

股票代號：2882



國泰金融控股股份有限公司
Cathay Financial Holding Co., Ltd.

九十二年年度年報

中華民國九十三年五月十七日刊印

一、發言人姓名、職稱及聯絡電話：

姓名：李長庚

職稱：策略長

電話：(02)2708-7698

二、金融控股公司及其子公司之地址、電話及網址：

公司名稱	地址、電話	網址
國泰金融控股股份有限公司	台北市仁愛路四段296號 (02) 2708-7698	http://www.cathayholdings.com.tw
國泰人壽保險股份有限公司	台北市仁愛路四段296號 (02) 2755-1399	http://www.cathlife.com.tw
國泰世華商業銀行股份有限公司	台北市松仁路7號 (02) 8722-6666	http://www.cathay-bank.com.tw
國泰世紀產物保險股份有限公司	台北市仁愛路四段296號 (02) 2755-1299	http://www.cathay-ins.com.tw
國泰創業投資股份有限公司	台北市仁愛路四段296號 (02) 2509-3533	無

三、股票過戶機構之名稱、地址及電話：

名稱：國泰金融控股股份有限公司股務科

地址：台北市仁愛路四段 296 號地下一樓

電話：(02)2708-7698

四、信用評等機構之名稱、地址及電話：

名稱	地址	電話
中華信用評等股份有限公司	台北市羅斯福路二段 100 號 23 樓	(02) 2368-8277
Standard & Poor's	36 th Floor, Edinburgh Tower, The Landmark, 15 Queen's Road Central, Hong Kong	(852) 2533-3500
Moody's	Room 2510-2514, 25 th Floor, One International Finance Center, 1 Harbour View Street Central, Hong Kong	(852) 2509-0200

五、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址及電話：

會計師姓名：賴明陽、劉克宜

事務所名稱：立本台灣聯合會計師事務所

地址：台北市南京東路二段 72 號 10 樓、11 樓

電話：(02)2564-3000

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司概況	2
一、公司簡介及設立沿革	2
二、公司組織	2
(一)組織系統圖	2
(二)董事、監察人及主要經理之姓名、主要經(學)歷、選(就)任日期、任期及本人、配偶或未成年子女持有股份	3
(三)金融控股公司與其子公司之組織關係圖	6
三、資本及股份(含特別股)、公司債(含海外公司債)及參與發行海外存託憑證之發行情形	7
(一)資本及股份	7
(二)公司債之發行情形	7
(三)參與發行海外存託憑證之發行情形	10
參、營運概況	15
一、業務內容	15
二、市場及業務概況	19
三、從業員工	23
四、勞資關係	25
五、轉投資事業	26
六、風險管理	27
七、重要契約	28
八、訴訟或非訴訟事件	29
肆、營業及資金運用計劃	30
一、本年度經營計劃	30
二、本年度處分或取得不動產或長期投資計畫	34
三、研究與發展	34
四、資金運用計劃	34
(一)本年度擬併購其他金融機構或轉投資其他公司、擴建或新建固定資產之計劃內容、資金來源、運用概算及可能產生之效益	34
(二)前次現金增資計劃尚未完成及最近二年度資金運用計劃預計效益尚未顯現者之分析	35
伍、財務概況	36

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	36
二、最近五年度財務分析	38
三、最近二年度每股淨值、盈餘、股利及市價	39
四、最近年度財務報告之監察人審查報告	40
五、最近年度財務報告	41
六、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	41
七、財務狀況及經營結果之檢討與分析	41
陸、特別記載事項	44
一、關係企業相關資料	44
二、股利政策及執行情形	44
三、內部控制制度執行狀況	44
(一)內部控制聲明書	44
(二)經主管機關要求公司需委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告	46
四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	46
(一)最近二年度金融控股公司及其子公司負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	46
(二)最近二年度金融控股公司及其子公司違反金融法令經處以罰鍰者	46
(三)最近二年度金融控股公司及其子公司缺失經主管機關嚴予糾正者	46
(四)最近二年度金融控股公司及其子公司因人員舞弊、重大偶發案件（搶奪強盜、重大竊盜、火災、暴力等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者，應揭露其性質及損失金額	46
(五)其他經主管機關指定應予揭露之事項	46
五、重要決議	46
六、其他必要補充說明事項	47
柒、前一年度如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	47
附表	
國泰金控 92 年度財務報表	48
國泰金控及其子公司 92 年度合併財務報表	132
國泰金控關係企業合併營業報告書	140
國泰金控關係報告書	156

壹、致股東報告書

回顧 2003 年，在主要工業國持續維持寬鬆貨幣政策，藉以創造投資誘因的低利環境下，上半年雖受到美伊戰爭及 SARS 疫情影響，全球經濟仍穩定成長，而國內外股市更在景氣回溫之激勵下，全面上漲。面對未來全球更緊密結合之金融環境，我們相信，景氣回升力道將值得期待。

檢視過去一年的經營成果，在保險業務上，國泰人壽及國泰產險之盈餘，均有明顯成長；國泰銀行及世華銀行完成合併，使國泰金控不僅繼續維持國內第一大金控的地位，更創下第一家金控順利完成銀行整合工作；至 2003 年底，國泰金控累計資本額達 830.7 億元，總營收達 5,257 億元，集團總資產超過 2.3 兆元，客戶人數約 1000 萬，並擁有 570 個服務據點。國泰金控並於去年七月成功發行海外存託憑證（GDR）5.22 億美元，本次發行不但提高國泰金控國際知名度，並獲得亞元雜誌（Asiamoney）「2003 年亞洲最佳股票承銷案」殊榮。

展望 2004 年，大多數研究機構都預期全球經濟景氣將延續 2003 年下半年推升之力道。對保險業而言，受惠於景氣回春、預期利率上升及保險法令放寬國外投資上限等利多因素下，經營環境轉佳；就銀行業來看，整體平均逾放比大幅下降，資產品質顯著提升，同時在總體環境改善下，對獲利提升頗有助益。金融業的前景充滿挑戰與機會，國泰金控將持續強化集團綜效，創造股東最高利潤，預測之年度營業收入為 231.2 億元，稅前淨利為 226.3 億元；以客戶需求為導向，提供全方位金融服務；並尋找合適併購機會，擴大營業規模及領先地位；同時進軍大陸市場，兼顧保險及銀行的區域發展。

未來一年全體同仁將持續稟持一貫敬業精實的態度，在各位股東女士、先生的指導下，全力以赴，追求最佳之成果以答謝股東之支持。

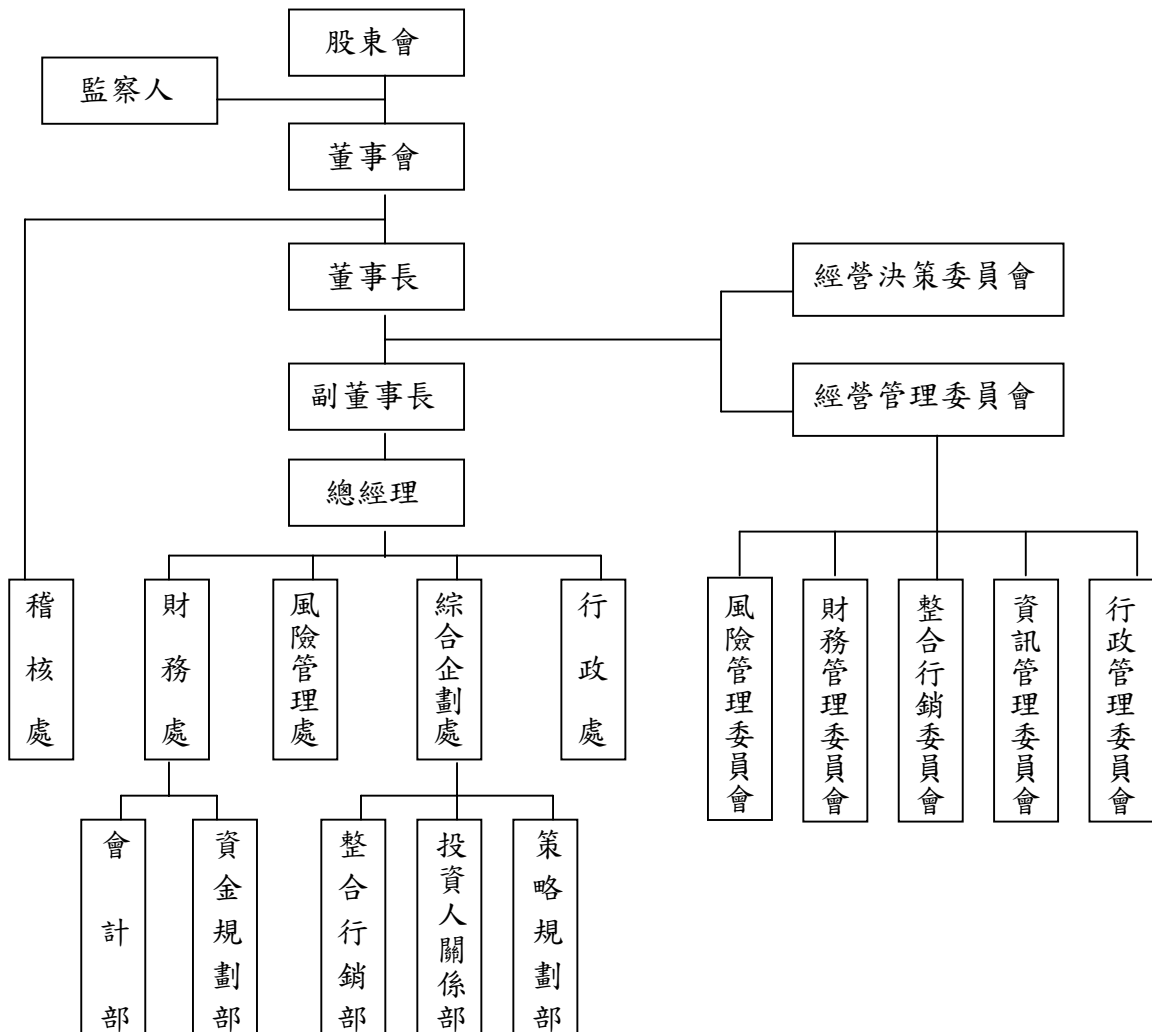
貳、公司概況

一、公司簡介及設立沿革

因應金融產業多元化、國際化之發展，並提供客戶更完整之金融服務，國泰金融控股股份有限公司於2001年12月31日正式成立，登記額定資本額新台幣1,200億元。國泰金控目前旗下包括國泰人壽、國泰世華銀行、國泰世紀產險及國泰創投等成員，未來將持續尋找適當併購機會，擴大營運規模，架構更完整的金融版圖。本公司將藉由全省綿密之營業據點與龐大之行銷團隊，整合集團資源，發揮整合行銷綜效，除讓客戶享有「一站購足」的便利外，更能感受到最專業貼心的服務品質。

二、公司組織

(一) 組織系統圖



(二) 董事、監察人及主要經理人之姓名、主要經(學)歷、選(就)任日期、任期及本人、配偶與未成年子女持有股份

1. 董事及監察人

資料時間：93年4月5日

職稱	姓名	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、二親等以內之血親及本人或配偶為負責人之企業持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事長	霖園投資股份有限公司 代表人：蔡宏圖	90.10.26	設立日起三年	1,295,473,120	22.19%	1,354,473,120	16.30%	-	-	美國南美以美大學法律博士	國泰人壽董事長	常務董事	蔡鎮宇	兄弟
副董事長	霖園投資股份有限公司 代表人：汪國華	90.10.26	設立日起三年	1,295,473,120	22.19%	1,354,473,120	16.30%	-	-	淡江英專	國泰世華銀行董事長	-	-	-
常務董事	霖園投資股份有限公司 代表人：蔡鎮宇	90.10.26	設立日起三年	1,295,473,120	22.19%	1,354,473,120	16.30%	-	-	台灣大學國際企業研究所	-	董事長	蔡宏圖	兄弟
董事	財團法人國泰人壽慈善基金會代表人：董成城	90.10.26	設立日起三年	621,910	0.01%	621,910	0.007%	-	-	政治大學銀行系	國泰世華銀行常務董事	-	-	-
董事	財團法人國泰人壽慈善基金會代表人：李明賢	90.10.26	設立日起三年	621,910	0.01%	621,910	0.007%	-	-	政治大學企管系	國泰世華銀行副董事長	-	-	-
董事	霖園投資股份有限公司 代表人：張樑	90.10.26	設立日起三年	1,295,473,120	22.19%	1,354,473,120	16.30%	-	-	美國紐約州立大學經濟學博士	怡和集團台灣區董事長	-	-	-
董事	霖園投資股份有限公司 代表人：林秀玲	90.10.26	設立日起三年	1,295,473,120	22.19%	1,354,473,120	16.30%	-	-	台灣大學法律系	理律法律事務所合夥人	-	-	-

職稱	姓名	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、二親等以內之血親及本人或配偶為負責人之企業持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事	霖園投資股份有限公司 代表人：黃調貴	90.10.26	設立日起三年	1,295,473,120	22.19%	1,354,473,120	16.30%	-	-	清華大學數學碩士	國泰人壽總經理	-	-	-
董事	財團法人國泰人壽慈善基金會代表人：馬萬居	90.10.26	設立日起三年	621,910	0.01%	621,910	0.007%	-	-	淡江大學數學碩士	國泰世紀產險總經理	-	-	-
常駐監察人	霖園投資股份有限公司 代表人：蔡萬德	90.10.26	設立日起三年	1,295,473,120	22.19%	1,354,473,120	16.30%	-	-	東京文科大学	國泰人壽常駐監察人	-	-	-
監察人	財團法人國泰人壽慈善基金會代表人：李瑞雲	90.10.26	設立日起三年	621,910	0.01%	621,910	0.007%	-	-	美國內布達斯林肯大學精算碩士	國泰人壽董事	-	-	-

2. 董事、監察人屬法人股東代表者，該法人股東之名稱及其主要股東

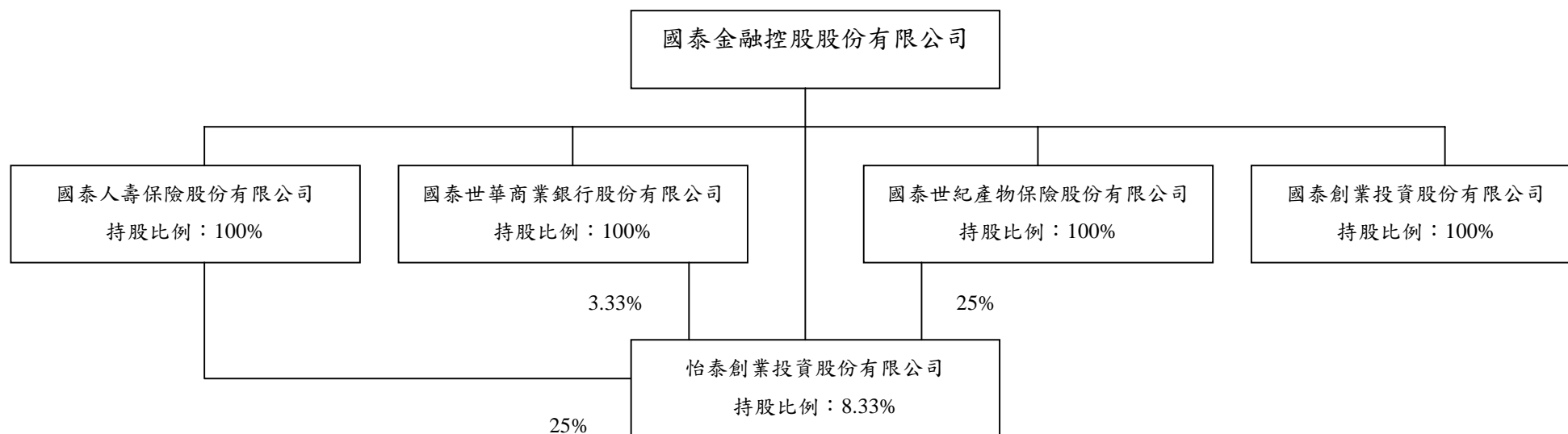
法人股東之名稱	法人股東之主要股東
霖園投資股份有限公司	萬達投資股份有限公司、良廷實業股份有限公司 同記實業股份有限公司、佳誼實業股份有限公司
財團法人國泰人壽慈善基金會	略

3. 主要經理人

資料時間：93年4月5日

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、二親等以內之血親 及本人或配偶為負責人 之企業持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
			股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	董成城	91/10/25	1,618,322	0.019%	340,585	0.004%	政治大學銀行系	國泰世華銀行常務董事	-	-	-
總稽核	柳進興	90/12/31	338,201	0.004%	58,462	0.001%	美國愛荷華大學精算碩士	-	-	-	
行政處長	陳金漢	93/02/23	36,294	0.000%	19,291	0.000%	輔仁大學企管系	國泰世華銀行營運長	-	-	-
策略長	李長庚	90/12/31	77,602	0.001%	0	0.000%	美國賓州大學企管碩士	國泰人壽董事	-	-	-
財務長	陳晏如	93/01/09	16,724	0.000%	0	0.000%	政治大學企管碩士	國泰世華銀行財務長	-	-	-

(三) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖



資料時間：92 年 12 月 31 日；單位：仟股、仟元

公司名稱	關係	本公司持有該公司股份			該公司持有本公司股份(註)		
		股數	持股比例	帳列金額	股數	持股比例	帳列金額
國泰人壽保險股份有限公司	本公司之子公司	5,068,616	100.00%	86,233,341	51,551	6.21%	3,032,966
國泰世華商業銀行股份有限公司	本公司之子公司	4,318,241	100.00%	68,153,847	8,308	0.10%	430,358
國泰世紀產物保險股份有限公司	本公司之子公司	231,701	100.00%	2,896,883	3,397	0.04%	175,976
國泰創業投資股份有限公司	本公司之子公司	60,000	100.00%	592,879	0	0.00%	0
怡泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	7,500	8.33%	73,752	0	0.00%	0

註 1：持股比例係以本公司已發行股數 8,307,489 仟股計算。

註 2：帳列金額係各子公司帳列成本減除備抵跌價損失後之帳面金額。

三、資本及股份（含特別股）、公司債（含海外公司債）及參與發行海外存託憑證之發行情形

（一）資本及股份

單位：股

股份種類	核定股本		
	已發行股份	未發行股份	合計
普通股	8,307,489,100	3,692,510,900	12,000,000,000

（二）公司債之發行情形

公司債種類	91年第1次（期）海外無擔保可轉換公司債
發行日期	91年5月20日
面額	美金一仟元或其整倍數
發行及交易地點	歐洲、亞洲及美國；全球店頭市場交易系統
發行價格	按本債券面額之百分之百發行
總額	美金柒億元
利率	票面利率為零
期限	5年期，到期日：96年5月20日
保證機構	無
受託人	美國紐約銀行
承銷機構	國外為高盛(國際)股份有限公司
簽證律師	理律法律事務所
簽證會計師	立本台灣聯合會計師事務所
償還方法	海外公司債除依下列情形由本公司提前贖回、於市場中買回、由公司債持有人賣回或行使轉換權而註銷外，公司債到期時，由本公司按債券面額加計利息補償金（以殖利率2.75%計算）償還。
未償還金額	美金柒億元整
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、註銷或轉換。 (3) 中華民國稅務法令變更，致使本公司於發行日或發

	<p>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。</p> <p>2. 債券持有人賣回權：</p> <p>(1) 債券持有人得於發行滿第三年時（下稱『賣回基準日』），要求發行公司將債券全部或部份贖回，債券持有人得依規定於賣回基準日前以書面向發行公司要求行使其賣回權，債券持有人若不在賣回基準日行使者，本次賣回權即失其效力。</p> <p>(2) 若發行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，贖回全部或部分債券。</p> <p>(3) 如發行人有受託契約所定義之控制權變動之情事者，債券持有人得要求發行公司以面額加計利息補償金，贖回全部或部分債券。</p>	
限制條款	無	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	<p>評等機構：標準普爾信用評等公司</p> <p>評等日期：91年5月16日</p> <p>評等結果：長期債務信用評等等級為BBB+，短期債務信用評等等級為A-2，評等展望亦為穩定（Stable）</p>	
附其他權利	已轉換（交換或認股）普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	<p>已轉換普通股數：0</p> <p>已轉換海外存託憑證單位數：0</p>
	發行及轉換（交換或認股）辦法	<p>1. 轉換期間及轉換標的：除法令規定之停止過戶期間外，債券持有人得於發行後（不含發行日）第三十日起至到期日前三十日止隨時請求將公司債轉換為本公司之普通股股票或在本公司經證券主管機關核准後得選擇轉換為海外存託憑證。前述法定停止過戶期間係指股東常會前60日前，股東臨時會開會前30日前，或自本公司向台灣證券交易所洽辦無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告前至少三個營業日起，至權利分派基準日止之期間。本公司承諾在本債券轉換價格依發行規定調整後，仍有足夠之普通股或存託憑證供本債券持有人行使股權轉換。</p>

附其他權利	發行及轉換（交換或認股）辦法	<p>2. 轉換價格：發行時轉換價格每股新台幣 60 元，折合美金 1.735 元（以本公司普通股於中華民國台灣證券交易所定價日九十一年五月十五日之收盤價每股新台幣 50 元為基準價格，溢價百分之二十發行。經 91 年及 92 年發放現金股利後，轉換價格調整為 56.05 元，預計約可轉換本公司股數 431,864,407 股（匯率以新台幣 34.58 元等於 1 美元換算）。</p> <p>3. 轉換程序：債券持有人備妥受託契約及依中華民國法令要求之相關文件後，可向位於中華民國境外之轉換代理人提出轉換申請。發行公司收到轉換申請後，將於 5 個營業日內，依債券持有人要求，直接交付本公司普通股予債券持有人；若債券持有人於在存託憑證獲得主管機關核准後選擇將債券轉換為存託憑證者，發行公司收到轉換申請時，將於 5 個營業日內，交付發行公司普通股予存託機構在中華民國境內之保管機構。</p> <p>4. 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。</p> <p>5. 轉換價格之調整：本債券發行後每股轉換價格於發行公司有現金增資、發放現金股利、無償配股、以發行新股方式分派員工紅利、或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）。</p> <p>6. 轉換年度股利或股息之歸屬：本債券持有人在轉換前不得享有股利或股息，轉換後持有本公司普通股或存託憑證者享有受分派股利或股息之權利，存託憑證之持有人行使股東權利應再依存託契約之規定。</p>
對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		<p>1. 若以目前之轉換價格新台幣 56.05 元計算，本次發行海外公司債對原有股權稀釋比率約為 4.94%，其稀釋效果尚屬有限。</p> <p>2. 本次發行海外公司債之殖利率 2.75%，取得較銀行借款便宜的長期低利資金，可大幅節省利息支出，預計每年約可增加收益 11 億元，反將增加每股盈餘約 0.17 元。</p>
轉換標的委託保管機構名稱		尚不適用

(三) 海外存託憑證之發行情形

發行(辦理)日期	92年8月1日 (包含92年8月29日 Greenshoe 增額發行)
項 目	
發行(辦理)日期	92.8.1 初次發行及 92.8.29 增額發行(Greenshoe)
發行及交易地點	盧森堡證券交易所
發行總金額	美金 521,605,500 元
單位發行價格	美金 11.63 元
發行單位總數	44,850,000 單位
表彰有價證券之來源	(1) 國泰人壽持有之國泰金控股票 (2) 國泰金控持有本身之股票
表彰有價證券之數額	國泰金控股票共 448,500,000 股
存託憑證持有 人之權利與義務	<p>海外存託憑證持有人的權利義務，應依中華民國相關法令規定及存託契約相關約定規範之。存託契約主要約定事項如下：</p> <p>1. 表決權之行使 海外存託憑證持有人不能直接行使其持有存託憑證所表彰普通股之表決權，但仍有權指示存託機構依存託契約行使表決權。</p> <p>2. 海外存託憑證兌回方式 海外存託憑證持有人得依中華民國相關法令及存託契約之規定，請求存託機構兌回及交付由海外存託憑證所表彰之國泰金控普通股股份；或存託機構依持有人請求兌回及出售由海外存託憑證所表彰之國泰金控普通股股份後，依中華民國相關法令及存託契約之規定，將出售所得之款項扣除相關費用、稅捐及政府規費，結售成美金，並交付予請求出售之海外存託憑證原持有人。</p> <p>3. 股利分配 除存託契約另有規定外，海外存託憑證持有人享有與發行公司普通股股東分派股利之同等權利。未來發放股票股利時，存託機構得依海外存託契約之規定，按海外存託憑證持有人原持有比例增發海外存託憑證予海外存託憑證持有人，或代海外存託憑證持有人出售該股票股利，並將出售所得之金額扣除相關費用及稅捐後，按比例分配與海外存託憑證之原持有人。</p>

	<p>4.新股優先認購權</p> <p>發行公司辦理現金增資或其他認購股權時，除存託契約另有規定外，海外存託憑證持有人享有與發行公司普通股股東同等之優先認股權利，存託機構應於法律許可之範圍內，按存託契約之規定，提供海外存託憑證持有人該等權利，或代海外存託憑證持有人出售此權利，並將出售所得之價金扣除相關費用及稅捐後，按比例分配與海外存託憑證之原持有人。</p>
受託人	不適用
存託機構	美國紐約銀行
保管機構	國泰世華商業銀行
未兌回餘額	13,082,980 單位 (至 92.12.31 止)
發行及存續期間相關費用之分攤方式	所有海外存託憑證發行之相關費用，均由參與股東共同負擔。而存續期間之相關費用（包括交易所上市、資訊揭露及其他相關費用）原則由發行公司負擔
存託契約及保管契約之重要約定事項	<p><u>存託契約</u></p> <p><u>存託憑證</u>：表彰國泰金控普通股股份(以下稱"國泰金控股份")之存託憑證係由存託機構依存託契約規定發行之。每一存託憑證表彰十股之國泰金控股份。</p> <p><u>轉讓/交割</u>：存託憑證之所有權及其轉讓將經由美國 The Depository Trust Company (下稱"DTC")之帳簿劃撥交易交割系統證明之。在歐洲，存託憑證雖仍由 DTC 持有，其交易則經由Euroclear或Clearstream之帳面劃撥系統交割。</p> <p><u>國泰金控股份之存託暨兌回</u>：</p> <p>當存託憑證表彰之國泰金控股份(以下稱"表彰股份")，存託於保管機構，或將該股份轉帳至保管機構帳戶，並交付存託契約所定之證明文件後，存託機構即將 DTC 指定之人登記為主存託憑證之持有人。</p> <p>存託憑證持有人得依存託契約規定支付相關費用後，請求兌回及交付由存託憑證所表彰股份，或請求存託機構出售由其持有之存託憑證所表彰股份(設若國泰金控已交付存託機構用以出售之國泰金控普通股股份)。存託機構出售由存託憑證表彰股份後，應依存託契約之規定將出售所得之款項扣除相關費用、稅捐及政府規費後，結售或促使結售成美金並交付予請求兌回之存託憑證持有人。存託憑證之再發行</p>

將會依據中華民國證期會及存託契約所規定之程序辦理，並且需獲得存託機構之同意。

股利、其他利益分配及權利：

存託機構應將國泰金控分配之現金股利，依中華民國法律之規定將該款項結售或促使結售成美金，並於扣除稅捐及存託機構之費用後，依各存託憑證持有人持有存託憑證所表彰國泰金控股份之比例，分配予各存託憑證持有人。

國泰金控分配股票股利(包括盈餘轉增資及資本公積轉增資所配發之無償配股)時，存託機構應依中華民國法令及存託契約規定，調整主存託憑證所表彰股份之數額按各存託憑證持有人持有存託憑證數額之比例，增發存託憑證並分配予存託憑證持有人。如無法增發存託憑證，存託機構將出售所取得之股票股利，並將出售所得之金額分發予存託憑證持有人。

國泰金控辦理現金增資發行新股或分配其他認股權利時，存託機構得依存託契約及相關法律之規定，使存託憑證持有人得享受此項權利。如存託機構有實際困難或依法不得行使權利時，存託機構得出售此等權利而將所得款項分配予存託憑證持有人。如存託機構實際上無法達到上述之目的，得放棄該等權利之行使。

當保管機構收到原有價證券所受分配時，除現金股利、股票股利外之其他利益，存託機構應致力使該等利益分配予各存託憑證持有人。如此等分配無法進行，存託機構得採用其認為公平且可行之分配方法，包括但不限於出售此等證券或權利，而將所得款項分配予存託憑證持有人。

表決權：除另有約定外，存託機構應根據存託憑證持有人依存託契約及中華民國法令規定之指示，行使存託憑證所表彰股份的表決權。

轉讓：存託憑證得於存託機構之帳面上進行轉讓，惟存託機構為便於履行其義務，或經國泰金控合理要求得於任何時刻或隨時禁止帳面轉讓。存託機構或保管機構簽署及交付存託憑證、及就存託憑證之轉讓、登記、分割、合併或兌回之先決條件之一係其得向提出存託憑證之持有人請求支付任何稅捐或其他費用。

國泰金控股份的變更：如因國泰金控股份之面額改

變、股份分割、合併或重新分類，或國泰金控之資本結構發生變化、公司重組、合併或出售資產而導致存託憑證所表彰之國泰金控股份轉換成其他有價證券時，則依存託契約該有價證券應視為新表彰股份，且除存託機構交付額外或新存託憑證外，原存託憑證嗣後即視為表彰新國泰金控股份。

稅捐：

1. 給付予存託機構之現金或股票股利應依給付時之稅率扣繳稅款。
2. 存託憑證持有人請求兌回存託憑證，並指示存託機構於臺灣證券交易所出售表彰股份時，其出售價金將被課以依出售當時稅率計算之證券交易稅。
3. 依目前中華民國法令，證券交易所稅停徵。如屆時中華民國法律變更，則應按當時規定辦理。

合約修改及終止：除任何損及存託憑證持有人現有權益之修改外，存託憑證與存託契約得隨時依國泰金控及存託機構之同意修改。存託機構於接獲國泰金控指示終止存託契約時，應終止存託契約，並於至少 30 日前通知存託憑證持有人。若存託機構已辭任且並未於至少 60 日內由國泰金控所指定之其他存託機構繼任時，則存託機構亦得終止存託契約。

準據法：存託契約和存託憑證適用美國紐約州法律。

保管契約

交付原有價證券以發行海外存託憑證：國泰金融控股股份有限公司（下稱“國泰金控”）發行之原有價證券應連同保管契約所要求之文件交付予保管機構，以作為發行海外存託憑證之依據。

通知存託機構發行存託憑證：保管機構於收到國泰金控普通股股份後，應立即通知存託機構以發行海外存託憑證。存託機構於收到上述通知後，應發行並交付表彰原有價證券之海外存託憑證予保管機構於前述通知內指定之人。

海外存託憑證兌回時原有價證券之交付：存託憑證持有人請求兌回存託憑證時，存託機構應立即通知保管機構交付所表彰之原有價證券與存託機構指定之人，保管機構得向存託機構所指定之人收取足以支付

			<p>因此發生之任何稅捐或其他費用。</p> <p><u>海外存託憑證之再發行</u>：海外存託憑證之再發行將會依據中華民國證期會之規定及存託契約與保管契約所規定之程序辦理，並且需獲得存託機構之同意。</p> <p><u>準據法</u>：除美國州法或證券法令強制管理之事項外，保管契約應依中華民國法律管轄。</p>
每單位市價	92 年	最 高	美金 16.85 元
		最 低	美金 10.90 元
		平 均	美金 13.84 元
	93 年度截至 4 月 21 日	最 高	美金 20.15 元
		最 低	美金 15.53 元
		平 均	美金 17.78 元

參、營運概況

一、業務內容

本公司為金融控股公司業，依據金融控股公司法之規定，主要業務範圍為投資下列事業：

- 銀行業
- 票券金融業
- 信用卡業
- 信託業
- 保險業
- 證券業
- 期貨業
- 創業投資事業
- 經主管機關核准投資之外國金融機構
- 其他經主管機關認定與金融業相關之事業

目前子公司共計四家：國泰人壽、國泰世華銀行、國泰世紀產險及國泰創投，茲依各子公司之業務內容分別說明如下：

(一) 國泰人壽

1. 業務內容：人身保險的銷售及相關業務。

2. 營業比重

單位：新台幣仟元

商品別	92年度保費收入	百分比
人壽保險	193,258,577	70.38%
傷害險	18,142,000	6.61%
健康險	30,134,133	10.98%
年金險	18,676,463	6.80%
投資型保險	14,208,028	5.17%
再保費收入	164,447	0.06%
合計	274,583,648	100.00%

3.未來計畫開發之新金融商品與服務：

- 理財規劃產品：如投資型保險等
- 個人保障型產品

(二) 國泰世華銀行

1.業務內容：

- 收受支票存款。
- 收受活期存款。
- 收受定期存款。
- 辦理短期、中期及長期放款。
- 辦理票據貼現。
- 投資有價證券。
- 辦理國內匯兌。
- 辦理商業匯票之承兌。
- 簽發國內信用狀。
- 辦理國內保證業務。
- 代理收付款項。
- 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。
- 辦理買賣或代售金塊、金幣、銀幣業務。
- 辦理信用卡業務。
- 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
- 辦理保管及倉庫業務。
- 辦理出租保管箱業務。
- 辦理與營業執照上各款業務有關或經中央主管機關核准之代理服務業務。
- 辦理華僑投資服務事項。
- 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務。
- 辦理指定用途信託資金投資國外有價證券業務。
- 保證發行公司債券。
- 承銷及自營買賣或代客買賣有價證券。
- 辦理政府債券自行買賣業務。
- 辦理有價證券買賣融資融券業務。
- 辦理期貨交易輔導業務。

- 辦理依信託業法核定辦理之業務。
- 辦理經中央主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。

2.營業比重

單位：新台幣仟元

項 目	92 年度營業收入	百分比
利息收入	24,049,202	79.63%
手續費收入	3,075,814	10.19%
買賣票券損益	915,225	3.03%
投資收益	1,537,100	5.09%
其 他	623,372	2.06%
合 計	30,200,713	100.00%

3.未來計劃開發之新金融商品與服務：

- U-Life 現金卡各類促銷專案。
- 行照貸款、二胎房貸、小額信用貸款等個人授信服務。
- 晶片卡相關產品推廣專案。
- 企業籌資商品：各類融資專案、聯貸案、專案性融資服務、證券承銷簽證、直接金融商品等。
- 企業投資理財：為客戶多餘資金規劃買賣存單、債券、票券及各式附條件交易。
- 企業資金避險：建議客戶操作期貨、選擇權、換匯換率等衍生性金融商品。
- 進行交叉銷售：商業綜合險、公司客戶團體壽險、綜合營造險。
- 開發信用卡支付銀行商品之功能。
- 開發個人量身訂作信託商品及有價證券信託、成立集合管理運用帳戶、募集共同信託金、研發不動產證券化商品及持續推廣不動產信託。
- 為滿足台商兩岸三地金融之需求，積極研發線上資金調撥工具，建置整合性的網路、安全及共用服務基礎架構。
- 提昇 MyB2B 金流系統服務內容，提供供應鏈金流服務、應收帳款融資、兩岸三地資金管理、MyCFO 等金融服務。

(三) 國泰世紀產險

1.業務內容：各種產物保險的銷售及相關業務。

2.營業比重

單位：新台幣仟元

項 目	92 年度保費收入	百分比
車 險	3,868,295	54.91%
火 險	1,706,023	24.22%
水 險	275,817	3.91%
工 程 險	339,194	4.82%
其 他 險	855,271	12.14%
合 計	7,044,600	100.00%

註：含再保費收入

3.未來計劃開發之新金融商品：

- 商業保險商品
- 銀行通路保險商品
- 個人保險商品
- 健康保險商品

(四) 國泰創投

1.業務內容：創業投資相關業務。

2.營業比重

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	百分比
投資權益	4,742	93.99%
利息收入	303	6.01%
營業收入合計	5,045	100.00%

3.未來計劃開發之新金融商品：無。

二、市場及業務概況

(一) 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

金融市場之主要商品（服務）	主要銷售地區
壽險業（包括壽險、儲蓄險、健康醫療險、年金保險、意外險、團體險等）	台灣地區
銀行業（包括存款、放款、信用卡、外匯、信託業務等）	台灣、美國、香港、馬來西亞、越南等地區
產險業（包括車險、火險、水險、工程險等）	台灣地區
創投業務	台灣、亞洲、美國等地區

(二) 市場未來之供需狀況及營業目標

國內金融體系長期存在過度競爭的問題，根據財政部統計資料，截至 92 年 12 月底，國內共已設立 14 家金融控股公司，50 家本國銀行，36 家外國銀行在台分行，313 家基層信用合作社及農漁會，154 家的證券商，43 家投信公司，29 家壽險公司（包含中華郵政），22 家產險公司，競爭程度可謂十分激烈。相對於國外大型金融機構，國內業者普遍未達到經濟規模，對外競爭力亦不足。面對加入 WTO 後新的產業競爭生態，實有必要透過股權集中化、組織大型化、經營多角化等發展，強化國內金融業者的競爭力。

92 年上半年國際景氣受到美伊戰爭及 SARS 疫情影響，使得復甦時程延後，隨著不利因素的消退，經濟回復原有的成長軌道，在各國採取擴大財政支出、寬鬆貨幣政策漸顯成效，國際景氣在美伊戰爭及 SARS 疫情結束後，復甦力道逐漸轉強，尤其經濟規模約占全球四分之一的美國，在低利率環境及減稅政策發酵下，帶領全球景氣穩步升溫。根據環球透視機構（Global Insight Inc.）93 年 2 月最新資料，93 年全球經濟成長率將由去年 2.6% 提高至 3.8%，為自 90 年來新高，其中美國經濟成長將達 4.8%，顯示世界經濟正持續復甦。

在國內景氣展望方面，根據行政院主計處 93 年 2 月的最新預測，93 年我國全年經濟成長率將由 92 年 3.24% 上升至 4.74% 年，隨著國際

景氣復甦力道增強，對外貿易持續擴張，以及國內股市增溫與房市回春所衍生財富效應下，將有助提振消費意願。

1.壽險業務

截至 92 年底，國內保險公司（含外商分公司及中華郵政）共有 29 家，目前壽險投保率，與日本等保險先進國家相較仍屬偏低，個人新契約平均保額（91 年）僅 55 萬元，有效契約平均保額（91 年）亦僅 79 萬元，顯見國內壽險市場仍有很大發展空間。

年 度	投 保 率 (%)	
	台 灣	日 本
87	99.0	581.6
88	108.7	600.5
89	121.4	535.4
90	135.4	533.2
91	143.7	—

資料來源：中華民國人壽保險商業同業公會

在低利率環境下，消費者對資金運用效益的要求提高，更重視個人理財，各家壽險公司除推出差異化的保單(分紅與不分紅保單)，並持續推出投資型商品，以滿足客戶理財需求。其次，伴隨國內人口老化速度加快，對退休及疾病看護的商品需求亦將持續增加。

2.銀行業務

目前本行國內共有 108 家分行及營業部、國外部、證券部、信託部等合計 112 個營業據點，遍佈全省各重要市鎮，此外更有 170 餘個證券收付處，金融服務網綿密，客源基礎廣大，加入金控公司後，透過各項集團資源與資訊系統整合，將針對不同客層量身訂做差異性的金融商品，以滿足不同顧客群的需要，並規劃專屬之行銷通路，以祈精確的市場區隔與定位，達成全方位個人化理財服務與銀行經營百貨化之目的。

近年來在台商紛赴大陸投資發展，開拓大陸金融市場已成為另一個重要目標，本行已於上海設立辦事處，未來透過香港分行之業務支援，積極開創新商機。

3.產險業務

92 年度整體產險業在經濟逐漸復甦、國內諸多重大工程陸續開工以及傷害險大量保費收入的挹注下，雖遭逢 SARS 疫情的衝擊，整體業界簽單保費收入為 1,094 億，較去年同期成長 7.9%，加上未發生重大天災，損失率亦控制相當良好。展望 93 年度，產險市場之供需狀況與成長性分析如下：

92 年底止，國內計有 16 家本國公司及 6 家外商公司經營產險業務，其間之競爭仍然激烈。目前國內金控公司已達 14 家，保險、銀行及證券等金融商品，採交叉跨售，對於產險業擴大行銷通路，可發揮相乘效果。92 年產險公司在傷害險銷售方面，表現相當搶眼，加上新商品不斷推陳出新，預計 93 年度業績量仍將快速激增；而在一年期健康險修法通過開放給產險業承作後，將對產險業業績成長帶來更大的助益。

在全球景氣逐漸復甦的情況下，近期國內科技產業投資步調加快，尤其菁英廠商正積極展開光電產業(TFT-LCD)擴廠計劃，加上台灣高鐵、高雄捷運等重大工程正陸續興建中，因此，93 年產物保險需求應將有增無減。此外，面對目前日益繁雜的醫療糾紛，人謀不臧的假帳風波等因專門職業人員惡意或疏失所造成的危險層出不窮，專門職業責任險已逐漸受到國人重視，需求逐漸增加，對於產險業可說是一項重要利基。

(三) 發展遠景之有利與不利因素

1.有利因素：

- (1) 透過金控旗下各子公司資源整合，進行產品跨售及共同行銷，將有助於提升業務競爭力及企業形象。
- (2) 國內金融資產證券化商品陸續推出，有助於銀行未來在分散業務信用風險、調整資產負債結構、增加資金提供另一管道。

- (3) 隨著國內經濟復甦、國民所得提高，民眾之消費能力亦相對提昇，帶動信用卡持卡人消費意願提高，促使刷卡消費需求增加。
- (4) 後 SARS 時代，民眾逐漸重視健康及退休生活，有助醫療險及年金商品的推展。
- (5) 國人平均保額不足，有利推展保障型壽險商品及附約銷售。
- (6) 目前金融保險業經營觸角漸延伸至中國大陸，紛紛前往申設代表處與分支機構，對於漸趨飽和的國內市場，另闢一扇大門。
- (7) 保險金信託增添大眾理財規劃完整性，有助交叉銷售的運作。
- (8) 政府推動金融業國際化、自由化政策，建立台灣為全球運籌中心，加速各項公共建設與投資，將有利各項產險業務之成長。
- (9) 政府對產險市場之監理朝「業務從寬，財務從嚴」方向發展，促使市場良性競爭。

2.不利因素：

- (1) 國內低利率環境下，競爭壓力仍逐年增加，形成業者間高度價格競爭、壓縮利差及利潤。
- (2) 面對國內多家金控之業務跨售及大型國際集團專業競爭，銀行業必須加速培養金融人才及開發新產品以因應市場變化。
- (3) 由於金融制度及金融管理法規尚未完備，易有潛在風險，銀行仲介角色功能無法完全充分發揮。
- (4) 國內仍存在直接金融對間接金融的繼續排擠，在國際金融全球化的趨勢下，未來國內銀行相對規模較小者，將難以面對國外金融機構的競爭。
- (5) 各金控擴大經營範疇，積極經營跨售，壽險競爭型態將大幅改變。
- (6) 政府研議開放產險業經營健康險，市場益形競爭。
- (7) 台灣再保市場在最近幾年賠款支出大幅減少的情況下，商業火險與工程險之市場費率機制又逐漸開始出現脫序現象。

三、從業員工

(一) 國泰金控

年度		91 年度	92 年度
員工人數		20	42
平均年齡		38.2	36.1
平均服務年資		9.7	8.7
學歷 分布 比率	博士	5%	2%
	碩士	50%	63%
	大專	40%	26%
	高中	5%	9%
	高中以下	0%	0%

(二) 國泰人壽

年度		91 年度	92 年度
員工人數		31,745	28,620
平均年齡		38.3	39.3
平均服務年資		6.4	7.4
學歷 分布 比率	博士	0.010%	0.012%
	碩士	1.2%	1.6%
	大專	33.3%	33.3%
	高中	54.9%	54.5%
	高中以下	10.5%	10.5%

(三) 國泰世華銀行

年 度		92 年	91 年
員 工 人 數	主 管	664	489
	一般行員	2,787	1,586
	約聘人員	172	103
	司、技、工、服	63	63
	實 習 生	168	278
	合 計	3,854	2,519
平 均 年 齡		34.77	33.93
平 均 服 務 年 資		9.88	8.33
學 歷 分 佈	博 士	0	0
	碩 士	7.03%	7.15%
	大 專	85.75%	83.52%
	高 中	6.95%	8.97%
	高中以下	0.27%	0.36%

註：(1)主管人員係指職務為襄理級以上之行員。

(2) 92 年 12 月 31 日男性員工 1,640 人佔 42.55%，女性員工 2,214 人佔 57.45%。

(四) 國泰世紀產險

年 度		91 年度	92 年度
員 工 人 數	事務人員	755	750
	業務人員	44	39
	合 計	799	789
平均年齡		32.2	33.6
平均服務年資		4.6	6.6
學 歷 分 佈 比 率	博 士	0.0%	0.0%
	碩 士	2.8%	2.7%
	大 專	67.0%	66.9%
	高 中	29.4%	29.5%
	高中以下	0.8%	0.9%

(五) 國泰創投

年度	91 年度	92 年度
員工人數	0	2

註：國泰創投成立於 92 年 4 月。

四、勞資關係

本公司及子公司員工除依法令規定享有勞保、健保外，並有員工團體保險。此外，還有各項補助費及節日代金、電影欣賞、健行活動、內部訓練、專業考試津貼獎勵等福利。在退休制度方面，與勞基法規定同，確已實際執行。且公司一向重視員工福利及待遇等，員工向心力強，目前及預測未來仍無勞資糾紛之困擾。

五、轉投資事業

92年12月31日

單位：新台幣仟元；仟股

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本	帳面價值	持有股份	持股比例	股權淨值	會計方法	92年帳列 投資損益	92年發放 現金股利
國泰人壽保險股份有限公司	人身保險	67,009,366	86,233,341	5,068,616	100.00%	86,233,341	權益法	16,676,188	5,369,406
國泰世華商業銀行股份有限公司	銀行業務	65,300,240	68,153,847	4,318,241	100.00%	68,584,206	權益法	3,518,271	0
國泰商業銀行股份有限公司(註)	銀行業務	—	—	—	—	—	權益法	(73,106)	0
國泰世紀產物保險股份有限公司	財產保險	2,570,964	2,896,883	231,701	100.00%	3,072,858	權益法	532,513	209,612
國泰創業投資股份有限公司	創業投資	600,000	592,879	60,000	100.00%	592,879	權益法	(7,121)	0
怡泰創業投資股份有限公司	創業投資	75,000	73,752	7,500	8.33%	885,022	權益法	(1,654)	0
台灣票券集中保管結算股份有限公司	票券集保 結算	100,000	100,000	10,000	4.99%	1,972,703	成本法	0	0

註：國泰商業銀行與世華聯合商業銀行於92年10月27日合併，以世華聯合商業銀行為存續公司，國泰商業銀行為消滅公司，並更名為國泰世華商業銀行。

六、風險管理

(一) 風險管理政策

由於經營環境漸趨複雜，涉險程度日益多樣化，為促進營業效率、維護資產安全、增進股東價值及符合法令規定，本公司制定風險管理政策及準則，子公司依本公司風險管理政策及其業務法令要求，訂定子公司風險管理規範，以控管本公司及各子公司的各項風險。基於以上目的，為更效率化管理各類風險，本公司建置適當風險系統以分析風險源加強落實風險管理。

(二) 各類風險因子管理

為積極管理金控公司及各子公司之風險，茲就以下幾項風險類別，訂定相關之評估及管理方法：

1. 信用風險：為規避、管理交易對手或債務人可能不履行契義務的風險，本公司透過信用評分模型及早期預警制度以降低信用風險。另外，為管理大額曝險所衍生之集中度風險，本公司訂定集團別、產業別集中度限額，以避免大額違約風險。
2. 市場風險：本公司財務管理委員會依據各國總體經濟狀況，擬定資產配置比例，為能有效管理因利率、股價及匯率變動所產生之資產價值變動，風險管理單位依據各類金融商品、交易性質、風險承受程度等訂定授權限額及停損限額，並導入風險值模型(VaR Model)與風險值限額，以控管市場風險。另外，本公司基於穩健經營之原則，尤著重於新金融商品之風險管理，子公司推出或承作未納入市場風險模型之新金融商品或新種業務前，必須建立評價模型並經風險管理單位審視以有效控管市場風險。
3. 保險風險：為因應保險業經營之特殊性，本公司設有專業的精算部負責控管資產風險(C1-RISK)、保險風險(C2-RISK)、利率風險(C3-RISK)及其他風險(C4-RISK)，除可透過風險資本額制度(RBC)量化風險建立預警制度化，亦可強化公司內部治理及穩健經營。

4. 流動性風險：為落實本公司及子公司流動性風險之管理，維持適當之流動性，以確保支付能力及建立緊急應變機制，本公司對於資金來源首重多元化及穩定性，資金用途應兼顧安全性與收益性，並透過資產配置、現金流量分析等強化流動性管理。另本公司依子公司業務特性訂定流動性風險控管指標如負債到期日期結構分析、資產負債利率敏感性分析與流動性比率等，以降低流動性風險。
5. 國家風險：本公司財務管理委員會及各子公司財務(企劃)部門定期審視各國投資環境之風險度，在兼顧風險與報酬下擬訂本公司之海外投資配置。
6. 營運風險：於金控公司及子公司建立完善內控制度、管理政策，並設立風險管理稽核單位，定期辦理追查，以避免企業因內控不當、人為舞弊及管理疏失致使企業面臨潛在之損失；針對未來可能的購併及合資機會，本公司及子公司均配置有專精之法務人員並透過法律顧問協助以遵循本國及外國相關法令要求以維護公司權益。
7. 法律風險：針對未來可能的購併、合資機會及投資業務，本公司及子公司均配置專精之法務人員，並透過法律顧問協助審視相關合約及法律文件，以維護公司權益及符合國內外法令規定。

七、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
發行 ECB 及 GDR 之存託契約與保管契約	美國紐約銀行	91 年 5 月 20 日 96 年 5 月 20 日	詳見第 7 頁「公司債之發行情形」	

八、訴訟或非訟事件

截至民國九十二年十二月三十一日止，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. 民國八十六年度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。

肆、營業及資金運用計劃

一、本年度經營計劃

(一) 強化集團綜效，創造最高利潤

有效運用國泰金控各子公司之特長，透過整合行銷與跨業銷售的相互支援模式，厚植集團核心競爭力；達到營運成本減輕、資源共享，進而發揮集團綜效，創造國泰金控最高利潤。

(二) 持續併購合適金融機構，擴大營運規模

繼成功完成世華銀行及國泰銀行的整合工作後，國泰金控仍將持續在市場上尋找合適標的之金融機構，進行併購。在業務層面，將擴大銀行與證券體系規模，增強通路整合；另一方面，廣納優秀人才與經營團隊，朝向專業化、深耕化、多元化、國際化的目標邁進，以因應未來日趨競爭的金控時代。

(三) 以客戶需求為導向，提供全方位金融服務

全力發展獨特性金融商品，提供完整性金融服務。國泰金控將更有效率掌握商品趨勢，質量並重，開發符合客戶需求的整合型金融商品；並以更貼心的服務模式，建立國泰金控為客戶心目中最值得信賴與託付的品牌形象。

(四) 成為亞太區域金融領導者

國泰金控不僅將持續維持在台灣金融服務業的領導地位，今年將同時以保險及銀行雙主軸進軍大陸市場，深耕當地市場，並不偏廢原有的亞太地區其他據點。國泰金控將以成為亞太區域最佳金融機構為職志，提供所有客戶最高品質的金融服務。

(五) 各子公司本年度經營計劃

■ 國泰人壽

1. 結合資源，提升行銷綜效

- (1) 運用 CRM 系統，整合集團資源，提高交叉銷售績效。
- (2) 強化整合行銷的深度與廣度，拓展各項金融業務。

2. 持續推動全方位理財菁英儲備計劃，提升競爭力
 - (1) 組織再造，積極培育高素質人才，以因應多元化的理財服務需求。
 - (2) 規劃專業理財教育課程，提升現有人員素質。
3. 擴大行銷通路，提升市佔率
 - (1) 建立銀行端最佳經營模式，擴大合作銀行家數。
 - (2) 開拓區域性金融機構，穩定非都會區客源。
4. 商品多元化，滿足客戶理財需求
 - (1) 以前瞻、敏銳的原則，因應未來利率走勢，推出分紅、不分紅的傳統商品。
 - (2) 投資型商品更多樣化，並開發退休金市場。
5. 提高資金運用效率
 - (1) 靈活調整資產配置，深化資產配置模型。
 - (2) 追求長期穩健經營，建立風險控管機制。
6. 以大中華地區最佳金融集團為目標，拓展事業版圖
 - (1) 生根台灣，前進大陸，除了擴充在國內的金融版圖外，積極跨足海外經營。
 - (2) 增加異業結盟機會，提供更多元的金融服務。
7. 強化後勤作業平台，提高客戶滿意度
 - (1) 運用現有之優勢 e 化基礎，整合不同通路的資訊管理平台，強化客戶的服務。
 - (2) 擴大 CRM 的應用範圍，以客戶需求為導向，提供客製化的服務，增加滿意度。

■ 國泰世華銀行

1. 積極推展個人授信產品及促銷專案。
2. 持續推廣電子自動化通路，提昇金融服務之便利與廣度，降低本行作業成本。
3. 配合金控整合行銷機制，提供集團客戶全方位的金流服務。
4. 積極培訓金融銷售、交易與分析領域的專業人才，提高本行競爭力。
5. 本年度各項業務計畫目標如下：
 - (1) 存款業務目標：7,818億元
 - (2) 放款業務目標：6,280億元

- (3) 信用卡流通卡數目標：4,000,000卡
- (4) 外匯業務目標：195億美元
- (5) 信託業務目標：國內外基金銷售手續費收入2.39億元，
保管業務手續費收入2.01億元。
- (6) 證券經紀業務目標：經紀業務承作量為新台幣1,400億元
(含電子交易300億)。

■ 國泰世紀產險

1. 廣拓業務來源 深耕銀行通路

- (1) 透過金控子公司與關係企業多元的行銷通路，進行交叉銷售，發揮相乘效果。
- (2) 與國內外優質的金融機構進行策略聯盟，作好商品搭售，以增加業務來源，擴大銷售廣度。
- (3) 另結合非金融相關(例：車商、建商、休閒旅遊、入口網站等)產業，進行異業結盟，拓展潛在客戶群。
- (4) 持續與科學園區企業法人建立良好關係，並加強銀行企金通路業務人才的培育，以利大型業務引進，擴大營業版圖。
- (5) 掌握金控銀行規模擴大的新契機，深耕全國綿密的經營據點，提高公司銀行通路之業務比重，並強化該通路之行銷人力。

2. 致力商品研發 提升服務品質

- (1) 隨時掌握市場脈動，設計符合客戶需求並具市場競爭力的整合性金融商品。
- (2) 針對市場上保險商品不斷推陳出新，以及產險業承作險種陸續開放，成立商品科，提升公司商品研發能力。
- (3) 整合各金控子公司資訊平台，建置先進客戶關係管理系統，全面提升公司金融服務品質。
- (4) 簡化各項核保理賠作業程序，建立優質的品牌形象，成為客戶心目中最值得信賴與託付的產險公司。
- (5) 運用資料倉儲、資料採礦等先進技術，深入了解消費者習性，並強化電話客服中心功能，朝電話直效行銷功能邁進。

3. 促進組織學習 加速企業革新
 - (1) 持續加強各類人員產險專業訓練，並鼓勵員工取得專業金融證照及通過外語能力檢定。
 - (2) 加強培育國外市場(含中國大陸市場)人才，以迎合跨足國際保險市場的需要。
 - (3) 營造創新思考的企業文化，並朝向學習型組織發展，藉由團隊學習，不斷地自我超越，以提升整體戰力。
 - (4) 針對市場環境的變動，適時地進行組織變革與轉型，使企業能永續發展。
 - (5) 檢討現行各項制度實施成效，致力興利除弊，以提升企業整體經營效率與員工向心力。
4. 健全財務結構 獲取最佳利潤
 - (1) 隨著大型法人業務的增加，宜建立更嚴謹的風險控管機制，以維持穩健的財務結構。
 - (2) 配合風險基礎資本額(RBC)制度的實施，強化自有資本與風險資本結構，維持良好的清償能力，保障客戶權益。
 - (3) 提升損害防阻技術，降低承保風險，以增加業務自留比例，獲取更高的核保利潤。
 - (4) 強化資金運用績效並建立完整評估制度，配合國際市場走向開發新興投資管道，增加財務收益。
 - (5) 積極培養投資人才，同時建立財務情報通路系統，整合財務管理資訊，提升財務運營效率。

■ 國泰創投

1. 創業投資基金係委託基金管理公司-怡泰財務顧問股份有限公司經營，主要投資於高成長之科技產業，期待創造最高投資收益。
2. 投資產業：高成長之科技產業，包括：半導體、IC 設計、數位相機、光電、網路設備、通訊、其他。
3. 投資區域：
 - (1) 亞洲地區：技術研發、業務成長、區域擴張、技術移轉之科技公司。
 - (2) 美國地區：尋求進入亞洲市場、亞裔人士主導之企業。

4. 投資型態：

- (1) 初創期、發展期、成熟期。
- (2) 策略聯盟投資。

二、本年度處分或取得不動產或長期投資計劃：請參閱下述「資金運用計劃」。

三、研究與發展：無。

四、資金運用計劃

(一) 本年度擬購併其他金融機構或轉投資其他公司、擴建或新建固定資產之計畫內容、資金來源、運用概算及可能產生之效益：

本公司將持續評估併購適合之銀行、證券公司、金融相關事業。原則上以股份轉換方式取得併購之標的。

1. 完成金融版圖布局

為建構完整的金融服務體系，國泰金控除將持續擴大銀行版圖，建立壽險、銀行為主的雙引擎佈局外，亦將考慮購併券商，自行發展證券業務或與證券業策略聯盟方式，結合既有優勢，以提供客戶更完整的金融服務平台。面對未來台灣將走入金控競爭時代，國泰金控勢將逐步完成金融版圖佈局，將資金以最有效之運用方式，跨足相關金融領域。

2. 支援各子公司間整合計劃與組織改造

為持續發揮集團最大綜效，國泰金控將積極協助各子公司進行一連串的組織改造與整合計畫，給予資金上、技術上及集團文化層面融合的全力支持。

3. 動態調整資產配置，提升資金運用效率

金控旗下各子公司將迅速因應市場脈動，調整資產配置計劃，整合集團內資金調度，以提升資金運用效率。

4. 收益與風險並重，強化資產品質

在追求業務成長與獲利的同時，國泰金控更重視資產品質及風險管理。在組織方面，各子公司皆設有獨立的風險管理部門，負責風險管理政策之規劃、執行、監督與控管；金控本身設有獨立的「風險管理委員會」以整體宏觀的角度，定期檢視市場風險、信用風險、作業風險等，以確保資產品質，保障公司達成穩定盈餘目標。

(二) 前次現金增資計畫尚未完成及最近二年度資金運用計畫預計效益尚未顯現者之分析：無。

伍、財務概況

一、最近五年度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

年 度 項 目		最近五年度財務資料(註1)		
		92年	91年	90年
流動資產		8,534,798	11,943,272	0
長期投資		158,050,702	123,840,475	74,846,501
固定資產		4,670	2,301	0
其他資產		403,571	537,006	81,378
流動負債	分配前	44,600	406,081	81,378
	分配後	註2	12,115,150	8,994,609
長期負債		25,138,667	25,016,915	0
其他負債		694	708	0
股本		83,074,891	84,531,631	58,386,158
資本公積	分配前	53,651,046	56,807,974	23,650,414
	分配後	註2	54,971,788	14,860,605
保留盈餘	分配前	20,084,995	13,098,866	137,135
	分配後	註2	3,225,983	13,713
資產總額		166,993,741	136,323,054	74,927,879
負債總額	分配前	25,183,961	25,423,704	81,378
	分配後	註2	37,132,773	8,994,609
股東權益總額	分配前	141,809,780	110,899,350	74,846,501
	分配後	註2	99,190,281	65,933,270

註1：國泰金控成立於民國90年12月31日。

註2：民國92年度盈餘分配案，尚未經股東會決議。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣仟元（每股盈餘除外）

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註)		
	92年	91年	90年
營業收入	21,074,559	14,120,110	137,135
營業毛利	20,177,877	13,603,631	137,135
營業損益	19,811,273	12,876,740	137,135
營業外收入	737,523	8,100	0
營業外支出	0	(10,420)	0
稅前損益	20,548,796	12,874,420	137,135
稅後損益	20,588,763	13,085,153	137,135
每股盈餘(元)	2.69	2.23	0.02

註：國泰金控成立於民國90年12月31日

(三) 最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見

本公司成立於民國90年12月31日。90年度財務報表經立本台灣聯合會計師事務所賴明陽、鄭戊水會計師出具修正式無保留意見；91及92年度財務報表經立本台灣聯合會計師事務所賴明陽、劉克宜會計師出具修正式無保留意見。

二、最近五年度財務分析

分析項目		最近五年度財務分析(註1)		
		92年度	91年度	90年度
(一) 財務結構	負債占資產比率(%)	15.08	18.65	0.11
	固定資產佔淨值比率(%)	0.003	0.002	0
(二) 償債能力	流動比率(%)	19,136.43	2,941.10	0
(三) 經營能力	總資產週轉率(次)	0.14	0.104	0.002
	員工平均營業收入(仟元)	526,864	427,882	—
	員工平均獲利(仟元)	514,719	396,520	—
(四) 獲利能力	資產報酬率(%)	13.98	12.75	0.18
	股東權益報酬率(%)	16.29	14.09	0.18
	純益率(%)	97.69	92.67	100
	每股盈餘(元)	2.69	2.23	0.02
(五) 現金流量	現金流量比率(%)	10,175.82	2,545.20	100
	現金流量允當比率(%)	39.76	110.09	—
	現金再投資比率(%)	(4.29)	1.06	0.11
(六) 槓桿度	營運槓桿度	1.01	1.013	1.00
	財務槓桿度	1.00	1.00	1.00
(七) 資本適足性比率(%)		120.71	190.08	287.35

註1：國泰金控成立於民國90年12月31日。

註2：計算公式如下：

1.財務結構

- (1) 負債佔資產比率=負債總額/資產總額
- (2) 固定資產佔淨值比率=固定資產/資產總額

2.償債能力：

- (1) 流動比率=流動資產/流動負債

3.經營能力

- (1) 總資產週轉率=銷貨淨額/資產總額
- (2) 員工平均營業收入=營業收入/員工人數
- (3) 員工平均獲利額=稅後純益/員工人數

4.獲利能力

- (1) 資產報酬率=〔稅後損益+利息費用×(1-稅率)〕/平均資產總額
- (2) 股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額

(3) 純益率 = 稅後損益 / 銷貨淨額

(4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

5. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度
(資本支出 + 存貨增加額 + 現金股利)

(3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (固定資產毛額
+ 長期投資 + 其他資產 + 營運資金)

6. 槓桿度

(1) 營運槓桿度 = (營業收入淨額 - 變動營業成本及費用) / 營業利益

(2) 財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)

7. 資本適足性比率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求

(八) 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為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率：請參閱第 78 頁「依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項」。

三、最近二年度每股淨值、盈餘、股利及市價

項 目		年 度	
		92 年度	91 年度
每股淨值	分配前	17.07	13.12
	分配後	註 1	11.73
每股盈餘	加權平均股數	7,642,462,578	5,865,793,845
	每股盈餘	2.69	2.23
每股股利	現金股利	註 1	1.5
	盈餘配股	註 1	0
	資本公積配股	註 1	0
	累積未付股利	註 1	0
每股市價	最高	58.0	57.0
	最低	37.0	34.5
	平均(註 2)	47.2	46.0

註 1：民國 92 年度盈餘分配案，尚未經股東會決議。

註 2：平均市價係以年度內每日收盤價依成交量加權平均計算。

四、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告書

董事會造送本公司民國九十一年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，經本監察人依照公司法第二百十九條第二項之規定委託徐榮煌會計師查核完竣，復經本監察人會同審查認為並無不合，爰依規定檢同徐榮煌會計師審查決算書表報告書敬請鑒核為荷

此 上

本公司九十三年度股東常會

國泰金融控股股份有限公司

常駐監察人 蔡 萬 德

監 察 人 李 瑞 雲

中 華 民 國 九 十 三 年 四 月 三 十 日

五、最近年度財務報表：請參閱第 48 頁。

六、最近年度母子公司合併財務報表：請參閱第 132 頁。

七、財務狀況及經營結果之檢討與分析

(一) 財務狀況分析

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	92 年度	91 年度	差 異	
			金 額	%
流動資產	8,534,798	11,943,272	3,408,474)	(28.54)
長期投資	158,050,702	123,840,475	34,210,227	27.62
固定資產	4,670	2,301	2,369	102.96
其他資產	403,571	537,006	(133,435)	(24.85)
資產總額	166,993,741	136,323,054	30,670,687	22.50
流動負債	44,600	406,081	(361,481)	(89.02)
長期及其他負債	25,139,361	25,017,623	121,738	0.49
負債總額	25,183,961	25,423,704	(239,743)	(0.94)
股本	83,074,891	84,531,631	1,456,740)	(1.72)
資本公積	53,651,046	56,807,974	3,156,928)	(5.56)
保留盈餘	20,084,995	13,098,866	6,986,129	53.33
權益調整	38,364	(832,856)	871,220	104.61
庫藏股票	(15,039,516)	(42,706,265)	27,666,749	64.78
股東權益總額	141,809,780	110,899,350	30,910,430	27.87

增減比率變動分析說明：

1. 流動資產兩期差異主要係因上期發行海外可轉換公司債取得資金尚未運用，致現金餘額較高，且本期發放較多之現金股利，故本期之流動資產較上期減少。
2. 長期投資兩期差異主要係因本期增加長期投資及依權益法認列之投資收益增加所致。
3. 其他資產兩期差異主要係因本期遞延費用攤銷，遞延費用餘額減少所致。
4. 流動負債兩期差異主要係因上期期末應付費用於本期已多數支付所致。
5. 保留盈餘兩期差異主要係因本期營業收入較上期增加所致。
6. 權益調整兩期差異主要係因本期依權益法認列之未實現長期股權投資損失轉回所致。
7. 庫藏股票兩期差異主要係因本期註銷庫藏股票及子公司出售持有本公司股票所致。

(二) 流動性分析

1. 最近兩年度流動分析

項 目	年 度		增減比例%
	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日	
現金流量比率(%)	10,175.82	2,545.20	299.80
現金流量允當比率(%)	39.76	110.09	(63.88)
現金再投資比率(%)	(4.29)	1.06	(504.72)
<p>1. 現金流量比率兩期差異主要係因上期期末應付費用已多數支付，本期流動負債減少，故本期現金流量比率大幅增加。</p> <p>2. 現金流量允當比率兩期差異主要係因本期營業活動之淨現金流量較上期減少，故本期現金流量允當比率較上期減少。</p> <p>3. 現金再投資比率兩期差異主要係因本期發放之現金股利高於本期營業活動之淨現金流量，故本期現金再投資比率下降。</p>			

2. 未來一年度現金流動性分析

單位：仟元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年現金流出量	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
①	②	③			
\$6,322,798	\$17,276,474	\$13,417,565	\$10,181,707	—	—

(三) 經營結果分析

單位：仟元

	92 年度	91 年度	增減金額	變動比例%
營業收入	\$21,074,559	\$14,120,110	\$6,954,449	49.25%
營業成本	(896,682)	(516,479)	(380,203)	(73.61%)
營業毛利	20,177,877	13,603,631	6,574,246	48.33%
營業費用	(366,604)	(726,891)	(360,287)	(49.57%)
營業淨利	19,811,273	12,876,740	6,934,533	53.85%
營業外收入	737,523	8,100	729,423	9,005.22%
營業外支出	(10,420)	0	(10,420)	(100.00%)
稅前損益	20,548,796	12,874,420	7,674,376	59.61%
稅後損益	20,588,763	13,085,153	7,503,610	57.34%

1. 營業收入增加主要係本期採權益法評價之各投資公司獲利均較上期成長，使本期依權益法認列長期股權投資收益大幅增加所致。
2. 營業成本增加主要係提列 92 年全年度海外可轉換公司債之利息補償金所致。
3. 營業費用減少主要係上期委託券商進行投資評估，支付較高之勞務費，本期並無此情形，故本期營業費用減少。
4. 營業外收入增加主要係本期因匯率波動，認列兌換利益所致。
5. 營業毛利、營業淨利、稅前損益及稅後損益本期增加主係因營業收入增加所致。

陸、特別記載事項

一、關係企業相關資料

- (一) 關係企業合併營業報告書：請參閱第 140 頁。
- (二) 關係企業合併財務報表：請參閱第 132 頁。
- (三) 關係報告書：請參閱第 156 頁。

二、股利政策及執行狀況

(一) 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，其股利政策係採取剩餘股利政策。

本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、提存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分配案提請股東會核定之。

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。

- (二) 最近二年度與本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：無。

三、內部控制制度執行狀況

(一) 內部控制聲明書

國泰金融控股股份有限公司

內部控制制度聲明書

日期：九十三年四月二十三日

本公司民國九十二年一月一日至九十二年十二月三十一日之內部控制制度，依據自行檢查的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、財務報導之可靠性及相關法令之遵循等目標之達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據財政部證券暨期貨管理委員會訂頒「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊及溝通，及5.監督。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為本公司上開期間的內部控制制度(含對子公司之監理)，包括知悉營運之效果及效率目標達成之程度、財務報導之可靠性及相關法令之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國九十三年四月二十三日董事會通過，出席董事九人中，無人持反對意見，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

國泰金融控股股份有限公司

董事長： 蔡宏圖 簽章

總經理： 董成城 簽章

- (二) 經主管機關要求公司需委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

- (一) 最近二年度金融控股公司及其子公司負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
- (二) 最近二年度金融控股公司及其子公司違反金融法令經處以罰鍰：無。
- (三) 最近二年度金融控股公司及其子公司缺失經主管機關嚴予糾正者：無。
- (四) 最近二年度金融控股公司及其子公司因人員舞弊、重大偶發案件（搶奪強盜、重大竊盜、火災、暴力等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。
- (五) 其他經主管機關指定應予揭露之事項：無。

五、重要決議（最近二年度股東常會及臨時會之重要決議事項）：

- (一) 於民國 91 年 3 月 8 日經股東臨時會決議以股份轉換方式將匯通銀行及東泰產險納為旗下之子公司。國泰金控、匯通銀行及東泰產險董事會決議之換股比率分別為 6 股匯通銀行普通股轉換 1 股國泰金控普通股，以及 4.5 股東泰產險普通股轉換 1 股國泰金控普通股。轉換後之國泰金控實收資本額為 60,958,728 仟元。
- (二) 於民國 91 年 10 月 4 日經股東臨時會決議以股份轉換方式將世華銀行納為旗下子公司，其換股比率為每 1.6 股(經調整世華銀行之無償配股後為 1.6848 股)世華銀行股份轉換 1 股國泰金控普通股，轉換後之國泰金控實收資本額為 84,531,631 仟元。

(三) 於民國92年6月6日經股東常會決議子公司世華聯合商業銀行變更名稱及營業標章，世華聯合商業銀行與國泰商業銀行合併後，存續公司世華聯合商業銀行更名為「國泰世華商業銀行」，其營業標章亦配合集團標誌重新設計。

六、其他必要補充說明事項：無。

柒、前一年度如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

股票代碼：2882

國泰金融控股股份有限公司
財 務 報 表

(內含會計師查核報告書)

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
會計師查核報告

國泰金融控股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。上開財務報表之子公司中，有關民國九十二年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月二十七日與國泰商業銀行股份有限公司合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，國泰商業銀行股份有限公司為消滅公司，合併後並更名國泰世華商業銀行股份有限公司）及國泰創業投資股份有限公司，民國九十一年度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，有關民國九十二年國泰世華商業銀行股份有限公司及國泰創業投資股份有限公司，民國九十一年度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對國泰世華商業銀行股份有限公司及國泰創業投資股份有限公司長期投資之金額合計為新台幣 68,746,726 仟元，佔資產總額之 41.17%；民國九十一年十二月三十一日對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長期投資之金額合計為新台幣 65,382,000 仟元，佔資產總額之 47.96%；民國九十二年一月一日至十二月三十一日對國泰世華商業銀行股份有限公司及國泰創業投資股份有限公司之投資利益淨額合計為新台幣 3,438,044 仟元，佔稅前淨利 16.73%；民國九十一年一月一日至十二月三十一日對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之投資利益淨額合計為新台幣 524,009 仟元，佔稅前淨利 4.07%。

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與現金流量。

國泰金融控股股份有限公司已編製民國九十二年度及民國九十一年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正無保留意見之查核報告在案，備供參考。

此 致

國泰金融控股股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：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 七 日

國泰金融控股股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國九十二年及九十一年十二月三十一日

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)	\$6,322,798	3.79	\$11,336,312	8.32	2145	應付代收款	\$896	0.00	\$505	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$71,070及\$0)(註二、五)	2,147,421	1.29	450,255	0.33	2147	應付費用	36,628	0.02	404,614	0.30
1155	應收利息	42,742	0.02	44,206	0.03	2148	應付稅款	5,599	0.00	0	0.00
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$0及\$0)	0	0.00	108,424	0.08	2154	應付股息紅利	1,477	0.00	962	0.00
1198	遞延所得稅資產—流動(註二、十三)	21,837	0.01	4,069	0.00	21XX	小 計	44,600	0.02	406,081	0.30
1250	預付款項	0	0.00	6	0.00	25XX	長期付息負債				
11XX	小 計	8,534,798	5.11	11,943,272	8.76	2500	應付公司債淨額(註二、七、廿)	25,135,091	15.05	25,016,479	18.35
14XX	基金、長期投資及應收款					2517	應計退休金負債	3,576	0.00	436	0.00
1441	長期股權投資(註二、六)					25XX	小 計	25,138,667	15.05	25,016,915	18.35
144101	採權益法之長期投資	158,086,904	94.67	124,872,901	91.60	28XX	其他負債				
144102	採成本法之長期投資	100,000	0.06	0	0.00	2820	什項負債				
1442	備抵長期股權投資損失	(136,202)	(0.08)	(1,032,426)	(0.76)	2825	暫收及待結轉帳項	694	0.00	708	0.00
14XX	小 計	158,050,702	94.65	123,840,475	90.84	28XX	小 計	694	0.00	708	0.00
15XX	固定資產(註二)					2XXX	負債合計	25,183,961	15.07	25,423,704	18.65
1541	交通及運輸設備	3,199	0.00	0	0.00	3XXX	股東權益				
1551	什項設備	2,673	0.00	2,648	0.00	3101	普通股股本(註八)	83,074,891	49.75	84,531,631	62.01
15X1	成本	5,872	0.00	2,648	0.00	3200	資本公積(註九)				
15X2	減:累積折舊	(1,202)	0.00	(347)	0.00	3209	其他資本公積	53,651,046	32.13	56,807,974	41.67
15XX	固定資產淨額	4,670	0.00	2,301	0.00	33XX	保留盈餘(註十)				
18XX	其他資產					3301	法定盈餘公積	1,335,046	0.80	13,713	0.01
1825	暫付及待結轉帳項	167	0.00	628	0.00	3302	特別盈餘公積	1,833,255	1.10	0	0.00
1856	遞延所得稅資產—非流動(註二、十三)	171,822	0.10	141,327	0.11	3310	未指撥保留盈餘	16,916,694	10.13	13,085,153	9.60
1859	其他遞延費用(註二)	231,582	0.14	395,051	0.29	34XX	權益調整				
18XX	小 計	403,571	0.24	537,006	0.40	3400	未實現長期股權投資損失	(136,202)	(0.08)	(1,032,426)	(0.76)
						3410	累積換算調整數	176,537	0.11	199,570	0.15
						3430	未認為退休金成本之淨損失	(1,971)	0.00	0	0.00
						3510	庫藏股票(註二、十、十一)	(15,039,516)	(9.01)	(42,706,265)	(31.33)
1XXX	資產總計	\$166,993,741	100.00	\$136,323,054	100.00	3XXX	股東權益合計	141,809,780	84.93	110,899,350	81.35
						1XXX	負債及股東權益總計	\$166,993,741	100.00	\$136,323,054	100.00

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司
損 益 表
中華民國 九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

代碼	項 目	92 年 度		91 年 度	
			%		%
4100	營業收入(註二)				
4501	利息收入	\$426,013	2.02	\$442,773	3.14
4531	買賣票券利益	3,455	0.02	101,498	0.72
4532	採權益法認列之投資收益(註二、六)	20,645,091	97.96	13,575,839	96.14
4100	營業收入合計	21,074,559	100.00	14,120,110	100.00
5100	營業成本(註二)				
5501	利息費用	(825,612)	(3.92)	(516,479)	(3.66)
5518	提存買賣證券損失準備	(71,070)	(0.34)	0	0.00
5100	營業成本合計	(896,682)	(4.26)	(516,479)	(3.66)
6000	營業毛利(毛損)	20,177,877	95.74	13,603,631	96.34
5800	營業費用				
5821	管理費用	(366,604)	(1.74)	(726,891)	(5.15)
6100	營業利益(損失)	19,811,273	94.00	12,876,740	91.19
4999	營業外收入及利益				
4902	兌換利益	667,733	3.17	0	0.00
4929	什項收入	69,790	0.33	8,100	0.06
4999	營業外收入及利益合計	737,523	3.50	8,100	0.06
5999	營業外費用及損失				
5902	兌換損失	0	0.00	(10,420)	(0.07)
5999	營業外費用及損失合計	0	0.00	(10,420)	(0.07)
6300	繼續營業部門稅前淨益(淨損)	20,548,796	97.50	12,874,420	91.18
6400	所得稅(費用)利益(註二、十三)	39,967	0.19	210,733	1.49
6900	本期稅後純益(純損)	\$20,588,763	97.69	\$13,085,153	92.67
7000	每股盈餘(元):(註十四)	基本每股盈餘	稀釋每股盈餘	基本每股盈餘	稀釋每股盈餘
		稅前	稅後	稅前	稅後
	繼續營業部門損益	\$2.69	\$2.69	\$2.65	\$2.63
	本期損益	\$2.69	\$2.69	\$2.65	\$2.63
	假設子公司對本公司股票之投資 不視為庫藏股票時之擬制資料				
	擬制稅前損益	\$21,873,053		\$12,590,158	
	擬制稅後損益	\$21,913,019		\$12,800,891	
	每股盈餘(元)	基本每股盈餘	稀釋每股盈餘	基本每股盈餘	稀釋每股盈餘
		稅前	稅後	稅前	稅後
		\$2.78	\$2.79	\$2.74	\$2.72

請參閱後附財務報表附註

負 責 人 :

經 理 人 :

主 辦 會 計 :

國泰金融控股股份有限公司
股東權益變動表
中華民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

摘要	保留盈餘					未實現長期 股權投資損失	未認列為退休 金成本之淨損	庫藏股票	合計
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘				
民國 91 年 1 月 1 日 餘額	\$58,386,158	\$23,650,414	\$0	\$0	\$137,135	\$6,657	\$0	\$(7,333,863)	\$74,846,501
90 年度盈餘指撥及分配:									
法定盈餘公積			13,713		(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	\$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)	\$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
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		
本期純益(損)	\$20,588,763	\$13,085,153
調整項目:		
攤銷費用	145,367	166,175
折舊費用	855	347
短期投資跌價損失	71,070	0
依權益法認列投資損益(超過)小於 當年收到被投資公司現金股利部份	(15,066,074)	(2,998,434)
應付利息補償金及相關債息增加 (減少)	825,612	516,479
匯率影響數	39,267	0
短期投資(增加)減少	(1,768,237)	(450,255)
應收利息(增加)減少	1,464	(44,206)
其他應收款(增加)減少	108,424	(108,424)
預付款項(增加)減少	6	(6)
遞延所得稅資產--流動(增加)減少	(17,768)	(4,069)
遞延所得稅資產--非流動(增加) 減少	(30,496)	(141,326)
暫付及待結轉帳項(增加)減少	461	(628)
應付代收款增加(減少)	391	505
應付費用增加(減少)	(367,986)	323,236
應付稅款增加(減少)	5,599	0
應付股息紅利增加(減少)	515	962
應計退休金負債增加(減少)	1,169	436
暫收及待結轉帳項增加(減少)	(14)	708
營業活動之淨現金流入(流出)	4,538,388	10,346,653
投資活動之現金流量		
取得長期投資價款	(775,000)	(15,690,915)
子公司減資	0	7,700,000
購入固定資產	(3,224)	(2,648)
遞延費用(增加)減少	18,103	(479,849)
投資活動之淨現金流入(流出)	(760,121)	(8,473,412)
融資活動之現金流量		
應付公司債增加(減少)	(707,000)	24,500,000
支付董監事酬勞	(5,400)	(4,800)
支付員工紅利	(1,171)	(13)
發放現金股利	(11,702,498)	(8,908,418)
買入庫藏股票	0	(6,123,698)
出售庫藏股票	3,663,555	0
融資活動之現金流入(流出)	(8,752,514)	9,463,071
匯率影響數	(39,267)	0
本期現金及約當現金增加(減少)數	(5,013,514)	11,336,312
期初現金及約當現金餘額	11,336,312	0
期末現金及約當現金餘額	\$6,322,798	\$11,336,312
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$16,225	\$43,086
不影響現金流量之投資及融資活動		
以股份轉換取得子公司	\$0	\$68,092,842
子公司持有母公司股票視為庫藏股	\$0	\$29,248,704

請參閱後附財務報表附註

負 責 人 :

經 理 人 :

主 辦 會 計 :

國泰金融控股股份有限公司

財務報表附註

中華民國九十二年及九十一年十二月三十一日

(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)係於民國90年12月31日依金融控股公司法及公司法等相關法令以國泰人壽保險股份有限公司股份轉換方式設立，並於民國91年4月22日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司(原名東泰產物保險股份有限公司)及國泰商業銀行股份有限公司(原名筌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、重要會計政策之彙總說明

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

(一)資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(二)約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

(三)短期投資

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

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、利息收入及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價，無市價者以成本為準。

(四)長期投資

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

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

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

股票出售時按加權平均法計算成本及出售損益。

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

(五) 固定資產

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

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

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

(六) 遞延費用

主要係效益達一年以上之支出，依其性質按估計效益期間，採直線法攤提。

(七) 可轉換公司債

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

(八) 外幣交易及外幣財務報表換算

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

(九) 衍生性金融商品交易

1. 換利：換利交易係指就名日本金依固定利率與浮動利率所計算利息之互換合約。收取或給付就各名日本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入、支出之調整。
2. 選擇權：外匯選擇權買賣合約之權利金以成本入帳。避險性質之權利金帳列資產，按合約期間攤銷，資產負債表日並按市價法評價，凡屬規避既存資產或負債之風險者，未實現選擇權交易損益列為當期損益；凡屬規避預期交易風險者，未實現選擇權交易損益遞延至實際交易發生時，作為交易價格之調整項目。非避險性質之權利金帳列資產，資產負債表日並按市價法評價，未實現選擇權損益列為當期損益。

(十) 估計所得稅

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

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

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

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

(十一) 資本支出與收益支出之劃分

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

(十二) 庫藏股

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

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、現金及約當現金

	92年12月31日	91年12月31日
週轉金	\$40	\$20
銀行存款	746,698	800
定期存款	3,031,634	2,575,778
約當現金	2,544,426	8,759,714
合計	<u>\$6,322,798</u>	<u>\$11,336,312</u>

約當現金包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

五、短期投資—淨額

	92年12月31日	91年12月31日
政府公債	\$217,506	\$450,255
直接國外投資	2,000,985	0
減：備抵短期投資跌價損失	(71,070)	(0)
合計	<u>\$2,147,421</u>	<u>\$450,255</u>

截至民國92年12月31日及民國91年12月31日止，本公司短期投資並無提供質押或擔保之情形。

六、長期投資

被投資公司名稱	92年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
權益法：				
國泰人壽保險(股)公司	\$86,233,341	100%	\$55,889,135	100%
國泰世紀產物保險(股)公司	2,896,883	100%	2,569,340	100%
國泰商業銀行(股)公司	—	—	11,714,723	100%
國泰世華商業銀行(股)公司	68,153,847	100%	53,667,277	100%
國泰創業投資(股)公司	592,879	100%	—	—
怡泰創業投資(股)公司	73,752	8.33%	—	—
小計	<u>157,950,702</u>		<u>123,840,475</u>	
成本法：				
台灣票券集中保管結算(股)公司	100,000	4.99%	—	—
合計	<u>\$158,050,702</u>		<u>\$123,840,475</u>	

(一)上述民國 92 年度及 91 年度依權益法評價之變動情形如下：

	92 年 度	91 年 度
1 月 1 日餘額	\$123,840,475	\$74,846,501
加：依權益法認列投資(損)益	20,645,091	13,575,839
加：以股份轉換增加投資	0	68,197,980
加：配發子公司股利	549,329	0
加：增加投資	675,000	15,690,915
加：依權益法認列之資本公積調整 數	(830,622)	0
加：依權益法認列之未分配盈餘調 整數	57,683	0
加：依權益法認列之累積換算調整 數	(23,033)	9,454
加：子公司及孫公司處分本公司股 票	17,724,647	(1,161)
加：依權益法認列之長期投資未實 現跌價(損失)沖回	896,224	(952,944)
減：子公司持有母公司股票視同庫 藏股	(5,075)	(13,576,114)
減：持有子公司股票轉換後視同庫 藏股	0	(15,672,590)
減：子公司發放現金股利	(5,579,017)	(10,577,405)
減：子公司減資	0	(7,700,000)
12 月 31 日餘額	\$157,950,702	\$123,840,475

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

被投資公司名稱	92 年 度	91 年 度
國泰人壽保險(股)公司	\$16,676,188	\$12,848,385
國泰世紀產物保險(股)公司	532,513	203,445
國泰商業銀行(股)公司	(73,106)	433,213
國泰世華商業銀行(股)公司	3,518,271	90,796
國泰創業投資(股)公司	(7,121)	—
怡泰創業投資(股)公司	(1,654)	—
合 計	\$20,645,091	\$13,575,839

1. 本公司民國 92 年度及 91 年度之子公司國泰人壽保險(股)公司及國泰世紀產物保險(股)公司係依照該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。
2. 本公司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依金融機構合併法及其相關法令規定進行合併，合併後以世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，國泰商業銀行股份有限公司為消滅公司，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。
3. 本公司民國 92 年度及 91 年度之子公司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)，係由其他會計師查核，並出具部分被投資公司之財務報表係由其他會計師查核之修正式無保留意見查核報告書，本公司復依同期間國泰世華商業銀行股份有限公司經其他會計師查核之財務報表，認列投資損益。
4. 本公司民國 92 年度之子公司國泰創業投資股份有限公司，係由其他會計師查核，並出具無保留意見查核報告書，本公司復依同期間國泰創業投資股份有限公司經其他會計師查核之財務報表，認列投資損益。
5. 本公司民國 92 年度之被投資公司怡泰創業投資股份有限公司，因合併其他子公司之持股已具重大影響力，故按權益法評價，並依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。
6. 本公司民國 91 年度之子公司國泰商業銀行(股)公司，係由其他會計師查核並出具除依金融機構合併法分期攤銷出售不良債權損失，應於當期全額認列費用外之保留式查核報告。依該子公司財務報告所述，該子公司民國 91 年 4 月 11 日出售不良債權予台灣金聯資產管理股份有限公司，該出售不良債權損失計 1,894,609 仟元，依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計 \$1,610,418 仟元帳列其他資產，應於當期認列費用，民國 91 年度將因此使各項提存增加 1,610,418 仟元，稅前淨利減少 1,610,418 仟元，所得稅利益增加 402,605 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，有關出售不良債權損失係採一次性認列為子公司當期費用，經此調整後該子公司民國 91 年度各項提存增加 1,610,418 仟元，稅前淨利應同額減少 1,610,418 仟元，所得稅利益增加 402,605 仟元，稅後淨利減少 1,207,813 仟元；本公司認列之投資損失因此增加 379,968 仟元，資本公積因此減少 827,845 仟元。

7. 本公司民國 92 年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰世華商業銀行股份有限公司；民國 91 年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司、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。另本公司之子公司國泰創業投資股份有限公司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。

(三)民國 92 年度及 91 年度，本公司長期投資並無提供質押或擔保之情形。

七、應付公司債

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
應付海外可轉換公司債	\$24,500,000	\$24,500,000
加(減)：兌換(利益)損失	(707,000)	—
加：應付利息補償金	1,342,091	516,479
合 計	\$25,135,091	\$25,016,479

應付公司債發行、轉換之條件及情形請詳附註二十(三)之說明。

八、股 本

本公司截至民國 92 年 12 月 31 日及 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，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

九、資本公積

(一)本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額及權益法認列被投資公司資本公積影響數，截至民國 92 年 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、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 仟元及在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事酬係不含屬股份轉換前子公司之未分配盈餘。

十一、庫藏股票

(一)本公司民國 92 年度庫藏股之變動明細如下：

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	(單位：仟股)		
					帳列成本(仟 元)	每股帳面價 值(元)	每股市價 (元)
(1)維護公司信 用及股東權 益	145,674	0	145,674	0	\$0	—	—
(2)子公司買回 轉讓股份子 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	63,256	\$3,639,300				

註：係子公司帳列成本減除備抵跌價損失後之帳面金額。

十二、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

單位：新台幣仟元

功能別 性質別	92 年度			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 年及 91 年 12 月 31 日止，本公司員工人數各為 40 人及 7 人。

十三、估計所得稅

(一)民國 92 年度及 91 年度所得稅費用估列如下：

	92 年 度	91 年 度
稅前淨利	\$20,548,796	\$12,874,420
加(減)稅務調整事項：		
未實現兌換利益	(687,352)	0
證券期貨交易損失(所得)免稅—淨額	0	(101,498)
未實現國外短期投資跌價損失	71,070	0
短期票券利息收入—分離課稅	(63,344)	(200,060)
投資損益	(20,645,091)	(13,575,839)
未實現應付公司債利息補償金	825,612	516,479
其 他	(16,075)	65,102
課稅所得	33,616	(421,396)
乘：稅率；減：累進差額	25%-10	25%
小計	8,394	(105,349)
加：分離課稅之所得稅	13,430	40,012
遞延所得稅費用(利益)	(48,263)	(145,396)
以前年度估稅差異	(13,528)	0
所得稅費用(利益)	(\$39,967)	(\$210,733)

(二)遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

1. 民國 92 年度及 91 年度遞延所得稅負債與資產：

	92 年度	91 年度
(1)遞延所得稅負債總額	\$171,838	\$0
(2)遞延所得稅資產總額	\$365,497	\$145,396
(3)產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：		
未實現應付公司債利息補償金之認列所產生之可減除暫時性差異	\$1,342,091	\$516,479
未實現國外短期投資跌價損失之認列所產生之可減除暫時性差異	71,070	0

開辦費之認列所產生之可減除暫時性差異	48,827	65,102
未實現兌換利益之認列所產生之應課稅暫時性差異	(687,352)	0
合計	<u>\$774,636</u>	<u>\$581,581</u>
2. 遞延所得稅資產－流動	\$21,837	\$4,069
遞延所得稅負債－流動	0	0
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$21,837</u>	<u>\$4,069</u>
3. 遞延所得稅資產－非流動	\$343,660	\$141,327
遞延所得稅負債－非流動	(171,838)	0
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$171,822</u>	<u>\$141,327</u>

本公司截至民國 92 年 12 月 31 日止，營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至民國 90 年度。

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

(三)兩稅合一相關資訊

	92 年 度	91 年 度
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$2,087,542</u>	<u>\$1,347,288</u>
	92 年度(預計)	91 年度(實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>12.34%</u>	<u>35.19%</u>

(四)未分配盈餘相關資訊

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

1. 以上未分配盈餘係包括來自股份轉換前子公司之未分配盈餘，列入本公司得分配現金股利之資本公積。

2. 86 年度以前未分配盈餘係屬股份轉換前子公司之 86 年度以前之未分配盈餘。

十四、每股盈餘

1. 每股盈餘：

單位：新台幣仟元

	92 年 度						91 年 度					
	金額 (分子)		股數 (分母)	每股盈餘		金額 (分子)		股數 (分母)	每股盈餘			
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後		
本期純益	\$20,548,796	\$20,588,763					\$12,874,420	\$13,085,153				
基本每股盈餘												
屬於普通股 股東之本 期純益	\$20,548,796	\$20,588,763	7,642,462,578	\$2.69	\$2.69	\$12,874,420	\$13,085,153	5,865,793,845	\$2.19	\$2.23		
具稀釋作用之 潛在普通股 之影響												
可轉換公司 債	\$825,612	\$619,209	431,864,407			\$516,479	\$387,359	249,797,077				
稀釋每股盈餘												
屬於普通股 股東之本 期純益加 潛在普通 股之影響	\$21,374,408	\$21,207,972	8,074,326,985	\$2.65	\$2.63	\$13,390,899	\$13,472,512	6,115,590,922	\$2.19	\$2.20		

流通在外之股數變動如下：

	92 年度	91 年度
期初股數	8,453,163,100	5,838,615,765
91/4/22 以股份轉換方式與國泰 世紀產物保險、國泰銀行換股 257,257,053 股(91/4/22~ 91/12/31)	0	179,022,716
91/12/18 以股份轉換方式與世華 聯合商業銀行換股 2,357,290,282 股(91/12/18 ~91/12/31)	0	90,416,614
減：庫藏股票	(313,375,701)	(203,216,123)
子公司持有本公司股票視同 庫藏股票	(351,650,821)	(39,045,127)
註銷庫藏股票	(145,674,000)	0
合 計	7,642,462,578	5,865,793,845

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

	92 年 度	91 年 度
稅 前 損 益	\$21,873,053	\$12,590,158
稅 後 純 益	\$21,913,019	\$12,800,891
稅前基本每股盈餘(元)	\$2.78	\$2.13
稅後基本每股盈餘(元)	\$2.79	\$2.17
稅前稀釋每股盈餘(元)	\$2.74	\$2.13
稅後稀釋每股盈餘(元)	\$2.72	\$2.14

十五、關係人交易事項

(一)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
國泰人壽保險股份有限公司	本公司之子公司
國泰世紀產物保險股份有限公司	本公司之子公司
國泰世華商業銀行股份有限公司 (原國泰商業銀行與世華聯合 商業銀行，已於民國 92 年 10 月 27 日合併)	本公司之子公司
國泰創業投資股份有限公司	本公司之子公司
怡泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	關 係 企 業
國泰建設股份有限公司	關 係 企 業
三井工程股份有限公司	關 係 企 業
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
國泰證券投資信託股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司

Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司採權益法評價之被投資公司
霖園公寓大廈管理維護股份有限 公司	子公司採權益法評價之被投資公司
神坊資訊股份有限公司	子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	子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	子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)	子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	子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	子公司按權益法評價之被投資公司
世華財產保險代理人股份有限公 司	子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)
鴻義股份有限公司	子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	子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	子公司按權益法評價之被投資公司
華卡企業股份有限公司	子公司按權益法評價之被投資公司
越南 Indovina Bank	子公司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	子公司按權益法評價之被投資公司
錦華資訊科技股份有限公司	子公司國泰世華銀行董事為該公司董 事長(自民國 92 年度起該董事長已改 選)
和信電訊股份有限公司	子公司國泰人壽擔任其監察人
China England Company Ltd. 等	子公司按權益法評價之被投資公司之 子公司
台北智慧卡票證公司等	子公司國泰世華銀行之轉投資事業
世華文化慈善基金會	子公司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. 房屋租金

關係人名稱	交易性質	租 金 支 出	
		92 年度	91 年度
國泰人壽保險(股)公司	承租不動產	\$8,207	\$8,207

2. 存款

		92 年度			
關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業					
銀行(股)公					
司	定期存款	\$3,613,802	\$919,309	0.9%~1.05%	\$22,411
	活期存款	5,553,130	746,672	0.25%~0.5%	246
合 計			<u>\$1,665,981</u>		
		91 年度			
關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行					
(股)公司	定期存款	\$1,539,862	\$1,400,000	1.28%~2.5%	\$16,730
	活期存款	99,354	773	0.5%~1.15%	413
世華聯合商業					
銀行(股)公					
司	活期存款	10,673,341	0	1.75%	428
合 計			<u>\$1,400,773</u>		

3. 應收利息

關係人名稱	交易性質	金 額	
		92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
國泰世華商業銀行(股)公司	定存應收利息	\$6	\$0
國泰商業銀行(股)公司	定存應收利息	0	435
合 計		<u>\$6</u>	<u>\$435</u>

4. 暫付及待結轉帳項

關係人名稱	交易性質	金 額	
		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

5. 保險費用

	92 年 度	91 年 度
國泰世紀產物保險(股)公司	\$169	\$0

十六、質押之資產：無。

十七、重大承諾事項及或有事項：無。

十八、重大之災害損失：無。

十九、重大之期後事項：無。

二十、其他重要事項

(一)員工退休金相關資訊

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

(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%

(二)金融商品相關資訊

(1)衍生性金融商品交易

1. 目 的

本公司民國 92 年度持有衍生性商品為換利合約及外幣選擇權。主要係為規避以外幣計價之淨負債之利率及匯率變動之風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

2. 信用及市場風險

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

3. 現金流量及需求

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

4. 商品性質及條件

(1)換利合約

- ①換利交易係於訂約日就不同計息方式之利率交換，收取或給付名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入、支出之調整。

②本公司換利合約之合約期間自民國 91 年 5 月 20 日至民國 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

(2)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) 非衍生性金融商品相關資訊

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。

(三) 海外第一次無擔保可轉換公司債相關資訊

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

1. 發行總額：美金七億元。
2. 發行期間：民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日。
3. 票面利率：0%。
4. 還本付息日期及方式：到期還本，並按殖利率年利率 2.75% 加計利息補償金計算至到期日。
5. 擔保情形：無擔保。
6. 受託人：美國紐約銀行。
7. 轉換辦法：
 - (1) 轉換期間：發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止。
 - (2) 轉換價格及其調整：
 - ① 發行時轉換價格：每股 60 元。
 - ② 民國 92 年 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。

(四) 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%。

(五) 依金融控股公司法第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%
三、台塑集團				
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%
四、新光集團				
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%
五、遠東集團				
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%
六、國際投信				
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%
七、長榮集團				
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%

(六)重大合約：無。

(七) 財務報表表達

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

(八) 其 他：無。

廿一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

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

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	附表二
2	為他人背書保證	附表三
3	期末持有有價證券情形	附表四
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表五
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表六
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表七
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表八
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
9	從事衍生性商品交易	附註二十 (二)
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表九

3. 大陸投資資訊：無。

廿二、部門別財務資訊

(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：無外國營運機構。

(三) 外銷銷貨資訊：無。

(四) 重要客戶資訊：無。

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

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。

廿三、子公司相關資訊

(一)具控制性之子公司簡明資產負債表及損益表

1. 簡明資產負債表：

單位：新台幣仟元

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

1. 子公司國泰人壽保險(股)公司

(1)財產交易

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

①向關係人購置不動產明細如下：

關係人名稱	92 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、修繕：	
	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
	信義計劃區 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
合 計	<u>\$1,084,239</u>	

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
	合 計	<u>\$5,539,811</u>

②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。

③向關係人出租不動產明細如下：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		92 年度	91 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	\$187,088	\$0
國泰商業銀行股份有限公司	出租不動產	0	135,933
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	166,271	156,235
	合計	\$353,359	\$292,168

出租期間及租金收取方式係依合約規定一般租期為二至五年，收款方式主要採月繳支付方式。

(2)存款

關係人名稱	交易性質	92 年度			
		最高金額	期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$13,393,550	\$8,768,550	0.75%~1.90%	\$67,409
	活期存款	16,239,834	2,863,286	0.1%~0.2%	1,099
	支票存款	2,668,344	1,325,303	—	0
	證券帳戶	2,742,681	9	0.1%	2
	合計		\$12,957,148		\$68,510

關係人名稱	交易性質	91 年度			
		最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行股份有限公司	定期存款	\$15,002,350	\$7,650,350	1.85%~5.20%	\$205,674
	活期存款	22,600,777	3,749,004	0.5%~2.4%	22,354
	支票存款	4,785,879	1,385,708	—	0
	綜合存款	56,986	0	0.5%~1.15%	57
	證券帳戶	27,431	8	0.5%~2%	3
合計			\$12,785,070		\$228,088

		91 年 度			
關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
世華聯合商業銀行股份有限公司	定期存款	\$23,500,000	\$21,700,000	1.65%~4.60%	\$112,241
	活期存款	186,407	127,371	0.50%~1.75%	235
	支票存款	75,842	31,114	—	0
	證券帳戶	1	1	0.5%	5
合 計			\$21,858,486		\$112,481

(3)擔保放款

		92 年 度			
關係人名稱	最高金額	期末金額	利 率	利息總額	
財團法人國泰綜合醫院	\$1,173,912	\$1,173,181	3.5%~4.25%	\$44,911	

		91 年 度			
關係人名稱	最高金額	期末金額	利 率	利息總額	
財團法人國泰綜合醫院	\$1,174,594	\$1,173,912	4.44%~5.21%	\$54,685	

(4)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份有限公司	股票型基金	\$751,002	\$468,424
	債券型基金	3,290,832	3,120,615
合 計		\$4,041,834	\$3,589,039

(5) 應付款項

<u>關係人名稱</u>	<u>92年12月31日</u>	<u>百分比%</u>	<u>91年12月31日</u>	<u>百分比%</u>
三井工程股份有限公司	\$189,660	5.57	\$0	—

(6) 預付款項

<u>關係人名稱</u>	<u>92年12月31日</u>	<u>百分比%</u>	<u>91年12月31日</u>	<u>百分比%</u>
神坊資訊股份有限公司	\$21,758	71.52	\$159,382	52.31

(7) 保費支出

<u>關係人名稱</u>	<u>92年度</u>	<u>91年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$174,748	\$131,432

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出，民國92年度及91年度取得之保費支出中12,358仟元及12,281仟元係屬員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

(8) 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%轉分予本公司。

(9) 什項收入

<u>關係人名稱</u>	<u>92年度</u>	<u>91年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$309,840	\$2,738

係本公司放款時附贈火險及地震險所收取之佣金及整合行銷收入。

(10) 其他費用

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
神坊資訊股份有限公司	424,457	239,739
合 計	\$1,161,196	\$1,201,426

(11) 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。

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

(1) 保費收入及應收保費：

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
國泰人壽保險(股)公司	\$174,748	\$2,242	\$131,432	\$4,354

(2) 存 款：

關係人名稱	交易性質	92 年 度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行 (股)公司	活期存款	\$165,126	0.1%~0.5%	\$265
	支票存款	24,463	—	—
	定期存款	173,000	0.90%~1.85%	12,384
	合 計	\$362,589		\$12,649

關係人名稱	交易性質	91 年 度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行				
(股)公司	活期存款	\$199,407	0.3%~0.5%	\$1,043
	支票存款	22,754	—	—
	定期存款	765,000	1.85%~2.30%	20,863
	合 計	\$987,161		\$21,906

(3)短期投資

關係人名稱	交易性質	92 年 度	91 年 度
國泰證券投資信託	股票型基金	\$99,410	\$110,000
(股)公司	債券型基金	240,000	157,859
	合 計	\$339,410	\$267,859

(4)整合行銷費用

關係人名稱	92 年 度	91 年 度
國泰人壽保險(股)公司	\$304,237	\$0

3. 子公司國泰世華商業銀行(股)公司

(1)同業間存拆放、放款及存款之交易

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	\$0	—	\$116,470	9.62%
同業存款				
合作金庫	0	—	100,555	0.41%
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)	\$1,038,300	\$0	\$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	0	448	1.60%-2.30%
合作金庫	5,176,040	0	2,857	0.03%-3.32%
國泰銀行(註)	625,680	625,680	481	1.35%-1.78%
<u>同業拆放</u>				
<u>91 年度</u>				
中華票券	\$512,000	\$0	\$114	2.20%-2.30%
國泰銀行(註)	586,640	0	396	1.68%-1.76%
合作金庫	5,021,400	0	6,939	1.45%-2.30%

註：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，合併後以世華銀行為存續公司，國泰銀行為消滅公司。

子公司國泰世華銀行與關係人間之存放款條件與非關係人並無重大差異。

(2) 租金支出

<u>關係人名稱</u>	<u>92 年度</u>	<u>91 年度</u>
國泰人壽保險(股)公司	\$187,088	\$0

(3) 處理簽帳卡業務手續費

	<u>92 年度</u>	<u>91 年度</u>
華卡企業公司	\$351,892	\$261,753

(4) 保險費用

關係人名稱	92年12月31日	91年12月31日
國泰人壽保險(股)公司	\$145,764	\$0

(5)財產交易

①民國92年度支付三井工程(股)公司設置自動化設備、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。

②截至民國92年12月31日止，與國泰人壽保險(股)公司進行換匯換利交易，其契約名目本金金額為美金四億七仟萬元。

4. 子公司國泰商業銀行(股)公司

(1)拆放同業

關係人名稱	91年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入
世華銀行	\$ 486,542	-	1.72~1.76	377

(2)同業拆放

關係人名稱	91年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
世華銀行	\$ 625,554	625,554	1.35~1.78	482

(3)存款

民國91年12月31日各關係人存放於國泰銀行存款餘額為17,297,708仟元，佔存款總餘額10.90%，支票存款依法不予計息外，餘依牌告利率計付利息。民國91年度國泰銀行對各關係人之利息支出為307,495仟元，利率區間(不含行員存款)皆為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
國泰金控	\$ 8,191,762	1,468,655	0~2.50	16,708
國泰人壽	18,381,670	12,788,570	0~5.20	228,188
國泰建設	764,777	72,903	0~5.10	161
國泰產險	1,023,380	695,634	0~4.00	13,395

(4)放款

民國91年12月31日國泰銀行對各關係人之放款餘額為10,064仟元，佔放款總餘額0.01%。

民國91年度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，利率區間各為4.35%~6.47%。重大放款餘額(達一億元以上者)明細如下：

公司名稱	91 年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入
統一企業 (股)公司	\$ 500,000	500,000	3.00~5.75	25,719

(5)代收保費

國泰銀行信用卡事業處自民國89年1月起經國泰人壽授權代收保險費。民國91年度認列手續費收入為100,720仟元，民國91年12月31日代收保費尚未轉付金額為1,600,898仟元，列於應付款項項下。

(6)辦公室租賃契約

向關係人承租辦公室，給付租金及保證金達1億元以上明細如下：

	租金支出	存出保證金	租 賃	支 付
	91年度	91.12.31	標 的 物	租 期 方 式
國泰人壽	\$ 142,049	\$ 38,629	總公司及信用卡部等	89.5~92.4 按月支付

(7) 保 證

為關係人提供承租中正機場攤位之履約保證金額及手續費收入明細如下：

關係人名稱	91 年度			
	最高餘額	期末餘額	手續費率%	手續費收入
國泰人壽	\$ 493,773	493,773	0.1~0.3	316

(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) 質押之資產

1. 子公司國泰人壽保險(股)公司

截至民國 92 年及 91 年 12 月 31 日止，定期存款係提供作為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	\$8,816,748	\$8,441,812

抵押資產係以帳面淨額表達。

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

資產名稱	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
政府公債	\$360,284	\$365,199

上列質押或抵押資產係以帳面值表達，截至民國 92 年及 91 年 12 月 31 日止，子公司國泰世紀產物保險(股)公司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。

3. 子公司國泰世華商業銀行(股)公司

民國 92 年及 91 年 12 月 31 日買入票券中分別有 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。

(五)重大承諾事項及或有事項

1. 子公司國泰人壽保險(股)公司

子公司國泰人壽保險(股)公司截至民國 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。

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

(1)子公司國泰世紀產物保險(股)公司於 91 年 4 月 30 日接獲 89 年度之核定通知書，其中公債前手息扣繳稅款應補繳金額為 5,029 仟元，公債溢價轉列收入核定應補繳金額為 2,661 仟元，子公司國泰世紀產物保險(股)公司不服核定內容，目前已申請復查。

(2)子公司國泰世紀產物保險(股)公司於 92 年 7 月 7 日接獲 90 年度之核定通知書，其中債券前手息扣繳稅款應補繳金額為 483 仟元，債券溢價轉列收入核定應補繳金額 1,991 仟元，子公司國泰世紀產物保險(股)公司不服核定內容，目前已申請復查。

(3)截至民國 92 年 12 月 31 日止，子公司國泰世紀產物保險(股)公司已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

年 度	金 額
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	\$289,891

3. 子公司國泰世華商業銀行(股)公司

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

(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：

- a. 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。
- b. 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，目前係由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。

c. 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。

(六)重大之災害損失：無。

(七)重大之期後事項：無。

(八)大陸投資資訊：無。

(九)銀行子公司重要財務及業務狀況

子公司國泰世華商業銀行(股)公司

(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 92 年及 91 年 12 月 31 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。

註二：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)

註三：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。

註四：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。

(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。

註二：對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

註三：利害關係人授信比率=銀行法所定義之對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

註四：股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

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

		單位：新台幣仟元，%	
		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 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%
負 債			
		92 年度	
		平均值	平均利率
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%
資 產			
		91 年度	
		平均值	平均利率
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%

(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。

(十)子公司衍生性金融商品交易資訊：

1. 子公司國泰人壽保險(股)公司

(1)目的

子公司國泰人壽民國 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

期貨交易

截至 92 年及 91 年 12 月 31 日止期貨交易皆已平倉。

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合約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 (仟 元)	公 平 市 價 (仟 元)	到 期 值 (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 (仟 元)	公 平 市 價 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
遠期外匯及換 匯換利	美 金	USD6,480,000	\$224,393,948	\$224,351,730

上述遠期外匯係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
淨 資 產	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。

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，截至民國九十二年十二月三十一日止，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

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

(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。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 (仟 元)	公 平 市 價 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
遠期外匯	美 金	USD54,000	\$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	USD54,000

3. 子公司國泰世華商業銀行(股)公司：

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
金融商品	91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	\$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目本金計算之利率交換合約及結合 Euro Convertible Bond 與資產交換(Asset Swap)交易合約，子公司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民國 92 年及 91 年 12 月 31 日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。

換利交易其名目本金並不予入帳，至於收取或給付就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入之調整。

換匯換利交易因換匯產生之外幣資產及負債係按約定之遠期匯率入帳。利息部份則於收取或給付時就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入之調整。

選擇權交易合約，其名目本金並不予入帳，買入或賣出選擇權所支付或收取之權利金分別列為買入或賣出選擇權值科目，交易合約於資產負債表日尚未到期結清者，則按市場價格評估可能之利益或損失列為當期損益，實際履約時，就買入或賣出選擇權值科目款項餘額全數認列為當期損益。

遠期利率協定於簽約時僅依名目本金作備忘分錄。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。

(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。

(十一) 子公司其他相關資訊：

子公司國泰人壽於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元，連同民國 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。

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

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	\$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	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	564,966,695	24.13	379,017,376	18.16	2191	遞延所得稅負債-流動	1,125,244	0.05	1,216,007	0.06
1140	應收款項	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	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	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	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	25,135,091	1.07	25,016,479	1.20
1441	長期股權投資	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	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	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					2800	營業及負債準備	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	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	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				
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	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	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	(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

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			
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			
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)	(4.81)
6100	22,011,861	4.18	3,897,636	0.77
4999	2,343,403	0.46	1,301,591	0.26
5999	(1,144,111)	(0.22)	(1,552,645)	(0.31)
6300	23,211,153	4.42	3,646,582	0.72
6400	(2,622,390)	(0.50)	161,277	0.03
	20,588,763	3.92	3,807,859	0.76
	0	0.00	9,277,294	1.83
6900	20,588,763	3.92	\$13,085,153	2.60
7000	每股盈餘(元)			
	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

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

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>

負責人：

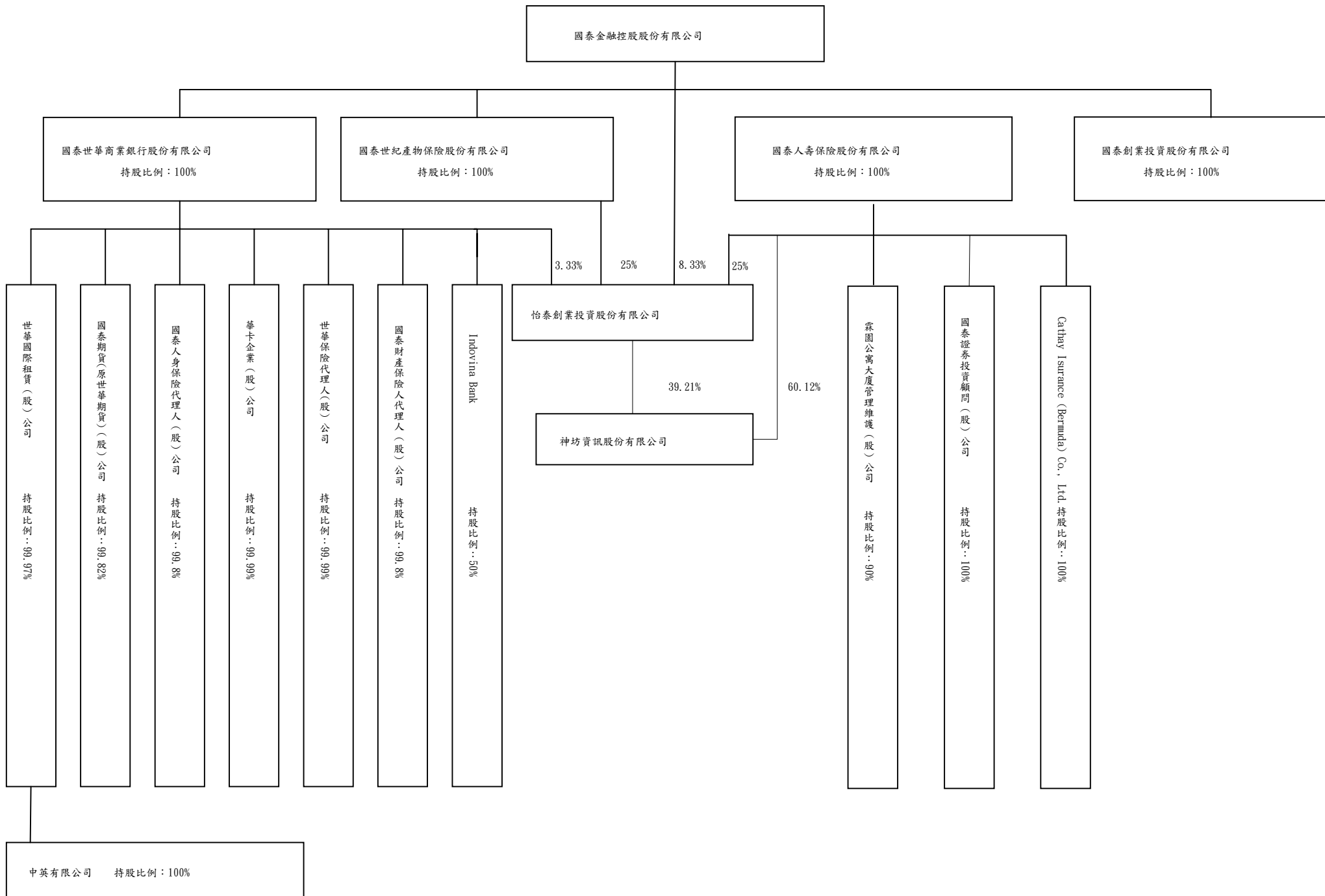
經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司

關係企業合併營業報告書

民國九十二年度



各關係企業基本資料

單位：新台幣千元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
國泰金融控股股份有限公司	90.12.31	台北市大安區仁愛路四段二九六號	\$83,074,891	金融控股業
國泰人壽保險股份有限公司	51.10.23	台北市大安區仁愛路四段二九六號	\$50,686,158	人身保險業
國泰世華商業銀行股份有限公司	64.1.4	台北市松仁路七號一樓	\$43,182,407	商業銀行業
國泰世紀產物保險股份有限公司	82.7.19	台北市大安區仁愛路四段二九六號	\$2,317,006	財產保險業
國泰創業投資股份有限公司	92.4.10	台北市仁愛路四段二九六號二十二樓	\$600,000	創業投資業
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	2000.1.24	Windsor Place 22 Queen Street Hamilton, Bermuda	\$12,576	Class3 insurer Long-term insurer
神坊資訊股份有限公司	88.12.12	台北市民生東路三段五一號十五樓	\$499,000	資訊軟體批發業
怡泰創業投資股份有限公司	89.9.13	台北市大安區仁愛路四段二九六號二十二樓	\$900,000	創業投資業
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	89.7.1	台北市松江路一五二號二樓	\$30,000	公寓大廈管理服務業
國泰證券投資顧問股份有限公司	91.11.25	台北市大安區仁愛路四段二九六號二十二樓	\$10,000	證券投資研究分析業
國泰人身保險代理人股份有限公司	89.3.23	台北市松仁路七號二樓	\$5,000	人身保險代理人業務
國泰財產保險代理人股份有限公司	89.3.23	台北市松仁路七號二樓	\$5,000	財產保險代理人業務
世華國際租賃股份有限公司	85.3.4	台北市敦化北路二三六號三樓	\$2,000,000	一般租賃業務
國泰期貨股份有限公司(原世華期貨股份有限公司)	82.12.29	台北市敦化南路二段二六號一樓	\$1,600,000	期貨業務
華卡企業股份有限公司	88.4.9	台北市中正區中華路一段八八號九樓	\$30,000	信用卡服務
世華保險代理人股份有限公司	90.11.1	台北市館前路六五號七樓	\$5,000	人身保險代理人業務
Indovina Bank	1990.11.21	36 Ton That Dam Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	\$679,800	銀行業務
中英有限公司		P.O.Box 438 Road Town, Tortola, British Virgin Islands	\$1,700	授信、融資及有價證券投資業務

註：美元報表於92年12月31日換算新台幣之匯率為33.99元。

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣仟元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
無							

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持股比例
國泰金融控股股份有限公司	董 事 長	蔡 宏 圖(霖園投資代表人)	1,354,473,120	16.30%
	副董事長	汪 國 華(霖園投資代表人)	1,354,473,120	16.30%
	常務董事	蔡 鎮 宇(霖園投資代表人)	1,354,473,120	16.30%
	董 事	李 明 賢(國泰慈善基金會代表人)	621,910	0.01%
	董 事	張 樑(霖園投資代表人)	1,354,473,120	16.30%
	董 事	林 秀 玲(霖園投資代表人)	1,354,473,120	16.30%
	董 事	黃 調 貴(霖園投資代表人)	1,354,473,120	16.30%
	董 事	董 成 城(國泰慈善基金會代表人)	621,910	0.01%
	董 事	馬 萬 居(國泰慈善基金會代表人)	621,910	0.01%
	常駐監察人	蔡 萬 德(霖園投資代表人)	1,354,473,120	16.30%
	監 察 人	李 瑞 雲(國泰慈善基金會代表人)	621,910	0.01%
	總 經 理	董 成 城	1,618,322	0.02%

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	董事長	蔡宏圖 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	蔡政達 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	劉家霖 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	黃調貴 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	張發得 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	李長庚 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	蕭文瑞 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	朱中原 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	李永振 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	熊明河 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	林俊良 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	李瑞雲 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	張家生 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	許欽琳 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	呂偉銘 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	常駐監察人	蔡萬德 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	監察人	陳楷模 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	監察人	林志明 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
總經理	黃調貴 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世華商業銀行股份有限公司	董事長	汪國華 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	副董事長	李明賢 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	常務董事	董成城 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	常務董事	吳漢梁 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	常務董事	陳木在 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	常務董事	莊長泰 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	常務董事	雷學長 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董事	李莊高 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董事	蔡伯純 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董事	李純 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董事	曾文仲 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董事	陳祖培 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董事	饒世湛 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董事	黃政旺 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董事	邱登鈇 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董事	陳金漢 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董事	董自立 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董事	陳晏如 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董事	葉文男 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	駐監察人	劉奕成 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	監察人	陳吉雄 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
監察人	許婉美 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%	
監察人	蔡庭逢 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%	
監察人	杜逢世 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%	
監察人	汪世漢 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%	
總經理	吳漢梁 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世紀產物保險股份有限公司	董事長	李宗嶽 (國泰金控代表人)	231,700,600	100%
	副董事長	蔡鎮球 (國泰金控代表人)	231,700,600	100%
	常務董事	馬萬居 (國泰金控代表人)	231,700,600	100%
	董事	杜金森 (國泰金控代表人)	231,700,600	100%
	董事	蔡國財 (國泰金控代表人)	231,700,600	100%
	董事	吳英峰 (國泰金控代表人)	231,700,600	100%
	董事	吳明洋 (國泰金控代表人)	231,700,600	100%
	董事	呂祖堯 (國泰金控代表人)	231,700,600	100%
	董事	許榮賢 (國泰金控代表人)	231,700,600	100%
	常駐監察人	劉伯村 (國泰金控代表人)	231,700,600	100%
	監察人	蘇錦添 (國泰金控代表人)	231,700,600	100%
	監察人	孫榮泉 (國泰金控代表人)	231,700,600	100%
	總經理	馬萬居 (國泰金控代表人)	231,700,600	100%

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰創業投資股份有限公司	董事長	黃美雄（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	董事	王伯元（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	董事	蔡幸娟（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	監察人	杜玉婷（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	總經理	劉莊正（國泰金控代表人）	60,000,000	100%

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份		
			股數	持股比例	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	董事長	李瑞雲 (國壽代表人)	370,000	100%	
	董事	王彰仁 (國壽代表人)	370,000	100.00%	
	董事	李長庚 (國壽代表人)	370,000	100.00%	
	總經理	李瑞雲 (國壽代表人)	370,000	100.00%	
神坊資訊股份有限公司	董事長	李長庚	600	0.00%	
	董事	林俊良 (怡泰創投代表人)	19,567,400	39.21%	
	董事	鄭有恭 (怡泰創投代表人)	19,567,400	39.21%	
	董事	張家生 (怡泰創投代表人)	19,567,400	39.21%	
	董事	李孟祥 (怡泰創投代表人)	19,567,400	39.21%	
	監察人	李敬嵐 (怡泰創投代表人)	19,567,400	39.21%	
	總經理	林俊良 (怡泰創投代表人)	19,567,400	39.21%	
	怡泰創業投資股份有限公司	董事長	李敬嵐 (國壽代表人)	22,500,000	25.00%
		董事	劉上旗 (國壽代表人)	22,500,000	25.00%
		董事	吳明輝 (國建代表人)	22,500,000	25.00%
監察人		馬萬居 (國泰產險代表人)	22,500,000	25.00%	
總經理		李敬嵐 (國壽代表人)	22,500,000	25.00%	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	董事長	范光煌 (國壽代表人)	2,700,000	90.00%
	董事	謝政雄 (國壽代表人)	2,700,000	90.00%
	董事	吳明輝 (國壽代表人)	2,700,000	90.00%
	監察人	黃鎮南 (國建代表人)	300,000	10.00%
	總經理	謝政雄 (國壽代表人)	2,700,000	90.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	董事長	李長庚 (國壽代表人)	1,000,000	100.00%
	董事	劉上旗 (國壽代表人)	1,000,000	100.00%
	董事	李敬嵐 (國壽代表人)	1,000,000	100.00%
	監察人	張仁和 (國壽代表人)	1,000,000	100.00%
國泰人身保險代理人股份有限公司	總經理	無		
	董事長	陳金漢 (國泰世華銀代表人)	499,000	99.80%
	董事	周依雯 (國泰世華銀代表人)	499,000	99.80%
	董事	黃陸雀 (國泰世華銀代表人)	499,000	99.80%
	監察人	陳晏如 (國泰世華銀代表人)	499,000	99.80%
國泰財產保險代理人股份有限公司	總經理	陳金漢 (國泰世華銀代表人)	499,000	99.80%
	董事長	饒世湛 (國泰世華銀代表人)	499,000	99.80%
	董事	劉自培 (國泰世華銀代表人)	499,000	99.80%
	董事	林正村 (國泰世華銀代表人)	499,000	99.80%
	監察人	陳晏如 (國泰世華銀代表人)	499,000	99.80%
	總經理	劉自培 (國泰世華銀代表人)	499,000	99.80%

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
世華國際租賃股份有限公司	董事長	汪國華（國泰世華銀代表人）	199,939,994	99.97%
	董事	陳謙治（國泰世華銀代表人）	199,939,994	99.97%
	董事	吳漢梁（國泰世華銀代表人）	199,939,994	99.97%
	董事	饒世湛（國泰世華銀代表人）	199,939,994	99.97%
	董事	葉文男（國泰世華銀代表人）	199,939,994	99.97%
	監察人	王麗惠（國泰世華銀代表人）	199,939,994	99.97%
	監察人	陳祖培（國泰世華銀代表人）	199,939,994	99.97%
	總經理	葉文男（國泰世華銀代表人）	199,939,994	99.97%
國泰期貨股份有限公司 (原世華期貨股份有限公司)	董事長	陳謙治（國泰世華銀代表人）	159,713,994	99.82%
	董事	汪國華（國泰世華銀代表人）	159,713,994	99.82%
	董事	饒世湛（國泰世華銀代表人）	159,713,994	99.82%
	董事	范光煌（國泰世華銀代表人）	159,713,994	99.82%
	董事	王洪正（國泰世華銀代表人）	159,713,994	99.82%
	監察人	王麗惠（國泰世華銀代表人）	159,713,994	99.82%
	監察人	陳祖培（國泰世華銀代表人）	159,713,994	99.82%
	總經理	王洪正（國泰世華銀代表人）	159,713,994	99.82%

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持股比例
華卡企業股份有限公司	董 事 長	陳 金 漢 (國泰世華銀代表人)	2,999,994	99.99%
	董 事	王 仁 宏 (國泰世華銀代表人)	2,999,994	99.99%
	董 事	饒 世 湛 (國泰世華銀代表人)	2,999,994	99.99%
	董 事	陳 祖 培 (國泰世華銀代表人)	2,999,994	99.99%
	董 事	翁 李 綱 (國泰世華銀代表人)	2,999,994	99.99%
	監 察 人	王 麗 惠 (國泰世華銀代表人)	2,999,994	99.99%
	監 察 人	王 玲 瓔 (國泰世華銀代表人)	2,999,994	99.99%
	總 經 理	王 仁 宏 (國泰世華銀代表人)	2,999,994	99.99%
世華保險代理人股份有限公司	董 事 長	饒 世 湛 (國泰世華銀代表人)	499,994	99.99%
	董 事	楊 俊 偉 (國泰世華銀代表人)	499,994	99.99%
	董 事	劉 自 培 (國泰世華銀代表人)	499,994	99.99%
	監 察 人	柯 清 源 (國泰世華銀代表人)	499,994	99.99%
	總 經 理	劉 自 培 (國泰世華銀代表人)	499,994	99.99%

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
Indovina Bank	董事長	Phung Khac Ke(Industrial & Commercial Bank of Vietnam 代表人)	339,700	50%
	董事	陳謙治(國泰世華銀代表人)	339,700	50%
	董事	詹義方(國泰世華銀代表人)	339,700	50%
	董事	Nguyen Van Du (Industrial & Commercial Bank of Vietnam 代表人)	339,700	50%
	董事	彭友倫(國泰世華銀代表人)	339,700	50%
中英有限公司	董事長	葉文男(世華租賃代表人)	1,700	100%

各關係企業營運概況

單位：新台幣千元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
國泰金融控股股份有限公司	\$83,074,891	\$166,993,741	\$25,183,961	\$141,809,780	\$21,074,559	\$19,811,273	\$20,588,763	\$2.69
國泰人壽保險股份有限公司	\$50,686,158	\$1,454,725,255	\$1,368,491,914	\$86,233,341	\$474,956,405	\$18,434,888	\$17,830,597	\$3.61
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$2,317,006	\$10,297,138	\$7,224,280	\$3,072,858	\$12,254,223	\$687,459	\$592,660	\$2.56
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$43,182,407	\$882,427,104	\$813,842,898	\$68,584,206	\$30,200,713	\$3,466,733	\$2,706,059	\$0.67
國泰創業投資股份有限公司	\$600,000	\$593,041	\$162	\$592,879	\$5,045	(\$7,121)	(\$7,121)	(\$0.12)
神坊資訊股份有限公司	\$499,000	\$527,077	\$91,605	\$435,472	\$569,046	\$13,964	\$15,888	\$0.32
怡泰創業投資股份有限公司	\$900,000	\$936,433	\$51,411	\$885,022	\$23,180	\$21,034	\$19,667	\$0.28
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$30,000	\$124,794	\$97,983	\$26,811	\$903,941	(\$4,615)	(\$11,537)	(\$3.85)
國泰證券投資顧問股份有限公司	\$10,000	\$23,834	\$8,357	\$15,477	\$37,500	\$7,841	\$6,050	\$6.05
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$12,576	\$75,820	\$18,847	\$56,973	\$164,432	\$4,749	\$4,749	\$12.92
世華國際租賃股份有限公司	\$2,000,000	\$6,967,205	\$4,697,064	\$2,270,141	\$758,320	\$291,880	\$131,698	\$0.66
國泰期貨(原世華期貨)股份有限公司	\$1,600,000	\$2,500,532	\$826,306	\$1,674,226	\$139,108	\$15,134	\$12,079	\$0.08
華卡企業股份有限公司	\$30,000	\$98,694	\$52,787	\$45,907	\$352,988	\$6,052	\$4,913	\$1.64
世華保險代理人股份有限公司	\$5,000	\$60,450	\$8,492	\$51,958	\$80,405	\$57,198	\$42,995	\$85.99
國泰財產保險代理人股份有限公司	\$5,000	\$7,746	\$561,966	\$7,184	\$3,718	\$2,243	\$1,466	\$2.93
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$5,000	\$35,541	\$8,290	\$27,251	\$44,910	\$28,021	\$20,885	\$41.77
Indovina Bank	\$679,800	\$6,837,391	\$5,984,995	\$852,396	\$289,816	\$116,804	\$96,553	\$1.42
中英有限公司	\$1,700	\$151,187	\$163,158	(\$11,970)	\$5,760	\$5,739	\$2,491	\$1.47

註1：中英有限公司因未達會計師查核簽證標準，其營運概況係按自行結算未經會計師查核之財務報表而得。

註2：美金報表於92年12月31日換算新台幣之匯率為33.99元。

各關係企業營運概況

一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業

- (一)國泰金融控股股份有限公司：金融控股業
- (二)國泰人壽保險股份有限公司：人身保險業。
- (三)國泰世華商業銀行股份有限公司：商業銀行業。
- (四)國泰世紀產物保險股份有限公司：財產保險業。
- (五)國泰創業投資股份有限公司：創業投資業。
- (六)Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.：Class3 insurer Long-term insurer
- (七)神坊資訊股份有限公司：資訊軟體批發業。
- (八)怡泰創業投資股份有限公司：創業投資業。
- (九)霖園公寓大廈管理維護股份有限公司：公寓大廈管理服務業。
- (十)國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資研究分析業。
- (十一)國泰人身保險代理人股份有限公司：人身保險代理人業務。
- (十二)國泰財產保險代理人股份有限公司：財產保險代理人業務。
- (十三)世華國際租賃股份有限公司：一般租賃業務。
- (十四)國泰期貨股份有限公司：期貨業務。
- (十五)華卡企業股份有限公司：信用卡服務。
- (十六)世華保險代理人股份有限公司：人身保險代理人業務。
- (十七)Indovina Bank：銀行業務。
- (十八)中英有限公司：授信、融資及有價證券投資業務。

二、整體關係企業往來分工之情形：

國泰金控與各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。

國泰金融控股股份有限公司

關係報告書

民國九十二年度

聲 明 書

本公司民國九十二年度（自民國九十二年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

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 三 月 十 二 日

聲明書意見

後附國泰金融控股股份有限公司於民國九十三年三月十二日謂其所編製之民國九十二年度（自國九十二年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露訊息與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符之聲明，業經本會計師予以複核完竣。

本會計師係依照財政部證券暨期貨管理委員會訂頒『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』之規定進行複核，並與國泰金融控股股份有限公司民國九十二年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：

會計師：

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

中 華 民 國 九 十 三 年 三 月 十 五 日

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
霖園投資股份有限公司	取得國泰金融控股股份有限公司過半數董事席位	持有國泰金融控股股份有限公司 1,354,473,120 股	16.30%	98,705,000 股	董 事 長 副董事長 常務董事 董 事 董 事 董 事 常駐監察人	蔡 宏 圖 汪 國 華 蔡 鎮 宇 張 樑 林 秀 玲 黃 調 貴 蔡 萬 德

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

進、銷貨交易情形

單位：新台幣千元；%

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異原因	應收(付)帳款、票據		逾期應收款項			備註
進(銷)貨	金額	占總進(銷)貨之比率	銷貨毛利	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間		餘額	占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額	
無														

註1：若有預收(付)款情形者，應於備註欄中敘明原因、契約約定條款、金額及一般交易型態之差異情形。

註2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。

財產交易情形

單位：新台幣千元

交易類型 (取得或處分)	財產名稱	交易日期 或事實發生日	交易金額	交付或付款條件	價款收付情形	處分損益 (註 1)	交易對象 為控制公司之原因	前次移轉資料(註 2)				交易決定 方式(註 3)	價格決定 之參考依據	取得或處 分之目的 及使用情形	其他約定 事項
								所有人	與公司關係	移轉日期	金額				
無															

註 1：取得財產者免列。

註 2：(1)取得財產者，應列示控制公司原始取得資料；處分財產者，應列示從屬公司原始取得資料。

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

(3)前次移轉交易之相對人如為關係人者，應於同一欄位再加列示該關係人之前次移轉資料。

註 3：應說明交易之決定層級。

資金融通情形

單位：新台幣千元；%

交易類型 (貸與或借入)	最高餘額	期末餘額	利率區間	本期利息總額	融通期限	融通原因	取得(提供)擔保品		交易決定方式(註1)	提列備抵呆帳情形(註2)
							名稱	金額		
無										

註1：應說明交易之決定層級。

註2：資金借入者免填。

資產租賃情形

單位：新台幣千元

交易類形 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註 1)	租金決定依據	收取(支付) 方法	與一般租金 水準之比較 情形	本期租金總 額	本期收付情 形	其他約定事 項(註 2)
	名稱	座落地點								
無										

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

背書保證情形

單位：新台幣千元；%

最高餘額	期末餘額		背書保證原因	提供擔保品為保證者			解除保證責任或收回擔保品之條件或日期	財務報表已認列或有損失之金額	違反所訂相關作業規範之情形
	金額	占財務報表淨值之比率		名稱	數量	價值			
無									

國泰金融控股股份有限公司

董事長 蔡宏圖