

股票代號：5835

國泰世華商業銀行股份有限公司  
簡式公開說明書

(合併增資發行新股申請用稿本)

- 一、公司名稱：國泰世華商業銀行股份有限公司
- 二、公開說明書編印目的：合併增資發行新股
- 三、本次發行新股：
  - (一)新股來源：合併第七商業銀行股份有限公司之股份，合併後存續公司為國泰世華商業銀行股份有限公司。
  - (二)種類：記名式普通股，每股面額新台幣壹拾元整。
  - (三)股數：記名式普通股226,889,520股。
  - (四)金額：新台幣2,268,895,200元整。
  - (五)發行條件：本公司在合併前已發行股份為4,642,051,816股，本公司按消滅公司第七商業銀行股份有限公司每股換發本公司0.7212股，預計合併增資發行226,889,520股予消滅公司股東。不滿一股之畸零股由存續公司依股票之發行面額按比例折算現金予消滅公司股東。
  - (六)公開承銷比例：不適用。
  - (七)承銷及配售方式：不適用。
- 四、本次資金運用計畫用途及預計可能產生效益之概要：請參閱本文第56~65頁。
- 五、有價證券之生效，不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。
- 六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。
- 七、投資人應詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項。
- 八、公開說明書查詢網址：<http://mops.tse.com.tw>
- 九、本公司公開說明書查詢網址：<http://www.cathaybk.com.tw>

『股票未在證券交易所上市或未在證券商營業處所買賣』  
國泰世華商業銀行股份有限公司 編製

中華民國九十五年 十月 二十三日 刊印

一、本次發行前實收資本額來源

單位：新台幣元

資本來源	金額	佔實收資本額比率
設立資本	456,000,000	0.98%
現金增資	4,701,071,800	10.13%
盈餘轉增資	22,253,914,540	47.94%
法定公積轉增資	2,310,115,690	4.98%
特別公積轉增資	1,528,802,480	3.29%
資本公積轉增資	10,684,426,640	23.02%
員工紅利轉增資	952,526,690	2.05%
合併增資	3,533,660,320	7.61%
合計	46,420,518,160	100.00%

二、公開說明書之分送計劃：

陳列處所：台灣證券交易所股份有限公司、中華民國證券商業同業公會、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心。

分送方式：不適用。

索取方法：不適用。

三、證券承銷商名稱、地址、網址及電話：不適用。

四、公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票簽證機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：台北富邦銀行信託部

地址：台北市民生東路三段138號4樓

網址：<http://www.taipeifubon.com/tw>

電話：(02) 2718-6666

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：國泰金融控股股份有限公司股務科

地址：台北市仁愛路四段二九六號地下一樓

網址：<http://www.cathayholdings.com.tw>

電話：(02) 2708-7698

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

1. 名稱：Moody's Investors Service

地址：99 Church Street, New York, NY 10007 U. S. A.

電話：1-212-553-0300

網址：http://www.moodys.com.tw/

2. 名稱：Standard & Poor's Ratings Service

地址：55 Water Street, New York , NY10041, U. S. A.

電話：1-212-438-2000

網址：http://www2.standardandpoors.com/

3. 名稱：中華信用評等股份有限公司

地址：台北市信義路五段7號49樓

電話：(02) 8722-5800

網址：http://www.taiwanratings.com/tw/

九、公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：  
不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

事務所名稱：致遠會計師事務所

94年度簽證會計師姓名：林榮裕、戴興鈺

95年度簽證會計師姓名：戴興鈺、張庭銘

地址：台北市基隆路一段三三三號九樓

網址：http://www.ey.com/tw

電話：(02) 2720-4000

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用

十二、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

	本公司發言人	代理發言人
姓名	饒世湛	劉奕成
職稱	副總經理	副總經理
電話	(02) 8722-6666	(02) 8722-6666
電子郵件信箱	prolocutor@cathaybk.com.tw	vice-prolocutor@cathaybk.com.tw

十三、本公司網址：http://www.cathaybk.com.tw

## 國泰世華商業銀行股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：46,420,518,160 元		公司地址：台北市松仁路7號1樓		電話：(02)8722-6666																																																				
設立日期：64年1月4日			網址： <a href="http://www.cathaybk.com.tw">http://www.cathaybk.com.tw</a>																																																					
上市日期：不適用		上櫃日期：不適用		公開發行日期：80年11月25日																																																				
		管理股票日期：不適用																																																						
負責人：董事長 汪國華 總經理 陳祖培			發言人：(姓名) 饒世湛 (職稱) 副總經理 代理發言人：(姓名) 劉奕成 (職稱) 副總經理																																																					
股票過戶機構：國泰金融控股股份有限公司股務科		電話：(02) 2708-7698 網址： <a href="http://www.cathayholdings.com.tw">http://www.cathayholdings.com.tw</a> 地址：台北市仁愛路四段二九六號地下一樓																																																						
股票承銷機構：不適用		電話：- 網址：- 地址：-																																																						
代收股款銀行：不適用		電話：- 網址：- 地址：-																																																						
最近年度簽證會計師： 致遠會計師事務所 94年度簽證會計師姓名： 林榮裕、戴興鈺 95年度簽證會計師姓名： 戴興鈺、張庭銘		電話：(02)2720-4000 網址： <a href="http://www.ey.com/tw">http://www.ey.com/tw</a> 地址：台北市基隆路一段333號9樓																																																						
複核律師：不適用																																																								
信用評等機構名稱：中華信評		電話：(02)87225800 網址： <a href="http://www.taiwanratings.com/tw/">http://www.taiwanratings.com/tw/</a> 地址：台北市信義路五段7號49樓																																																						
最近一次經信用評等日期： 95年8月		評等標的： 國泰世華商業銀行股份有限公司		評等結果： 長期：twAAA； 短期：twA-1 評等展望：穩定																																																				
董事選任日期：93年6月3日 任期：3年			監察人選任日期：93年6月3日 任期：3年																																																					
全體董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例：95年9月30日(註1)																																																								
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">職稱</th> <th style="text-align: left;">姓名</th> <th style="text-align: left;">持股比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>董事長</td><td>汪國華</td><td>(註1)</td></tr> <tr><td>副董事長</td><td>李明賢</td><td>(註1)</td></tr> <tr><td>常務董事</td><td>雷學金</td><td>(註1)</td></tr> <tr><td>常務董事</td><td>陳祖培</td><td>(註1)</td></tr> <tr><td>董事</td><td>黃政旺</td><td>(註1)</td></tr> <tr><td>董事</td><td>李勝彥</td><td>(註1)</td></tr> <tr><td>董事</td><td>莊長泰</td><td>(註1)</td></tr> <tr><td>董事</td><td>李純京</td><td>(註1)</td></tr> </tbody> </table>			職稱	姓名	持股比例	董事長	汪國華	(註1)	副董事長	李明賢	(註1)	常務董事	雷學金	(註1)	常務董事	陳祖培	(註1)	董事	黃政旺	(註1)	董事	李勝彥	(註1)	董事	莊長泰	(註1)	董事	李純京	(註1)	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">職稱</th> <th style="text-align: left;">姓名</th> <th style="text-align: left;">持股比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>董事</td><td>陳晏如</td><td>(註1)</td></tr> <tr><td>董事</td><td>饒世湛</td><td>(註1)</td></tr> <tr><td>董事</td><td>董自立</td><td>(註1)</td></tr> <tr><td>董事</td><td>曾文仲</td><td>(註1)</td></tr> <tr><td>監察人</td><td>杜逢榮</td><td>(註1)</td></tr> <tr><td>監察人</td><td>陳吉雄</td><td>(註1)</td></tr> <tr><td>監察人</td><td>陳顯鎰</td><td>(註1)</td></tr> </tbody> </table>			職稱	姓名	持股比例	董事	陳晏如	(註1)	董事	饒世湛	(註1)	董事	董自立	(註1)	董事	曾文仲	(註1)	監察人	杜逢榮	(註1)	監察人	陳吉雄	(註1)	監察人	陳顯鎰	(註1)
職稱	姓名	持股比例																																																						
董事長	汪國華	(註1)																																																						
副董事長	李明賢	(註1)																																																						
常務董事	雷學金	(註1)																																																						
常務董事	陳祖培	(註1)																																																						
董事	黃政旺	(註1)																																																						
董事	李勝彥	(註1)																																																						
董事	莊長泰	(註1)																																																						
董事	李純京	(註1)																																																						
職稱	姓名	持股比例																																																						
董事	陳晏如	(註1)																																																						
董事	饒世湛	(註1)																																																						
董事	董自立	(註1)																																																						
董事	曾文仲	(註1)																																																						
監察人	杜逢榮	(註1)																																																						
監察人	陳吉雄	(註1)																																																						
監察人	陳顯鎰	(註1)																																																						
註1：本公司為國泰金融控股(股)公司100%持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派之法人代表																																																								

主要營業項目：1. 收受各種存款 2. 辦理放款 3. 辦理票據貼現 4. 動產之信託 5. 不動產之信託 6. 地上權之信託 7. 以信託方式辦理全權委託投資業務 8. 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發故事項 9. 提供有價證券發行、募集之顧問服務 10. 擔任股票及債券發行簽證人 11. 辦理有價證券簽證 12. 擔任遺囑執行人及遺產管理人 13. 擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務事項 14. 辦理保管業務 15. 受託保管證券投資信託基金 16. 提供投資、財物管理及不動產開發顧問服務 17. 與非融資業務有關之財務顧問服務 18. 金錢之信託 19. 金錢債權及其擔保物權之信託 20. 有價證券之信託 21. 投資有價證券 22. 辦理國內匯兌 23. 辦理商業匯票之承兌 24. 簽發國內信用狀 25. 代理收付款項 26. 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。辦理國內保證業務 27. 代售金塊、金幣及銀幣 28. 買賣金塊、金幣及銀幣 29. 辦理信用卡業務 30. 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務 31. 辦理保管及倉庫業務 32. 辦理出租保管箱業務 33. 辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務 34. 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務 35. 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務 36. 辦理指定用途信託資金投資國外有價證券業務 37. 保證發行公司債券 38. 承銷有價證券 39. 自營有價證券 40. 辦理政府債券自行買賣業務 41. 辦理依信託業法核定辦理之業務 42. 辦理經中央主管機關核准辦理之應收帳款承購業務 43. 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務 44. 辦理總行信託業務專責部門經財政部核准辦理之信託業務 45. 財富管理業務 46. 辦理與融資業務相關之財務顧問業務

風 險 事 項		參閱本文之頁次 第17~20頁	
營 業 概 況	95年度截至6月30日 (註1)	94年度 (註1)	參閱本文之頁次
資產總額(千元)	1,134,756,405	1,074,061,023	76-85 頁
負債總額(千元)	1,056,762,673	996,132,948	
淨收益(千元)	16,464,424	33,451,655	
稅前純益(千元)	2,314,160	5,112,743	
稅前每股盈餘(元)	0.5	1.1	
本次募集發行有價證券種類及金額	記名式普通股226,889,520 股，每股面額新台幣壹拾元整，金額新台幣2,268,895,200 元整。		
發行條件	見公開說明書		
募集資金用途及預計產生效益概述	擴大業務範疇及經營規模，增廣客源及服務網路；擴展國際金融業務及降低國際籌資成本，達到資源最適配置；加速金融人才培育，創造股東最大價值。		
本次公開說明書刊印日期：95 年10月23日		刊印目的：合併增資發行新股	
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：無			

註1:經會計師查核簽證

## 目 錄

壹、公司概况.....	8
一、公司簡介.....	8
(一)設立日期.....	8
(二)總公司、分公司之地址及電話.....	8
(三)公司沿革.....	14
二、風險事項.....	17
(一)訴訟及非訟事件.....	17
三、公司組織.....	21
(一)關係企業圖.....	21
(二)董事及監察人資料.....	23
四、資本及股份.....	33
(一)股本形成經過.....	33
(二)最近股權分散情形.....	34
(三)最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利及相關資料.....	35
貳、營運概況.....	37
一、公司之經營.....	37
(一)業務內容.....	37
(二)市場及業務概況.....	43
二、固定資產及其他不動產.....	48
(一)重大資產買賣情形.....	48
三、轉投資事業.....	52
(一)轉投資事業概況.....	52
四、重要契約.....	55
參、發行計畫及執行情形.....	56
一、本次現金增資或發行公司債資金運用分析.....	56
二、本次受讓他公司股份發行新股.....	56
三、本次併購發行新股.....	56

(一)計畫內容.....	56
(二)併購契約.....	65
(三)獨立專家對本併購案表示其換股比率合理性之意見書.....	69
(四)併購股份未來轉讓或設質限制情形.....	69
(五)合併公司與被合併公司於換股比率估算基準日之擬制合併資產負債表.....	70
<b>肆、財務概況.....</b>	<b>71</b>
一、最近五年度簡明財務資料.....	71
(一)財務分析.....	71
二、財務報表應記載事項.....	76
(一)最近兩年度及最近期財務報表及會計師查核報告.....	76
(二)最近一年度及最近期經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	107
(三)發行人申報(請)募集發行有價證券後，至公開說明書刊印前，如有最近期經會計師查核簽證之財務報表，應併予揭露.....	127
三、財務概況其他重要事項.....	127
(一)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第185條情事者，應揭露資訊.....	127
<b>伍、特別記載事項.....</b>	<b>128</b>
一、內部控制制度執行狀況.....	128
二、證券承銷商評估總結意見.....	206
三、律師法律意見書.....	206
四、由發行人填寫並經由會計師複核之案件檢查表彙總意見.....	206
五、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金管會通知應補充揭露之事項.....	206
六、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容.....	206

## 壹、公司概況

### 一、公司簡介

(一)設立日期：

A. 國泰世華商業銀行：

設立日期：中華民國六十四年一月四日

B. 第七商業銀行：

設立日期：中華民國八十六年九月一日

(二)總公司、分公司之地址與電話：

A. 國泰世華商業銀行：

營業單位	地址	電話
營業部	11073 台北市信義區松仁路7號1樓	02-87226677
館前分行	10047 台北市館前路65號	02-23125555
南京東路分行	10489 台北市南京東路2段132號	02-25061333
高雄分行	80757 高雄市三民區博愛一路366號	07-3237711
台中分行	40342 台中市自由路1段148號	04-22231031
台北分行	10043 台北市博愛路150號	02-23319595
永和分行	23445 台北縣永和市永和路1段15號	02-29258861
台南分行	70048 台南市民生路1段62號	06-2280171
忠孝分行	10696 台北市忠孝東路4段293號	02-27721252
天母分行	11157 台北市士林區天母西路24號	02-28717040
西台中分行	40341 台中市民權路185號	04-22208937
東高雄分行	80271 高雄市苓雅區中正二路72號	07-2241531
信義分行	10683 台北市大安區敦化南路2段32號	02-27052316
光復分行	10571 台北市松山區南京東路5段99號	02-27654222
板橋分行	22054 台北縣板橋市中正路102號	02-29651811
復興分行	10551 台北市松山區南京東路3段248號	02-27210306
民權分行	10542 台北市松山區民權東路3段144號	02-25452155
大安分行	10685 台北市大安區仁愛路4段33號	02-27771795
三重分行	24141 台北縣三重市重陽路2段29號	02-29822101
中壢分行	32042 桃園縣中壢市中央西路1段11號	03-4224066
員林分行	51052 彰化縣員林鎮中山路2段30之2號	04-8324122

新店分行	23148 台北縣新店市中正路 542 之 4 號	02-22184881
新莊分行	24243 台北縣新莊市中正路 245 號	02-29968491
鳳山分行	83068 高雄縣鳳山市中山西路 203 號	07-7426325
安和分行	10680 台北市大安區安和路 2 段 92 號	02-23255007
松江分行	10468 台北市中山區松江路 328 號	02-25639241
苓雅分行	80242 高雄市苓雅區林森二路 89 號	07-3338911
古亭分行	10647 台北市大安區羅斯福路 3 段 149 號	02-23632931
建成分行	10352 台北市大同區南京西路 36 號	02-25551688
東門分行	10061 台北市中正區信義路 2 段 277 號	02-23943851
桃園分行	33041 桃園市民權路 6 號	03-3359955
豐原分行	42060 豐原市三民路 199 號	04-25288700
嘉義分行	60048 嘉義市民生北路 26 號	05-2275552
松山分行	11070 台北市信義區基隆路 1 段 151 號	02-27633310
前金分行	80147 高雄市前金區中正四路 148 號	07-2861720
北三重分行	24152 台北縣三重市三和路 4 段 111 號	02-22861133
新竹分行	30044 新竹市北大路 307 號	03-5241111
永康分行	71079 台南縣永康市中華路 423 號 1 樓	06-2338077
中山分行	10461 台北市中山區中山北路 3 段 47 號	02-25917585
埔墘分行	22069 台北縣板橋市三民路 2 段 196 號	02-29618700
新生分行	10451 台北市中山區民生東路 1 段 55 號	02-25621666
中和分行	23557 台北縣中和市中山路 2 段 296 號	02-22422178
清水分行	43654 台中縣清水鎮中山路 170 號	04-26235798
彰化分行	50063 彰化縣彰化市華山路 35 號	04-7289288
敦北分行	10548 台北市松山區敦化北路 236 號	02-27139911
中正分行	10697 台北市復興南路 1 段 99 號	02-27118168
五權分行	40360 台中市英才路 530 號	04-23014000
東台南分行	70151 台南市林森路 1 段 395 號	06-2761166
新興分行	80054 高雄市新興區中正三路 55 號	07-2274171
敦南分行	10690 台北市大安區敦化南路 1 段 183 號	02-27408811
後埔分行	22063 台北縣板橋市重慶路 260 號	02-29546688
蘆洲分行	24757 台北縣蘆洲市中正路 79 號	02-82825588

西門分行	10846 台北市長沙街 2 段 93 號	02-23813188
三民分行	10589 台北市松山區民生東路 5 段 165 之 7 號	02-27475688
南投分行	54057 南投縣南投市三和三路 13 號	049-2206686
前鎮分行	80643 高雄市前鎮區保泰路 355 號	07-7260676
土城分行	23669 台北縣土城市中央路 2 段 209 號	02-22739911
南高雄分行	80658 高雄市民權二路 385 號	07-3386656
大同分行	10345 台北市大同區重慶北路 2 段 50 號	02-25552468
成功分行	71084 台南縣永康市中華路 1 號	06-3120266
中港分行	40759 台中市台中港路 2 段 2 號	04-23135678
世貿分行	11052 台北市信義路 4 段 456 號	02-27209191
北桃園分行	33047 桃園市中正路 448 號	03-3398855
南科分行	74147 台南縣新市鄉南科三路 15 號 2 樓	06-5051666
士林分行	11163 台北市士林區中正路 197 號	02-88614040
雙和分行	23575 台北縣中和市中和路 102 號	02-22447890
二重分行	24159 台北縣三重市重新路 5 段 609 巷 4 號	02-22789999
花蓮分行	97049 花蓮市民國路 163 號	03-8337168
內湖分行	11493 台北市內湖路一段 310 號	02-26596899
華江分行	22047 台北縣板橋市民生路 3 段 6 號	02-22543939
竹科分行	30074 新竹市光復路 1 段 369 號	03-6661666
南門分行	10093 台北市中正區羅斯福路 2 段 5 號	02-23222777
八德分行	10566 台北市八德路 4 段 656 之 1 號	02-37651188
永春分行	11061 台北市信義區忠孝東路五段 687 號	02-87856868
萬華分行	10872 台北市萬華區萬大路 450 號	02-23377101
屏東分行	90074 屏東市中正路 125 號	08-7330456
台東分行	95043 台東市中山路 258 號	089-352211
景美分行	11648 台北市木柵路 2 段 98 號	02-86616262
新樹分行	24262 台北縣新莊市新樹路 499 號	02-22080077
宜蘭分行	26044 宜蘭市中山路三段 172 號	03-9358797
南港分行	11568 台北市南港路 1 段 220 號	02-27892345
仁愛分行	10688 台北市仁愛路 4 段 85 號 1 樓	02-27525353
中華分行	80145 高雄市前金區中華三路 108 號	07-2213391

民生分行	10483 台北市中山區民生東路 2 段 141 號	02-25065166
篤行分行	40446 台中市五權路 190 號	04-22055858
板東分行	22067 台北縣板橋市三民路 1 段 214 號	02-89519355
桃興分行	33066 桃園市復興路 445 號	03-3356255
逢甲分行	70051 台南市西門路 1 段 496 號 1 樓	06-2132111
彰泰分行	50062 彰化市中山路 2 段 521 號	04-7222558
嘉泰分行	60044 嘉義市文化路 169 號	05-2232466
竹城分行	30043 新竹市民族路 150 號	03-5311122
忠誠分行	11153 台北市士林區忠誠路 2 段 247 號	02-28736556
敦化分行	10669 台北市大安區敦化南路 2 段 218 號	02-23776999
高鳳分行	83062 高雄縣鳳山市經武路 6 號	07-7481931
新泰分行	24243 台北縣新莊市中正路 387 號	02-82010788
文心分行	40869 台中市南屯區五權西路 2 段 666 號	04-23813168
福和分行	23450 台北縣永和市福和路 353-1 號	02-29241010
四維分行	80247 高雄市苓雅區四維四路 7 號	07-3319918
豐北分行	42054 台中縣豐原市圓環北路 1 段 60 號	04-25208488
重新分行	24161 台北縣三重市重新路 4 段 87 號	02-29723329
延平分行	32043 桃園縣中壢市延平路 455 號	03-4270355
城東分行	10595 台北市南京東路 4 段 126 號	02-25777300
建國分行	10488 台北市中山區南京東路 3 段 132 號	02-27732200
學府分行	23657 台北縣土城市學府路 1 段 122 號	02-22668669
北新分行	23146 台北縣新店市中正路 190 號	02-29173999
長安簡易型分行	10351 台北市大同區長安西路 140 之 4 號	02-25565688
文德簡易型分行	11460 台北市內湖區成功路 3 段 174 巷 12 號	02-87926189
斗六簡易型分行	64051 雲林縣斗六市中山路 89 號	05-5371321
洛杉磯分行 (Los Angeles Agency)	725 S. Figueroa Street, Suit 4150, Los Angeles, CA 90017-5441 U. S. A.	1-213-243-1234
香港分行 (Hong Kong Branch)	Suite 4704 - 4706, 47 <sup>th</sup> Floor, Central Plaza, 18 Harbour Road, Wanchai, Hong Kong 香港灣仔港灣道十八號中環廣場辦公大樓 47 樓 4704 - 4706 室	852-2877-5488

新加坡代表人辦事處 (Singapore Representative Office)	6 Battery Rd. #16-06/07 Singapore 049909	65-6324-1958 65-6324-4331
馬尼拉代表人辦事處 (Manila Representative Office)	Unit 5A, 5/F. Citibank Center 8741 Paseo De Roxas, Makati City 1200, Metro Manila, Philippines	63-2-751-1161
馬來西亞納閩島國際金融業務分行 (Labuan Branch)	Level 3C, Main Office Tower Financial Park Labuan Complex Jalan Merdeka, 87000, Labuan F.T., Malaysia	60-87-452-168 60-87-453-168
馬來西亞納閩島國際金融業務分行/吉隆坡行銷辦公室 (Kuala Lumpur Marketing Office)	Lot 13A, 13 <sup>th</sup> FL., UBN Tower 10, Jalan P. Ramlee 50250, Kuala Lumpur Malaysia	60-3-2070-6729 60-3-2031-7628
曼谷代表人辦事處 (Bangkok Representative Office)	13 <sup>th</sup> Fl., Sathorn City Tower, No.175 South Sathorn Road, Tungmahamek Sathorn, Bangkok 10120, Thailand	66-2-679-5316 66-2-679-5317
上海代表人辦事處 (Shanghai Representative Office)	18G, New Shanghai Int' l Tower, 360 PuDong South Road, Shanghai 200120, China 中國上海市浦東新區浦東南路 360 號 新上海國際大廈 18 樓 G 座 郵政編碼 200120	86-21-6886-3785
河內代表人辦事處 (Hanoi Representative Office)	3F, 16 Ham Long Street, Hanoi, Vietnam	844-945-4166 844-945-4167
胡志明市代表人辦事處(Ho Chi Minh City Representative Office)	Ground Floor, 26 Ho Tung Mau Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	848-821-5128 848-821-5129 848-821-5130
萊萊分行 (Chu Lai Branch)	No. 123, Tran Quy Cap, Tam Ky Town, Quang Nam Province, Vietnam	845-108-13035-42

B. 第七商業銀行：

營業單位	地址	電話	傳 真
總 行	台中市中華路一段 35 號	(04) 22259111	(04) 22258624
營 業 部	台中市中華路一段 35 號	(04) 22259111	(04) 22266731
繼光分行	台中市繼光街 56 號	(04) 22243101	(04) 22216102
水湳分行	台中市中清路 89 號	(04) 22971718	(04) 22971711
成功分行	台中市南京路 147 號	(04) 22213701	(04) 22229214
復興分行	台中市東區建成路 735 號	(04) 22831666	(04) 22805999
國光分行	台中市國光路 76 號	(04) 22213801	(04) 22241288
健行分行	台中市健行路 590 號	(04) 22050867	(04) 22057624
港路分行	台中市台中港路一段 269 號	(04) 23210612	(04) 23274425
文心分行	台中市文心路三段 126 號	(04) 23149307	(04) 23136057
南屯分行	台中市五權路 1-128 號	(04) 23716663	(04) 23719917
崇德分行	台中市崇德路二段 128 號	(04) 22389278	(04) 22389308
向上分行	台中市忠明南路 253 號	(04) 23054619	(04) 23022996
大墩分行	台中市大墩路 935 號	(04) 23236098	(04) 23203417
新竹分行	新竹市中華路二段 560 號	(03) 5215151	(03) 5265331
香山分行	新竹市中華路四段 582 號	(03) 5380388	(03) 5301358
竹北分行	新竹縣竹北市中正東路 140-2 號	(03) 5559077	(03) 5537517
竹蓮分行	新竹市西大路 109 號	(03) 5248601	(03) 5223818
桃園分行	桃園市大興西路二段 37 號	(03) 3018789	(03) 3028678
彰化分行	彰化市中華路 164 號	(04) 7229201	(04) 7248938
彰新分行	彰化市中正路一段 77 號	(04) 7257505	(04) 7257509
民族分行	彰化市民族路 450 號	(04) 7223456	(04) 7223461
秀水分行	彰化縣秀水鄉彰水路二段 629 號	(04) 7696795	(04) 7680287
中山分行	彰化市中山路一段 600 號	(04) 7118310	(04) 7127899
彰美分行	彰化市辭修路 136 號	(04) 7253424	(04) 7247464
太平分行	台中縣太平市中興東路 142 號	(04) 22752979	(04) 22753659
沙鹿分行	台中縣沙鹿鎮成功東街 86 號	(04) 26655959	(04) 26653232
豐原分行	台中縣豐原市仁愛街 6 號 1 樓	(04) 25121177	(04) 25120099
大里分行	台中縣大里市國光路二段 259 號 1 樓	(04) 24065678	(04) 24068922

員林分行	彰化縣員林鎮中山路二段 263 號	(04) 8375161	(04) 8375160
逢甲分行	台中市文華路 100 號	(04) 24517074	(04) 24518656
大雅分行	台中縣大雅鄉民生路一段 125 號	(04) 25691155	(04) 25675208
潭子分行	台中縣潭子鄉潭興路三段 82 號	(04) 25316666	(04) 25343456

### (三) 公司沿革：

#### A. 國泰世華銀行：

本行係由原「世華聯合商業銀行」與「國泰商業銀行」合併後更名，前身世華聯合商業銀行於民國六十年九月時際我國退出聯合國，當年第四屆世華金融聯誼會會議在台北召開，全體與會代表為表示世界華僑堅定支持政府及發展祖國經濟、增進我國與世界各國經濟關係之決心，決議通過成立「世華聯合商業銀行」。

民國六十一年八月成立聯絡策進小組籌備處，由何宜武先生擔任籌備主任，並分赴香港、新加坡、菲律賓等地區聯繫華僑進行募股，獲得僑界熱烈響應，參加認股之華僑來自十七個國家地區，計一五八位；國內股東則由當時台北市銀行公會包括台灣銀行等十七家會員銀行認股。民國六十三年五月召開發起人會議，通過資本額為美金壹仟貳佰萬元，海內外股份各佔一半。

民國六十三年十二月財政部呈報行政院核准本行設立，六十四年五月二十日於台北市永綏路十號正式開業，分設營業部、國外部兩個營業單位及華僑服務處、秘書處、徵信處、會計處、業務稽核處等管理單位。

本行於開業後至民國七十年間，屬奠基期，分支單位成立較緩，先後增設儲蓄部、信託部、高雄及台中分行。民國七十一年起，不論分支單位或管理部門，均因業務已由初期之穩定經營轉為積極發展而快速擴充，尤以七十五年以後，政府推動金融自由化及本行業務成長需求，分支單位增加迅速。另本行為發揮整體經營綜效，於民國八十四年四月十七日合併華僑信託公司。

為配合政府金融控股公司法之頒佈推動金融革新及加入世界貿易組織後跨國金融集團之激烈競爭環境，並為廣大客戶提供更完整之金融服務，國泰銀行與世華銀行分別於民國九十一年四月二十二日及十二月十八日先後加入國泰金融控股股份有限公司，成為國泰金融控股公司轄下之二家子銀行。為整合二家銀行資源節約成本，增進經營績效，提昇服務層面，擴充營業據點及市場佔有率，發揮更大之金控綜效，本行與國泰商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰銀行)依金融機構合併法及其相關法令規定進行合併，合併後以本行為存續公司，國泰銀行為消滅公司，合併

契約及相關事項，已於民國九十二年四月二十一日董事會決議通過，並於六月二十六日經財政部核准。合併基準日為民國九十二年十月二十七日，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

國泰世華商業銀行於民國九十五年及九十四年六月三十日之員工人數分別為4,191人及3,927人。

#### B. 第七商業銀行（以下簡稱七銀）：

七銀之前身為台中市中區合作社信用部，設立於民國三十六年。民國六十年改組為保證責任台中市第七信用合作社，嗣後於民國八十六年九月一日獲准依公司法及銀行法之相關規定改制為商業銀行。主要經營之業務為(1)銀行法所規定商業銀行得以經營之業務（不包括簽發國外信用狀及國外保證業務）；(2)買賣外幣現鈔及旅行支票業務。

七銀於民國八十七年一月一日及七月十一日分別概括承受原保證責任新竹市第六信用合作社（新竹六信）及原保證責任彰化市第二信用合作社（彰化二信）之一切營業財產負債及其衍生之權益。

七銀自民國九十四年七月四日起，因股東持股轉讓而成為國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱國泰金融控股公司)之子公司，又七銀於民國九十五年六月九日召開股東常會決議以股份轉換方式轉換為國泰金融控股公司之子公司，業經金管會核准在案，並於同年七月二十六日經董事會決議通過訂定以八月二十五日為轉換基準日，股份轉換條件為本行3.8392股轉換國泰金融控股公司1股。

七銀於民國九十五年及九十四年六月三十日之員工人數為638人及747人。

#### 1. 辦理公司併購之情形

七銀係為依法經營商業銀行業務之金融機構。民國91年12月18日以股份轉換之方式加入國泰金融控股股份有限公司，目標係朝全方位之金融公司發展，並於民國92年10月27日與國泰銀行以0.2808:1之換股比率完成合併，俾能提昇經營綜效及競爭能力。

#### 2. 重要不動產之購置

最近五年度購置重大不動產情形如下：

單位：新臺幣仟元

資產名稱	取得年月	購價(註1)	賣方	取得目的
承受擔保品	92年2月	\$609,764	京盛建設(股)公司	先行承受俟機出售
承受擔保品	92年4月	389,386	榮美建設開發(股)公司	先行承受俟機出售
承受擔保品	92年4月	506,045	惟達電(股)公司	中山分行行舍用地(註2)
承受擔保品	95年3月	524,800	法院	作為自用行舍
承受擔保品	95年6月	314,500	法院	作為自用行舍

註：1. 購價包含合約總價及相關附加成本。

2. 承受擔保品轉自用。

### 3. 金融新商品之推出：

#### 【放款】

##### 1) e起貸：

本行於93年4月8日開辦「e起貸」產品，搭配房屋貸款產品，提供客戶較高之房貸成數，滿足其購屋、裝潢、投資理財等需求，並依客層職業屬性不同，進行差異化管理。

##### 2) 二胎房貸：

本行於93年4月8日開辦「二胎房貸」產品，提供客戶多元資金之融通管道，並依客層職業屬性不同、以及擔保品所在地區，進行差異化管理。

##### 3) 貸代平安：

本行於94年3月29日開辦「貸代平安」產品，結合定期保險及房屋貸款產品，若貸款客戶身故、或發生意外導致失能，即可以定期壽險之理賠金額，支付房貸金額，提供客戶幸福的保障，此外本專案所搭配之國泰人壽有巢氏定期壽險，具有保費躉繳以及保額遞減之特性，保費可以貸款方式繳納，以減輕客戶繳款之負擔。

#### 【存款】

為提升金融卡交易安全性並配合主管機關政策，全力發展晶片金融卡轉換作業，至95年7月底已發行超過156萬張卡片，其中結合信用卡、金融卡、電子錢包多功能之Combo財富晶片卡已發行逾77萬張。

#### 【自動化通路】

本行積極推廣自動化通路，91年4月開辦網路銀行業務；93年7月開辦網路ATM業務。藉由產品整合，推動e化服務，健全網路銀行、電話銀行及網路ATM等各項自動化通路。同時配合開發國庫代收作業、薪資轉帳、保險費、規費等代收代繳功能，使活期性存款持續增加。

#### 【信用卡】

- 1) 推出金融卡與信用卡結合的COMBO晶片卡。
- 2) 結合南部七縣市交通電子票證推出多功能IC智慧卡(Taiwanmoney Card)，並新增信用卡接觸式交易(PayPass)功能。
- 3) 與台北智慧卡公司合作，推出結合悠遊卡、電子錢包及信用卡於一之悠遊聯名卡。
- 4) 推出世界卡及白金卡。

4. 董事、監察人及持股百分之一以上之大股東股權大量移轉或更換情形:無

5. 經營權之改變及其他足以影響投資人權益之重大事項及對公司之影響:無

## 二、風險事項:

### (一) 訴訟及非訟事件

1. 公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形。

#### A. 國泰世華銀行

截至民國九十五年十月二十日止，本行因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

- (1) 民國 85 年度本行中壢分行保管箱遭竊，部份未達成和解協議之承租戶請求賠償新臺幣約 2,400 萬元。此案經台灣高等法院更審判決本行須賠付陳銘區等 5 人 9,446,917 元及法定利息，本行不服並已依法上訴最高法院。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，該案經高等法

院裁定在前案尚未判決終結前暫停訴訟程序。

- (2) 民國 86 年度本行信託部保管之公元得利基金，依公元投信公司指示付款新臺幣 6 億元作為中興銀行定期存款，事後發現定期存單係蘇忠峰詐騙集團偽造，但因本行所開出之 6 億元支票仍由中興銀行兌領，本行認為中興銀行不當得利而起訴請求返還。本案經高等法院二度更審判決本行勝訴，中興銀行（經合併後現為聯邦銀行）不服上訴最高法院，於 94 年 9 月 8 日經最高法院廢棄原高等法院第二審更審判決發回台灣高等法院，目前正由台灣高等法院續行審理中。
- (3) 民國 90 年度本行發生行員劉邦燕因涉及侵占挪用客戶還款項、及冒名動用授信額度，金額約 6,204 萬元，本行向法院聲請對該行員之財產實施假扣押等保全程序外，並對該員提出民刑訴訟，刑事部分；劉員遭判刑肆年貳月，劉員不服，刻正上訴中，附帶民事訴訟部分仍於地方法院審理中。本案已向中央產物保險公司申請理賠，該公司已理賠新台幣 3,990 萬元。
- (4) 民國 93 年 1 月 1 日「太平洋崇光百貨股份有限公司」（以下簡稱太崇）違約發行「集利卡」並片面終止本行聯名卡來店禮乙案，本行前已於 93 年 2 月提存 10 億元公債，就「太崇」之財產於 16 億 5 千萬元範圍內聲請假扣押執行。又 94 年 8 月因「太崇」違約未提供本行一般卡購物優惠，故本行向法院提存 3 億元之公債對「太崇」之財產於 9 億元範圍內為假扣押。而有關假處分裁定部分，原法院裁定本行以 3 億元提供擔保後得聲請禁止集利卡之發行，然於 94 年 11 月經最高法院發回高等法院重為裁定後，將前開擔保金額增加 4 億 5 千萬元即共計 7 億 5 千萬元或等值公債。前開假處分之本案訴訟已於 95.03.31 上午 11:00 判決本行勝訴，「太崇」不服上訴高等法院，現由該院開庭審理中。另有關假扣押部分，本行已就 94 年 8 月之假扣押案提起請求違約金之訴訟，台灣台北地方法院於 95.10.12 宣判，法官認定「太崇」不提供本行一般持卡人購物優惠，確實違反新的協議內容，判命

「太崇」應賠付本行新台幣四億元。

- (5) 民國 93 年 12 月 25 日本行台北分行發生離職員工於在職期間盜用客戶存款 7,900 萬元乙案，該筆盜用之存款因本行即時發現，追回 54,028,676 元，全案業台灣高等法院於 95 年 7 月 11 日宣判，判處該員有期徒刑三年六月。

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。

#### B. 第七商業銀行

截至公開說明書刊印日止，本行因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

- 1) 民國九十二年間本行前職員因仲介土地買賣而代告訴人處理價金支付相關事項之糾紛，遭告訴人提起民事訴訟，請求連帶賠償新臺幣 22,000 千元及遲延利息，本案經台灣高等法院之判決，駁回告訴人之請求，後因告訴人再提起上訴，截至公開說明書刊印日止，此訴訟仍在進行中。惟本行依高院之原判決，對訴訟結果持謹慎樂觀且依據本行律師之評估，縱使本行敗訴，可就支付金額向該職員及其相關人求償，故未估計入帳。
- 2) 本行前職員於民國九十五年間利用職務之便盜領客戶存款 11,654 千元，本行已如數償還客戶，並向該員請求賠償，本案目前為第一審判決勝訴，該員應付賠償責任。惟本行基於保守穩健原則，已先行估列 11,165 千元於其他非利息淨損益科目項下。

2. 公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者。揭露資料同前目。

A. 國泰世華銀行:無

B. 第七商業銀行:無

3. 公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形。

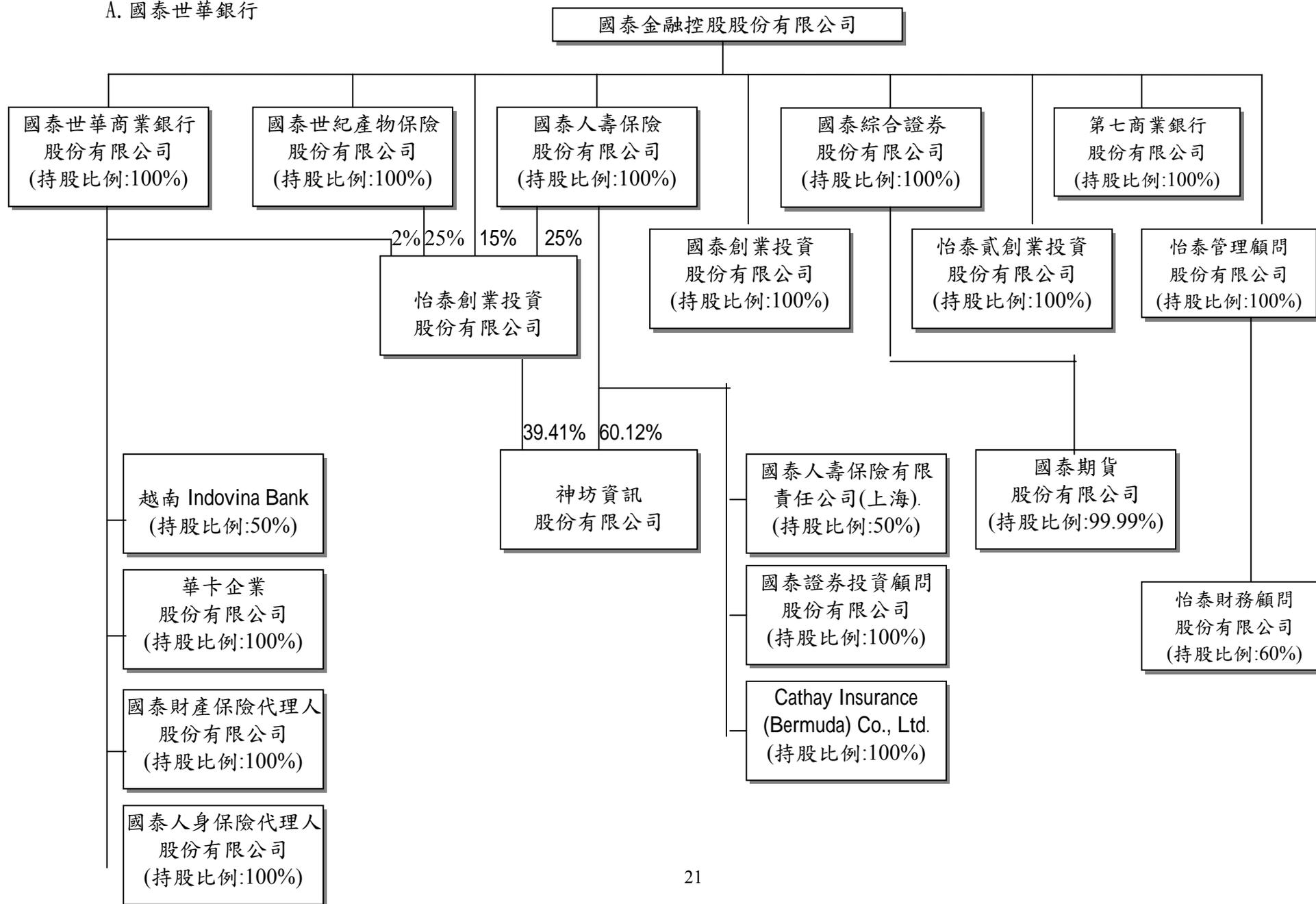
A. 國泰世華銀行:無

B. 第七商業銀行:無

三、公司組織：

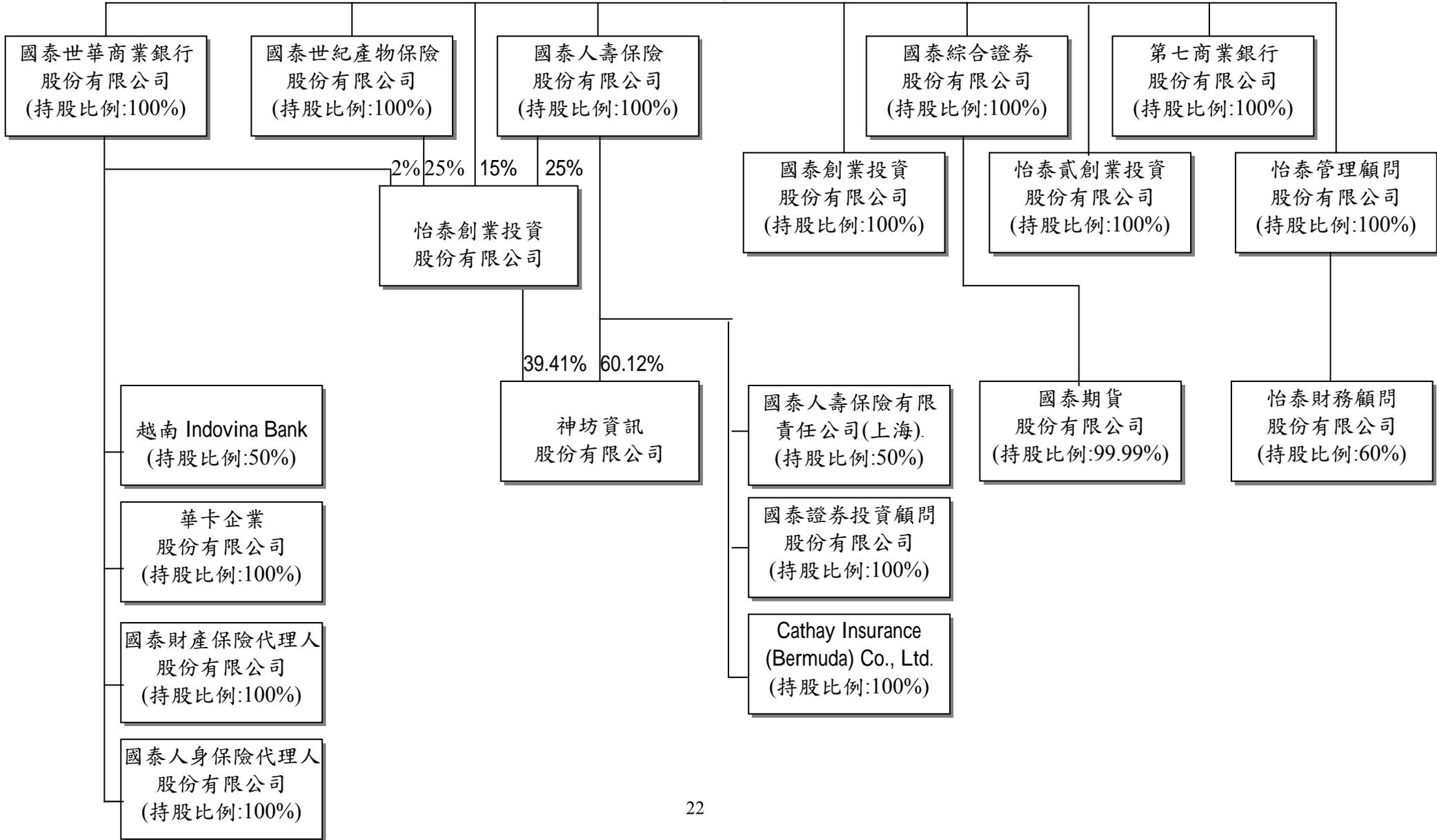
(一) 關係企業組織圖

A. 國泰世華銀行



B. 第七商業銀行

國泰金融控股股份有限公司



## (二) 董事及監察人資料

## A. 國泰世華銀行

## 董事及監察人資料 (一)

95年09月10日

職稱 (註)	姓名	選(就) 任 日期	任期	初次選 任日期	選任時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未成 年子女現 在持有股 份		利用他人名 義持有股 份		主要經(學) 歷	目前兼任本 行及其他公 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	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
董事長	(代表國泰金 融控股公司) 汪國華	93.06.03	3年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	世華銀行董事 長、總經理 淡江大學英文 系、美國哈佛、 華盛頓大學研究	國泰金控副董事 長、開發國際投 資常董、世華聯 合投資董事	無			
副董事長	(代表國泰金 融控股公司) 李明賢	93.06.03	3年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	國泰銀行董事長 政治大學企管系	國泰金控董事、 第七商銀、越南 世越銀行董事長				
常務董事	(代表國泰金 融控股公司) 雷學金	93.06.03	3年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	海華建設總經理 越南華僑 廈門雙十高中	海華建設集團總 裁				
常務董事	(代表國泰金 融控股公司) 陳祖培	93.06.03	3年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	世華銀行副總經 理 政治大學地政系	國泰世華銀行總 經理、華卡企 業、台灣建經、 台灣票券、世華 國際租賃、越南 世越銀行董事、 世華聯投董事長				
常務董事	(代表國泰金 融控股公司) 李勝彥	93.11.30	3年	93.11.30	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	中央銀行經研處 處長、業務局 局長 美國匹茲堡大學 經濟學博士	台灣銀行總經理				
董 事	(代表國泰金 融控股公司) 莊長泰	93.06.03	3年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	菲律賓交通銀行 副董事長 菲律賓華僑 復旦大學銀行系	菲律賓交通銀行 董事長				

職稱 (註)	姓名	選(就) 任 日期	任期	初次選 任日期	選任時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未成 年子女現 在持有股 份		利用他人名 義持有股份		主要經(學) 歷(註三)	目前兼任本 行及其他公 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	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
董 事	(代表國泰金 融控股公司) 黃 政 旺	93.06.03	3 年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	台隆公司總經理、匯豐汽車副董事長、美國華盛頓大學經濟學碩士	台隆工業、崇記貿易、台鈴工業、和通創投、大通開發投資、台灣普利司通、利通創投、富通創投董事長	無			
董 事	(代表國泰金 融控股公司) 李 純 京	93.10.29	3 年	93.10.29	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	日本 HI 集團總執行長、美國柏克萊大學商學系	日本 HI 集團總裁兼執行長				
董 事	(代表國泰金 融控股公司) 曾 文 仲	93.06.03	3 年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	星島集團、香港造紙公司董事、香港華僑美國紐約大學電機工程及營運研究所碩士	沿海物業集團董事局主席				
董 事	(代表國泰金 融控股公司) 饒 世 湛	93.06.03	3 年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	世華銀行副總經理、美國密蘇里大學哥倫比亞分校企管碩士	國泰世華銀行副總經理、華卡企業、世華聯投監察人				
董 事	(代表國泰金 融控股公司) 陳 晏 如	93.06.03	3 年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	國泰銀行總稽核、政治大學企研所	國泰世華銀行副總經理、國泰人身、財產保險代理人公司監察人、國泰金控公司財務長、安豐企業董事				

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	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	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事	(代表國泰金融控股公司) 董自立	93.06.03	3年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	國泰銀行副總經理 美國印第安那大學企研所	國泰世華銀行副總經理、華卡企業董事長、台灣建經董事、第七商銀監察人			
常駐監察人	(代表國泰金融控股公司) 杜逢榮	93.06.03	3年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	國泰人壽公司副董事長 台灣大學法學院經濟系	元弘實業董事長	無		
監察人	(代表國泰金融控股公司) 陳吉雄	93.06.03	3年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	郵政總局主任秘書、中華郵政公司副總經理台灣大學法律系				
監察人	(代表國泰金融控股公司) 陳顯鎰	93.06.03	3年	93.06.03	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	第七商業銀行文心分行、復興分行經理 陸軍財務經理學校財務科	第七商業銀行總稽核			

註：本公司為國泰金融控股(股)公司100%持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派之法人代表。

## 董事及監察人資料 (二)

姓名 (註 1)	條件	具有五年以上商務、法律、財務或銀行業務所須之工作經驗。	非為銀行之受僱人或其關係企業之董事、監察人或受僱人。	非直接或間接持有銀行已發行股份總額百分之以上或持股前十名之自然人股東。	非為前二類之人之配偶或其二親等以內直系親屬。	非直接或間接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人、受僱人或持股前五名法人股東之董事、監察人、受僱人。	非與銀行有財務、業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股百分之五以上股東。	非為最近一年內提供銀行或關係企業財務、商務、法律等服務、諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。	備註
汪國華	✓	國泰金控公司副董事長	✓	✓	國泰金控公司副董事長	國泰金控公司副董事長	✓		
李明賢	✓	國泰金控公司董事	✓	✓	國泰金控公司董事	國泰金控公司董事 第七商業銀行董事長	✓		
雷學金	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
陳祖培	✓	國泰世華銀行總經理	✓	✓	✓	✓	✓		
李勝彥	✓	✓	✓	✓	✓	台灣銀行總經理	✓		
黃政旺	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
莊長泰	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		

姓名 (註1)	條件	具有五年以上商務、法律、財務或銀行業務所須之工作經驗。	非為銀行之受僱人或其關係企業之董事、監察人或受僱人。	非直接或間接持有銀行已發行股份總額百分之十以上或持股前十名之自然人股東。	非為前二類人之配偶或其二親等以內直系親屬。	非直接或間接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人、受僱人或持股前五名法人股東之董事、監察人、受僱人。	非與銀行有財務、業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股百分之五以上股東。	非為最近一年內提供銀行或關係企業財務、商務、法律等服務、諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。	備註
曾文仲	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
李純京	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
饒世湛	✓	國泰世華銀行副總經理	✓	✓	✓	✓	第七商業銀行董事	✓	
陳晏如	✓	國泰世華銀行副總經理	✓	✓	✓	國泰金控公司財務長	國泰金控公司財務長	✓	
董自立	✓	國泰世華銀行副總經理	✓	✓	✓	✓	第七商業銀行監察人	✓	
杜逢榮	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
陳吉雄	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
陳顯鎰	✓	✓	✓	✓	✓	✓	第七商業銀行總稽核	✓	

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人符合上述各條件『』者，請於各條件下方空格中打“√”。

表一：法人股東之主要股東

95年8月31日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
國泰金融控股股份有限公司	霖園投資股份有限公司、萬寶開發股份有限公司

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱（其股權比例超過百分之十或股權比例占前十名）。若其主要股東為法人者，應再填列表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

95年8月31日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
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
萬寶開發股份有限公司	同記實業股份有限公司、佳誼實業股份有限公司

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱（其股權比例超過百分之十或股權比例占前十名）。

B. 第七商業銀行

董事及監察人資料 (一)

95年08月31日

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	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	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱
董事長	(代表國泰金融控股公司) 李明賢	94/09/02	3年	94/09/02	255,134,413	81.10%	314,600,000	100%	-	-	-	-	國泰銀行董事長 政治大學企管系	第七商銀董事長 國泰金控董事 國泰世華銀行副董事長 越南世越銀行董事長	-	-	-
常務董事	(代表國泰金融控股公司) 賴耀群	94/09/02	3年	94/09/02	255,134,413	81.10%	314,600,000	100%	-	-	-	-	國泰世華銀行協理 淡江大學管理科學研究所	第七商銀總經理	-	-	-
常務董事	(代表國泰金融控股公司) 李長庚(註2)	95/08/25	3年	94/09/02	255,134,413	81.10%	314,600,000	100%	-	-	-	-	國泰金控策略長 美國賓州大學企管碩士	國泰金控策略長 國泰世華銀行風控長 國泰人壽董事 國泰期貨董事 神坊資訊董事長	-	-	-
董事	(代表國泰金融控股公司) 饒世湛(註2)	95/08/25	3年	94/09/02	255,134,413	81.10%	314,600,000	100%	-	-	-	-	世華聯合商業銀行副總經理 美國密蘇里大學哥倫比亞分校企管碩士	國泰世華銀行董事 國泰世華銀行副總經理 華卡企業監察人 世華聯投監察人	-	-	-
董事	(代表國泰金融控股公司) 張松河	94/09/02	3年	94/09/02	255,134,413	81.10%	314,600,000	100%	-	-	-	-	台中市第七信用合作社審查部協理 逢甲大學紡織工程系	第七商銀副總經理	-	-	-
董事	(代表國泰金融控股公司) 王修本	94/09/02	3年	94/09/02	255,134,413	81.10%	314,600,000	100%	-	-	-	-	國泰世華銀行協理 美國加州大學企管碩士	國泰世華銀行協理 華卡企業董事	-	-	-
董事	(代表國泰金融控股公司) 章光祖	94/09/02	3年	94/09/02	255,134,413	81.10%	314,600,000	100%	-	-	-	-	國泰世華銀行協理 輔仁大學數學系	國泰金控協理 國泰世華銀行協理	-	-	-
董事	(代表國泰金融控股公司) 楊俊偉	94/09/02	3年	94/09/02	255,134,413	81.10%	314,600,000	100%	-	-	-	-	國泰世華銀行協理 政治大學法律系	國泰世華銀行協理 華卡企業董事	-	-	-

董事	(代表國泰金融控股公司) 陳信勳(註3)	95/01/20	3年	94/09/02	255,134,413	81.10%	314,600,000	100%	-	-	-	-	國泰世華銀行協理 逢甲大學國貿系	國泰世華銀行協理	-	-	-
常駐監察人	(代表國泰金融控股公司) 陳金漢(註2)	95/08/25	3年	94/09/02	255,134,413	81.10%	314,600,000	100%	-	-	-	-	國泰銀行總經理 輔仁大學企管系	國泰世華銀行總稽核 華卡企業監察人	-	-	-
監察人	(代表國泰金融控股公司) 董自立	94/09/02	3年	94/09/02	255,134,413	81.10%	314,600,000	100%	-	-	-	-	國泰世華銀行副總經理 美國印第安那大學企研所	國泰世華銀行董事 國泰世華銀行副總經理 華卡企業董事長 台灣建經董事	-	-	-

註1：本公司為國泰金融控股股份有限公司之子公司，董事、監察人均係該公司指派之法人代表。

註2：國泰金融控股股份有限公司於95/08/25依股份轉換契約重新指派董事及監察人。

註3：原國泰金融控股股份有限公司代表人王仁宏於95/01/20卸任，改由陳信勳接任。

表一：法人股東之主要股東

95年8月31日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
國泰金融控股股份有限公司	霖園投資股份有限公司、萬寶開發股份有限公司

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其股權比例超過百分之十或股權比例占前十名)。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

95年8月31日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
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
萬寶開發股份有限公司	同記實業股份有限公司、佳誼實業股份有限公司

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其股權比例超過百分之十或股權比例占前十名)。

董事及監察人資料 (二)

姓名 (註1)	條件	具有五年以上商務、法律、財務或銀行業務所須之工作經驗。	非為銀行之受僱人或其關係企業之董事、監察人或受僱人。	非直接或間接持有銀行已發行股份總額百分之五以上或持股前十名之自然人股東。	非為前二類之人之配偶或其二親等以內直系親屬。	非直接或間接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人、受僱人或持股前五名法人股東之董事、監察人、受僱人。	非與銀行有財務、業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股百分之五以上股東。	非為最近一年內提供銀行或關係企業財務、商務、法律等服務、諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。	備註
李明賢	✓	國泰金控董事	✓	✓	國泰金控董事	國泰金控董事	✓		
賴耀群	✓	第七商銀總經理	✓	✓	✓	✓	✓		
李長庚	✓	國泰金控策略長	✓	✓	國泰金控策略長	國泰人壽董事	✓		
饒世湛	✓	國泰世華銀行董事	✓	✓	✓	國泰世華銀行董事	✓		
張松河	✓	第七商銀副總經理	✓	✓	✓	✓	✓		
王修本	✓	國泰世華銀行協理	✓	✓	✓	國泰世華銀行協理	✓		
章光祖	✓	國泰金控協理	✓	✓	國泰金控協理	國泰金控協理	✓		
楊俊偉	✓	國泰世華銀行協理	✓	✓	✓	國泰世華銀行協理	✓		
陳信勳	✓	國泰世華銀行協理	✓	✓	✓	國泰世華銀行協理	✓		
陳金漢	✓	國泰世華銀行總稽核	✓	✓	✓	國泰世華銀行總稽核	✓		

董自立	✓	國泰世華銀行董事	✓	✓	✓	國泰世華銀行董事	✓	
-----	---	----------	---	---	---	----------	---	--

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人符合上述各條件者，請於各條件下方空格中打“✓”。

四、資本及股份：

(一) 股本形成經過

A. 國泰世華銀行

基準日：95.08.31 單位：股/元

年 月	發 行 價 格	核 定 股 本		實 收 股 本		備 註		
		股 數	金 額	股 數	金 額	股 本 來 源	以 現 金 以 外 之 財 產 抵 充 股 款 者	其 他
90.7	10	3,771,664,452	\$37,716,644,520	3,771,664,452	\$37,716,644,520	A. 盈餘轉增資 854,405,080 元 B. 資本公積轉增資 2,563,215,260 元 C. 員工紅利轉增資 122,820,730 元	無	註 1
91.5	10	3,971,562,668	39,715,626,680	3,971,562,668	39,715,626,680	A. 盈餘轉增資 1,320,082,560 元 B. 資本公積轉增資 565,749,670 元 C. 員工紅利轉增資 113,149,930 元	無	註 2
92.09	10	4,318,240,663	43,182,406,630	4,318,240,663	43,182,406,630	合併國泰銀行增資 3,466,779,950 元	無	註 3
94.06	10	4,642,051,816	46,420,518,160	4,642,051,816	46,420,518,160	盈餘轉增資 3,238,111,530 元	無	註 4
95.09	10	4,868,941,336	48,689,413,360	4,868,941,336	48,689,413,360	合併第七銀行增資 2,268,895,200 元	無	註 5

註 1：財政部證券暨期貨管理委員會 90.7.4 台財證(一)第 142958 號函申報生效。

註 2：財政部證券暨期貨管理委員會 91.8.22 台財證一字第 0910146184 號函申報生效。

註 3：財政部證券暨期貨管理委員會 92.9.4 台財證一字第 0920140205 號函申報生效。

註 4：行政院金融監督管理委員會 94.6.24 金管證一字第 0940124410 號函申報生效。

註 5：行政院金融監督管理委員會 95. 金管證 字第 號函核准。

2. 最近年度及截至公開說明書刊印日止私募普通股之執行情況：無

B. 第七商業銀行

(一) 股本來源：

單位：股/元

年 月	發 行 價 格	核 定 股 本		實 收 股 本		備 註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股 本 來 源	其 他
86/09	10	220,000,000	\$2,200,000,000	220,000,000	\$2,200,000,000	現金	
87/11	10	286,000,000	2,860,000,000	286,000,000	2,860,000,000	盈餘轉增資 88,000,000 元 現金增資 572,000,000 元	87.11.06 經(087)商字 第 087134744 號

88/09	10	314,600,000	\$3,146,000,000	314,600,000	\$3,146,000,000	公積轉增資 286,000,000元	88.09.16 經(088)商字 第088134139 號
-------	----	-------------	-----------------	-------------	-----------------	-----------------------	---

2. 最近年度及截至公開說明書刊印日止私募普通股之執行情況:無

(二) 最近股權分散情形

A. 國泰世華銀行

主要股東名單

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
國泰金融控股股份有限公司		4,642,051,816	100%

B. 第七商業銀行

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
國泰金融控股股份有限公司		314,600,000	100%

2. 最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形:

A. 國泰世華銀行:無

B. 第七商業銀行:無

## (三) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利及相關資料

## A. 國泰世華銀行

單位:新台幣元

項	年		94 年	93 年	當年度截至 95年6月30日
	目				
每股 市價 (註7)	最	高	-	-	-
	最	低	-	-	-
	平	均	-	-	-
每股 淨值	分	配 前	16.79	18.61	16.80
	分	配 後 (註1)	16.21	17.11	-
每股 盈餘	加權平均股數		4,642,052 仟股	4,318,241 仟股	4,642,052 仟股
	每股盈餘-追溯調整前 (註2)		0.83	3.21	-
	每股盈餘-追溯調整後 (註2)		0.83	2.99	0.61
每股 股利	現金股利		0.579	1.498	-
	無償 配股	盈餘配股	-	0.75	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利 (註3)		-	-	-
投資 報酬 分析 (註7)	本益比 (註4)		-	-	-
	本利比 (註5)		-	-	-
	現金股利殖利率 (註6)		-	-	-

註 1：請依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 2：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 3：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 4：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註 5：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註 6：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註 7：本行於民國九十一年十二月十八日股份轉換加入國泰金融控股股份有限公司，轉換後本行股票終止於台灣證券交易所掛牌交易。

B. 第七商業銀行

單位:新台幣元

年 度		93 年	94 年	當 年 度 截 至 95 年 6 月 30 日	
項 目					
每股 市價 (註 7)	最 高	-	-	-	
	最 低	-	-	-	
	平 均	-	-	-	
每股淨 值	分 配 前	13.36	11.59	12.12	
	分 配 後 (註1)	12.29	11.59	-	
每股 盈餘	加 權 平 均 股 數	314,600,000 股	314,600,000 股	314,600,000 股	
	每 股 盈 餘 (註 2)	1.53	(0.53)	0.44	
每股 股利	現 金 股 利	1	0	-	
	無 償 配 股	盈 餘 配 股	-	-	-
		資 本 公 積 配 股	-	-	-
	累 積 未 付 股 利 (註3)	-	-	-	
投資報 酬分析 (註 7)	本 益 比 (註4)	-	-	-	
	本 利 比 (註5)	-	-	-	
	現 金 股 利 殖 利 率 (註6)	-	-	-	

註 1：請依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 2：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 3：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 4：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註 5：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註 6：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註 7：非上市(櫃)公司

## 貳、營運概況

### 一、公司之經營：

#### (一) 業務內容：

##### I 業務範圍

##### A. 國泰世華銀行

##### (1) 營業項目主要內容

- 1) 金錢之信託。
- 2) 金錢債權及其擔保物權之信託。
- 3) 有價證券之信託。
- 4) 動產之信託。
- 5) 不動產之信託。
- 6) 地上權之信託。
- 7) 以信託方式辦理全權委託投資業務。
- 8) 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項。
- 9) 提供有價證券發行、募集之顧問服務。
- 10) 擔任股票及債券發行簽證人。
- 11) 辦理有價證券簽證。
- 12) 擔任遺囑執行人及遺產管理人。
- 13) 擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務事項。
- 14) 辦理保管業務。
- 15) 受託保管證券投資信託基金。
- 16) 提供投資、財物管理及不動產開發顧問服務。
- 17) 與非融資業務有關之財務顧問服務。
- 18) 收受各種存款。
- 19) 辦理放款。
- 20) 辦理票據貼現。
- 21) 投資有價證券。
- 22) 辦理國內匯兌。
- 23) 辦理商業匯票之承兌。
- 24) 簽發國內信用狀。
- 25) 代理收付款項。
- 26) 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。辦理國內保證業務。
- 27) 代售金塊、金幣及銀幣。
- 28) 買賣金塊、金幣及銀幣。
- 29) 辦理信用卡業務。
- 30) 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
- 31) 辦理保管及倉庫業務。
- 32) 辦理出租保管箱業務。
- 33) 辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務。
- 34) 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、

- 外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務。
- 35) 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務。
  - 36) 辦理指定用途信託資金投資國外有價證券業務。
  - 37) 保證發行公司債券。
  - 38) 承銷有價證券。
  - 39) 自營有價證券。
  - 40) 辦理政府債券自行買賣業務。
  - 41) 辦理依信託業法核定辦理之業務。
  - 42) 辦理經中央主管機關核准辦理之應收帳款承購業務。
  - 43) 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
  - 44) 辦理總行信託業務專責部門經財政部核准辦理之信託業務。
  - 45) 財富管理業務。
  - 46) 辦理與融資業務相關之財務顧問業務。

(2) 營業比重：

單位：新台幣仟元

項 目	九十四年	百 分 比
利息收入	39,491,864	80.79%
手續費收入	6,834,740	13.98%
買賣票券利益淨額	914,499	1.87%
投資收益-淨額	101,481	0.21%
兌換利益-淨額	363,503	0.74%
其他營業收入	1,179,635	2.41%
營業收入合計	48,885,722	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品：

- 1) 為更貼近消費者需求，本行除不斷開發多功能存款產品外，更致力於強化既有產品之附加價值；隨著晶片金融卡的普及，本行已計劃開發晶片金融卡購貨服務及結合多種功能之存款帳戶，期能藉由卡片及帳戶功能的提升，滿足客戶的多樣需求。
- 2) 將結合銀行及金控各子公司資源，提供客戶多樣化理財商品，以全面服務廣大本行客戶。
- 3) 深耕既有客戶，以客層區隔為主軸，深入掌控其消費行為與預期其所可能衍生之金融需求，並輔以分眾行銷模式提供貼心服務，進而提升銷售績效與客戶滿意度。
- 4) 為分散產業授信風險、調整本行資產配置，正規劃將部份面板業及不動產業之放款，包裝成CLO(貸款債權證券化)出售，除可增加手續費收入外，亦可提供客戶更加完整之產品線。

## B. 第七商業銀行

### (1) 營業項目主要內容

- 1) 收受支票存款
- 2) 收受活期存款
- 3) 收受定期存款
- 4) 辦理短期、中期放款
- 5) 辦理票據貼現
- 6) 投資公債、短期票券、公司債券、金融債券
- 7) 辦理國內匯兌
- 8) 辦理商業匯票之承兌
- 9) 簽發國內信用狀
- 10) 辦理國內保證業務
- 11) 代理收付款項
- 12) 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票
- 13) 辦理保管及倉庫業務
- 14) 辦理出租保管箱業務
- 15) 辦理與營業執照上各款業務有關之代理服務業務
- 16) 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務

### (2) 營業比重

單位：新台幣仟元

項 目	九十四年	百 分 比
利息收入	2,047,724	96.41%
手續費收入	44,309	2.09%
買賣票券利益淨額	11,167	0.52%
投資收益-淨額	4,768	0.22%
兌換利益-淨額	813	0.04%
其他營業收入	15,256	0.72%
營業收入合計	2,124,037	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品：同國泰世華商業銀行，請參閱第38頁。

## II-產業概況：

### 1. 金融業之現況與發展：

#### (1) 金融業之現況：

- 雙卡風暴衝擊：

- 1) 自94年年底以來因雙卡所衍生的消金風暴對國內金融業產生莫大衝擊，至今仍未平息。除雙卡外，同屬無擔保類的信用貸款，以及以車輛為擔保品之汽車貸款，其資產品質亦連帶受影響。
- 2) 觀察亞洲鄰國金融類似事近處理時間約需18個月左右，因此推估台灣整體金融環境尚須一段時間療傷止痛。惟所幸雙卡風暴似已漸露出曙光，整體銀行的每月雙卡轉銷呆帳金額亦漸趨緩，預計95年年底應可獲得舒緩。

• 銀行家數過多但整併不易：

- 1) 我國金融市場仍存在銀行家數過多、規模小、同質性高，獲利能力有限等問題。
- 2) 由於缺乏金融機構的退場機制，以及政府的保護下，經營不善的金融機構仍在市場上苦撐，除造成市場價格破壞外，亦使得銀行整併增添難度。

(2) 未來發展：

• 加速國際化發展：

- 1) 我國產業若欲維持競爭力，則需加速全球佈局。因此，採循序漸進模式，將為穩健之經營策略。以金融產業來說，除跟隨台商腳步佈點，以有效解決台商之金融需求外，亦可藉此以提升區域競爭力及發展國際化，此乃未來不得不為之趨勢。

• 穩健西進：

- 1) 截至95年5月止，我國赴中國投資件數達34,878件，投資金額為501億美元，金融業隨台商赴中國佈局之需求與日俱增及明顯。
- 2) 依據中國加入WTO承諾，其金融市場將於95年底全面開放，我國金融業如何於配合政府審慎監理之前提下，善加利用台商群聚優勢，並有效掌握及參與中國金融市場開放之良機，將為當前重要課題。

• 金融整併與退場：

- 1) 自民國80年開放新銀行設立以來，金融機構分支家數快速成長，83年至90年間平均每年增加204家，造成過度競爭現象。近來政府積極推動金融整併，限制銀行設立分行以增加銀行間

購併誘因，迄今雖有初步成效，惟鑒於銀行獲利能力與國際金融業相較下仍屬不佳，為提升銀行競爭力，仍須有效推動金融機構整併。

- 2) 除需擴大金融需求，藉由市場力量加速促成整併外，亦有部分銀行因財務狀況欠佳，由主管機關要求其提出增資或合併之計畫及時程，以督促其改善自救。若未能依計畫完成自救，必須由政府公權力介入接管或清理，並動用公共資金，促其退出市場並保障存款人權益，維持金融安定；故完整的退場機制勢必須應時而生。

## 2. 各種金融商品之發展趨勢及競爭情形：

### 【房貸】

- 1) 房貸餘額攀升：

近年來，國內房地產呈現價量齊揚的榮景，雖 95 年起中南部房市交易未如北部熱絡，但行情仍能維持高檔，連帶使得房屋貸款需求大增，加上國內放款利率水準持續在低檔，使得房貸餘額一路攀升。

- 2) 競爭激烈，利差縮小：

94 年底雙卡風暴發生後，各家銀行莫不針對無擔保貸款業務推廣採取謹慎態度，銀行消金業務重心紛紛轉向有擔保品的房貸市場上，造成房貸市場競爭異常激烈。為爭取客戶青睞，各家銀行莫不使出渾身解數，從一開始的高成數房貸，乃至於無視升息趨勢反降價以求的價格競爭，以致利差縮小，實質承作利潤降低。

- 3) 產品種類繁多：

除近年的主流商品指數型房貸外，尚有針對信用表現良好客戶推出的遞減型房貸；而面對升息的趨勢，固定利率房貸亦吸引不少客戶的關愛眼神；另強調保障的壽險型房貸亦漸成主流之一；再加上政府所推出的各項政策性貸款，房貸產品種類琳瑯滿目。

### 【車貸】

- 1) 車市急凍，需求不振：

不同於房屋交易市場的熱絡，截至 8 月份，95 年新車交易市場相較去年同期大幅衰退近三成，連帶汽車貸款需求亦大受影響。

- 2) 信用緊縮，申貸不易：

94年雙卡風暴發生後，影響所及除無擔保貸款首當其衝外，汽車貸款業務亦受到嚴重波及，金融同業整體車貸餘額出現有史以來的連續下滑，與車市銷售不振互為因果，下跌趨勢雖已漸緩，但短期內仍難復舊觀。

#### 【無擔保產品】

##### 1) 加強信用風險控管：

面對目前的卡債風暴，銀行已持續緊縮消金無擔保貸款業務，部份銀行開始視客戶個人信用與財務狀況主動縮減額度。

##### 2) 分眾服務、區隔市場：

目前國內消金市場正處於內部調整的時期，政府亦與銀行同業積極宣導消費者建立正確消費觀念與借款觀念；另分眾經營觀念已為各大銀行所接受，紛紛加強研究與發展市場區隔策略，依客戶風險程度與貢獻度的不同，給予不同的優惠和差異利率。

##### 3) 善用信用評分制度：

各銀行開始建置借款人信用評分制度，進行風險分級，並定期就信用評分制度進行檢討，以確定其有效性與正確性。個別客戶之風險程度，可做為利率差別化定價之依據。

#### 【存款】

##### 1) 銀行納入金控體系：

鑑於券商陸續加入金控組織，往來銀行將逐漸移轉至同一金控旗下銀行之趨勢，以及證交法 60 條修正條文相關辦法實施後，開放券商得接受客戶委託代為保管及運用其款項，預估將影響本行證券存款、造成資金成本相對提高，並將侵蝕本行部分銷售理財商品之機會；故除強化金控旗下之券商通路，整合銀行與券商資源外，亦將積極強化本行其他業務優勢，以高品質、多樣化之服務，滿足往來證券戶之理財需求，增加往來黏度，讓客戶將本行視為無法取代之資金融通機構。

##### 2) 推廣自動化服務：

為求降低營運成本，各家銀行無不努力推廣多元自動化交易通路，如 ATM、網路銀行、網路 ATM、電話銀行等等。目前共 36 家金融機構推出網路 ATM 服務，本行市佔率 17% 全國第一，提供消費者轉帳、餘額查詢等便捷服務，有效降低作業成本。

## (二) 市場及業務概況

### 1. 市場分析：

#### (1) 金融市場之供需狀況與成長性

##### • 供給面

- 1) 目前國內銀行家數過多、資產規模普遍不高，對內產生了銀行削價競爭的惡劣經營環境，對外又面臨規模過小、無法與國際競爭的窘境，造成國內銀行業獲利能力的逐步下降，面對此銀行業供過於求的情況，期望可在政府著力於銀行整併下，獲得改善。
- 2) 主管機關自1999年起大規模實施金融改革，第一階段整頓銀行不良資產業已初步達成，而第二階段催生大型區域銀行，雖在銀行積極整併下，離既定目標仍有差距，惟在因應巴塞爾資本協訂機制施行下，高標準的作業流程與風控機制將成為銀行經營的重點。而在94年第三季開始的消金雙卡風暴襲擊下，績營績效不善之銀行將順應趨勢、加速退出市場或被併購。
- 3) 目前國內金控家數計有國泰金控等14家，銀行通路所提供的產品將不僅限於傳統銀行業務，而將整合金控資源，提供客戶全面性的金融服務，故未來的競爭優勢，亦將取決於產品、資源整合的完整度。
- 4) 94年第三季開始消費者信用過度擴張造成消金雙卡風暴，使得95年各銀行龐大的呆帳侵蝕了獲利，消金業務市佔率排名亦重新排名，在銀行承作無擔保放款趨於保守，及主管機關積極限制承作條件下，致使市場無擔保放款餘額大幅地減少。

##### • 需求面及成長性

- 1) 民眾對消金產品需求並未隨雙卡與無擔保貸款風暴而減少，然而在各銀行緊縮無擔保放款政策下，市場已呈現供不應求的失衡狀態，間接也導致了地下金融的興起，目前承作擔保放款業務成為銀行業經營重點，而無擔保放款亦將在審慎評估後，視整體環境逐步開放。
- 2) 在低存款利率時代，財富管理業務已成為金融業必爭之地，如何提供差異化服務及保護客戶資產安全，創造客戶長期穩定之收益將是各金融機構營運重點。
- 3) 企業金融業務方面，企業戶將以全方位的理財規劃服務取代傳統的借貸業務，而安全無虞的網路服務以及跨國際的金融交易平台

成為未來的發展重點。

## (2) 市場區域及目標市場

國泰世華銀行經營目標在成為「華人世界第一品牌」，目前國泰世華銀行在台灣擁有 108 家分行及，預計於 96 年合併第七商銀後，分行數將增加至 140 家。藉由遍佈全台的分行，提供國人最方便的服務，滿足客戶一次購足之需求。

此外，金融自由化與國際化已為不可避免之趨勢，金融機構不但要提供各類創新金融商品滿足海內外客戶，更需承擔資金、人事與風險損失等營運成本，故如何提高規模、發揮綜效以降低成本、提高收益，是刻不容緩的改革方向。在我國加入世界貿易組織後，國內各金融機構已認知與國際金融機構競爭勢在必行，所以藉由金融機構合併來增加資本規模與金融服務人才。合併後亦需致力整合資源，利用海外分支機構提供國外市場或大陸台商之金融服務，以提昇海外分支機構的競爭力，並期許向華人世界第一品牌的目標邁進。

## (3) 競爭策略

- 1) 結合產、壽險產品，搭配保險業資產管理，拓展手續費收入、提升穩定獲利；另反應社會結構變遷，積極搶佔e世代市場，拓展證券網路下單交易，開發年輕投資族群業務往來，並加強與證券投資信託公司往來，增加證券經紀業務。
- 2) 持續引進風險控管技術，強化授信前的風險評估能力及徵審作業流程，並教育員工風險成本觀念，以收風行草偃之效。
- 3) 加強逾期放款催理、呆帳轉銷及承受擔保品之處分，藉以控制逾放率，穩固良好資產品質。
- 4) 積極開發中部地區，善用過去第七商業銀行深耕中部地區之經驗及人脈，結合國泰金控資源整合行銷，提供顧客全面性服務。
- 5) 拓展各項存款業務，厚植營運基礎，並善用金融資訊科技服務，降低資金及人力作業成本。
- 6) 配合政府財經政策，辦理各項授信業務，加強個人消費金融商品之開發與行銷以提升獲利空間。
- 7) 積極爭取台商各項外匯、國際金融業務，參與國際聯貸及債券投資，以提昇知名度。
- 8) 因應信託業法之實施，規劃符合客戶需求之不動產信託、外幣信

託、保險金信託等新種信託商品，積極推展信託業務。

- 9) 賡續拓展信用卡業務，提高持卡附加價值及便利的繳款方式以增加客戶持卡忠誠度，另將建構全新信用卡網站，加強線上服務與卡友之互動功能。

#### (4) 競爭利基

- 1) 國泰世華銀行營業據點遍布全省各重要市鎮，金融服務網綿密，客源基礎龐大，加上國泰金控本身擁有的客戶數，因客戶群重疊性不大，客戶數約達千萬人以上，幾乎涵蓋國內半數人口，是故積極發展交叉銷售將為利基所在。
- 2) 中華信評給予國泰世華銀行長、短期信用評等分別為最高評等的 TWAAA 及 TWA-1，此反映來自國泰金控的隱性支援，以及國泰世華銀行令人滿意的核心獲利與資本結構。國泰世華銀行在產品線兼具多元化及完備性，此將在同業競爭上相對保有競爭優勢。
- 3) 國泰世華銀行市場定位為「全方位發展之財富管理業務」及強調服務差異化，在「保護客戶資產安全」的前提下，以專注的服務精神，提供最專業的理財服務及專屬的貴賓禮遇，讓貴賓客戶享有獨一無二的理財規劃。
- 4) 國泰世華銀行結合金控子公司之各項商品及據點進行整合行銷，故對客戶之服務無遠弗屆。完整的銷售通路，一次購足的服務理念成為國泰世華銀行最大的競爭優勢。
- 5) 國泰世華銀行自95年第一季起，成為台灣信用卡產品的第3大發卡銀行，保持穩定的市佔規模，其次國泰世華銀行擁有最大證券交割帳戶，提供了相對於競爭對手低的資金成本，另將於96年合併台中第七商業銀行，強化國泰世華銀行於台灣中部的分行網絡，此皆提供了國泰世華銀行的高度的競爭利基。

#### (5) 發展遠景之有利因素、不利因素與因應對策

##### • 有利因素

- 1) 台灣金融經由雙卡消金風暴洗禮，加速了體質不佳金融機構的退場，各銀行也更加重視風險控管措施，過去過度擴張消費者信用的情況將獲得改善；此外，消金無擔保放款市佔率重新洗牌，使原本市佔落後的銀行獲得爭取領先地位的良機。
- 2) 強調高穩定度及具備專業能力的理財專員，搭配金控集團旗下

資源，提供多樣化的理財商品，並透過「PEC財富導航系統」及完善的銷售體系，為客戶提供專屬的財富管理服務。

- 3) 民眾對於金融安全逐漸重視，品牌影響力逐漸提升，由於本行已有深廣之客戶基礎，加上金控集團健全的財務結構及嚴格的授信品質，有利於各項業務推展。
- 4) 本行積極發展台商聚集之越南市場，除於越南設有三處據點(河內、胡志明市辦事處及萊萊分行)，亦與世越銀行(本行持股50%之子行)緊密合作，深耕越南市場，提供台商及當地客戶完善的金融服務。未來將以大東亞市場為腹地，積極向外發展。
- 5) 整合金控資源，將人力整合、銷售通路整併、產品整合行銷，使成本降低並發揮綜效，此外，在政府連結稅制制度下亦可大幅節省納稅成本。

• 不利因素與因應對策

- 1) 由於消金無擔保產品緊縮，各銀行轉而大幅推展房貸產品，在各銀行削價競爭下，房貸已成為微利業務，而房地產自94年起熱絡成長至今，今年較無明顯題材、房價成長略顯疲態；各銀行在搶攻房貸產品而提高貸放成數，將有重蹈無擔保放款業務的隱憂。
- 2) 因應外部法令對財富管理業務規範趨嚴，本行為確保貴賓客戶資產安全，已制定業務相關經營政策及作業準則，並完備各項內控制度，在平衡業務發展及法令規範之前提下，合法發展本項業務，期許達成「保護客戶資產安全為前提，創造客戶合理性收益為目的」之發展目標。
- 3) 台灣壽險市場過度競爭、投資工具不足，現金太多、資本市場波動大，獲利難穩定、低利率環境加速產品與通路變革。

2. 最近二年度主要部門別稅前純益率重大變化之說明

A. 國泰世華銀行

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	94 年 度	93 年 度	增減金額	變動比例
營業收入	\$48,885,722	\$41,851,027	\$7,034,695	16.81%
營業費用	(43,437,703)	(25,322,607)	(18,115,096)	71.54%
營業利益	5,448,019	16,528,420	(11,080,401)	67.04%

營業外收入及利益	151,693	1,287,486	(1,135,793)	88.22%
營業外費用及損失	(486,969)	(147,659)	339,310	229.79%
繼續營業部門稅前淨利	5,112,743	17,668,247	(12,555,504)	71.06%
所得稅費用	(1,260,000)	(3,789,000)	2,529,000	66.75%
繼續營業部門稅後淨利	<u>\$3,852,743</u>	<u>\$13,879,247</u>	<u>\$(10,026,504)</u>	72.24%

增減比例變動分析說明：

民國九十四年度稅後純益大幅減少 10,026,504 仟元之原因，主要係本期為因應消費金融業務可能發生損失，而增加提存呆帳準備所致。

#### B. 第七商業銀行

單位：新臺幣仟元

項目	年度		增減金額	變動比例
	94 年度	93 年度		
營業收入	\$2,124,037	\$2,275,011	\$(150,974)	(6.64)%
營業費用	(1,943,351)	(1,849,323)	(94,028)	0.51%
營業利益	180,686	425,688	(245,002)	(57.55)%
營業外收入及利益	24,240	16,799	7,441	44.29%
營業外費用及損失	(367,579)	(7,131)	(360,448)	5,054.66%
繼續營業部門稅前淨利(損)	(162,653)	435,356	(598,009)	(137.36)%
所得稅利益(費用)	(4,135)	46,453	(50,588)	(108.90)%
繼續營業部門稅後淨利(損)	<u>\$(166,788)</u>	<u>\$481,809</u>	<u>\$(648,597)</u>	(134.62)%

增減比例變動分析說明：

上期備抵呆帳提存數轉回約 160,000 仟元，而本期為提高覆蓋率而提列備抵呆帳各項提存約 98,000 仟元，使得本期營業利益較上期為低；且本期依公報「資產減損之會計處理準則」規定提列 364,501 仟元之減損損失，致本期產生淨損。

二、固定資產及其他不動產：

(一) 重大資產買賣情形

A. 國泰世華銀行

單位：新臺幣仟元

資產名稱	取得年月	購價(註1)	賣方	與公司之關係	使用情形
寶來得利基金	94年12月	\$ 300,000	寶來證券投資信託股份有限公司	無	短期投資
群益安信基金	94年12月	\$ 500,000	群益證券投資信託股份有限公司	無	短期投資
核心銀行系統購置	95年4月	\$ 752,800	台灣國際商業機器股份有限公司	無	更新銀行系統

註：1. 購價包含合約總價及相關附加成本。

2. 另本行自法院承受擔保品總額計839,300仟元，移轉手續正辦理中。

單位：新臺幣仟元

資產名稱	取得年月	處分年月	未折減餘額	處分價格	處分損益	買方	與公司之關係
摩根富林明證券投資信託基金	-	93.12.3	\$300,000	\$305,704	處分利益 \$5,704	摩根富林明證券投資信託股份有限公司	無
不良授信債權	(註1)	94.12.15	已轉銷之不良 債權本金新台幣 \$550,000	採議價	(註4)	仲誠資產管理股份有限公司	無
寶來得利基金	94.12	95.1.06	300,000	300,069	處分利益約 \$69	寶來證券投資信託股份有限公司	無
群益安信基金	94.12	95.1.06	500,000	500,134	處分利益\$134	群益證券投資信託股份有限公司	無
國泰期貨公司	83.4	95.2.10	736,454	708,275 (註2)	處分損失 \$(28,179)	國泰綜合證券公司	與本行同為國泰金融控股公司之子公司
不良授信債權	(註1)	95.3.24	已轉銷之不良 債權本金新台幣 \$558,412	以債權作價投資	處分損失 \$50,009	陽光資產管理股份有限公司	無
承受擔保品-土地	92.1	95.3.29	480,077	1,063,180	處分利益 \$583,103	林東海	無

世華國際租賃公司	85.2	95.6.30	1,846,994	3,170,460 (註3)	處分利益 \$1,323,466	國泰建設公司	同屬霖園集團之 關係企業
不良授信債權	(註1)	95.7.14	已轉銷之不良 債權本金新台幣 \$521,645	採議價	(註4)	仲誠資產管理 股份有限公司	無

註1：為授信案件。

註2：該金額已減除證券交易成本2,132千元。

註3：該金額已減除證券交易成本9,540千元。

註4：依合約條款保密。

#### B. 第七商業銀行

資產名稱	取 年 得 月	購 價	賣 方	與公司之關係	使 用 情 形
承受擔保品	93.4	\$125,626	法院拍賣	無	申請轉投資 93.6帳列長期投資

註1：最近二年度及截至公開說明書刊印日止購買資產情形。

註2：取得基金者得彙總揭露。

資產名稱	取得年月	處分年月	成本	處分價格	處分利益(損失)	買方	與公司之關係
承受擔保品	89.3	93.3	\$98,496	\$75,000	\$ (23,496)	周榮波	無
承受擔保品	85.11	93.5	106,864	59,128	(47,736)	王美容、許玉麟、許吳彩草	無
承受擔保品	90.5	95.2	53,494	34,005	(19,488)	張朝樑	無
承受擔保品	89.12	95.7	48,185	30,000	(18,185)	喜樂多(股)公司	無
承受擔保品	86.10	95.8	55,684	15,500	(40,184)	蔡清會	無
處份轉投資	93.4	95.6	102,479	110,671	8,192	宜興投資有限公司	無

註1：最近二年度及截至公開說明書刊印日止處分資產情形。

註2：處分基金者得彙總揭露。

三、轉投資事業：

(一) 轉投資事業概況

A. 國泰世華銀行

**國泰世華商業銀行轉投資事業概況**

單位：新臺幣千元；千股 基準日：95年8月31日

轉 投 資 事 業 ( 註 )	主 要 營 業	投 資 成 本	帳 面 價 值 (95.6.30)	投 資 股 份		股 權 淨 值 (94.12.31)	市 價	會 計 處 理 方 法	最 近 年 度 投 資 報 酬		持 有 公 司 股 份 數 額
				股 數	股 權 比 例				投 資 損 益	分 配 股 利	
台灣集中保管結算所(股)公司	股票票券集中保管	\$1,850	\$1,850	481	0.17%	\$14,124	-	以成本衡量	-	\$458	無
中央存款保險(股)公司	存款保險	10	10	1	0.00%	11	-	以成本衡量	-	-	無
台北外匯經紀(股)公司	外匯經紀	8,000	8,000	800	4.04%	14,104	-	以成本衡量	-	2,269	無
環華證券金融(股)公司	證券交易之融資融券	161,930	161,930	18,398	2.45%	199,374	-	以成本衡量	-	-	無
安豐企業(股)公司	自動提款機填補鈔	4,500	4,500	450	15.00%	6,029	-	以成本衡量	-	765	無
台灣建築經理(股)公司	營建管理	47,000	17,341	9,044	30.15%	15,734	-	權益法	-36,213	-	無
漢通創業投資(股)公司	創業投資	154,927	154,927	14,547	8.24%	190,345	-	以成本衡量	-	4,655	無
中華國貨推廣中心(股)公司	國際貿易	1,850	1,850	19	4.87%	2,008	-	以成本衡量	-	-	無
育華創業投資(股)公司	創業投資	40,000	40,000	4,000	5.00%	31,058	-	以成本衡量	-	-	無
台灣期貨交易所(股)公司	期貨交易集中市場有關業務	12,490	12,490	1,249	0.62%	31,167	-	以成本衡量	-	2,873	無
Strategic Ventures VII, L.P.	基金投資管理	64,337	64,337	-	9.66%	73,976	-	以成本衡量	2,566 (註3)	-	無
長生國際開發(股)公司	營建業務	7,400	7,400	2,548	4.90%	3,287	-	以成本衡量	-	-	無
開發國際投資(股)公司	一般投資	500,000	500,000	54,000	4.95%	525,111	-	以成本衡量	-	-	無

財金資訊(股)公司	自動化服務機器	\$45,500	\$45,500	4,550	1.14%	\$68,680	-	以成本衡量	-	6,825	無
台灣票券金融(股)公司	票券買賣保證	1,252,672	1,331,698	126,814	24.57%	1,391,169	-	權益法	64,833	27,265	無
盛華創業投資(股)公司	創業投資	50,000	50,000	5,000	2.50%	49,215	-	以成本衡量	-	891	無
國票綜合證券(股)公司	綜合證券商	852,365	852,365	85,236	10.31%	852,505	-	以成本衡量	-	-	無
群威創業投資(股)公司	創業投資	30,000	30,000	3,000	5.00%	16,146	-	以成本衡量	-	-	無
世越銀行(Indovina Bank)	銀行業務	466,645	525,105	-	50.00%	537,398	-	權益法	76,569	46,425	無
富裕創業投資(股)公司	創業投資	50,000	50,000	5,000	3.70%	44,935	-	以成本衡量	-	-	無
台北智慧卡票證(股)公司	IC卡票證業務	25,000	25,000	2,500	5.00%	17,059	-	以成本衡量	-	-	無
新世紀資通(股)公司	固網業務	669,934	669,934	80,000	1.68%	666,061	-	以成本衡量	-194,066(註2)	-	無
聯合創業投資(股)公司	創業投資	40,000	40,000	4,000	4.52%	30,680	-	以成本衡量	-	-	無
聯訊創業投資(股)公司	創業投資	67,000	67,000	6,700	3.35%	62,996	-	以成本衡量	-	-	無
華卡企業(股)公司	人力派遣業務	30,810	38,463	3,000	100%	52,847	-	權益法	20,118	37,301	無
群和創業投資(股)公司	創業投資	60,000	60,000	6,000	5.00%	57,852	-	以成本衡量	-	-	無
台北金融大樓(股)公司	大樓開發租售	267,545	267,545	40,000	1.63%	248,364	-	以成本衡量	-132,455(註2)	-	無
台灣金聯資產管理(股)公司	資產管理	1,020,000	1,020,000	102,000	5.79%	1,170,021	-	以成本衡量	-	86,292	無
台灣金聯資產服務(股)公司	不良債權資產之評價、拍賣及強制執行業務	100,000	100,000	10,000	5.88%	102,963	-	以成本衡量	-	-	無
高雄捷運(股)公司	大眾捷運系統營運	299,000	299,000	29,900	2.99%	297,306	-	以成本衡量	-	-	無
國泰人身保險代理人(股)公司	人身保險代理人	10,086	63,194	1,000	100%	123,627	-	權益法	98,035	135,378	無
國泰財產保險代理人(股)公司	財產保險代理人	5,011	8,469	500	100%	10,774	-	權益法	4,808	4,717	無

怡泰創業投資(股)公司	創業投資	30,000	29,978	3,000	2.00%	29,978	0	權益法	1,624	-	無
宏遠科技創業投資(股)公司	創業投資	\$20,000	\$8,157	2,000	4.76%	\$8,157	0	權益法	-2,214	-	無
萬基(股)公司	電子金融	1,974	1,974	197	3.35%	2,222	0	以成本衡量	-20,000 (註2)	-	無
陽光資產管理(股)公司	資產管理	-	-	558	9.39%	-	0	以成本衡量	-	-	無

註1：係經主管機關核准辦理之金融相關事業或其他企業轉投資。

註2：係屬認列減損損失金額

註3：含認列減損損失新台幣4,520仟元

### B. 第七商業銀行

### 轉投資事業概況

單位：新臺幣千元；股 基準日：95.6.30

轉投資事業 (註)	主要營業	投資 成	帳 本 價	面 值	投資股份		股權淨值 (94.12.31)	市 價	會計處 理方法	最近年度投資報酬		持有 公司 股份 數額
					股 數	股 權 比 例				投資損益	分配股利	
台中市中區合作社	公用葬儀	5	5	5	0.29%	1,522	-	以成本 衡量	0	0.5	無	
財金資訊(股)公司	自動化服務機器	45,500	45,500	4,550,000	1.14%	65,514	-	以成本 衡量	0	7,963	無	
陽光資產管理(股)公司	資產管理	39	39	3,888	0.07%	42	-	以成本 衡量	-	-	無	

註：係經主管機關核准辦理之金融相關事業或其他企業轉投資。

2. 對轉投資事業具有重大影響力者，有利用本公司資源及技術之情形，應列明其給付對價或技術報酬金之情形。

A. 國泰世華銀行：無

B. 第七商業銀行：無

3. 對轉投資事業具有控制能力者，應增列最近年度與本公司授信政策、交易條件、款項收回之情形。

A. 國泰世華銀行：

95年1月1日至95年6月30日止，與世越銀行有因營運需求因素資金調，其授信政策與交易條件與一般同。

B. 第七商業銀行：無

(二) 子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權情形

A. 國泰世華銀行：無

B. 第七商業銀行：無

四、重要契約：

A. 國泰世華銀行

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
合併契約	第七商業銀行	95.8.25	1. 以吸收合併之方式進行合併，國泰世華銀行為存續公司，第七商銀為消滅公司。 2. 合併基準日以第七商銀普通股1股換發國泰世華銀行普通股0.7212股。 3. 合併基準日預訂為96年1月1日。	無
營繕工程合約	三井工程股份有限公司	95.7.15~98.11.15	國泰內湖金融大樓 新建工程	-

B. 第七商業銀行

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
------	-----	--------	------	------

合併契約	國泰世華銀行	95. 8. 25	1. 以吸收合併之方式進行合併，國泰世華銀行為存續公司，第七商銀為消滅公司。 2. 合併基準日以第七商銀普通股1股換發國泰世華銀行普通股0.7212股。 3. 合併基準日預訂為96年1月1日。	無
------	--------	-----------	--	---

## 參、發行計畫及執行情形

一、本次現金增資或發行公司債資金運用分析:不適用

二、本次受讓他公司股份發行新股:不適用

三、本次併購發行新股

### (一) 計畫內容

#### 1. 合併目的

擴大經濟規模。

#### 2. 合併後財務、業務、人員及資訊等方面之整合計畫

##### (1)、業務整合計畫

國泰世華銀行與第七商銀雙方組織架構略同，除總行組織外均以分行為營業據點，唯因第七商銀總行位居中部，未來合併後總行組織將以國泰世華銀行總行組織為基準，劃分八大管理處\事業處管轄各部門，分行則以產品行銷為導向。

##### (2)、管理階層之整合計畫

國泰世華銀行對經理以上主管之任用，係依公司法有關經理人之定義，界定在委任契約性質，非勞基法所規範之勞雇關係範疇。未來第七商銀併入國泰世華銀行後，合併後銀行之管理階層（指經理以上主管人員）仍將比照國泰世華銀行以委任契約認定，但為確保經理人之權益，其勞動條件及福利保障明訂適用一般員工標準。另為維持內部分工及分層負責，合併後原有第七商銀總行管理階層將依其工作地點意願給予適當之安排，分行組織亦不因合併而有裁撤情形。

##### (3)、人事之整合計畫

國泰世華銀行為合併後存續銀行，未來合併後銀行人事制度之整合，係以國泰世華銀行為藍本，部份第七商銀現行制度將予以修正或

調整。有關合併後銀行人力資源之整合，依下列原則辦理：

- 1) 工作分派以原單位或相同性質工作單位為主，如因業務需要調任其他單位服務時，依勞委會訂頒調動勞工工作之五項原則辦理。
- 2) 職等職位調整以公平、對等原則處理，若因薪資制度改變必須換敘薪點或薪資時，以不低於員工原薪資為原則。
- 3) 合併後銀行之轉任員工原服務第七商銀之工作年資均予承認，特別休假權益亦予採計，其他福利則依國泰世華銀行相關規定辦理。

#### (4)、企業文化之整合計畫

##### 1) 經營理念與整合方式

國泰世華銀行秉持「親切」、「禮貌」、「效率」、「誠信」、「穩重」之服務信條，堅持「迅速」、「正確」、「負責」之工作信條，同時養成「主動」、「積極」、「服務」的企業文化，業務成長為全體行員共同努力之目標，提供客戶完整及專業的親切服務，亦為國泰世華銀行所堅持之服務理念。

第七商銀自納入國泰金控以來，在人員交流及業務往來上一一直與國泰世華銀行相互扶持及學習，無論管理階層或一般員工都建立了深厚的情誼，對雙方的企業文化也有相當程度的認識及瞭解。

未來合併後銀行企業文化之整合，除配合國泰金控體系重新塑造更有價值之企業文化外，將透過教育訓練、行務會議或員工座談方式，讓員工更加交流，凝聚共識，同時亦會安排人員工作相互輪調，以增進彼此融合，共同建立新的大家庭。

##### 2) 經營策略體系

銀行經營管理，旨在樹立一種領導銀行整個組織上下價值觀念趨於一致的行動方針和營運策略。銀行制度的規劃及經營目標，必須明確清晰傳達給全體行員，使大家都具有一致的理念以及未來發展之正確方向，群策群力達成銀行經營之績效和目標。謹就列示本行經營管理哲學如下：

- 配合政府政策，發展國家經濟

本行各項政策之擬定與業務之推展，秉承政府經濟政策、促進國家整體經濟發展、配合社會的實際需要，作為全體同仁一致遵行一致最高原則。

- 嚴守金融紀律，提昇金融效率

銀行是營利事業，也是社會的公器，肩負配合國家經濟建設

發展及協助金融安定的雙重責任。因此，拓展業務與內部控管同等重要。本行嚴格要求全體同仁日常作業，應確實依照理念，樹立崇法務實的精神。本行設立「業務主管制度」、「作業主管制度」、及「助理稽核制度」等等，除兼顧業務拓展與內部控管功能外，亦為達到遵守金融紀律，增進經營效率之目的。

- 滿足顧客合理之需求

保障存款人權益是銀行經營的基本職責。全體同仁應秉持「顧客至上，服務第一」之信念，建立以各戶為導向之經營理念，處處為客戶著想，設法提供客戶更周到之服務，以滿足顧客合理的需要，並不斷要求提高服務品質，全面推行自動化作業，俾提供客戶高品質、高效率之服務，贏得客戶的支持與信賴。

- 謀求股東應有之權益

堅持穩健經營原則、創造良好之經營績效，以及增進股東之權益，為本行業務經營之重要目標。

- 增進員工生活福祉

人才為企業經營的重要資產。本行對於安定員工之生活、增進員工生活福祉，一向特別重視，包括建立健全的人事制度、合理的待遇、良好的工作環境、計劃性的教育訓練以及各項福利措施等等，目的都在培養員工以行為家的觀念，凝聚向心力與團結力。

- 善盡企業之社會責任

應以兼具「經濟人」與「社會人」之角色自勉。為達到「取之於社會，用之於社會」之理念。

#### (5)、資訊系統之整合計畫

合併後銀行資訊系統的整合在維持客戶權益不變的前提下，可分為下列四大項：

##### 1) 轉換資訊應用系統為單一系統

以最快的時間完成資訊整合，儘速達成合併之綜效。除提供一致性之銀行系統產品平台，保持及提昇服務客戶之品質外，並整合作業流程，提昇作業效率，降低管理成本。預定在合併基準日進行資訊系統合併，目標為將第七商銀原有客戶資料，整合至國泰世華系統中，達到單一系統、單一資料庫。

(A) 合併基準日前，資訊系統前置作業目標：

① 確認國泰世華銀行暨第七商銀資訊單位、及業務

單位各對應窗口人員，並進行下列各項事項之討論：

- 資訊人員及業務人員就第七商銀現有各項產品業務、組織制度、績效管理及資訊系統與國泰世華銀之差異，全面展開深入之分析及評估，並依據分析結果提列資料轉換時建議作法。
- 就現有第七商銀原有各項業務資料，規劃、評估轉換入國泰世華銀行原有系統之各項系統規格書，以評估資料轉換之可行性。
- 就整合後各資料庫容量、中心主機及開放式系統主機執行效能等進行評估及規劃。
- 茲就資料轉換評估結果簡述如下：

業務別	說明
存款	1. 辦理各項資料轉換 2. 因應組織改變所需調整之各項管理報表，修改提供各項績效管理資料(含人員、部門別及產品別)
放款	1. 辦理各項資料轉換 2. 因應組織改變所需調整之各項管理報表，修改提供各項績效管理資料(含人員、部門別及產品別)
匯款	1. 開發資訊系統合併日後可收原有第七商銀帳號匯款之橋接功能 2. 因應組織改變所需調整之各項管理報表，修改提供各項績效管理資料(含人員、部門別及產品別)
外匯	1. 辦理各項資料轉換 2. 因應組織改變所需調整之各項管理報表，修改提供各項績效管理資料(含人員、部門別及產品別)
會計	1. 辦理各項資料轉換 2. 因應組織改變所需調整之各項管理報表，修改提供各項績效管理資料(含人員、部門別及產品別)
E-BANKING	1. 開發 ATM 客戶免收手續費功能。 2. 開發 DEIBOLD ATM 各項國泰世華 ATM 版本功能 3. 開發合併基準日後，語音系統導引功能。 4. 因應組織改變所需調整之各項管理報表，修改提供各項績效管理資料(含人員、部門別及產品別)

② 就資料轉換作業之開發、測試人力及時程評估。

③ 辦理資料轉換展開初步之轉換測試，以確認轉換後第七商銀原有各項資料與國泰世華銀行系統各項功能可相符合。

④ 進行採購、建置合併基準日時第七商銀各分行之分行系統所需設備。

⑤ 進行採購提昇中心主機及開放式系統相關設備，以確保整合後系統執行之穩定性。

⑥ 國泰世華銀行及第七商銀間匯款免收手續費。

(B) 資訊系統合併日後至第七商銀停機前，對一般客戶預定目標：

① 以國泰世華銀行系統做為基礎，提供相關銀行服務。

② 提供臨櫃換摺及換晶片金融卡交易。

③ 提供匯入匯款自動轉換功能。

④ 提供客戶各項代扣費用帳戶之自動轉換。

⑤ 提供第七商銀原帳戶及轉換後國泰世華新帳戶之對照表。

## 2) 集中各項硬體設備

合併基準日後銀行之資訊中心位於內湖資訊大樓，另為降低風險，以光復南路資訊中心互為備援機制。

## 3) 完成網路互相連結

第七商銀現有分行以新的網路架構，連線到內湖資訊大樓。

## 4) 建立完整教育訓練環境

合併後銀行之教育訓練分為「電腦助理訓練」、「應用系統操作訓練」、「資訊人員專業訓練」三大類：

### (A) 電腦助理訓練：

訓練第七商銀約 32 名行員為電腦助理，協助推動系統整合，並由其訓練所屬單位行員，使之具備 WIN2000、OFFICE 及 IE 等基礎操作能力

### (B) 應用系統操作訓練：

訓練第七商銀各項業務經辦及主管，熟悉國泰世華銀各種應用系統。

### (C) 資訊人員專業訓練：

介紹資訊軟硬體架構、應用系統平台、資訊作業流程等資訊專業課程。

## 3. 預計產生之效益

### (1) 擴大業務範疇及經營規模

國泰世華銀行在消費金融、企業金融以及財富管理等業務上均有良好基礎，營業據點主要集中於北部；第七商業銀行主要從事存款、

放款業務，營業據點主要集中於中部。兩家銀行在通路面上具高度互補性，合併後可透過交叉行銷、業務互補、通路整合、產品創新等利基，有效擴大服務範圍及提高市場佔有率。

根據行政院金融監督管理委員會金融業務統計輯要最近一期統計資料顯示，九十五年六月底第七商業銀行存款、放款的市場佔有率分別為 0.43%、0.34%；而國泰世華銀行存款、放款、外匯存款、信用卡流通卡數、信用卡循環信用餘額及衍生性金融商品名目本金餘額之市場佔有率分達 4.20%、3.87%、2.26%、8.4%、7.99% 及 3.95%。二家銀行合併後在存款、放款之市場佔有率將分別向上推升至 4.63% 及 4.21%。由於第七商銀外匯業務僅辦理買賣外幣現鈔及旅行支票，且沒有信用卡業務，因此合併後國泰世華銀行外匯業務及信用卡業務市佔率不變。綜合上述，合併後國泰世華銀行存、放款業務市佔率有所提升，且基於「提供每一位客戶優值服務」之理念，爾後中部地區民眾將可享受到本行多元、完善的產品及服務。

## (2) 增廣客源及服務網路

目前國泰世華銀行的客戶數約 400 萬戶，第七商業銀行客戶數約有 35 萬戶，合計約有 435 萬戶，若加計國泰金控所屬其他子公司之客戶將超過 900 萬戶。九十五年六月底國泰世華銀行計有 108 家國內分行（含營業部），第七商業銀行計有 32 家國內分行（含營業部），合併後原第七商銀營業部改設分行，國內合計共 140 家分行（含營業部）。另加計 4 家海外分行、7 家代表人辦事處後，全球合計將有 151 個據點。如何藉由這些營業據點組織成一個綿密的服務網，有效服務金控超過 900 萬之龐大的客戶，金控整合行銷將是本行未來服務客戶最有利的基礎。

未來二家銀行合併後，服務網路及據點的增加可大幅增加客戶的便利性。本行將秉持「擴大營運範疇，提供優質服務」之最高服務理念，透過更便捷的分行行銷網路，設計結合保險、基金、證券、信託及組合式存款等投資理財商品，滿足顧客一次購足之金融需求。

## (3) 擴展國際金融業務及降低國際籌資成本

依據 2006 年 7 月份銀行家雜誌（The Banker）報導，國泰世華銀行於 2005 年全世界銀行業第一類資本排名第 197 名、總資產排名第 246 名。另依據中華信用評等(股)公司 2006 年 8 月對國泰世華銀行之評鑑，長期與短期債信評等分別為 twAAA 及 twA-1；依據 2005 年美國標準普爾公司之評鑑長期與短期債信評等分別為 A 及 A-1；依據

2005 年穆迪 ( Moody's ) 之評鑑長期與短期債信評等分別為 A3 及 P-1。信用評等資料整理如表 1-6:

表 1-6 國泰世華銀行信用評等資料

評等公司	最近評等日期	評等結果		其他評等資訊
		長期	短期	
中華信用評等(股)公司	2006 年 08 月	twAAA	twA-1	穩定
美國標準普爾公司	2005 年 09 月	A	A-1	穩定
穆迪 ( Moody's )	2005 年 11 月	A3	P-1	穩定

95 年第二季國泰世華銀行第一類資本額為 776 億元，資產規模 1 兆 1,347 億元；第七商業銀行第一類資本額 38 億元，資產規模 920 億元。合併後國泰世華銀行之第一類資本為 814 億元，資產規模為 1 兆 2,267 億元，在世界銀行排名中變動不大，對擴展國際金融業務及降低國際籌資成本方面應有所幫助。

(4) 達到資源最適配置

隨著資訊科技的進步、行銷介面的改變，以及日趨嚴格的金融監理要求，未來銀行在資訊系統及風險管理系統之投資性支出將十分可觀。合併後銀行可藉由營業單位及風險管理機制的整合，其營業設備、資訊系統及人力資源將可達到集中化與最適化的配置及運用，一來可節省合併後銀行的各項資本支出，減少重覆配置的浪費，另一方面亦能提升其經營績效。

(5) 加速金融人才培育

國泰世華銀行在消費金融業務、企業金融業務及財富管理業務等方面之專業經驗，再結合金控旗下壽險、產險、證券等方面的專業人才，合併後透過人員交流、經驗分享以及開設金融專業課程，將加速銀行專業金融人才之培育，並降低訓練成本，使人力資源發揮最佳的效用，進一步強化合併後銀行的競爭力。

(6) 創造股東最大價值

目前國泰世華銀行實收資本額為新台幣 46,420,518 仟元，第七商銀實收資本額為新台幣 3,146,000 仟元，於合併基準日第七銀行每一股換國泰世華銀行 0.7212 股，合併後銀行之股本為新台幣 48,689,414 仟元，資本運用效率將較以往提高。因此未來隨著業務規模的成長，營業設備、資訊系統與行銷通路的整合運用，銀行可收

規模經濟、成本降低及績效提升之多重效益。對合併後銀行的股東而言將可創造更高的價值。

#### 4. 換股比率及計算依據

本次合併係為國泰金控旗下兩家子銀行間合併，其合併性質屬組織架構調整及重組，合併換股比率之計算係以國泰世華銀行與第七商銀95年6月底經會計師查核後之淨值為計算基礎，以每1股第七商銀股票換國泰世華銀行0.7212股。計算方式如下：

項目 \ 公司	國泰世華銀行	第七商銀
95年6月30日淨值	77,993,732仟元	3,812,412仟元
95年6月30日股數	4,642,052仟股	314,600仟股
95年6月30日每股淨值	16.8015元	12.1182元
依每股淨值計算之換股比率	0.7212	1

5. 預定日期:合併基準日為中華民國96年1月1日

6. 合併案公開後影響換股比率重大事項:無

7. 合併案對每股淨值、每股盈餘之影響:

目前國泰世華銀行實收資本額為新台幣46,420,518仟元，第七商銀實收資本額為新台幣3,146,000仟元，於合併基準日第七銀行每一股換國泰世華銀行0.7212股，合併後銀行之股本為新台幣48,689,414仟元，資本運用效率將較以往提高。因此未來隨著業務規模的成長，營業設備、資訊系統與行銷通路的整合運用，銀行可收規模經濟、成本降低及績效提升之多重效益。估計今(九十五)年合併後銀行之稅後淨值報酬率(ROE)為4.14%，資產報酬率(ROA)為0.29%，每股稅後盈餘(EPS)為0.69元，未來三年合併後銀行之資產、負債總額將持續穩定成長，九十六年、九十七年、九十八年之資產總額將分別達新台幣13,020億元、13,411億元及13,813億元，淨值規模亦將分別增加至新台幣874億元、931億元及996億元。在獲利方面，在95年消金系統風暴過後，隨著各項業務的成長，及合併整合行銷之綜效，未來三年合併後銀行之獲利將維持穩健擴增，九十六年度、九十七年度、九十八年度之稅前盈餘可望分別達新台幣100億元、143億元及161億元，扣除預計所得稅後(平均稅率20%)，未來三年之稅後盈餘分別為新台幣80億元、114億元及129億元，每股稅後盈餘則將逐年成長至1.65元、2.35元、2.65元。另就經營績效觀察，依據上述未來三

年財務預測，合併後銀行稅後九十六年、九十七年、九十八年之資產報酬率(ROA)分別為 0.63%、0.87%及 0.95%；稅後淨值報酬率(ROE)分別為 9.43%、12.68 %及 13.41%；預估每股淨值分別 17.96、19.14、20.46 顯示合併後銀行之經營績效卓著。

#### 8. 承受消滅公司權利義務之相關事項

國泰世華銀行與第七商銀以「吸收合併」方式進行合併。國泰世華銀行為合併後存續公司，第七商銀為合併後消滅公司。自合併基準日起，第七商銀之帳列資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利、義務，均由國泰世華銀行概括承受。第七商銀繼續中之訴訟、非訟、仲裁及其他程序，亦由存續公司承受消滅公司之當事人地位。

#### 9. 被合併公司基本資料

公司名稱	第七商業銀行股份有限公司
公司地址	臺中市西區中華路1段35號1~8樓
負責人	李明賢
實收資本額	新台幣3,146,000,000 元
主要營業項目	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 收受支票存款</li> <li>2. 收受活期存款</li> <li>3. 收受定期存款</li> <li>4. 辦理短期、中期放款</li> <li>5. 辦理票據貼現</li> <li>6. 投資公債、短期票券、公司債券、金融債券</li> <li>7. 辦理國內匯兌</li> <li>8. 辦理商業匯票之承兌</li> <li>9. 簽發國內信用狀</li> <li>10. 辦理國內保證業務</li> <li>11. 代理收付款項</li> <li>12. 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票</li> <li>13. 辦理保管及倉庫業務</li> </ol>

	14. 辦理出租保管箱業務 15. 辦理與營業執照上各款業務有關之代理服務業務 16. 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
--	---

## (二) 併購契約

### 合併契約

立契約人國泰世華商業銀行股份有限公司（以下簡稱「甲方」）及第七商業銀行股份有限公司（以下簡稱「乙方」），經雙方董事會（代行股東會）通過同意依金融機構合併法及其它相關法令規定進行合併（以下簡稱「本合併案」），爰訂定本合併契約（以下簡稱「本契約」）條款如下：

#### 第 1 條 合併之方式

雙方同意以「吸收合併」方式進行本合併案。甲方為合併後存續公司（以下又稱「存續公司」）；乙方為合併後消滅公司（以下又稱「消滅公司」），將因合併消滅而解散。

#### 第 2 條 存續機構之名稱、地址及業務區域

合併後存續公司之公司名稱為國泰世華商業銀行股份有限公司，總機構地址為[台北市松仁路 7 號 1 樓]，業務區域為中華民國地區及法律許可之其他地區。

#### 第 3 條 發行股份及配發股票之總數、種類、數量及方法

- 3.1 於本契約簽訂時，甲方之登記實收資本總額為新台幣（下同）46,420,518,160 元整，分為普通股 4,642,051,816 股，每股面額 10 元；乙方之登記實收資本總額為 3,146,000,000 元整，分為普通股 314,600,000 股，每股面額 10 元。
- 3.2 立契約人同意於本合併案獲所有相關主管機關核准後，於合併基準日按乙方股東名簿所載各股東持有記名式普通股股份每 1 股換發存續公司記名式普通股 0.7212 股，由存續公司發行新股資本數額為 2,268,895,200 元，分為普通股 226,889,520 股，每股面額 10 元，不滿一股之畸零股由存續公司依股票之發行面額按比例折算現金予乙方股東。因合併發行之新股其權利義務與甲方原股份相同，乙方所有已發行股份應予註銷。
- 3.3 合併後，存續公司之實收資本總額暫定為 48,689,413,360 元整，分為普通股 4,868,941,336 股，每股面額 10 元。
- 3.4 本條第 2 項所訂之換股比例非有下列情事之一者，不得變更：
  - (1) 發生股票股利除權或現金股利除息、辦理現金增資、無償配股、員工紅利轉增資、資本公積轉增資、發行有價證券（包括但不限於可轉換公司

債、附認股權公司債、附認股權特別股、認股權憑證、存託憑證、認購（售）權證或其他具有股權性質之有價證券或權利）。

- (2) 財務或營業情形有重大變更，或為重大不利影響公司財務或業務之行為（包括但不限於處分公司重大資產）。
- (3) 發生重大災害、技術重大變革或其他重大事由足以嚴重影響公司股東權益或證券價格情事。
- (4) 依法買回庫藏股之調整。
- (5) 參與合併之主體或家數發生增減變動。
- (6) 已於本契約中訂定得變更之其他條件，並已對外公開揭露者。

3.5 因前項所訂情事而有變更換股比例之必要者，雙方董事會授權雙方董事長於合併基準日前依本契約之精神協議調整之。存續公司因合併發行新股之股數及合併後之實收資本額亦隨同調整之。

#### **第 4 條 預計計畫執行進度及完成日期**

- 4.1 合併基準日由雙方董事會授權雙方董事長視合併作業時程協調訂定之。合併基準日訂定後，如有變更之必要時，由雙方董事長協調變更之。
- 4.2 本合併案若可預見於民國（下同）96 年 1 月 1 日仍無法完成時，雙方應於 95 年 12 月召開董事會決定延長前述合併完成期限或採取其他措施。

#### **第 5 條 對債權人、基金受益人、證券投資人或期貨交易人之保障**

- 5.1 雙方應於董事會決議後應即編造資產負債表及財產目錄，並於決議合併後 2 日內依證券相關主管機關之規定辦理公告申報，10 日內依金融機構合併法之規定向債權人公告決議內容及合併契約書應記載事項。
- 5.2 向債權人之公告應指定 30 日以上之一定期間，聲明債權人得於期限內以書面提出異議。對於在指定期間內提出異議之債權人，分由雙方各別予以清償或提供相當之擔保。

#### **第 6 條 存續公司章程變更事項**

合併後之公司章程依存續公司之章程，存續公司因本合併案而預定之章程變更事項如附件所示。

#### **第 7 條 合併之效力**

自合併基準日起，乙方之帳列資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利、義務，均由存續公司概括承受。乙方繼續中之訴訟、非訟、仲裁及其他程序，亦由存續公司承受乙方之當事人地位。

#### **第 8 條 員工之保障**

- 8.1 存續公司應於合併基準日 30 日前，以書面載明勞動條件通知經雙方同意留任之乙方所有員工，乙方受通知員工應於受通知日起 10 日內，以書面通知存續公司是否同意留用，屆期未為通知者，視為同意留用。不同意留用之員工（以下簡稱「不留用員工」），應由乙方依勞動基準法第 16 條規定期間預告終止契約或支付預告期間工資，並依法發給勞工退休金或資遣費。同意留用之乙方員工（以下簡稱「留用員工」），因個人因素不願留任時，不得請求資遣費。
- 8.2 留用員工於併購前在乙方之工作年資，存續公司應予以承認。
- 8.3 乙方提撥之退休準備金，於支付未留用員工及不留用員工之退休金及資遣費後，所餘款項應自乙方勞工退休準備金監督委員會專戶移轉至存續公司勞工退休準備金監督委員會專戶，該款項移轉前，應提撥之勞工退休準備金應達到勞工法令相關規定申請暫停提撥之數額。公司合併後，全部員工紅利之分配，依存續公司章程中有關員工紅利分派及相關規定辦理。

### **第 9 條 稅費之負擔**

因本契約之簽訂或履行所生之一切法律、會計、財務顧問、稅捐及其他相關費用，除合於免稅或免徵之規定者外，均由存續公司負擔。如本契約因未獲相關主管機關核准合併或因其他事由而不生效力時，則已發生之律師、會計師及其他相關費用由甲乙雙方各自負擔。

### **第 10 條 違約處理**

本契約任一方如違反本契約之任何約定，他方得訂 15 日以上之期間以書面通知違約之一方限期補正。如違約之一方未於通知期限內補正者，他方得終止本契約，並請求損害賠償。

### **第 11 條 契約生效日**

- 11.1 本契約經甲乙雙方董事長簽署之日起生效。雙方均保證於簽署前已經依法完成內部相關法定程序，並有權簽署本契約。
- 11.2 本契約生效後，應即由雙方依金融機構合併法、企業併購法、證券交易法、公司法等法令辦理相關事宜，若未獲主管機關核准或因法令或不可歸責於雙方之情事變更，致合併之目的無法達成者，本契約自動失效。已發生之費用由雙方各自負擔。

### **第 12 條 其他約定事項**

- 12.1 本契約之任何條款如與相關法令有所抵觸而歸於無效者，僅該抵觸之部分無效，其他條款仍然有效。因抵觸相關法令而歸於無效之條款，由雙方董事長或董事會授權之人，依相關法令規定共同議訂之。
- 12.2 本契約之任何條款如依相關主管機關之核示而有變更之必要者，由雙方董事長或董事會授權之人，依核示內容共同修訂之。
- 12.3 未經他方事前以書面同意，另一方不得將本契約之權利讓與第三人，或由第三人承擔本契約之義務；其讓與或繼承者，讓與人應使受讓人或繼承人受本契約

之拘束。本契約之任何通知，應依下列地址以存證信函或以書面親自送達之方式為之：

國泰世華商業銀行股份有限公司

代表人：董事長 汪國華

地 址：台北市松仁路 7 號 1 樓

第七商業銀行股份有限公司

代表人：董事長 李明賢

地 址：臺中市西區中華路 1 段 35 號 1~8 樓

12.4 本契約應適用中華民國法律，因本契約所生之任何爭議，雙方合意以台灣台北地方法院為第一審管轄法院。

12.5 本契約正本壹式貳份，由甲乙雙方各執壹份為憑，以資信守。

**立 約 人：**

**甲 方：**

國泰世華商業銀行股份有限公司

代表人：董事長 汪國華

地 址：台北市松仁路 7 號 1 樓

**乙 方：**

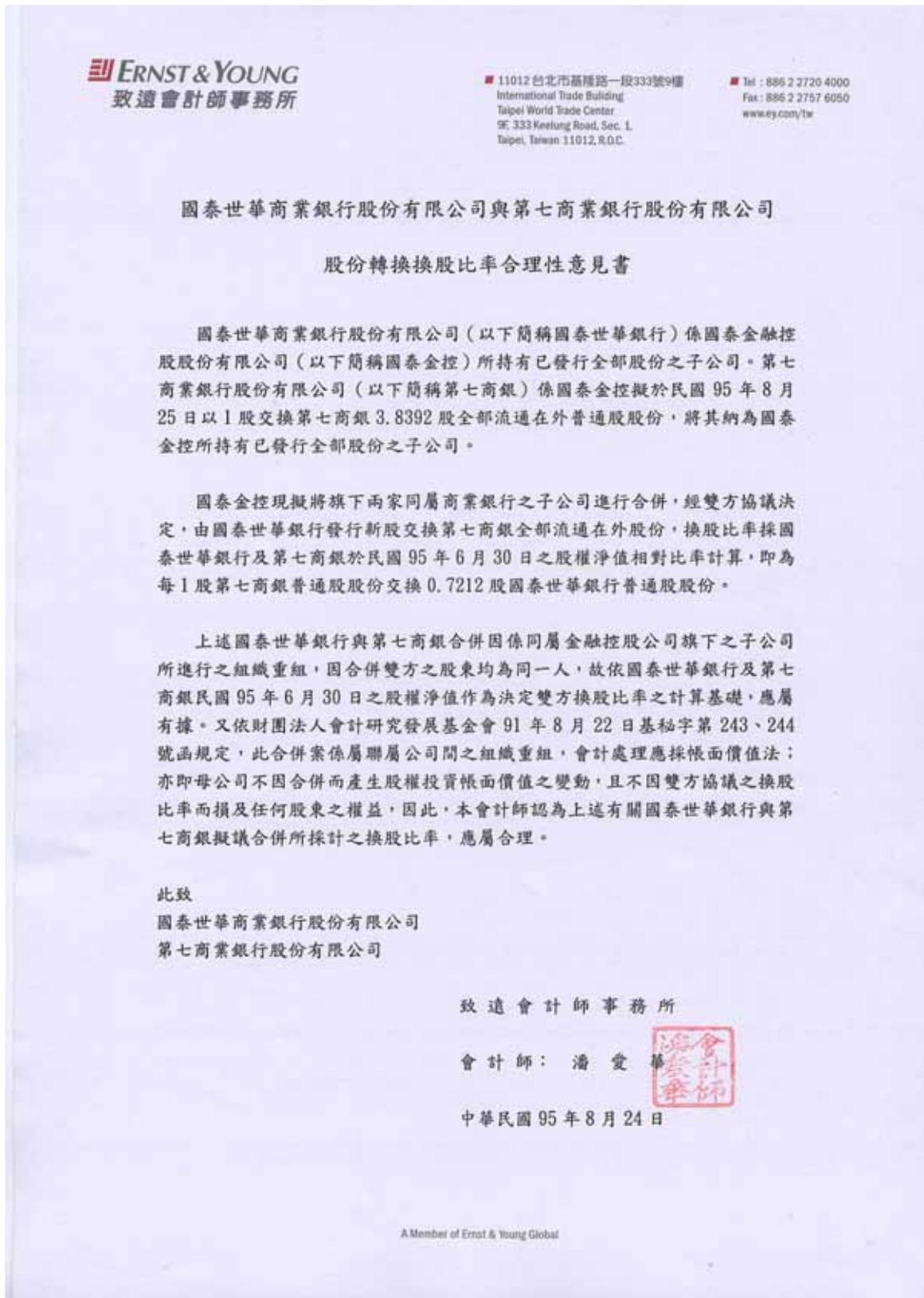
第七商業銀行股份有限公司

代表人：董事長 李明賢

地 址：台中市西區中華路 1 段 35 號 1~8 樓

中華民國 95 年 8 月 25 日

(三) 獨立專家對本併購案表示其換股比率合理性之意見書



(四) 併購股份未來轉讓或設質限制情形：無

(五) 合併公司與被合併公司於換股比率估算基準日之擬制合併資產負債表

國泰世華商業銀行股份有限公司及其合併之第七商業銀行股份有限公司  
擬制性合併資產負債表  
民國九十五年六月三十日

單位：新臺幣千元

資 產		金額	負債及股東權益		
代 碼	會 計 科 目		代 碼	會 計 科 目	
11000	現金及約當現金	\$32,797,654	21000	央行及銀行同業存款	\$106,708,246
11500	存放央行及拆借銀行同業	38,804,598	23000	應付款項	26,217,424
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	54,119,841	23500	存款及匯款	907,473,052
12500	附賣回票券及債券投資	811,465	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	52,784,610
14000	備供出售金融資產-淨額	52,916,689	22500	附買回票券及債券負債	28,836,207
13000	應收款項-淨額	70,269,510	21500	央行及同業融資	811,625
13500	貼現及放款-淨額	691,670,513	24000	應付金融債券	17,282,698
14500	持有至到期日金融資產-淨額	6,383,600	25500	其他金融負債	1,591,585
15000	按權益法之股權投資-淨額	2,022,405	29500	其他負債	1,787,696
18500	固定資產-淨額	26,161,143	20000	負債總計	1,143,493,143
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	237,147,346			
15500	其他金融資產-淨額	4,699,466	31000	股本	
19500	其他資產-淨額	7,495,057	31001	普通股	48,689,413
			31500	資本公積	15,049,931
			32000	保留盈餘	
			32001	法定盈餘公積	15,271,236
			32011	未分配盈餘	2,828,385
			32500	股東權益其他項目	
			32521	累積換算調整數	54,739
			32523	金融商品之未實現損益	(87,560)
			30000	股東權益總計	81,806,344
10000	資 產 總 計	\$1,225,299,287		負債及股東權益總計	\$1,225,299,287

董事長：  經理人：  會計主管： 

## 肆、財務概況

### 一、最近五年度簡明財務資料

#### (一) 最近五年度之財務資料綜合分析

##### A. 國泰世華銀行

### 財務分析

單位：新台幣元

分析項目(註2)		最近五年度財務分析					當年度截至 95年 6月30日 財務分析
		94年	93年	92年	91年	90年	
經營能力	存放比率(%)	79.54	79.27	78.46	77.75	74.55	78.55
	逾放比率(%)	1.73(註7)	0.76(註6)	0.82(註6)	3.04(註6)	6.17(註6)	2.07
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.94	0.71	0.90	1.65	3.39	0.83
	利息收入占年平均授信餘額比率	4.74	4.33	4.56	5.94	7.36	3.17
	利息以外淨收益占淨收益之比率 (註9)	-	-	-	-	-	22.25
	營業費用占淨收益之比率(註9)	-	-	-	-	-	35.29
	總資產週轉率(%)	4.66	4.39	3.94	4.80	5.99	註9
	員工平均收益額	11,667	10,334	10,527	13,346	15,071	-
員工平均獲利額	920	3,427	943	-3,604	1,935	675	
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	6.46	23.72	4.28	-20.02	9.83	2.97
	資產報酬率(%)	0.37	1.46	0.35	-1.30	0.77	0.26
	股東權益報酬率(%)	4.87	18.64	4.41	-14.78	8.19	3.63
	占實收資本比率%	-	-	-	-	-	35.47
	淨收益(註9)	-	-	-	-	-	-
	稅前純益	11.01	40.92	6.07	-30.03	16.74	4.99
純益率(%)	7.88	33.16	8.92	-26.74	12.84	17.18	
成長率	每股盈餘(元)	0.83	3.21	0.67	-2.22	1.39	0.61
	追溯調整後	0.83	2.99	0.58	-1.90	1.13	0.61
流動準備比率(%)	資產成長率(%)	4.85	16.08	35.23	-7.74	6.96	5.65
	獲利成長率(%)	-71.06	574.26	-121.97	-288.92	-26.78	-73.40
資本適足性	第一類資本總額	77,928,075	80,360,158	68,584,206	53,996,847	65,154,871	77,677,780
	自有資本淨額	96,875,616	78,560,783	68,056,274	50,077,247	52,654,476	92,834,641
	風險性資產總額	709,491,541	672,111,381	610,536,293	463,937,656	506,463,953	710,804,295
	資本適足率	13.65	11.69	11.15	10.79	10.4	13.06
	第一類資本占風險性資產之比率	10.98	11.96	11.23	11.64	12.86	10.93
	第二類資本占風險性資產之比率	4.12	1.37	2.09	2.19	0.11	3.10
	第三類資本占風險性資產之比率	-	-	-	-	0.14	-
	普通股權益占總資產比率	7.26	7.84	7.77	8.28	9.21	6.87
營運規模(%)	資產市占率(註8)	3.43	3.43	3.15	2.52	2.76	3.60
	淨值市占率(註8)	4.15	4.56	4.22	3.35	3.63	4.15
	存款市占率(註8)	3.92	4.06	3.89	3.16	3.61	4.03

放款市占率(註8)	3.76	3.83	3.86	2.91	3.06	3.72
-----------	------	------	------	------	------	------

請說明最近二期各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

純益率、獲利成長性:

由於市場競爭激烈，為擴展業務，人員薪資及業務推廣費用增加，且為因應消費金融業務可能發生之損失，94年度增提呆帳準備，致本期營業支出大幅增加；另93年因處分閒置資產產生之處分收益較高，而本期適用新頒財務會計準則第35號公報，提列資產減損；綜上所述，本期純益較去年同期降低，致純益率與獲利成長性大幅下降。

\*若有編製合併報表者，得併揭露合併財務比率分析。

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：信託投資公司應將自有資金及信託資金合併分析，惟指定用途信託資金應予扣除並附註說明

註3：公開說明書本表末端，應列示如下之計算公式：

#### 1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾期比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 利息以外淨收益占淨收益之比率 = 利息以外淨收益 / 淨收益。
- (6) 營業費用占淨收益之比率 = 營業費用 / 淨收益。
- (7) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (8) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (9) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

#### 2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (4) 淨收益占實收資本比率 = 淨收益 / 實收資本額。
- (5) 稅前純益占實收資本比率 = 稅前純益 / 實收資本額。
- (6) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (7) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

#### 3. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

#### 4. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

#### 5. 資本適足性

- (1) 自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 資本減除項目。
- (2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + 市場風險之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本淨額 / 風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 風險性資產總額。
- (5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 風險性資產總額。
- (6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 風險性資產總額。
- (7) 普通股權益占總資產比率 = 普通股權益 / 總資產。

#### 6. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額 (註5)
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，

無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註 5：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註 6：於計算逾放比率時，係依財政部 83.2.16 台財融第 832292834 號函及 86.12.1 財政部台財融第 8665656 號函規定之列報之逾期放款金額，除以放款相關科目總額。

註 7：自民國九十四年七月一日起，逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦理」規定之列報逾期放款金額，其甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依九十四年四月十九日銀局(一)字第 0941000251 號函之規定填列。

註 8：為自行結算數字，未經會計師查核簽證。

註 9：配合行政院金融監督管理委員會 94/09/27 金管銀(一)字第 0941000770 號令修正"公開發行銀行財務報告編製準則"，已無淨收益項目，無比率資料可供計算。

## B. 第七商業銀行

## 財務分析

單位：新台幣元

分析項目 (註3)		最近五年度財務分析					當年度截至 95年6月30 日 (註2)	
		90年	91年	92年	93年	94年		
經營 能力	存放比率	71.10	63.89	73.37	75.42	67.64	66.54	
	逾放比率	9.85	6.98	4.06	2.58	2.11	1.41	
	利息支出占年平均存款餘額比率	3.94	2.33	1.32	0.97	1.05	0.60	
	利息收入占年平均授信餘額比率	7.31	5.77	3.77	2.81	3.44	1.83	
	利息以外淨收益占淨收益之比率	-13.41	269.57	9.95	10.23	-52.41	9.78	
	營業費用占淨收益之比率	74.01	-99.43	69.43	69.36	121.40	186.83	
	總資產週轉率 (次)	5.57	4.10	3.05	2.58	2.32	0.63	
	員工平均收益額	1,649	-1,224	1,875	1,730	1,056	913	
	員工平均獲利額	298	(2,359)	542	601	(221)	217	
獲利 能力	第一類資本報酬率 (%)	7.00	(59.09)	11.87	11.22	(4.46)	5.33	
	資產報酬率 (%)	0.29	(2.25)	0.48	0.55	(0.18)	0.15	
	股東權益報酬率 (%)	4.37	(41.43)	10.80	11.72	(4.25)	3.71	
	占實收資本比率%	淨收益	44.97	-30.36	45.35	42.40	24.16	18.51
		稅前純益	11.69	-60.54	13.86	13.84	-5.17	6.45
	純益率 (%)	5.22	(54.94)	15.80	21.18	(7.85)	23.73	
每股盈餘 (元)	0.79	(6.12)	1.31	1.53	(0.53)	0.44		
成長 率	資產成長率 (%)	3.40	(3.00)	3.16	2.99	5.02	3.68	
	獲利成長率 (%)	4.00	(617.94)	122.90	(0.17)	(62.64)	222.30	
流動準備比率		13.48	17.47	7.49	20.68	27.87	31.52	
資本 適足 性	第一類資本總額	5,251,590	3,223,099	3,673,966	3,879,876	3,645,104	3,812,412	
	自有資本淨額	5,149,480	3,355,688	3,891,384	3,928,776	3,573,231	3,937,111	
	風險性資產總額	44,480,953	37,874,723	39,760,822	42,053,036	39,046,843	37,484,883	
	資本適足率	11.58	8.86	9.79	9.34	9.15	10.50	
	第一類資本占風險性資產之比率	11.81	8.51	9.24	9.23	9.34	10.17	
	第二類資本占風險性資產之比率	0.27	0.94	1.10	1.25	0.86	1.21	
	第三類資本占風險性資產之比率	0	0	0	0	0	0	
	普通股權益占總資產比率	3.62	3.74	3.62	3.52	3.35	4.14	
營運 規模 (%) (註7)	資產市占率	0.34	0.32	0.31	0.30	0.30	0.29	
	淨值市占率	0.32	0.22	0.25	0.24	0.19	0.19	
	存款市占率	0.48	0.47	0.45	0.44	0.44	0.41	

放款市占率	0.40	0.36	0.41	0.39	0.34	0.32
-------	------	------	------	------	------	------

\*若有編製合併報表者，得併揭露合併財務比率分析。

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：信託投資公司應將自有資金及信託資金合併分析，惟指定用途信託資金應予扣除並附註說明。

註3：公開說明書本表末端，應列示如下之計算公式：

#### 1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 利息以外淨收益占淨收益之比率 = 利息以外淨收益 / 淨收益。
- (6) 營業費用占淨收益之比率 = 營業費用 / 淨收益。
- (7) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (8) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (9) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

#### 2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (4) 淨收益占實收資本比率 = 淨收益 / 實收資本額。
- (5) 稅前純益占實收資本比率 = 稅前純益 / 實收資本額。
- (6) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (7) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

#### 3. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

#### 4. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

#### 5. 資本適足性

- (1) 自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 資本減除項目。
- (2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + 市場風險之資本計提 x 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本淨額 / 風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 風險性資產總額。
- (5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 風險性資產總額。
- (6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 風險性資產總額。
- (7) 普通股權益占總資產比率 = 普通股權益 / 總資產。

#### 6. 營運規模

- (5) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額 (註5)
- (6) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (7) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (8) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註5：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

## 二、財務報表應記載事項

### (一) 最近兩年度及最近期財務報表及會計師查核報告

#### A. 國泰世華銀行



11012 台北市蘇雅路一段333號9樓  
International Trade Building  
Taipei World Trade Center  
9F, 333 Keelung Road, Sec. 1,  
Taipei, Taiwan 11012, R.O.C.

Tel: 896 2 2720 4000  
Fax: 896 2 2757 8000  
www.ey.com/tw

#### 會計師查核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司民國九十五年六月三十日及民國九十四年六月三十日之資產負債表，暨民國九十五年一月一日至六月三十日及民國九十四年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。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。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰世華商業銀行股份有限公司民國九十五年六月三十日及民國九十四年六月三十日之財務狀況，暨民國九十五年一月一日至六月三十日及民國九十四年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，國泰世華商業銀行股份有限公司之金融商品自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。另有關資產減損自民國九十四年一月一日起，依新發布之財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之規定處理。

國泰世華商業銀行股份有限公司已編製民國九十五年上半年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

致遠會計師事務所  
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：(80)台財證(一)第 52342 號  
(91)台財證(六)第 144183 號

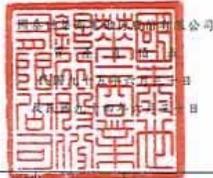
戴興鈺

會計師：

張庭銘

中華民國九十五年七月二十五日

A Member of Ernst & Young Global



單位：新臺幣千元

資 產			民國九十五年 六月三十日	民國九十四年 六月三十日	變動百分 比(%)	負債及股東權益			民國九十五年 六月三十日	民國九十四年 六月三十日	變動百分 比(%)
代 碼	會 計 科 目	附註				代 碼	會 計 科 目	附註			
11000	現金及約當現金	四.1及五	\$30,090,611	\$19,052,385	57.94	21000	央行及銀行同業存款	四.12及五	\$105,483,306	\$75,554,475	39.61
11500	存放央行及拆借銀行同業	四.2及五	37,849,221	58,115,449	(34.87)	23000	應付款項	四.13及五	25,280,714	15,639,948	61.64
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、三及四.3	54,073,830	48,972,886	10.42	23500	存款及匯款	四.14及五	822,914,285	775,019,105	6.18
12500	附賣回票券及債券投資		811,465	2,360,774	(65.63)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、三及四.15	52,784,610	49,728,811	6.14
14000	備供出售金融資產-淨額	二、三及四.4	52,421,577	39,740,134	31.91	22500	附賣回票券及債券負債	四.3、四.4及五	28,836,207	30,742,828	(6.20)
13000	應收款項-淨額	二、四.5及五	69,990,848	57,942,159	20.79	21500	央行及同業融資		811,625	791,500	2.54
13500	應收及應款-淨額	二、四.6及五	635,855,822	612,533,921	3.81	24000	應付金融債券	三、四.16及十.9	17,282,698	2,350,000	635.43
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二及四.7	6,383,600	8,237,758	(22.51)	25500	其他金融負債	二、三及四.17	1,591,585	311,510	410.93
15000	採權益法之股權投資-淨額	二、四.8及五	2,022,405	4,987,834	(59.45)	29500	其他負債	二、四.18及五	1,777,643	1,989,278	(10.64)
18500	固定資產-淨額	二、五及七.3	24,479,815	25,048,759	(2.27)	20000	負債總計		1,056,762,673	952,127,455	10.99
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	二、三及四.9	209,417,616	145,647,672	43.78	31000	股本				
15500	其他金融資產-淨額	二、三、四.10及五	4,553,961	5,101,963	(10.74)	31001	普通股	四.19	46,420,518	43,182,407	7.50
19500	其他資產-淨額	二、四.11及五	6,805,634	5,044,740	34.91	31021	待分配股票股利		-	3,238,112	(100.00)
						31500	資本公積	四.20	13,464,276	13,463,713	-
						32000	保留盈餘	四.21			
						32001	法定盈餘公積		15,271,236	14,115,413	8.19
						32011	未分配盈餘		2,828,385	6,645,698	(57.44)
						32500	股東權益其他項目				
						32521	累積換算調整數	二	54,739	13,636	301.43
						32523	金融商品之未實現損益	二	(45,422)	-	-
						30000	股東權益總計		77,993,732	80,658,979	(3.30)
10000	資產總計		\$1,134,756,405	\$1,032,786,434	9.87		負債及股東權益總計		\$1,134,756,405	\$1,032,786,434	9.87

(請參閱財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



國泰世華銀行股份有限公司

民國九十五年六月三十日  
及民國九十四年六月三十日

(金額除每股盈餘外均以新台幣千元為單位)

代 碼	項 目	附 註	民國九十五年 上半年度	民國九十四年 上半年度	變動百分比 (%)
41000	利息收入	二及五	\$20,469,341	\$18,675,023	9.61
51000	減：利息費用	五	(7,667,581)	(5,623,747)	36.34
	利息淨收益		12,801,760	13,051,276	(1.91)
	利息以外淨收益				
42000	手續費淨收益	二及五	2,350,745	2,679,310	(12.26)
42500	公平價值變動列入損益之金融資 產及負債損益	二及三	(1,042,353)	142,803	(829.92)
43000	備供出售金融資產之已實現損益	二及三	225,087	307,875	(26.89)
43500	持有至到期日金融資產之已實現 損益	二	670	-	-
44001	採權益法認列之投資損益	二	(77,565)	88,389	(187.75)
44003	採權益法認列之處分損益	二及五	1,295,287	-	-
44500	兌換損益	二	183,817	144,262	27.42
55000	資產減損損失	二	(208,971)	(392,751)	(46.79)
45031	承受擔保品減損迴轉利益		394,979	715,425	(44.79)
58023	出售承受擔保品損益		489,830	(482,873)	(201.44)
48000	其他非利息淨損益	三及五	51,138	124,600	(58.96)
	小計		3,662,664	3,327,040	10.09
	淨收益		16,464,424	16,378,316	0.53
51500	放款呆帳費用	二及四.6	(8,927,651)	(855,007)	944.16
	營業費用				
58500	用人費用	二及四.23	(2,336,286)	(3,238,851)	(27.87)
59000	折舊及攤銷費用	二及四.23	(632,379)	(604,809)	4.56
59500	其他業務及管理費用	五	(2,841,402)	(2,979,951)	(4.65)
	小計		(5,810,067)	(6,823,611)	(14.85)
61000	繼續營業部門稅前淨利		1,726,706	8,699,698	(80.15)
61003	所得稅利益(費用)	二及四.24	375,000	(2,054,000)	(118.26)
61005	繼續營業部門稅後淨利		2,101,706	6,645,698	(68.37)
63500	會計原則變動之累積影響數-稅後淨額	三	726,679	-	-
69000	本期淨利		\$2,828,385	\$6,645,698	(57.44)
69500	普通股每股盈餘(元)：	四.25			
69501	繼續營業部門稅後淨利		\$0.46	\$1.43	
69507	會計原則變動之累積影響數		0.15	-	
	本期淨利		\$0.61	\$1.43	

(請參閱財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



國泰證券股份有限公司  
 民國九十四年六月三十日  
 及民國九十五年六月三十日

單位：新臺幣十九

項 目	附註	股 本			保 留 盈 餘		股 東 權 益	其 他 項 目	合 計
		普通股	符合配股票股利	資本公積	法定盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	
民國九十四年一月一日餘額		\$43,182,407	\$-	\$13,463,074	\$9,951,639	\$13,879,247	\$ (11,556)	\$ (104,653)	\$80,360,158
九十三年度盈餘指撥及分配：	四.21								
法定盈餘公積		-	-	-	4,163,774	(4,163,774)	-	-	-
現金股利		-	-	-	-	(6,467,361)	-	-	(6,467,361)
股票股利		-	3,238,112	-	-	(3,238,112)	-	-	-
股東紅利		-	-	-	-	(8,000)	-	-	(8,000)
董監酬勞		-	-	-	-	(500)	-	-	(500)
員工紅利		-	-	-	-	(1,000)	-	-	(1,000)
員工福利金		-	-	-	-	(500)	-	-	(500)
九十四年一月一日至六月三十日淨利		-	-	-	-	6,645,698	-	-	6,645,698
依權益法認列被投資公司資本公積	二	-	-	639	-	-	-	-	639
外幣財務報表換算及權益法股權投資所產生兌換差額之變動	二	-	-	-	-	-	25,192	-	25,192
依權益法認列被投資公司未實現長期股權投資跌價損失轉回數	二	-	-	-	-	-	-	104,653	104,653
民國九十四年六月三十日餘額		\$43,182,407	\$3,238,112	\$13,463,713	\$14,115,413	\$6,645,698	\$13,636	\$-	\$80,658,979
民國九十五年一月一日餘額		\$46,420,518	\$-	\$13,464,276	\$14,115,413	\$3,852,743	\$85,432	\$ (10,307)	\$77,928,075
九十四年度盈餘指撥及分配：	四.21								
法定盈餘公積		-	-	-	1,155,823	(1,155,823)	-	-	-
現金股利		-	-	-	-	(2,695,420)	-	-	(2,695,420)
員工紅利		-	-	-	-	(1,500)	-	-	(1,500)
九十五年一月一日至六月三十日淨利		-	-	-	-	2,828,385	-	-	2,828,385
外幣財務報表換算及權益法股權投資所產生兌換差額之變動	二	-	-	-	-	-	(30,693)	-	(30,693)
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	-	-	(35,115)	(35,115)
民國九十五年六月三十日餘額		\$46,420,518	\$-	\$13,464,276	\$15,271,236	\$2,828,385	\$54,739	\$ (45,422)	\$77,993,732

(請參閱財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



國泰華商銀行有限公司  
 民國九十五年六月三十日  
 及民國九十四年六月三十日



單位：新臺幣千元

項 目	附註	民國九十五年上半年度	民國九十四年上半年度
<b>營業活動之現金流量：</b>			
本期淨利		\$2,828,385	\$6,645,698
<b>調整項目：</b>			
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目			
折舊及攤銷費用	二	632,379	604,571
採權益法認列投資損益超過當期現金股利收現部分	二	(1,003,799)	238,626
承受擔保品減損損失轉回數	二	(394,979)	(715,425)
放款呆帳費用	二及四.6	8,927,651	855,007
出售固定資產及承受擔保品損(益)	二	(453,423)	473,039
資產減損損失	二	208,971	392,751
匯率變動之影響	二	(3,462)	15,474
會計原則變動之累積影響數		(726,679)	-
應收款項增加		(11,460,144)	(2,687,455)
附賣回票券及債券投資減少		380,787	4,488,576
遞延所得稅資產增加		(307,275)	(197,441)
公平價值變動列入損益金融資產(增加)減少		(4,507,738)	184,417
其他資產減少		436,221	52,205
應付款項增加(減少)		307,240	(1,645,856)
公平價值變動列入損益金融負債增加		3,063,992	3,515,791
附買回票券及債券負債減少		(5,028,728)	(18,511,526)
應付所得稅增加(減少)		(41,059)	121,002
其他負債減少		(319,922)	(167,881)
<b>營業活動之淨現金流出</b>		<b>(7,461,582)</b>	<b>(6,338,427)</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>			
貼現及放款增加		(21,687,454)	(26,096,069)
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少		12,121,355	(2,518,067)
備供出售金融資產增加		(10,407,842)	(14,207,448)
持有至到期日金融資產減少		1,966,835	233,857
採權益法之股權投資減少		3,878,735	135,626
出售固定資產及承受擔保品		1,608,938	685,197
購置固定資產及承受擔保品		(492,450)	(839,575)
無活絡市場之債務商品投資(增加)減少		(38,306,509)	31,013,037
其他金融資產(增加)減少		(2,302)	151,447
其他資產(增加)減少		(501,265)	657,602
<b>投資活動之淨現金流出</b>		<b>(51,821,959)</b>	<b>(10,784,393)</b>
<b>融資活動之現金流量：</b>			
央行及銀行同業存款增加(減少)		34,657,998	(4,625,041)
存款及匯款增加		28,872,379	29,730,539
央行及同業融資減少		(8,875)	(4,125)
應付金融債券減少		(1,473,598)	-
其他金融負債增加(減少)		588,151	(307,551)
其他負債增加		12,149	7,182
發放現金股利	四.21	(2,695,420)	(6,467,361)
董監事酬勞、股東紅利、員工紅利及福利金	四.21	(1,500)	(10,000)
<b>融資活動之淨現金流入</b>		<b>59,951,284</b>	<b>18,323,643</b>
匯率影響數		(27,231)	(8,631)
本期現金及約當現金增加數		640,512	1,192,192
期初現金及約當現金餘額		29,450,099	17,860,193
期末現金及約當現金餘額		\$30,090,611	\$19,052,385
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>			
本期支付利息		\$7,746,118	\$5,485,104
本期支付所得稅		\$2,896,024	\$206,738

(請參閱財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



### 會計師查核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司民國九十四年十二月三十一日及民國九十三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十四年一月一日至十二月三十一日及民國九十三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。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰世華商業銀行股份有限公司民國九十四年十二月三十一日及民國九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十四年一月一日至十二月三十一日及民國九十三年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，國泰世華商業銀行股份有限公司自民國九十四年一月一日起，依新發佈之財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」處理其所規範之資產。

國泰世華商業銀行股份有限公司已編製民國九十四年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

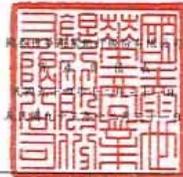
致遠會計師事務所  
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：(73)台財證(一)第 1323 號  
(80)台財證(一)第 52342 號

林榮裕 

會計師：

戴興鉦 

中華民國九十五年一月二十六日



資		產		民國九十四年十二月三十一日		民國九十三年十二月三十一日		負債及股東權益		民國九十四年十二月三十一日		民國九十三年十二月三十一日	
代碼	會計科目	附註	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	附註	金額	%	金額	%
1100	現金及約當現金	四.1	\$29,450,099	2.74	\$17,860,193	1.74	2110	央行及銀行約當存款	四.9、五、十	\$70,825,208	6.39	\$80,179,515	7.83
1120	存放央行及新設銀行同業	四.2、五、十	49,970,575	4.65	55,597,382	5.43	2140	應付款項	四.10、五	28,014,534	2.33	17,251,133	1.68
1130	買入票據及債券-淨額	二、四.3、六、十	217,952,751	20.29	240,083,384	23.44	2250	預收票項		1,202,129	0.11	1,185,596	0.12
1140	應收款項-淨額	二、四.4、五、十、十一	65,418,677	6.09	56,933,442	5.56	23xx	存款及放款	四.11、五、十	794,041,906	73.93	749,288,566	72.76
1250	預付款項	四.5、五	1,321,976	0.13	1,382,521	0.13	2370	應付金融債券	四.12、十	68,456,296	6.37	48,350,000	4.74
13xx	資產、負債及放款-淨額	二、四.6、五、十	616,026,087	57.36	585,618,279	57.17	24xx	央行及同業融資	四.13、十	1,132,010	0.11	1,114,686	0.11
1440	長期投資	二、四.7、五、六、十、十一					28xx	其他負債	二、四.14、五	35,460,765	3.30	30,135,101	2.99
144101	採權益法之股權投資		5,115,939	0.48	5,123,460	0.50		負債合計		996,132,948	92.74	944,684,997	92.16
144102	採成本法之股權投資		4,865,864	0.45	3,365,686	0.32							
1444	其他長期投資		53,468,413	4.98	26,910,075	2.63							
15xx	固定資產	二、五、七、十											
	成本												
1501	房屋基地		14,007,206	1.30	14,004,736	1.36	3101	股本	四.15	46,420,518	4.32	43,182,007	4.22
1521	房屋及建築		9,167,742	0.85	9,130,407	0.89	32xx	資本公積	四.16				
1531	機器設備		3,453,194	0.32	3,662,697	0.36	3201	股本溢價		13,449,023	1.25	13,449,023	1.31
1541	交通及運輸設備		66,149	0.01	79,700	0.01	3209	其他資本公積		15,253	-	14,051	-
1551	其他設備		4,473,552	0.42	4,071,163	0.40	33xx	保留盈餘	四.17				
	成本總額		31,167,843	2.90	30,948,703	3.02	3301	法定公積		14,115,413	1.32	9,951,609	0.97
15x2	減：累計折舊		(7,138,232)	(0.66)	(6,751,064)	(0.66)	3310	未分配盈餘		3,852,743	0.36	13,879,247	1.35
1570	未完工程及預付資產款		791,605	0.07	596,560	0.06	34xx	股東權益其他調整項目					
1599	累計減值-固定資產		(77,666)	(0.01)	-	-	3401	長期股權投資未實現跌價損失	二、四.7	(10,307)	-	(104,853)	(0.01)
	固定資產淨額		24,743,550	2.30	24,794,199	2.42	3410	累積換算調整數	二	85,432	0.01	(11,556)	-
18xx	其他資產	二、四.8、五	5,227,092	0.53	4,696,134	0.46		股東權益合計		77,928,075	7.26	80,360,158	7.84
	資產總計		\$1,074,061,023	100.00	\$1,024,364,755	100.00		負債及股東權益總計		\$1,074,061,023	100.00	\$1,024,364,755	100.00

(請參閱財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



國泰世華商業銀行股份有限公司

民國九十四年十二月三十一日  
及民國九十三年十二月三十一日

(金額除每股盈餘外均以新台幣千元為單位)



代 碼	項 目	附 註	民國九十四年度		民國九十三年度	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入					
4501	利息收入	二、五	\$39,491,864	80.79	\$31,990,552	76.44
4516	手續費收入	二、五	6,834,740	13.98	6,910,192	16.51
4531	買賣證券利益-淨額	二	914,499	1.87	515,548	1.23
4532	投資收益-淨額	二、四、七、十一	101,481	0.21	694,072	1.66
4534	兌換利益-淨額	二	363,503	0.74	316,177	0.76
4609	其他營業收入	二、五	1,179,635	2.41	1,424,486	3.40
	營業收入合計		48,885,722	100.00	41,851,027	100.00
5100	營業支出					
5501	利息支出	五	(12,912,355)	(26.41)	(8,295,883)	(19.82)
5516	手續費支出	五	(1,378,413)	(2.82)	(1,003,986)	(2.40)
5535	各項提存	二	(14,974,833)	(30.63)	(2,555,113)	(6.11)
5800	營業費用	四、19、五	(13,364,079)	(27.34)	(12,503,201)	(29.88)
5609	其他營業支出		(808,023)	(1.65)	(964,424)	(2.30)
	營業支出合計		(43,437,703)	(88.85)	(25,322,607)	(60.51)
6100	營業利益		5,448,019	11.15	16,528,420	39.49
49xx	營業外收入及利益					
4911	財產交易利益	二	55,325	0.11	1,168,129	2.79
4929	什項收入		96,368	0.20	119,357	0.29
	營業外收入及利益合計		151,693	0.31	1,287,486	3.08
59xx	營業外費用及損失					
5911	財產交易及報廢損失	二	(56,106)	(0.11)	(41,233)	(0.10)
5927	資產減損	二	(422,926)	(0.87)	-	-
5929	什項支出		(7,937)	(0.02)	(106,426)	(0.25)
	營業外費用及損失合計		(486,969)	(1.00)	(147,659)	(0.35)
6300	繼續營業部門稅前純益		5,112,743	10.46	17,668,247	42.22
6400	所得稅費用	二、四、20	(1,260,000)	(2.58)	(3,789,000)	(9.06)
6900	本期稅後純益		\$3,852,743	7.88	\$13,879,247	33.16
7000	普通股每股盈餘：	四、21				
	繼續營業部門稅前純益		\$1.10		\$3.81	
	所得稅費用		(0.27)		(0.82)	
	本期稅後純益		\$0.83		\$2.99	

(請參閱財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



  
 國泰世華銀行股份有限公司  
 英商和豐洋行  
 民國九十三年十二月三十一日  
 及民國九十二年七月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	附註	股 本	資本公積	保 留 盈 餘		長期股權投資 未實現跌價損失	累積換算 調整數	合 計
				法定公積	未分配盈餘			
九十三年一月一日餘額		\$43,182,407	\$13,461,820	\$9,122,517	\$2,763,742	\$(116,783)	\$170,503	\$68,584,206
九十二年度盈餘分配：	四.17							
提列法定公積		-	-	829,122	(829,122)	-	-	-
現金股利		-	-	-	(1,934,620)	-	-	(1,934,620)
九十三年一月一日至十二月三十一日稅後純益		-	-	-	13,879,247	-	-	13,879,247
累積換算調整數	二	-	-	-	-	-	(182,059)	(182,059)
依權益法認列被投資公司資本公積	四.16	-	1,254	-	-	-	-	1,254
依權益法認列被投資公司未實現長期股權 投資跌價損失轉回數	四.7	-	-	-	-	12,130	-	12,130
九十三年十二月三十一日餘額		43,182,407	13,463,074	9,951,639	13,879,247	(104,653)	(11,556)	80,360,158
九十三年度盈餘分配：	四.15、17							
提列法定公積		-	-	4,163,774	(4,163,774)	-	-	-
現金股利		-	-	-	(6,467,362)	-	-	(6,467,362)
股票股利		3,238,111	-	-	(3,238,111)	-	-	-
股東紅利		-	-	-	(8,000)	-	-	(8,000)
董監酬勞		-	-	-	(500)	-	-	(500)
員工紅利		-	-	-	(1,000)	-	-	(1,000)
員工福利金		-	-	-	(500)	-	-	(500)
九十四年一月一日至十二月三十一日稅後純益		-	-	-	3,852,743	-	-	3,852,743
累積換算調整數	二	-	-	-	-	-	96,988	96,988
依權益法認列被投資公司資本公積等	四.16	-	1,202	-	-	-	-	1,202
依權益法認列被投資公司未實現長期股權 投資跌價損失轉回數	四.7	-	-	-	-	104,653	-	104,653
認列長期投資之未實現跌價損失	二	-	-	-	-	(10,307)	-	(10,307)
九十四年十二月三十一日餘額		\$46,420,518	\$13,464,276	\$14,115,413	\$3,852,743	\$(10,307)	\$85,432	\$77,928,075

(請參閱財務報表附註)

董事長：  


經理人：  


會計主管：  


  
 國泰證券投資信託股份有限公司  
 民國九十四年三月三十一日  
 及民國九十三年三月三十一日

單位：新臺幣仟元

項	目	民國九十四年度	民國九十三年度
<b>營業活動之現金流量：</b>			
本期稅後純益		\$3,852,743	\$13,879,247
調整項目			
折舊及攤銷	二	1,236,202	1,153,500
各項準備提存款	二	14,974,833	2,555,113
處分固定資產及非營業用資產類(益)淨額	二	781	(1,127,354)
資產減損損失	二、四	422,926	-
依權益法認列之淨投資收益	二、四、十一	(205,726)	(437,287)
依權益法認列投資損益之被投資公司發放之現金股利		325,935	222,397
長期投資損(益)淨額		258,182	(247,309)
匯率變動之影響數		12,000	36,042
應收款項(增加)減少		(11,698,668)	2,970,753
預付款項減少		60,545	409,511
以交易為目的而持有之買入票券及證券(增加)減少		(1,406,347)	3,113,509
應付款項增加(減少)		7,763,401	(158,956)
預收款項增加(減少)		16,533	(491,203)
其他負債增加(減少)		(14,703,867)	23,151,118
營業活動之淨現金流入		<u>909,473</u>	<u>45,029,081</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>			
出售固定資產及非營業用資產借款等		285,485	1,767,915
購置固定資產		(1,159,685)	(1,223,598)
長期投資增加		(26,554,921)	(18,784,955)
收回及處分長期投資借款		235,044	8,619,098
非以交易為目的而持有之買入票券及證券(增加)減少		23,536,980	(64,762,516)
買匯、貼現及放款淨增加		(42,156,507)	(79,749,710)
其他資產(增加)減少		(1,429,883)	4,111,946
存放央行及拆放銀行同業(增加)減少		5,626,807	(1,293,009)
遞延費用增加		(336,142)	(193,429)
投資活動之淨現金流出		<u>(41,952,822)</u>	<u>(151,508,258)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>			
央行及銀行同業存款減少		(9,354,207)	(813,178)
存款及匯款增加		48,753,340	85,331,646
應付金融債券增加		19,906,296	23,500,000
央行及同業融資減少		(282,676)	(338,838)
其他負債-存入保證金增加(減少)		16,830	(26,496)
發放現金股利		(6,467,362)	(1,934,620)
董監事酬勞、股東紅利、員工紅利及福利金		(10,000)	-
融資活動之淨現金流入		<u>52,562,221</u>	<u>105,718,514</u>
匯率影響數		71,034	(134,035)
本期現金及約當現金增加(減少)數		11,589,906	(894,698)
期初現金及約當現金餘額		17,860,193	18,754,891
期末現金及約當現金餘額		<u>\$29,450,099</u>	<u>\$17,860,193</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>			
本年度支付利息		\$11,856,950	\$8,186,611
本年度支付所得稅		<u>\$1,208,219</u>	<u>\$347,065</u>

(請參閱財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



會計師查核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司民國九十三年十二月三十一日及民國九十二年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十三年一月一日至十二月三十一日及民國九十二年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。上開財務報表部分被投資公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關該等被投資公司財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告。民國九十三年十二月三十一日及民國九十二年十二月三十一日對該等被投資公司長期投資之金額分別為 1,915,421 仟元及 1,748,736 仟元，分別占資產總額之 0.19% 及 0.20%，民國九十三年一月一日至十二月三十一日及民國九十二年一月一日至十二月三十一日對該等被投資公司長期投資之投資收益淨額分別為 175,289 仟元及 229,621 仟元，分別占稅前純益之 0.99% 及 8.76%。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則，暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰世華商業銀行股份有限公司民國九十三年十二月三十一日及民國九十二年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十三年一月一日至十二月三十一日及民國九十二年一月一日至十二月三十一日之經營成果及現金流量。

如財務報表附註三所述，國泰世華商業銀行股份有限公司自民國九十三年第一季起，對於從事農券附條件交易之會計處理，改依新發佈「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，採融資法處理。

致遠會計師事務所  
金管會證期局(原證期會)核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：(73)台財證(一)第 1323 號  
(80)台財證(一)第 52342 號

林榮裕

林榮裕

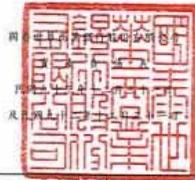
會計師：

戴興鉅

戴興鉅

中華民國九十四年一月二十七日





資 產			民國九十三年十二月三十一日		民國九十二年十二月三十一日		負 債 及 股 東 權 益			民國九十三年十二月三十一日		民國九十二年十二月三十一日	
代 碼	會 計 科 目	附註	金 額	%	金 額	%	代 碼	會 計 科 目	附註	金 額	%	金 額	%
1100	現金及約當現金	四.1	\$17,860,193	1.74	\$18,754,891	2.13	2110	央行及銀行同業存款	四.9、十	\$80,179,515	7.83	\$80,992,603	9.18
1120	存放央行及存放銀行同業	四.2、五、十	55,597,382	5.43	54,304,373	6.15	2140	應付帳項	四.10、五	17,251,133	1.68	17,410,089	1.97
1130	買入票券及證券-淨額	二、四.3、六、十	240,083,384	23.44	178,834,377	20.22	2250	預收款項	-	1,185,506	0.12	1,076,799	0.19
1140	應收款項-淨額	二、四.4、五、十、十一	56,933,642	5.56	56,357,857	6.41	23xx	存款及匯款	四.11、五、十	745,288,566	72.76	659,956,920	74.79
1250	預付款項	四.5、五	1,382,521	0.13	1,792,032	0.20	2370	應付金融債券	四.12、十	48,350,000	4.74	25,050,000	2.84
13xx	買匯、貼現及放款-淨額	二、四.6、五、十	585,618,279	57.17	511,762,416	57.99	24xx	央行及同業融資	四.13、十	1,814,686	0.18	1,753,524	0.20
1440	長期投資	二、四.7、五、六、十、十一					28xx	其他負債	四.14	50,135,101	4.89	27,002,871	3.06
144101	採權益法之股權投資		5,123,460	0.50	5,787,084	0.66		負債合計		944,004,597	92.16	813,842,898	92.23
144102	採成本法之股權投資		3,365,086	0.52	6,066,749	0.69							
1444	其他長期投資		26,910,073	2.63	14,987,555	1.70							
13xx	固定資產	二、五、七、十、十一					3101	股本	四.15	43,182,407	4.22	43,182,407	4.89
	成本						32xx	資本公積	二、四.16				
1501	房屋基地		14,004,736	1.36	15,191,742	1.72	3201	資本溢價		13,449,023	1.31	13,449,021	1.52
1521	房屋及建築		9,130,407	0.89	9,299,518	1.05	3209	其他資本公積		14,051	-	12,797	0.01
1531	機器設備		3,662,697	0.36	3,611,754	0.41	33xx	保留盈餘					
1541	交通及運輸設備		79,700	0.01	85,878	0.01	3301	法定公積	四.17	9,951,609	0.97	9,122,517	1.03
1551	其他設備		4,071,163	0.40	3,435,204	0.39	3310	未分配盈餘		13,879,247	1.35	2,763,742	0.31
	成本總額		30,948,703	3.02	31,624,096	3.58	34xx	股東權益其他調整項目					
15x2	減：累計折舊		(6,751,064)	(0.66)	(6,622,608)	(0.75)	3401	長期股權投資未實現減損損失	四.7	(104,653)	(0.01)	(116,783)	(0.01)
1570	未完工程及預計資產款		596,560	0.06	1,047,620	0.12	3410	累積換算調整數	二	(11,556)	-	170,303	0.02
	固定資產淨額		24,794,199	2.42	26,049,117	2.95		股東權益合計		80,360,158	7.84	68,384,206	7.77
18xx	其他資產	二、四.8	4,696,134	0.46	7,970,653	0.90		負債及股東權益總計		\$1,024,364,755	100.00	\$882,427,104	100.00
	資 產 總 計		\$1,024,364,755	100.00	\$882,427,104	100.00							

(請參閱財務報表附註)

負責人：



經理人：



主辦會計：



國泰生醫藥股份有限公司



民國九十三年一月三十一日  
及民國九十一年一月三十一日  
(金額除每股盈餘外，均以新台幣千元為單位)

代 碼	項 目	附 註	民國九十三年度		民國九十二年度	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入					
4501	利息收入	五	531,990,552	76.44	\$24,049,202	79.24
4516	手續費收入	五	6,910,192	16.51	3,075,814	10.13
4531	買賣證券利益淨額	二	515,548	1.23	915,225	3.02
4532	投資收益-淨額	二、四.7、十一	694,072	1.66	1,537,100	5.06
4534	兌換利益-淨額	二	316,177	0.76	248,015	0.82
4609	其他營業收入	五	1,424,486	3.40	525,113	1.75
	營業收入合計		41,851,027	100.00	30,350,469	100.00
5100	營業支出					
5501	利息支出	五	(8,295,883)	(19.82)	(6,667,623)	(21.97)
5516	手續費支出		(1,003,986)	(2.40)	(396,579)	(1.31)
5535	各項提存	二	(2,555,113)	(6.11)	(10,913,351)	(35.96)
5800	營業費用	四.19、五	(12,503,201)	(29.88)	(8,511,561)	(28.04)
5609	其他營業支出		(964,424)	(2.30)	(1,208,577)	(3.98)
	營業支出合計		(25,322,607)	(60.51)	(27,697,691)	(91.26)
6100	營業利益		16,528,420	39.49	2,652,778	8.74
49xx	營業外收入及利益					
4911	財產交易利益	二	1,168,129	2.79	1,974	0.01
4929	什項收入		119,357	0.29	72,366	0.24
	營業外收入及利益合計		1,287,486	3.08	74,340	0.25
59xx	營業外費用及損失					
5911	財產交易及報廢損失	二	(41,233)	(0.10)	(38,950)	(0.13)
5929	什項支出		(106,426)	(0.25)	(67,787)	(0.22)
	營業外費用及損失合計		(147,659)	(0.35)	(106,717)	(0.35)
6300	繼續營業部門稅前純益		17,668,247	42.22	2,620,401	8.64
6400	所得稅利益(費用)	二、四.20	(3,789,000)	(9.06)	85,658	0.28
6900	本期稅後純益		\$13,879,247	33.16	\$2,706,059	8.92
7000	普通股每股盈餘：	四.21				
	繼續營業部門稅前純益		\$4.09		\$0.65	
	所得稅利益(費用)		(0.88)		0.02	
	本期稅後純益		\$3.21		\$0.67	

(請參閱財務報表附註)

負責人：



經理人：



主辦會計：





單位：新臺幣千元

項 目	附註	股 本	資本公積	盈 餘			長期股權投資 未實現跌價損失	累積換算 調整數	合 計
				法定公積	特別公積	未分配盈餘			
九十二年一月一日餘額		\$39,715,627	\$5,095,598	\$17,447,928	\$257,487	\$(8,582,898)	\$(79,482)	\$186,568	\$54,040,828
九十一年度虧損撥補：	四.17	-	-	(8,325,411)	-	8,325,411	-	-	-
法定公積彌補虧損		-	-	(8,325,411)	-	8,325,411	-	-	-
特別公積彌補虧損		-	-	-	(257,487)	257,487	-	-	-
九十二年一月一日至十二月三十一日稅後純益		-	-	-	-	2,706,059	-	-	2,706,059
累積換算調整數	二	-	-	-	-	-	-	(16,065)	(16,065)
依權益法認列被投資公司未實現長期股權 投資跌價損失	四.7	-	-	-	-	-	(37,301)	-	(37,301)
增資合併國泰商業銀行股份有限公司	一	3,466,780	9,199,928	-	-	-	-	-	12,666,708
依權益法認列被投資公司清算損益		-	(833,706)	-	-	57,683	-	-	(776,023)
九十二年十二月三十一日餘額		43,182,407	13,461,820	9,122,517	-	2,763,742	(116,783)	170,503	68,584,206
九十二年度盈餘分配：	四.17	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定公積		-	-	829,122	-	(829,122)	-	-	-
現金股利		-	-	-	-	(1,934,620)	-	-	(1,934,620)
九十二年一月一日至十二月三十一日稅後純益		-	-	-	-	13,879,247	-	-	13,879,247
累積換算調整數	二	-	-	-	-	-	-	(182,059)	(182,059)
依權益法認列被投資公司資本公積	四.16	-	1,254	-	-	-	-	-	1,254
依權益法認列被投資公司未實現長期股權 投資跌價損失轉回數	四.7	-	-	-	-	-	12,130	-	12,130
九十二年十二月三十一日餘額		\$43,182,407	\$13,463,074	\$9,951,639	\$-	\$13,879,247	\$(104,653)	\$(11,556)	\$80,360,158

(請參閱財務報表附註)

負責人：



經理人：



主辦會計：



國泰商業銀行有限公司  
 民國九十三年一月三十一日  
 及民國九十二年一月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	民國九十三年度	民國九十二年度
營業活動之現金流量：		
本期稅後純益	\$13,879,247	\$2,706,059
調整項目		
折舊及攤銷	1,153,500	732,836
各項準備提存款	2,555,113	10,913,351
處分固定資產及非營業用資產(利益)損失	(1,127,354)	36,955
依權益法認列之淨投資收益	(437,287)	(475,355)
依權益法認列投資損益之被投資公司發放之現金股利	222,397	79,336
長期投資損益淨額	(247,309)	(986,195)
匯率變動之影響數	36,042	(19,327)
應收款項(增加)減少	2,970,753	(31,891,951)
預付款項(增加)減少	409,511	(306,144)
以交易為目的而持有之買入債券及證券減少	3,113,509	4,818,758
應付款項增加(減少)	(158,956)	1,455,869
預收款項增加(減少)	(491,203)	422,187
其他負債增加	23,151,118	10,996,254
營業活動之淨現金流入(出)	45,029,081	(1,517,367)
投資活動之現金流量：		
出售固定資產及非營業用資產債款等	1,767,915	29,592
購置固定資產	(1,223,598)	(932,709)
長期投資增加	(18,784,955)	-
收回及處分長期投資債款	8,619,098	1,019,094
非以交易為目的而持有之買入債券及證券增加	(64,762,516)	(54,426,741)
買匯・貼現及放款(增加)減少	(79,749,710)	13,930,948
其他資產減少	4,111,946	1,899,295
存放央行及拆放銀行同業(增加)減少	(1,293,009)	19,962,445
遞延費用增加	(193,429)	(213,973)
投資活動之淨現金流出	(151,508,258)	(18,732,049)
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	(813,178)	32,691,551
存款及匯款增加(減少)	85,331,646	(22,157,693)
應付金融債券增加	23,500,000	12,700,000
央行及同業融資減少	(338,838)	(612,121)
其他負債－存入保證金增加(減少)	(26,496)	49,630
發放現金股利	(1,934,620)	-
融資活動之淨現金流入	105,718,514	22,671,367
匯率影響數	(134,035)	13,415
本期現金及約當現金增加(減少)數	(894,698)	2,435,366
期初現金及約當現金餘額	18,754,891	12,013,899
合併國泰商業銀行之現金及約當現金	-	4,305,626
期末現金及約當現金餘額	\$17,860,193	\$18,754,891
現金流量資訊之補充揭露：		
本年度支付利息	\$8,186,611	\$6,549,760
本年度支付所得稅	\$347,065	\$269,331
本年度因被投資公司清算完結獲配之非現金資產	\$-	\$147,266

(請參閱財務報表附註)

負責人：



經理人：



主辦會計：



## B. 第七商業銀行



11012 台北市基隆路一段333號9樓  
International Trade Building  
Taipei World Trade Center  
9F, 333 Keelung Road, Sec. 1,  
Taipei, Taiwan 11012, R.O.C.

Tel: 886 2 2720 4000  
Fax: 886 2 2757 6050  
www.ey.com/tw

### 會計師查核報告

第七商業銀行股份有限公司 公鑒：

第七商業銀行股份有限公司民國九十五年六月三十日之資產負債表，暨民國九十五年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。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。第七商業銀行股份有限公司民國九十四年一月一日至六月三十日之財務報表係由其他會計師查核，並於民國九十四年八月二十七日出具對採權益法評價之長期投資及所認列之投資損失，係依據其他會計師之查核報告認列之修正式無保留意見之查核報告。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據，評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達第七商業銀行股份有限公司民國九十五年六月三十日之財務狀況，暨民國九十五年一月一日至六月三十日之經營結果與現金流量。

如財務報表附註三所述，第七商業銀行股份有限公司自民國九十四年一月一日起依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」處理其所規範之資產。另有關金融商品自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。

第七商業銀行股份有限公司已編製民國九十五年一月一日至六月三十日之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

致遠會計師事務所

金管會證期局核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：(80)台財證(一)第52342號

(91)台財證(六)第144183號

戴興鈺



會計師：

張庭銘



中華民國九十五年七月二十六日

第七百零四號財政部令



中華民國九十五年六月三十日  
及中華民國九十四年六月三十日

單位：新臺幣千元

資 產			民國九十五年六月三十日	民國九十四年六月三十日	變動百分比	負債及股東權益			民國九十五年六月三十日	民國九十四年六月三十日	變動百分比
代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	%	代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	%
11000	現金及約當現金	四、十	\$2,748,977	\$2,969,079	(7.41)	21000	銀行同業存款	四、五、十	\$2,765,794	\$175,546	1475.54
11500	存放央行及拆借銀行同業	四、五、十	2,455,377	2,419,943	1.46	23000	應付款項	四、十	682,892	607,508	(12.41)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、三、四、十	46,011	170,711	(73.05)	23500	存款及匯款	四、五、十	84,559,847	84,055,676	0.60
13000	應收款項—淨額	二、四、十	278,662	223,197	24.85	25000	應計退休金負債	二、四	253,818	296,471	(14.39)
13500	貼現及放款—淨額	二、四、五、十	55,814,691	60,286,695	(7.42)	29500	其他負債	五	10,053	11,763	(14.54)
14000	備供出售金融資產—淨額	二、三、四、六、十	495,112	721,024	(31.33)		負債總計		88,272,404	85,146,964	3.67
15000	採權益法之股權投資—淨額	二、三、四、十	-	107,091	(100.00)	31000	股本	四	3,146,000	3,146,000	-
15500	其他金融資產—淨額	二、三、四、六、十	27,875,235	19,360,265	43.98	31500	資本公積	四			
18500	固定資產—淨額	二、三、十	1,681,328	1,704,051	(1.33)	31501	股本溢價	四	463,482	463,482	-
19500	其他資產	二、三、四、五	689,423	852,772	(19.16)	32000	保留盈餘	四			
						32001	法定盈餘公積		106,866	268,171	(60.15)
						3201x	未分配盈餘(待彌補虧損)		138,202	(160,893)	185.90
						32500	股東權益其他項目				
						32523	金融商品未實現損益	二	(42,138)	(48,896)	(13.82)
							股東權益總計		3,812,412	3,667,864	3.94
	資 產 總 計		\$92,084,816	\$88,814,828	3.68		負債及股東權益總計		\$92,084,816	\$88,814,828	3.68

(請參閱財務報表附註)

董事長：李明賢



總經理：賴耀群



會計主管：李柏翰



第七商業銀行股份有限公司

損益表

民國九十五年一月一日至六月三十日

及民國九十四年一月一日至六月三十日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

代碼	項 目	附 註	民國九十五年一月一日 至六月三十日	民國九十四年一月一日 至六月三十日	變動百分比 (%)
41000	利息收入	二、五	\$1,032,879	\$1,020,756	1.19
51000	減：利息費用		(507,513)	(417,546)	21.55
	利息淨收益		525,366	603,210	(12.90)
	利息以外淨(損)益				
42000	手續費淨收益	二、五	18,870	19,330	(2.38)
42500	公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損失	二	(3,312)	(5,417)	38.86
44001	採權益法認列之投資(損)益	二、三、四	609	(15,432)	103.95
44003	採權益法之股權投資處分利益	二、四	3,615	-	100.00
44500	兌換利益	二	293	238	23.11
48023	出售承受擔保品淨(損)益	二	(25,952)	4,428	(686.09)
48049	營業資產租金收入	五	4,699	2,872	63.61
48099	備抵呆帳轉回數	二、四	72,321	11,568	525.18
55000	資產減損損失	二、三、四	-	(362,822)	100.00
48000	其他非利息淨(損)益	五、七	(14,170)	20,105	(170.48)
	淨收益		582,339	278,080	109.41
	營業費用	四、五			
58500	用人費用		(257,354)	(301,062)	(14.52)
59000	折舊及攤銷費用		(24,022)	(40,989)	(41.39)
59500	其他業務及管理費用		(97,936)	(102,042)	(4.02)
	營業費用合計		(379,312)	(444,093)	(14.59)
61001	本期稅前淨利(損)		203,027	(166,013)	222.30
61003	所得稅費用	二、四	(64,825)	(363)	17758.13
69000	本期稅後淨利(損)		\$138,202	\$(166,376)	183.07
69501	基本每股盈餘(虧損)(元)	二、四			
	本期稅前淨利(損)		\$0.65	\$(0.53)	
	所得稅費用		(0.21)	-	
	本期稅後淨利(損)		\$0.44	\$(0.53)	

(請參閱財務報表附註)

董事長：李明賢



經理人：賴耀群



會計主管：李柏雄



第七商業銀行股份有限公司  
股東權益變動表  
民國九十五年一月一日至六月三十日  
及民國九十四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

項 目	附註	股 本	資本公積	保 留 盈 餘		金融商品 未實現損益	合 計
				法定盈餘公積	未分配盈餘 (待彌補虧損)		
九十四年一月一日餘額		\$3,146,000	\$463,482	\$123,628	\$487,371	\$(17,107)	\$4,203,374
九十三年度盈餘分配：	四						
法定盈餘公積		-	-	144,543	(144,543)	-	-
股東股利		-	-	-	(314,600)	-	(314,600)
董監事酬勞		-	-	-	(16,000)	-	(16,000)
員工紅利		-	-	-	(6,745)	-	(6,745)
九十四年一月一日至六月三十日稅後淨損		-	-	-	(166,376)	-	(166,376)
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	(31,789)	(31,789)
九十四年六月三十日餘額		\$3,146,000	\$463,482	\$268,171	\$(160,893)	\$(48,896)	\$3,667,864
九十五年一月一日餘額		\$3,146,000	\$463,482	\$268,171	\$(161,305)	\$(71,244)	\$3,645,104
九十四年度虧損撥補：							
以法定盈餘公積彌補虧損	四	-	-	(161,305)	161,305	-	-
九十五年一月一日至六月三十日稅後淨利		-	-	-	138,202	-	138,202
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	29,106	29,106
九十五年六月三十日餘額		\$3,146,000	\$463,482	\$106,866	\$138,202	\$(42,138)	\$3,812,412

(請參閱財務報表附註)

董事長：李明賢



經理人：賴耀群



會計主管：李柏雄



第七商業銀行股份有限公司  
 現金流量表  
 民國九十五年一月一日至六月三十日  
 及民國九十四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

項 目	附註	民國九十五年一月一日 至六月三十日	民國九十四年一月一日 至六月三十日
<b>營業活動之現金流量：</b>			
本期稅後淨利(損)		\$138,202	\$(166,376)
調整項目			
折舊及攤銷費用	二、四	24,024	41,039
出售承受擔保品損失(利益)淨額	二	25,952	(4,428)
處分固定資產損失(利益)淨額	二	(80)	90
採權益法認列之投資損失(利益)	二	(609)	15,432
採權益法之股權投資處分利益	二	(3,615)	-
資產減損損失	二、三	-	362,822
公平價值變動列入損益之金融資產減少	二、三	3,312	26,154
應收款項(增加)減少		(47,159)	30,893
其他資產-遞延所得稅資產減少		60,059	1,608
其他資產-預付款項(增加)減少		(22,443)	2,832
應付款項減少		(953,681)	(85,933)
應計退休金負債增加(減少)		(23,089)	4,465
其他負債-預收款項增加		607	2,019
營業活動之淨現金流入(出)		(798,520)	230,617
<b>投資活動之現金流量：</b>			
貼現及放款淨額減少		3,080,514	2,518,318
存放央行及拆借銀行同業增加		(7,873)	(16,280)
備供出售金融資產減少		2,103	210,986
出售採權益法之股權投資價款		110,670	-
出售固定資產價款		1,044	-
購置固定資產		(12,944)	(4,259)
其他金融資產增加		(3,265,000)	(2,500,030)
出售其他資產-承受擔保品價款		45,936	44,500
其他資產-承受擔保品增加		(288)	(346)
其他資產-存出保證金增加		(1,424)	(58)
其他資產-遞延費用增加		(4,601)	(816)
投資活動之淨現金流入(出)		(51,863)	252,015
<b>融資活動之現金流量：</b>			
銀行同業存款增加(減少)		2,198,611	(60,218)
存款及匯款增加(減少)		(3,269,618)	14,769
其他負債-存入保證金增加		1,885	-
發放股東紅利		(241)	(309,673)
董監事酬勞	四	-	(16,000)
員工紅利	四	-	(6,745)
融資活動之淨現金流出		(1,069,363)	(377,867)
本期現金及約當現金增加(減少)數		(1,919,746)	104,765
期初現金及約當現金餘額		4,668,723	2,864,314
期末現金及約當現金餘額		\$2,748,977	\$2,969,079
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>			
本期支付利息		\$510,886	\$414,326
本期支付所得稅		\$14,985	\$13,197
<b>部份影響現金流量之投資及融資活動：</b>			
應付股東紅利	四	\$-	\$314,600
加：期初應付款		15,351	12,324
減：期末應付款		(15,110)	(17,251)
支付現金數		\$241	\$309,673

( 請參閱財務報表附註 )

董事長：李明賢



經理人：賴耀群



會計主管：李柏雄



### 會計師查核報告

第七商業銀行股份有限公司 公鑒：

第七商業銀行股份有限公司民國九十四年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十四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。第七商業銀行股份有限公司民國九十三年度財務報表係由其他會計師查核，並於民國九十四年一月二十一日出具對採權益法評價之長期投資及所認列之投資損失，係依據其他會計師之查核報告認列之修正式無保留意見之查核報告。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據，評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達第七商業銀行股份有限公司民國九十四年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十四年一月一日至十二月三十一日之經營結果與現金流量。

如財務報表附註三所述，第七商業銀行股份有限公司自民國九十四年一月一日起依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」處理其所規範之資產。

第七商業銀行股份有限公司已編製民國九十四年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

致遠會計師事務所

金管會證期局(原證期會)核准辦理公開發行公司財務報告

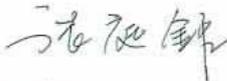
查核簽證文號：(80)台財證(一)第 52342 號

(91)台財證(六)第 144183 號

會計師：

戴興鈺

張庭銘



中華民國九十五年一月十九日

第七頁  
資  
民國九十四年十二月三十一日  
及民國九十三年十二月三十一日



資 產		民國九十四年十二月三十一日		民國九十三年十二月三十一日		負債及股東權益		民國九十四年十二月三十一日		民國九十三年十二月三十一日			
代碼	會計科目	附註	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	附註	金額	%	金額	%
1100	現金及約當現金	四、五	\$4,668,723	4.97	\$2,864,314	3.20	2110	銀行同業存款	四、五	\$567,183	0.60	\$235,764	0.26
1120	存放央行及拆放銀行同業	四、十	2,447,504	2.60	2,403,663	2.69	2140	應付款項	四	1,636,814	1.74	688,514	0.77
1130	買入票券及證券-淨額	二、四、六、十	24,727,306	26.32	17,566,401	19.63	2250	預收款項		3,886	0.01	6,273	0.01
1140	應收款項-淨額	二、四、十	231,503	0.25	254,090	0.28	23xx	存款及匯款	四、五、十	87,829,465	93.47	\$4,040,907	93.93
1250	預付款項	四、五	35,517	0.04	26,518	0.03	2517	應計退休金負債	二、四	276,907	0.29	292,006	0.33
13xx	買匯、貼現及放款-淨額	二、四、五、十	58,895,205	62.68	62,805,013	70.20	2821	存入保證金		3,675	0.01	3,471	-
1440	長期投資	二、四、十、十一						負債合計		90,317,930	96.12	85,266,935	95.30
144101	採權益法之股權投資		106,446	0.11	122,523	0.14							
144102	採成本法之股權投資		150,631	0.16	204,768	0.23							
1457	其他長期投資		149,730	0.16	149,730	0.17	3101	股本	四	3,146,000	3.35	3,146,000	3.52
15xx	固定資產	二、三、十					32xx	資本公積	四				
	成 本						3201	股本溢價		463,482	0.49	463,482	0.52
1501	房屋基地		794,867	0.85	794,867	0.89	33xx	保留盈餘					
1521	房屋及建築		850,823	0.90	850,823	0.95	3301	法定盈餘公積	四	268,171	0.29	123,628	0.14
1531	事務機器設備		139,041	0.17	154,889	0.17	3310	累積盈(虧)		(161,305)	(0.17)	487,371	0.54
1541	交通及運輸設備		11,561	0.01	15,617	0.02	34xx	股東權益其他調整項目					
1551	其他設備		467,232	0.50	467,228	0.52	3401	長期股權投資未實現跌價損失	二、四	(71,244)	(0.08)	(17,107)	(0.02)
	成本總額		2,283,524	2.43	2,283,924	2.55		股東權益淨額		3,645,104	3.88	4,203,374	4.70
15x2	減：累計折舊		(559,796)	(0.60)	(530,046)	(0.59)							
1599	累計減損-固定資產		(32,604)	(0.03)	-	-							
	固定資產淨額		1,691,124	1.80	1,753,878	1.96							
17xx	無形資產	二、三	-	-	323,498	0.36							
18xx	其他資產	二、三、四、六	859,345	0.91	995,913	1.11							
	資 產 總 計		\$93,963,034	100.00	\$89,470,309	100.00		負債及股東權益總計		\$93,963,034	100.00	\$89,470,309	100.00

(請參閱財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



第七商業銀行股份有限公司

損

民國九十四年一月三十一日

及民國九十三年一月三十一日

(金額除每股盈餘(虧損)外均以新台幣仟元為單位)

代 碼	項 目	附 註	民國九十四年度		民國九十三年度	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入					
4501	利息收入	二、五	\$2,047,724	96.41	\$1,999,002	87.87
4516	手續費收入	二、五	44,309	2.09	45,000	1.98
4531	買賣票券及證券利益—淨額	二	11,167	0.52	-	-
4532	投資利益淨額	二、四	4,768	0.22	6,334	0.28
4534	兌換利益	二	813	0.04	421	0.02
4609	其他營業收入		15,256	0.72	224,254	9.85
	營業收入合計		2,124,037	100.00	2,275,011	100.00
5100	營業支出					
5501	利息支出	五	(889,343)	(41.87)	(801,643)	(35.24)
5516	手續費支出		(6,133)	(0.29)	(5,931)	(0.26)
5531	買賣票券及證券損失—淨額	二	-	-	(108,590)	(4.77)
5535	各項提存	二	(122,228)	(5.75)	-	-
5800	營業費用	四、五	(922,706)	(43.44)	(898,405)	(39.49)
5609	其他營業支出		(2,941)	(0.14)	(34,754)	(1.53)
	營業費用合計		(1,943,351)	(91.49)	(1,849,323)	(81.29)
6100	營業利益		180,686	8.51	425,688	18.71
49xx	營業外收入及利益					
4911	財產出售利益	二	16	-	12,772	0.56
4929	什項收入	五	24,224	1.14	4,027	0.18
	營業外收入及利益合計		24,240	1.14	16,799	0.74
59xx	營業外費用及損失					
5911	財產出售及報廢損失	二	(1,313)	(0.06)	(4,158)	(0.18)
5927	減損損失	二、三、四	(364,501)	(17.16)	-	-
5929	什項支出		(1,765)	(0.09)	(2,973)	(0.13)
	營業外費用及損失合計		(367,579)	(17.31)	(7,131)	(0.31)
6300	繼續營業部門稅前純益(損)		(162,653)	(7.66)	435,356	19.14
6400	所得稅利益(費用)	二、四	(4,135)	(0.19)	46,453	2.04
6900	本期稅後純益(損)		\$ (166,788)	(7.85)	\$ 481,809	21.18
7000	基本每股盈餘(虧損)(元)	二、四				
	繼續營業部門稅前純益(損)		\$ (0.52)		\$ 1.38	
	所得稅利益(費用)		(0.01)		0.15	
	本期稅後純益(損)		\$ (0.53)		\$ 1.53	

(請參閱財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



第七商業銀行股份有限公司  
股東權益變動表  
民國九十四年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	附註	股 本	資本公積	保 留 盈 餘		長期股權投資 未實現跌價損失	合 計
				法定盈餘公積	累積盈(虧)		
九十三年一月一日餘額		\$3,146,000	\$463,482	\$-	\$412,094	\$-	\$4,021,576
九十二年度盈餘分配：	四						
法定盈餘公積		-	-	123,628	(123,628)	-	-
股東股利		-	-	-	(251,680)	-	(251,680)
董監酬勞		-	-	-	(16,800)	-	(16,800)
員工紅利		-	-	-	(14,424)	-	(14,424)
九十三年一月一日至十二月三十一日親後純益		-	-	-	481,809	-	481,809
長期股權投資未實現跌價損失	二、四	-	-	-	-	(17,107)	(17,107)
九十三年十二月三十一日餘額		3,146,000	463,482	123,628	487,371	(17,107)	4,203,374
九十三年度盈餘分配：	四						
法定盈餘公積		-	-	144,543	(144,543)	-	-
股東股利		-	-	-	(314,600)	-	(314,600)
董監酬勞		-	-	-	(16,000)	-	(16,000)
員工紅利		-	-	-	(6,745)	-	(6,745)
九十四年一月一日至十二月三十一日親後純損		-	-	-	(166,788)	-	(166,788)
長期股權投資未實現跌價損失	二、四	-	-	-	-	(54,137)	(54,137)
九十四年十二月三十一日餘額		\$3,146,000	\$463,482	\$268,171	\$ (161,305)	\$ (71,244)	\$3,645,104

(請參閱財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



第七商 信託證券有限公司

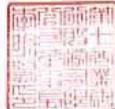
民國九十四年一月三十一日  
及民國九十三年一月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	附註	民國九十四年度	民國九十三年度
營業活動之現金流量：			
本期純益(損)		\$ (166,788)	\$ 481,809
調整項目			
各項提存	二	122,228	-
折舊及攤銷	二、四	63,789	85,673
買入票券及證券未實現回升利益	二	(74,788)	(5,764)
備抵呆帳轉回数	四	-	(160,046)
承受擔保品未實現回升利益	二	-	(40,000)
出售承受擔保品損失(利益)淨額	二	(6,630)	18,172
處分固定資產損失(利益)淨額	二	1,297	(8,614)
處分其他資產-閒置資產損失淨額		1,531	-
資產減損損失	二、三	364,501	-
依權益法認列之投資損失淨額	二	16,077	3,103
應收款項減少		22,587	40,782
預付款項(增加)減少		(8,999)	1,985
以交易為目的而持有買入票券及證券減少		222,278	3,394,871
其他資產-遞延所得稅資產(增加)減少		3,254	(51,880)
其他資產-遞延退休金成本減少		512	15,638
應付款項增加(減少)		945,273	(232,790)
預收款項增加(減少)		(2,387)	2,187
應計退休金負債增加(減少)		(15,099)	2,448
營業活動之淨現金流入		1,488,636	3,547,574
投資活動之現金流量：			
出售固定資產償款		273	21,461
購置固定資產		(14,574)	(22,727)
出售其他資產-閒置資產償款		14,200	-
出售其他資產-承受擔保品償款		68,082	182,598
其他資產-承受擔保品增加		(1,828)	(149,007)
其他資產-遞延費用增加		(3,569)	(6,496)
長期投資增加		-	(149,730)
非以交易為目的而持有之買入票券及證券增加		(7,308,395)	(2,848,584)
買匯、貼現及放款淨額(增加)減少		3,811,332	(3,552,717)
其他資產-存出保證金減少		8,230	795
存放央行及拆放銀行同業增加		(43,841)	(147,428)
投資活動之淨現金流出		(3,470,090)	(6,671,835)
融資活動之現金流量：			
銀行同業存款增加		331,419	23,497
存款及匯款增加		3,788,558	2,719,971
存入保證金增加(減少)		204	(806)
發放股東紅利		(311,573)	(248,326)
董監事酬勞	四	(16,000)	(16,800)
員工紅利	四	(6,745)	(14,424)
融資活動之淨現金流入		3,785,863	2,463,112
本期現金及約當現金增加(減少)數		1,804,409	(661,149)
期初現金及約當現金餘額		2,864,314	3,525,463
期末現金及約當現金餘額		\$ 4,668,723	\$ 2,864,314
現金流量資訊之補充揭露：			
本期支付利息		\$ 878,710	\$ 806,839
本期支付所得稅		\$ 29,958	\$ 24,041
部份影響現金流量之投資及融資活動：			
應付股東紅利	四	\$ 314,600	\$ 251,680
加：期初應付款		12,324	8,970
減：期末應付款		(15,351)	(12,324)
支付現金數		\$ 311,573	\$ 248,326
不影響現金流量之投資及融資活動：			
承受擔保品轉列長期投資		\$-	\$ 125,626

( 請參閱財務報表附註 )

董事長：



經理人：



會計主管：





## 安侯建業會計師事務所

KPMG Certified Public Accountants

台北市中山區 105 民生東路二段 156 號 6 樓  
6F, No. 156, Sec. 2, Min-Shang East Road  
Taipei, 105, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 + 886 (2) 2715 3935  
Fax 傳真 + 886 (2) 2715 3988  
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

### 會計師查核報告

第七商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

第七商業銀行股份有限公司民國九十三年及九十二年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十三年度及九十二年之損益表、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。第七商業銀行股份有限公司採權益法評價之長期股權投資中，有關寶盛證券股份有限公司(寶盛證券)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，有關寶盛證券財務報表所列之金額，係根據其他會計師之查核報告。民國九十三年十二月三十一日對寶盛證券認列之長期股權投資金額計新台幣122,523千元，占資產總額之0.14%，民國九十三年度所認列之投資損失為新台幣3,103千元，占稅前淨利之-0.71%。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證金融業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證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則暨一般公認會計原則所編製，足以允當表達第七商業銀行股份有限公司民國九十三年及九十二年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十三年度及九十二年之經營成果與現金流量。



民國九十三年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師查核結果及其他會計師之查核報告，該等明細表係依據前段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

安侯建業會計師事務所

方燕如

會計師：

魏瓊海



原證期會核：(88)台財證(六)第18311號  
准簽證文號  
民國九十四年一月二十一日



第七商業銀行股份有限公司

損益表

民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	93年度		92年度	
	金額	%	金額	%
<b>營業收入：</b>				
4501 利息收入(附註五)	\$ 1,999,002	98	2,321,545	93
4516 手續費收入	45,000	2	42,990	2
4518 買賣票券市價回升利益	-	-	77,516	3
4531 買賣票券利益淨額	-	-	37,459	2
4534 兌換利益淨額	421	-	697	-
	<u>2,044,423</u>	<u>100</u>	<u>2,480,207</u>	<u>100</u>
<b>營業成本及費用：</b>				
5501 利息支出(附註五)	801,643	39	1,036,680	42
5516 手續費支出	5,931	-	6,430	-
5531 買賣票券損失淨額	99,153	5	-	-
5532 採權益法認列之投資損失(附註四(六))	3,103	-	-	-
5535 各項提存(附註四(五))	80,938	4	134,977	5
5811 業務費用	517,984	25	562,263	23
5821 管理費用	380,421	19	428,415	17
	<u>1,889,173</u>	<u>92</u>	<u>2,168,765</u>	<u>87</u>
<b>營業淨利</b>				
	<u>155,250</u>	<u>8</u>	<u>311,442</u>	<u>13</u>
<b>營業外收入及利益：</b>				
4903 租金收入	7,626	-	9,688	-
4911 財產交易利益	29,354	1	7,200	-
4914 收回呆帳及過期帳	240,984	12	246,693	10
4929 其他收入	4,027	-	6,532	-
4930 承受擔保品未實現市價回升利益	40,000	2	-	-
	<u>321,991</u>	<u>15</u>	<u>270,113</u>	<u>10</u>
<b>營業外費用及損失：</b>				
5911 財產交易損失	38,912	2	116,813	5
5929 其他支出	2,973	-	28,626	1
	<u>41,885</u>	<u>2</u>	<u>145,439</u>	<u>6</u>
<b>稅前淨利</b>				
	435,356	21	436,116	17
6400 所得稅利益(費用)(附註四(十三))	46,453	2	(24,022)	-
<b>本期淨利</b>				
	<u>\$ 481,809</u>	<u>23</u>	<u>412,094</u>	<u>17</u>
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
7000 基本每股盈餘(元)(附註四(十四))	<u>\$ 1.38</u>	<u>1.53</u>	<u>1.39</u>	<u>1.31</u>

負責人：



(請詳閱後附財務報表附註)

經理人：



主辦會計：



第七商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	保留盈餘					
	股本	資本公積	法定盈餘公積	未分配盈餘 (累積虧損)	長期股權投資 未實現跌價損失	合計
九十二年一月一日餘額	\$ 3,146,000	1,916,330	460,151	(1,912,999)	-	3,609,482
法定公積彌補虧損	-	-	(460,151)	460,151	-	-
資本公積彌補虧損	-	(1,452,848)	-	1,452,848	-	-
九十二年度淨利	-	-	-	412,094	-	412,094
九十二年十二月三十一日餘額	3,146,000	463,482	-	412,094	-	4,021,576
盈餘指撥與分配：						
提列法定盈餘公積	-	-	123,628	(123,628)	-	-
員工紅利	-	-	-	(14,424)	-	(14,424)
董監事酬勞	-	-	-	(16,800)	-	(16,800)
現金股利	-	-	-	(251,680)	-	(251,680)
長期股權投資未實現跌價損失	-	-	-	-	(17,107)	(17,107)
九十三年度淨利	-	-	-	481,809	-	481,809
九十三年十二月三十一日餘額	\$ 3,146,000	463,482	123,628	487,371	(17,107)	4,203,374

負責人：



經理人：

(請詳閱後附財務報表附註)



主辦會計：



第七商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	93年度	92年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期淨利	\$ 481,809	412,094
<b>調整項目：</b>		
折舊及攤銷	85,673	117,205
各項提存	80,938	134,977
處分固定資產損失(利益)淨額	(8,614)	195
出售承受擔保品損失淨額	18,172	109,418
依權益法認列之投資損失	3,103	-
提列退休金費用	42,271	40,328
買賣債券損失(利益)	112,662	(104,737)
遞延所得稅資產淨變動數	(51,881)	(6,190)
承受擔保品未實現跌價損失(回升利益)	(40,000)	21,959
營業活動相關之資產及負債淨變動	(215,566)	134,887
營業活動之淨現金流入	<u>508,567</u>	<u>860,136</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
存放央行及拆放同業增加	(6,147,428)	(8,796,510)
買匯及放款增加	(3,943,183)	(9,517,467)
買入債券淨減少	6,427,861	13,091,183
購置固定資產	(22,727)	(2,067)
出售固定資產價款	21,461	25
出售承受擔保品價款	182,598	738,994
遞延費用增加	(6,496)	(1,613)
存出保證金減少	795	15,773
購入長期投資	(149,730)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(3,636,849)</u>	<u>(4,471,682)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
存款增加	2,743,468	2,147,730
發放現金股利	(248,326)	(9,186)
董事監酬勞	(16,800)	-
員工紅利	(14,424)	-
存入保證金減少	(804)	(173)
融資活動之淨現金流入	<u>2,463,114</u>	<u>2,138,371</u>
本期現金及約當現金減少數	(665,168)	(1,473,175)
期初現金及約當現金餘額	3,546,568	5,019,743
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,881,400</u>	<u>3,546,568</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付利息	\$ 806,839	1,068,232
本期支付所得稅	\$ 24,041	35,324
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>		
承受擔保品增加	\$ 149,007	380,997
承受擔保品轉列長期股權投資	\$ 125,626	-
出租資產轉列固定資產	\$ 10,789	-

負責人：



(請詳閱後附財務報表附註)

經理人



主辦會計：



(二) 最近一年度及最近期經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

A. 國泰世華銀行

1. 95年上半年度合併報表



11012 台北市基隆路一段333號9樓  
International Trade Building  
Taipei World Trade Center  
9F, 333 Keelung Road, Sec. 1  
Taipei, Taiwan 11012, R.O.C.

Tel: 886 2 2720 4000  
Fax: 886 2 2757 6050  
www.ey.com/tw

會計師查核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十五年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十五年一月一日至六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併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合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十五年六月三十日之財務狀況，暨民國九十五年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

如合併財務報表附註三所述，國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司之金融商品自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。

致遠會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：(80)台財證(一)第 52342 號

(91)台財證(六)第 144183 號

戴興鈺



會計師：

張庭銘



中華民國九十五年七月二十五日

A Member of Ernst & Young Global



國泰證券股份有限公司  
國泰證券(大陸)有限公司

單位：新臺幣千元

資 產			金額	負債及股東權益			
代 碼	會 計 科 目	附註		代 碼	會 計 科 目	附註	
11000	現金及約當現金	四.1及五	530,724,800	21000	央行及銀行同業存款	四.12及五	5106,514,137
11500	存放央行及拆借銀行同業	四.2及五	37,770,502	23000	應付款項	四.13及五	25,825,496
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二及四.3	54,136,204	23500	存款及匯款	四.14及五	828,131,415
12500	附賣回票券及債券投資		811,465	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二及四.15	52,784,610
14000	備供出售金融資產-淨額	二及四.4	52,421,577	22500	附買回票券及債券負債	四.3、四.4及五	28,836,207
13000	應收款項-淨額	二、四.5及五	69,958,464	21500	央行及同業融資		811,625
15000	貼現及放款-淨額	二、四.6及五	642,907,971	24000	應付金融債券	三、四.16及十.9	17,282,699
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二及四.7	6,702,856	25500	其他金融負債	二及四.17	1,591,585
15000	採權益法之股權投資-淨額	二、四.8及五	1,497,300	29500	其他負債	二、四.18及五	1,984,403
18500	固定資產-淨額	二、五及七.1	24,549,493	20000	負債總計		1,063,762,177
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	二及四.9	209,417,616				
15500	其他金融資產-淨額	二、四.10及五	4,553,961	30000	股東權益		
19500	其他資產-淨額	二、四.11及五	6,852,176		母公司股東權益		
				31000	股本		
				31001	普通股	四.19	46,420,518
				31500	資本公積	四.20	13,464,276
				32000	保留盈餘	四.21	
				32001	法定盈餘公積		15,271,236
				32011	未分配盈餘		2,828,385
				32500	股東權益其他項目		
				32521	累積換算調整數	二	54,740
				32523	金融商品之未實現損益	二	(45,423)
					母公司股東權益合計		77,993,732
				39500	少數股權		548,476
				30000	股東權益總計		78,542,208
10000	資 產 總 計		\$1,142,304,385		負債及股東權益總計		\$1,142,304,385

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



國泰人壽保險股份有限公司及子公司  
 合併損益表(首次編製)  
 民國一〇四年六月三十日  
 (金額除每股盈餘外均以新臺幣千元為單位)



代 碼	項 目	附 註	金 額
41000	利息收入	二及五	\$20,749,295
51000	減：利息費用	五	(7,816,456)
	利息淨收益		12,932,839
	利息以外淨收益		
42000	手續費淨收益	二及五	2,382,750
42500	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	二	(1,168,999)
43000	備供出售金融資產之已實現損益	二	225,087
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益	二	670
44000	採用權益法認列之投資損益	二	76,472
44003	採權益法認列之處分利益	二及五	1,295,287
44500	兌換損益	二	190,809
45000	資產減損損失	二	(224,976)
45031	承受擔保品減損迴轉利益	二	394,979
58023	出售承受擔保品損益		489,830
48000	其他非利息淨損益	五	157,483
	小計		3,819,392
	淨收益		16,752,231
51500	放款呆帳費用	二及四.6	(8,927,942)
	營業費用		
58500	用人費用	二及四.23	(2,381,398)
59000	折舊及攤銷費用	二及四.23	(673,138)
59500	其他業務及管理費用	五	(2,923,429)
	小計		(5,977,965)
61000	繼續營業部門稅前淨利		1,846,324
61003	所得稅利益	二及四.24	336,310
61005	繼續營業部門稅後淨利		2,182,634
63500	會計原則變動累積影響數-稅後淨額	三	726,838
69600	合併總淨利		\$2,909,472
	歸屬于：		
69601	母公司股東		\$2,828,385
69603	少數股權		81,087
69600	合併總淨利		\$2,909,472
69500	基本每股盈餘(元)		
	合併總淨利	四.25	\$0.63
	少數股權之淨利		(0.02)
	母公司股東之淨利		\$0.61

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：





國泰世華銀行股份有限公司及子公司  
 合併資產負債表(續)  
 民國九十五年六月三十日

單位：新臺幣千元

項 目	附 註	股 本	資本公積	保 留 盈 餘		股 東 權 益	其 他 項 目		母 公 司 股 東 權 益 合 計	少 數 股 權	總 計
				法定盈餘公積	未分配盈餘		累積換算調整數	金融商品之未實現損益			
民國九十五年一月一日餘額		\$46,420,518	\$13,464,276	\$14,115,413	\$3,852,743	\$85,433	\$(10,307)	\$77,928,076	\$537,470	\$78,465,546	
九十四年度盈餘分配及分配：	四,21										
法定盈餘公積		-	-	1,155,823	(1,155,823)	-	-	-	-	-	
現金股利		-	-	-	(2,695,420)	-	-	(2,695,420)	-	(2,695,420)	
員工紅利		-	-	-	(1,500)	-	-	(1,500)	-	(1,500)	
九十五年一月一日至六月三十日合併總淨利歸屬于母公司股東		-	-	-	2,828,385	-	-	2,828,385	-	2,828,385	
外幣財務報表換算及權益法股權投資所產生兌換差額之變動	二	-	-	-	-	(30,693)	-	(30,693)	-	(30,693)	
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	-	(35,116)	(35,116)	-	(35,116)	
少數股權淨變動數		-	-	-	-	-	-	-	11,006	11,006	
民國九十五年六月三十日餘額		\$46,420,518	\$13,464,276	\$15,271,236	\$2,828,385	\$54,740	\$(45,423)	\$77,993,732	\$548,476	\$78,542,208	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



  
 國泰世華銀行股份有限公司及子公司  
 合併現金流量表  
 民國 105 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

項 目	附 註	金 額
營業活動之現金流量：		
本期合併總淨利		52,909,472
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊及攤銷費用	二	673,138
依權益法認列投資損失超過當年度現金股利收現部分	二	303,717
承受擔保品減損損失轉回數	二	(394,979)
放款呆帳費用	二及四.6	8,927,942
出售固定資產及承受擔保品利益	二	(453,359)
資產減損損失	二	224,976
匯率變動之影響	二	(3,438)
會計原則變動之累積影響數		(726,838)
應收款項增加		(11,609,210)
附賣回票券及債券投資減少		380,787
遞延所得稅資產增加		(298,869)
公平價值變動列入損益金融資產增加		(4,549,661)
其他資產減少		436,221
應付款項增加		198,482
公平價值變動列入損益金融負債增加		3,063,992
附買回票券及債券負債減少		(5,028,728)
應付所得稅減少		(32,704)
其他負債減少		(319,922)
營業活動之淨現金流出		(6,298,981)
投資活動之現金流量：		
貼現及放款增加		(22,688,697)
存放央行及拆借銀行同業減少		12,450,080
備供出售金融資產增加		(10,407,843)
持有至到期日金融資產減少		1,968,280
期中處分子公司現金流量影響數		3,768,078
出售固定資產及承受擔保品		1,608,938
購置固定資產及承受擔保品		(516,988)
其他金融資產增加		(38,308,652)
其他資產增加		(501,265)
投資活動之淨現金流出		(52,628,069)
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加		34,947,853
存款及匯款增加		28,938,436
央行及同業融資減少		(626,442)
應付金融債券減少		(1,473,598)
其他金融負債增加		943,889
其他負債增加		106,193
發放現金股利	四.21	(2,695,420)
發放員工紅利	四.21	(1,500)
融資活動之淨現金流入		60,139,411
匯率影響數		(26,610)
本期現金及約當現金增加數		1,185,751
期初現金及約當現金餘額		29,539,049
期末現金及約當現金餘額		\$30,724,800
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息		\$7,746,118
本期支付所得稅		\$2,896,024

董事長：



(請參閱合併財務報表附註)

經理人：



會計主管：



## 2. 94年合併報表

 **DIWAN, ERNST & YOUNG**  
**致遠會計師事務所**

10th Floor  
International Trade Bldg.  
Lippo World Trade Centre  
537 Seeshing Rd., Sec. 3  
Lippo City, Taichung, R.O.C.  
臺中市基隆路一段五三三號9樓

Phone: 886 2 2726 4000  
Fax: 886 2 2717 6050

### 會計師查核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十四年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十四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。上開合併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合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十四年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十四年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

致遠會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：(73)台財證(一)第 1323 號

(80)台財證(一)第 52342 號

林榮裕



會計師：

戴興鈺



中華民國九十五年一月二十六日



財團法人新臺幣基金會

單位：新臺幣千元

資 產			民國九十四年十二月三十一日		負 債 及 股 東 權 益			民國九十四年十二月三十一日	
代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	%	代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	%
1100	現金及約當現金	四.1、五、十、十一	529,539,049	2.73	2111	短期借款		52,289,442	0.21
1110	存放央行及拆放銀行間業	四.2、五、十、十一	50,587,091	4.67	2130	附買回票及債券負債	四.3、四.7	33,864,935	3.12
1120	買入債券淨額	二、四.3、六、十、十一	218,300,261	20.15	2140	央行及銀行同業存款	四.9、五、十、十一	71,567,504	6.61
1150	其他金融資產—流動	二、十	325,877	0.03	2150	應付款項	四.10、五、十	25,337,264	2.34
1160	應收款項	二、四.4、五、十、十一	65,575,854	6.05	2200	預收款項		325,344	0.03
1200	存貨	二、五	2,282,838	0.21	2300	其他流動負債		652,864	0.06
1220	預付款項	四.5	1,398,114	0.13	23XX	存款及匯款	四.12、五、十、十一	798,582,898	73.72
1240	遞延所得稅資產—流動	二、四	13,350	-	2370	應付金融債券	四.12、十、十一	68,456,297	6.32
13XX	買匯、貼現及放款—淨額	二、四.6、五、十	620,473,453	57.28	24XX	銀行及同業融資	四.13、十、十一	1,152,010	0.11
14XX	長期投資	二、四.7、五、六、十、十一			28XX	其他負債	二、四.14、五		
1410	長期股權投資				2810	營業及負債準備		180,789	0.02
1411	採權益法之長期投資		1,600,441	0.15	2830	應付退休金負債		8,953	-
1412	採成本法之長期投資		5,582,568	0.50	2850	存入保證金		762,672	0.07
1420	長期債券投資		53,068,413	4.89	2870	其他		1,650,580	0.15
1440	其他長期投資		400,000	0.04	2XXX	負債合計		1,004,811,552	92.76
15XX	固定資產	二、五、六、七、十							
	成本								
1510	房屋基地		15,202,977	1.40					
1520	房屋及建築		11,535,801	1.06					
1530	機器設備		3,505,047	0.32					
1540	交通及運輸設備		67,823	0.01					
1550	什項設備		4,611,059	0.43	3100	股本	四.15	46,420,518	4.28
	成本總額		34,922,707	3.22	3200	資本公積	四.16		
1590	減：累計折舊		(7,412,085)	(0.68)	3210	股本溢價		13,449,023	1.24
1600	累計減損		(93,076)	(0.01)	3240	其他資本公積		15,253	-
1610	未完工程及預付資產款		908,476	0.08	3300	保留盈餘	四.17		
	固定資產淨額		28,326,022	2.61	3310	法定公積		14,115,413	1.30
17XX	無形資產		9,480	-	3330	未撥備保留盈餘		3,852,743	0.36
18XX	其他資產	二、四.8、五、十			34XX	權益調整			
1802	非營業用資產		1,431,909	0.13	3400	未實現長期股權投資損失	二、四.7	(10,307)	-
1806	遞延費用		641,528	0.06	3500	累積換算調整數	二	85,432	0.01
1807	存入保證金		961,249	0.09	3900	少數股權		537,470	0.05
1809	遞延所得稅資產—非流動		2,461,792	0.23	3XXX	股東權益合計		78,465,545	7.24
1810	其他資產—其他		845,068	0.08					
1811	減：累計減損		(345,260)	(0.03)					
1XXX	資 產 總 計		51,083,277,097	100.00		負債及股東權益總計		51,083,277,097	100.00

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：

經理人：

會計主管：

  
 國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司  
 合併損益表(首次編製)  
 民國九十四年一月一日至十二月三十一日  
 (金額除每股盈餘外均以新臺幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

代 碼	項 目	附 註	民國九十四年度	
			金 額	%
4000	收入			
4010	利息收入	二、五、七	\$40,032,196	79.80
4060	手續費收入	二、五	6,951,333	13.86
4070	買賣票券利益淨額	二	815,386	1.63
4080	採權益法認列之投資收益	二、四、七、十一	152,343	0.30
4230	兌換利益	二	373,532	0.74
4240	其他收入	二、五	1,838,401	3.67
	收入合計		50,163,191	100.00
5000	成本			
5010	利息費用	五、七	(13,246,520)	(26.41)
5080	手續費用	五	(1,389,026)	(2.77)
5110	各項提存	二	(14,974,833)	(29.85)
5210	營業費用	四、19、五	(13,722,515)	(27.36)
5270	減損損失	二	(438,336)	(0.87)
5290	其他支出	二、七	(1,160,029)	(2.31)
5000	成本合計		(44,931,259)	(89.57)
6100	繼續營業部門稅前淨益		5,231,932	10.43
6200	所得稅費用	二、四、20	(1,306,965)	(2.61)
6700	合併總損益		\$3,924,967	7.82
	歸屬於：			
	母公司股東		\$3,852,743	7.68
	少數股權淨利		72,224	0.14
	合併總損益		\$3,924,967	7.82
7000	基本每股盈餘(元)：	四、21		
	合併總損益		\$0.85	
	少數股權之損益		(0.02)	
	母公司股東之損益		\$0.83	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司  
合併股東權益變動表(母公司編)  
民國九十四年一月一日至九十四年十二月三十一日



單位：新臺幣仟元

項 目	附 註	股 本	資本公積	保 留 盈 餘		未實現長期 股權投資損失	累積換算 調整數	少數股權	合 計
				法定公積	未指撥保留盈餘				
九十四年一月一日餘額		\$43,182,407	\$13,463,074	\$9,951,639	\$13,879,247	\$ (104,653)	\$ (11,556)	\$465,246	\$80,825,404
九十三年度盈餘分配：	四.15、四.17								
按列法定公積		-	-	4,163,774	(4,163,774)	-	-	-	-
現金股利		-	-	-	(6,467,362)	-	-	-	(6,467,362)
股票股利		3,238,111	-	-	(3,238,111)	-	-	-	-
股東紅利		-	-	-	(8,000)	-	-	-	(8,000)
董監酬勞		-	-	-	(500)	-	-	-	(500)
員工紅利		-	-	-	(1,000)	-	-	-	(1,000)
員工福利金		-	-	-	(500)	-	-	-	(500)
九十四年度合併淨損益		-	-	-	3,852,743	-	-	-	3,852,743
累積換算調整數	二	-	-	-	-	-	96,988	-	96,988
依權益法認列被投資公司資本公積等	四.16	-	1,202	-	-	-	-	-	1,202
依權益法認列被投資公司未實現長期股權 投資跌價回損失轉回數	四.7	-	-	-	-	104,653	-	-	104,653
認列長期投資之未實現跌價損失	二	-	-	-	-	(10,307)	-	-	(10,307)
九十四年度少數股權淨利		-	-	-	-	-	-	72,224	72,224
九十四年十二月三十一日餘額		\$46,420,518	\$13,464,276	\$14,115,413	\$3,852,743	\$ (10,307)	\$85,432	\$537,470	\$78,465,545

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



國泰證券股份有限公司及子公司  
 合併現金流量表(續)  
 民國九十四年一月三十一日



單位：新臺幣仟元

項 目	民國九十四年度
營業活動之現金流量：	
合併總損益	53,924,967
調整項目	
攤銷及折舊費用	1,306,105
各項準備提存款	15,008,930
長期投資損失	266,666
以交易為目的而持有之買入債券增加	(1,389,599)
處分固定資產及非營業用資產損(益)淨額	(13,536)
資產減損損失	438,336
依權益法認列投資收益超過當年度收到被投資公司現金股利	100,399
匯率變動之影響數	12,000
其他金融資產一流動增加	(13,480)
應收款項增加	(11,278,375)
存貨減少	74,276
預付款項減少	55,926
遞延所得稅資產減少	4,709
應付款項增加	7,926,447
預收款項增加	16,533
其他負債減少	(14,655,110)
營業活動之淨現金流入	1,785,194
投資活動之現金流量：	
出售固定資產及非營業用資產價款等	369,028
購置固定資產	(1,735,765)
長期債券投資增加	(26,554,922)
收回及處分長期投資價款	244,494
非以交易為目的而持有之買入債券減少	23,536,980
買匯、貼現及放款淨增加	(40,941,580)
存放央行及拆放銀行同業減少	6,055,221
存出保證金減少數	150,211
其他資產增加	(1,478,849)
遞延費用增加	(337,933)
投資活動之淨現金流出	(40,693,115)
融資活動之現金流量：	
短期借款減少	(1,589,453)
央行及銀行同業存款減少	(10,086,919)
存款及匯款增加	48,346,586
應付金融債券增加	19,906,296
央行及同業融資增加	40,825
其他負債—存入保證金增加	16,120
發放現金股利	(6,513,216)
董監事酬勞、股東紅利、員工紅利及福利金	(10,000)
融資活動之淨現金流入	50,110,239
匯率影響數	72,890
子公司首次併入影響數	403,648
本期現金及約當現金增加數	11,678,856
期初現金及約當現金餘額	17,860,193
期末現金及約當現金餘額	\$29,539,049
現金流量資訊之補充揭露：	
本年度支付利息	\$11,894,487
本年度支付所得稅	\$1,209,340

(請參閱合併財務報表附註)

董事長



經理人



會計主管



B. 第七商業銀行  
1. 95年上半年度合併報表



11012 台北市基隆路一段333號9樓  
International Trade Building  
Taipei World Trade Center  
9F, 333 Keelung Road, Sec. 1,  
Taipei, Taiwan 11012, R.O.C.

Tel: 886 2 2720 4000  
Fax: 886 2 2757 6050  
www.ey.com/tw

會計師查核報告

第七商業銀行股份有限公司 公鑒：

第七商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十五年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十五年一月一日至六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併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合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併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合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達第七商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十五年六月三十日之合併財務狀況，暨民國九十五年一月一日至六月三十日之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註三所述，第七商業銀行股份有限公司及其子公司自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。

致遠會計師事務所  
金管會證期局核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：(80)台財證(一)第 52342 號  
(91)台財證(六)第 144183 號

戴興鈺

會計師：

張庭銘

中華民國九十五年七月二十六日

第七商業銀行股份有限公司及其子公司

民國九十五年六月三十日



單位：新臺幣千元

資 產			民國九十五年六月三十日	負債及股東權益			民國九十五年六月三十日
代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額
11000	現金及約當現金	四、十	\$2,748,977	21000	銀行同業存款	四、五、十	\$2,765,794
11500	存放央行及拆借銀行同業	四、五、十	2,455,377	23000	應付款項	四、十	682,892
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、三、四、十	46,011	23500	存款及匯款	四、五、十	84,559,847
13000	應收款項－淨額	二、四、十	278,662	25000	應計退休金負債	二、四	253,818
13500	貼現及放款－淨額	二、四、五、十	55,814,691	29500	其他負債	五	10,053
14000	備供出售金融資產－淨額	二、三、四、六、十	495,112		負債總計		88,272,404
15500	其他金融資產－淨額	二、三、四、六、十	27,875,235				
18500	固定資產－淨額	二、三、十	1,681,328	3xxxx	股東權益		
19500	其他資產	二、三、四、五	689,423		母公司股東權益		
				31000	股本	四	3,146,000
				31500	資本公積	四	
				31501	股本溢價		463,482
				32000	保留盈餘	四	
				32001	法定盈餘公積		106,866
				3201x	未分配盈餘		138,202
				32500	股東權益其他項目		
				32523	金融商品未實現損益	二	(42,138)
					母公司股東權益合計		3,812,412
				38101	少數股權		-
					股東權益總計		3,812,412
	資 產 總 計		\$92,084,816		負債及股東權益總計		\$92,084,816

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：李明賢



經理人：賴耀群



會計主管：李柏雄





單位：新臺幣千元

代 碼	項 目	附 註	民國九十五年一月一日 至六月三十日
41000	利息收入	二、五	\$1,033,301
51000	減：利息費用		(506,928)
	利息淨收益		526,373
	利息以外淨(損)益		
42000	手續費淨收益	二、五	26,571
42500	公平價值變動列入損益之 金融資產損失	二	(3,377)
44003	採權益法之股權投資處分利益	二、四	3,615
44500	兌換利益	二	293
48049	營業資產租金收入	五	4,747
48099	備抵呆帳轉回數	二、四	73,677
58023	出售承受擔保品淨損失	二	(25,952)
58000	其他非利息淨損失	五、七	(13,975)
	淨收益		591,972
	營業費用	四、五	
58500	用人費用		(263,956)
59000	折舊及攤銷費用		(25,014)
59500	其他業務及管理費用		(102,060)
	營業費用合計		(391,030)
61001	繼續營業部門稅前淨利		200,942
61003	所得稅費用	二、四	(64,825)
61005	繼續營業部門稅後淨利		136,117
63501	會計原則變動累積影響數	三	(144)
69600	本期合併總淨利		\$135,973
	歸屬於：		
69601	母公司股東之淨利	二、四	\$138,202
69603	少數股權之淨損		(2,229)
69600	合併總淨利		\$135,973
69500	基本每股盈餘(元)	二、四	
	母公司股東之淨利		\$0.44
	少數股權之淨損		(0.01)
	合併總淨利		\$0.43

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：李明賢



經理人：賴耀群



會計主管：李柏雄



第七商業銀行股份有限公司及其子公司

合併股東權益變動表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

項 目	附 註	股 本	資本公積	保 留 盈 餘		金融商品 未實現損益	母公司 股東權益淨額	少數股權	股東權益
				法定盈餘公積	未分配盈餘 (待彌補虧損)				合 計
九十五年一月一日餘額		\$3,146,000	\$463,482	\$268,171	\$(161,305)	\$(71,244)	\$3,645,104	\$174,327	\$3,819,431
九十四年度虧損撥補：									
以法定盈餘公積彌補虧損	四	-	-	(161,305)	161,305	-	-	-	-
九十五年一月一日至六月三十日合併總淨利									
歸屬於母公司股東		-	-	-	138,202	-	138,202	-	138,202
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	29,106	29,106	-	29,106
全數處分子公司持股少數股權淨變動數		-	-	-	-	-	-	(174,327)	(174,327)
九十五年六月三十日餘額		<u>\$3,146,000</u>	<u>\$463,482</u>	<u>\$106,866</u>	<u>\$138,202</u>	<u>\$(42,138)</u>	<u>\$3,812,412</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,812,412</u>

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：李明賢



經理人：賴耀群



會計主管：李柏雄



單位：新臺幣千元

項 目	附 註	民國九十五年一月一日 至六月三十日
營業活動之現金流量：		
本期合併總淨利		\$135,973
調整項目		
折舊及攤銷費用	二、四	24,024
出售承受擔保品損失淨額	二	25,952
處分固定資產利益淨額	二	(80)
採權益法之股權投資處分利益	二	(3,615)
處分前子公司本期淨損歸屬予母公司股東		(609)
處分前子公司本期淨損歸屬予少數股權		2,229
公平價值變動列入損益之金融資產減少	二、三	3,312
應收款項增加		(47,159)
其他資產-遞延所得稅資產減少		60,059
其他資產-預付款項增加		(22,443)
應付款項減少		(953,681)
應計退休金負債減少		(23,089)
其他負債-預收款項增加		607
營業活動之淨現金流出		(798,520)
投資活動之現金流量：		
貼現及放款淨額減少		3,080,514
存放央行及拆借銀行同業增加		(7,873)
備供出售金融資產減少		2,103
期中處分子公司現金流量影響數		80,507
出售固定資產價款		1,044
購置固定資產		(12,944)
其他金融資產增加		(3,265,000)
出售其他資產-承受擔保品價款		45,936
其他資產-承受擔保品增加		(288)
其他資產-存出保證金增加		(1,424)
其他資產-遞延費用增加		(4,601)
投資活動之淨現金流出		(82,026)
融資活動之現金流量：		
銀行同業存款增加		2,198,611
存款及匯款減少		(3,269,618)
其他負債-存入保證金增加		1,885
發放股東紅利		(241)
融資活動之淨現金流出		(1,069,363)
本期現金及約當現金減少數		(1,949,909)
期初現金及約當現金餘額		4,698,886
期末現金及約當現金餘額		\$2,748,977
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息		\$509,714
本期支付所得稅		\$15,087
部份影響現金流量之投資及融資活動：		
應付股東紅利	四	\$-
加：期初應付款		15,351
減：期末應付款		(15,110)
支付現金數		\$241

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：李明賢



經理人：賴耀群



會計主管：李柏雄



2. 94年合併報表

**DIWAN, ERNST & YOUNG**  
**致遠會計師事務所**

9th Floor  
International Trade Bldg  
Tajaya-Venoh Trade Center  
553 Kepong Rd. - Sbc 3  
Tanjung 110, Gaiwan, R.O.S.E  
駐北市基隆路一段333號9樓

Phone: 886-2-2720 4880  
Fax: 886-2-2757 8950

會計師查核報告

第七商業銀行股份有限公司 公鑒：

第七商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十四年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十四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。上開合併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合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併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合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達第七商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十四年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十四年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註三所述，第七商業銀行股份有限公司及其子公司自民國九十四年一月一日起依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」處理其所規範之資產。

致遠會計師事務所  
金管會證期局(原證期會)核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：(80)台財證(一)第 52342 號  
(91)台財證(六)第 144183 號

戴興鈺



會計師：

張庭銘



中華民國九十五年一月十九日

第七商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十四年十二月三十一日



單位：新台幣仟元

資 產				負債及股東權益					
民國九十四年十二月三十一日				民國九十四年十二月三十一日					
代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	%	代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	%
1100	現金及約當現金	四、五	\$4,698,886	4.99	2110	銀行同業存款	四、五	\$567,183	0.60
1120	存放央行及拆放銀行同業	四、十	2,447,504	2.60	2140	應付款項	四	1,642,730	1.74
1130	買入票券及證券—淨額	二、四、六、十	24,742,022	26.30	2250	預收款項		8,655	0.01
1140	應收款項—淨額	二、四、十	233,021	0.25	23xx	存款及匯款	四、五、十	87,712,191	93.23
1250	預付款項	四、五	35,778	0.04	2517	應計退休金負債	二、四	287,920	0.31
13xx	買匯、貼現及放款—淨額	二、四、五、十	58,895,205	62.60	28xx	其他負債	二、四	44,361	0.05
1440	長期投資	二、四、十、十一				負債合計		90,263,040	95.94
144102	採成本法之股權投資		159,781	0.17	3xxx	股東權益			
1457	其他長期投資		149,730	0.16		母公司股東權益			
15xx	固定資產	二、三、十			3101	股本	四	3,146,000	3.34
	成 本				32xx	資本公積	四		
1501	房屋基地		850,164	0.90	3201	股本溢價		463,482	0.49
1521	房屋及建築		885,977	0.94	33xx	保留盈餘			
1531	事務機器設備		202,470	0.22	3301	法定盈餘公積	四	268,171	0.29
1541	交通及運輸設備		11,561	0.01	3310	待彌補虧損		(161,305)	(0.17)
1551	其他設備		484,492	0.52	34xx	股東權益其他調整項目	二、四		
	成本總額		2,434,664	2.59	3401	長期股權投資未實現跌價損失		(71,244)	(0.08)
15x2	減：累計折舊		(617,247)	(0.66)		母公司股東權益淨額		3,645,104	3.87
1599	累計減損—固定資產		(66,604)	(0.07)	3610	少數股權		174,327	0.19
	固定資產淨額		1,750,813	1.86		股東權益合計		3,819,431	4.06
18xx	其他資產	二、三、四、六	969,731	1.03		負債及股東權益總計		\$94,082,471	100.00
	資 產 總 計		\$94,082,471	100.00					

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



第七商業銀行股份有限公司及其子公司

民國九十四年一月三十一日



單位：新台幣仟元

代 碼	項 目	附 註	金 額	%
4100	營業收入			
4501	利息收入	二、五	\$2,049,505	94.59
4516	手續費收入	二、五	69,341	3.21
4531	買賣票券及證券利益-淨額	二	9,849	0.45
4532	投資利益淨額	二、四	20,845	0.96
4534	兌換利益	二	813	0.04
4609	其他營業收入		16,355	0.75
	營業收入合計		<u>2,166,708</u>	<u>100.00</u>
5100	營業支出			
5501	利息支出	五	(887,534)	(40.96)
5516	手續費支出		(7,374)	(0.34)
5535	各項提存	二	(116,824)	(5.39)
5800	業務及管理費用	四、五	(973,517)	(44.93)
5609	其他營業支出		(2,941)	(0.14)
	營業費用合計		<u>(1,988,190)</u>	<u>(91.76)</u>
6100	營業利益		<u>178,518</u>	<u>8.24</u>
49xx	營業外收入及利益			
4911	財產出售利益	二	535	0.02
4929	什項收入	五	33,117	1.53
	營業外收入及利益合計		<u>33,652</u>	<u>1.55</u>
59xx	營業外費用及損失			
5911	財產出售及報廢損失	二	(1,313)	(0.06)
5927	減損損失	二、三、四	(398,501)	(18.39)
5929	什項支出		(1,765)	(0.08)
	營業外費用及損失合計		<u>(401,579)</u>	<u>(18.53)</u>
6300	繼續營業部門稅前純損		<u>(189,409)</u>	<u>(8.74)</u>
6400	所得稅費用	二、四	<u>(4,163)</u>	<u>(0.19)</u>
6900	合併總損失		<u>\$ (193,572)</u>	<u>(8.93)</u>
	歸屬於：			
6901	母公司股東之淨損		\$ (166,788)	
6902	少數股權之淨損		(26,784)	
6900	合併總損失		<u>\$ (193,572)</u>	
7000	基本每股虧損(元)	二、四		
	母公司股東之淨損		\$ (0.53)	
	少數股權之淨損		(0.09)	
	合併總損失		<u>\$ (0.62)</u>	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



第七商業銀行股份有限公司及其子公司  
 合併財務報表  
 民國九十四年一月一日至十二月三十一日



單位：新臺幣仟元

項 目	附註	股 本	資本公積	保 留 盈 餘		長期股權投資 未實現跌價損失	母 公 司 股東權益淨額	少 數 股 權	股 東 權 益 合 計
				法定盈餘公積	未分配盈餘 (待彌補虧損)				
九十四年一月一日餘額		\$3,146,000	\$463,482	\$123,628	\$487,371	\$(17,107)	\$4,203,374	\$-	\$4,203,374
九十三年度盈餘分配：	四								
法定盈餘公積	二	-	-	144,543	(144,543)	-	-	-	-
現金股利		-	-	-	(314,600)	-	(314,600)	-	(314,600)
董監酬勞		-	-	-	(16,000)	-	(16,000)	-	(16,000)
員工紅利		-	-	-	(6,745)	-	(6,745)	-	(6,745)
九十四年度合併總損失歸屬于母公司股東		-	-	-	(166,788)	-	(166,788)	-	(166,788)
長期股權投資未實現跌價損失變動數	二及四	-	-	-	-	(54,137)	(54,137)	-	(54,137)
子公司首次編入影響數—少數股權		-	-	-	-	-	-	201,111	201,111
九十四年度合併總損失歸屬于少數股權		-	-	-	-	-	-	(26,784)	(26,784)
九十四年十二月三十一日餘額		<u>\$3,146,000</u>	<u>\$463,482</u>	<u>\$268,171</u>	<u>\$(161,305)</u>	<u>\$(71,244)</u>	<u>\$3,645,104</u>	<u>\$174,327</u>	<u>\$3,819,431</u>

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



第七商業銀行股份有限公司及其子公司  
合併現金流量表  
民國九十四年一月三十一日



單位：新台幣千元

項 目	附註	民國九十四年度
營業活動之現金流量：		
本期合併總損失		\$(193,572)
調整項目		
各項提存	二	116,824
租金支出自滙付押租金抵扣數		5,404
折舊及攤銷	二、四	70,484
買入票券及證券未實現回升利益	二	(72,349)
出售承受擔保品利益淨額	二	(6,630)
處分固定資產損失淨額	二	778
處分其他資產—閒置資產損失淨額		1,531
資產減損損失	二、三	398,501
應收款項減少		21,069
預付款項增加		(9,260)
以交易為目的而持有買入票券及證券減少		205,123
其他資產—交割結算基金增加		(85,000)
其他資產—營業保證金增加		(14,344)
其他資產—受託買賣借項-淨額增加		(257)
其他資產—遞延所得稅資產減少		3,254
其他資產—遞延退休金成本減少		512
應付款項增加		951,189
預收款項增加		2,382
應計退休金負債減少		(4,086)
其他負債—違約損失準備增加		39,961
其他負債—壞帳損失準備增加		725
營業活動之淨現金流入		1,432,239
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆放銀行同業增加		(43,841)
非以交易為目的而持有之買入票券及證券增加		(7,308,395)
買匯、貼現及放款淨額減少		3,811,332
購置固定資產		(115,411)
出售固定資產價款		1,357
長期投資增加		(9,150)
其他資產—承受擔保品增加		(1,828)
出售其他資產—承受擔保品價款		68,082
出售其他資產—閒置資產價款		14,200
其他資產—存出保證金減少		7,556
其他資產—遞延費用增加		(3,792)
其他資產—受限制資產增加		(10,000)
投資活動之淨現金流出		(3,589,890)
融資活動之現金流量：		
銀行同業存款增加		331,419
存款及匯款增加		3,671,284
存入保證金增加		204
發放股東紅利		(311,573)
董監事酬勞	四	(16,000)
員工紅利	四	(6,745)
少數股權		201,111
融資活動之淨現金流入		3,869,700
子公司首次併入影響數		122,523
本期現金及約當現金增加數		1,834,572
期初現金及約當現金餘額		2,864,314
期末現金及約當現金餘額		\$4,698,886
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息		\$878,710
本期支付所得稅		\$29,958
部份影響現金流量之投資及融資活動：		
應付股東紅利	四	\$314,600
加：期初應付款		12,324
減：期末應付款		(15,351)
支付現金數		\$311,573

( 請參閱合併財務報表附註 )

董事長：



經理人：



會計主管：



(三) 發行人申報(請)募集發行有價證券後，至公開說明書刊印前，如有最近期經會計師查核簽證之財務報表，應併予揭露

A. 國泰世華銀行：無

B. 第七商業銀行：無

### 三、財務概況其他重要事項

(一)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第 185 條情事者，應揭露資訊

A. 國泰世華銀行：無

B. 第七商業銀行：無

## 伍、特別記載事項

### 一、內部控制制度執行狀況

(一)最近三年度會計師提出之內部控制改進建議：

A. 國泰世華銀行

<國泰世華商業銀行>

業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
館前分行	<p>一、經抽核館前分行黃金章之借款申請書，其申請書日期較徵信卷日期為晚，係審核主管於撥貸日審核該案件時，該申請書日期未填。</p> <p>建議：應由客戶確實並完整填寫申請書，經辦人員應當場確實檢視申請書內容之完整性。</p>	<p>本案係承辦員誤填申請日期，已於會計師查核期間補正，嗣後注意辦理。</p>	<p>嗣後仍請確實檢視借款申請書內容之完整性。</p>	

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
南京東路分行 松仁作業中心 館前作業中心 東門作業中心	<p>二、經抽核東門作業中心醫鎧股份有限公司、松仁作業中心展林企業有限公司、東門作業中心皇鼎建設開發股份有限公司、館前作業中心鳳鑫企業有限公司、松仁作業中心雅爾富生活超市股份有限公司、松仁作業中心山耘室內工程有限公司、南京東路分行莊秀珠等借款申請書，其日期、性質及編號等相關內容有填寫不全之處。</p> <p>建議：應由客戶確實並完整填寫申請書，經辦人員應當場確實檢視申請書之完整性。</p>	<p>1.南京東路分行：已將借戶莊秀珠之借款申請書補填妥，並抽查 95/04/12 至 4/18 放款案件之借款申請書，均已填妥相關資料。嗣後請相關之經辦人員確實注意辦理。</p> <p>2.松仁作業中心：展林企業、雅爾富生活超市及山耘室內工程等借款申請書均已請客戶補妥，嗣後注意辦理。</p> <p>3.館前作業中心：已洽請借戶鳳鑫企業有限公司填寫完整，爾後依規定辦理。</p> <p>4.東門作業中心：已洽請客戶醫鎧股份有限公司、皇鼎建設開發股份有限公司補正完成。</p>	<p>1.請確實依查核意見及簽覆內容辦理。</p> <p>2.請確實依簽覆內容及相關規定辦理</p> <p>3.嗣後仍請確實覆核借款申請書各要項是否填載完整。</p> <p>4.嗣後仍請客戶確實填寫完整。</p>	<p>2.已改善。</p> <p>3.經覆查館前作業中心鳳鑫企業有限公司，已改善。</p>
東門作業中心	<p>三、經抽核東門作業中心醫鎧股份有限公司借款申請書，其銀行往來欄位未填寫。</p> <p>建議：經辦人員應確實並完整填寫申請書。</p>	<p>借款申請書中銀行存放往來記錄，已填寫於公司基本資料表中。</p>	<p>請加強與會計查核人員之溝通免滋誤解。</p>	

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
台南分行	四、經抽核台南分行 94 年 2 月 3 日借款人李林麗卿之借款申請書，未填寫借款日期。 建議：借款申請書應填寫日期，且由專人確實覆核。	係漏填寫，已補填完畢，已注意改進辦理。	1.嗣後仍請注意辦理。 2.請確實依簽覆內容及相關規定辦理。	
台南作業中心	五、經抽核台南作業中心 94 年 6 月 24 日借款戶蘇麗惠的借款申請書，未填寫借款性質，且蘇麗惠及 94 年 6 月 20 日陳昭月之申請書之借款日亦未填寫完整，如 94 年 5 月。 建議：各單位於承辦業務時，宜檢視借款申請書填寫之完整性。	借款申請書空白部分已填寫完整，嗣後注意辦理	1.嗣後仍請注意辦理。 2.請確實依簽覆內容及相關規定辦理。	

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
館前作業中心	<p>六、94 年 5 月發函詢證館前區域中心百揚投資公司之放款金額，該公司人員表示該放款金額之債務人非百揚，經詢問該行經辦人員，表示該貸款係為遠東百貨公司、百揚投資公司、百鼎投資公司三家公司 25 億元聯貸案，本行參貸三億元，由於本行之代表歸戶號為百揚投資(234185777)，但聯貸案之資金動撥實際為百鼎投資公司，因此實際上百揚投資無放款餘額。</p> <p>建議：針對聯貸案件能確實記載債務人，以釐清債權債務關係。</p>	<p>本案遠百、百鼎、百揚三戶為共同借款人，首次動撥借款人為百揚公司，但礙電腦系統於同契約檔項下只能鍵單一歸戶，故以百揚公司歸戶為代表鍵檔，然無法揭露實際借款人；惟為釐清債權債務關係，本中心已於 94 年 6 月調整為依實際動撥者分別鍵檔，爾後注意辦理。</p>	<p>嗣後對類似案件，請確實依實際借款人分別歸戶建檔，以釐清債權債務關係。</p>	<p>經覆查已改善。</p>
會計部	<p>七、經抽核保證金之交易，交易編號 A05061402006 之開倉「保證金交易申請書」及 Z05061502001 平倉「保證金交易申請書」，未填寫申請日期及時間。</p> <p>建議：擬建議交易人員應確實填寫申請日期及時間。</p>	<p>請財務部交易人員確實填寫申請日期及時間，會計部後台人員加強檢核機制。</p>	<p>嗣後請確實依簽覆內容注意辦理。</p>	<p>仍有類似情形，另提檢查意見促請改善。</p>

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
會計部	<p>八、抽核利率交換之交易，經查交易編號 IRS203 之傳票會計分錄之摘要應為「付固定利息」而顯示「收固定利息」，經詢問相關主管，得知應為誤鍵。</p> <p>建議：為確保資料之正確性，應請主管確實覆核。</p>	嗣後加強注意並配合改善。	嗣後請確實依簽覆內容加強覆核作業。	已改善。
會計部	<p>九、抽核遠期外匯(客戶)之交易，經查交易編號 5AFFHS00020-800 與 5AFFHS00023-800，其訂單編號與交易作業要點不符。</p> <p>建議：擬建議修正作業要點以符合實際作業運行。</p>	嗣後加強注意並配合改善。	嗣後請依簽覆內容及相關規定注意辦理。	仍請賡續追蹤改善。

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
會計部	<p>十、抽核遠期外匯(客戶)之交易，經查交易編號 5AFFHS00020-800 與 5AFFHS00023-800，其交易憑證(水單)之存檔聯未經簽章。</p> <p>建議：為確保資料之授權與有效性，存檔聯宜相關人員簽章。</p>	<p>嗣後改善，存檔聯已請相關人員完成簽章手續。</p>	<p>嗣後仍請注意簽章覆核作業。</p>	<p>仍請賡續追蹤改善。</p>
中壢分行	<p>十一、經抽核中壢分行之談祐成客戶開戶登錄單，未經主管覆核。</p> <p>建議：各項交易表單應經適當人員確實覆核。</p>	<p>已補主管覆核，嗣後注意辦理。</p>	<p>嗣後請注意辦理。</p>	<p>已改善</p>

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
國外部	<p>十二、抽核國外部 94 年 6 月 15 日之 5AFFHRP00172702 買入光票交易「匯入匯款買賣水單」，其手續費有漏計情形。</p> <p>建議：應依作業程序及規定，確實計算應計收之手續費，並應確實覆核交易內容。</p>	已洽客戶補收,嗣後注意辦理。	請確實依簽覆內容及相關規定辦理。	
會計部	<p>十三、經查 94 年 6 月 14 日資金調度與短投資流程中之同業拆放、買入票券、賣出票券之交易，並無當日日計表可供與科目日結單之金額核對。</p> <p>建議：因電腦系統無法列印出 3 個月前之資料，建議宜每日列印當日日計表作為留底。</p>	票券管理系統及拆款系統分別於 94.7 月及 94.11 月完成系統開發並完成上線作業,上線後每日作業流程，均依規定列印日計表備查並與科目日結單核對金額，所提意見係為系統上線前之問題，目前都已改善。	嗣後請確實依簽覆內容注意辦理。	已改善。

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
技術支援部	<p>十四、經查核發現使用者能夠自行安裝軟體，無法有效控管非法軟體安裝，且目前僅透過公告方式來禁止使用者安裝非法軟體，尚未有其他控管機制。</p> <p>建議：為確保免於違反版權或資安事件之權益，建議宜定期清查使用者電腦是否安裝使用非授權軟體。</p>	<p>為加強全行非授權軟體安裝之控管機制，已採取下列積極改善措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已於 94 年 10 月通告全行各單位重申須遵守使用合法版權軟體，並確實檢查並移除非授權軟體（公文編號：0001709400660）。</li> <li>2. 已於 95 年 1 月完成資訊資產管理系統採購(公文編號：0001709400703)，以建立可定期清查使用者電腦是否安裝使用非授權軟體之控管機制，刻正積極建置中。</li> <li>3. 配合本集團與微軟公司續簽軟體授權合約三年(公文編號：0000809500347)，軟體授權合約內容包含全行使用之 Windows 作業系統、Office 專業版、Core CAL (含 Windows Server、SharePoint Portal Server、Exchange Server、SMS Server) 及伺服器與其他軟體等各項目，期間三年共計含稅 \$96,592,500 元。</li> </ol>	請確實依簽覆內容及相關規定辦理。	

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
台南分行	<p>十五、經核台南分行 94 年 9 月 30 日之資產負債表(月報)發現,「上年度同期」之資產總額與負債及股東權益總額不等。</p> <p>建議：應針對會計系統程式進行檢查並修正。</p>	<p>經分行當時立即與資訊處聯繫,已由資訊處修改完畢。</p>	<p>目前該分行之資產總額與負債及股東權益總額無不符之情形,嗣後若遇不符之情形應聯絡相關單位。</p>	
會計部	<p>十六、於民國 94 年第三季取得財務部之暫付款一存同及暫收款一存同明細分類帳,其中 94 年 7 月 15 日交易於資金實際轉進及轉出帳戶時,電腦應予自動沖銷,惟此交易於 94 年 9 月 30 日仍未沖銷。</p> <p>建議：應檢視該電腦系統之程式設定,並由專人加強覆核,俾即時發現異常情形及早改善。</p>	<p>嗣後加強注意並配合改善。</p>	<p>嗣後請確實依簽覆內容加強覆核作業。</p>	

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
債權管 理部	<p>十七、分別抽核企金債管部及消金債管部 94 年 8 月及 10 月之資產評估情形，發現下列事項：廣合建設及坤儀高科技資產評估的備抵呆帳金額與本所依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」計算之備抵呆帳金額有所差異，係企金債管部除了依照上述辦法之規定評估資產予以分類外，另外還評估逾期客戶轉回正常戶的可能性，若評估可能性極低，則轉為第五類，加速打銷。此評估程序未有軌跡及記錄。</p> <p>建議：宜將逾期戶轉回正常戶可能性的評估資料及過程書面化並建檔，以利追蹤及考核。</p>	<p>現行辦法規定備呆提存皆按期限別提存，惟已簽准轉銷呆帳案件，始能逐步增提或一次提足備呆，故該二案均依規定提存備呆，其所存在差異均為簽准轉銷呆帳後增提之部分。</p>	<p>請確實依簽覆內容及相關規定辦理。</p>	

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
債權管 理部	<p>十八、經檢視南區債管中心逾期放款戶之不動產擔保品卷宗並詢問企金債管部相關人員，自首貸徵審時，不動產有經過鑑價外，於評估資產品質時，未再定期做評價，以致可能產生不足額擔保品，若為逾放戶，則可能未提列足夠之呆帳準備。</p> <p>建議：擬建議定期評估放款擔保品價值以利資產評估及風險控管。</p>	<p>現行逾期戶備呆提存於有擔保品之案件均按法院拍賣價格不足數予以提列，因法院於拍賣前均已委託公正之鑑價公司辦理鑑價，故逾期戶之擔保品應不必再由本行進行鑑價。</p>	<p>請確實依簽覆內容及相關規定辦理。</p>	
系統二 部	<p>十九、於審查期間發現法金松仁作業中心用以評估之資產明細餘額較帳列數少，台幣短放少計 11,220,842 元，美金短放少計 172,996 元。經追查其原因係 2004 年 10 月系統程式更新後，放款帳戶無持續更新至催收系統需使用之備份放款檔，故催收系統於處理資料時未包括去年 10 月後新增之放款帳戶。</p> <p>建議：應修正程式以確保資產評估之完整性。</p>	<p>本部已於 95.01.27 以聯繫單編號：0008209412236 完成更新外幣放款資料匯整方式程式修改，並驗證備抵呆帳提存計算之正確性。</p>	<p>於實地查核時，覆查其改善情形。</p>	

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
系統一部	<p>二十、於審查期間發現法金松仁作業中心催收款應提列備抵呆帳帳列金額為 445,194,432 元，比核算數少計 25 元，係因程式中變數型態宣告導致精確度有問題所致。</p> <p>建議：應修正程式以維備抵呆帳提存計算之正確性。</p>	<p>於 94.11.08 以聯繫單編號：0008109411046 已完成程式修改，並驗證備抵呆帳提存計算之正確性。</p>	<p>請確實依簽覆內容辦理。</p>	
會計部	<p>二十一、經抽核 R0900 附表，二、(七)欄位有金額重覆填寫之情形。</p> <p>建議：應由專人確實覆核申報資訊。另依「本國銀行報表申報作業說明」第壹項第五點規定，將申報錯誤部份，以正式公函通知主管機關申請更正。</p>	<p>R0900 更正係因 9406 上櫃投資重複加計，經行內主動電洽央行金檢更正。更正方式則依央行要求，以重傳報表方式辦理。邇後將更加注意報表正確性。</p>	<p>仍請加強注意報表正確性。</p>	<p>仍請賡續追蹤改善。</p>

<國泰世華商業銀行>

業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
會計部	<p>二十二、經抽核 R0480 利率敏感性資產負債分析表發現，一、(一)2 買入債票券欄位之金額與各單位提供之金額有不符之情形。</p> <p>建議：負責彙總此表之人員與各單位提供相關資料人員統一表達方式。</p>	<p>本部彙整各單位底稿資料後會與會計帳務核對、勾稽後再編製申報，故各別單位底稿資料與申報資料可能會有差異。</p>	<p>嗣後仍請注意勾稽以避免錯誤。</p>	<p>仍請賡續追蹤改善。</p>
會計部	<p>二十三、經抽核 R0360 授信擔保品分析表，發現擔保放款未填列擔保品或擔保放款有填列擔保品，但擔保金額為零之情形，且未能區分是何種擔保品，故在填寫 R0360 時，逕予填列於不動產擔保-建物及土地項下。</p> <p>建議：應詳實填列以維金融統計資料之正確性。</p>	<p>系統提供之擔保品別資料有擔保放款無擔保品別之情形，前已由權責單位審查部清查調整，本部將再以業務聯繫單洽請審查部了解修正。</p>	<p>仍請賡續追蹤注意該申報資料之正確性。</p>	<p>已改善。</p>

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
會計部	<p>二十四、經抽核 R0321 部門別投資明細表發現，彙總表係由各部門提供，但未由製表人、覆核人及主管確實簽章。</p> <p>建議：宜確實執行。</p>	<p>各部門提供底稿由本部彙整、與帳務勾稽後再製表申報。因考量時效，各單位提供底稿係以 mail 提供，雖無親自簽署，惟底稿資料仍留有製表人或覆核人姓名軌跡，風險應屬有限。</p>	<p>嗣後仍請提供底稿之單位經辦及主管注意勾稽或留存覆核軌跡以避免錯誤。</p>	<p>已改善。</p>
會計部	<p>二十五、經抽核 R0600 衍生性金融商品名目本金交易量月報表之各單位提供附表發現，財務部提供之店頭市場遠期契約欄位金額填寫錯誤。</p> <p>建議：應由專人確實複核各項申報資訊。另依「本國銀行報表申報作業說明」第壹項第五點規定，將申報錯誤部份，以正式公函通知主管機關申請更正。</p>	<p>嗣後加強注意並配合改善。</p>	<p>請確實依簽覆內容注意辦理。</p>	<p>仍請賡續追蹤改善。</p>

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
中壢分行	<p>二十六、經查中壢分行與郵局簽訂現金運送契約，由中壢分行每日將 15 個郵局支局之現金收回，銀行於次日將現金送至台灣銀行；目前現金收回餘額有高於全行綜合保險-現金 150,000,000 元保額之情形。</p> <p>建議：分行承接業務，致增加全行現金運送之風險，擬建議總行宜注意適當調整全行之現金保險金額，以分散及管控風險。</p>	<p>本分行已於 3/31 與中壢郵局終止現金運送契約，已無高於全行綜合保險保額之情形。</p>	<p>嗣後請注意辦理</p>	
中壢分行	<p>二十七、經盤點中壢分行固定資產，磁字票據鍵、活動式檔案櫃等部分固定資產未黏貼財產標籤。</p> <p>建議：應確實黏貼財產標籤。</p>	<p>已補貼財產標籤。</p>	<p>嗣後請注意辦理</p>	<p>已改善。</p>

<國泰世華商業銀行>

業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
台南分行	二十八、經盤點台南分行固定資產，印鑑攝影台 5010205350929800、公務車 4010701020996100、補摺機 5010205290947700 等部份固定資產未黏貼財產標籤。 建議：應確實黏貼財產標籤。	係漏張貼，已補貼完畢；往後注意改善辦理。	請確實依簽覆內容及相關規定辦理，嗣後仍請注意辦理。	
台南分行	二十九、94 年 11 月 23 日盤點台南分行櫃員保管之空白單據，發現於 94 年 11 月 15 日簽發本行支票予元大京華證券(股)及台灣票據交換所各一張支票未記載於登記簿。 建議：應確實記錄及盤點並由專人覆核保管使用紀錄。	係漏登記，已於盤點當日補登完畢；往後注意改善辦理。	請確實依簽覆內容及相關規定辦理，嗣後仍請注意辦理。	

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
忠孝分行	<p>三十、盤點忠孝分行 94 年 11 月 21 日固定資產發現以下情況：</p> <p>1.經詢問並未定期盤點帳上固定資產。</p> <p>2.部份固定資產尚未張貼財產標籤。</p> <p>3.資產在財產目錄上的編號與財產標籤不符，如在機器上的標籤編號為：501020514-0371 但財產目錄並無此編號。</p> <p>建議：1.宜定期盤點固定資產，以確保資產之存在及完整性。</p> <p>2、3.應重新張貼財產標籤，如果是舊的財產編號應更新。並確保每項設備都應有財產編號及標籤。</p>	已改善日後注意辦理。	經詢問分行稽核助理已依規定盤點固定資產並張貼財產標籤。另已清查其財產並於財產系統建檔移轉。同時設置財產保管人制度及資產配置圖。	已補正，嗣後仍請注意辦理。

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
系統一部、系統二部	<p>三十一、94 年 7 月 4 日盤點資訊處系統一部及系統二部之固定資產，多數固定資產無法核對至以成本中心查詢之財產資料，主要係因財產移轉公文尚未處理完畢，如統購帳仍掛在總行。致使系二部帳列之固定資產與實際部門內持有之固定資產不符，另新購資產，因公文流程尚未完成，以致無法獲得財產編號。</p> <p style="text-align: center;">建議：宜定期追查各項差異，俾針對問題例外管理。</p>	<p>1.系統一部：(1).有關本部財產，依總務部 95.03.13 公文編號 0000809500245 號，就所經管之財產進行專案盤點，並將盤點結果報表及財產清冊送交總行稽核室及總務部備查在案。</p> <p>(2).本部所經管財產業已就各保管人建立檔案，並不定期抽點；就移轉或新增中之財產，亦建立檔案追蹤管理。</p> <p>2.系統二部：謹遵主管單位指示，本部將定期追查各項財產盤點差異，落實管理之責。</p>	<p>1.請確實依簽覆內容辦理。</p> <p>2.請確實依簽覆內容辦理，定期追查各項財產盤點差異。</p>	

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
文心分行、債權管理部	<p>三十二、經查各分行計算處分承受擔保品損益之處理時，發現：</p> <p>1.若干單位於計算土地及建物之損益分攤金額時，分攤基礎不一致。</p> <p>2.文心分行 92 年度處分一筆承受擔保品未作帳務處理，於今年人員交接後發現始入帳。</p> <p>3.部分分行於移交資料時，未保留完整稅單或相關單據。</p> <p>建議：1.於相關辦法中明定帳務處理方式及處分損益計算方法。</p> <p>2.應確實遵循會計制度，交易發生即應入帳。</p> <p>3.應確實保管所有交易相關單據，以確保憑證及資料完整性。</p>	<p>1.文心分行：因新人交接已至帳務疏忽，以後帳務改進。</p> <p>2.債權管理部：一、現行辦法規定債權管理部係掌管全行不良放款之催收業務，惟相關帳務作業，包含承受擔保品之帳務作業，仍應由原帳務單位或作業中心處理，以落實催收不管帳之相關原則，經查有關分行計算處分承受擔保品損益之處理、計算等，應非歸屬本部之相關作業權責，惟本部均已善盡督導之責洽請分行協助相關帳務處理，併予敘明。</p> <p>二、另將遵循會計制度，會簽會計部意見後配合修改相關作業辦法。</p>	<p>1.嗣後請確實注意辦理。</p> <p>2.請確實依簽覆內容及相關規定辦理。</p>	

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
安全衛生暨總務部	<p>三十三、經檢視「財務管理施行細則」，其(1)第七條規定申辦案件金額逾新台幣三百萬元應送會稽核室及國泰金融控股公司覆核，與「權責劃分表」中規定之金額五百萬元以上應送會稽核室及國泰金融控股公司之規定不符。(2)第二十條第一項規定之「不動產登記卡」現行已不使用。</p> <p>建議：應配合實際情況，修改書面辦法。</p>	<p>(1)「財務管理施行細則」，與「權責劃分表」不相符部份，已修正財務管理施行細則，呈核中。</p> <p>(2)有關不動產登記卡，擬修訂內容，以符管理需求。</p>	仍請積極修訂辦理。	

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
安全衛生暨總務部	<p>三十四、經檢視「財務管理辦法」，其(1)第十一條，a.「財產明細分類帳」及「非消耗品分類明細備查帳」之名稱與目前使用系統中之「財產查詢系統」及「物品備查簿資料查詢明細」，名稱不符。b.「物品出入登記帳」，現行已不使用。(2)第十七條，目前提列折舊係直接以系統劃報聯行帳，與辦法規定傳真通報各分行不符。</p> <p style="text-align: center;">建議：應配合實際情況，修改書面辦法。</p>	已依查核意見完成修訂書面辦法。	已改善。	

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
台南分行	<p>三十五、經抽查台南分行 94 年 10 月自行查核報告底稿發現 L103 及 L118 之電腦選樣欄位中，如「核定階層」、「核貸」，出現「??？」或空白，此樣本受查內容不完整的情形。</p> <p>建議：貴分行於查核時發現電腦選樣內容異常時，應及時追查異常原因或尋求資訊單位協助，以免影響自行查核之效果。</p>	<p>當時分行立即與稽核室聯繫，其表示係電腦程式問題將更新程式，已注意辦理。</p>	<p>嗣後若遇相同之情形，應及時尋求資訊單位之協助。</p>	
忠孝分行	<p>三十六、經核忠孝分行 94 年 10 月業務費用—現金運送費明細分類帳，衛豐保全服務費未依權責估列入帳，影響損益之正確性。</p> <p>建議：忠孝分行與衛豐保全訂有合約，每月支付服務費用，宜按應計基礎適當估列入帳，以維會計記錄之正確性。</p>	<p>此案係與保全公司議價而造成費用跨月出帳日後注意辦理</p>	<p>請確實依簽覆內容及相關規定辦理。</p>	<p>已改善。</p>

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
新莊分行	<p>三十七、經檢視新莊分行之「調閱傳票登記本」，發現傳票借閱記錄只登記至 93 年度，至於 94 年度借閱傳票的相關記錄並無記載。</p> <p>建議：傳票及其附件依法應妥善保存一定年限且基於資料保密及保全，建議宜設簿控管確實登載。</p>	已依檢查意見改進。	請確實依簽覆內容辦理。	
新莊分行	<p>三十八、經檢視新莊分行之定存單(銷戶)，主管及經辦蓋章與覆核不一致，部份只蓋定存單上，傳票並無蓋章，且僅在代轉帳支付傳票上蓋章如：94 年 10 月 5 日傳票總號#597~607。</p> <p>建議：各項表單係依內部控制原則設計，應遵循辦理，並清楚表達覆核軌跡，以維持交易記錄的完整及正確性。</p>	依意見改進。	請確實依會計師查核意見辦理。	

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
新莊分行	三十九、經檢視新莊分行傳票及匯款水單上發現相關主管或經辦覆核遺漏蓋章之情形如：94 年 9 月 5 日匯款水單 (5AFWJMS00268025)；94 年 9 月 5 日代收入傳票\$500,000 傳票總號 #580。 建議：宜依職能分工原則，分層負責覆核與制衡。	已補正。	請日後確實依規定辦理。	
新莊分行	四十、經抽核檢視新莊分行職掌表，因人力精簡，常見同一人兼任多項職務，影響內部控制強度。 建議：應重新檢視權責分工情形避免內部控制失效。	已依檢查意見改進。	請確實依會計師查核意見辦理。	

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
會計部	<p>四十一、檢視財務部之未銷案質借統計表與會計報表核對，發現部份分行帳載金額與統計表記錄不合。</p> <p>建議：相關人員應確實管理並登載債券質借情形。</p>	<p>會計部均於每月初發文請各質借單位對帳，並持續追蹤，因各質借帳務係由分行自行出帳，建請分行落實每月對帳機制。</p>	<p>仍請賡續落實執行每月對帳機制。</p>	<p>仍請會計部落實每月對帳作業。</p>

〈國泰世華商業銀行〉  
業務缺失改善情形報告表

檢查單位：會計師（檢查基準日：94.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	95 年度會計師專案檢查意見 日期：95.4.30	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
會計部	<p>四十二、經檢視會計實務手冊第 93 及 94 頁，有關購置固定資產之說明為『...支付之款項，均應先以「其他預付款-跨行業務清算基金」、「預付設備款」、「預付房地款」或「未完工程」科目處理...』，另財產購置、營建或擴充改良之會計分錄內容如下：</p> <p style="padding-left: 40px;">借：有關該財產科目及子目</p> <p style="padding-left: 80px;">貸：預付設備款(或預付房地款或未完工程或其他預付款-跨行業務清算基金)</p> <p style="padding-left: 40px;">庫存現金(或其他科目)</p> <p>建議：應配合交易情況，修改書面辦法。修正會計分錄內容如下：</p> <p style="padding-left: 40px;">借：有關該財產科目及子目</p> <p style="padding-left: 80px;">貸：預付資產款</p>	<p>「其他預付款-跨行業務清算基金」為本行現行跨行清算之使用科目，該科目仍在使用中，跨行清算並無使用「預付資產款」科目。</p>	<p>嗣後請與會計師查核人員注意溝通。</p>	<p>仍請賡續追蹤改善。</p>

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

受檢／相關單位	94 年度會計師專案檢查意見 日期：94.4.29 文號：國世銀稽字第 101 號函	金管會處理意見 日期：94.6.28 金管銀(六)字第 0948010786 號	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
松仁作業中心	1. 授信作業 一、授信業務 （一）經檢視富 X 開發之「授信戶及其關聯企業暨相關自然人授信歸戶表」中，該戶總貸款額度不變，雖短放及短擔放之借款金額已作變更，經查核發現僅授信簽報書有列註，餘表單皆未變更金額及列註。 建議：確實登錄「授信戶及其關聯企業暨相關自然人授信歸戶表」並經權責主管覆核。	94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。	94.4.28 松仁作業中心簽覆 該戶已於 93.12.30 還清，嗣後注意辦理。	94.5.11 嗣後仍請依查核意見確實登錄「授信戶及其關聯企業暨相關自然人授信歸戶表」並經權責主管覆核。	
			94.9.29 松仁作業中心簽覆 1. 已補正，嗣後注意並依規定辦理。 2. 該戶已於 93.12.30 結清銷戶。	94.10.4 請確實依簽覆內容辦理。	
			95.1.6 松仁作業中心簽覆 1. 已補正，嗣後注意並依規定辦理。 2. 該戶已於 93.12.30 結清銷戶。	95.1.9 已改善。	
			95.7.6 松仁作業中心簽覆 1. 已補正，嗣後注意並依規定辦理。 2. 該戶(統編 12875040)已於 93.12.30 銷戶。	95.7.11 已改善。	

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

松仁作業中心	2. 授信作業 一、授信業務 (二)經檢視富X開發之「借款戶與本行往來紀錄」未經製表人及主管簽核。 建議：確實請製表人及業務主管作簽核。	94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。	94.4.28 松仁作業中心簽覆 該戶已於93.12.30還清，嗣後注意辦理。	94.5.11 嗣後仍請依查核意見確實請製表人及業務主管作簽核。	
			94.9.29 松仁作業中心簽覆 1. 已補正，嗣後注意並依規定辦理。 2. 該戶已於93.12.30結清銷戶。	94.10.4 請確實依簽覆內容辦理。	
			95.1.6 松仁作業中心簽覆 1. 已補正，嗣後注意並依規定辦理。 2. 該戶已於93.12.30結清銷戶。	95.1.9 已改善。	
			95.7.6 松仁作業中心簽覆 本該戶(統編12875040)已於93.12.30銷戶。	95.7.11 已改善。	
受檢／相關單位	94年度會計師專案檢查意見 日期：94.4.29 文號：國世銀稽字第101號函	金管會處理意見 日期：94.6.28 金管銀(六)字第0948010786號	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

松仁作業中心 東門作業中心	3. 授信作業 一、授信業務 (三)經抽核福X國際、三X佛生物科技、光X貿易、博X汽車、廣X建設、大X建設、文X興業、中X電信、杰X有限公司、智X行銷管理及地XX語文資訊，以及洪X純、黃X武及張王X香等借款申請書，其日期、性質等相關內容有填寫不全之處。 建議：借款申請書應確實書寫完整。	94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。	94.4.28 松仁作業中心簽覆文X興業已銷戶，餘已於94.3.31補妥，嗣後注意辦理。	94.5.11 嗣後仍請依查核意見確實填寫完整借款申請書。	
			94.9.29 松仁作業中心簽覆已補正，嗣後注意並依規定辦理。	94.10.4 請確實依簽覆內容辦理。	
			95.1.6 松仁作業中心簽覆已補正，嗣後注意並依規定辦理。	95.1.9 已改善。	
			95.7.6 松仁作業中心簽覆已補正，嗣後注意並依規定辦理。	95.7.11 已改善。	
			94.4.28 東門作業中心簽覆光X貿易、智X行銷管理、地XX語文資訊等三戶，其借款申請書之內容有填寫不全，現本作業中心經調閱已補正完成。	94.5.11 經抽查94.1-4月授信案件，借款申請書皆書寫完整，已改善，嗣後請切實注意辦理。	94.8.12 已改善。
松仁作業	4. 授信作業 一、授信業務 (四)經抽核福X國際、三X佛生物科技及大X建設，以及陳X賜等授	94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。	94.4.28 松仁作業中心簽覆已於94.3.31補妥，嗣後注意辦理。	94.5.11 嗣後仍請依查核意見確實填寫完整授信約定書。	

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

			95.1.6 松仁作業中心簽覆已補正，嗣後注意並依規定辦理。	95.1.9 已改善。	
			95.7.6 松仁作業中心簽覆已補正，嗣後注意並依規定辦理。	95.7.11 已改善。	
受檢／ 相關單位	94 年度會計師專案檢查意見 日期：94.4.29 文號：國世銀稽字第 101 號函	金管會處理意見 日期：94.6.28 金管銀(六)字第 0948010786 號	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
中和分行	5. 授信作業 一、授信業務 (五)經抽核中和分行93年6月及9月之資產評估情形，發現下列事項： a. 債管系統之資產評估報表所列	94.6.28 請具體說明改善情形。	94.4.28 中和分行簽覆 相關主管表示，將會再與總行債管部進行討論並解決問題。已請放款同仁聯絡債管部查明不符原因，據以調整差異金額。	94.5.12 尚未改善，請繼續追蹤辦理情形。	

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

<p>之「本月應提備抵總金額」與各類帳列金額乘以計提比率合計不等，如9月之本月應提備抵總金額\$677,727，計算結果為\$469,076。</p> <p>b. 債管系統之資產評估報表所列之帳面金額各類小計或合計金額不等，如9月之二類金額小計應為\$13,772,334，而該報表列示為\$34,634,515。</p> <p>c. 依資產評估報表所列之「本月應提備總金額」，九月應為貸餘\$677,727，惟帳列備抵為借餘\$2,822,313，六月應為貸餘\$4,074,869，惟帳列備抵為貸餘\$747,718。</p> <p>建議：貴行應針對資產評估情形之相關作業系統及程序重新檢視其資料正確與否，以維資產評估記錄之正確且能與實際應計提情形相合。</p>		<p>94.7.27 中和分行簽覆 （依金管會銀行局 94.06.28 來函，簽覆內容如下：） 1. 經與會計部聯絡查明不符原因有二：一、會計帳會有人工等非系統入帳或月底日轉銷，則會計帳與系統帳總數不合。二、備抵餘額未能逐戶攜帶，平日提存於正常放款（如長擔備抵等），轉銷時沖催收備抵，造成備抵科目錯置。總行會計部於 940722 已調整會計帳務與 94 年 6 月底數字相符。 2. 已改善。</p>	<p>94.7.27 依受檢單位表示已與債管部查明補正，惟嗣後仍請確實注意評估之正確性。</p>	<p>94.8.15 94 年 7 月底數字已相符，已改善。（依該分行 94.08.10 第 0450009400470 號函辦理）</p>
---	--	--	--	--

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	94 年度會計師專案檢查意見 日期：94.4.29 文號：國世銀稽字第 101 號函	金管會處理意見 日期：94.6.28 金管銀(六)字第 0948010786 號	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
---------------------	--	---	--------------	--------	--------

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

中和分行	<p>6. 授信作業 一、授信業務 （六）經抽核93年6月及9月之資產評估情形，發現下列事項： a. 帳列之放款及催收之備抵呆帳餘額與分行結算應提備抵呆帳計算表(Z100)有所差異，如9月帳列餘額\$5,439,648，應提呆帳金額為\$8,509,077，若將應收款項之帳列備抵合計為\$68,953,384，與應提備抵呆帳計算表(Z900)相符；6月帳列餘額\$1,530,421,280，應提呆帳金額為\$1,533,468,805，若將應收款項及承受擔保品之帳列備抵合計為\$1,606,018,235，與應提備抵呆帳計算表(Z900)相符。 b. 債管系統之資產評估報表所列之「本月應提備抵總金額」與各類帳列金額乘以計提比率合計不等，如9月之本月應提備總金額\$8,817,699，計算結果為\$8,815,150。 c. 債管系統之資產評估報表所列之帳面金額各類小計或合計金額不等，如9月之二類金額小計應為\$35,244,023，而該報表列示為\$64,043,291；又如6月之二類至四類總金額加總應為\$8,269,609,666，該報表列示為\$8,269,537,626。 建議：應針對資產評估情形之相關作業系統及程序重新檢視其資料正確與否，以維資產評估記錄之正確且能與實際應計提情形相合。</p>	94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。	94.4.28 中和分行簽覆 相關主管表示，將會再與總行債管部進行討論並解決問題。已請放款同仁聯絡債管部查明不符原因，據以調整差異金額。	94.5.12 尚未改善，請繼續追蹤辦理情形。	94.8.15 94年7月底數字已相符，已改善。(依該分行94.08.10第0450009400470號函辦理)
------	--	-----------------------------	---	----------------------------	---

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

業務控管部	<p>7. 存匯作業 二、存款業務 (一)取得之存匯作業小百科係為2003 版本，經詢問營業部黃小姐，截至目前尚未更新。 建議：擬建議盡快更新作業辦法。</p>	<p>94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。</p>	<p>94.4.28 業務控管部(原消金業控部)簽覆 存匯小百科已於2005年重新編印並於4月20日發送至各營業單位。</p>	<p>94.5.10 嗣後仍請注意定期更新存匯作業小百科。</p>	<p>94.5.20 已改善.存匯小百科(2005年版)已編印並已發送至各營業單位(文號8050109400489)。</p>
受檢／相關單位	<p>94年度會計師專案檢查意見 日期：94.4.29 文號：國世銀稽字第101號函</p>	<p>金管會處理意見 日期：94.6.28 金管銀(六)字第0948010786號</p>	<p>受檢單位簽覆辦理改善情形</p>	<p>總行審查意見</p>	<p>總行覆查意見</p>
電子金融部	<p>8. 存匯作業 二、存款業務 (二)經詢問該行之寄發對帳單業務係每月由資訊處電腦篩選需寄發對帳單之帳號及明細，再將此電腦檔轉交給外包公司製作及寄發對帳單，但尚未制定聯繫機制與相關規範。 建議：制定聯繫機制與相關委外事項規範，由專人負責於寄發前後與外包商聯繫，另外要做好資訊保密，已防資料外洩。</p>	<p>94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。</p>	<p>94.4.28 電子金融部簽覆 1. 已依據委外作業要點與委外廠商簽訂相關保密合約。 2. 已採用專線傳輸及檔案加密方式資料防止資料外洩。</p> <p>94.10.3 電子金融部簽覆 1. 已依據委外作業要點與委外廠商簽訂相關保密合約。 2. 寄發對帳單業務已由技術支援部採用專線傳輸及檔案加密方式資料防止資料外洩。</p>	<p>94.5.12 請確實依簽覆內容及相關規定辦理，以加強機密性資料之安全控管。</p> <p>94.10.11 請確實依簽覆內容辦理</p>	<p>94.11.24 仍請廣續追蹤改善。</p>

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

			95.1.4 電子金融部簽覆 1. 已依據委外作業要點與委外廠商簽訂相關保密合約。 2. 寄發對帳單業務已由技術支援部採用專線傳輸及檔案加密方式防止資料外洩。	95.1.26 請確實依簽覆內容及相關規定辦理。	
			95.4.10 電子金融部簽覆 1. 寄發對帳單業務已依委外作業要點與委外廠商簽訂保密合約。 2. 寄發對帳單業務已由技術支援部採用專線傳輸及檔案加密方式處理，防止資料外洩。	95.4.13 請確實依簽覆內容注意辦理	
國外部	9. 外匯作業 三、外匯業務 （一）經抽核國外部 6/15 之 4AFFH1-0803-012 進口信用狀，發現其未經相關主管蓋章核貸即接受此信用狀之申請。 建議：應依循規定作業程序，核貸人員需確實負責。	94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。	94.4.28 國外部簽覆 經調檔查閱，核貸人員『廖國華』于申請書正本已蓋章，惟因印章墨水已不足，導致用印略顯模糊。	94.5.12 經查該筆信用狀核貸主管確有蓋章，惟模糊不易辨識，已補正。	94.5.13 抽查 94.4 進口信用狀申請書，已無類似情形，已改進。
受檢／相關單位	94 年度會計師專案檢查意見 日期：94.4.29 文號：國世銀稽字第 101 號函	金管會處理意見 日期：94.6.28 金管銀(六)字第 0948010786 號	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

國外部	<p>10. 外匯作業 三、外匯業務 （二）經核國外部之外匯業務手續費收取標準一覽表中，開發保證函(或擔保信用狀)、賣方遠期信用狀承兌等手續費未於作業手冊中規範。 建議：宜於作業手冊中規範開發保證函(或擔保信用狀)、賣方遠期信用狀承兌等手續費收取標準。</p>	<p>94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。</p>	<p>94.4.28 國外部簽覆 將於下次修訂作業手冊時，將開發保證函(或擔保信用狀)、賣方遠期信用狀承兌等手續費收取標準一併納入規範。</p>	<p>94.5.12 至審查日止，已於作業手冊規範開發保證函(或擔保信用狀)、賣方遠期信用狀承兌等手續費收取標準。</p>	<p>94.5.13 已改善。</p>
財務部	<p>11. 投資業務作業 四、投資業務 （一）長期債券投資中 US Treasury 係因預估市場行情而從事短期，不符長期投資之定義。 建議：擬建議依財務會計相關準則或規定分類適當入帳。</p>	<p>94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。</p>	<p>94.5.10 財務部簽覆 交易員預估市場行情而從事短期操作，係為交易部位，應掛帳於買入有價證券 1131-0021，已於 93 年 6 月自長期債券投資 1444-0020 改入 1131-0021，未來財務部承做此類交易將依財務會計準則分類標準之相關規定適當入帳。</p>	<p>94.5.10 請確實依查核意見及簽覆內容辦理。</p>	<p>94.6.30 已改善。 文件編號：800009400361</p>

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

財務部	<p>12. 投資業務作業 四、投資業務 (二)經查93年3月外幣有價證券附賣回交易，發現有買空賣空之情事，帳上僅以「應收帳款」科目出帳，未以「附賣回債券投資」科目列帳。 建議：擬建議 貴行針對此類交易能明訂相關作業辦法，以利有效掌控風險。</p>	<p>94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。</p>	<p>94.5.10 財務部簽覆 外幣有價證券附賣回交易帳掛應收帳款，經會計師查核不妥，已於93年6月自應收帳款1143-0032改以附賣回債(票)券投資1142-0021入帳，未來財務部承做此類交易將依財務會計準則分類標準之相關規定適當入帳。</p>	<p>94.5.10 請確實依查核意見及簽覆內容辦理。</p>	<p>94.6.30 已改善。 文件編號：8000009400361</p>
受檢／相關單位	<p>94年度會計師專案檢查意見 日期：94.4.29 文號：國世銀稽字第101號函</p>	<p>金管會處理意見 日期：94.6.28 金管銀(六)字第0948010786號</p>	<p>受檢單位簽覆辦理改善情形</p>	<p>總行審查意見</p>	<p>總行覆查意見</p>
信用卡業控部	<p>13. 信用卡業務作業 五、信用卡業務 (一)經客戶填寫自評問卷有異常情形者：額度調整作業未符合分層逐級授權規定，另執行調整與核准未經由不同人員負責。 建議：擬建議依職權劃分授權權限，並確實由不同人負責核准與執行工作。</p>	<p>94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。</p>	<p>94.4.28 信用卡業控部簽覆 1. 額調作業之核准確實符合分層授權規定。2. 額調調整及覆核之電腦雙控作業(確實由不同人員作業)業已於94/1/26上線。</p>	<p>94.5.10 嗣後辦理額度調整作業，請確實依簽覆內容注意辦理。</p>	<p>94.8.12 已改善。(文件編號0080209400941)</p>

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

信用卡業控部	<p>14. 信用卡業務作業 五、信用卡業務 (二)經客戶填寫自評問卷有異常情形者：辦理授信業務徵提之債權憑證、擔保書類等未設簿記錄，存、取均未有適當控管或列為內部自行查核盤點項目。 建議：擬建議於短期內將此未抽出之債權憑證，整理彙整登記，以便於日後之控管。</p>	<p>94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。</p>	<p>94.4.28 信用卡業控部簽覆 1. 轉呆之案件，且經強制執行之債權未獲全部受償，核發之債權憑證皆有設卷由綜合管理組管理之。 2. 保全程序之擔保金提存追蹤，由綜合管理組設簿登記並由專人追蹤管理，定期回報。</p>	<p>94.5.10 嗣後仍請依簽覆內容加強注意債權憑證保管作業。</p>	<p>94.8.12 已改善。(文件編號 0080209400941)</p>
信託部	<p>15. 信託作業 六、信託業務 (一)經核林X志信託契約書收費標準並核算，簽約手續費符合標準，惟管理費低於收費準下限，經辦廖家甄表示，由於市場收費標準一直在浮動，為保有客戶，故無法訂定固定之收費標準，由主管核准即可。 建議：應設定一具體可行之收費標準，並適時依實際情形檢查修訂。</p>	<p>94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。</p>	<p>94.4.28 信託部簽覆 本案信託管理費之收取金額，係依照經信託部經理核可並洽客戶簽署之信託契約辦理。本部將依信託業務性質，於信託業務手冊中增訂收費相關標準。</p>	<p>94.5.10 請賡續追蹤改善情形，另於信託業務手冊中增訂收費相關標準。</p>	<p>94.7.6 請賡續追蹤改善情形。</p>
					<p>94.8.19 已訂定收費標準，須簽請經理核定後實施。已改善。</p>

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

受檢／相關單位	94 年度會計師專案檢查意見 日期：94.4.29 文號：國世銀稽字第 101 號函	金管會處理意見 日期：94.6.28 金管銀(六)字第 0948010786 號	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
系統一部	16. 自動化作業 七、資訊作業管理業務 (一)"每月底存單利息預核息報表"(S14HA09)上其 MONTHS 及 DAYS 欄位值，舊國泰帳戶部份顯示有誤。 建議：建議檢核"每月底存單利息預核息報表"(S14HA09)之報表格式，以確定報表中 MONTHS 及 DAYS 欄位值顯示正確。	94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。	94.4.28 系統一部簽覆已改善報表月份與日期顯示之正確性，於 94.01.10 上線實施，已完成改善。	94.5.10 嗣後請注意應落實報表格式之檢核，以確保欄位值之正確性。	94.8.23 依 94.08.25 文件編號:0008109400153，查已依檢查意見修正並確定報表中 MONTHS 及 DAYS 欄位值之正確性，於 94.01.10 上線實施(聯繫單編號：0008109401103)，已改善。
系統二部	17. 自動化作業 七、資訊作業管理業務 (二)發現應收利息提存報表 (ACCRUED LOAN INTEREST REPORT、ACCRUED LOAN INTEREST & COMM. REPORT)，其顯示之利率係為該帳戶最新之利率，並非為該帳戶於提息期間適用之利率。 建議：建議檢核「ACCRUED LOAN INTEREST & COMM. REPORT」(S155A)以確認報表其"INT-RATE"欄位顯示利率之適當性。	94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。	94.4.28 系統二部簽覆預計於 94/5/16 前修改上線。	94.5.12 請確實依簽覆內容辦理改善	94.6.28 已於 94/4/29 修改上線(單號 0008209404242)。(依 94.6.29 公文編號：0008209400070 辦理)

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

台中分行	<p>18. 其他作業 八、其他 (一)經盤點台中分行美金旅行支票仟元及百元部分與實際金額不符。經詢問出納，係因前一營業日截止前，有部分美金旅支提領未計入。經重新確認並填寫旅支庫存保管明細表後，金額相符。 建議：應確實盤點。</p>	<p>94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。</p>	<p>94.4.28 台中分行簽覆已督促庫房輪值主管確實清點，並逐項核對帳列金額。</p>	<p>94.5.10 嗣後請庫房輪值主管每日盤點確實。</p>	<p>94.5.11 查核日(94.5.9)實地盤點已無該類情形，嗣後仍請確實盤點。</p>
受檢／相關單位	<p>94 年度會計師專案檢查意見 日期：94.4.29 文號：國世銀稽字第 101 號函</p>	<p>金管會處理意見 日期：94.6.28 金管銀(六)字第 0948010786 號</p>	<p>受檢單位簽覆辦理改善情形</p>	<p>總行審查意見</p>	<p>總行覆查意見</p>
台中分行	<p>19. 其他作業 八、其他 (二)經盤點台中分行旅支銷售明細表與待售旅行支票交還明細單，銷售明細不符。經查核係經辦於填寫銷售明細表時有筆誤情形。 建議：應確實填寫以維資料之正確性。</p>	<p>94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。</p>	<p>94.4.28 台中分行簽覆已督促庫房輪值主管確實清點，並逐項核對帳列金額。</p>	<p>94.5.10 嗣後請庫房輪值主管每日盤點確實。</p>	<p>94.5.11 查核日(94.5.9)實地盤點已無該類情形，嗣後仍請確實盤點。</p>

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

台中分行	<p>20. 其他作業 八、其他 (三)經盤點台中分行"空白支票50張"櫃員手存部分,有盤點本數與登記簿不符,少計1本之情形。經詢問係因交接時未正確點交,已通知陪盤人更正登記簿。 建議:應確實盤點。</p>	<p>94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。</p>	<p>94.4.28 台中分行簽覆 已責成經辦同仁確實記載登記簿。</p>	<p>94.5.10 嗣後請確實依本行「空白票據、單證、存摺領用及保管之處理」規定辦理。</p>	<p>94.5.11 查核日(94.5.9)實地盤點已無該類情形,嗣後請確實依本行「空白票據、單證、存摺領用及保管之處理」規定辦理。</p>
會計部 竹科分行 八德分行 文德簡易型分行	<p>21. 其他作業 八、其他 (四)經查核93年之固定資產,發現有入錯科目之情形,如:93/3月提列折舊時,將累積折舊—其他設備帳列其他設備之減項;及八德分行提列其他設備折舊時列入業務費用—房屋折舊;文德簡易分行於分行移撥時,將機器設備誤入其他設備;竹科分行於分行移撥時,將其他設備誤入機器設備。 建議:為求帳務之正確性,應確實覆核並核對其固定資產之財產目錄。</p>	<p>94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。</p>	<p>94.4.28 會計部簽覆 本行財產已於93年9月以「財產管理系統」正式上線作業,有關財產之統購、移轉及折舊攤提等作業目前皆已連結會計系統自動下傳,故所提之分行帳務錯誤及內部移撥入帳時間差異等問題已改善。</p>	<p>94.5.12 嗣後仍請督促相關人員確實覆核及核對固定資產之財產目錄,以確保財產帳務之正確性。</p>	<p>94.8.16 「財產管理系統」已連結會計系統,總行與分行間之財產內部移撥作業於同時期入帳,已改善。</p>
			<p>94.4.28 竹科分行簽覆 本項設備於移撥時,依總務部之財產編列,應屬機器設備,故本分行並無誤入。</p>	<p>94.5.12 嗣後仍請確實注意辦理。</p>	<p>95.5.8 已改善。</p>
			<p>94.9.29 竹科分行簽覆 本項設備於移撥時,依總務部之財產編列,應屬機器設備,故本分行並無誤入</p>	<p>94.10.5 該單位係依總務部劃撥作業,同意結案。</p>	<p>94.8.12 已改善。</p>

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

			94.12.22 竹科分行簽覆 本項設備於移撥時，依總務部之財產編列，應屬機器設備，故本分行並無誤入。	94.12.29 同意結案。	93.8.24 依該分行 0940823, 0770009400209 號文回覆內容： 已確實改善。
			94.4.28 八德分行簽覆 本分行已於 93/11/29 更正完成，嗣後注意辦理。	94.5.12 嗣後請確實依會計科目適用性質規範辦理。	
			95.7.4 八德分行簽覆 依規定注意辦理。	95.7.11 待主管機關覆查改善情形。	
			94.4.28 文德簡易型分行簽覆 此筆帳務已於 93/12/7 沖轉至正確科目，日後作業會加以注意改進。	94.5.10 日後仍請注意辦理。	94.7.5 依該分行 0940628, 2290009400027 號文回覆內容：此筆帳務已於 93/12/7 沖轉至正確科目，日後作業會加以注意改進。
			94.12.29 文德簡易型分行簽覆 俟後注意並避免入帳科目之錯帳	94.12.29 請確實依簽覆內容及相關規定辦理	95.3.23 已改善。
五權分行	22.其他作業 八、其他 （五）經查核 93 年之固定資產，發現固定資產有不符會計準則之入帳情形，如：文德簡易型分行，其他設備以淨額入帳，非以總額法入帳；五權分行之交通及運輸設備多提列折舊。 建議：為求帳務之正確性，應確實覆核並宣導適當入帳方法。	94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。	94.4.28 五權分行簽覆 該筆交通及運輸設備多提列之折舊，已於 93.04.21 修正（金額為 \$8,472），嗣後注意辦理。		94.5.10 嗣後請確實注意辦理。（文號 0500009400223）
				94.5.10 嗣後請確實依正確會計準則提列。	

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

文德簡易型分行			94.4.28 文德簡易型分行簽覆日後作業改進。	94.5.10 日後帳務處理工作仍請注意相關之會計準則。	94.7.5 依該分行 0940628, 2290009400027 號文回覆內容:分行將於日後作業改進。
受檢／相關單位	94 年度會計師專案檢查意見 日期：94.4.29 文號：國世銀稽字第 101 號函	金管會處理意見 日期：94.6.28 金管銀(六)字第 0948010786 號	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
安全衛生暨總務部 會計部	23. 其他作業 八、其他 (六)經查核固定資產，發現有總行已驗收之資產，雖已從預付資產款除帳，但分行仍未入帳之情形；且內部移撥有入帳不一致之時間差異。 建議：為求帳務之一致及正確性，總行與分行間之內部移撥應於同時期入帳。	94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。	94.4.28 安全衛生暨總務部簽覆 本行財產已於 93 年 9 月以「財產管理系統」正式上線作業，有關財產之統購等作業目前皆已連結會計系統自動下傳，故所提內部移撥有入帳不一致、分行帳務錯誤及內部移撥入帳時間差異等問題已改善。	94.5.9 嗣後應請注意辦理。	
			94.9.26 安全衛生暨總務部簽覆 已依建議完成改善。	94.9.28 已改善。	94.11.4 已改善。

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：93.12.31）

			94.4.28 會計部簽覆 本行財產已於93年9月以「財產管理系統」正式上線作業，有關財產之統購、移轉及折舊攤提等作業目前皆已連結會計系統自動下傳，故所提之分行帳務錯誤及內部移撥入帳時間差異等問題已改善。	94.5.12 嗣後仍請注意辦理總行與分行間之財產內部移撥作業，應於同時期入帳，以確保帳務之一致及正確性。	94.8.16 「財產管理系統」已連結會計系統，總行與分行間之財產內部移撥作業於同時期入帳，已改善。
					95.5.8 已改善。
國外部	24.其他作業 八、其他 (七)經查核國外部存放同業之科目，其於十一月及十二月底相關存款同業帳戶調節表，未能及時編製完成。 建議：能定時編製存款銀行同業帳戶調節表，以偵測資金往來帳目之正確性。	94.6.28 請依會計師所提意見切實辦理改善。	94.4.28 國外部簽覆 由於94年10月份新外匯系統 IFX PLUS 剛上線，同仁較不熟悉系統操作模式，調節表之編製稍有延誤；現已無此現象，作業上已依規定辦理。	94.5.12 目前國外部存款同業帳戶調節表已編製至94.3止，已有改善。	94.5.13 已改善。

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：92.12.31）



〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：92.12.31）

<p>台中分行</p>	<p>3. 授信作業 一、授信業務 (三)經分析西台中分行授信案件明細，野X國際開發股份有限公司授信占該分行同日總授信 43.33%。另經檢視該公司之授信卷宗，僅留存該公司之 90 年及 89 年 9 月 30 日之融資財簽報告，再者，授信案自行覆審報告書之覆審日期為 91 年 12 月 24 日，截至目前(92 年 12 月 5 日)並無再進行覆審。 建議：宜分散授信，降低授信集中度過高之風險。另為加強風險控管，應定期取得公司財務報表，了解借戶各期之財務狀況及營運情形並實地審查，以利事後追蹤加強風險控管。</p>	<p>93.5.4 為加強風險控管，應定期取得公司財務報表，了解借戶各期之情況及營運情形並實地審查，以利事後追蹤加強風險控管。</p>	<p>93.5.17 台中分行簽覆野X國際開發股份有限公司授信案，目前應無提供其後之情形；另請提供該公司定期利事表，以利事後追蹤加強風險控管。</p>	<p>93.6.16 嗣後辦理覆審作業，請確實徵提借戶最新財務報表並了解營運情形。 2. 區域中心仍應依作業規定妥善辦理覆審作業。</p>	<p>93.6.30 1. 該授信戶已移往台中區域中心，野美國際開發股份有限公司授信 93 年 5 月底占台中分行同日總授信 16.86%，比重已降低。 2. 93.1.30 已辦理該授信戶覆審，覆查日亦卷存有 92 年財簽。</p>
<p>板橋分行</p>	<p>4. 存匯作業 二、存款業務 (一)經抽查板橋分行，發現服務台開戶時所使用之空白存摺，雖有設簿登記但並無經辦及主管核章。 建議：為達到空白存摺控管之有效性，於開戶領用存摺填寫號碼簿時，應有適當簽章及覆核。</p>	<p>93.5.4 併請依會計師查核意見切實辦理改善。</p>	<p>93.5.17 板橋分行簽覆該分行係以服務台向出納領取空白存摺時則無簽章及覆核，但嗣後會注意辦理。</p>	<p>93.6.16 仍請注意服務台辦理開戶作業，領用空白存摺應由經辦押章後，並送交主管核章。</p>	<p>93.8.27 經抽查 93.7 服務台空白存摺單據號碼簿，領用空白存摺均由經辦押章後，送交主管核章；已改善。</p>
<p>受檢 ／ 相關單位</p>	<p>93 年度會計師一般檢查意見 日期：93.4.29 文號：國世銀稽字第 151 號函</p>	<p>金管會處理意見 日期：93.5.4 台融局(六)字第 0938010770 號</p>	<p>受檢單位簽覆辦理改善情形</p>	<p>總行審查意見</p>	<p>總行覆查意見</p>

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：92.12.31）

<p>國外部</p>	<p>5. 外匯作業 三、外匯業務 (一)經檢視國外部 7/28，匯出匯款編號 3AFFH8-03220-073，結匯金額 USD2,085.5、USD12,168、USD8,940.5 之匯出匯款交易憑證，未於交割時加註「遠期外匯交割」。 建議：應於交割時在結匯證實書或水單上加註「遠期外匯交割」字樣。</p>	<p>93.5.4 併請依會計師查核意見切實辦理改善。</p>	<p>93.5.17 國外部簽覆經查於帳務作業時，皆已勾選「遠期外匯交割」，交易憑證(送中央銀行外匯局聯及客戶收據聯)列印時，皆有印出勾選「遠期外匯交割」，惟交易憑證存檔聯，未能顯示勾選「遠期外匯交割」，將請資訊總管理處修程式調整列印正確。</p>	<p>93.6.16 請廣續追蹤資訊總管理處修程式辦理情形。</p>	<p>93.6.28 經抽查 93.5~93.6.25 交易，已無類似情形，已改善。</p>
<p>西台中分行</p>	<p>6. 外匯作業 三、外匯業務 (二)經抽核西台中分行，發現出口押匯案件編號 3BPC-0008-013 之出口押匯申請書僅有經辦人員的簽章而未經適當主管簽章。 建議：未經主管覆核簽章之出口押匯申請書將構成案件處理過程之瑕疵，易使他人誤解該筆交易的承作未經主管審核及內部管控執行之確實性，故建議主管應在覆核申請書後，依規定簽章。</p>	<p>93.5.4 併請依會計師查核意見切實辦理改善。</p>	<p>93.5.17 西台中分行簽覆已補正，嗣後當注意辦理。</p>	<p>93.6.16 嗣後請確實辦理覆核作業。</p>	<p>93.6.30 抽核外匯區域中心 93 年 6 月出口押匯案件，已改善。  93.6.29 主管已補簽章，另出口押匯作業已移台中外匯區域中心，已併於台中分行辦理該意見覆查。</p>
<p>西台中分行</p>	<p>7. 外匯作業 三、外匯業務 (三)經抽核西台中分行，出口託收案件</p>	<p>93.5.4 併請依會計師查核意見切實辦理改善。</p>			<p>93.6.30 抽核外匯區域中心 93 年 6 月出口託收案件，已改善。</p>

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：92.12.31）

西台中分行	編號 3AFFUEC-P0002-013-0 之出口託收申請書僅有經辦人員的簽章而未經適當主管簽章。 建議：未經主管覆核簽章之出口託收申請書將構成案件處理過程之瑕疵，易使他人誤解該筆交易的承作未經主管審核及內部管控執行之確實性，故建議主管應在覆核申請書後，依規定簽章。		93.5.17 西台中分行簽覆已補正，嗣後當注意辦理。	93.6.16 嗣後請確實辦理覆核作業。	93.6.29 主管已補簽章，另出口託收作業已移台中外匯區域中心，已併於台中分行辦理該意見覆查。
西台中分行	8. 外匯作業 三、外匯業務 (四)經抽核西台中分行，發現 ULC 遠期信用狀編號 3AFFU2-00011-013(首傑, FOB)之 Cover Letter(12/2)與到單通知書上之到單日期(12/1)不符。 建議：應確實填寫 Cover Letter 日期。	93.5.4 併請依會計師查核意見切實辦理改善。	93.5.17 西台中分行簽覆已補正，嗣後當注意辦理。	93.6.16 嗣後請確實辦理覆核作業。	93.6.30 已改善。 93.6.29 已改善，另該業務已移台中外匯區域中心，已併於台中分行辦理該意見覆查。
受檢 ／ 相關 單位	93 年度會計師一般檢查意見 日期：93.4.29 文號：國世銀稽字第 151 號函	金管會處理意見 日期：93.5.4 台融局(六)字第 0938010770 號	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：92.12.31）

板橋分行	9. 外匯作業 三、外匯業務 (五)經抽核板橋分行，發現 92.9.1 之 3AFFD TT01061 匯出匯款申請書及約定書及 92.11.10 之 3AFFDCC00038 匯入匯款買匯水單，手續費有誤收及未收之情形。 建議：為確保資料之正確性，應請主管確實覆核。	93.5.4 併請依會計師查核意見切實辦理改善。	93.5.17 板橋分行簽覆 1. 3AFFD TT01061 係外勞誤填匯款申請書，已請客戶來行補正。 2. 3AFFDCC00038 手續費已補收。 嗣後請經辦同仁注意辦理，主管確實覆核。	93.6.16 仍請注意辦理國區外匯兌作業，應依規核收手續費。	93.8.27 經抽查 93.7「匯出匯款申請書及約定書」及「匯入匯款買匯水單」，已無誤收或未收手續費之情形；已改善。
板橋分行	10. 外匯作業 三、外匯業務 (六)經抽核板橋分行押匯交易，發現(1)押匯申請書上，未蓋「已驗印」；(2)留底之 Cover Letter 未有銀行授權之蓋章（託收業務亦類似）。 建議：各項業務之原始憑證宜由不同人分別擔任編制與覆核之職能，建議按文件格式及規定之手續辦理各項業務，以維內部控制要點之職能分工及分層覆核之功能。	93.5.4 併請依會計師查核意見切實辦理改善。	93.5.17 板橋分行簽覆 本分行自 93.4.1 起進出口業務已轉由法金外匯作業中心處理，將知會該區主管督導經辦依會計師建議確實辦理。	93.6.16 仍請北縣中區區域中心嗣後辦理押匯及託收案件，應於申請書簽蓋「已驗印」並簽 Cover Letter 有權人員章戳。	93.8.27 經覆查進出口業務已轉由法金外匯作業中心【國外部】處理；已改善。
板橋分行	11. 外匯作業 三、外匯業務 (七)經抽核板橋分行 92.11.3 之 FDBP-000391 押匯文件，發現 Cover Letter 未留底。 建議：為保有文件之完整性，其相關之重要文件應予妥為保管，避免日後糾紛發生，無所依據。	93.5.4 併請依會計師查核意見切實辦理改善。	93.5.17 板橋分行簽覆 將知會法金外匯作業中心主管督導經辦注意辦理。	93.6.16 仍請北縣中區區域中心嗣後辦理押匯案件，應切實留存 Cover Letter 備查。	93.8.27 經覆查進出口業務已轉由法金外匯作業中心【國外部】處理；已改善。

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：92.12.31）

板橋分行	12. 外匯作業 三、外匯業務 (八)經抽核板橋分行之出口託收業務，發現客戶「禾X國際貿易」，未符合託收之正常交易（雖辦理託收，但先撥款予客戶），且帳務處理亦未於託收申請日，即時入帳，待結匯時，一併入帳及銷帳。 建議：為確保交易之有效、真實及紀錄之正確性，應按規定之作業程序處理。	93.5.4 併請依會計師查核意見切實辦理改善。	93.5.17 板橋分行簽覆 1. 該客戶自 92.10.31 到期後即未再給予流用出口託收額度。 2. 有關託收帳務處理將請法金外匯作業中心主管督導經辦確實依規定辦理。	93.6.16 仍請北縣中區區區中心，嗣後辦理出口託收業務，應依規辦理入帳及銷帳作業。	93.8.27 進經覆查出口業務已轉由法金外匯作業中心【國外部】處理；已改善。
受檢 ／ 相關 單位	93 年度會計師一般檢查意見 日期：93.4.29 文號：國世銀稽字第 151 號函	金管會處理意見 日期：93.5.4 台融局(六)字第 0938010770 號	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
嘉義分行	13. 外匯作業 三、外匯業務 (九)經抽核嘉義分行，發現 3AFFSCB00003 及 3AFFSCB00008 CB(旅行支票買入)交易，向客戶收取之手續費未按規定之費率計算；另其向德意志銀行收取之旅行支票金額，實際收到匯款日期與該行入帳(銷帳)日期差 7 個營業日，有延遲入帳情形。 建議：為確保交易及紀錄之正確性，應由主管確實授權及覆核。	93.5.4 併請依會計師查核意見切實辦理改善。	93.5.17 嘉義分行簽覆 1. 3AFFSCB00003 少收 NT\$253；3AFFSCB00008 少收 NT\$242，已於 93.04.16 已向客戶補收，嗣後遵照辦理。 2. 此筆為德意銀行收到匯後未即時以電文通知本行，本行於收到該電文後即予銷帳。嗣後注意時效控管。	93.6.16 1. 嗣後請切實注意辦理。 2. 嗣後請切實注意時效控管。	93.10.22 經調閱 93 年 9 月買入光票資料已無類似情形，已改善。

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：92.12.31）

<p>財務部</p>	<p>14. 投資業務作業 四、投資業務 (一) 部份債券投資分列買入票券(採成本與市價孰低法評價)或長期投資(採成本加減溢折價方式評價)表達方式不一且影響損益之計算。 建議：為財務報表之一致性表達，宜調整改進。</p>	<p>93.5.4 併請依會計師查核意見切實辦理改善。</p>	<p>93.5.17 財務部簽覆 銀行持有債券目的主要有二，一則為銀行業務擔保、流動性與法規等需求，包括與央行融通、準備金提存、RTGS、各項營業保證金(法院提存，以及銀行各項業務執行之保證金提存)；另一目的則為資金調度、債券 RP 業務，以及短期交易賺取價差。上述第一種目的，為配合銀行長期業務發展，故不論利率高低皆須持有，屬長期投資目的，因此宜掛帳長期投資部位；而第二種持有目的，則屬短期操作，故掛帳短期投資部位，採成本與市價孰低法評價。 該等債券依其持有目的分列不同帳戶，並採不同評價方式，係符合 34 號會計公報原則，亦為國內外大型金融機構適用之方式，應無缺乏一致性之虞。</p>	<p>93.6.11 仍請廣續追蹤更改交易記錄單可自動列印出買入目的之作業進度。</p>
------------	--	-------------------------------------	--	--

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：92.12.31）

				93.6.16 有關債券投資列與 帳表達方式，應與 買入時持有目的，於 有買入目的，該部 其買入目的，該部 自93.6起，即依 該項方式作業，並 請追蹤更改交易列 印出買入目的之 作業進度。	93.10.1 已改善，93.7.12交易記錄單 已可自動列印出買入目的。
受檢 ／ 相關 單位	93年度會計師一般檢查意見 日期：93.4.29 文號：國世銀稽字第151號函	金管會處理意見 日期：93.5.4 台融局(六)字第 0938010770號	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
績效 管理 部	15. 投資業務作業 四、投資業務 (二) 投資業務公司帳列投資成本大於 其所屬淨值，價值似已減損。投資事業之 監督與管理，以增加收益，對於投資成 本發生大幅減損之轉投資公司應迅速研 擬改善及因應之道，以免投資損失持 續擴大。	93.5.4 應加強對轉投資事業之監成 督管理，並對投資事業之轉改 本發生大幅減損之轉投資 及因應之道。	93.5.17 績效管理部簽覆 目前國泰世華銀行對轉投資 事業之經營概況及董事會決 續管理，除遵照董事會決議 外，自九十二年起已適當 處分或提列適當之投資損 失。	93.6.16 仍請加強對轉投 資事業之監督 管理。	93.7.5 已依簽覆內容改善辦理。

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：92.12.31）

技術支援部	<p>16. 自動化作業 五、資訊作業管理業務目前非授權人員進出機房需填寫「資訊處進出機房人員登記簿」，唯該登記簿九月份之記錄未妥善保存。建議：為確實記錄非授權人員進出機房之情形，建議妥善保存「資訊處進出機房人員登記簿」，以利日後追查。</p>	<p>93.5.4 併請依會計師查核意見切實辦理改善。</p>	<p>93.5.17 技術支援部 簽覆(1)九月份「資訊處進出機房人員登記簿」之記錄已整理歸檔保存。(2)已將「資訊處進出機房人員登記簿」由機房妥善保存。</p>	<p>93.6.16 請依簽覆改善情形落實執行。</p>	<p>93.6.25 經調閱 93/05 之「資訊處進出機房人員登記簿」已整理歸檔保存。</p>
績效管理部	<p>17. 授信作業 六、備抵呆帳提列政策之妥適性(一)經抽查大 X 開發股份有限公司之卷宗，發現對於同一筆聯貸案，建成分行已歸類為 F2，但敦北分行卻未入 F2。建議：建議宜明確規範放款之分類俾各單位一致遵守。</p>	<p>93.5.4 併請依會計師查核意見切實辦理改善。</p>	<p>93.5.17 債權管理部(原企金債管部)簽覆檢討改進，自 93 年 3 月起將改列 F2。</p>	<p>93.6.16 嗣後仍請確實依規定辦理資產評估分類，並注意一致性。</p>	<p>93.10.27 經查該筆聯貸案件二家分行均已改列 F0(其他應予評估放款)，分類標準確已符合一致性，已改善。</p>
績效管理部	<p>18. 授信作業 六、備抵呆帳提列政策之妥適性(二)同一戶(國 X 建設)部分放款已打呆，部分卻仍列應予觀察放款。建議：總行債管單位對各單位填報之資料宜予複核，避免對相同借戶處理不一之現象。</p>	<p>93.5.4 併請依會計師查核意見切實辦理改善。</p>	<p>93.5.17 債權管理部(原企金債管部)簽覆該公司有二擔保品，其一為淡海水海鷗段，本行為改善該公司資產品質，就淡水海鷗段之資產處分該公司另一擔保品目前繳息正常，不宜列入逾期放款。</p>	<p>93.6.16 嗣後仍請依主管機關之規定辦理逾期放款之分類。</p>	<p>93.10.27 該戶於本行放款已轉呆部份與會計師查核期間列應予觀察放款部份，經查分屬二筆獨立之授信案，且各自徵提不同之不動產為擔保。目前已轉呆案件已拍賣擔保品，另一案件繳息正常，二案雖歸屬同一借戶，依規定並無全數予以轉列呆帳之必要，惟嗣後仍請依主管機關之規定覈實辦理逾期放款之分類。</p>

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：92.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	93 年度會計師一般檢查意見 日期：93.4.29 文號：國世銀稽字第 151 號函	金管會處理意見 日期：93.5.4 台融局(六)字第 0938010770 號	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
績效 管理部	19. 授信作業 六、備抵呆帳提列政策之妥適性 (三) 經抽核國 X 開發、宏 X 開發、嘉 X 畜產及華 X 股份有限公司等卷宗，發現其增貸案並未增提擔保品，並將逾期放款改列為正常，顯見不同之放款人員對於 F1-F4 之定義不盡相同。 建議：宜建立適當之制度確保金融統計資料之適當性。	93.5.4 併請依會計師查核意見 切實辦理改善。	93.5.17 債權管理部(原企金債管部)簽覆 1 國 X 開發、宏 X 開發、嘉 X 畜產及華 X 股份有限公司等四戶九十二年十一月增貸案係依本行第十屆第十九次常務董事會決議辦理。 2. 各案承做理由本行已於九十二年一月十六日以國世銀審字第 00 六六號函覆中央銀行金融業務檢查處。 3. 前揭四案原係奉主管機關核准之紓困案件，且各案相當不動產為擔保，且繳納於紓困期間尚能依約繳款，以基於還結欠掛帳利息，並未額外造成授信風險，增貸中九十二年十二月全數撥款，亦不致產生呆帳。	93.6.16 嗣後仍請注意金融統計資料之適當性。	93.10.27 經查國 X 開發、宏 X 開發、嘉 X 畜產及華 X 股份有限公司四戶均已於九十二年十二月二十五日就增貸金額全數增提備抵呆帳，其中國 X 開發已列入其他應予評估放款，宏 X 開發已於 93 年 4 月打銷呆帳，嘉 X 畜產已列報逾期放款，華 X 股份有限公司已列入應予觀察放款，惟嗣後仍請注意金融統計資料之適當性。

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：92.12.31）

<p>績效管理 部 消金債管 部</p>	<p>20. 授信作業 六、備抵呆帳提列政策之妥適性 (四)財政部於93年1月6日頒佈「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，財政部將授信資產分類由目前之四類改為五類，銀行對資產負債表內及表外之授信資產，除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良逾期時間之長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。 建議：銀行對資產負債表內及表外之授信資產，應按該辦法第三條及第四條規定確實評估，並以第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權餘額之百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳及保證責任準備。前述辦法預計於94年7月1日起實施。建議成立專案小組對財政部前述規定妥為規劃，研擬因應及配套措施，除符合法令規定外並強化銀行財務報表之表達。</p>	<p>93.5.4 應針對本部九十三一年一月十號頒佈之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，將授信資產分類由目前之四類改為五類之規定，成立專案小組，研擬因應配套措施，以符法令規定之銀行財務報表之表達。</p>	<p>93.5.17 債權管理部(原企金債管部)簽覆將依規定辦理並向各營業單位宣導遵照辦理。 93.5.17 消金債管部簽覆將依規定辦理並向各營業單位宣導遵照辦理。</p>	<p>93.6.16 本案新辦法將於94.7.1實施，仍請確實依規定辦理授信資產之分類。 93.6.16 本案新辦法將於94.7.1實施，仍請確實依規定辦理授信資產之分類。</p>	<p>93.10.27 自93年6月底起已同時以新舊制辦理資產評估，並進行比較分析，94.7.1正式實施時應可順利執行新制。 93.10.19 自93.6起已配合新制試行辦理資產評估，屆時正式實施時應可順利執行。</p>
----------------------------------	--	---	--	--	--

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：92.12.31）

受檢 ／ 相關 單位	93 年度會計師一般檢查意見 日期：93.4.29 文號：國世銀稽字第 151 號函	金管會處理意見 日期：93.5.4 台融局(六)字第 0938010770 號	受檢單位簽覆辦理改善情形	總行審查意見	總行覆查意見
人力 資源 部	21. 其他作業 七、其他 (一)國泰世華銀行目前建立之各項風險控管制度及系統，雖有董事會為國泰世華銀行風險管理最高單位，但辦理各項業務相關部門，亦同時兼為風險控管之執行單位(如信用風險及市場風險等)，或稽核單位兼為作業風險之監督、控管及執行單位。似有身兼數職等分工不適當之情況。 建議：建議宜於總行規劃設立獨立風險管理單位，並以專人處理各項風險之統合及控管以強化及落實風險管理之精神。	93.5.4 併請依會計師查核意見 切實辦理改善。  94.6.28 金管銀(六)字第 0948010786 號函：迄 93 年仍未改善，請說明目 前辦理改善情形。	93.5.17 人力資源部簽覆 將研擬建立風控專責單位。	93.6.16 賡續追蹤辦理。	93.10.1 配合組織調整，再行研議辦 理。
					93.12.15 配合組織調整，再行研議辦 理。
審 查 部					94.4.7 配合組織調整，再行研議辦 理。
	94.7.22 人力資源部簽覆 (依金管會銀行局 94.06.28 來函，簽覆內容如下：) 本行專案小組已初步完成該 組織架構及人員職掌規劃， 將於近日呈 首長裁示。	94.7.25 仍請賡續追蹤辦 理。			

〈國泰世華商業銀行〉

會計師檢查本行業務提列缺失事項及本行改善情形

檢查單位：會計師（檢查基準日：92.12.31）

		94.10.4 人力資源部簽覆 本行已規劃設立獨立風管單位，待呈核後，將於十月成立專責單位。	94.10.5 本行已於 94.10.1 成立風險管理部。	94.12.30 已改善。
		94.7.11 審查部 簽覆 (依金管會銀行局 94.06.28 來函，簽覆內容如下：) 一、本項建議業於 94.6.16 向金控風險管理委員會提出報告案，擬設立「風險管理部」，以控管全行短、中長期經營風險，提昇經營績效。 二、目前正朝設立專職部門之方向規劃籌設中。	94.7.12 仍請依主管機關意見辦理。	
		94.10.3 審查部 簽覆 本行 94.08.03 董事會已通過於 94.10.01 成立「風險管理部」。	94.10.5 請確實依簽覆內容辦理	
		95.1.5 審查部 簽覆 本行 94.08.03 董事會已通過於 94.10.01 成立「風險管理部」。	95.1.5 已成立風險管理部。	95.3.30 已成立風險管理部。。

B. 第七商業銀行

1. 本行依據財政部頒佈銀行內部控制及稽核制度實施辦法第二十六條第一項之規定，委託致遠會計師事務所，對本行 94 年度內部控制制度辦理查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。
2. 會計師審查意見、本公司缺失改善情形如下：

第七商業銀行股份有限公司

建議書

民國九十四年度

一、授信業務

發現事實	建議	管理階層意見
1. 經抽查發現有授信戶個人資料表填寫不全，亦有部分未經授信戶簽名之情形(如林X生之個人資料表)。	建議應由客戶確實並完整填寫申請書，經辦人員應當場確實檢視申請書內容之完整性。	轉知各營業單位依建議事項辦理。
2. 經抽查發現 貴行在寄發催告書時，未註明催告日期，且作業手冊訂定應要一併寄給連帶保證人，並未確實遵循。	建議應依作業手冊辦理。	轉知各營業單位依建議事項辦理。
3. 於查核時發現營業部、國光分行及新竹分行之逾放比率偏高。	建議對逾放比率偏高之分行應積極催討催收及加強放款時之相關徵信程序以降低逾放比率，若無法收回時應打銷呆帳。	轉知以上三家營業單位依建議事項辦理。
4. 經檢視數筆放款卷宗及詢問其擔保品鑑價程序— 其屬正常案件，要換單者才會對於相關之擔保品進行鑑價工作，致放款值及授信批覆書上市價評估均已非最新之資訊， 若轉入催收款後，對於相關之擔保品亦不會進行評估，其價值非最近之資訊，對於該催收款擔保品可回收金額之判斷，產生疑慮。	建議對於正常放款相關之擔保品宜定期進行鑑價工作，取得最近之鑑價資訊，以確認擔保品之價值是否足夠。 轉入催收款時，宜再次評估其價值，以評估擔保品之可回收金額	正常授信案件於到期辦理展期時均有重新鑑價，並未逾主管機關規定。 有關第二項列入參考。

<p>5. 作業手冊上對授信主管之核決權限為500萬，但部分授信單位之核決權限已達800萬。</p>	<p>建議主管之核決權限應確實依作業手冊規定辦理，如實務上已核准調整核決權限，則應修改作業手冊以符合現況。</p>	<p>暫不修訂手冊，併入國泰世華銀行後，修訂後之辦法採網站公佈方式辦理。</p>
<p>6. 營業部未落實放款覆審程序，送覆審時未使用放款覆審登記簿，直接送交審查，放款覆審登記簿並未簽核。</p>	<p>建議應落實放款覆審工作要點之程序規定。</p>	<p>轉知該營業單位依建議事項辦理。</p>

第七商業銀行股份有限公司

建議書

民國九十四年度

二、存款業務

發現事實	建議	管理階層意見
1. 開戶目錄簿上洪XX依之開戶資料未經簽核。	建議應依作業手冊辦理。	請營業單位確實辦理。
2. 馬X明、鄭X傑、黃X良開戶日期晚於存單記息日，經詢問係因存戶未提供第二證件故尚未完成開戶手續，惟仍先予以開單，與作業程序不符。	建議應依作業手冊辦理。	請營業單位確實辦理。
3. 吳X意申請空白支票時，空白支票登記簿上未載明發出日期，但仍經相關人士覆核。	建議應依作業手冊辦理。	請營業單位確實辦理。
4. 李X萍及洪X印鑑卡上印鑑日期晚於開戶日，經詢問係因客戶表示為原有客戶已留存印鑑，但行員未經查證即先予以開單，與作業程序不符。	建議應依作業手冊辦理。	請營業單位確實辦理。
5. 外勞哈X印鑑卡上性別為女性，與外僑居留證上性別不符。	建議應仔細核對資料之正確性。	請營業單位確實辦理。
6. 王X棟印鑑卡上無開戶日期僅有印鑑啟用日期。	建議應仔細核對印鑑卡上資料之完整性。	請營業單位確實辦理。
7. 楊X茵、馮X霞及王X棟印鑑卡上印鑑啟用日期晚於開戶日，經詢問行員係因開戶時未留印鑑，但若解約或到期時則須使用印鑑，故銀行要求客戶在解約或到期前完成印鑑卡手續即可，實際作業與作業手冊上之流程不符。	建議應依作業手冊於開戶時辦理留存印鑑。	請營業單位確實辦理。

發現事實	建議	管理階層意見
8. 經核 貴行空白支票登記簿，部份客戶於領取時未簽章，與 貴行作業程序不符。	建議應依作業手冊辦理。	請營業單位確實辦理。
9. 部分客戶印鑑卡上基本資料未填寫確實，例如未填寫開戶日、電話等。	建議應依作業手冊辦理。	請營業單位確實辦理。

第七商業銀行股份有限公司

建議書

民國九十四年度

三、外匯業務

發現事實	建議	管理階層意見
1. 經抽核3/10陳x霞、4/11周x川之轉介匯出匯款申請書有主管未蓋章覆核之情形。	建議應有主管覆核蓋章。	請營業單位確實辦理。
2. 經抽核6/1自行留底之外匯收支或交易申報書，未填寫匯款金額，經詢問相關行員表示，應為留底時在尚未填寫完整時，即copy留底，但申報出去之金額一定有填，若未填寫，則外匯部門會糾正。	建議應確實填寫，以維資料之完整性。	請營業單位確實辦理。
3. 經抽核6/14施x泓及7/14陳x茜之申請書未予留底。	建議應保存資料之完整性。	請營業單位確實辦理。

第七商業銀行股份有限公司

建議書

民國九十四年度

四、資訊作業管理業務

發現事實	建議	管理階層意見
1. 網域主機之密碼最小存留期設定為0。	為加強網域主機之相關安全性設定，建議將延長密碼最小存留期設定。	已於 95/1/23 修改完成上線。
2. 網域主機未啟動相關系統日誌功能(稽核原則)。	建議 貴行應善用作業系統和應用系統所提供之稽核功能，並於系統啟動稽核原則，且應指派專人定期覆核該資料，以追蹤是否有企圖非法進入系統或未經授權存取或修改資料或系統運作之異常狀況，亦應予以記錄檢視及處理情形，並經權責主管覆核。	已於 95/1/23 修改完成上線，並於日後每月呈核備查。
3. 未於查核年度內執行災變故障備援回復計劃之演練。	為確保意外發生時相關人員能即時處理，建議 貴行應定期演練該災變故障備援回復計劃，以確保當意外發生時，該計畫能有效運作，以降低公司之損失，並建議 貴行每年至少執行系統緊急應變計劃之演練。	於年度開始時排定演練日期，如於演練日之前已有硬體故障有實際演練記錄則取消該年度排定之演練。
4. 未建置異地備援機制。	因 貴行之產業性質屬金融業，為確保業務之永續經營原則，建議 貴行應建置異地備援機制。	目前採用資料異地備援，因合併在即，故不實施硬體異地備援。

發現事實	建議	管理階層意見
5. 針對備份儲存媒體之送存，未有適當程序以確認備份媒體送存之安全。	為確保銀行備份媒體之送存安全，應建立適當控管程序，以確認儲存媒體送存之安全。如：兩人共同執行送存作業或將媒體加作封條處理。	媒體遞送時加作封條處理。
6. 於本查核年度未針對資通安全檢查之控制進行查核。	建議 貴行規劃年度稽核計劃時應增加『資通安全檢查之控制』查核作業，『資通安全檢查之控制』之查核作業牽涉許多資訊專業的知識及技術，貴行應指定具有資訊安全專業之人員每年定期進行檢查項目之評估及查核，並持續追蹤查核發現缺失之改善情況，以確保銀行重要交易資料之安全性及機密性。	列入內部查核與自行查核作業項目。
7. 目前已訂有「內部控制制度」及「資訊作業管理章則」，以利企業活動對於電子計算機處理程序有所遵循，惟其內容未包含『資通安全檢查之控制』及『向證期會指定網站進行公開資訊申報相關作業之控制』。	依據(九二)台財證(稽)字第 0920005169 號函「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」中指出，公開發行公司內部控制之電子計算機處理作業循環應包含『資通安全檢查之控制』及『向證期會指定網站進行公開資訊申報相關作業之控制』等控制點。故為符合主管機關法令需求以及內部控制制度之有效性，建議貴行應依規範制定內部控制制度。	於資訊作業管理規章增訂『資通安全檢查之控制』及『向證期會指定網站進行公開資訊申報相關作業之控制』。

第七商業銀行股份有限公司  
建議書  
民國九十四年度

五、申報主管機關表報

發現事實	建議	管理階層意見
1. 主要業務概況月報表(1)存款分類之A存款對象別中，註(1)之說明編號為060000，實際應為070000。	建議申報主管機關之表報應力求正確，相關人員亦應確實檢查及覆核。	已更改，未來會落實申報表報之檢查及覆核。
2. 填寫利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊，有關戶數之統計及期末總金額有誤，經詢問係各分行填報予總行時，總行人員僅做彙總報表而未doubt check且亦未經主管覆核蓋章。	建議應有主管確實覆核。	已改善，未來會確實覆核。

第七商業銀行股份有限公司

建議書

民國九十四年度

六、其他

發現事實	建議	管理階層意見
1. 11月份財產目錄上編號E100000466之登錄機，實物有2台，但僅有一個財產編號。	建議每個財產應有一個財產編號，以利管理。	依建議事項辦理。
2. 總務處留存之簽呈上未加蓋驗收戳章，亦未交由檢驗人、保管人及主管簽核。	建議應遵循作業手冊之程序執行驗收步驟，並留下相關記錄。	爾後留下相關記錄。
3. 經盤點營業部及復興分行，發現於空白存單、票據登記簿有筆誤情形。	建議應確實填寫以維持資料之正確性。	要求確實填寫。
4. 經盤點94年底營業部固定資產，發現財產目錄與實物有部份無法勾稽，經詢問行員表示，有部份財產(ex：自動提款機財產目錄上有6台，可是實物只有4台)已移至另一分行，可是帳上未做內部移撥動作。	為求正確性，建議實物應與財產目錄之財產編號核對相符。	重新清查財產目錄。
5. 經查核94年承受擔保品，發現部份承受擔保品已逾4年期限，雖向主管機關申請延長年限，且已依主管機關要求提足準備，仍似有未積極處分之虞。	建議對承受擔保品之處分應積極辦理。	加強積極處分。
6. 經查核部份分行94年短期墊款中代墊之訴訟費未比照已轉銷呆帳之放款一併轉列費用。	建議已轉銷呆帳之放款帳務處理應一致。	依規定轉列費用。
7. 經查核94年部份轉投資事業之淨值已低於持有成本。	建議對轉投資事業應加強管理。	加強管理。
8. 經查核保管箱作業，發現林X蓉、許X文印鑑卡上並未留存身分證件影本供核對，另部分退租之保管箱在「終止使用申請書」上無結清字樣。	建議應遵循作業手冊執行相關事宜。	請營業單位確實辦理。

發現事實	建議	管理階層意見
9. 公司退休金依精算報告於帳上提列退休金276,907,381元，實際提撥至中信局僅44,891,472元，與94.7.1起適用勞退新制落差較大。	為因應自 94.7.1 起適用勞退新制之施行，建議差額應依勞動基準法第五十六條第一項規定，按月於五年內足額提撥勞工退休準備金，以作為支付退休金之用。	依規定提撥準備金。
10. 作業流程手冊係多年前制定，部分現行作法已與手冊內容有所出入	建議擬修改手冊以配合現況。	配合修訂。

第七商業銀行股份有限公司  
 上次檢查所提缺失改善情形追蹤  
 民國九十四年度

一、授信業務

上次檢查所提缺失	上次檢查所提建議	受檢單位改善情形	追蹤查核結果
1. 同一不動產標的物有由不同借款人共用作為放款擔保品之情事；雖該擔保品之評定總值足以抵償二人貸款總額，但已違反 貴行授信授權作業規定。	建議 貴行應避免由不同借款人共用同一不動產擔保品作為借款擔保，以符合貴行內部作業辦法規定。	於 94/6/17 提報本行第四屆第二次董會修定該辦法，已符合規定。	經抽檢數筆樣本，已改善。
2. 抽核放款覆審報告表，有未經副總以上層級之人員核准蓋章。	謹建議 貴行之放款覆核報表應經副總以上層級之人員核准蓋章，以符合貴行內部作業辦法規定。	已依規定辦理。	經抽檢數筆樣本，已改善。
3. 營業部、國光分行及新竹分行之逾放比率偏高。	謹建議 貴行積極催討催收及加強放款時之相關徵信程序以降低逾放比率。	已依規定辦理。	經抽核 94 年 12 月逾期放款申報表，營業部、國光分行及新竹分行之逾放比率偏高情形仍未改善。

第七商業銀行股份有限公司  
 上次檢查所提缺失改善情形追蹤  
 民國九十四年度

二、備抵呆帳提列政策妥適性

上次檢查所提缺失	上次檢查所提建議	受檢單位改善情形	追蹤查核結果
1. 不良放款轉銷呆帳後立即逐筆列冊登記，但未記錄後續持續追討之情形。	謹建議 貴行對於已轉銷呆帳之授信資產，應持續追討並列記錄催討情形以茲控管。	檢討改進，加強控管改善。	已改善。
2. 目前雖設有呆帳備查簿，惟各分行格式不一，且部份分行僅記錄轉銷呆帳日期及金額，無法有效追蹤轉銷呆帳之催收款。	謹建議 貴行統一呆帳備查格式，以有效追蹤轉銷呆帳之收款。	統一表格，列帳管理改善。	已統一備查簿格式，以利追蹤。

第七商業銀行股份有限公司  
 上次檢查所提缺失改善情形追蹤  
 民國九十四年度

三、申報主管機關表報正確性

上次檢查所提缺失	上次檢查所提建議	受檢單位改善情形	追蹤查核結果
1. 與營運狀況有關之表報未按月計提折舊費用等。	謹建議 貴行應按月計提折舊費用等，以忠實表達經營狀況。	自 95/1/1 起已按月計提折舊費用。	經抽核 94 年 9 月財產目錄提列折舊之金額與帳列折舊費用核對，已按月計提無誤。
2. 93年9月部份表報(如R0210損益表、R0320事業投資明細表、R0440資產評估明細表、R0920金融資產移轉統計表等)申報主管機關時，該報表內容與電腦原始資料報表不符。	謹建議 貴行申報主管機關之表報應力求正確，相關人員亦應確實檢查及覆核。	已改善。	經抽核 94 年 9 月申報主管機關之表報，已改善。
3. 據以檢核申報資料是否正確之部分檢核表未依央行公告適時更新。	謹建議 貴行應適時更新檢核表，以確保檢核之正確性。	已更新檢核表。	經抽核 94 年 9 月申報主管機關之表報，已改善。

第七商業銀行

建議書

民國九十三年度

發現事實	建議	管理階層意見
<p>一、授信業務</p> <p>(一)同一不動產標的物有由不同人作為放款擔保品之情事；雖該擔保品之評定總值足以抵償二人貸款總額，但已違反 貴公司授信授權作業規定。</p> <p>(二)抽核放款覆審報告表，有未經副總以上層級之人員核准蓋章。</p> <p>(三)營業部、國光分行及新竹分行之逾放比率偏高。</p>	<p>謹建議 貴公司應避免由不同使用同一不動產擔保品作為借擔保，以符合公司內部作業辦規定。</p> <p>謹建議 貴公司之放款覆核報表應經副總以上層級之人員准章。</p> <p>謹建議 貴公司積極催討催收及加強放款時之相關徵信程序以降低逾放比率。</p>	<p>依建議事項辦理。</p> <p>依建議事項辦理。</p> <p>可配合辦理。 93年底逾放比率分別為： 12.3%、12.3%、20.1% 93年底逾放比率分別為： 10.4%、12.0%、12.4% 之務逾期以逾放比率 可配合辦理。</p>
<p>二、備抵呆帳提列政策妥適性查核</p> <p>(一)不良放款轉銷呆帳後立即逐筆列冊登記，但未記錄後續持續追討之情形。</p> <p>(二)目前雖設有呆帳備查簿，惟各分行格式不一，且部份分行僅記錄轉銷呆帳日期及金額，無法有效追蹤轉銷呆帳之催收款。</p>	<p>謹建議 貴公司對於已轉銷呆之授信資產，應持續追討並列記錄催討情形以茲控管。</p> <p>謹建議 貴公司統一呆帳備查格式，以有效追蹤轉銷呆帳之收款。</p>	<p>可配合辦理。</p>
<p>三、申報主管機關表報正確性</p> <p>(一)與營運狀況有關之表報未按月計提折舊費用等。</p> <p>(二)93.9月份表報(如R0210損益表、R0320事業投資明細表、R0440資產評估明細表、R0920金融資產移轉統計表等)申報主管機關時，該報表內容與電腦原始資料報表不符。</p>	<p>謹建議 貴公司應按月計提折費用等，以忠實表達經營狀況。</p> <p>謹建議 貴公司申報主管機關之表報應力求正確，相關人員亦應確實檢查及覆核。</p>	<p>爾後注意改善。</p> <p>爾後注意改善。</p>
<p>(三)據以檢核申報資料是否正確之部分檢核表未依央行公告適時更新。</p>	<p>謹建議 貴公司應適時更新檢核表，以確保檢核之正確性。</p>	<p>爾後注意改善。</p>

第七商業銀行  
建議書  
民國九十二年度

發 現 事 實	建 議	管 理 階 層 意 見
<p>一、授信業務</p> <p>(一)承受擔保品有逾四年以上未處分之情事。</p> <p>(二)經執行授信餘額變動趨勢及其內容分析發現 貴公司並未開發新的授信商品。</p> <p>(三)於授信時，發現同一不動產標的物有由不同人作為放款擔保品之情事；雖該擔保品之評定總值足以抵償二人貸款總額，但已違反 貴公司授信授權作業規定。</p> <p>(四)如承受擔保品於承受當月即予處分，則未列入承受擔保品登記簿。</p>	<p>(一)謹建議 貴公司應積極處分承受擔保品，以符合銀行法之規定。</p> <p>(二)謹建議 貴公司應積極開發授信商品以提昇競爭力。</p> <p>(三)謹建議 貴公司應避免由不同人使用同一不動產擔保品作為借款擔保，以符合公司內部作業辦法規定。</p> <p>(四)謹建議 貴公司應確實記錄承受擔保品之增添，以維持資料之完整性。</p>	<p>已積極處分中。</p> <p>加強開發新產品。</p> <p>依建議事項辦理。</p> <p>依建議事項辦理。</p>
<p>二、投資業務</p> <p>(一)部份短期投資交易未於交割當日即填具日報表呈核。</p> <p>(二)股票及基金投資備抵跌價損失已達196,314千元，佔其投資成本約23.85%。</p>	<p>(一)謹建議 貴公司於交割當日即填製日報表呈核，以利管理階層掌握投資交易狀況。</p> <p>(二)謹建議 貴公司應檢討停損點金額之合理性並確實執行，以收其成效。</p>	<p>依建議事項辦理。</p> <p>依建議事項辦理。</p>
<p>三、遵守法令主管制度執行情形</p> <p>(一)未將電腦資料處理個人保護法及道德規範等，列入法令遵循作業基本項目中。</p>	<p>(一)謹建議 貴公司應建立相關書面規定並確實執行，以維護資訊及保密安全。</p>	<p>可配合辦理。</p>

發現事實	建議	管理階層意見
<p>(二)彰美分行之遵循事項檢核表未確實勾選且其表單未適時更新。</p> <p>(三)「遵循法令主管聲明書」未載明聲明之期間，且有二份聲明書未勾選有無缺失選項。</p>	<p>(二)謹建議 貴公司應確實檢核表單內各項目並確實勾選選項。當表單。</p> <p>(三)謹建議 貴公司應於聲明書上載明所檢核之期間，並請聲明人確實勾選選項。</p>	<p>依建議事項辦理。</p> <p>依建議事項辦理。</p>
<p>四、備抵呆帳提列政策妥適性查核</p> <p>(一)不良放款轉銷呆帳後立即逐筆列冊登記，但未記錄後續持續追討之情形。</p> <p>(二)目前雖設有呆帳備查簿，惟各分行格式不一，且部份分行僅記錄轉銷呆帳日期及金額，無法有效追蹤轉銷呆帳之催收款。</p> <p>(三)呆帳轉銷時，並未確實評估可望收回之擔保品價值後，方予以適度轉銷呆帳金額。</p> <p>(四)營業部、國光分行及新竹分行之逾放比率偏高。</p>	<p>(一)謹建議 貴公司對於已轉銷呆帳之授信資產，應持續追討並列冊記錄催討情形以茲控管。</p> <p>(二)謹建議 貴公司統一呆帳備查簿格式，以有效追蹤轉銷呆帳之催收款。</p> <p>(三)謹建議 貴公司應適當評估催收款可望收回之擔保品價值後，始適度轉銷呆帳額度。</p> <p>(四)謹建議 貴公司積極催討催收款及加強放款時之相關徵信程序，以降低逾放比率。</p>	<p>可配合辦理。</p> <p>可配合辦理。</p> <p>可配合辦理。</p> <p>可配合辦理。 92年底逾放比率分別為 12.1%、18.3%、20.1%</p>
<p>五、申報主管機關表報正確性</p> <p>(一)與營運狀況有關之表報未按月計提折舊費用等。</p> <p>(二)92.9月部份表報(如R0210損益表、R0320事業投資明細表、R0440資產評估明細表等)申報主管機關時，該報表內容與電腦原始資料報表不符。</p> <p>(三)據以檢核申報資料是否正確之部分檢核表未依央行公告適時更新。</p>	<p>(一)謹建議 貴公司應按月計提折舊費用等，以忠實表達經營狀況。</p> <p>(二)謹建議 貴公司申報主管機關之表報應力求正確，相關人員亦應確實檢查及覆核。</p> <p>(三)謹建議 貴公司應適時更新檢核表，以確保檢核之正確性。</p>	<p>爾後注意改善。</p> <p>爾後注意改善。</p> <p>爾後注意改善。</p>

第七商業銀行  
民國九十二年度缺失建議事項改善情形

發現事實	建 議	改善情形
<p>一、授信業務</p> <p>(一)承受擔保品有逾四年以上未處分之情事。</p> <p>(二)經執行授信餘額變動趨勢及其內容分析發現 貴公司並未開發新的授信商品。</p> <p>(三)同一不動產標的物有由不同人作為放款擔保品之情事；雖該擔保品之評定總值足以抵償二人貸款總額，但已違反 貴公司授信授權作業規定。</p> <p>(四)如承受擔保品於承受當月即予處分，則未列入承受擔保品登記簿。</p>	<p>(一)謹建議 貴公司應積極處分承受擔保品，以符合銀行法之規定。</p> <p>(二)謹建議 貴公司應積極開發授信商品以提昇競爭力。</p> <p>(三)謹建議 貴公司應避免由不同人使用同一不動產擔保品作為借款擔保，以符合公司內部作業辦法規定。</p> <p>(四)謹建議 貴公司應確實記錄承受擔保品之增添，以維持資料之完整性。</p>	<p>已改善。</p> <p>研究開發中。</p> <p>未改善。 94年度會計師巡迴已改善。</p> <p>已改善。</p>
<p>二、投資業務</p> <p>(一)部份短期投資交易未於交割當日即填具日報表呈核。</p> <p>(二)股票及基金投資備抵跌價損失已達196,314千元，佔其投資成本約23.85%。</p>	<p>(一)謹建議 貴公司於交割當日即填製日報表呈核，以利管理階層掌握投資交易狀況。</p> <p>(二)謹建議 貴公司應檢討停損點金額之合理性並確實執行，以收其成效。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p>
<p>三、遵守法令主管制度執行情形</p> <p>(一)未將電腦資料處理個人保護法及道德規範等，列入法令遵循作業基本項目中。</p>	<p>(一)謹建議 貴公司應建立相關書面規定並確實執行，以維護資訊及保密安全。</p>	<p>已改善。</p>
<p>(二)彰美分行之遵循事項檢核表未確實勾選且其表單未適時更新。</p>	<p>(二)謹建議 貴公司應確實勾選檢核表單內各項目並適時更新表單。</p>	<p>已改善。</p>

發現事實	建議	改善情形
(三)「遵循法令主管聲明書」未載明聲明之期間，且有二份聲明書未勾選有無缺失選項。	(三)謹建議 貴公司應於聲明書上載明所檢核之期間，並請聲明人確實勾選選項。	已改善。
<p>四、備抵呆帳提列政策妥適性查核</p> <p>(一)不良放款轉銷呆帳後立即逐筆列冊登記，但未記錄後續持續追討之情形。</p> <p>(二)目前雖設有呆帳備查簿，惟各分行格式不一，且部份分行僅記錄轉銷呆帳日期及金額，無法有效追蹤轉銷呆帳之催收款。</p> <p>(三)呆帳轉銷時，並未確實評估可望收回之擔保品價值後，方予以適度轉銷呆帳金額。</p> <p>(四)營業部、國光分行及新竹分行之逾放比率偏高。</p>	<p>(一)謹建議 貴公司對於已轉銷呆帳之授信資產，應持續追討並列冊記錄催討情形以茲控管。</p> <p>(二)謹建議 貴公司統一呆帳備查簿格式，以有效追蹤轉銷呆帳之催收款。</p> <p>(三)謹建議 貴公司應適當評估催收款可望收回之擔保品價值後，始適度轉銷呆帳額。</p> <p>(四)謹建議 貴公司積極催討催收款及加強放款時之相關徵信程序，以降低逾放比率。</p>	<p>未改善。 94年度會計師追蹤已改善。</p> <p>未改善。 94年度會計師追蹤已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>未改善。 92年度逾放比率分別為 12.3%、18.3%、20.1%</p>
<p>五、申報主管機關表報正確性</p> <p>(一)與營運狀況有關之表報未按月計提折舊費用等。</p> <p>(二)92.9月份表報(如R0210損益表、R0320事業投資明細表、R0440資產評估明細表等)申報主管機關時，該報表內容與電腦原始資料報表不符。</p> <p>(三)據以檢核申報資料是否正確之部分檢核表未依央行公告適時更新。</p>	<p>(一)謹建議 貴公司應按月計提折舊費用等，以忠實表達經營狀況。</p> <p>(二)謹建議 貴公司申報主管機關之表報應力求正確，相關人員亦應確實檢查及覆核。</p> <p>(三)謹建議 貴公司應適時更新檢核表，以確保檢核之正確性。</p>	<p>未改善。 94年度會計師追蹤已改善。</p> <p>未改善。 94年度會計師追蹤已改善。</p> <p>未改善。 94年度會計師追蹤已改善。</p>

(二)內部稽核發現重大缺失之改善情形:

A. 國泰世華銀行:

案由：有關「本行高鳳分行前主辦會計莊淑霞挪用公款案」報告事項，呈請核備。

說明：

1. 本案係本行稽核室對高鳳分行辦理一般業務查核，發現該分行主辦會計莊淑霞偽造會計交易分錄挪用公款，稽核室主管業於 94.11.11 先行電告及傳真行政院金融監督管理委員會銀行局、中央銀行金融業務檢查處及中央存款保險股份有限公司通報重大偶發事件在案。本案案情概要、處理情形及改善措施，分述如下：

- 案情概要

(1)內部稽核例行查核發現該分行基準日(94.8.31)資產負債表「其他應收款-其他」帳列 125,204 仟元，金額頗鉅，持續向主辦會計「莊淑霞」詢查該科目之相關明細，惟莊員仍無法說明「其他應收款-其他」125,000 仟元掛帳之原因。稽核室旋於 94.11.9 再次指派稽核人員至高鳳分行實地查明，惟莊員於當日下午 3 時不知去向。

(2) 94.11.9 下午稽核人員於高鳳分行查核調閱優利系統「聯行往來」帳(D11A)，發現 93.8.23 有乙筆聯行往來金額 125,000 仟元之發單行係來自鳳山分行，旋於同日下午 7 時至鳳山分行追查該筆交易之相關帳冊，卻發現該交易傳票已遭滅失，遂即展開對莊員於鳳山分行擔任「主辦會計」期間(90.3.21-93.8.16)所經手之帳務全面查核，發現莊員確有偽造會計交易分錄，挪用款項之情形。

(3)莊員犯案手法說明:

方式一：利用當「會計自動化系統」與「優利系統」部份科目餘額不一致時，仍可完成結帳、過帳流程之漏洞，並於日後利用代理服務台期間，擁有存款交易權限/或利用他人之權限，陸續將款項轉入其關係人之存款帳戶，經查其經此方式轉入其關係戶可確認者共有 29 筆，發生期間為 91.6.28 至 92.9.8，金額計 111,692,526 元。

方式二：於「會計系統」上利用虛增借方「聯行往來」科目款項(「優利系統」未登帳)後，直接將該款項轉入關係人存款帳戶(「優利系統」有登帳)，共有 6 筆交易，金額計 32,860,000 元。

上述方式一、二莊員共挪用 144,552,526 元，另莊員亦曾於該期間內，將其關係戶賣出股票所得款，還款 8 筆金額計 18,502,625 元，核算莊員最後結欠淨額 125,591,142 元，其差額 458,759 元係以多筆小金額方式沖還部分挪用之款項。

- (4) 本行於 92.10.27 合併後(國泰銀行與世華銀行合併)，莊員為避總行會計部追查有關「會計系統」聯行往來科目與「優利系統」聯行往來科目餘額不一致之情形，於 93.4.30 將前述方式一、二共挪用款項及已沖還部份後所產生之「聯行往來」借方淨額 125,591,142 元，改列「其他應收款-其他」科目。93.8.13 並由其關係人戶轉出款項沖還其中 591,142 元後，故「其他應收款-其他」科目借方掛帳淨額 125,000 仟元，即其挪用款結欠淨額，93.8.17 莊員調任高鳳分行，再以聯行往來科目將「其他應收款-其他」125,000,000 元於 93.8.23 轉列於高鳳分行。

2. 依行政院金融監督管理委員會 94.11.30 金管銀(六)字第 0940034024 號  
函核處意見處理情形及改善措施：

- (1) 會計被授予存款權限：本行消金業控部業於 94.11.30 通函重申；『主辦會計』除會計自動化系統外，任何涉及帳務異動交易之系統權限皆不得給予。
- (2) 櫃員未落實離櫃簽退之規定：本行資訊總管理處已 94.11.25 加強全行所有工作站之設定功能，若工作站逾十分鐘未使用時，即自動啟動鎖定功能，經鎖定後即須使用者再度輸入密碼方可啟用；更於近期針對櫃員使用優利系統而遭強迫鎖定簽退之情形設計紀錄報表，待系統設計完成後即可提供主管參考，並針對有此情況之櫃員進行查核管理，以確實掌握工作站之使用情況。
- (3) 作業系統設計疏漏：93.11.01 起，禁止於會計自動化系統以人工輸入「聯行往來科目」，以使全行聯行主檔與會計餘額一致。94.11.16 普查全行會計科目未銷帳明細，並規範日後每月普查「會計科目未銷帳備查明細」並送交作業主管、

單位經理審核並裝訂備查。94.11.17起廢除優利系統紙本報單收發報功能，凡聯行交易需全數經聯行報單自動化系統進行，以使全行無未達帳。

(4) 未落實覆核機制：會計自動化系統自 94.11.14 起新增「雜項交易日記帳」、「銷帳科目日記帳」報表，呈作業主管、單位經理核閱後簽章，如未列印前開報表，會計自動化系統將不允許次日之其他交易輸入，以強制事後追蹤。自 94.11.17 起會計須按日列印「日計表」、按月列印「資產負債表」、「損益表」及每月普查「會計科目未銷帳備查明細」，並將上述報表呈作業主管及經理審核。自 94.12.16 起所有櫃員交易金額達單筆壹佰萬元（含）以上，皆需主管線上覆核後始生效，除餘額異動超過新台幣壹佰萬元外，新增「借、貸方交易累積金額超過壹佰萬元」之報表供主管核對控管。

(5) 內部稽核制度失能：

- 1) 稽核室已於 94.12.2 通函重申嚴格規範各單位辦理自行查核人員之資格限制，且規定稽核助理應自行列印相關會計財務報表及稽核工作底稿予查核人員，以利勾稽，並持續對辦理自行查核人員加強教育訓練及將「會計作業」列為每月必查項目。
- 2) 稽核室亦將稽核人員專業分組，負責收集更新各項業務規定，定期檢討，以加強稽核人員專業職能及查核技巧。
- 3) 電腦稽核持續加強開發異常報表提供查核使用，以提昇查核效率。
- 4) 會計部已持續強化聯行往來交易控管。
- 5) 會計自動化系統增加雙控機制（新增雜項交易需經辦與主管覆核方能完成）。
- 6) 提高特殊交易審核層級。
- 7) 強化交易追蹤。
- 8) 持續修改系統，降低人工交易介入。

3. 查莊員所侵占之款項共計 125,000,000 元，目前回收之款項共計 18,624,744 元，另已向產險公司申請理賠款 1,000 萬元（實際理賠金額尚未確認），其餘款項刻正積極追查中。

B. 第七商銀:無

二、證券承銷商評估總結意見  
不適用

三、律師法律意見書  
不適用

四、由發行人填寫並經由會計師複核之案件檢查表彙總意見  
如附表

五、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金管會通知應補充  
揭露之事項

A. 國泰世華銀行:無

B. 第七商業銀行:無

六、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要  
決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容

A. 國泰世華銀行:無

B. 第七商業銀行:無

## 國泰世華商業銀行股份有限公司申報案件檢查表

### 會計師複核彙總意見

國泰世華商業銀行股份有限公司本次為合併發行普通股 226,889,520 股，每股新台幣 10 元，計新台幣 2,268,895,200 元，向行政院金融監督管理委員會提出申報，業依規定填報案件檢查表，並經本會計師採取必要程序予以複核，特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本複核意見。

依本會計師意見，國泰世華商業銀行股份有限公司本次向行政院金融監督管理委員會提出之案件檢查表所載事項，未發現有違反法令致影響合併之情事。

此致

國泰世華商業銀行股份有限公司

致遠會計師事務所

戴興鉦 會計師

中華民國 95 年 10 月 日

發行公司：國泰世華商業銀行股份有限公司

董事長：汪國華



董事：李明賢



董事：陳祖培



董事：饒世湛



董事：陳晏如



董事：董自立



董事：雷學金

董事：黃政旺

董事：李勝彥



董事：莊長泰

董事：李純京

董事：曾文仲

總經理：陳祖培

