

5835

國泰世華商業銀行股份有限公司

財務報表暨會計師核閱報告

民國九十六年一月一日至九月三十日

及民國九十五年一月一日至九月三十日

公司地址：台北市松仁路7號

公司電話：(02)8722-6666

財務報表暨會計師核閱報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、現金流量表	6
七、財務報表附註	
(一)銀行沿革及業務範圍說明	7-8
(二)重要會計政策之彙總說明	8-17
(三)會計變動之理由及其影響	18
(四)重要會計科目之說明	19-36
(五)關係人交易	36-43
(六)質押或受限制之資產	44
(七)重大承諾事項及或有事項	44-45
(八)重大之災害損失	45
(九)重大之期後事項	45
(十)金融商品資訊之揭露	45-55
(十一)其他	56-58
(十二)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	58, 62-64
2.轉投資事業相關資訊	58, 65
3.大陸投資資訊	59
4.其他補充揭露資訊	59, 66-75
(十三)部門別財務資訊	59

會計師核閱報告

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九十六年九月三十日及重編後民國九十五年九月三十日之資產負債表，暨民國九十六年一月一日至九月三十日及重編後民國九十五年一月一日至九月三十日之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反商業會計法、商業會計處理準則、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而須作修正之情事。

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。

如財務報表附註一及十一所述，國泰世華商業銀行股份有限公司以民國九十六年一月一日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司，其會計處理係採集團內子公司間以合併換股方式進行共同控制下之組織調整規定處理。且依規定於編製比較財務報表時應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。故第一段所述重編後民國九十五年一月一日至九月三十日之財務報表係以國泰世華商業銀行股份有限公司及第七商業銀行股份有限公司經會計師核閱之同期間財務報表加以重編。

安永會計師事務所

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

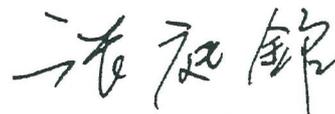
(91)台財證(六)第 144183 號

戴興鈺



會計師：

張庭銘



中華民國九十六年十月十八日

國泰世華商業銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

民國九十六年九月三十日

及民國九十五年九月三十日(重編後)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣千元

資 產			民國九十六年九月三十日	民國九十五年九月三十日 (重編後)	變動百分比 (%)	負 債 及 股 東 權 益			民國九十六年九月三十日	民國九十五年九月三十日 (重編後)	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	\$23,268,187	\$29,096,472	(20.03)	21000	央行及銀行同業存款	四.15及五	\$56,223,665	\$87,710,206	(35.90)
11500	存放央行及拆借銀行同業	四.2及五	59,143,989	51,226,247	15.46	21500	央行及同業融資		1,628,500	824,500	97.51
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二及四.3	42,350,391	56,382,143	(24.89)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二及四.16	48,860,435	53,038,898	(7.88)
12500	附賣回票券及債券投資		626,000	126,000	396.83	22500	附買回票券及債券負債	四.3、四.6及五	16,824,273	20,696,643	(18.71)
13000	應收款項-淨額	二、四.4及五	44,972,047	51,293,387	(12.32)	23000	應付款項	四.17及五	27,115,544	25,621,742	5.83
13500	貼現及放款-淨額	二、四.5及五	735,455,127	705,357,425	4.27	23500	存款及匯款	四.18及五	1,037,111,293	930,988,371	11.40
14000	備供出售金融資產-淨額	二及四.6	58,357,622	51,614,812	13.06	24000	應付金融債券	四.19及十.9	18,158,994	18,276,773	(0.64)
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二、四.7及四.11	4,505,039	5,541,686	(18.71)	25500	其他金融負債	二及四.20	717,576	817,283	(12.20)
15000	採權益法之股權投資-淨額	二、四.8及五	2,249,661	2,112,220	6.51	29500	其他負債	二、四.21及五	1,818,179	2,056,068	(11.57)
15500	其他金融資產-淨額	二、四.9及五	4,413,844	4,585,592	(3.75)	20000	負債總計		1,208,458,459	1,140,030,484	6.00
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	二、四.10及四.11	279,572,898	230,733,968	21.17						
18500	固定資產-淨額	二、四.12、五及七.3	25,245,498	25,510,202	(1.04)	31000	股本				
19000	無形資產-淨額	二、四.13及五	373,022	492,022	(24.19)	31001	普通股	四.22	48,689,413	48,689,413	-
19500	其他資產-淨額	二、四.14及五	10,236,324	8,271,378	23.76	31500	資本公積	四.23	15,213,565	15,125,936	0.58
						32000	保留盈餘	四.24			
						32001	法定盈餘公積		11,482,369	15,271,236	(24.81)
						32011	未分配盈餘		7,053,276	2,950,034	139.09
						32500	股東權益其他項目				
						32521	累積換算調整數	二	61,070	98,644	(38.09)
						32523	金融商品之未實現損益	二	(188,503)	177,807	(206.02)
						30000	股東權益總計		82,311,190	82,313,070	-
10000	資產總計		\$1,290,769,649	\$1,222,343,554	5.60		負債及股東權益總計		\$1,290,769,649	\$1,222,343,554	5.60

(請參閱財務報表附註)

董事長：汪國華



經理人：陳祖培



會計主管：林蔚政



國泰世華商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十六年一月一日至九月三十日

及民國九十五年一月一日至九月三十日(重編後)

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

代 碼	項 目	附 註	民國九十六年一月一日至九 月三十日	民國九十五年一月一日至 九月三十日 (重編後)	變動百分比 (%)
41000	利息收入	二及五	\$29,961,354	\$32,589,159	(8.06)
51000	減：利息費用	五	(14,160,551)	(12,930,422)	9.51
	利息淨收益		15,800,803	19,658,737	(19.62)
	利息以外淨收益				
42000	手續費淨收益	二及五	3,640,217	3,584,003	1.57
42500	公平價值變動列入損益之金融資產及 負債損益	二	207,759	(680,736)	(130.52)
43000	備供出售金融資產之已實現損益	二	1,528,107	370,949	311.95
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益	二	(133)	681	(119.53)
44001	採權益法認列之投資損益	二及四.8	150,453	1,672	8898.39
44003	採權益法認列之處分損益	二及五	-	1,298,902	(100.00)
44500	兌換利益	二	604,141	303,503	99.06
45000	資產減損損失	二	(16,931)	(209,027)	(91.90)
45031	承受擔保品減損(損失)迴轉利益		(19,170)	385,148	(104.98)
48023	出售承受擔保品損益		(145)	482,796	(100.03)
48000	其他非利息淨損益	四.4、四.20及五	334,801	334,852	(0.02)
	小計		6,429,099	5,872,743	9.47
	淨收益		22,229,902	25,531,480	(12.93)
51500	呆帳費用	二、四.4及四.5	(2,993,794)	(13,568,441)	(77.94)
	營業費用				
58500	用人費用	二及四.26	(4,756,770)	(3,805,566)	25.00
59000	折舊及攤銷費用	二及四.26	(1,016,704)	(995,563)	2.12
59500	其他業務及管理費用	五	(4,545,358)	(4,954,268)	(8.25)
	小計		(10,318,832)	(9,755,397)	5.78
61000	繼續營業單位稅前淨利		8,917,276	2,207,642	303.93
61003	所得稅利益(費用)	二及四.27	(1,864,000)	229,920	(910.72)
61005	繼續營業單位稅後淨利		7,053,276	2,437,562	189.36
63500	會計原則變動之累積影響數(加計所得稅 利益\$139,225後之淨額)	二及三	-	726,679	(100.00)
69000	本期淨利		\$7,053,276	\$3,164,241	122.91
69500	普通股每股盈餘(元)：	四.28			
69501	繼續營業單位稅後淨利		\$1.45	\$0.50	
69507	會計原則變動之累積影響數 本期淨利		-	0.15	
			\$1.45	\$0.65	

(請參閱財務報表附註)

董事長：汪國華



經理人：陳祖培



會計主管：林蔚政



國泰世華商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國九十六年一月一日至九月三十日
及民國九十五年一月一日至九月三十日(重編後)
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新臺幣千元

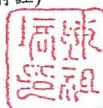
項 目	附註	民國九十六年一月一日至 九月三十日	民國九十五年一月一日至 九月三十日 (重編後)
營業活動之現金流量:			
本期淨利		\$7,053,276	\$3,164,241
調整項目:			
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目			
折舊及攤銷費用	二	1,016,704	995,563
採權益法認列投資損益與當期現金股利收現之差額部分	二	(74,533)	151,237
採權益法之股權投資處分利益	二	-	(1,298,902)
承受擔保品減損損失提存(轉回)數	二	19,170	(385,148)
呆帳費用	二、四.4及四.5	2,993,794	13,568,441
出售固定資產及承受擔保品損(益)	二	23,074	(534,110)
資產減損損失提存數	二	16,931	209,027
匯率變動之影響		(13,421)	(12,783)
會計原則變動之累積影響數	二及三	-	(726,679)
營業資產之(增加)減少			
應收款項(增加)減少		(257,976)	5,135,875
遞延所得稅資產(增加)減少		958,363	(192,846)
公平價值變動列入損益金融資產(增加)減少		14,695,870	(6,766,728)
其他資產增加		(115,701)	(200,131)
營業負債之增加(減少)			
應付款項增加(減少)		2,793,196	(996,943)
公平價值變動列入損益金融負債增加(減少)		(6,536,266)	3,768,070
應付所得稅增加(減少)		94,548	(32,059)
其他負債減少		(166,026)	(326,613)
營業活動之淨現金流入		22,501,003	15,519,512
投資活動之現金流量:			
貼現及放款增加		(21,469,213)	(34,540,682)
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少		(7,972,440)	1,191,832
附賣回票券及債券投資減少		1,160,058	1,066,252
備供出售金融資產增加		(4,672,498)	(9,283,143)
持有至到期日金融資產減少		1,131,271	2,808,720
出售採權益法之股權投資		-	3,989,406
出售固定資產及承受擔保品		59,557	1,730,820
購置固定資產及增加承受擔保品		(1,048,796)	(541,702)
購置無形資產		(48,210)	(102,028)
無活絡市場之債務商品投資增加		(21,735,018)	(34,776,687)
其他金融資產(增加)減少		18,687	(269,898)
其他資產增加		(541,148)	(744,437)
投資活動之淨現金流出		(55,117,750)	(69,471,547)
融資活動之現金流量:			
央行及銀行同業存款增加(減少)		(43,778,689)	16,338,832
附買回票券及債券負債減少		(6,837,467)	(13,168,292)
存款及匯款增加		71,524,513	49,132,262
央行及同業融資增加		812,250	4,000
應付金融債券增加(減少)		23,175	(479,524)
其他金融負債減少		(58,146)	(204,296)
其他負債增加(減少)		(5,744)	12,796
發放現金股利	四.24	-	(2,695,420)
股東紅利及員工紅利		-	(2,103)
融資活動之淨現金流入		21,679,892	48,938,255
匯率影響數			
本期現金及約當現金減少數		(10,930,640)	(4,985,971)
期初現金及約當現金餘額		34,198,827	34,082,443
期末現金及約當現金餘額		\$23,268,187	\$29,096,472
現金流量資訊之補充揭露:			
本期支付利息		\$13,516,739	\$12,084,695
本期支付所得稅		\$548,446	\$2,790,777
部分影響現金流量之投資及融資活動:			
應付股東及員工紅利		\$-	\$1,500
加: 期初應付款		-	15,351
減: 期末應付款		-	(14,748)
支付現金數		\$-	\$2,103

(請參閱財務報表附註)

董事長: 汪國華



經理人: 陳祖培



會計主管: 林蔚政



國泰世華商業銀行股份有限公司
財務報表附註
民國九十六年九月三十日
及民國九十五年九月三十日(重編後)
(僅經核閱，未經一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

一、銀行沿革及業務範圍說明

本行係經政府於民國六十四年一月特許設立，並於民國六十四年五月廿日正式營業。主要經營之業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得經營之業務；(2)外匯業務、保證業務及外匯投資業務諮詢服務等業務；(3)信託業務；(4)境外金融業務；(5)其他與華僑回國投資有關之金融業務等。

本行奉准經營之項目為：

- (1) 收受支票存款、活期存款及定期存款。
- (2) 辦理短期、中期及長期放款。
- (3) 辦理票據貼現。
- (4) 投資有價證券。
- (5) 辦理國內匯兌。
- (6) 辦理商業本票之匯兌。
- (7) 簽發國內信用狀。
- (8) 保證發行公司債券。
- (9) 辦理國內保證業務。
- (10) 代理收付款項。
- (11) 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。
- (12) 承銷及自營有價證券。
- (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或經主管機關核准之代理服務業務。
- (16) 辦理信用卡業務。
- (17) 代售金塊、金幣及銀幣。
- (18) 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。
- (19) 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項。
- (20) 提供有價證券發行、募集之顧問服務。
- (21) 受託保管證券投資信託基金。
- (22) 以信託方式辦理全權委託投資業務。
- (23) 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務。
- (24) 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
- (25) 辦理依信託業法核定辦理之業務。
- (26) 辦理指定用途信託基金投資國外有價證券。
- (27) 辦理政府債券自行買賣業務。
- (28) 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
- (29) 辦理與企業融資相關之財務顧問業務。
- (30) 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

本行發行之股票原在臺灣證券交易所上市買賣，於民國九十一年十二月十八日以股份轉換方式成為國泰金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，終止本行原有股票之上市買賣。本行與國泰商業銀行股份有限公司依金融機構合併法及其相關法令規定於民國九十二年十月二十七日進行合併，合併後以本行為存續銀行並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

本行及第七商業銀行股份有限公司於民國九十五年八月二十五日經董事會代行使股東會職權通過合併案，本合併案係採吸收合併方式進行，本行為存續銀行，第七商業銀行為消滅銀行。合併基準日訂於民國九十六年一月一日，換股比例為每1股第七商業銀行股票換發0.7212股本行股票。有關合併相關資訊請參閱附註十一說明。

本行於民國九十六年及九十五年九月三十日之員工人數分別為 5,541 及 5,225 人(重編後)。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照商業會計法、商業會計處理準則、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。重要會計政策彙總說明如下：

依民國九十五年四月二十七日財團法人中華民國會計研究發展基金會(95)基秘字第114號函規定，合併實質係屬於共同控制下之組織調整，應依取得合併基準日第七商業銀行股份有限公司帳上全部資產及負債之帳面價值(若有資產減損，則應以認列減損損失後之金額為基礎)入帳，並據此編製合併後之資產負債表。另依民國九十五年六月五日財團法人中華民國會計研究發展基金會(95)基秘字第141號函規定，上述合併方式應視為自始即已合併，於編製比較財務報表時，應追溯重編以前年度報表。

1. 財務報表彙編原則

本行財務報表包括總行及國內外各分行之帳目。總行及國內外各分行間之聯行往來及其內部損益於財務報表彙編時互相沖減。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

2. 外幣交易及國外分行財務報表換算

國內總分行之外幣交易事項係按原幣金額列帳，外幣損益項目則按交易當時匯率折算為新臺幣列帳，因匯率調整而發生之兌換損益，列為當期損益。資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債，依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整而產生之兌換差額，其公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額列為股東權益調整項目；其公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額列為當期損益；若其係依成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

國外分行之資產負債項目，依國內總分行外幣帳目之折算原則折算；損益項目按月依月底結帳匯率折算後予以彙總，因外幣財務報表換算所產生之差額列為股東權益項下之累積換算調整數。

採權益法之外幣股權投資，其兌換差額作為累積換算調整數並列於股東權益項下。

3. 金融資產及金融負債

本行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」及公開發行銀行財務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務商品投資、備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產等類；金融負債則分為公平價值變動列入損益之金融負債、避險之衍生性金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。金融資產或金融負債於原始認列時係以公平價值衡量，但非以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債，尚應加計取得或發行之交易成本。

本行依交易慣例購買或出售之金融資產，股票及基金係採交易日(即本行決定購買或出售金融資產之日期)會計處理，其餘金融資產則採交割日會計處理。

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債

公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，分為交易目的之金融資產或負債，及原始認列時被指定以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，於續後評價時，概以公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 持有至到期日金融資產

係本行對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產。其續後評價係以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本行估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(3) 無活絡市場之債務商品投資

本行對無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產分類為無活絡市場之債務商品投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

(4) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係指指定為備供出售，或非屬前述三類金融資產之非衍生性金融資產。備供出售金融資產續後評價係以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為股東權益調整項目，備供出售之金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。但備供出售金融資產其原始認列之金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷之利息應認列為當期損益。

(5) 以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市(櫃)股票及興櫃股票等，且未具重大影響力或與該等權益商品連動且以該等權益商品交割之衍生性商品，其係以原始認列之成本衡量。

(6) 金融負債

本行對金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量。但公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債，係以公平價值衡量。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

以上所稱公平價值，若為活絡市場之公開報價上市(櫃)權益證券及衍生性商品係指資產負債表日之收盤價及結算價，基金係指資產負債表日之淨資產價值，債券係指資產負債表日之收盤價或參考價；無活絡市場之金融商品，包括債券、混合型商品及衍生性商品等，則以適當之評價方法估計公平價值。

4. 衍生性金融商品

本行從事遠期外匯、換匯換利、選擇權、期貨及利率交換等衍生性金融商品交易，此類衍生性金融商品原始認列與續後衡量皆以公平價值為基礎，當不符合避險會計之條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。當公平價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

5. 金融資產及負債之除列

金融資產

本行對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當本行移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，本行則視該移轉交易為擔保融資，再取得資產之權利非屬衍生性金融商品。

金融負債

本行之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

當本行自相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

6. 金融資產之減損

本行於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

以攤銷後成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示以攤銷後成本衡量之金融資產業已減損，減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額列為當期損益。認列減損損失後，若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉應不使金融資產帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

以成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示未有公開市場報價之權益商品投資，或與前述權益商品連動且其清償須交付該等權益商品之衍生性商品，有減損之客觀證據，本行將認列減損損失，減損金額為估計未來現金流量以類似金融資產當時市場報酬率折現之折現值與帳面價值間之差額，此減損金額不得迴轉。

備供出售之金融資產

備供出售之金融資產若已減損，本行將列為股東權益調整項目之累積淨損失金額轉列為當期損益，其減損損失之金額為備供出售金融資產之取得成本(減已回收之本金及調整攤銷額)與當時公平價值或可回收金額間之差額，再減除該金融資產曾列入損益之減損金額後之餘額。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損金額減少若明顯與認列減損後發生之事件有關，則應予迴轉並認列為當期利益。

7. 避險會計

避險關係可分為下列三種類型：

- (1) 公平價值避險：係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公平價值變動風險。
- (2) 現金流量避險：係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債或高度很有可能預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。
- (3) 國外營運機構淨投資避險：係指規避國外營運機構淨投資之匯率變動風險。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

本行規避已認列應付金融債券之利率風險依公平價值避險處理。

本行在指定避險開始時，有關避險關係、風險管理目標及避險策略等，即備有正式書面文件。文件中載明避險工具、相關被避險項目或交易及被規避風險本質之確認，與如何評估避險工具抵銷欲規避風險造成被避險項目之公平價值變動之有效性。本行預期於避險開始及避險期間中，該避險能高度有效抵銷指定避險期間被規避風險所造成之公平價值變動。本行並持續於避險期間中評估避險有效性，以確信該避險於避險期間中持續高度有效。

當公平價值避險符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

公平價值避險中，被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。衍生性金融商品以公平價值續後評價，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

當採公平價值避險之被避險項目原係以攤銷後成本評價時，被避險項目依上段所認列之帳面價值調整數，仍於被避險項目剩餘存續期間依有效利率法攤銷並認列於損益表中。得於認列調整數時即開始攤銷，或至遲自停止適用避險會計期間始攤銷。

當有任何下列之情形發生時，本行即停止適用避險會計之規定：

- (1) 避險工具已到期、出售、解約或執行時。
- (2) 避險不再符合避險關係之條件時。
- (3) 本行取消原指定之避險。

8. 備抵呆帳

本行就貼現、放款及應收款項之結算日餘額，依收回可能性予以評估，並參酌法令規定酌予提列備抵呆帳，對逾期未能收回之款項，確定無法收回者，經提報董事會或常務董事會核准後予以沖銷。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

9. 採權益法之股權投資

凡持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十(含)以上，或未達百分之二十，但與關係人合併持有同一被投資公司股權達百分之二十以上，且具有重大影響力者按權益法評價；投資成本與股權淨值間之差額則按五年平均攤銷，惟自民國九十五年一月一日起該差額若屬商譽部分不再攤銷，並於每年定期進行減損測試；若屬遞延貸項部分，則仍按剩餘年限繼續攤銷，惟後續新產生之取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本差額，係就非流動資產分別將其公平價值等比例減少之，若減少至零仍有差額時，則將該差額列為非常利益。

採權益法之長期股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

10. 固定資產

(1) 固定資產係以取得成本為入帳基礎，重大之更新或改良作為資本支出，列入固定資產，當其價值發生重大減損時，依資產減損規定處理；經常性之維護及修理支出則列為當期費用。固定資產報廢或變賣時，其成本、累計折舊及累計減損均自有關項目予以減除，所產生之差額列為當期損益。

(2) 折舊係採平均法，依下列耐用年數計提：

房屋及建築：	5~60年
機器設備：	3~6年
交通及運輸設備：	3~6年
其他設備：	3~15年

若上述資產已認列減損損失，則於該項資產剩餘耐用年限內以調整後之帳面價值減除殘值後重新計算提列折舊。

又上述資產於耐用年限屆滿繼續使用時，仍應就殘值繼續提列折舊。

11. 無形資產

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

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

12. 承受擔保品

承受擔保品係承受放款客戶之擔保品，按承受價格加計必要成本入帳，期末以成本或淨變現價值孰低為評價基礎，若有證據顯示投資之價值已減損，則提列減損損失列於「承受擔保品減損損失」項下。

13. 金融資產證券化

本行係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本行之企業貸款債權及其相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本行。在此交易架構下，本行已喪失企業貸款債權之控制權，除為信用增強而保留之次順位受益證券，因無公開市場依其性質帳列持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品投資外，餘均自放款中除列，並認列出售損益。

出售金融資產之損益係按出售所得與金融資產帳面價值之差額計算，該帳面價值須以移轉日出售及保留權利間之相對公平市價為基礎予以分攤，由於出售資產及保留權利並無市場報價作為公平市價，故本行根據該金融資產之預計信用損失率、預計提前還款率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，作為估計公平價值之基礎。

14. 非金融資產之減損

本行對適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之資產如有減損跡象應即進行減損測試，個別資產或資產所屬之現金產生單位測試結果，如帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；其後於資產負債表日若有證據顯示前述資產(不含商譽)於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新估計資產之可回收金額，若可回收金額之估計發生變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過該資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

減損損失及減損迴轉利益列為當期損益。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

15. 保證責任準備

保證責任準備係就關稅、貨物稅及履約等各項保證之結算日餘額，參照法令規定之最高限額內酌予提列，備供抵償代客保證業務所可能發生之損失。

16. 買賣票券損失準備

係依證券商管理規則之規定，為備供彌補自行買賣有價證券損失超過買賣有價證券利益之差額，每月若自行買賣有價證券利益超過損失時，則就超過部份提列百分之十作為買賣有價證券損失準備，前項買賣有價證券損失準備累積超過新臺幣二億元時，得免繼續提列。

17. 退休金

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

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用勞工退休金條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本行每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，並依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

本行依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定，對採確定給付退休辦法部份按精算結果認列退休金資產或負債。有關未認列過渡性淨資產或淨給付義務應按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷，惟預期平均剩餘服務年限短於十五年，故按十五年攤銷。

18. 利息收入及手續費收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟授信對內停止計息之部分及因紓困協議而同意記帳之利息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係按應計基礎認列。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

19. 股利收入之認列

權益證券之股利係依據投資前之淨利宣告，則此股利應自證券投資成本中減除；除屬公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產者，投資後所收到之現金股利列為當期投資收益外，其他權益證券於投資當年度收到之現金股利，應列為投資成本之收回；以後各年度所收到之現金股利，應於除息日或股東會決議日列為投資收益，如收到之現金股利累積數超過自投資日後至發放股利之上年度期末止之被投資公司損益累積數時，則應將所收到屬於該超過部分之股利列為投資成本之收回。

若收到被投資公司發放之股票股利時，不列為投資收益，僅註記股數增加。

20. 所得稅

本行依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定，作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數列為遞延所得稅負債，另將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估遞延所得稅資產之可實現性，估計其備抵評價金額，本行依所得基本稅額條例規定計算基本稅額，並與按所得稅法規定計算之應納稅額兩者相較擇其高者，估列為當其所得稅。以前年度所得稅之調整，列為調整年度之所得稅。

本行所得稅抵減之會計處理依財務會計準則公報第十二號「所得稅抵減之會計處理準則」之規定處理，所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

本行未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於代行股東會之董事會決議盈餘分配案後列為當期所得稅費用。

本行與母公司國泰金融控股股份有限公司暨其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅。

21. 承諾事項及或有事項

本行承諾事項及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失之金額可合理估計者，則於帳上認列其損失金額。若其損失有可能發生或無法合理估計該損失金額時，則於財務報表中揭露其相關資訊。

22. 期中財務報表

本行期中財務報表之表達及揭露依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定處理。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

三、會計變動之理由及其影響

1. 本行之金融商品自民國九十五年一月一日(適用日)起，適用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。適用日持有之金融商品處理方式分述如下：

本行於適用日將公平價值及攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債(含衍生性商品)予以適當分類，並分別以公平價值及攤銷後成本重新衡量。原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品或公平價值避險關係中之衍生性商品者，認列為會計原則變動之累積影響數；屬以攤銷後成本衡量及備供出售金融商品以公平價值衡量者，認列為股東權益調整項目。

對於原採成本法評價之外幣非貨幣性金融資產，於適用公報後以成本衡量，本行改按交易日之歷史匯率重新衡量，原已認列為股東權益減項之累積換算調整數與長期投資科目互轉。

首次適用上述公報之影響數彙總如下(重編後)：

	列為會計原則變動 累積影響數(稅後)	列為股東權益 調整項目(稅後)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$295,034	\$-
備供出售金融資產	-	355,156 (註)
公平價值變動列入損益之金融負債	449,790	-
避險之衍生性金融負債	(18,145)	-
合計	<u>\$726,679</u>	<u>\$355,156</u>

註：含第七商業銀行列為股東權益調整項目 1,813 千元。

以上會計原則變動，因首次適用所產生之會計原則變動累積影響數 726,679 千元，已包含於民國九十五年一月一日至九月三十日之淨利中，綜合使得稅後每股盈餘增加 0.15 元。

2. 本行自民國九十五年一月一日起，採用新修訂之財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」、第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」及第二十五號「企業合併—購買法之會計處理」。前述公報之修訂，主要包括商譽不再攤銷，以及長期股權投資之投資成本與股權淨值間之差額，應予以分析處理，屬商譽者，續後進行減損測試而不得攤銷該商譽等。採用新修訂條文對本行民國九十五年一月一日至九月三十日繼續營業單位淨利及稅後每股盈餘並無影響。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
庫存現金	\$9,945,212	\$10,759,500
待交換票據	9,704,026	9,919,864
存放同業	3,618,949	8,417,108
合 計	\$23,268,187	\$29,096,472

2. 存放央行及拆借銀行同業

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
拆放同業	\$15,976,015	\$14,492,937
存放央行－存款準備金專戶及一般戶	43,167,974	36,733,310
合 計	\$59,143,989	\$51,226,247

存放央行－存款準備金專戶及一般戶中包括新台幣及外幣存款準備金。

依中央銀行規定，就每月各項新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至民國九十六年及九十五年九月三十日止，台幣存款準備金中分別有28,682,622千元及24,963,681千元依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。民國九十六年及九十五年九月三十日之外匯存款準備金餘額分別為3,257,000千元及49,470千元。

3. 公平價值變動列入損益之金融資產

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
交易目的金融資產：		
股票	\$3,195,623	\$3,959,269
基金及受益證券	1,077,438	1,513,762
商業本票及銀行定存單	12,076,966	13,199,756
債券	20,245,930	31,127,277
海外金融商品	1,431,940	1,486,115
衍生性金融商品	4,050,604	3,342,734
小 計	42,078,501	54,628,913
指定公平價值變動列入損益之金融資產：		
海外金融商品	172,987	1,585,260
債券	98,903	167,970
小 計	271,890	1,753,230
合 計	\$42,350,391	\$56,382,143

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

- (1) 民國九十六年及九十五年九月三十日上述金融資產中分別有 100,097 千元及 167,970 千元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
- (2) 截至民國九十六年九月三十日止，上述金融商品中有面額 6,852,800 千元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 6,833,686 千元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國九十六年十一月底前以 6,836,839 千元買回。

截至民國九十五年九月三十日止，金融商品中有面額 9,852,600 千元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 9,830,205 千元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國九十五年十一月底前以 9,838,809 千元買回。

- (3) 本行截至民國九十六年及九十五年九月三十日止，各項衍生性金融商品交易(含避險交易)之合約金額(其原始認列與續後衡量之公平價值變動部分分別帳列公平價值變動列入損益之金融資產、負債及其他金融負債)，資訊揭露如下：(單位：美金千元)

	96 年 9 月 30 日	95 年 9 月 30 日 (重編後)
遠期外匯及換匯合約	\$17,118,058	\$9,341,543
利率交換合約	12,108,048	8,442,049
換匯換利合約	638,924	559,901
選擇權	154,809	169,926
期貨	-	10,486
信用商品合約	140,000	225,000
信用違約交換合約	2,456	5,913

- (4) 民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日公平價值變動列入損益之金融資產所產生之淨利益分別為 5,290,983 千元及 824,038 千元。

4. 應收款項－淨額

	96 年 9 月 30 日	95 年 9 月 30 日 (重編後)
應收帳款	\$36,338,701	\$43,168,208
應收利息	4,336,292	4,667,533
應收連結稅制款項	638,005	1,239,285
應收外匯款	2,175,902	42,709
應收承兌票款	1,104,480	634,933
應收退稅款	747,465	1,008,145
其他應收款	3,054,027	2,227,097
合 計	48,394,872	52,987,910
減：備抵呆帳	(3,422,825)	(1,694,523)
淨 額	\$44,972,047	\$51,293,387

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日備抵呆帳之變動情形如下：

	96年1月1日~96年9月30日		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$1,942,613	\$126,568	\$2,069,181
本期提列數	4,487,795	-	4,487,795
沖銷數	(3,728,459)	-	(3,728,459)
收回債務協商已沖銷數	172,887	-	172,887
收回已沖銷數	421,466	-	421,466
本期重分類	122,078	(122,078)	-
匯率影響數	-	(45)	(45)
期末餘額	\$3,418,380	\$4,445	\$3,422,825

	95年1月1日~95年9月30日(重編後)		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$837,652	\$267,369	\$1,105,021
本期提列數	9,778,534	-	9,778,534
沖銷數	(9,440,172)	-	(9,440,172)
收回債協已沖銷數	54,876	-	54,876
收回已沖銷數	196,125	-	196,125
本期重分類	125,018	(125,018)	-
匯率影響數	-	139	139
期末餘額	\$1,552,033	\$142,490	\$1,694,523

本行財務報表對於應收款項之備抵呆帳估計係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

5. 貼現及放款－淨額

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
出口押匯	\$482,995	\$1,018,972
透 支	368,296	551,536
短期放款	163,371,095	166,665,193
中期放款	205,468,338	215,159,349
長期放款	367,614,172	322,507,695
放款轉列之催收款項	8,355,136	11,440,419
合 計	745,660,032	717,343,164
減：備抵呆帳	(10,204,905)	(11,985,739)
淨 額	\$735,455,127	\$705,357,425

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

- (1) 停止計提應收利息之放款及其他授信款項，於民國九十六年及九十五年九月三十日之金額分別為 10,528,464 千元及 10,981,080 千元，民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日未計提之應收利息分別為 195,652 千元及 167,679 千元。
- (2) 本行於民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- (3) 地區別、產業別資訊，請參閱附註十.8(2)說明。
- (4) 民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日備抵呆帳之變動情形如下：

	96年1月1日~96年9月30日		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$3,121,934	\$13,389,810	\$16,511,744
本期迴轉數(註)	(1,594,001)	-	(1,594,001)
沖銷數	(8,689,950)	-	(8,689,950)
收回債務協商已沖銷數	12,860	-	12,860
收回已沖銷數	3,964,740	-	3,964,740
本期重分類	6,771,627	(6,771,627)	-
匯率影響數	-	(488)	(488)
期末餘額	\$3,587,210	\$6,617,695	\$10,204,905

註：不含拆放同業提列之呆帳費用 100,000 千元。

	95年1月1日~95年9月30日(重編後)		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$4,549,440	\$11,730,042	\$16,279,482
本期提列數	3,789,907	-	3,789,907
沖銷數	(12,734,554)	-	(12,734,554)
收回債協已沖銷數	2,015	-	2,015
收回已沖銷數	4,648,532	-	4,648,532
本期重分類	4,438,757	(4,438,757)	-
匯率影響數	-	357	357
期末餘額	\$4,694,097	\$7,291,642	\$11,985,739

本行財務報表對於貼現及放款之備抵呆帳估計係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

6. 備供出售金融資產－淨額

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
股 票	\$4,888,213	\$4,906,265
基金及受益證券	110,666	84,092
債 券	44,358,530	46,136,538
海外金融商品	9,000,213	487,917
合 計	<u>\$58,357,622</u>	<u>\$51,614,812</u>

(1) 民國九十六年及九十五年九月三十日上述備供出售金融資產中分別有 2,295,956 千元及 263,721 千元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

(2) 截至民國九十六年九月三十日止，上述備供出售金融資產中有面額 9,028,400 千元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 9,990,587 千元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國九十七年三月底前以 10,017,972 千元買回。

截至民國九十五年九月三十日止，上述備供出售金融商品中有面額 9,947,400 千元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 10,866,438 千元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國九十六年三月底前以 10,894,518 千元買回。

7. 持有至到期日金融資產－淨額

	96年9月30日		95年9月30日(重編後)	
	面額	攤銷後成本	面額	攤銷後成本
債 券	\$2,162,800	\$2,355,901	\$3,663,800	\$3,920,910
受益證券	576,335	576,335	-	-
海外金融商品	1,579,571	1,574,816	1,622,815	1,622,815
合 計	4,318,706	4,507,052	5,286,615	5,543,725
減：累計減損	-	(2,013)	-	(2,039)
淨 額	<u>\$4,318,706</u>	<u>\$4,505,039</u>	<u>\$5,286,615</u>	<u>\$5,541,686</u>

民國九十六年及九十五年九月三十日上述持有至到期日金融資產中分別有 100,990 千元及 2,325,185 千元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

8. 採權益法之股權投資－淨額

	96年9月30日		
	帳面價值	持股比例(%)	投資(損)益
華卡企業公司	\$37,649	100.00	\$1,208
國泰人身保險代理人公司	39,095	100.00	13,544
國泰財產保險代理人公司	7,460	100.00	323
越南 Indovina Bank	807,178	50.00	154,744
台灣建築經理公司	36,612	30.15	17,238
台灣票券金融公司	1,279,141	24.57	(37,284)
宏遠科技創業投資公司	7,537	4.76	(1,102)
怡泰創業投資公司	34,989	2.00	1,782
合 計	<u>\$2,249,661</u>		<u>\$150,453</u>

	95年9月30日(重編後)		
	帳面價值	持股比例(%)	投資(損)益
華卡企業公司	\$39,033	100.00	\$2,934
世華國際租賃公司	-	-	(144,883)
國泰人身保險代理人公司	83,079	100.00	57,518
國泰財產保險代理人公司	9,035	100.00	2,554
越南 Indovina Bank	568,789	50.00	83,677
台灣建築經理公司	18,335	30.15	2,601
台灣票券金融公司	1,350,394	24.57	(5,901)
宏遠科技創業投資公司	8,288	4.76	130
怡泰創業投資公司	35,267	2.00	2,433
寶盛證券公司	-	-	609
合 計	<u>\$2,112,220</u>		<u>\$1,672</u>

- (1) 本行投資於怡泰創業投資公司及宏遠科技創業投資公司，因本行與關係人合併持有表決權股份達百分之二十以上，故採權益法評價。
- (2) 合併前本行於民國九十五年第一季及第二季分別轉讓子公司國泰期貨公司及世華國際租賃公司所有股權，詳附註五.2(18)及(19)說明。
- (3) 原第七商業銀行股份有限公司於民國九十五年四月十一日經常董會決議通過以 110,670 千元全數處分所持有之寶盛證券(股)公司股份，並認列處分利益 3,615 千元，列於採權益法之股權投資處分利益項下。
- (4) 本行上列部份採權益法評價股權投資之餘額及其民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日之投資損益係按未經會計師核閱之同期財務報表認列，本行認為倘依經會計師核閱之同期財務報表認列，其影響並不重大。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

9. 其他金融資產－淨額

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
以成本衡量之金融資產－股票	\$4,408,149	\$4,581,282
買入匯款	5,695	4,310
合 計	\$4,413,844	\$4,585,592

本行投資以成本衡量之股票中台北金融大樓公司、新世紀資通公司、長生國際開發公司、策略性工業創投基金、國票綜合證券公司、萬基公司及台中精機廠股份有限公司，因對該等公司之投資價值確已減損，故本行分別依估計可能產生之損失或持有比例佔各該轉投資標的之淨值與原帳面價值之差額認列損失，並以承認損失後之帳面價值作為新成本。國票綜合證券公司於民國九十五年辦理減資彌補虧損，本行業已依持股比例認列減損損失 192,635 千元。

10. 無活絡市場之債務商品投資－淨額

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
特別股	\$549,730	\$549,730
定期存單	214,365,000	177,165,000
債券	99,635	99,635
受益證券	400,000	-
海外金融商品	64,324,821	53,138,371
合 計	279,739,186	230,952,736
減：累計減損	(166,288)	(218,768)
淨 額	\$279,572,898	\$230,733,968

民國九十六年及九十五年九月三十日上述定期存單中分別有 15,100,000 千元及 14,830,000 千元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

11. 金融資產證券化

本行於民國九十六年第二季以證券化交易方式出售企業貸款債權，將帳面價值合計 5,446,335 千元之貸款信託移轉於台灣土地銀行股份有限公司發行受益證券，發行期間為民國九十六年五月二十八日至民國一百零三年五月二十八日止。本次發行受益證券明細如下：

受益證券種類	清償順位	發行面額(千元)	票面利率
優先順位	第一順位	\$3,335,000	2.175%
優先順位	第二順位	315,000	2.325%
優先順位	第三順位	340,000	2.545%
優先順位	第四順位	480,000	2.945%
次順位	第五順位	200,000	3.00%
次順位	第六順位	200,000	3.20%
次順位	第七順位	576,335	-

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

本行保留第五、六及第七順位之受益證券(次順位受益證券)面額 976,335 千元；對前四順位受益證券投資人依其票面支付利息後之剩餘利息保有權利。當債務人無法支付到期款項時，受益證券投資人及受託機構對於本行之其他資產並無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款及利率風險影響。

(1) 衡量保留權利所使用之主要假設：

在證券化之初始衡量日及民國九十六年九月底，衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	96年9月30日	96年5月28日
預期提前還款率(每年比率)	3%	3%
預計加權平均年限(年)	1.867	2.212
預計信用損失率(每年比率)	3.71%	3.71%
剩餘現金流量之折現率(每年比率)	2.49%	2.2%

(2) 敏感度分析：

主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10%至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	96年9月30日
保留權利之帳面價值	\$976,335
預計加權平均年限(年)	1.867
預計提前還款率(每年比率)	3%
不利變動 10%對公平價值之影響	(1,430)
不利變動 20%對公平價值之影響	(1,532)
預計信用損失率(每年比率)	3.71%
不利變動 10%對公平價值之影響	(19,113)
不利變動 20%對公平價值之影響	(20,919)
剩餘現金流量之折現率(每年)	2.49%
不利變動 10%對公平價值之影響	(7,743)
不利變動 20%對公平價值之影響	(15,422)

(3) 預期靜態群組損失率：

因證券化之企業貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失等於預計信用損失率。

(4) 現金流量：

自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	96年1月1日~96年9月30日
來自新證券化款項	\$4,470,000
收到服務利益	80
收到保留權利之其他現金流量	12,356
收回清償能力準備金	2,495

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

12. 固定資產－淨額

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
成本：		
房屋基地	\$13,999,386	\$14,168,289
房屋及建築	9,802,129	9,829,670
機器設備	3,616,724	3,915,967
交通及運輸設備	60,466	71,657
其他設備	4,747,540	4,845,110
未完工程及預付資產款	1,440,238	763,561
小計	<u>33,666,483</u>	<u>33,594,254</u>
累計折舊：		
房屋及建築	(2,425,228)	(2,249,083)
機器設備	(2,569,516)	(2,673,950)
交通及運輸設備	(52,813)	(57,357)
其他設備	(3,307,562)	(3,030,007)
小計	<u>(8,355,119)</u>	<u>(8,010,397)</u>
累計減損	<u>(65,866)</u>	<u>(73,655)</u>
淨額	<u>\$25,245,498</u>	<u>\$25,510,202</u>

13. 無形資產－淨額

	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
<u>96年1月1日~96年</u>				
<u>9月30日</u>				
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$961,523	\$48,210	\$-	\$1,009,733
攤銷及減損：				
攤銷	(485,168)	(151,543)	-	(636,711)
淨額	<u>\$476,355</u>	<u>\$(103,333)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$373,022</u>
<u>95年1月1日~95年</u>				
<u>9月30日(重編後)</u>				
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$828,139	\$102,028	\$464	\$929,703
攤銷及減損：				
攤銷	(291,397)	(146,284)	-	(437,681)
淨額	<u>\$536,742</u>	<u>\$(44,256)</u>	<u>\$464</u>	<u>\$492,022</u>

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

14. 其他資產－淨額

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
預付款項	\$228,608	\$249,980
暫付及待結轉款項	630,666	554,490
跨行清算基金	1,300,152	1,333,133
非營業用資產－淨額		
(96年及95年9月30日其中分別減除累計 減損318,132千元及302,813千元)	1,526,789	1,554,100
存出保證金－淨額	1,245,453	1,163,523
承受擔保品－淨額	1,323,690	491,401
遞延所得稅資產－淨額	3,935,092	2,884,425
其他	45,874	40,326
合 計	<u>\$10,236,324</u>	<u>\$8,271,378</u>

15. 央行及銀行同業存款

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
央行存款	\$186,834	\$190,815
同業存款	1,434,333	1,585,079
郵政轉存款	25,674,793	30,696,870
透支同業	-	115,847
同業拆放	28,927,705	55,121,595
合 計	<u>\$56,223,665</u>	<u>\$87,710,206</u>

16. 公平價值變動列入損益之金融負債

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
交易目的金融負債：		
衍生性金融商品	\$4,843,548	\$3,865,161
指定公平價值變動列入損益之金融負債：		
首順位金融債券	39,047,860	39,150,762
次順位金融債券	4,969,027	10,022,975
小 計	<u>44,016,887</u>	<u>49,173,737</u>
合 計	<u>\$48,860,435</u>	<u>\$53,038,898</u>

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

- (1) 民國九十一年四月本行奉准發行次順位金融債券，總額 10,000,000 千元，分次發行，第一次於民國九十一年五月二十三日發行 5,000,000 千元，業已到期。第二次於民國九十一年九月十日發行 5,000,000 千元，為期五年六個月，到期一次還本，票面利率為浮動利率或反浮動利率，每半年付息一次。

以上次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本行股東之剩餘財產分派權，次於本行其他債務。

民國九十二年四月本行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 千元，分次發行，第一次於民國九十二年六月二十日發行 5,000,000 千元，為期五年六個月，到期一次還本，票面利率為反浮動利率，每半年付息一次。第二、三、四次分別於民國九十二年十二月四日、十二月十日、十二月十一日發行 3,200,000 千元、2,700,000 千元、1,800,000 千元，為期五年，到期一次還本，票面利率為浮動利率、反浮動利率或條件式利率(specific structure rate)，每半年付息一次。第五次於民國九十三年三月二十九日發行 2,000,000 千元，為期六年，到期一次還本，票面利率為浮動利率，每三或六個月付息一次。

民國九十三年五月本行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 千元，分次發行，於民國九十三年七月八日及七月十五日分別發行 1,000,000 千元、3,500,000 千元、2,000,000 千元及 1,000,000 千元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，票面利率為浮動利率、反浮動利率或條件式利率(specific structure rate)，每三或六個月付息一次。另於民國九十三年十一月十日、十一月二十五日、十一月二十六日、十二月九日、十二月十日、十二月二十二日、十二月二十三日及十二月二十九日分別發行 2,500,000 千元、1,500,000 千元、1,500,000 千元、2,500,000 千元、1,500,000 千元、2,500,000 千元、1,000,000 千元及 1,000,000 千元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。又於民國九十四年一月十四日及二月二十二日分別發行 2,000,000 千元及 1,500,000 千元，為期五年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

首順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位同於本行其他債務，且優於本行股東之剩餘財產分派權及次順位金融債券。

(2) 民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日，公平價值變動列入損益之金融負債產生之淨損失分別為 5,083,224 千元及 1,504,774 千元。

17. 應付款項

	96 年 9 月 30 日	95 年 9 月 30 日 (重編後)
應付帳款	\$11,056,874	\$9,752,701
應付利息	4,693,427	4,385,276
應付費用	2,036,380	2,103,185
應付連結稅制款項	242,973	-
應付外匯款	3,137,361	44,892
承兌匯票	1,130,053	639,879
應付所得稅	254,259	139,692
應付代收款	2,939,461	4,944,890
其他應付款	1,624,756	3,611,227
合 計	<u>\$27,115,544</u>	<u>\$25,621,742</u>

18. 存款及匯款

	96 年 9 月 30 日	95 年 9 月 30 日 (重編後)
支票存款	\$14,519,922	\$15,387,937
活期存款	117,938,950	96,105,437
活期儲蓄存款	397,307,167	339,974,394
定期存款	249,360,800	225,788,108
可轉讓定期存單	3,556,300	5,096,100
定期儲蓄存款	252,497,082	248,238,804
匯出匯款	1,575,985	292,198
應解匯款	355,087	105,393
合 計	<u>\$1,037,111,293</u>	<u>\$930,988,371</u>

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

19. 應付金融債券

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
次順位金融債券	\$18,635,000	\$18,840,000
金融債券折價	(98,889)	(109,557)
評價調整	(377,117)	(453,670)
合 計	<u>\$18,158,994</u>	<u>\$18,276,773</u>

原國泰銀行於民國九十二年三月奉准發行之次順位金融債券，總額10,000,000千元，分次發行，第一次於民國九十二年四月二十八日發行2,350,000千元，為期五年，到期一次還本，票面利率2%，每年付息一次。

民國九十四年十月本行奉准發行可贖回海外次順位金融債券五億美元，為期十五年，票面利率5.5%，半年付息一次，十年後可贖回。該筆金融債券已採用避險會計處理，詳附註十.9說明。

以上次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本行股東之剩餘財產分派權，次於本行其他債務。

20. 其他金融負債

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
避險之衍生性金融負債	\$406,986	\$503,698
撥入放款基金	310,590	313,585
合 計	<u>\$717,576</u>	<u>\$817,283</u>

截至民國九十六及九十五年九月三十日，上述避險之衍生性金融負債係屬公平價值避險，其公平價值分別為406,986千元及503,698千元，民國九十六及九十五年一月一日至九月三十日之避險損失分別為57,549千元及38,663千元，帳列其他非利息淨損益項下。

21. 其他負債

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
預收款項	\$112,604	\$105,478
暫收及待結轉款項	802,952	796,310
保證責任準備	28,659	28,706
買賣票證券損失準備	149,037	147,938
存入保證金	707,385	705,988
土地增值稅準備	17,542	20,035
其 他	-	251,613
合 計	<u>\$1,818,179</u>	<u>\$2,056,068</u>

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

22. 股 本

民國九十五年一月一日本行額定股本為 46,420,518 千元，每股面額 10 元，分為 4,642,052 千股，全額發行。

本行於民國九十五年八月二十五日經董事會依法代行股東會職權通過與第七商業銀行以民國九十六年一月一日為基準日合併發行新股 226,889 千股。合併後額定股本總額增加為 48,689,413 千元，每股面額 10 元，分為 4,868,941 千股，全額發行。此項合併案，業經主管機關核准在案。

23. 資本公積

	96 年 9 月 30 日	95 年 9 月 30 日 (重編後)
合併溢額	\$10,949,303	\$10,861,587
現金增資溢價	4,249,096	4,249,096
其 他	15,166	15,253
合 計	\$15,213,565	\$15,125,936

24. 盈餘分配

- (1) 本行章程規定，每年稅後純益應先提撥百分之三十為法定盈餘公積，並酌提特別公積後再分配股息；如有剩餘依下列百分比分配，股東紅利百分之八十五及員工紅利百分之十五。
- (2) 依公司法規定，上述法定盈餘公積應每年提撥，至法定盈餘公積已達股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當法定盈餘公積已達實收股本百分之五十時，亦得以其半數撥充股本。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。
- (3) 本行董事會於民國九十六年四月二十六日通過之虧損撥補案及合併前國泰世華銀行股份有限公司董事會於民國九十五年四月二十七日依法代行股東會職權決議通過之盈餘分配案分別如下：
 - ① 民國九十五年度待彌補虧損為 3,788,867 千元，悉以法定盈餘公積彌補之。
 - ② 民國九十四年度盈餘分配：(a) 提撥法定盈餘公積 1,155,823 千元，(b) 分配股東股息及紅利 2,695,420 千元(c) 員工紅利 1,500 千元。

有關虧損撥補或盈餘分派情形，請至「公開資訊觀測站」查詢。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

25. 退休金

本行屬確定給付退休辦法及確定提撥退休辦法者，均係採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定認列。

26. 營業費用

本行民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	96年1月1日~ 96年9月30日	95年1月1日~ 95年9月30日 (重編後)
用人費用		
薪資費用	\$3,838,033	\$3,000,959
員工保險費	415,763	343,769
退休金費用	256,231	249,445
其他用人費用	246,743	211,393
折舊費用	865,161	849,279
攤銷費用	151,543	146,284

27. 營利事業所得稅

依據財政部民國九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本行自民國九十二年度起之營利事業所得稅結算申報及九十一年度起之未分配盈餘申報與母公司國泰金融控股股份有限公司及其子公司按上函規定選擇採行合併結算申報方式，因合併申報所得稅收付之撥補金額，以應收(付)連結稅制款項列帳，惟所得稅之計算仍依財務會計準則公報第22號「所得稅之會計處理準則」之規定處理。

(1) 民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日應計所得稅與所得稅利益(費用)間差異調節說明如下：

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	96年1月1日~ 96年9月30日	95年1月1日~ 95年9月30日 (重編後)
當期應計所得稅：		
國內：一般(稅率 25%)	\$(605,755)	\$-
分離課稅之利息收入(稅率 20%或 6%)	(31,842)	(332,004)
遞延所得稅利益(費用)：		
備抵呆帳超限數迴轉	(1,269,825)	(942,134)
備抵承受擔保品減損(迴轉)	4,793	(103,701)
依權益法認列之國外投資收益	(14,259)	(5,934)
其他	112,241	(19,793)
備抵評價	733,286	(480,085)
虧損扣抵	(15,626)	1,685,205
投資抵減	5,688	3,412
國外分行所得稅影響數	(80,346)	63,962
所得稅調整數	(702,355)	500,217
所得稅利益(費用)	(1,864,000)	369,145
會計原則變動之累積影響數所得稅利益	-	(139,225)
繼續營業單位所得稅利益(費用)	<u>\$(1,864,000)</u>	<u>\$229,920</u>

依照所得稅法規定，本行國內外所得應合併計繳所得稅，但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款，得檢據申請扣抵應納稅額，扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算加徵之稅額為限。

(2) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
產生應課稅暫時性差異：		
金融商品評價	\$3,764,100	\$1,764,461
其他	232,438	147,977
產生可減除暫時性差異：		
備抵呆帳超限數	6,012,844	6,275,300
承受擔保品未實現減損損失	100,338	95,916
退休金超限數	174,814	210,997
金融商品評價	3,770,210	1,741,598
其他損失估列	238,456	242,296
其他	925,523	344,726
虧損扣除(最後抵減年度為民國一百年)	\$10,150,658	\$8,342,795
投資抵減(最後抵減年度為民國一百年)	\$5,688	\$3,412
國外分行遞延所得稅資產	\$51,602	\$107,607

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
(3) 遞延所得稅資產	\$5,400,501	\$4,424,426
遞延所得稅負債	(999,135)	(478,110)
備抵評價	(466,274)	(1,061,891)
淨遞延所得稅資產	<u>\$3,935,092</u>	<u>\$2,884,425</u>

(4) 合併前國泰世華商業銀行股份有限公司營利事業所得稅業經稽徵機關核定至民國九十二年度。

(5) 原第七商業銀行股份有限公司營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十三年度。

(6) 兩稅合一相關資訊：

	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
本行股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$661,471	\$338,256
民國八十七年度以後未分配盈餘	7,053,276	2,950,034

本行股東獲配股利時，所適用之實際扣抵比率如下：

本行民國九十四年度盈餘分配現金股利所適用之稅額扣抵比率為 13.98%。另民國九十五年度結算虧損並無盈餘可供分配。原第七商業銀行民國九十四年度結算虧損並無盈餘可供分配。

28. 每股盈餘

(1) 普通股每股盈餘係按稅後淨利除以加權平均流通在外股數計算而得。

	96年1月1日~ 96年9月30日		95年1月1日~ 95年9月30日(重編後)	
	4,868,941	千股	4,868,941	千股
加權平均流通在外股數	<u>4,868,941</u>	<u>千股</u>	<u>4,868,941</u>	<u>千股</u>
	96年1月1日~ 96年9月30日		95年1月1日~ 95年9月30日(重編後)	
	稅前	稅後	稅前	稅後
繼續營業單位淨利	\$8,917,276	\$7,053,276	\$2,207,642	\$2,437,562
會計原則變動累積影響數	-	-	587,454	726,679
本期淨利	<u>\$8,917,276</u>	<u>\$7,053,276</u>	<u>\$2,795,096</u>	<u>\$3,164,241</u>

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	96年1月1日~ 96年9月30日		95年1月1日~ 95年9月30日(重編後)	
	稅前	稅後	稅前	稅後
普通股每股盈餘(元)				
繼續營業單位稅後淨利	\$1.83	\$1.45	\$0.45	\$0.50
會計原則變動累積影響數	-	-	0.12	0.15
本期淨利	<u>\$1.83</u>	<u>\$1.45</u>	<u>\$0.57</u>	<u>\$0.65</u>

- (2) 依金管會證期局規定，考慮盈餘分配之董監事酬勞、員工紅利及福利金後，設算之每股盈餘情形：

合併前國泰世華商業銀行股份有限公司

	94年度
員工紅利及福利金	\$1,500
董監事酬勞	\$-
設算每股盈餘(元)(註)	<u>\$0.83</u>

註：設算公式為

$$\text{設算每股盈餘} = \frac{\text{盈餘分配所屬年度稅後純益} - \text{員工紅利及福利金} - \text{董監事酬勞}}{\text{盈餘分配所屬年度加權平均流通在外股數}}$$

本行民國九十五年年度結算虧損並無盈餘可供分配。

五、關係人交易

1. 關係人名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本行之關係</u>
國泰金融控股公司	本行之母公司
國泰人壽保險公司	與本行同為國泰金融控股公司之子公司
國泰世紀產物保險公司	與本行同為國泰金融控股公司之子公司
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
國泰創業投資公司	與本行同為國泰金融控股公司之子公司
怡泰貳創業投資公司	與本行同為國泰金融控股公司之子公司
怡泰管理顧問公司	與本行同為國泰金融控股公司之子公司
國泰霖園保全公司	同屬霖園集團關係企業
怡泰財務顧問公司	同屬霖園集團關係企業

(續下頁)

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(承上頁)

關係人名稱	與本行之關係
國泰證券投資顧問公司	同屬霖園集團關係企業
國泰證券投資信託公司	同屬霖園集團關係企業
國泰全球貨幣市場證券投資信託基金等	國泰證券投資信託公司所經理之投資信託基金
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	同屬霖園集團關係企業
霖園公寓大廈管理維護公司	同屬霖園集團關係企業
神坊資訊公司	同屬霖園集團關係企業
國泰人壽公司(上海)	同屬霖園集團關係企業
財團法人國泰綜合醫院	同屬霖園集團關係企業
國泰建設公司	同屬霖園集團關係企業
三井工程公司	同屬霖園集團關係企業
國泰期貨公司	同屬霖園集團關係企業(原按權益法評價之被投資公司，九十五年第一季已處分全數持股)
世華國際租賃公司	同屬霖園集團關係企業(原按權益法評價之被投資公司，九十五年第二季已處分全數持股)
財團法人國泰人壽慈善基金會	霖園集團關係企業為其主要捐贈人
寶盛證券公司	原為第七商業銀行之子公司，業於95年4月11日處分全數持股
台灣建築經理公司	按權益法評價之被投資公司
台灣票券金融公司	按權益法評價之被投資公司
華卡企業公司	按權益法評價之被投資公司
越南 Indovina Bank	按權益法評價之被投資公司
國泰人身保險代理人公司	按權益法評價之被投資公司
國泰財產保險代理人公司	按權益法評價之被投資公司
怡泰創業投資公司	按權益法評價之被投資公司
宏遠科技創業投資公司	按權益法評價之被投資公司
台北智慧卡票證公司等	本行為該等公司之法人董事
國泰世華文化慈善基金會	本行為其主要捐贈人
霖園投資公司	本行母公司之主要股東
萬寶開發公司	其董事長與國泰金融控股公司之董事長為二等親之關係
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長暨總經理二親等以內親屬等

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 放款及存款

科目/關係人名稱	96年9月30日		96年1月1日~ 96年9月30日		95年1月1日~ 95年9月30日	
	估各該科目		本期利息收入		估各該科目	
	金額	餘額百分比	(支出)	金額	餘額百分比	(支出)
<u>貼現及放款</u>						
世華國際租賃公司	\$2,140,000	0.29%	\$31,911	\$2,060,000	0.29%	\$22,339
台灣建築經理公司	114,000	0.02%	2,675	130,000	0.02%	2,949
財團法人國泰綜合醫院	258,145	0.03%	5,679	336,969	0.05%	6,794
其他	309,393	0.04%	5,568	441,473	0.06%	10,290
合計	\$2,821,538	0.38%	\$45,833	\$2,968,442	0.42%	\$42,372
<u>存款</u>						
國泰人壽保險公司	\$8,154,576	0.79%	\$(38,492)	\$4,736,818	0.51%	\$(92,350)
國泰金融控股公司	3,846,452	0.37%	(137,188)	4,192,270	0.45%	(128,528)
國泰期貨公司	1,039,621	0.10%	(11,880)	1,150,395	0.12%	(10,056)
國泰綜合證券公司	621,486	0.06%	(9,529)	1,204,982	0.13%	(14,023)
國泰世紀產物保險公司	710,579	0.07%	(7,290)	479,471	0.05%	(4,489)
國泰創業投資公司	3,160	-	(3,514)	375,937	0.04%	(2,997)
國泰證券投資信託公司	576,096	0.05%	(7,005)	279,166	0.03%	(3,633)
國泰建設公司	172,112	0.02%	(166)	37,616	0.01%	(33)
其他	2,505,050	0.24%	(31,368)	3,356,825	0.36%	(38,372)
合計	\$17,629,132	1.70%	\$(246,432)	\$15,813,480	1.70%	\$(294,481)

科目/關係人名稱	96年1月1日~96年9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息收入(支出)	利率區間(%)
<u>拆放同業</u>				
越南 Indovina Bank	\$330,375	\$19,542	\$2,195	5.00~7.70%
<u>存放同業</u>				
越南 Indovina Bank	265,665	7,316	120	0.50~2.16%
<u>同業拆放</u>				
越南 Indovina Bank	430,957	325,700	(928)	2.40~8.70%
<u>同業存款</u>				
越南 Indovina Bank	64,457	10,777	-	-

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

科目/關係人名稱	95年1月1日~95年9月30日(重編後)			
	最高餘額	期末餘額	利息收入(支出)	利率區間(%)
<u>拆放同業</u>				
越南 Indovina Bank	\$768,544	\$521,371	\$20,693	4.38~7.80%
<u>存放同業</u>				
越南 Indovina Bank	162,927	5,878	52	0.50~2.16%
<u>同業拆放</u>				
越南 Indovina Bank	82,368	-	(466)	5.14~5.475%
<u>同業存款</u>				
越南 Indovina Bank	257,371	12,100	-	-

本行與關係人間之存放款條件，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易之條件均與非關係人並無重大差異。

(2) 與關係人間放款、保證款項及衍生性金融商品交易資訊詳附表十一說明。

(3) 附條件票債券交易

科目/關係人名稱	96年1月1日~96年9月30日	
	期末餘額	利息收入(支出)
<u>附買回票券及債券負債</u>		
萬寶開發公司	\$461,104	\$(28,923)
其他	1,705,376	(12,735)
合計	\$2,166,480	\$(41,658)

科目/關係人名稱	95年1月1日~95年9月30日(重編後)	
	期末餘額	利息收入(支出)
<u>附買回票券及債券負債</u>		
萬寶開發公司	\$4,472,671	\$(36,799)
其他	1,015,000	(10,184)
合計	\$5,487,671	\$(46,983)
<u>附賣回票券及債券投資</u>		
台灣票券金融公司	\$-	\$20

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(4) 租賃

科目／關係人名稱	96年1月1日~	95年1月1日~
	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
<u>租金收入</u>		
世華國際租賃公司	\$129	\$519
國泰世華文化慈善基金會	750	750
台北智慧卡票證公司	8,691	4,702
國泰綜合證券公司	3,945	3,771
國泰人壽保險公司	5,354	3,720
國泰世紀產物保險公司	180	140

租金支出

國泰人壽保險公司	205,547	186,095
國泰建設公司	8,490	10,365
世華國際租賃公司	8,945	8,096
寶盛證券公司	-	1,020

存出保證金

關係人名稱	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
	世華國際租賃公司(註)	\$33,393
國泰人壽保險公司	63,822	65,336
國泰建設公司	2,635	3,392

註：係以存出保證金之孳息作為本行向世華國際租賃公司承租之租金支出。

存入保證金

關係人名稱	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
	國泰綜合證券公司	\$1,325
國泰人壽保險公司	2,078	1,547
國泰世紀產物保險公司	60	60

上述關係人之租賃交易條件與一般市場行情無重大差異，其租金之收取或支付依租賃契約辦理。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

科目／關係人名稱	96年1月1日~	95年1月1日~
	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
(5) <u>手續費收入</u>		
國泰期貨公司	\$-	\$433
國泰人壽保險公司	476,444	2,568
國泰綜合證券公司	3,554	2,372
國泰證券投資信託公司	15,210	923
國泰人身保險代理人公司	-	4,689
國泰世紀產物保險公司	32,246	-
國泰證券投資顧問公司	1,925	-
(6) <u>雜項收入</u>		
國泰人壽保險公司	-	377
國泰世紀產物保險公司	1,081	18
(7) <u>業務費用</u>		
華卡企業公司	234,028	318,055
國泰人壽保險公司	88,978	119,165
國泰世紀產物保險公司	584	50,717
神坊資訊公司	305,558	104,930
國泰綜合證券公司	3,624	1,800
國泰建設公司	5,478	5,400
霖園保全公司	2,259	4,009
(8) <u>本期支付保險費</u>		
國泰人壽保險公司	343,035	165,282
國泰世紀產物保險公司	96,227	53,726
		95年9月30日 (重編後)
(9) <u>應收連結稅制款項</u>	96年9月30日	
國泰金融控股公司	\$638,005	\$1,239,285
(10) <u>其他應收款—未收之現金股利</u>		
越南 Indovina Bank	97,710	110,483
世華國際租賃公司	-	218,761

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

科目／關係人名稱	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
(11) <u>預付費用</u>		
國泰世紀產物保險公司	\$-	\$2,363
(12) <u>存出保證金</u>		
國泰期貨公司	39,292	40,758
(13) <u>應付連結稅制款項</u>		
國泰金融控股公司	242,973	-
(14) <u>應付費用</u>		
華卡企業公司	-	34,008
(15) <u>預收款項</u>		
神坊資訊公司	-	500
(16) <u>應支付款項</u>		
神坊資訊公司	35,968	-
國泰綜合證券公司	200	-
國泰世紀產物保險公司	19,688	-
國泰人壽保險公司	8,725	-
國泰建設公司	4,181	-
(17) <u>其 他</u>		
a. 民國九十五年度由三井工程公司以總價 1,411,880 千元承攬本行國泰內湖金融大樓及北桃園分行，民國九十六年一月一日至九月三十日實際支付工程款為 259,042 千元，截至民國九十六年九月三十日止，累積已支付工程款為 349,592 千元。		
b. 本行於民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日支付三井工程公司裝修工程款等分別為 3,400 千元及 72 千元，帳列固定資產項下。		
c. 本行於民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日支付霖園公寓大廈管理維護公司提供工程規劃、設計維護服務等分別為 15,353 千元及 12,277 千元，帳列固定資產及營業費用項下。		
d. 本行於民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日支付予神坊資訊公司服務支出分別為 19,740 千元及 56,441 千元，帳列固定資產項下。		

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

- e. 本行於民國九十六年一月一日至九月三十日向神坊資訊公司購買兌換贈品之紅利點數，以供客戶兌換贈品之用，截至民國九十六年九月三十日止尚未兌換之點數折算金額為 25,641 千元。
- f. 本行於民國九十六年一月一日至九月三十日與國泰人壽保險公司簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸案放款金額為 1,030,000 千元。
- g. 民國九十六年一月一日至九月三十日本行支付部分經理人因解除世華山莊輔建契約，依調解內容取得山莊基地土地持分之款項，價款共計 45,546 千元。
- h. 截至民國九十六年九月三十日止，國泰人壽保險公司持有本行民國九十二年十二月所發行之首順位債券，面額為 200,000 千元。
- i. 本行與台北智慧卡公司合作發行悠遊聯名卡，合約期間共計三年，已於民國九十五年一月支付權利金價款 103,125 千元，並按月攤銷 2,865 千元。

上述各項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

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

- (18) 本行為配合母公司發揮金融集團經營綜效，經民國九十五年二月十日董事會決議，出售轉投資事業國泰期貨公司全數股份共 64,994 千股予國泰綜合證券公司，出售時帳面成本為 736,454 千元，淨售價為 708,275 千元(已減除證券交易成本 2,132 千元)，處分損失為 28,179 千元，列於採權益法認列之處分損益項下。
- (19) 為考量未來營運所需及專注本業發展，本行經民國九十五年六月三十日董事會決議，以每股 15.9 元出售轉投資事業世華國際租賃公司全數股份共 200,000 千股予國泰建設公司，出售價款 3,180,000 千元，淨售價為 3,170,460 千元(已減除證券交易成本 9,540 千元)，出售時帳面成本為 1,846,994 千元，處分利益為 1,323,466 千元，列於採權益法認列之處分損益項下。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

六、質押或受限制之資產

詳附註四說明。

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國九十六年九月三十日止，本行計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

1. 各項信託代理及保證：

保管項目	\$337,800,669
受託代售旅行支票	603,253
受託代收及代放款	46,274,258
受託經理政府登錄債券及集保票券	366,210,100
受託經理理財經紀業務	1,651,969
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	17,923,555
客戶已開發未使用信用狀餘額	3,190,928
不可撤銷之貸款承諾	35,801,924
信用卡授信承諾	280,177,395
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,727

2. 截至民國九十六年九月三十日止，本行因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之訴訟事項如下：

民國九十三年一月一日起，「太平洋崇光百貨股份有限公司」(以下簡稱太崇)連續違約發行「集利卡」並片面終止本行聯名卡來店禮及未提供本行一般卡購物優惠，本行為維護客戶權益，陸續提存公債，除辦理假處分以外，並就「太崇」之財產聲請假扣押，假處分及假扣押兩案均提出訴訟於法院，假處分乙案，台北地方法院與台灣高等法院均判決本行勝訴，「太崇」不服向最高法院提起上訴，現由最高法院受理中。而本行因「太崇」違反協議內容未提供持卡人購物優惠乙事，提出損害賠償之請求，經台灣台北地方法院於民國九十五年十月十二日判決本行勝訴，依該勝訴判決之內容，「太崇」應給付本行違約金四億元，「太崇」不服提起上訴，現由台灣高等法院審理中。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

3. 截至民國九十六年九月三十日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 2,726,608 千元，已支付價款 1,440,238 千元，帳列未完工程及預付資產款項下。
4. 本行截至民國九十六年九月三十日止，已簽訂有效之房屋營業租賃合約，未來租賃期間本行估計應支付租金如下：

期 間	金 額
96.10.1~97.9.30	\$522,159
97.10.1~98.9.30	470,097
98.10.1~99.9.30	420,274
99.10.1~100.9.30	404,591
100.10.1~101.9.30	415,595

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

本行於民國九十六年十月二日以金融重建基金(RTC)共計賠付 12,900,000 千元之條件，標得概括承受中聯信託投資股份有限公司部分資產、負債及營業，不包括特定不動產、台北金融大樓股權、亞洲聯合銀行股權、特定不良債權等保留資產及負債。

十、金融商品資訊之揭露

1. 公平價值之資訊

	96年9月30日		95年9月30日(重編後)	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$38,299,787	\$38,299,787	\$53,039,409	\$53,039,409
備供出售金融資產	58,357,622	58,357,622	51,614,812	51,614,812
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之				
債務商品	284,077,937	284,002,362	236,275,654	236,301,088
採權益法之股權投資	2,249,661	2,249,661	2,112,220	2,112,220
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	869,124,647	869,124,647	842,848,646	842,848,646
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	44,016,887	44,016,887	49,173,354	49,173,354
應付金融債券	18,158,994	18,158,994	18,276,773	18,276,773
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,139,921,250	1,139,921,250	1,066,861,035	1,066,861,035

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	96年9月30日		95年9月30日(重編後)	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>衍生性金融商品</u>				
資產				
遠期外匯	\$1,066,035	\$1,066,035	\$2,229,613	\$2,229,613
無本金交割遠期外匯	45,027	45,027	-	-
換匯	1,665,107	1,665,107	-	-
換利	1,208,638	1,208,638	1,004,846	1,004,846
換匯換利	2,046	2,046	661	661
選擇權	53,728	53,728	54,062	54,062
信用商品	10,390	10,390	54,292	54,292
信用違約交換合約	(367)	(367)	(740)	(740)
負債				
遠期外匯	1,923,240	1,923,240	2,070,723	2,070,723
無本金交割遠期外匯	45,789	45,789	-	-
換匯	698,088	698,088	-	-
換利	1,922,044	1,922,044	1,715,781	1,715,781
換匯換利	460,358	460,358	469,623	469,623
期貨	-	-	8,024	8,024
選擇權	53,685	53,685	47,706	47,706
信用商品	147,855	147,855	58,184	58,184
信用違約交換合約	(525)	(525)	(799)	(799)

2. 本行估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、附買(賣)回票券及債券負債(投資)、應付款項、存出(入)保證金、撥入放款基金及同業間存拆借款交易等。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本行可取得者。本行所使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品報酬率相當。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

- (3) 貼現及放款、存款因皆為付息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- (4) 無活絡市場之債務商品、以成本衡量之金融資產及採權益法之股權投資係採用評價方法估計。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品計價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本行可取得者。若權益證券之公平價值無法可靠衡量則以帳面價值列示。
- (5) 應付金融債券以市場價值為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
- (6) 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，一般均包括當期末結清合約之未實現損益。
3. 本行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	96年9月30日		95年9月30日(重編後)	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$36,694,860	\$1,604,927	\$51,553,294	\$1,486,115
備供出售金融資產	49,845,325	8,512,297	51,614,812	-
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品	217,227,627	66,774,735	181,694,054	54,607,034
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產(註)	-	-	-	-
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	44,016,887	-	49,173,354
應付金融債券	-	18,158,994	-	18,276,773
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債(註)	-	-	-	-

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	96年9月30日		95年9月30日(重編後)	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>衍生性金融商品</u>				
資產				
遠期外匯	\$-	\$1,066,035	\$-	\$2,229,613
無本金交割遠期外匯	-	45,027	-	-
換匯	-	1,665,107	-	-
換利	-	1,208,638	-	1,004,846
換匯換利	-	2,046	-	661
選擇權	50	53,678	1,855	52,207
信用商品	-	10,390	-	54,292
信用違約交換合約	-	(367)	-	(740)
負債				
遠期外匯	-	1,923,240	-	2,070,723
無本金交割遠期外匯	-	45,789	-	-
換匯	-	698,088	-	-
換利	-	1,922,044	-	1,715,781
換匯換利	-	460,358	-	469,623
期貨	-	-	8,024	-
選擇權	-	53,685	239	47,467
信用商品	-	147,855	-	58,184
信用違約交換合約	-	(525)	-	(799)

註：該類資產及負債主要係屬以成本衡量及採權益法之股權投資等，故以帳面價值估計其公平價值，非屬公開報價決定或評價方法估計之金額。

4. 本行於民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為損失 353,573 千元及利益 83,114 千元。
5. 本行民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 29,103,753 千元及 31,250,580 千元，利息費用總額分別為 13,676,460 千元及 12,354,257 千元。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

6. 本行民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為 482,474 千元及 417,825 千元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額分別為 1,295,578 千元及 204,174 千元。
7. 本行民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日發生減損之金融資產利息收入金額均為 27 千元，此金額以未來現金流量折現所採用之折現率計算而產生。
8. 財務風險資訊

(1) 市場風險

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融商品價格之變動，而使本行產生盈利或虧損。

本行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討本行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外。針對部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統，市場風險管理單位於執行市場風險管理時，定期提供管理資訊及報表予本行相關權責主管，以利本行彙總控管整體市場風險。

① 利率風險：

利率變動產生之公平價值變動之風險發生在本行投資之公債及公司債，此類商品為固定票面利率，故當市場殖利率上揚時，債券投資之價值將因而下降。

② 匯率風險：

本行之外匯相關商品將會遭受匯率變動之風險，惟本行外匯部位除接受客戶需求後於市場拋補者外，其餘大部分為因應海內外分行資金之所需，進行資金之調度，市場風險較小。

③ 權益證券價格風險：

權益證券之價格風險，包括股票、基金及台指期貨暨選擇權等，係會因為權益證券之不利價格變動而使本行暴露於風險。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

本行採用多種方式控管市場風險，風險值(Value at Risk)為其中一種方式。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本行將所持有之金融商品以一年之歷史波動度，利用變異-共變異數法(Variance-Covariance Method)，估算風險值，信賴區間則為 95%。下表係顯示本行金融商品之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，95%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的 95%。依此假設，表中之金融商品風險值在 100 天中可能有 5 天會由於市場價格之變動而超過表列金額。本行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

96 年 1 月 1 日~96 年 9 月 30 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$122,096	\$191,605	\$43,942
匯率	135,734	388,037	3,842
權益證券	142,348	250,352	59,724

本行承做衍生性金融商品之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理本行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。本行為客戶目的從事衍生性商品交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生性商品以作為其投資工具；本行亦於核准之市場風險權限內從事衍生性商品交易。

市場風險敏感度 (market risk factor sensitivity) 為風險控管工具之一。市場風險敏感度係指部位價值因特定市場風險因子變動一基點所造成之價值變動量。市場風險因子則可區分為利率、匯率及權益證券等。

匯率風險敏感度 (foreign exchange rate factor sensitivities, FX Delta) 係指於資產負債表日，各幣別之風險部位淨額，亦即各幣別匯率變動影響。

利率風險敏感度 (interest rate factor sensitivity, PVBP) 係指各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移 0.01% (1 基點)，於資產負債表日對於利率型衍生性商品交易部位未來現金流量之現值變動影響數 (PVBP, present value of one basis point)。利率型商品包含債券、利率交換及前述各類商品之組合型交易等。

權益證券風險敏感度 (Equity Delta) 係指於資產負債表日，權益證券衍生性商品標的物價格變動影響。本行所承作之權益證券商品包含股票、股價指數選擇權等。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	交易幣別	單位：美金千元 96年9月30日
<u>匯率風險敏感度</u>		
	USD	\$(19,248)
	JPY	(1,955)
	NTD	6,886
<u>利率風險敏感度</u>		
	USD	(1,122)
	JPY	1
	NTD	(836)
<u>權益證券風險敏感度</u>		
	NTD	1,698

(2) 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

本行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，由風控長統合控管風險總管理處，下轄風險管理部、審查部及債權管理部，協助審議及監督本行風險承受水準及風險控管方式等相關執行程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依本行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

本行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。本行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，本行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

① 信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。本行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額，除下表所分析者外，與帳面價值相同：

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

金融商品項目	96年9月30日		95年9月30日(重編後)	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$38,299,787	\$38,299,787	\$53,039,409	\$53,039,409
備供出售金融資產	58,357,622	58,357,622	51,614,812	51,614,812
持有至到期日之金融資產及無活絡市場 之債務商品	284,002,362	284,002,362	236,301,088	236,301,088
採權益法之長期股權投資	2,249,661	2,249,661	2,112,220	2,112,220
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	869,124,647	869,124,647	842,848,646	842,848,646
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	17,923,555	-	17,424,464
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	3,190,928	-	2,554,266
不可撤銷之貸款承諾	-	35,801,924	-	38,793,551
信用卡授信承諾	-	280,177,395	-	285,087,804
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	\$1,066,035	\$1,066,035	\$2,229,613	\$2,229,613
無本金交割遠期外匯	45,027	45,027	-	-
換匯	1,665,107	1,665,107	-	-
換利	1,208,638	1,208,638	1,004,846	1,004,846
換匯換利	2,046	2,046	661	661
選擇權	53,728	53,728	54,062	54,062
信用商品	10,390	10,390	54,292	54,292

- ② 本行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之地方區域和產業型態。本行買入匯款、貼現及放款、應收承兌票款及保證款項相關之信用風險顯著集中之合約金額如下：

項 目	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
	<u>依產業型態分</u>	
製造業	\$107,264,059	\$104,689,186
金融及保險業	48,166,044	40,280,252
不動產及租賃業	69,533,930	71,522,493
個人	414,822,733	402,016,935
其他	124,906,996	116,898,005
總 計	764,693,762	735,406,871
備抵評價	(10,204,905)	(11,985,739)
最大信用暴險金額	\$754,488,857	\$723,421,132

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	96 年 9 月 30 日	95 年 9 月 30 日 (重編後)
依地方區域分		
國 內	\$709,539,211	\$694,232,686
東南亞	16,416,240	11,706,964
東北亞	141,842	-
美 洲	13,185,461	8,353,691
其 他	25,411,008	21,113,530
總 計	764,693,762	735,406,871
備抵評價	(10,204,905)	(11,985,739)
最大信用暴險金額	\$754,488,857	\$723,421,132

(3) 流動性風險

流動性管理主要為確保本行有能力及準時支付所有到期負債。本行流動性管理之策略規劃由資產負債管理委員會負責，日常操作及執行則由財務部負責，包括流動性風險之衡量、利率敏感性分析、情境模擬分析及緊急應變計劃等管理制度與系統，並採取數量化管理，就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性。當本行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，立即呈報董事會，以利妥適處理。

本行之流動性風險準備比率為 28.90%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。本行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本行之流動能力，茲列示到期分析，詳附表一。

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本行之應付金融債券，經與利率交換、換匯換利等合約搭配後，已屬浮動利率之債務，市場利率之變動將使該應付金融債券之有效利率隨之變動，而使未來現金流量發生波動。

以利率商品或合約而言，除發生違約或提前清償外，預期重訂價日或預期到期日皆已明訂於契約條款，不至於發生重大變動。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

本行截至民國九十六年九月三十日，預期重訂價日或預期到期日與合約約定之日期尚無重大差異。

本行截至民國九十六年及九十五年九月三十日所持有或發行之金融商品有效利率分別如下：

金融商品項目	有效利率(%)	
	96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
備供出售金融資產		
債券	1.6727-6.8334	1.1362-8.00
海外金融商品	2.9278-6.988	1
持有至到期日金融資產		
債券	1.6727-6.9525	1.6463-6.9523
海外金融商品	3.45-6.65	3.45-7.625
無活絡市場之債務商品投資		
特別股	5	5
定期存單	1.858-3	1.59-1.923
海外金融商品	0-8.26	0-8.36
應付金融債券	2-5.593	2-5.5

9. 公平價值避險

本行為規避所發行之固定利率應付金融債券，因利率變動而受公平價值波動之風險，故同時承作利率交換契約進行避險。

被避險項目	指定為避險 工具之金融商品	指定之避險工具	
		公平價值	
		96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
應付金融債券	利率交換合約	\$406,986	\$503,698

在避險開始及避險期間中，本行預期上述避險工具能高度有效抵銷指定避險期間被避險項目之公平價值變動，本行於每月月底以金額沖銷法評估避險有效性，避險之實際抵銷結果在 80%至 125%之間，故推論其為高度有效。

10. 風險控制及避險策略

本行所從事之風險控制及避險策略，為遵循以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之要求。為符合以上需求，本行採用多種風險管理機制，辨認本行之風險，並同時依巴塞爾協定之精神與規範，以穩健之資本及資產管理，以較高之資本適足率作為經營之指標。

本行設置風險管理委員會，其執掌臚列如下：

- 一、本行內部稽核單位所提查核意見之彙報檢討事項。
- 二、外部金融監理機關、金控母公司、會計師及監察人所提檢查缺失之追蹤考核事項。
- 三、主管機關有關規定增修之要點報告事項。
- 四、營業單位及總行各部所提重要提案之研究討論事項。
- 五、確保適當、有效及全面性風險管理架構與文化之建立。
- 六、核定並溝通風險管理之策略，擬定全行之風險容忍度，核准全行各風險控管限額，及訂定重要風險管理決策。
- 七、定期覆核及核准重大風險管理政策及重大評等與估計事宜。
- 八、定期覆核風險管理報告、評等(價)資料、風險指標及其他攸關風險之資訊。

本行設置風控長之職位，以監督、領導、發展並建置本行整合性風險管理架構。

本行市場風險管理目標，係適當考慮經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。為了達成風險管理之目標，本行採用公平價值避險將固定收益交易轉換為變動收益之交易。即以公平價值避險將不與貨幣市場連結債券轉變為與貨幣市場連結債券。根據資金調度移轉計價之原則，擬定本行之利率公平價值避險策略，以對固定利率之應付金融債券進行避險，本行以利率交換為公平價值避險之主要金融商品。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

十一、其 他

1. 孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率

	96年1月1日~96年9月30日	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$27,259,002	1.50%
定期存單及承兌匯票等短期票券	228,895,016	1.88%
存拆放銀行同業	19,511,005	3.42%
貼現及放款	724,739,465	3.47%
買入匯款	6,128	3.91%
債券及受益證券	142,410,545	4.29%
應收帳款—循環信用餘額	24,238,420	13.12%
附賣回債(票)券投資	782,882	0.13%
負 債		
銀行同業存拆放	81,960,655	3.93%
活期存款	110,188,186	0.46%
儲蓄存款	629,527,542	1.08%
定期存款	239,415,249	2.58%
可轉讓定期存單	3,953,700	1.54%
附買回票券及債券負債	22,613,716	1.54%
金融債券	65,993,877	2.43%
央行及同業融資	1,129,355	4.31%
95年1月1日~95年9月30日(重編後)		
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$25,295,460	1.49%
定期存單及承兌匯票等短期票券	201,209,575	1.62%
存拆放銀行同業	25,081,371	3.02%
貼現及放款	685,564,829	3.86%
買入匯款	6,863	7.05%
債券	136,350,042	4.33%
應收帳款—循環信用餘額	35,104,367	13.05%
附賣回債(票)券投資	1,051,247	0.96%
負 債		
銀行同業存拆放	91,161,759	3.33%
活期存款	99,730,742	0.43%
儲蓄存款	570,328,767	1.01%
定期存款	212,724,935	2.13%
可轉讓定期存單	13,335,729	1.41%
附買回票券及債券負債	32,570,452	1.33%
金融債券	68,079,853	2.55%
央行及同業融資	1,124,186	4.08%

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

2. 合格自有資本與風險性資產比率

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

國泰世華商業銀行股份有限公司民國九十六年六月三十日之合格自有資本與風險性資產比率(不含合併子公司)為 11.80%。

合併前國泰世華商業銀行股份有限公司及原第七商業銀行股份有限公司民國九十五年六月三十日之合格自有資本與風險性資產比率(不含合併子公司)分別為 13.06%及 10.50%。

3. 合併第七商業銀行股份有限公司相關資訊：

本行於民國九十六年一月一日吸收合併第七商業銀行股份有限公司，依規定係採集團內子公司間以合併換股方式進行組織調整之會計處理，以換發新股方式合併第七商業銀行股份有限公司之全部資產及負債，換股比例為第七商業銀行股份有限公司普通股 1 股換發本行普通股 0.7212 股，計發行 226,889 千股，其合併第七商業銀行股份有限公司之淨資產計 4,000,979 千元，內容如下：

項 目	金 額
現金及約當現金	\$6,461,558
存放央行及拆借銀行同業	2,410,995
備供出售金融資產－淨額	528,186
應收帳款－淨額	299,492
貼現及放款－淨額	53,668,319
固定資產淨額	1,633,660
其他金融資產－淨額	23,495,274
其他資產	506,457
銀行同業存款	(145,219)
應付帳款	(1,695,272)
存款及匯款	(82,958,055)
其他負債	(204,416)
小 計	4,000,979
合併發行新股	(2,268,895)
金融商品未實現損益	17,292
因合併產生之資本公積	\$1,749,376

合併第七商業銀行股份有限公司而增加之各項主要資產，均供未來營業使用，尚無重大資產處分之決定。本行已依規定及換股方式追溯重編民國九十五年一月一日至九月三十日財務報表。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

4. 本行與母公司及其他子公司間進行共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，目前係依實際業務往來情形採直接歸屬各相對交易公司之方式處理。
5. 本行民國九十六年及九十五年九月三十日之信託資產(負債)分別為198,264,775千元及147,834,475千元

十二、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

- (1) 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (2) 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表二。
- (3) 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (4) 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
- (5) 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表三。
- (6) 出售不良債權交易資訊：附表四。
- (7) 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：詳附註四.11。
- (8) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

2. 轉投資事業相關資訊

- (1) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：得免揭露。
- (2) 資金貸與他人(註)：無。
- (3) 為他人背書保證(註)：無。
- (4) 期末持有有價證券情形(註)：參閱附表五。
- (5) 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上(註)：無。
- (6) 被投資公司從事衍生性商品交易：無。
- (7) 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (8) 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (9) 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
- (10) 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (11) 出售不良債權交易資訊：無。
- (12) 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- (13) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

註：轉投資事業若屬金融業、保險業及證券業者依法令規定得免揭露相關資訊。

國泰世華銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

3. 大陸投資資訊

無此事項。

4. 其他補充揭露資訊

- (1) 資產品質：詳附表六。
- (2) 信用風險集中情形：詳附表七及七之一。
- (4) 放款及墊款之損失及放款損失準備提列政策：詳附註二。
- (5) 利率敏感性資產負債分析表：詳附表八及八之一。
- (6) 獲利能力：詳附表九。
- (7) 到期日期限結構分析表：詳附表十及十之一。
- (8) 資本適足性：得免揭露。
- (9) 與關係人間之重大交易事項：詳附表十一。

十三、部門別財務資訊

本行為單一產業，無重要國外營運部門，其餘資訊亦未達單獨揭露之標準。

附表一：資產負債到期分析表

單位：新臺幣千元

資 產	96年9月30日											
	未超過一個月期限者		超過一個月至六個月		超過六個月至一年		超過一年至七年		超過七年		合計	
	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額
存放央行及拆借銀行同業	\$14,324,535	\$14,324,535	\$2,122,077	\$2,122,077	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$16,446,612	\$16,446,612
公平價值變動列入損益之金融資產	9,932,749	9,932,640	2,648,405	2,647,929	163,318	160,000	18,594,788	17,762,196	3,197,570	3,050,000	34,536,830	33,552,765
附買回票券及債券投資	500,000	500,000	126,000	126,000	-	-	-	-	-	-	626,000	626,000
備供出售金融資產	788,527	756,000	1,816,556	1,816,180	4,012,440	4,014,896	36,958,817	36,196,300	10,373,697	9,030,100	53,950,037	51,813,476
貼現及放款	113,189,951	111,361,305	72,943,506	71,135,749	79,867,121	78,754,997	128,107,351	125,856,606	351,552,103	348,346,470	745,660,032	735,455,127
持有至到期日金融資產	100,018	100,000	1,535,080	1,368,671	510,674	346,700	1,348,829	1,267,135	1,012,451	1,234,187	4,507,052	4,316,693
無活絡市場之債務商品投資	92,634,635	92,634,635	78,000,000	78,000,000	43,992,754	43,992,754	10,389,168	10,239,438	54,722,629	54,739,223	279,739,186	279,606,050
其他金融資產	-	-	5,695	5,695	-	-	-	-	-	-	5,695	5,695
資產合計	231,470,415	229,609,115	159,197,319	157,222,301	128,546,307	127,269,347	195,398,953	191,321,675	420,858,450	416,399,980	1,135,471,444	1,121,822,418
負 債												
銀行同業存款	\$13,843,480	\$13,843,480	\$21,729,483	\$21,729,483	\$11,932,783	\$11,932,783	\$9,998	\$9,998	\$-	\$-	\$47,515,744	\$47,515,744
定期性存款	67,674,847	67,674,847	186,835,085	186,835,085	201,267,616	201,267,616	44,636,634	44,636,634	5,000,000	5,000,000	505,414,182	505,414,182
公平價值變動列入損益之金融負債	51,285	51,285	5,000,000	5,000,000	-	-	39,700,000	39,700,000	-	-	44,751,285	44,751,285
附買回票券及債券負債	13,853,829	13,853,829	2,970,444	2,970,444	-	-	-	-	-	-	16,824,273	16,824,273
央行及同業融資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	-	-	-	-	2,350,000	2,350,000	-	-	16,186,111	16,285,000	18,536,111	18,635,000
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	15,060	15,060	702,516	702,516	717,576	717,576
負債合計	95,423,441	95,423,441	216,535,012	216,535,012	215,550,399	215,550,399	84,361,692	84,361,692	21,888,627	21,987,516	633,759,171	633,858,060
淨流動缺口	\$136,046,974	\$134,185,674	\$(57,337,693)	\$(59,312,711)	\$(87,004,092)	\$(88,281,052)	\$111,037,261	\$106,959,983	\$398,969,823	\$394,412,464	\$501,712,273	\$487,964,358

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)存放央行及拆借銀行同業僅對定期性存款分析。

(3)銀行同業存款僅對定期性存款分析。

(4)各科目外幣按月底結算匯率折合新臺幣。

(5)帳面價值係包含折溢價金額，但不含累計減損及評價調整。

附表一之一：資產負債到期分析表

單位：新臺幣千元

資 產	95年9月30日(重編後)											
	未超過一個月限期者		超過一個月至六個月		超過六個月至一年		超過一年至七年		超過七年		合計	
	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額
存放央行及拆借銀行同業	\$19,251,204	\$19,251,204	\$9,165,491	\$9,165,491	\$164,067	\$164,067	\$-	\$-	\$-	\$-	\$28,580,762	\$28,580,762
公平價值變動列入損益之金融資產	10,967,173	10,948,825	9,575,733	9,396,802	1,776,759	1,773,871	18,457,183	17,866,300	6,569,048	6,427,500	47,345,896	46,413,298
附賣回票券及債券投資	-	-	126,000	126,000	-	-	-	-	-	-	126,000	126,000
備供出售金融資產	-	-	1,650,980	1,650,000	2,339,708	2,326,000	26,319,090	25,535,311	15,904,237	14,212,400	46,214,015	43,723,711
貼現及放款	112,026,618	109,919,378	88,848,753	85,994,617	77,780,983	76,298,296	133,332,841	130,809,986	305,353,969	302,335,148	717,343,164	705,357,425
持有至到期日金融資產	-	-	463,966	463,780	1,420,890	1,380,000	2,637,466	2,541,835	1,021,403	851,000	5,543,725	5,236,615
無活絡市場之債務商品投資	64,235,000	64,235,000	90,930,000	90,930,000	22,000,000	22,000,000	901,518	782,658	52,786,583	52,786,310	230,853,101	230,733,968
其他金融資產	-	-	4,310	4,310	-	-	-	-	-	-	4,310	4,310
資產合計	206,479,995	204,354,407	200,765,233	197,731,000	105,482,407	103,942,234	181,648,098	177,536,090	381,635,240	376,612,358	1,076,010,973	1,060,176,089
負 債												
銀行同業存款	\$20,621,888	\$20,621,888	\$46,939,461	\$46,939,461	\$9,877,180	\$9,877,180	\$4,010,000	\$4,010,000	\$-	\$-	\$81,448,529	\$81,448,529
定期性存款	46,930,382	46,930,382	196,322,894	196,322,894	199,937,942	199,937,942	32,931,794	32,931,794	3,000,000	3,000,000	479,123,012	479,123,012
公平價值變動列入損益之金融負債	8,162	8,162	5,221	5,221	5,000,048	5,000,048	44,700,000	44,700,000	-	-	49,713,431	49,713,431
附買回票券及債券負債	14,114,082	14,114,082	6,582,561	6,582,561	-	-	-	-	-	-	20,696,643	20,696,643
央行及同業融資	329,800	329,800	494,700	494,700	-	-	-	-	-	-	824,500	824,500
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	6,828,917	6,828,917	11,901,526	11,901,526	18,730,443	18,730,443
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	15,060	15,060	298,525	298,525	313,585	313,585
負債合計	82,004,314	82,004,314	250,344,837	250,344,837	214,815,170	214,815,170	88,485,771	88,485,771	15,200,051	15,200,051	650,850,143	650,850,143
淨流動缺口	\$124,475,681	\$122,350,093	\$(49,579,604)	\$(52,613,837)	\$(109,332,763)	\$(110,872,936)	\$93,162,327	\$89,050,319	\$366,435,189	\$361,412,307	\$425,160,830	\$409,325,946

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)存放央行及拆借銀行同業僅對定期性存款分析。

(3)銀行同業存款僅對定期性存款分析。

(4)各科目外幣按月底結算匯率折合新臺幣。

(5)帳面價值係包含折溢價金額，但不含累計減損及評價調整。

附表二：取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新臺幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
國泰世華商業銀行	土地 (世華山莊)	96.4.27~96.8.16	\$45,546	已全數支付	汪君等 20餘戶	本行負責人等	北城建 設公司	無	85.3.2	\$36,437	法院	閒置資產	-
			373,041	已全數支付	何君等 220餘戶	無	-	-	-	-	法院	閒置資產	-

註：所取得之資產依規定應鑑價者，應於「價格決定之參考依據」欄中註明鑑價結果。

附表三：應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新臺幣千元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人款項 餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳 金額
					金 額	處理方式		
國泰世華商業銀行	國泰金融控股 公司	母子公司	應收連結稅制款項 \$638,005	-	\$-	-	\$-	\$-

附表四

出售不良債權交易資訊

96年9月30日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
96.1.17	仲誠資產管理股份有限公司	企業金融放款	\$-	\$35,000	\$35,000	無	無
96.3.8	鑫達資產管理股份有限公司	企業金融放款	-	3,000	3,000	無	無
96.4.26	辰遠股份有限公司	企業金融放款	2,186	2,186	-	無	無
96.9.12	仲誠資產管理股份有限公司	企業金融放款	491,973	505,850	13,877	無	無
96.9.28	昱陞資產管理股份有限公司	企業金融放款	-	76,275	76,275	無	無

95年9月30日(重編後)

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
95.1.17	Lehman Brothers Commercial Corporation Asia Limited	企業金融放款	\$-	\$159,142	\$159,142	無	無
95.3.20	福爾摩沙資產管理股份有限公司	企業金融放款	-	170,000	170,000	無	無
95.3.24	陽光資產管理股份有限公司	一般授信	55,594	5,584	(50,010)	無	無
95.7.14	仲誠資產管理股份有限公司	企業金融放款	-	420,000	420,000	無	無
95.8.3	中台灣資產管理有限公司	企業金融放款	-	20,352	20,352	無	無
95.8.11	陽光資產管理股份有限公司	企業金融放款	-	31,500	31,500	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

附表五：期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數(千股)	帳面金額	持股比例	市 價	
國泰人身保險 代理人公司(註)	中央政府公債88年甲二	無	持有至到期日之金融資產	-	\$772	-	\$1,012	
	中央政府公債89年甲五	無	"	-	856	-	859	
國泰財產保險 代理人公司(註)	中央政府公債88年甲二	無	"	-	773	-	1,012	
台灣建築經理公司	台經公寓大廈管理維護公司	本行採權益法評價之被投資公司之子公司	採權益法之股權投資	2,787	31,991	98.50%	-	未上市上櫃
	嘉泰營造公司	"	"	10,049	61,715	99.81%	-	未上市上櫃

註：相關資訊未經本會計師核閱。

附表六

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		96年9月30日					95年9月30日(重編後)				
業務別\項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	\$4,198,850	\$189,603,540	2.21%	\$1,997,688	47.58%	\$4,462,396	\$202,824,761	2.20%	\$1,922,261	43.08%
	無擔保	767,656	167,540,261	0.46%	3,044,952	396.66%	1,087,747	142,267,253	0.76%	2,884,492	265.18%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	4,098,456	293,254,874	1.40%	1,420,985	34.67%	4,169,215	272,254,307	1.53%	1,728,826	41.47%
	現金卡	1,148	144,870	0.79%	3,412	297.21%	88,199	3,331,886	2.65%	230,613	261.47%
	小額純信用貸款(註5)	1,191,456	21,395,062	5.57%	2,936,257	246.44%	4,141,809	38,134,056	10.86%	4,212,061	101.70%
	其他 (註6)										
	擔保	178,149	57,372,506	0.31%	216,571	121.57%	364,716	39,088,433	0.93%	379,472	104.05%
	無擔保	526,965	16,348,919	3.22%	585,040	111.02%	533,679	19,442,468	2.74%	628,014	117.68%
放款業務合計		10,962,680	745,660,032	1.47%	10,204,905	93.09%	14,847,761	717,343,164	2.07%	11,985,739	80.72%
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		947,900	35,327,197	2.68%	3,320,702	350.32%	1,134,349	42,340,609	2.68%	1,541,024	135.85%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	1,000,767	-	-	-	-	989,123	-	-	-

註1：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法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日

金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

附表七

信用風險集中情形
96年9月30日

單位：新臺幣千元

排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例 (%)
1	台塑集團	\$13,448,672	16.34%
2	台電集團	10,000,000	12.15%
3	奇美集團	8,428,283	10.24%
4	明基友達集團	7,834,889	9.52%
5	長榮集團	7,266,170	8.83%
6	中油集團	5,500,000	6.68%
7	德產汽車貿易集團	5,477,481	6.65%
8	元大金控集團	5,281,771	6.42%
9	統一集團	4,978,653	6.05%
10	永豐餘集團	4,528,857	5.50%

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

附表七之一

信用風險集中情形
95年9月30日(重編後)

單位：新臺幣千元

排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	台塑集團	\$12,786,418	15.53%
2	奇美集團	7,273,244	8.84%
3	長榮集團	6,654,822	8.08%
4	明基友達集團	5,022,135	6.10%
5	德產汽車貿易集團	4,338,268	5.27%
6	統一集團	4,260,801	5.18%
7	廣達電腦集團	4,165,256	5.06%
8	宏泰集團	3,417,000	4.15%
9	中華開發集團	3,146,166	3.82%
10	大同集團	3,009,355	3.66%

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

附表八

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）
民國96年9月30日

單位：新臺幣千元，%

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	421,224,000	468,583,000	46,785,000	105,652,000	1,042,244,000
利率敏感性負債	174,212,000	708,247,000	62,115,000	71,723,000	1,016,297,000
利率敏感性缺口	247,012,000	(239,664,000)	(15,330,000)	33,929,000	25,947,000
淨值					82,311,190
利率敏感性資產與負債比率					102.55%
利率敏感性缺口與淨值比率					31.52%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）
民國95年9月30日(重編後)

單位：新臺幣千元，%

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	409,849,000	442,830,000	28,086,000	128,359,000	1,009,124,000
利率敏感性負債	238,200,000	612,557,000	64,838,000	47,185,000	962,780,000
利率敏感性缺口	171,649,000	(169,727,000)	(36,752,000)	81,174,000	46,344,000
淨值					82,313,070
利率敏感性資產與負債比率					104.81%
利率敏感性缺口與淨值比率					56.30%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

附表八之一

利率敏感性資產負債分析表（美金）
民國96年9月30日

單位：美金千元，%

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,286,011	152,032	105,561	2,748,127	4,291,731
利率敏感性負債	2,974,572	281,878	237,769	650,464	4,144,683
利率敏感性缺口	(1,688,561)	(129,846)	(132,208)	2,097,663	147,048
淨值					2,527,209
利率敏感性資產與負債比率					103.55%
利率敏感性缺口與淨值比率					5.82%

利率敏感性資產負債分析表（美金）
民國95年9月30日(重編後)

單位：美金千元，%

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	672,588	104,095	55,650	1,892,153	2,724,486
利率敏感性負債	2,022,139	479,710	216,963	568,098	3,286,910
利率敏感性缺口	(1,349,551)	(375,615)	(161,313)	1,324,055	(562,424)
淨值					2,495,848
利率敏感性資產與負債比率					82.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					-22.53%

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

附表九

獲利能力

單位：%

項 目		96年9月30日	95年9月30日 (重編後)
資產報酬率	稅前	0.70	0.23
	稅後	0.55	0.26
淨值報酬率	稅前	11.26	3.41
	稅後	8.90	3.86
純益率		31.73	12.39

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

附表十

新臺幣到期日期限結構分析表

民國96年9月30日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,164,825,218	\$738,981,991	\$156,399,933	\$21,971,982	\$72,893,221	\$174,578,091
主要到期資金流出	1,402,631,266	144,854,113	151,743,556	187,613,912	272,970,821	645,448,864
期距缺口	(237,806,048)	594,127,878	4,656,377	(165,641,930)	(200,077,600)	(470,870,773)

新臺幣到期日期限結構分析表

民國95年9月30日(重編後)

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,168,986,000	\$626,623,000	\$136,251,000	\$76,827,000	\$56,687,000	\$272,598,000
主要到期資金流出	1,457,832,000	296,516,000	272,849,000	222,990,000	301,162,000	364,315,000
期距缺口	(288,846,000)	330,107,000	(136,598,000)	(146,163,000)	(244,475,000)	(91,717,000)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

附表十之一

美金到期日期限結構分析表

民國96年9月30日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$8,856,482	\$2,096,699	\$2,530,083	\$462,448	\$1,046,540	\$2,720,712
主要到期資金流出	10,887,581	4,583,683	2,762,573	725,101	1,993,074	823,150
期距缺口	(2,031,099)	(2,486,984)	(232,490)	(262,653)	(946,534)	1,897,562

美金到期日期限結構分析表

民國95年9月30日(重編後)

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$6,711,885	\$2,997,377	\$1,389,478	\$1,377,441	\$319,866	\$627,723
主要到期資金流出	9,708,367	6,274,230	1,630,937	763,713	373,694	665,793
期距缺口	(2,996,482)	(3,276,853)	(241,459)	613,728	(53,828)	(38,070)

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

附表十一

一、關係人之名稱及關係：詳附註五.1。

二、與關係人間之重大交易事項：

(一) 放款

96年9月30日

單位：新臺幣千元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	37	\$47,907	\$21,075	\$21,075	-	車輛、土地及建物	無
自用住宅抵押放款	106	348,521	288,318	288,318	-	土地及建物	無
其他放款	世華國際租賃公司	2,140,000	2,140,000	2,140,000	-	土地及建物	無
	台灣建築經理公司	130,000	114,000	114,000	-	土地及建物	無
	國泰綜合醫院	336,969	258,145	258,145	-	機器設備	無

95年9月30日(重編後)

單位：新臺幣千元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	25	\$25,752	\$24,202	\$24,202	-	車輛、土地及建物	無
自用住宅抵押放款	87	417,271	417,271	263,837	-	土地及建物	無
其他放款	世華國際租賃公司	5,280,000	2,060,000	2,060,000	-	土地及建物	無
	台北智慧卡票證公司	2,875	-	-	-	-	無
	台灣建築經理公司	135,000	130,000	130,000	-	土地及建物	無
	國泰綜合醫院	375,000	336,969	336,969	-	機器設備	無

(二) 保證款項

96年9月30日

單位：新臺幣千元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
Indovina	\$1,884	\$-	\$-	註1	無

95年9月30日(重編後)

單位：新臺幣千元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
Indovina	\$157,454	\$-	\$-	註1	無

註1：每次交易固定收取手續費美金100元。

(續下頁)

(承上頁)

(三) 衍生性金融商品交易

96年9月30日

單位：新臺幣千元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
國泰人壽公司	FC-遠期外匯	96.1.9~97.4.28	\$25,066,635	\$(57,958)	交易目的金融資產評價調整	\$(57,958)
	NDF-無本金交割	96.8.30~96.10.5	130,280	(3,614)	交易目的金融資產評價調整	(3,614)
	SWAP-客戶間換匯	96.5.7~97.7.23	44,060,097	(222,323)	交易目的金融資產評價調整	(222,323)
	IRS-換利	95.1.20~106.7.10	5,250,000	18	交易目的金融資產評價調整	18
國泰世紀產險公司	FC-遠期外匯	95.11.10~96.12.13	479,036	13,156	交易目的金融資產評價調整	13,156
	NDF-無本金交割	95.11.10~96.11.20	206,676	(3,153)	交易目的金融資產評價調整	(3,153)
	SWAP-客戶間換匯	96.3.5~97.7.17	1,125,294	1,041	交易目的金融資產評價調整	1,041
	IRS-換利	96.9.29~103.9.30	200,000	125	交易目的金融資產評價調整	125
國泰全球貨幣市場證券投資 信託基金	FC-遠期外匯	96.9.4~96.10.3	455,980	(32,260)	交易目的金融資產評價調整	(32,260)
	NDF-無本金交割	96.9.4~96.10.4	1,302,800	(23,762)	交易目的金融資產評價調整	(23,762)
國泰全球債券基金	FC-遠期外匯	96.8.31~96.11.2	248,835	(3,775)	交易目的金融資產評價調整	(3,775)
	NDF-無本金交割	96.9.28~96.11.2	28,662	(142)	交易目的金融資產評價調整	(142)
國泰全球基礎建設基金	FC-遠期外匯	96.9.28~96.11.2	260,560	(15,681)	交易目的金融資產評價調整	(15,681)

95年9月30日(重編後)

單位：新臺幣千元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
國泰人壽公司	FC-遠期外匯	95.8.3~96.8.16	\$8,624,776	\$20,204	交易目的金融資產評價調整	\$20,204
	NDF-無本金交割	95.9.22~95.10.26	488,104	(41,494)	交易目的金融資產評價調整	(41,494)
	SWAP-客戶間換匯	95.1.18~96.3.15	59,648,336	514,567	交易目的金融資產評價調整	514,567
	IRS-換利	95.1.20~105.7.17	2,950,000	(701)	交易目的金融資產評價調整	(701)
國泰全球貨幣市場證券投資 信託基金	FC-遠期外匯	95.9.5~95.10.4	791,520	3,216	交易目的金融資產評價調整	3,216
國泰全球債券基金	FC-遠期外匯	95.9.5~95.10.11	131,920	871	交易目的金融資產評價調整	871
國泰穩健組合基金	FC-遠期外匯	95.9.1~95.12.5	39,576	411	交易目的金融資產評價調整	411

註：本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至第三季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。