得目的	使用 情形
	訂約日	過戶日				對象	與公司 之關係	日期	價格			
越南 Indovina Bank	89.4.24	89.05.22	300,484 (美金 9,775 仟 元)	越南 Indovina Bank 之 印尼股東 (BPPN)	無	無	-	-	-	參考該公司最近期會計師 確認財務報告之公司淨 值，經常董會決議通過， 參與競標得標，經雙方簽 約生效後取得。	增加本行投資收益。	持有中
中華電信 公司	90.6.20	90.6.22	566,862	證券集中 市場盤後 拍賣取得	無	無	-	-	-	依證券集中市場盤點後拍 賣之價格取得。	配合政府加速中華 電信民營化及鼓勵 投資人長期持股之 政策。	除部份已 出售外， 餘持有中
台灣金聯 資產管理 公司	90.2.12	90.5.8	1,000,000	台灣金聯 資產管理 公司	無	原始認購	-	-	-	經常董會決議通過依面額 認購。	配合政府加速處理 金融機構不良債權 及提升金融機構經 營體質之政策。	持有中
台北金融 大樓公司	90.1.8	90.6.4	\$400,000	台北金融 大樓公司	無	原始認購	-	-	-	經常董會決議通過依面額 認股。	參與認購長期投資 以增加本行投資收 益。	持有中
合作金庫	90.9.15	91.1.16	116,435	概括承受 原農會之 投資標的	無	無	-	-	-	依據中存保公司委任之會 計師事務所評估數承受。	受行政院金融重建 基金管理委員會委 託處理經營不善之 金融機構。	持有中
高雄捷運 公司	90.10.8	90.12.28	299,000	高雄捷運 公司	無	現金增資	-	-	-	經常董會決議通過依面額 認股。	配合政府政策，參與 高雄捷運系統之建 設。	持有中

註 1：該公司申請固網執照，未獲交通部核可而退還原投資款。

附表三

最近五年度處分重大資產情形如下：

一、不動產

單位：新台幣仟元

資產種類	處分日期		取得日期	帳面價值	售價	處分損益	交易對象	與公司之關係	處分目的	價格決定之參考依據
	訂約日	過戶日								
土地	88.06	88.06	81.12-85.06	30,297	35,252	4,947	楊文全 林明哲 施國華	無	處分本行承受擔保品。	參考鑑價報告，經常董會決議，訂定底價公開標售，以投標競價最高全額決標。
建物	88.06	88.06	81.12-85.06	167,696	138,066	(29,630)	"	"	"	"
土地	89.01	89.03	88.11	44,987	196,961	151,974	國票聯合證券公司(原名：宏福證券公司)	依成本法評價之被投資公司	"	參考鑑價報告與交易相對人議價，經常董事會決議通過後出售。
建物	89.01	89.03	88.11	\$296,251	\$144,352	\$(151,899)	國票聯合證券公司(原名：宏福證券公司)	"	"	"
土地	89.01	89.06	88.06	49,754	263,403	213,649	三興建設公司	無	"	"

(接下頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

資產種類	處分日期		取得日期	帳面價值	售價	處分損益	交易對象	與公司之關係	處分目的	價格決定之參考依據
	訂約日	過戶日								
建物	89.01	89.06	88.06	316,719	118,550	(198,169)	三興建設公司	無	處分本行承受擔保品。	參考鑑價報告與交易相對人議價，經常董事會決議通過後出售。
承受擔保品 (土地及建物)	90.06	90.06	89.09	104,243	105,000	757	明源工業公司 陳尚萬	無	"	依鑑價報告及承辦單位評估與分拆，以公開標售決定。
"	92.05	92.05	92.04	389,386	389,386	-	馥敦旅館	無	"	依法院拍定之承受價格出售。
"	92.08	92.09	86.11	146,064	90,020	(56,044)	張健均	無	"	依鑑價報告及承辦單位評估與分拆，以公開標售決定。

註：處分土地損益已扣除土地增值稅。

二、長期投資

單位：新台幣仟元

資產種類	處分日期		取得日期	帳面價值	售價	處分損益	交易對象	與公司之關係	處分目的	價格決定之參考依據
	訂約日	過戶日								
長期投資－										
僑盛開發投資公司	無	89.12	陸續取得	177,016	191,726	14,710	僑盛開發投資公司	依權益法評價之被投資公司	該公司清算完結。	清算所分派之剩餘財產。
全民電信公司	"	89.04	88.12	250,000	250,000	-	全民電信公司	無	該公司申請固網執照，未獲交通部核可而退還原投資款。	原投資款全數退還。
鴻義	92.06	92.07	84.04	556,774	619,682	62,908	-	依權益法評價之被投資公司	該公司清算完結。	清算所分派之剩餘財產。
中華電信	陸續處分	陸續處分	陸續取得	103,060	104,558	1,498	於集中市場出售	依成本與市價孰低法評價之被投資公司	實現投資利得。	市價。
中華票券	陸續處分	"	"	131,040	289,064	158,024	"	"	"	"

陸、依財政部 89.10.5 台財融第 89760330 號函、89.12.11 台財融(六)第 89764532 號函及 92.7.8 台財融(六)第 0926000305 號函規定應揭露事項：

一、資產負債資訊及損益表

(一) 資產負債表

中華民國九十二年十二月三十一日及九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產		九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日		負債及股東權益		九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
代碼	會計科目	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	金額	%	金額	%
1100	現金及約當現金	\$23,123,481	2.62	\$25,453,760	1.66	2110-2120	央行及銀行同業存款	\$80,992,693	9.18	\$44,209,642	6.78
1110-1120	存放央行及銀行同業	61,566,841	6.98	60,260,782	9.23	214X	應付款項	43,486,650	4.93	25,637,194	3.92
1130	買入票券及證券-淨額	166,843,309	18.91	105,171,935	18.36	23XX	存款及匯款	659,956,920	74.79	514,675,358	78.87
1140	應收款項-淨額	56,495,510	6.40	21,599,990	3.31	24XX	央行及同業融資	1,753,524	0.20	2,206,585	0.34
13XX	買匯貼現及放款-淨額	511,762,416	57.99	394,578,267	60.47	2370	應付金融債券	25,050,000	2.84	10,000,000	1.53
1441	長期股權投資	11,853,833	1.35	12,153,144	1.86	28XX	其他負債	2,603,111	0.29	1,777,419	0.28
1444	其他長期投資	14,587,555	1.65	-	-		負債合計	813,842,898	92.23	598,506,198	91.72
15XX	固定資產淨額	26,049,117	2.95	23,240,572	3.56	31XX	股 本				
18XX	其他資產	10,145,042	1.15	10,088,576	1.55	3101	普通股	43,182,407	4.89	39,715,627	6.09
						32XX	資本公積	13,461,820	1.53	5,095,598	0.78
						33XX	保留盈餘				
						3301	法定盈餘公積	9,122,517	1.03	17,447,928	2.67
						3302	特別盈餘公積	-	-	257,487	0.04
						3303	未分配盈餘(或待彌補虧損)	2,763,742	0.31	(8,582,898)	(1.32)
						34XX	股東權益其他項目				
						3401	長期股權投資未實現跌價損失	(116,783)	(0.01)	(79,482)	(0.01)
						3410	累積換算調整數	170,503	0.02	186,568	0.03
							股東權益合計	68,584,206	7.77	54,040,828	8.28
	資產總計	\$882,427,104	100.00	\$652,547,026	100.00		負債及股東權益總計	\$882,427,104	100.00	\$652,547,026	100.00

(二) 活期性存款、定期性存款及外匯存之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	92.12.31	91.12.31
活期性存款	318,021,967	239,923,926
活期性存款比率	48.21	46.64
定期性存款	301,842,238	235,739,036
定期性存款比率	45.75	45.82
外匯存款	39,847,005	38,785,171
外匯存款比率	6.04	7.54

註：一、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵匯局轉存款。

(三) 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	92.12.31	91.12.31
中小企業放款	31,020,810	22,909,705
中小企業放款比率	5.98	5.71
消費者貸款	174,619,045	95,522,825
消費者貸款比率	33.67	23.83

註：一、中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

二、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	項 目	本 期			上 期		
		小 計	合 計	%	小 計	合 計	%
4100	營業收入		\$30,200,713	100.00		\$32,942,262	100.00
4501	利息收入	\$24,049,202		79.63	\$29,255,994		88.81
4516	手續費收入	3,075,814		10.19	2,031,269		6.16
4531	買賣票券利益淨額	915,225		3.03	1,202,487		3.65
4532	採用權益法認列之投資利益	475,355		1.57	-		-
4534	兌換利益淨額	248,015		0.82	231,956		0.71
4609	其他營業收入	1,437,102		4.76	220,556		0.67
5100	營業成本及費用		26,733,980	88.52		43,710,680	132.69
5501	利息費用	6,667,623		22.08	11,123,501		33.77
5516	手續費費用	396,579		1.31	305,318		0.93
5532	採用權益法認列之投資損失	-		-	297,282		0.90
5535	各項提存	10,913,351		36.14	24,736,026		75.09
5800	業務及管理費用	8,511,561		28.18	7,248,553		22.00
5609	其他營業成本及費用	244,866		0.81	-		-
6100	營業利益（損失）		3,466,733	11.48		(10,768,418)	(32.69)
49XX	營業外收入及利益	223,655			316,279		
59XX	營業外費用及損失	(1,069,987)			(1,475,171)		
	營業外損失		(846,332)	(2.80)		(1,158,892)	(3.52)
6300	繼續營業部門稅前淨利（損）		2,620,401	8.68		(11,927,310)	(36.21)
6400	所得稅利益		85,658	0.28		3,120,000	9.47
6900	本期稅後淨利（損）		\$2,706,059	8.96		\$(8,807,310)	(26.74)
	普通股每股盈餘：						
	本期稅後淨利（損）		\$0.67			\$(2.22)	

三、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%。

四、資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	92.12.31	91.12.31
逾期放款	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、依規定自民國九十一年第三季起應揭露應予觀察放款相關資訊。

四、呆帳轉銷金額 = 當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

五、管理資訊

(一) 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。

(二) 轉投資事業概況

民國九十二年十二月三十一日

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
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

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
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。

(三) 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。

(四) 特殊記載事項

民國九十二年十二月三十一日

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

六、獲利能力

(一) 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)

(二) 孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣仟元，%
92 年度

資 產	92 年度	
	平均值	平均利率
存放央行	\$50,595,397	1.35%
定期存單及承兌匯票等短期票券	90,015,907	1.62%
存拆放銀行同業	31,533,374	1.36%
買匯、貼現及放款	472,897,606	4.19%
公債、公司債及金融債券	83,763,390	3.32%
應收帳款－循環信用餘額	17,223,912	10.44%

		92 年度	
		平均值	平均利率
負 債			
銀行同業存拆放		\$58,515,174	1.41%
活期存款		70,047,474	0.18%
儲蓄存款		354,410,503	0.90%
定期存款		171,905,245	1.28%
可轉讓定期存單		6,175,558	1.34%
金融債券		14,145,833	4.00%
央行及同業融資		2,245,567	1.64%
		91 年度	
		平均值	平均利率
資 產			
存放央行		\$28,412,703	1.83%
定期存單及承兌匯票等短期票券		101,925,593	2.36%
存拆放銀行同業		26,755,422	2.16%
買匯、貼現及放款		384,047,932	5.66%
公債、公司債及金融債券		60,182,698	4.38%
應收帳款－循環信用餘額		9,233,318	13.62%
負 債			
銀行同業存拆放		\$42,140,365	2.38%
活期存款		58,381,621	0.59%
儲蓄存款		301,367,113	1.61%
定期存款		179,785,854	2.30%
可轉讓定期存單		7,611,840	2.37%
金融債券		7,500,000	4.16%
央行及同業融資		2,236,281	2.33%

七、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。

八、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。