

5835

國泰世華商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國九十九年度

及民國九十八年度

公司地址：台北市松仁路7號
公司電話：(02)8722-6666

財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)銀行沿革及業務範圍說明	8-9
(二)重要會計政策之彙總說明	9-19
(三)會計變動之理由及其影響	19
(四)重要會計科目之說明	19-39
(五)關係人交易	39-45
(六)質押或受限制之資產	45
(七)重大承諾事項及或有事項	45-46
(八)重大之災害損失	46
(九)重大之期後事項	46
(十)金融商品資訊之揭露	47-57
(十一)其他	57-60,62
(十二)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	61, 65-68
2.轉投資事業相關資訊	61, 69-71
3.大陸投資資訊	62
4.其他補充揭露資訊	62, 72-83
(十三)部門別財務資訊	62
九、重要會計科目明細表	84-117

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九十九年十二月三十一日及民國九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十九年一月一日至十二月三十一日及民國九十八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。

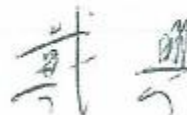
本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

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商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、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、證券商財務報告編製準則暨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九十九年十二月三十一日及民國九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十九年一月一日至十二月三十一日及民國九十八年一月一日至十二月三十一日之經營結果與現金流量。

國泰世華商業銀行股份有限公司已編製民國九十九年度及民國九十八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。

安永聯合會計師事務所
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
(90)台財證(六)第 100690 號

戴興鈺



會計師：

傅文芳



中華民國一〇〇年三月八日

國泰世華商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

及民國九十八年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

代 碼	項 目	附 註	民國九十九年度	民國九十八年度	變動百分比 (%)
41000	利息收入	二、五及十一	\$22,123,693	\$23,966,439	(7.69)
51000	減：利息費用	五	(7,396,876)	(10,169,955)	(27.27)
	利息淨收益		14,726,817	13,796,484	6.74
	利息以外淨收益				
42000	手續費淨收益	二及五	6,548,298	4,676,553	40.02
42500	公平價值變動列入損益之金融資產及 負債損益	二及五	529,913	2,840,173	(81.34)
43000	備供出售金融資產之已實現損益	二	2,333,712	1,516,838	53.85
44000	採權益法認列之投資損益	二及四.8	283,397	261,416	8.41
44500	兌換利益	二	652,807	591,928	10.28
55000	資產減損損失	二及十一	(75,107)	(341,349)	(78.00)
48005	以成本衡量之金融資產損益		177,913	224,317	(20.69)
48013	無活絡市場之債務商品投資損益		(119,662)	180,060	(166.46)
48023	出售承受擔保品損益		1,039,642	(873)	(119188.43)
48000	其他非利息淨損益	二、四.9、四.19及五	1,092,829	1,706,014	(35.94)
	小計		12,463,742	11,655,077	6.94
	淨收益		27,190,559	25,451,561	6.83
51500	呆帳費用	二、四.4及四.5	-	-	-
	營業費用				
58500	用人費用	二、四.26及五	(7,375,690)	(7,071,599)	4.30
59000	折舊及攤銷費用	二及四.26	(1,161,641)	(1,081,174)	7.44
59500	其他業務及管理費用	五	(6,268,482)	(6,247,638)	0.33
	小計		(14,805,813)	(14,400,411)	2.82
61000	繼續營業單位稅前淨利		12,384,746	11,051,150	12.07
61003	所得稅費用	二及四.27	(1,053,000)	(2,434,000)	(56.74)
69000	本期淨利		\$11,331,746	\$8,617,150	31.50
69500	普通股每股盈餘(元)：	四.28			
	繼續營業單位稅前淨利		\$2.37	\$2.11	
	所得稅費用		(0.20)	(0.46)	
	本期淨利		\$2.17	\$1.65	

(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

股東權益變動表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

及民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	附註	股 本	資本公積	盈 餘			股 東 權 益 其 他 項 目	合 計
				法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘		
民國九十八年一月一日餘額(調整後)	十一	\$48,689,413	\$15,213,611	\$13,402,448	\$465,071	\$4,422,420	\$-	\$82,848,240
特別盈餘公積迴轉	四 24	-	-	-	(465,071)	465,071	-	-
九十七年度盈餘指撥及分配(註)：								
法定盈餘公積		3,587,613	-	1,338,232	-	(1,338,232)	-	-
股票股利		-	-	-	-	(3,587,613)	-	-
九十八年一月一日至十二月三十一日淨利(調整後)	十一	-	-	-	-	8,617,150	-	8,617,150
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	-	-	-	-	-	-	(66,126)
依權益法認列被投資公司股東權益變動數	二	-	(319)	-	-	-	-	6,760
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	-	7,079	7,079
民國九十八年十二月三十一日餘額(調整後)	十一	52,277,026	15,213,292	14,740,680	-	8,578,796	-	93,035,866
九十八年度盈餘指撥及分配(註)：	四 24							
法定盈餘公積		-	-	868,849	-	(868,849)	-	-
現金股利		-	-	-	-	(7,819,640)	-	(7,819,640)
九十九年一月一日至十二月三十一日淨利	二	-	-	-	-	11,331,746	-	11,331,746
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	-	-	-	-	-	-	(417,628)
依權益法認列被投資公司股東權益變動數	二	-	-	-	-	-	(17,194)	(17,202)
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	-	(311,148)	(311,148)
未認列為退休基金成本之淨損失變動數	二	-	-	-	-	-	(603,617)	(603,617)
民國九十九年十二月三十一日餘額		\$52,277,026	\$15,213,292	\$15,609,529	\$-	\$11,222,053	\$1,908,179	\$95,198,377

註：員工紅利1,500千元已於損益表中扣除。



董事長：汪國華



經理人：陳迪培

(請參閱財務報表附註)



會計主管：林鼎政

國泰世華商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國九十九年一月一日至十二月三十一日
及民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	附註	民國九十九年度	民國九十八年度
營業活動之現金流量：			
本期淨利	十一	\$11,331,746	\$8,617,150
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	1,161,641	1,081,174
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	(81,630)	(51,874)
採權益法之股權投資處分損失		-	357
備抵呆帳迴轉收入	二、四.4及四.5	(145,716)	(431,013)
無形資產報廢損失		3,018	-
出售固定資產及承受擔保品利益	二	(1,203,512)	(54,196)
資產減損損失	二及十一	75,107	341,349
匯率變動之影響		101,133	24,166
營業資產之(增加)減少			
應收款項(增加)減少		(13,060,886)	2,761,365
遞延所得稅資產(增加)減少		(25,131)	1,375,788
公平價值變動列入損益金融資產(增加)減少		(24,544,698)	11,758,488
其他資產減少		29,021	727,653
營業負債之增加(減少)			
應付款項增加(減少)		14,817,270	(2,350,546)
公平價值變動列入損益金融負債增加(減少)		4,318,450	(22,463,739)
應付稅款增加(減少)		(63,804)	215,201
其他負債減少		(153,690)	(290,712)
營業活動之淨現金流入(出)		(7,441,681)	1,260,611
投資活動之現金流量：			
貼現及放款(增加)減少		(76,570,566)	3,520,319
存放央行及拆借銀行同業增加		(21,257,205)	(31,870,718)
附賣回票券及債券投資(增加)減少		(17,190,393)	433,147
備供出售金融資產減少		22,016,294	1,746,928
持有至到期日金融資產增加		(875,301)	(1,546,244)
出售採權益法之股權投資		-	21,771
採權益法之股權投資增加		(626,200)	(404,563)
採權益法之被投資公司減資退還股本		5,000	6,300
出售固定資產及承受擔保品		2,271,268	184,584
購置固定資產及增加承受擔保品		(311,373)	(725,199)
購置無形資產		(275,446)	(259,493)
無活絡市場之債務商品投資(增加)減少	十一	66,834,111	(151,033,161)
其他金融資產減少		189,863	1,618,863
其他資產減少		33,669	1,342,443
投資活動之淨現金流出		(25,756,279)	(176,965,023)
融資活動之現金流量：			
央行及銀行同業存款減少		(5,452,195)	(17,575,403)
附買回票券及債券負債增加(減少)		12,934,091	(11,986,647)
存款及匯款增加		37,456,090	205,329,974
央行及同業融資減少		(145,000)	(41,500)
應付金融債券減少		(672,714)	(2,428,769)
其他金融負債減少		(60,098)	(20,825)
其他負債增加		605,649	95,598
發放現金股利	四.24	(7,819,640)	-
融資活動之淨現金流入		36,846,183	173,372,428
匯率影響數		(255,902)	(32,206)
本期現金及約當現金增加(減少)數		3,392,321	(2,364,190)
期初現金及約當現金餘額		19,378,285	21,742,475
期末現金及約當現金餘額		\$22,770,606	\$19,378,285
現金流量資訊之補充揭露：			
本期支付利息		\$7,647,618	\$12,640,184
本期支付所得稅		\$416,270	\$571,628

(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
民國九十九年十二月三十一日
及民國九十八年十二月三十一日
(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。

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

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九十六年一月一日進行合併，合併後以本行為存續銀行，第七商業銀行為消滅銀行。又本行於民國九十六年十二月二十九日概括承受中聯信託投資股份有限公司(以下簡稱中聯信託)特定資產負債及營業。

本行於民國九十九年及九十八年十二月三十一日之員工人數分別為 6,062 人及 5,979 人。

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及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、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、證券商財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

1. 財務報表彙編原則

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

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。

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. 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、以成本衡量之金融資產及避險之衍生性金融資產等類；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。

(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。

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) 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。

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。

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. 附條件票債券交易

票債券以附買回或附賣回為條件之交易，其交易按融資法處理，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

7. 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：

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。

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)

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。

8. 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。

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。

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)

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。

9. 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。

10. 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。

11. 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。

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) 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。

12. 無形資產及商譽

(1) 無形資產

本行依財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」之規定於原始認列無形資產時，係以成本衡量。無形資產於原始認列後，以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

經評估本行之無形資產耐用年限皆屬有限。有限耐用年限之無形資產可攤銷金額於耐用年限期間，按合理而有系統之方法攤銷；並於有減損跡象時，進行減損測試。

本行依無形資產之類別彙總相關政策如下表：

類別	有限耐用年限	攤銷方法
電腦軟體成本及權利金等	3-5 年	直線法
其他無形資產	4 年	直線法

(2) 商譽

因合併或概括承受所取得可辨認淨資產之公平價值與收購成本比較，若收購成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則將超過部份列為商譽。合併所取得之商譽不須攤銷，惟每年應以成本減除累計減損後之金額衡量。

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)

13. 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。

14. 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。

15. 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。

商譽按所屬現金產生單位，每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部份，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

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)

16. 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。

17. 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。

18. 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。

19. 利息收入及手續費收入之認列

利息收入與手續費收入係按應計基礎估列；惟本行之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。

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)

20. 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以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。

21. 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，估列為當期所得稅。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。

22. 員工分紅及董監酬勞

依財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國九十六年三月發布(96)基秘字第 052 號函規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。

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)

23. 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。

三、會計變動之理由及其影響

無此事項。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	99年12月31日	98年12月31日
庫存現金	\$10,601,000	\$10,411,394
待交換票據	3,970,301	4,031,517
存放同業	8,199,305	4,935,374
合計	<u>\$22,770,606</u>	<u>\$19,378,285</u>

2. 存放央行及拆借銀行同業

	99年12月31日	98年12月31日
拆放同業	\$13,646,634	\$18,391,958
存放央行－存款準備金專戶及一般戶	86,447,554	60,445,025
合計	<u>\$100,094,188</u>	<u>\$78,836,983</u>

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。截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，台幣存款準備金中分別有36,144,605千元及34,104,726千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，每月依規定計算法定準備金之日平均餘額，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。民國九十九年及九十八年十二月三十一日之外匯存款準備金餘額分別為131,668千元及118,511千元。

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)

3. 公平價值變動列入損益之金融資產

	99年12月31日	98年12月31日
交易目的金融資產：		
基金	\$-	\$1,561,857
短期票券	45,507,226	29,115,988
債券	905,918	2,877,558
海外金融商品	135,251	197,593
衍生性金融商品	19,424,428	7,677,967
小計	65,972,823	41,430,963
指定公平價值變動列入損益之金融資產：		
海外金融商品	2,838	-
合計	\$65,975,661	\$41,430,963

- (1) 截至民國九十九年十二月三十一日止，上述金融商品中有面額 603,000 千元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 667,777 千元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國一〇〇年三月底前以 667,911 千元買回。

截至民國九十八年十二月三十一日止，上述金融商品中有面額 7,874,000 千元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 8,745,465 千元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國九十九年二月底前以 8,746,201 千元買回。

- (2) 本行截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，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、負債及其他金融資產)，資訊揭露如下：(單位：美金千元)

	99年12月31日	98年12月31日
遠期外匯及換匯合約	\$28,241,789	\$29,989,732
利率交換合約	11,173,710	10,260,086
換匯換利合約	208,729	588,920
選擇權	726,672	381,406
期貨	6,058	-
信用商品合約	-	60,000
信用違約交換合約	7,000	15,299

- (3) 民國九十九年及九十八年度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 20,803,125 千元及 10,473,394 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)

4. 應收款項－淨額

	99年12月31日	98年12月31日
應收票據	\$505	\$6,279
應收帳款	37,630,992	36,021,036
應收利息	1,865,972	2,126,128
應收連結稅制款項	2,205,274	1,955,061
應收外匯款	697,608	935,989
應收承兌票款	1,484,048	1,033,119
應收退稅款	151,273	276,673
其他應收款	16,487,502	4,851,719
合計	60,523,174	47,206,004
減：備抵呆帳	(2,208,657)	(2,389,717)
淨額	\$58,314,517	\$44,816,287

民國九十九年及九十八年度備抵呆帳之變動情形如下：

	99年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$2,023,120	\$366,597	\$2,389,717
本期迴轉數	(437,343)	-	(437,343)
沖銷數	(611,078)	-	(611,078)
收回債務協商已沖銷數	141,961	-	141,961
收回已沖銷數	725,400	-	725,400
本期重分類	325,677	(325,677)	-
期末餘額	\$2,167,737	\$40,920	\$2,208,657

	98年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$2,933,281	\$49,692	\$2,982,973
本期提列數	29,672	-	29,672
沖銷數	(1,496,951)	-	(1,496,951)
收回債務協商已沖銷數	117,248	-	117,248
收回已沖銷數	756,775	-	756,775
本期重分類	(316,905)	316,905	-
期末餘額	\$2,023,120	\$366,597	\$2,389,717

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

	99年12月31日	98年12月31日
出口押匯	\$250,054	\$830,433
透 支	494,831	457,479
短期放款	215,628,952	183,066,717
中期放款	218,632,015	204,423,266
長期放款	450,077,613	417,436,666
放款轉列之催收款項	2,269,242	4,020,024
合 計	887,352,707	810,234,585
減：備抵呆帳	(6,901,878)	(6,062,695)
淨 額	<u>\$880,450,829</u>	<u>\$804,171,890</u>

(1) 停止計提應收利息之放款及其他授信款項，於民國九十九年及九十八年十二月三十一日之金額分別為 3,163,757 千元及 4,341,778 千元，民國九十九年及九十八年度未計提之應收利息分別為 30,185 千元及 91,176 千元。

(2) 本行於民國九十九年及九十八年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(3) 地區別、產業別資訊，請參閱附註十.7(2)說明。

(4) 民國九十九年及九十八年度備抵呆帳之變動情形如下：

	99 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$2,669,862	\$3,392,833	\$6,062,695
本期提列數	291,627	-	291,627
沖銷數	(1,522,668)	-	(1,522,668)
收回債務協商已沖銷數	9,993	-	9,993
收回已沖銷數	2,138,334	-	2,138,334
本期重分類	(1,028,782)	1,028,782	-
匯率影響數	-	(78,103)	(78,103)
期末餘額	<u>\$2,558,366</u>	<u>\$4,343,512</u>	<u>\$6,901,878</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)

	98 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$3,662,869	\$4,670,525	\$8,333,394
本期迴轉數	(460,685)	-	(460,685)
沖銷數	(4,727,603)	-	(4,727,603)
收回債務協商已沖銷數	105,880	-	105,880
收回已沖銷數	2,834,063	-	2,834,063
本期重分類	1,255,338	(1,255,338)	-
匯率影響數	-	(22,354)	(22,354)
期末餘額	\$2,669,862	\$3,392,833	\$6,062,695

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。

6. 備供出售金融資產－淨額

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
股 票	\$12,874,519	\$8,308,665
基金及受益證券	721,660	107,360
債 券	38,085,412	73,070,598
海外金融商品	24,017,645	16,504,721
淨 額	\$75,699,236	\$97,991,344

- (1) 民國九十九年及九十八年十二月三十一日上述備供出售金融資產中分別有 3,558,448 千元及 2,447,943 千元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
- (2) 截至民國九十九年十二月三十一日止，上述備供出售金融資產中有面額 20,240,213 千元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 21,011,779 千元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國一〇〇年三月底前以 21,018,127 千元買回。

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)

7. 持有至到期日金融資產－淨額

	99年12月31日		98年12月31日	
	面額	攤銷後成本	面額	攤銷後成本
債券	\$1,154,000	\$1,285,875	\$1,154,000	\$1,296,108
受益證券	-	-	576,335	576,335
海外金融商品	3,453,285	3,678,506	2,080,389	2,216,638
淨額	<u>\$4,607,285</u>	<u>\$4,964,381</u>	<u>\$3,810,724</u>	<u>\$4,089,081</u>

民國九十九年及九十八年十二月三十一日上述持有至到期日金融資產中分別有 352,172 千元及 105,627 千元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

8. 採權益法之股權投資－淨額

	99年12月31日		
	帳面價值	持股比例(%)	投資利益
華卡企業公司	\$39,312	100.00	\$2,316
國泰人身保險代理人公司	36,182	100.00	10,621
國泰財產保險代理人公司	-	-	200
越南 Indovina Bank	2,743,073	50.00	204,450
台灣建築經理公司	77,389	30.15	21,424
台灣票券金融公司	1,419,443	24.57	44,371
宏遠科技創業投資公司	5,445	4.76	15
合計	<u>\$4,320,844</u>		<u>\$283,397</u>

	98年12月31日		
	帳面價值	持股比例(%)	投資(損)益
華卡企業公司	\$39,319	100.00	\$2,581
國泰人身保險代理人公司	53,909	100.00	28,348
國泰財產保險代理人公司	7,672	100.00	471
越南 Indovina Bank	2,312,098	50.00	185,600
台灣建築經理公司	55,972	30.15	9,836
台灣票券金融公司	1,417,631	24.57	38,380
宏遠科技創業投資公司	5,428	4.76	(665)
國泰創業投資公司	-	-	(3,135)
合計	<u>\$3,892,029</u>		<u>\$261,416</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) 民國九十八年八月十日因怡泰創業投資公司與國泰創業投資公司合併後消滅，本行持有合併換股後國泰創業投資公司之股票計 2,228 千股，持股比例為 1.18%，嗣後為配合母公司發揮金融集團經營綜效，經民國九十八年八月二十一日董事會決議，出售國泰創業投資公司全數股份予母公司一國泰金融控股公司。
- (2) 本行之轉投資事業國泰財產保險代理人公司於民國九十九年一月十五日經董事會(代行股東會職權)決議通過解散，已於民國九十九年十二月十四日清算完結備查。
- (3) 本行之轉投資事業國泰人身保險代理人公司於民國一〇〇年三月一日經董事會(代行股東會職權)決議通過解散，目前正在辦理清算程序中。
- (4) 本行投資於國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。
- (5) 本行上列部份採權益法評價股權投資之餘額及其民國九十九年及九十八年度之投資損益係按未經會計師查核之同期財務報表認列，本行認為倘依經會計師查核之同期財務報表認列，其影響並不重大。
- (6) 本行編製民國九十九年及九十八年度合併財務報表之主體為本行及越南 Indovina Bank；其餘各該子公司之總資產及營業收入因占本行各該項金額並不重大，故未編入本行合併財務報表中。

9. 其他金融資產－淨額

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
避險之衍生性金融資產	\$1,205,075	\$916,995
以成本衡量之金融資產－股票	3,507,414	4,000,440
買入匯款	3,613	2,437
合 計	\$4,716,102	\$4,919,872

- (1) 上述以成本衡量之金融資產部份有客觀證據顯示減損跡象，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日已分別提列累計減損為 387,386 千元及 627,944 千元。
- (2) 截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日，上述避險之衍生性金融資產係屬公平價值避險，其公平價值分別為 1,205,075 千元及 916,995 千元，民國九十九年及九十八年度之避險利益分別為 455,857 千元及 496,703 千元，帳列其他非利息淨損益下。

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)

10. 無活絡市場之債務商品投資—淨額

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
特別股	\$549,730	\$549,730
定期存單	292,375,000	344,085,000
債 券	95,586	95,586
受益證券	-	400,000
海外金融商品(詳附註十一)	11,259,927	27,153,468
合 計	304,280,243	372,283,784
減：累計減損	(1,503,811)	(2,612,041)
淨 額	\$302,776,432	\$369,671,743

- (1) 民國九十九年及九十八年十二月三十一日上述定期存單中，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品者分別為 23,500,000 千元及 15,235,000 千元。
- (2) 本行持有之部份證券化商品及金融債等金融資產，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，已分別提列累計減損損失 1,371,188 千元及 2,468,013 千元。

另本行持有之可轉換公司債，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，已分別提列減損損失 132,623 千元及 144,028 千元。

11. 金融資產證券化

本行於民國九十六年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一〇三年五月二十八日止。

該信託於民國九十九年四月二十八日優先順位受益證券清償後，僅剩本行持有之次順位受益證券(第五、六、七順位受益證券)，依信託契約規定於民國九十九年五月進行清算分配後辦理終止。

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	-

本行保留第五、六及第七順位之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九十八年十二月三十一日，衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	98 年 12 月 31 日	96 年 5 月 28 日
預計加權平均年限(年)	0.252	2.212
預期提前還款率(每年比率)	3%	3%
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%	2.20%

(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：

	98 年 12 月 31 日
保留權利之帳面價值	\$972,625
預計加權平均年限(年)	0.252
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	-
不利變動 20%對公平價值之影響	-
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	(2,219)
不利變動 20%對公平價值之影響	(2,736)
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	(1,003)
不利變動 20%對公平價值之影響	(2,005)

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) 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：

民國九十九年及九十八年度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：

	99 年度	98 年度
收到服務利益	\$104	\$240
收到保留權利之其他現金流量	7,789	24,600
收回清償能力準備金	15,613	6,319

12. 固定資產－淨額

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
成本：		
房屋基地	\$14,707,197	\$14,722,624
房屋及建築	11,575,720	11,575,125
機器設備	4,253,352	4,190,610
交通及運輸設備	45,933	46,553
租賃權益改良	15,563	16,615
其他設備	5,423,378	5,304,144
未完工程及預付資產款	86,531	562,071
小計	<u>36,107,674</u>	<u>36,417,742</u>
累計折舊：		
房屋及建築	(3,020,091)	(2,786,908)
機器設備	(3,401,068)	(3,265,130)
交通及運輸設備	(44,324)	(45,352)
租賃權益改良	(9,196)	(7,040)
其他設備	(4,350,810)	(4,062,657)
小計	<u>(10,825,489)</u>	<u>(10,167,087)</u>
淨額	<u>\$25,282,185</u>	<u>\$26,250,655</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)

13. 無形資產－淨額

	期初餘額	本期增加	本期重分類	本期減少	期末餘額
<u>99年度</u>					
單獨取得成本：					
商譽	\$6,673,083	\$-	\$-	\$-	\$6,673,083
電腦軟體成本	1,297,969	275,446	307,392	(156,997)	1,723,810
攤銷及減損：					
攤銷	(898,846)	(194,730)	-	153,979	(939,597)
淨 額	<u>\$7,072,206</u>	<u>\$80,716</u>	<u>\$307,392</u>	<u>\$(3,018)</u>	<u>\$7,457,296</u>
<u>98年度</u>					
單獨取得成本：					
商譽	\$6,673,083	\$-	\$-	\$-	\$6,673,083
電腦軟體成本	1,082,497	259,493	12,488	(56,509)	1,297,969
攤銷及減損：					
攤銷	(847,022)	(108,333)	-	56,509	(898,846)
淨 額	<u>\$6,908,558</u>	<u>\$151,160</u>	<u>\$12,488</u>	<u>\$-</u>	<u>\$7,072,206</u>

商譽之減損測試：

(1) 本行因合併而取得之商譽，其分攤至現金產生單位之帳面價值為6,673,083千元。

(2) 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

上述現金產生單位之可回收金額係依據使用價值所決定，其所使用之現金流量係以管理當局核定之五年期財務預算為計算基礎。

(3) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

① 折現率：

折現率係反映現時市場對於該現金產生單位之風險評估，採用資本資產定價模式計算而得。

② 用以外推超過財務預算期間現金流量估計之成長率：

係以國內各研究機構發布之評估數據預估。

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) 關鍵假設變動之敏感度說明：

本行認為可回收金額所依據之關鍵假設，其任何合理之可能變動將不致使其商譽產生減損。

14. 其他資產－淨額

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
預付款項	\$264,500	\$360,900
暫付及待結轉款項	155,698	68,604
跨行清算基金	1,333,063	1,356,993
非營業用資產－淨額	1,912,606	2,499,335
(99年及98年12月31日已分別減除累計 減損230,494千元及379,886千元)		
存出保證金－淨額	1,059,640	1,093,309
承受擔保品－淨額	-	481,533
遞延退休金成本	84,201	-
遞延所得稅資產－淨額	-	10,204
其他	57,988	53,773
合 計	<u>\$4,867,696</u>	<u>\$5,924,651</u>

15. 央行及銀行同業存款

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
央行存款	\$-	\$140,915
同業存款	2,190,855	4,197,414
郵政轉存款	19,560,471	23,324,000
透支同業	88,109	61,049
同業拆放	18,059,197	17,627,449
合 計	<u>\$39,898,632</u>	<u>\$45,350,827</u>

16. 公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
交易目的金融負債：		
衍生性金融商品	<u>\$18,920,126</u>	<u>\$6,967,458</u>
指定公平價值變動列入損益之金融負債：		
首順位金融債券	5,113,984	12,785,015
次順位金融債券	5,281,321	5,244,508
小 計	<u>10,395,305</u>	<u>18,029,523</u>
合 計	<u>\$29,315,431</u>	<u>\$24,996,981</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) 民國九十七年九月十九日及十月二十七日本行分別奉准發行次順位金融債券，總額 2,200,000 千元及 2,800,000 千元，為期七年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。

上述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。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。第五次於民國九十三年三月二十九日發行 2,000,000 千元。截至民國九十九年十二月三十一日前述債券均已到期。

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，約定利率為浮動利率、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。截至民國九十九年十二月三十一日前述債券計 20,000,000 千元業已到期。

上述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) 截至民國九十九及九十八年十二月三十一日非因基準利率變動造成之金融負債公平價值變動金額分別為 20,943 千元及 44,120 千元。
- (3) 截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，指定公平價值變動列入損益之金融負債帳面價值與到期日依合約應支付金額之差額分別為 395,305 千元及 529,522 千元。
- (4) 民國九十九年及九十八年度公平價值變動列入損益之金融負債產生之淨損失分別為 20,273,212 千元及 7,633,221 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)

17. 應付款項

	99年12月31日	98年12月31日
應付帳款	\$8,721,065	\$8,696,605
應付利息	1,670,648	1,921,390
應付費用	3,609,275	3,251,098
應付連結稅制款項	783,115	-
應付外匯款	16,824,664	3,992,921
承兌匯票	1,485,556	1,038,790
應付稅款	441,074	504,878
應付代收款	244,037	335,733
其他應付款	2,064,005	1,348,558
合計	<u>\$35,843,439</u>	<u>\$21,089,973</u>

18. 存款及匯款

	99年12月31日	98年12月31日
支票存款	\$14,326,412	\$14,043,924
活期存款	213,929,457	230,270,656
活期儲蓄存款	565,462,984	497,059,640
定期存款	294,070,968	299,991,739
可轉讓定期存單	1,258,000	1,613,600
定期儲蓄存款	244,331,456	252,927,438
代為確定用途信託資金	39,084	98,020
匯出匯款	360,591	331,334
應解匯款	313,519	300,031
合計	<u>\$1,334,092,471</u>	<u>\$1,296,636,382</u>

19. 應付金融債券

	99年12月31日	98年12月31日
次順位金融債券	\$14,686,580	\$15,635,981
金融債券折價	(37,910)	(48,885)
評價調整	1,115,825	850,113
合計	<u>\$15,764,495</u>	<u>\$16,437,209</u>

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，此金融債券係採用避險會計處理，詳附註十.8 說明。本行於民國九十八年五月買回前述海外次順位金融債美金 172,620 千元，並產生收購利益 430,023 千元，帳列其他非利息淨損益項下。

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)

民國九十八年六月本行奉准發行次順位金融債券，總額 3,650,000 千元，為期八年，到期一次還本，票面利率 2.42%，每三個月付息一次。

民國九十八年七月本行奉准發行次順位金融債券，總額 1,500,000 千元，為期十年，到期一次還本，票面利率 2.60%，每三個月付息一次。

上述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

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
撥入放款基金	\$180,396	\$240,494

21. 其他負債

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
應計退休金負債	\$687,818	\$-
預收款項	175,908	266,105
暫收及待結轉款項	460,117	620,751
保證責任準備	24,892	24,892
買賣票券損失準備	268,791	268,791
存入保證金	1,432,066	826,417
土地增值稅準備	40,336	40,336
遞延所得稅負債	97,141	-
合 計	\$3,187,069	\$2,047,292

22. 股 本

民國九十八年一月一日本行額定股本為 48,689,413 千元，每股面額 10 元，分為 4,868,941 千股，全額發行。

本行於民國九十八年四月二十九日經董事會代行股東會職權通過以未分配盈餘 3,587,613 千元轉增資發行新股。增資後額定及實收股本總額增加為 52,277,026 千元，每股面額 10 元，分為 5,227,703 千股，全額發行。前述增資案，業經主管機關核准在案。

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)

23. 資本公積

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
合併溢額	\$10,949,303	\$10,949,303
現金增資溢價	4,249,096	4,249,096
其 他	14,893	14,893
合 計	<u>\$15,213,292</u>	<u>\$15,213,292</u>

24. 盈餘分配

- (1) 本行原章程規定，年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，如法定盈餘公積未達資本總額時，應先提撥百分之三十為法定盈餘公積，並酌提特別盈餘公積，再次分配股息；如有餘額依下列百分比分配，股東紅利百分之八十五及員工紅利百分之十五；本行董事會於民國九十八年十月二十九日依法代行股東會職權決議修改章程將應提撥百分之三十法定盈餘公積改為依法提列法定盈餘公積，其餘內容未變動。
- (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) 民國九十九年及九十八年度員工紅利及董監酬勞估列金額皆為 1,500 千元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列，並認列為當年度之營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。
- (4) 本行董事會於民國九十九年四月二十九日及民國九十八年四月二十九日依法代行股東會職權決議通過之盈餘分配案如下：

民國九十八年度盈餘分配：(a)提撥法定盈餘公積 868,849 千元，(b)分配股東股息及紅利 7,819,640 千元。員工紅利 1,500 千元已於損益表中扣除。

民國九十七年度盈餘分配：(a)提撥法定盈餘公積 1,338,232 千元，(b)分配股東股息及紅利 3,587,613 千元。員工紅利 1,500 千元已於損益表中扣除。

有關盈餘分派情形，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

(1) 民國九十九年及九十八年度淨退休金成本組成項目如下：

	99 年度	98 年度
確定提撥退休辦法	\$146,423	\$146,001
確定給付退休辦法：		
服務成本	132,723	126,747
利息成本	64,437	61,682
退休基金資產預期報酬	(37,799)	(37,838)
淨攤銷數額	74,538	65,306
縮減清償損益	-	816
小計	233,899	216,713
合計	\$380,322	\$362,714

(2) 民國九十九年及九十八年十二月三十一日屬確定給付退休辦法之基金提撥狀況與帳載退休金調節等相關資訊如下：

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
給付義務：		
既得給付義務	\$(1,615,718)	\$(1,348,059)
非既得給付義務	(927,236)	(1,008,999)
累積給付義務	(2,542,954)	(2,357,058)
未來薪資增加之影響數	(716,952)	(506,788)
預計給付義務	(3,259,906)	(2,863,846)
退休基金資產公平價值	1,855,136	1,679,957
提撥狀況	(1,404,770)	(1,183,889)
未認列過渡性淨給付義務	84,200	123,598
未認列退休金損失	1,320,570	1,059,475
補列之應計退休金負債	(687,818)	-
應計退休金負債／其他應付款	\$(687,818)	\$(816)

主要精算假設如下：

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
折現率	2.00%	2.25%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.00%
退休基金資產預期長期投資報酬率	2.00%	2.25%

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，依本行職工退休辦法屬確定給付退休辦法之員工既得給付分別為 2,310,602 千元及 2,050,332 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)

26. 營業費用

本行民國九十九年及九十八年度發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	99 年度	98 年度
用人費用		
薪資費用	\$5,947,680	\$5,656,635
員工保險費	724,451	705,906
退休金費用	380,322	362,714
其他用人費用	323,237	346,344
折舊費用	966,911	972,841
攤銷費用	194,730	108,333

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) 民國九十九年及九十八年度應計所得稅與所得稅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)

	99 年度	98 年度
當期應計所得稅：		
國內：一般(民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日之稅率分別為17%及25%)	\$(1,228,260)	\$(965,983)
分離課稅之利息收入	(5,030)	(60,404)
遞延所得稅利益(費用)：		
備抵呆帳超限數迴轉	-	(608,941)
備抵承受擔保品迴轉	(2,548)	(71)
依權益法認列之國外投資收益	(10,470)	(5,730)
備抵評價	61,387	(2,961)
遞延所得稅資產/負債因稅率變動影響數	9,423	(865)
其他	(61,734)	(143,107)
國外分行所得稅影響數	(82,060)	37,791
所得稅調整數	266,292	(683,729)
所得稅費用	<u><u>\$(1,053,000)</u></u>	<u><u>\$(2,434,000)</u></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：

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
產生應課稅暫時性差異：		
金融商品評價	\$545,936	\$7,628,954
其他	1,385,190	984,474
產生可減除暫時性差異：		
承受擔保品未實現減損損失	30,939	45,926
金融商品評價	397,154	7,714,040
其他損失估列	139,925	162,295
其他	248,819	579,231
國外分行遞延所得稅資產	\$98,604	\$100,293

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)

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
(3) 遞延所得稅資產	\$237,466	\$1,800,592
遞延所得稅負債	(328,291)	(1,722,686)
備抵評價	(6,316)	(67,702)
淨遞延所得稅(負債)資產	<u>\$ (97,141)</u>	<u>\$ 10,204</u>

(4) 依據民國九十八年五月二十七日新公布之所得稅法修正條文，本行自民國九十九年度起適用之所得稅率改為百分之二十；又依民國九十九年六月十五日新公布之所得稅法修正條文，本行自民國九十九年度起適用之所得稅率為百分之十七。

(5) 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九十四年度。

(6) 兩稅合一相關資訊：

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$274,653	\$41,917
民國八十七年度以後未分配盈餘	11,222,053	8,578,796

本行股東獲配股利時，所適用之實際扣抵比率如下：

本行民國九十八年度盈餘分配所適用之稅額扣抵比率為 0.49%，民國九十七年度盈餘分配所適用之稅額扣抵比率為 5.06%。

28. 每股盈餘

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。

	99 年度	98 年度
期初流通在外股數	5,227,703 千股	4,868,941 千股
加：民國九十七年度盈餘 轉增資暨追溯調整	-	358,762
流通在外加權平均股數	<u>5,227,703 千股</u>	<u>5,227,703 千股</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)

	99 年度		98 年度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
本期淨利	\$12,384,746	\$11,331,746	\$11,051,150	\$8,617,150

	99 年度		98 年度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
普通股每股盈餘(元)	\$2.37	\$2.17	\$2.11	\$1.65

五、關係人交易

1. 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本行之關係
國泰金融控股股份有限公司	本行之母公司
國泰人壽保險股份有限公司	同屬國泰金融控股公司之子公司
國泰世紀產物保險股份有限公司	同屬國泰金融控股公司之子公司
國泰綜合證券股份有限公司	同屬國泰金融控股公司之子公司
國泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金融控股公司之子公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	國泰人壽保險公司之子公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	國泰人壽保險公司之子公司
神坊資訊股份有限公司	國泰人壽保險公司之子公司
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	國泰人壽保險公司之子公司
越南國泰人壽保險有限公司	國泰人壽保險公司之子公司
華卡企業股份有限公司	子公司
越南 Indovina Bank	子公司
國泰人身保險代理人股份有限公司	子公司
國泰財產保險代理人股份有限公司	子公司(於民國九十九年十二月十四日清算完結備查)
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	國泰產險之子公司
越南國泰產物保險有限公司	國泰產險之子公司
國泰期貨股份有限公司	國泰綜合證券公司之子公司
國泰證券投資信託股份有限公司	國泰人壽保險公司採權益法評價之被投資公司
國泰債券證券投資信託基金等	國泰人壽保險公司採權益法評價之被投資公司 國泰證券投資信託公司所經營之投資信託基金
國泰醫療財團法人	依第六號會計公報揭露之相關法人
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	依第六號會計公報揭露之相關法人
國泰建設股份有限公司	依第六號會計公報揭露之相關法人

(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
三井工程股份有限公司	依第六號會計公報揭露之相關法人
國泰世紀不動產仲介股份有限公司	依第六號會計公報揭露之相關法人
國泰建築經理股份有限公司	依第六號會計公報揭露之相關法人
世華國際租賃股份有限公司	依第六號會計公報揭露之相關法人
國泰霖園保全股份有限公司	依第六號會計公報揭露之相關法人
台灣建築經理股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
台灣票券金融股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	本行為其主要捐贈人
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

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 放款及存款

科 目	99 年 12 月 31 日		99 年度	98 年 12 月 31 日		98 年度
	金 額	佔各該科目 餘額百分比	本期利息收入 (支出)	金 額	佔各該科目 餘額百分比	本期利息收入 (支出)
貼現及放款						
世華國際租賃公司	\$720,000	0.08%	\$5,373	\$2,460,000	0.31%	\$16,370
台灣建築經理公司	100,000	0.01%	1,730	107,000	0.01%	1,936
國泰醫療財團法人	212,000	0.02%	5,581	236,000	0.03%	6,158
其 他	245,380	0.03%	3,778	203,865	0.02%	2,331
合 計	\$1,277,380	0.14%	\$16,462	\$3,006,865	0.37%	\$26,795
存款						
國泰金融控股公司	\$3,448	-	\$(8)	\$4,740	-	\$(232)
國泰人壽保險公司	9,419,005	0.71%	(74,827)	19,467,277	1.50%	(48,183)
國泰世紀產物保險公司	1,599,445	0.12%	(7,776)	1,626,681	0.13%	(14,405)
國泰綜合證券公司	310,162	0.02%	(335)	117,909	0.01%	(872)
國泰期貨公司	1,136,562	0.09%	(11,137)	1,346,203	0.10%	(12,355)
國泰創業投資公司	960	-	(8)	5,794	-	(340)
國泰證券投資信託公司	736,759	0.06%	(2,063)	511,943	0.04%	(3,815)
國泰建設公司	133,171	0.01%	(51)	139,654	0.01%	(66)
越南國泰人壽公司	21,810	-	(1,899)	48,294	-	(13,147)
國泰債券證券投資信託						
基金等	4,586,292	0.34%	(30,024)	7,731,112	0.60%	(83,956)
其 他	5,891,878	0.44%	(37,153)	3,536,416	0.27%	(36,632)
合 計	\$23,839,492	1.79%	\$(165,281)	\$34,536,023	2.66%	\$(214,003)

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	99 年度			
	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	\$1,624,974	\$1,165,200	\$510	0.24-11.5%
<u>存放同業</u>				
越南 Indovina Bank	605,282	6,988	62	0.1-2.4%
<u>同業拆放</u>				
越南 Indovina Bank	1,393,907	582,600	(431)	0.18-10%
<u>同業存款</u>				
越南 Indovina Bank	78,417	54,400	-	-

科目/關係人名稱	98 年度			
	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	\$1,911,490	\$388,130	\$6,070	0.24-12%
<u>存放同業</u>				
越南 Indovina Bank	668,662	8,661	503	0.50-2.40%
<u>同業拆放</u>				
越南 Indovina Bank	2,888,055	-	(2,842)	0.20-7.50%
<u>同業存款</u>				
越南 Indovina Bank	50,392	173	-	-

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十四說明。

(3) 主要管理階層薪酬總額資訊(註)：

項 目	99 年度	98 年度
薪資、獎金、特支費、業務執行費用及紅利	\$67,159	\$62,518

註:含分別支付管理階層座車司機之報酬 4,344 千元及 4,393 千元。

本行主要管理階層包含董事長、副董事長、董監事、總經理及副總經理。有關給付以上主要管理階層薪資總額相關資訊，請參閱股東會年報內容。

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) 附條件票債券交易

科目/關係人名稱	99 年度	
	期末餘額	利息支出
<u>附買回票券及債券負債</u>		
國泰證券投資信託公司	\$100,000	\$(93)
其他	538,594	(732)
合計	\$638,594	\$(825)
科目/關係人名稱	98 年度	
	期末餘額	利息收入(支出)
<u>附買回票券及債券負債</u>		
國泰人壽保險公司	\$-	\$(176)
國泰證券投資信託公司	110,000	(149)
其他	558,189	(823)
合計	\$668,189	\$(1,148)
<u>附賣回票券及債券投資</u>		
國泰人壽保險公司	\$-	\$84

(5) 租賃

科目/關係人名稱	99 年度	98 年度
<u>租金收入</u>		
國泰人壽保險公司	\$29,187	\$10,579
國泰世紀產物保險公司	5,006	363
國泰綜合證券公司	8,082	5,789
國泰世華文化慈善基金會	1,000	1,000
<u>租金支出</u>		
國泰人壽保險公司	367,217	334,566
國泰建設公司	9,283	10,641
世華國際租賃公司	14,194	14,463
關係人名稱	存出保證金	
	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
國泰人壽保險公司	\$71,606	\$68,108
國泰建設公司	2,180	2,180
世華國際租賃公司	1,836	1,836

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)

關係人名稱	存入保證金	
	99年12月31日	98年12月31日
國泰人壽保險公司	\$8,438	\$2,072
國泰世紀產物保險公司	1,620	88
國泰綜合證券公司	2,751	1,818

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。

科目／關係人名稱	99年度	98年度
(6) <u>手續費收入</u>		
國泰人壽保險公司	\$1,511,864	\$1,143,334
國泰世紀產物保險公司	72,347	71,687
國泰綜合證券公司	6,852	4,389
國泰證券投資信託公司	30,296	24,466
國泰證券投資顧問公司	3,996	3,125
(7) <u>雜項收入</u>		
國泰世紀產物保險公司	3,694	2,271
(8) <u>業務費用</u>		
國泰人壽保險公司	100,663	87,382
國泰綜合證券公司	2,400	2,400
華卡企業公司	243,444	247,272
神坊資訊公司	476,154	434,462
國泰建設公司	7,229	10,291
霖園保全公司	2,020	2,820
國泰醫療財團法人	5,646	5,881
(9) <u>本期支付保險費</u>		
國泰人壽保險公司	595,325	609,653
國泰世紀產物保險公司	116,774	116,050
科目／關係人名稱	99年12月31日	98年12月31日
(10) <u>應收連結稅制款項</u>		
國泰金融控股公司	\$2,205,274	\$1,955,061

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	99年12月31日	98年12月31日
(11) <u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
<u>一基金</u>		
國泰證券投資信託公司(註)	\$-	\$561,857
(12) <u>備供出售金融資產－基金</u>		
國泰證券投資信託公司(註)	316,996	-
(13) <u>存出保證金</u>		
國泰期貨公司	33,460	32,643
(14) <u>應付費用</u>		
華卡企業公司	25,810	24,683
(15) <u>應付連結稅制款項</u>		
國泰金融控制公司	783,115	-
(16) <u>應支付款項</u>		
國泰世紀產物保險公司	45,275	46,066
神坊資訊公司	18,469	21,976

註：本投資標的為國泰證券投資信託公司所經理之投資信託基金。

(17) 其他

- 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，已於民國九十八年度完工，民國九十八年度實際支付工程款為 218,894 千元，累積已支付工程款為 1,400,790 千元。
- b. 本行於民國九十九年及九十八年度支付三井工程公司裝修工程款等分別為 0 千元及 1,790 千元，帳列固定資產項下。
- c. 本行於民國九十九年及九十八年度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 15,504 千元及 29,548 千元，帳列固定資產及營業費用項下。

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)

- d. 本行於民國九十九年及九十八年度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，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止尚未兌換之點數折算金額分別為 30,629 千元及 28,756 千元。
- e. 本行於民國九十九年及九十八年度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分別為 910,000 千元及 804,300 千元。
- f. 本行於民國九十九年度與國泰世紀產物保險公司簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸放款金額為 100,000 千元。
- g. 本行於民國九十九年及九十八年度委託國泰世紀不動產仲介公司出售承受擔保品及固定資產－土地與房屋，分別支付佣金 23,415 千元及 4,271 千元，帳列出售承受擔保品利益減項或財產交易利益減項。
- h. 民國九十八年八月十日因怡泰創業投資公司與國泰創業投資公司合併後消滅，本行持有合併換股後國泰創業投資公司之股票計 2,228 千股，持股比例為 1.18%，嗣後為配合母公司發揮金融集團經營綜效，經民國九十八年八月二十一日董事會決議，出售國泰創業投資公司全數股份予母公司－國泰金融控股公司。

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。

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

截至民國九十九年十二月三十一日止，本行計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

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. 各項信託代理及保證：

保管項目	\$158,366,145
受託代售旅行支票	402,334
受託代收及代放款	40,288,987
受託經理政府登錄債券及集保票券	580,710,900
受託經理理財經紀業務	2,667,662
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	15,370,165
客戶已開發未使用信用狀餘額	5,969,664
不可撤銷之貸款承諾	54,888,936
信用卡授信承諾	265,430,323
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,006

2. 截至民國九十九年十二月三十一日止，本行因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之訴訟事項如下：

(1) 民國九十三年起，「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及未提供本行一般卡購物優惠，本行為維護客戶權益，乃提存公債辦理假處分並就「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，兩案原審均判決本行勝訴，但兩案均經最高法院裁命發回最高法院更審，雙方已於民國一〇〇一年一月十四日簽訂和解協議，並自同年一月十七日起，於高等法院及地方法院撤回所有各該訴訟及保全案件。

(2) 「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國九十二年十月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因本行業務疏失所致，故分別請求本行賠償900,000千元及3,090,000千元不等，該案已於民國九十六年七月進入訴訟程序，目前於台灣台北地方法院審理中，本行及委任律師認為該案對本行財務狀況並無重大不利之影響。

3. 截至民國九十九年十二月三十一日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計248,709千元，已支付價款86,531千元，帳列未完工程及預付資產款項下。

4. 本行截至民國九十九年十二月三十一日止，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
100.1.1~100.12.31	\$758,658
101.1.1~101.12.31	556,162
102.1.1~102.12.31	199,735
103.1.1~103.12.31	87,589
104.1.1~104.12.31	61,588

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

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)

十、金融商品資訊之揭露

1. 公平價值之資訊

	99年12月31日		98年12月31日	
	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>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$46,551,233	\$46,551,233	\$33,752,996	\$33,752,996
備供出售金融資產	75,699,236	75,699,236	97,991,344	97,991,344
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之				
債務商品投資	307,740,813	307,782,792	373,760,824	373,795,598
其他金融資產-以成本衡量之金融資產	3,507,414	(註)	4,000,440	(註)
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,081,619,786	1,081,619,786	950,035,191	950,035,191
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	10,395,305	10,395,305	18,029,523	18,029,523
應付金融債券	15,764,495	15,764,495	16,437,209	16,437,209
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,434,583,060	1,434,583,060	1,374,491,058	1,374,491,058

註：實務上公平價值無法可靠衡量。

衍生性金融商品

資產				
遠期外匯	551,246	551,246	591,826	591,826
無本金交割遠期外匯	43,458	43,458	10,402	10,402
換匯	15,882,187	15,882,187	3,187,797	3,187,797
換利	3,703,040	3,703,040	4,382,566	4,382,566
換匯換利	282,727	282,727	308,869	308,869
選擇權	166,845	166,845	113,502	113,502
負債				
遠期外匯	15,528,114	15,528,114	2,796,876	2,796,876
無本金交割遠期外匯	61,854	61,854	9,014	9,014
換匯	699,030	699,030	982,839	982,839
換利	2,188,747	2,188,747	2,789,443	2,789,443
換匯換利	270,316	270,316	229,282	229,282
選擇權	166,548	166,548	113,503	113,503
信用商品	-	-	43,701	43,701
信用違約交換合約	2,251	2,251	2,800	2,800
期貨	3,266	3,266	-	-

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. 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、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務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。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。
- (3) 貼現及放款、存款因皆為付息之金融商品，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) 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。
- (5) 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：

	99年12月31日		98年12月31日	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方法 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	\$905,918	\$45,645,315	\$4,439,415	\$29,313,581
備供出售金融資產	51,681,591	24,017,645	81,486,623	16,504,721
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之 債務商品	1,327,853	306,454,939	1,907,217	371,888,381
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	(註)	(註)	(註)	(註)
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	10,395,305	-	18,029,523
應付金融債券	-	15,764,495	-	16,437,209
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	(註)	(註)	(註)	(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)

	99年12月31日		98年12月31日	
	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	\$-	\$551,246	\$-	\$591,826
無本金交割遠期外匯	-	43,458	-	10,402
換匯	-	15,882,187	-	3,187,797
換利	-	3,703,040	-	4,382,566
換匯換利	-	282,727	-	308,869
選擇權	-	166,845	-	113,502
負債				
遠期外匯	-	15,528,114	-	2,796,876
無本金交割遠期外匯	-	61,854	-	9,014
換匯	-	699,030	-	982,839
換利	-	2,188,747	-	2,789,443
換匯換利	-	270,316	-	229,282
選擇權	-	166,548	-	113,503
信用商品	-	-	-	43,701
信用違約交換合約	-	2,251	-	2,800
期貨	3,266	-	-	-

註：該類資產及負債主要係屬應收款項、貼現及放款、存款等金融商品，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. 本行於民國九十九年及九十八年度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51,178千元及利益1,359,942千元。
5. 本行民國九十九年及九十八年度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21,958,192千元及23,409,714千元，利息費用總額分別為7,145,252千元及9,485,214千元。

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. 本行民國九十九年及九十八年度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1,633,240千元及3,102,314千元，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1,944,388千元及1,472,472千元。

7. 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，利用歷史模擬法(Historical Simulation)，估算風險值，信賴區間則為 99%。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，99%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 99%。依此假設，表中之金融商品風險值在 100 天中可能有 1 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。

截至民國九十九年十二月三十一日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$470,896	\$564,511	\$339,016
匯率	113,753	122,457	103,550
權益證券	134,997	175,459	93,439

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。

④ 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。

		99 年 12 月 31 日
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$381,977
	港幣升值 1%	11,296
	日圓升值 1%	1,830
	台幣升值 1%	(395,115)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(12,753)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	(31)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	(4)
	殖利率曲線(台幣)平移上升 1bp	(7,790)
權益證券風險敏感度		78,399

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)

匯率風險敏感度

外匯部位(即遠期交易、貨幣交換等)因匯率變動產生之損益影響數。

利率風險敏感度

假設在各評價殖利率曲線平行上移 1bp (0.01%)的情形下，對利率商品(公債、公司債及利率交換等商品)之現值變動影響數(PVBP, present value of one basis point)。

權益證券風險敏感度

權益證券價格上升 100bp (1%)對股權商品(股票、股價指數選擇權等)損益之影響。

⑤ 壓力測試：

壓力測試		
市場/商品別	壓力情境	99年12月31日
權益市場	主要股市 +15%	\$1,175,990
	主要股市 -15%	(1,175,990)
利率市場	主要利率 +100bp	(2,005,167)
	主要利率 -100bp	1,808,038
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,231,915
	主要貨幣 -3%	(1,165,179)
綜合情境	主要股市 -15% 主要利率 +100bp 主要貨幣 +3%	(1,949,242)

(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，由風險總管理處暨下轄風險管理部、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。

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：

金融商品項目	99年12月31日		98年12月31日	
	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	\$46,551,233	\$46,551,233	\$33,752,996	\$33,752,996
備供出售金融資產	75,699,236	75,699,236	97,991,344	97,991,344
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之				
債務商品投資	307,740,813	307,740,813	373,760,824	373,760,824
其他金融資產-以成本衡量之金融資產	3,507,414	3,507,414	4,000,440	4,000,440
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,081,619,786	1,081,619,786	950,035,191	950,035,191
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	15,370,165	-	15,798,961
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	5,969,664	-	3,520,713
不可撤銷之貸款承諾	-	54,888,936	-	34,165,997
信用卡授信承諾	-	265,430,323	-	257,571,261
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	551,246	551,246	591,826	591,826
無本金交割遠期外匯	43,458	43,458	10,402	10,402
換匯	15,882,187	15,882,187	3,187,797	3,187,797
換利	3,703,040	3,703,040	4,382,566	4,382,566
換匯換利	282,727	282,727	308,869	308,869
選擇權	166,845	166,845	113,502	113,502

- 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：

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	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
依產業型態分		
製造業	\$124,001,296	\$135,491,126
金融及保險業	31,757,274	35,823,850
不動產及租賃業	91,593,503	80,406,880
個人	454,228,578	425,995,574
其他	202,629,882	149,351,672
總 計	904,210,533	827,069,102
備抵評價	(6,901,878)	(6,062,695)
最大信用暴險金額	\$897,308,655	\$821,006,407

項 目	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
依地方區域分		
國 內	\$819,044,413	\$746,057,104
東南亞	27,171,898	23,753,704
東北亞	1,543,299	1,108,292
美 洲	12,574,444	15,960,143
其他	43,876,479	40,189,859
總 計	904,210,533	827,069,102
備抵評價	(6,901,878)	(6,062,695)
最大信用暴險金額	\$897,308,655	\$821,006,407

(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 35.30%，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。

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) 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。

本行截至民國九十九年十二月三十一日，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。

本行截至民國九十九年及九十八年十二月三十一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(%)	
	99年12月31日	98年12月31日
備供出售金融資產		
債券	0.35-5.9295	0.3457-6.6626
海外金融商品	0-6.3574	0-7.75
持有至到期日金融資產		
債券	2.2292-6.9559	2.2292-6.9559
海外金融商品	0-7.2864	0-7.2864
無活絡市場之債務商品投資		
特別股	5	5
定期存單	0.25-0.757	0.57-0.71
海外金融商品	0-5.15	0-11.61
應付金融債券	2.42-5.593	2.42-5.593

8. 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	
		金融資產公平價值	
		99年12月31日	98年12月31日
應付金融債券	利率交換合約	\$1,205,075	\$916,995

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)

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。

9. 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，其主要任務如下：

- (1) 本行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。
- (2) 本行信用、市場及作業風險之管理決策事項。
- (3) 本行信用評等（分）、市場評價、風險指標等重要風險管理報告及其他攸關專案之彙總檢討事項。
- (4) 本行各風險管理相關單位所提重要研究討論事項。
- (5) 其他有關事項。

本行置風險總管理處，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)

10. 具重要影響之外幣金融資產及負債資訊

	99年12月31日			98年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$3,451,871	29.1300	\$100,553,002	\$3,398,155	32.0300	\$108,842,905
港幣	2,936,731	3.7471	11,004,225	1,778,808	4.1302	7,346,833
日幣	12,637,896	0.3582	4,526,894	14,269,892	0.3475	4,958,787
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	4,189,094	29.1300	122,028,308	3,684,149	32.0300	118,003,292
歐元	133,467	38.9337	5,196,364	113,739	46.1696	5,251,284
澳幣	155,833	29.6747	4,624,298	183,817	28.8142	5,296,540

十一、其 他

1. 孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率

	99年度	
	平均值	平均利率
<u>資 產</u>		
存放央行	\$34,997,330	0.39%
定期存單及承兌匯票等短期票券	360,119,086	0.60%
存拆放銀行同業	32,857,610	0.25%
貼現及放款	821,330,310	1.72%
買入匯款	3,640	2.34%
債券及受益證券	102,273,616	2.81%
應收帳款－循環信用餘額	16,988,672	13.91%
附賣回票券及債券投資	7,794,614	0.32%
<u>負 債</u>		
銀行同業存拆放	47,497,545	0.78%
活期存款	204,056,157	0.09%
儲蓄存款	758,873,253	0.48%
定期存款	291,092,878	0.76%
可轉讓定期存單	1,425,443	0.14%
附買回票券及債券負債	19,693,380	0.24%
金融債券	27,376,649	3.49%
央行及同業融資	1,793,851	0.63%

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)

	98 年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$30,924,831	0.43%
定期存單及承兌匯票等短期票券	269,282,259	0.67%
存拆放銀行同業	27,904,589	0.20%
貼現及放款	780,819,458	1.90%
買入匯款	4,132	2.16%
債券及受益證券	158,943,232	2.69%
應收帳款－循環信用餘額	17,914,463	13.82%
附賣回票券及債券投資	2,347,860	0.04%
負 債		
銀行同業存拆放	48,518,467	0.88%
活期存款	154,046,778	0.10%
儲蓄存款	688,678,664	0.70%
定期存款	323,262,123	1.00%
可轉讓定期存單	2,025,019	0.94%
附買回票券及債券負債	12,782,751	0.24%
金融債券	44,919,843	3.29%
央行及同業融資	1,905,721	0.68%

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，不得低於一定比率；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其現金盈餘分配或買回其股份。

本行民國九十九年及九十八年十二月三十一日之合格自有資本與風險性資產比率(不含合併子公司)分別為 11.17%及 12.10%。

3. 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。

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. 本行依信託業法施行細則第十七條提供信託部之信託資產負債表及財產目錄：

信託帳資產負債表

	信託資產		信託負債	
	99年12月31日	98年12月31日	99年12月31日	98年12月31日
銀行存款	\$8,055,657	\$6,143,061	應付款項	\$3,810
債券	120,758,270	121,500,569	應付稅捐	6
股票	2,943,472	3,308,400	應付保管有價證券	136,143,747
基金	144,243,973	138,683,544	其他負債	56
保險	1,551,863	1,200,773	信託資本	294,309,138
應收款項	48	2,444	各項準備與累積盈餘	
不動產			收益分配	(198,322)
土地	15,426,212	14,257,577	本期損益	149,337
房屋及建築(淨額)	22,775	22,025	累積虧損	(186,876)
在建工程	1,386,410	1,183,636	淨資產	
保管有價證券	136,143,747	149,921,131	資本帳戶	307,576
			可分配收益	3,955
			(累積淨投資收益)	4,601
信託資產總額	<u>\$430,532,427</u>	<u>\$436,223,160</u>	信託負債總額	<u>\$430,532,427</u>

信託帳損益表

項目	99年度	98年度
信託收益		
利息收入	\$23,208	\$55,382
租金收入	336	308
現金股利收入	121,561	156,915
已實現投資利益—股票	11,346	11,029
已實現投資利益—基金	16,345	14,172
已實現投資利益—其他	5	3,789
信託收益小計	<u>172,801</u>	<u>241,595</u>
信託費用		
管理費	12,639	13,462
監察人費	171	159
稅捐支出	1,534	7,438
手續費(服務費)	1,641	970
會計師費	350	350
律師費	62	-
已實現投資損失—股票	1,941	5,100
已實現投資損失—基金	1,454	33,698
其他費用	776	71
信託費用小計	<u>20,568</u>	<u>61,248</u>
稅前淨利	152,233	180,347
本期損益平準金淨額	(2,896)	(1,629)
本期淨利	<u>\$149,337</u>	<u>\$178,718</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)

信託帳財產目錄

投資項目	99年12月31日	98年12月31日
債券	\$120,758,270	\$121,500,569
股票	2,943,472	3,308,400
基金	144,243,973	138,683,544
保險	1,551,863	1,200,773
不動產(淨額)		
土地	15,426,212	14,257,577
房屋及建築	22,775	22,025
在建工程	1,386,410	1,183,636
保管有價證券	136,143,747	149,921,131
合 計	<u>\$422,476,722</u>	<u>\$430,077,655</u>

5. 本行依信託業法第三條得兼營信託業務，民國九十九年及九十八年十二月三十一日之信託業務內容及金額列示如下：

項目	99年12月31日	98年12月31日
特定金錢信託投資國外有價證券	\$221,670,563	\$212,690,821
特定金錢信託投資國內有價證券	42,076,783	47,098,921
金錢信託－證券投資信託基金保管	136,143,747	149,921,131
不動產信託	16,856,221	15,512,853
保險金信託	59,774	61,906
個法人財產信託	6,689,892	4,479,685
企業員工儲蓄信託	2,516,293	2,719,176
有價證券信託	2,553,002	2,949,472
集合管理運用帳戶	311,921	459,914
其他信託	1,654,231	329,281
合 計	<u>\$430,532,427</u>	<u>\$436,223,160</u>

6. 本行依財團法人中華民國會計研究發展基金會民國九十九年十月二十五日發布之(99)基秘字第257號函規定，調整取得結構型金融商品之會計處理並重新衡量與計算相關期間之損益，屬民國九十八年一月一日以前影響數之部份計38,354千元，對民國九十八年度淨利影響數之部分計71,339千元，九十八年底保留盈餘累積影響數計109,693千元，於編製比較財務報表時亦依規定重新調整相關資產負債與損益。

7. 為便於比較分析，民國九十八年度財務報表若干科目已予以適當重分類。

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)

十二、附註揭露事項

1. 本期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：附表二。
- (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：無。
- (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：附表三。
- (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：附表四。
- (6) 出售不良債權交易資訊：附表五。
- (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. 本期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：參閱附表六。
- (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)：參閱附表七。
- (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：詳附表八及八之一。
- (2) 信用風險集中情形：詳附表九及九之一。
- (3) 放款及墊款之損失及放款損失準備提列政策：詳附註二。
- (4) 利率敏感性資產負債分析表：詳附表十及十之一。
- (5) 獲利能力：詳附表十一。
- (6) 到期日期限結構分析表：詳附表十二及十二之一。
- (7) 資本適足性：詳附表十三。
- (8) 與關係人間之重大交易事項：詳附表十四。

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	99年12月31日					合計
	未超過一個月期限	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	
存放央行及拆借銀行同業	\$13,636,634	\$10,000	\$-	\$-	\$-	\$13,646,634
公平價值變動列入損益之金融資產	46,675,237	1,514	2,913	144,662	-	46,824,326
附賣回票券及債券投資	18,926,393	-	-	-	-	18,926,393
備供出售金融資產	5,073,689	2,733,123	6,207,021	46,738,285	269,180	61,021,298
貼現及放款	25,758,348	88,669,720	96,141,154	243,955,423	432,828,062	887,352,707
持有至到期日金融資產	-	149,857	36,358	3,796,197	981,969	4,964,381
無活絡市場之債務商品投資	243,582,600	17,000,000	32,375,000	11,322,643	-	304,280,243
其他金融資產	3,613	-	-	-	-	3,613
資產合計	353,656,514	108,564,214	134,762,446	305,957,210	434,079,211	1,337,019,595
負 債						
銀行同業存款	18,049,197	10,000	-	-	-	18,059,197
定期性存款	116,513,198	209,709,223	189,920,899	20,017,104	3,500,000	539,660,424
公平價值變動列入損益之金融負債	166,335	2,035	5,000,000	5,000,000	-	10,168,370
附買回票券及債券負債	17,761,004	3,918,552	-	-	-	21,679,556
央行及同業融資	524,340	932,160	-	-	-	1,456,500
應付金融債券	-	-	-	3,650,000	10,998,670	14,648,670
其他金融負債	-	-	-	-	180,396	180,396
負債合計	153,014,074	214,571,970	194,920,899	28,667,104	14,679,066	605,853,113
淨流動缺口	\$200,642,440	\$(106,007,756)	\$(60,158,453)	\$277,290,106	\$419,400,145	\$731,166,482

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	98年12月31日					合計
	未超過一個月期限	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	
存放央行及拆借銀行同業	\$16,480,835	\$1,911,123	\$-	\$-	\$-	\$18,391,958
公平價值變動列入損益之金融資產	32,281,235	1,016	-	214,556	-	32,496,807
附賣回票券及債券投資	1,736,000	-	-	-	-	1,736,000
備供出售金融資產	7,605,324	5,526,246	5,408,600	64,457,169	5,007,453	88,004,792
貼現及放款	35,478,944	66,486,968	89,167,082	224,707,086	394,394,505	810,234,585
持有至到期日金融資產	-	165,104	39,931	880,689	3,003,357	4,089,081
無活絡市場之債務商品投資	278,678,120	65,535,000	2,242,100	8,122,436	17,706,128	372,283,784
其他金融資產	2,437	-	-	-	-	2,437
資產合計	372,262,895	139,625,457	96,857,713	298,381,936	420,111,443	1,327,239,444
負 債						
銀行同業存款	17,617,449	10,000	-	-	-	17,627,449
定期性存款	127,292,289	213,868,327	187,679,273	25,192,888	500,000	554,532,777
公平價值變動列入損益之金融負債	2,011,340	3,589,154	2,034,636	10,010,695	-	17,645,825
附買回票券及債券負債	6,164,914	2,580,551	-	-	-	8,745,465
央行及同業融資	636,788	964,712	-	-	-	1,601,500
應付金融債券	-	-	-	-	15,587,096	15,587,096
其他金融負債	-	-	-	-	240,494	240,494
負債合計	153,722,780	221,012,744	189,713,909	35,203,583	16,327,590	615,980,606
淨流動缺口	\$218,540,115	\$(81,387,287)	\$(92,856,196)	\$263,178,353	\$403,783,853	\$711,258,838

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：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：

單位：新臺幣千元

賣出之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初(99.1.1)		買入		賣出				期末(99.12.31)	
					股數(千股)	金額	股數(千股)	金額	股數(千股)	售價	帳面成本	處分損益(註)	股數(千股)	金額
國泰世華商業銀行	新世紀資通(股)公司股票	以成本衡量之金融資產	遠新資通(股)公司	無	43,780	\$483,218	-	\$-	43,780	\$478,517	\$483,218	\$(6,136)	-	\$-

註：處分損益已扣除支付證券交易稅。

附表三：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：

單位：新臺幣千元

處分公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益(註)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
國泰世華商業銀行	台北縣林口鄉國宅段100、100-1地號土地	簽約日 99年1月14日	79年6月4日	\$302,889	\$440,326	已全數收取	\$133,033	許調謀、王國億二人	無	處分閒置資產	參考中華徵信不動產估價師所鑑定價格381,618千元決定	無
國泰世華商業銀行	台北市中山區中山北路2段145號全棟	簽約日 99年4月8日	92年4月8日	481,533	1,539,000	已全數收取	1,038,179	台灣產物保險股份有限公司	無	處分承受擔保品	參考中華不動產估價師所鑑定價格1,170,725千元及宏大不動產估價師所鑑定價格1,168,061千元決定	無

註：處分損益已扣除支付仲介公司之銷售佣金等。

附表四：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 \$2,205,274	-	\$-	-	\$-	\$-

附表五

出售不良債權交易資訊

99年12月31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
99.7.28	Credit Suisse Loan Funding LLC	企業金融放款	\$-	\$120,288	\$120,288	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

附表六

轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣千元/千股

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註1)				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
華卡企業公司	中華民國台北	信用卡代辦服務及人力派遣等業務	100.00%	\$39,312	\$2,316	3,000	-	3,000	100.00%	
國泰人身保險代理人公司	中華民國台北	人身保險代理人業務	100.00%	36,182	10,621	1,000	-	1,000	100.00%	
越南Indovina Bank	越南	銀行業務	50.00%	2,743,073	204,450	註3			50.00%	
台灣建築經理公司	中華民國台北	營建管理	30.15%	77,389	21,424	9,044	-	9,044	30.15%	
台灣票券金融公司	中華民國台北	短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書業務等	24.57%	1,419,443	44,371	126,814	-	126,814	24.57%	
宏遠科技創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	4.76%	5,445	15	7,700	-	7,700	30.50%	
中華國貨推廣中心	中華民國台北	國際貿易業務	4.87%	1,850	-	19	-	19	4.87%	
中央存款保險公司	中華民國台北	存款保險業務	-	10	-	1	-	1	-	
漢通創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	8.24%	118,560	6,764	10,910	-	10,910	8.24%	
台灣集中保管結算所公司	中華民國台北	證券集中保管業	0.17%	1,850	759	1,743	-	1,743	0.58%	
台北外匯經紀公司	中華民國台北	外匯經紀業務	4.04%	8,000	2,556	800	-	800	4.04%	
環華證券金融公司	中華民國台北	證券金融業務	2.45%	161,930	-	18,398	-	18,398	2.45%	
安豐企業公司	中華民國台北	自動存取款機買賣、租賃、安裝及填補鈔業務	15.00%	4,500	765	450	-	450	15.00%	
育華創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	5.00%	40,000	-	4,000	-	4,000	5.00%	
台灣期貨交易所公司	中華民國台北	期貨交易集中市場相關業務	0.62%	12,490	1,564	1,669	-	1,669	0.62%	
開發國際投資公司	中華民國台北	一般投資業務	4.95%	500,000	21,600	108,000	-	108,000	9.90%	
盛華創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	2.50%	2,500	-	250	-	250	2.50%	
財金資訊公司	中華民國台北	資料處理服務業	2.28%	91,000	27,300	9,100	-	9,100	2.28%	
國票綜合證券公司	中華民國台北	綜合證券商	10.31%	852,365	47,894	101,505	-	101,505	12.27%	

(續下頁)

轉投資事業相關資訊

(承上頁)

單位：新臺幣千元/千股

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註1)				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
群威創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	5.00%	\$15,000	\$-	4,000	-	4,000	13.33%	
富裕創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	3.70%	31,875	-	15,938	-	15,938	18.52%	
悠遊卡投資控股公司	中華民國台北	IC卡票證業務	4.91%	47,500	-	4,896	-	4,896	6.28%	
聯訊創業投資公司	中華民國台北	創業投資公司	3.35%	55,275	-	22,028	-	22,028	13.35%	
聯合創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	4.52%	19,200	-	4,320	-	4,320	10.17%	
群和創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	5.00%	35,000	2,450	3,500	-	3,500	5.00%	
台灣金聯資產管理公司	中華民國台北	資產管理公司	5.79%	1,020,000	69,201	102,000	-	102,000	5.79%	
台北金融大樓公司	中華民國台北	不動產投資興建及百貨公司	1.63%	217,929	-	113,755	-	113,755	7.74%	
台灣金融資產服務公司	中華民國台北	不良債權資產評價、拍賣及執行業務	5.88%	100,000	1,000	10,000	-	10,000	5.88%	
高雄捷運公司	中華民國高雄	大眾捷運系統客運	2.99%	143,600	-	29,900	-	29,900	2.99%	
富匯通資訊公司	中華民國台北	電子金融業務	3.35%	1,974	-	197	-	197	3.35%	
陽光資產管理公司	中華民國台北	資產管理公司	9.37%	5,623	724	562	-	562	9.37%	
台中市中區合作社	中華民國台中	殯儀、葬儀服務	0.30%	5	1	-	-	-	0.30%	
台中精機廠公司	中華民國台中	電腦數值控制車床、切削中心機及塑膠射出成型機等機器之製造及銷售	0.06%	656	-	66	-	66	0.06%	
太平洋電線電纜公司	中華民國台北	合成橡膠、樹脂、橡膠及通信機械器材之製造及銷售	0.22%	-	-	1,501	-	1,501	0.22%	
Visa Card	美國洛杉磯	信用卡業務	0.01%	-	1,319	116	-	116	0.01%	
策略性工業創業投資基金	美國洛杉磯	基金投資管理	9.66%	18,722	29	註3			9.66%	

註1：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均予以計入。

註2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作

意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：未發行股票。

附表七：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	-	\$1,811	-	\$2,092	

註：相關資訊未經本會計師查核。

附表八

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		99年12月31日					98年12月31日				
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	\$1,400,146	\$219,496,443	0.64%	\$1,639,639	117.10%	\$1,632,487	\$216,071,711	0.76%	\$1,282,760	78.58%
	無擔保	554,908	244,892,710	0.23%	1,135,685	204.66%	1,029,403	197,086,154	0.52%	1,303,946	126.67%
消費金融	住宅抵押貸款	252,380	288,133,884	0.09%	1,990,171	788.56%	1,002,783	260,474,692	0.38%	1,445,438	144.14%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	27,752	3,865,033	0.72%	983,411	3543.56%	97,064	4,982,933	1.95%	1,062,945	1095.10%
	其他	擔保	202,205	122,660,832	0.16%	846,394	418.58%	521,554	121,854,816	0.43%	609,347
無擔保		52,870	8,303,805	0.64%	306,578	579.87%	204,811	9,764,279	2.10%	358,259	174.92%
放款業務合計		2,490,261	887,352,707	0.28%	6,901,878	277.15%	4,488,102	810,234,585	0.55%	6,062,695	135.08%
		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		\$70,020	\$37,626,635	0.19%	\$2,167,737	3095.88%	\$129,129	\$36,013,475	0.36%	\$2,023,121	1566.74%
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,224,891	-	-	-	-	791,050	-	-	-

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。

附表八之一

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	99年12月31日		98年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	\$708,643	\$1,146,786	\$917,338	\$1,475,256
債務清償方案及更生方案依約履行	102,480	1,379,685	111,262	1,196,952
合計	\$811,123	\$2,526,471	\$1,028,600	\$2,672,208

註1：依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

附表九

授信風險集中情形

99年12月31日

單位：新臺幣千元

排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團-液晶面板及其組件製造業	\$14,684,424	15.43%
2	B集團-不動產開發業	13,045,000	13.70%
3	C集團-積體電路製造業	9,764,711	10.26%
4	D集團-液晶面板及其組件製造業	8,153,386	8.56%
5	E集團-海洋貨運承攬業	7,893,006	8.29%
6	F集團-民用航空運輸業	7,002,479	7.36%
7	G集團-合成樹脂及塑膠製造業	5,680,942	5.97%
8	H集團-不動產開發業	5,175,550	5.44%
9	I集團-鋼鐵鑄造業	4,966,318	5.22%
10	J集團-不動產租售業	4,750,000	4.99%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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。

附表九之一

授信風險集中情形

98年12月31日

單位：新臺幣千元

排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團-積體電路製造業	\$14,370,169	15.45%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	12,234,843	13.15%
3	C集團-海洋貨運承攬業	8,684,618	9.33%
4	D集團-不動產開發業	7,671,000	8.25%
5	E集團-民用航空運輸業	7,048,620	7.58%
6	F集團-液晶面板及其組件製造業	6,168,672	6.63%
7	G集團-液晶面板及其組件製造業	5,728,193	6.16%
8	H集團-積體電路製造業	5,517,436	5.93%
9	I集團-不動產租售業	5,112,367	5.50%
10	J集團-證券商	4,890,301	5.26%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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。

附表十

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）
民國99年12月31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	\$968,556,525	\$52,368,483	\$70,459,286	\$164,746,816	\$1,256,131,110
利率敏感性負債	187,739,221	802,296,936	196,406,002	33,938,544	1,220,380,703
利率敏感性缺口	780,817,304	(749,928,453)	(125,946,716)	130,808,272	35,750,407
淨值					95,198,377
利率敏感性資產與負債比率					102.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					37.55%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）
民國98年12月31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	\$986,816,293	\$48,121,273	\$36,673,484	\$185,900,898	\$1,257,511,948
利率敏感性負債	201,225,183	763,689,238	193,814,193	41,273,271	1,200,001,885
利率敏感性缺口	785,591,110	(715,567,965)	(157,140,709)	144,627,627	57,510,063
淨值					93,035,866
利率敏感性資產與負債比率					104.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					61.81%

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）

附表十之一

利率敏感性資產負債分析表（美金）
民國99年12月31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	\$2,453,791	\$399,791	\$412,456	\$1,895,239	\$5,161,277
利率敏感性負債	3,337,110	2,093,478	341,694	381,436	6,153,718
利率敏感性缺口	(883,319)	(1,693,687)	70,762	1,513,803	(992,441)
淨值					3,268,053
利率敏感性資產與負債比率					83.87%
利率敏感性缺口與淨值比率					-30.37%

利率敏感性資產負債分析表（美金）
民國98年12月31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	\$1,745,334	\$172,302	\$215,907	\$2,201,426	\$4,334,969
利率敏感性負債	2,442,730	1,656,286	312,050	372,680	4,783,746
利率敏感性缺口	(697,396)	(1,483,984)	(96,143)	1,828,746	(448,777)
淨值					2,904,648
利率敏感性資產與負債比率					90.62%
利率敏感性缺口與淨值比率					-15.45%

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）。

附表十一

獲利能力

單位：%

項 目		99年12月31日	98年12月31日
資產報酬率	稅前	0.80	0.77
	稅後	0.73	0.60
淨值報酬率	稅前	13.16	12.57
	稅後	12.04	9.80
純益率		41.68	33.86

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

附表十二

新臺幣到期日期限結構分析表

民國99年12月31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	\$1,645,561,566	\$558,457,487	\$121,486,222	\$158,295,261	\$246,707,542	\$560,615,054
主要到期資金流出	1,692,500,410	244,446,157	266,432,422	256,408,300	443,898,364	481,315,167
期距缺口	(46,938,844)	314,011,330	(144,946,200)	(98,113,039)	(197,190,822)	79,299,887

新臺幣到期日期限結構分析表

民國98年12月31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	\$1,634,088,563	\$509,332,501	\$219,631,160	\$127,689,598	\$220,045,912	\$557,389,392
主要到期資金流出	1,650,705,457	189,999,764	273,429,223	287,846,058	467,120,665	432,309,747
期距缺口	(16,616,894)	319,332,737	(53,798,063)	(160,156,460)	(247,074,753)	125,079,645

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。

附表十二之一

美金到期日期限結構分析表

民國99年12月31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	\$15,953,122	\$5,519,857	\$3,741,099	\$2,327,503	\$1,856,735	\$2,507,928
主要到期資金流出	16,366,720	8,282,389	3,054,385	1,868,116	1,891,864	1,269,966
期距缺口	(413,598)	(2,762,532)	686,714	459,387	(35,129)	1,237,962

美金到期日期限結構分析表

民國98年12月31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	\$15,675,610	\$3,825,872	\$3,602,298	\$3,004,518	\$2,043,321	\$3,199,601
主要到期資金流出	16,094,493	6,199,714	4,877,034	1,531,864	2,082,642	1,403,239
期距缺口	(418,883)	(2,373,842)	(1,274,736)	1,472,654	(39,321)	1,796,362

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。

附表十三

資本適足性

單位：新臺幣千元

分析項目		年度	99年12月31日	98年12月31日
		自有資本	第一類資本	\$82,158,006
	第二類資本	13,932,402	17,582,129	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	96,090,408	96,514,980	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	766,146,343	710,429,658
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,589,287	454,145
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法/選擇性標準法	41,307,104	42,091,057
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	51,371,114	44,639,149
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	860,413,848	797,614,009
	資本適足率		11.17%	12.10%
第一類資本占風險性資產之比率		9.55%	9.90%	
第二類資本占風險性資產之比率		1.62%	2.20%	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	
普通股股本占總資產比率		3.32%	3.46%	
槓桿比率		5.36%	5.56%	
合併資本適足率		11.42%	12.32%	

註1：本表自有資本與加權風險性資產額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」，「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

附表十四

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

99年12月31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	7	\$6,749	\$5,601	V		無	無
自用住宅抵押放款	23	266,076	239,779	V		不動產	無
其他放款	世華國際租賃公司	2,460,000	720,000	V		不動產	無
	台灣建築經理公司	107,000	100,000	V		不動產	無
	國泰醫療財團法人	236,000	212,000	V		動產	無

98年12月31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	3	\$10,500	\$375	V		無	無
自用住宅抵押放款	23	227,043	203,490	V		不動產	無
其他放款	世華國際租賃公司	3,203,630	2,460,000	V		不動產	無
	台灣建築經理公司	115,000	107,000	V		不動產	無
	國泰醫療財團法人	258,000	236,000	V		動產	無

(二) 保證款項

99年12月31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
神坊資訊公司	\$225	\$-	\$-	1%	有價證券
世華國際租賃公司	780,000	-	-	0.5%	不動產

98年12月31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
神坊資訊公司	\$413	\$225	\$-	1%	有價證券
世華國際租賃公司	2,240,000	-	-	0.5%	不動產

(續下頁)

(承上頁)

(三) 衍生性金融商品交易

99年12月31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	FC-遠期外匯	99.07.06~100.11.01	\$33,764,127	\$ (2,849,090)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	\$(2,718,018)
	SWAP-客戶間換匯	98.10.09~101.03.08	85,429,289	(9,560,256)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(5,834,216)
國泰世紀產險	SWAP-客戶間換匯	99.01.13~100.06.23	1,195,787	(96,355)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(70,921)
	IRS-換利	96.09.29~104.04.30	600,000	(16,542)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(29,152)
國泰投信旗下基金等	FC-遠期外匯	99.12.01~100.01.06	120,016	(17,750)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(2,559)
	NDF-無本金交割遠期外匯	-	-	432	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	-

98年12月31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	FC-遠期外匯	98.12.09~99.12.20	\$16,015,000	\$1,611,668	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	\$(103,306)
	SWAP-客戶間換匯	98.01.23~100.11.08	109,574,630	(3,016,756)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(1,045,976)
	IRS-換利	-	-	(2,655)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	-
國泰世紀產險	FC-遠期外匯	-	-	(30,455)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	-
	NDF-無本金交割遠期外匯	-	-	171	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	-
	SWAP-客戶間換匯	98.09.22~99.12.03	578,142	(13,019)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(4,008)
	IRS-換利	96.09.29~104.04.30	600,000	(35,620)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(27,213)
國泰投信旗下基金等	FC-遠期外匯	98.12.04~99.01.07	483,653	16,217	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(2,180)
	NDF-無本金交割遠期外匯	98.12.04~99.01.07	166,556	1,333	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	1,646
	SWAP-客戶間換匯	-	-	(10,891)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	-

國泰世華商業銀行股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	原幣數(千元)	匯率(元)	金 額
庫存現金			
新臺幣	\$9,277,372	1.00	\$9,277,372
外幣-USD	15,653	29.130	455,996
-HKD	63,744	3.747106	238,856
-JPY	676,040	0.358170	242,137
-EUR	3,057	38.93370	119,020
-VND	56,547	0.001539	87
-CNY	60,527	4.420032	267,532
小 計			10,601,000
待交換票據			3,970,301
存放銀行同業			8,199,305
合 計			\$22,770,606

國泰世華商業銀行股份有限公司
2. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元/美金元

金融商品名稱	摘要	股數、單位數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
交易目的金融資產：									
銀行定存單	2011.2.25-2011.9.8	-	\$-	\$2,600	0.9-1.05%	\$2,587	-	\$2,591	
商業本票	2011.1.3-2011.3.15	-	-	3,235,000	0.47-0.538%	3,233,452	-	3,233,479	
國庫券	2011.2.25-2011.9.13	-	-	42,392,000	0.4256-0.7037%	42,281,309	-	42,271,156	
債券	2011.8.23-2012.3.11	250 張	-	831,500	3.625-7.1%	972,067	99.4251-107.2628	876,980	
可轉換公司債	-	-	-	25,000	-	25,000	115.75	28,938	
海外金融商品-保本型商品	2013.9.20	-	-	145,650	-	144,662	US0.9286	135,251	
選擇權	-	-	-	-	-	-	-	166,845	
換利	-	-	-	-	-	-	-	2,497,965	
換匯	-	-	-	-	-	-	-	15,882,187	
遠期外匯	-	-	-	-	-	-	-	551,246	
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-	-	43,458	
換匯換利	-	-	-	-	-	-	-	282,727	
小計								65,972,823	
指定公平價值變動列入損益之金融資產：									
海外金融商品-保本型商品	2011.9.9	-	-	2,913	-	2,913	US0.9743	2,838	
小計								2,838	
合計								\$65,975,661	

註：1. 付息還本日期於摘要欄內註明

2. 已提供質借或出借者，於備註欄說明

國泰世華商業銀行股份有限公司
 3.附賣回票券及債券投資明細表
 民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備註
附賣回債票券投資 — 公債	\$18,463,000	<u>\$18,926,393</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

4.應收款項明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨額	備 註
應收票據	\$505	\$-	\$505	
應收帳款	37,630,992	(2,168,237)	35,462,755	
應收利息	1,865,972	(5,934)	1,860,038	
應收連結稅制款項	2,205,274	-	2,205,274	
應收外匯款	697,608	-	697,608	
應收承兌票款	1,484,048	-	1,484,048	
應收退稅款	151,273	-	151,273	
其他應收款	16,487,502	(34,486)	16,453,016	
合計	<u>\$60,523,174</u>	<u>\$(2,208,657)</u>	<u>\$58,314,517</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

5.貼現及放款明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
出口押匯	\$250,054	\$-	\$250,054	
透支及短期放款	129,326,171	(493,121)	128,833,050	
擔保透支及短期擔保放款	86,797,612	(1,074,672)	85,722,940	
中期放款	98,412,430	(1,510,772)	96,901,658	
中期擔保放款	120,219,585	(274,857)	119,944,728	
長期放款	28,473,974	(170,065)	28,303,909	
長期擔保放款	421,603,639	(1,152,813)	420,450,826	
放款轉列之催收款項	2,269,242	(2,225,578)	43,664	
合計	<u>\$887,352,707</u>	<u>\$(6,901,878)</u>	<u>\$880,450,829</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

6.備供出售金融資產明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱	摘要	股數、單位數或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本	累計減損	備抵評 價調整	公平價值		備註
									單 價(元)	總 額	
股票	-	197,769,562 股	\$10	\$1,977,696	-	\$11,770,368	\$-	\$1,104,151	30.3-117.5	\$12,874,519	
國內基金及受益證券	-	48,804,513 單位	-	709,658	-	709,658	-	12,002	9.74-32.36	721,660	
公司債	2011.2.24-2020.12.15	-	-	19,810,000	1.37-3.4%	19,961,234	-	186,220	97.913-103.7140	20,147,454	
公債	2011.1.9-2031.7.17	-	-	17,320,400	1.375-7.3%	17,649,952	-	288,006	99.3584-138.8483	17,937,958	帳面價值3,558,448千元業已提供有關 機關作為各項業務之準備及擔保品。
國外基金-國外股票型	-	178,633 單位	-	244,692	-	244,692	-	2,951	45.63-49.54	247,643	
海外金融商品-金融債券	2011.3.22-2012.10.15	-	-	1,646,217	0.39-4.8%	1,646,104	-	(4,767)	99.01-99.99	1,641,337	
海外金融商品-抵押債權債券	2013.12.20	-	-	291,300	-	291,300	-	(8,186)	97.19	283,114	
海外金融商品-公司債券	2011.2.22-2012.7.20	-	-	318,238	0.6489-5.25%	317,588	-	(1,237)	98.53-99.91	316,351	
海外金融商品-一般債券	2011.6.1-2014.3.1	-	-	2,563,440	4.5-6.125%	2,614,614	-	143,364	101.952-109.729	2,757,978	
海外金融商品-不動產抵押貸款證券化債券	2012.7.18-2014.5.21	-	-	3,646,979	5-5.5%	3,646,979	-	30,602	105.97-107.97	3,677,581	
海外金融商品-擔保抵押債券	2038.2.15-2040.6.15	-	-	20,997,105	5-5.5%	14,870,812	-	200,114	105.984375-107.984375	15,070,926	
海外金融商品-政府債券	2011.1.13	-	-	22,717	0.28%	22,715	-	-	-	22,715	
合 計										<u>\$75,699,236</u>	

註：1.付息還本日期於摘要欄內註明

2.已提供質借或出借者，於備註欄說明

國泰世華商業銀行股份有限公司
7.持有至到期日金融資產明細表
民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
公債	2012.12.17-2022.8.16	5	\$-	\$1,154,000	2.5-6.875%	\$-	\$131,875	\$1,285,875	帳面價值352,172千元業已提供有關機 關係為各項業務之準備及擔保品。
海外金融商品-政府債券	2012.10.20-2011.2.2	-	-	186,340	0-0.187833%	-	(124)	186,216	
海外金融商品-一般債券	2019.5.22-2020.7.24	-	-	2,913,000	5.50-8.50%	-	225,345	3,138,345	
海外金融商品-擔保抵押債券	2038.11.15	-	-	353,945	6.00%	-	-	353,945	
合計								<u>\$4,964,381</u>	

註：1.付息還本日期於摘要欄內註明

2.已提供質借或出借者，於備註欄說明

國泰世華商業銀行股份有限公司
8.採權益法之股權投資變動明細表
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元／千股

名 稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或 股權淨值	提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持股比例	金 額			
華卡企業公司	3,000	\$39,319	-	\$-	-	\$(7)	3,000	100.00%	\$39,312	\$39,312	無	
國泰人身保險代理人公司	1,000	53,909	-	-	-	(17,727)	1,000	100.00%	36,182	36,182	無	
國泰財產保險代理人公司	500	7,672	-	-	500	(7,672)	-	-	-	-	-	註
越南Indovina Bank	-	2,312,098	-	430,975	-	-	-	50.00%	2,743,073	5,486,146	無	
台灣建築經理公司	9,044	55,972	-	21,417	-	-	9,044	30.15%	77,389	256,679	無	
台灣票券金融公司	126,814	1,417,631	-	1,812	-	-	126,814	24.57%	1,419,443	5,777,139	無	
宏遠科技創業投資公司	1,048	5,428	-	17	-	-	1,048	4.76%	5,445	114,398	無	
合 計		<u>\$3,892,029</u>		<u>\$454,221</u>		<u>\$(25,406)</u>			<u>\$4,320,844</u>			

註：本行之轉投資事業國泰財產保險代理人公司於民國九十九年一月十五日經董事會(代行股東會職權)決議通過解散，已於民國九十九年七月二日已完成清算程序並於民國九十九年十二月十四日業經台灣台北地方法院准予清算完結備查。

國泰世華商業銀行股份有限公司

9.其他金融資產明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產			
－中華國貨推廣中心		\$1,850	
－中央存款保險(股)公司		10	
－漢通創業投資(股)公司		118,560	
－台灣集中保管結算所(股)公司		1,850	
－台北外匯經紀(股)公司		8,000	
－環華證券金融(股)公司		161,930	
－安豐企業(股)公司		4,500	
－育華創業投資(股)公司		40,000	
－台灣期貨交易所(股)公司		12,490	
－開發國際投資(股)公司		500,000	
－盛華創業投資(股)公司		2,500	
－財金資訊(股)公司		91,000	
－國票綜合證券(股)公司		852,365	
－群威創業投資(股)公司		15,000	
－富裕創業投資(股)公司		31,875	
－悠遊卡投資控股(股)公司		47,500	
－聯訊創業投資(股)公司		55,275	
－聯合創業投資(股)公司		19,200	
－群和創業投資(股)公司		35,000	
－台灣金聯資產管理(股)公司		1,020,000	
－台北金融大樓(股)公司		217,929	累計減損：22,071
－台灣金融資產服務(股)公司		100,000	
－高雄捷運(股)公司		143,600	累計減損：155,400
－富匯通資訊(股)公司		1,974	
－陽光資產管理(股)公司		5,623	
－台中市中區合作社		5	
－策略性工業創業投資基金		18,722	累計減損：103,982
－台中精機廠(股)公司		656	
－太平洋電線電纜(股)公司		-	累計減損：105,933
小 計		3,507,414	
避險之衍生性金融資產		1,205,075	公平價值避險
買入匯款		3,613	
合 計		<u>\$4,716,102</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

10.無活絡市場之債務商品投資明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
屬債務證券性質之特別股	2010.2.26(註3)	-	\$-	\$549,730	5%	\$-	\$-	\$549,730	帳面價值23,500,000千元業已提供有關機 關係為各項業務之準備及擔保品。
可轉讓定存單	2011.1.1-2011.12.12	-	-	292,375,000	0.25-0.757%	-	-	292,375,000	
可轉換公司債	-	-	-	95,586	-	(95,586)	-	-	
海外金融商品-美元利率連動債券	2017.1.24-2017.4.19	-	-	1,165,200	2-7.05%	-	-	1,165,200	
海外金融商品-抵押債權債券	2014.3.24-2046.8.4	-	-	1,394,491	-	(1,248,842)	-	145,649	
海外金融商品-擔保抵押債券	2031.3.16-2050.7.15	-	-	7,163,706	1.22913-11.555%	(122,346)	-	7,041,360	
海外金融商品-保本型商品	2011.1.23-2017.11.6	-	-	1,494,726	-	-	-	1,494,726	
海外金融商品-可轉換公司債	2012.12.31	-	-	41,804	-	(37,037)	-	4,767	
合計				<u>\$304,280,243</u>		<u>\$(1,503,811)</u>		<u>\$302,776,432</u>	

註：1.付息還本日期於摘要欄內說明。

2.已提供質借或出售者，於備註欄說明。

3.到期日依原發行辦法延續至可贖回為止。

國泰世華商業銀行股份有限公司

11.固定資產變動明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期重分類	國外分行 匯差調整	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備註
房屋基地	\$14,722,624	\$-	\$(733,092)	\$717,665	\$-	\$14,707,197	無	
房屋及建築	11,575,125	1,085	(1,320)	830	-	11,575,720	無	
機器設備	4,190,610	78,971	(221,536)	208,842	(3,535)	4,253,352	無	
交通及運輸設備	46,553	1,157	(1,462)	-	(315)	45,933	無	
租賃權益改良	16,615	-	-	-	(1,052)	15,563	無	
其他設備	5,304,144	62,755	(62,629)	124,018	(4,910)	5,423,378	無	
未完工程及預付資產款	562,071	167,405	-	(640,254)	(2,691)	86,531	無	
合計	<u>\$36,417,742</u>	<u>\$311,373</u>	<u>\$(1,020,039)</u>	<u>\$411,101</u>	<u>\$(12,503)</u>	<u>\$36,107,674</u>		

國泰世華商業銀行股份有限公司
 12. 固定資產累計折舊變動明細表
 民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期重分類	國外分行匯差調整	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$2,786,908	\$251,285	\$(543)	\$(17,559)	\$-	\$3,020,091	
機器設備	3,265,130	359,996	(221,449)	-	(2,609)	3,401,068	
交通及運輸設備	45,352	625	(1,462)	-	(191)	44,324	
租賃權益改良	7,040	2,841	-	-	(685)	9,196	
其他設備	4,062,657	352,164	(61,038)	-	(2,973)	4,350,810	
合 計	<u>\$10,167,087</u>	<u>\$966,911</u>	<u>\$(284,492)</u>	<u>\$(17,559)</u>	<u>\$(6,458)</u>	<u>\$10,825,489</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

13. 無形資產變動明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期重分類	本期減少	期末餘額	備 註
取得成本						
商 譽	\$6,673,083	\$-	\$-	\$-	\$6,673,083	
電腦軟體成本	1,297,969	275,446	307,392	(156,997)	1,723,810	
小 計	7,971,052	275,446	307,392	(156,997)	8,396,893	
攤銷						
電腦軟體成本	(898,846)	(194,730)	-	153,979	(939,597)	
無形資產淨額	\$7,072,206	\$80,716	\$307,392	\$(3,018)	\$7,457,296	

國泰世華商業銀行股份有限公司

14.其他資產明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
預付款項	\$264,500	
暫付及待結轉款項	155,698	
跨行清算基金	1,333,063	
非營業用資產－淨額	1,912,606	
存出保證金－淨額	1,059,640	
遞延退休金成本	84,201	
其他	57,988	
合計	<u>\$4,867,696</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司
15. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數、口數或張數	面 值	總 額	利 率	公平價值		備註
						單 價(元)	總 額	
交易目的金融負債：								
選擇權	-	-	\$-	\$-	-	\$-	\$166,548	
換匯	-	-	-	-	-	-	699,030	
換利	-	-	-	-	-	-	2,188,747	
換匯換利	-	-	-	-	-	-	270,316	
遠期外匯	-	-	-	-	-	-	15,528,114	
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-	61,854	
信用違約交換合約	-	-	-	-	-	-	2,251	
期貨	-	-	-	-	-	-	3,266	
小 計							18,920,126	
指定公平價值變動列入損益之金融負債：								
首順位金融債	2011.7.15-2011.12.29	-	5,000,000	-	(註)	-	5,113,984	
次順位金融債	2015.9.19-2015.10.27	-	5,000,000	-	(註)	-	5,281,321	
小 計							10,395,305	
合 計							\$29,315,431	

註：請參閱財務報表附註四、16(1)

國泰世華商業銀行股份有限公司
 16.附買回票券及債券負債明細表
 民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備註
公 債	\$4,768,100	\$5,293,852	
國庫券	3,192,000	3,084,971	
外匯資金	12,883,118	13,300,733	
合 計		\$21,679,556	

國泰世華商業銀行股份有限公司

17.應付款項明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$8,721,065	
應付利息	1,670,648	
應付費用	3,609,275	
應付連結稅制款項	783,115	
應付外匯款	16,824,664	
承兌匯票	1,485,556	
應付稅款	441,074	
應付代收款	244,037	
其他應付款	2,064,005	
合 計	<u>\$35,843,439</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

18.存款及匯款明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$14,326,412	
活期存款	213,929,457	
活期儲蓄存款	565,462,984	
定期存款	294,070,968	
可轉讓定期存單	1,258,000	
定期儲蓄存款	244,331,456	
代為確定用途信託資金	39,084	
匯出匯款	360,591	
應解匯款	313,519	
合 計	<u>\$1,334,092,471</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

19.應付金融債券明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率 (%)	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷折溢價金額	帳面金額			
94-3	JP Morgan Chase Bank N.A	94.10.05	每年4月及10月5日	5.50%	\$14,565,000	\$5,028,420	\$10,652,405	\$(37,910)	\$10,614,495	到期一次還本		公平價值避險標的之 評價調整\$1,115,825
98-1		98.06.11	每年3、6、9月及12月11日	2.42%	3,650,000	-	3,650,000	-	3,650,000	到期一次還本		
98-2		98.07.20	每年1、4、7月及10月20日	2.60%	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本		
合計										<u>\$15,764,495</u>		

國泰世華商業銀行股份有限公司

20.其他金融負債明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
撥入放款基金		<u>\$180,396</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

21.其他負債明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
應計退休金負債	\$687,818	
預收款項	175,908	
暫收及待結轉款項	460,117	
保證責任準備	24,892	
買賣票券損失準備	268,791	
存入保證金	1,432,066	
土地增值稅準備	40,336	
遞延所得稅負債	97,141	
合 計	<u>\$3,187,069</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司
22.利息收入明細表
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
放款息	\$14,469,650	
投資有價證券利息	5,027,256	
信用卡業務循環息	2,362,851	
其他(註)	263,936	
合 計	<u>\$22,123,693</u>	

註：餘額超過利息收入總金額百分之五者分別列報，其餘採合併列報。

國泰世華商業銀行股份有限公司

23.利息費用明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
存款息	\$6,014,957	
債券息	703,560	
公平價值變動列入損益之金融負債利息費用	251,624	
其他(註)	426,735	
合 計	<u>\$7,396,876</u>	

註：餘額超過利息費用總金額百分之五者分別列報，其餘採合併列報。

國泰世華商業銀行股份有限公司
24.手續費淨收益明細表
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
手續費收入		
匯費收入	\$317,673	
跨行手續費收入	343,964	
財富管理－信託業務收入	1,548,001	
信用卡業務手續費收入	2,806,939	
放款手續費收入	795,583	
共同行銷收入	1,301,095	
其他(註)	684,996	
合計	7,798,251	
手續費費用		
匯費支出	142,097	
跨行手續費	128,070	
信用卡業務手續費支出	754,766	
其他(註)	225,020	
合計	1,249,953	
手續費淨收益	\$6,548,298	

註：餘額超過本科目總金額百分之五者分別列報，其餘採合併列報。

國泰世華商業銀行股份有限公司
25.公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
金融資產		
已實現		
基金	\$173,715	
債券	(120,981)	
換匯	7,853,620	
選擇權	(115,331)	
海外商品投資	3,420	
換利	75,653	
換匯換利	41,690	
保證金交易	(197)	
其他(註)	24	
未實現		
債券	42,593	
基金	(216,208)	
換匯	12,978,285	
選擇權	32,082	
海外商品投資	7,108	
信用商品	43,423	
信用違約交換合約	470	
國庫券	3,760	
其他(註)	(1)	
金融負債		
已實現		
選擇權	197,299	
遠期外匯	(7,313,106)	
期貨	(20,465)	
信用違約交換合約	(21,700)	
附賣回債券投資融券—公債	(2,774)	
未實現		
債券	134,217	
選擇權	(30,381)	
換利	(353,521)	
換匯換利	(67,256)	
遠期外匯	(12,792,258)	
期貨	(3,267)	
合計	\$529,913	

註：餘額超過本科目總金額百分之五者分別列報，其餘採合併列報。

國泰世華商業銀行股份有限公司
 26.備供出售金融資產之已實現損益明細表
 民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
股票	\$1,220,154	
海外商品投資	405,597	
債券	707,961	
合 計	\$2,333,712	

國泰世華商業銀行股份有限公司
 27.採權益法認列之投資損益明細表
 民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
華卡企業公司	\$2,316	
國泰人身保險代理人公司	10,621	
國泰財產保險代理人公司	200	
越南Indovina Bank	204,450	
台灣建築經理公司	21,424	
台灣票券金融公司	44,371	
宏遠科技創業投資公司	15	
合 計	\$283,397	

國泰世華商業銀行股份有限公司

28.兌換利益

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
兌換利益		
已實現	\$931,003	
未實現	274,787	
合計	<u>1,205,790</u>	
兌換損失		
已實現	(183,794)	
未實現	(369,189)	
合計	<u>(552,983)</u>	
兌換利益淨額	<u><u>\$652,807</u></u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司
 29.資產減損迴轉利益(損失)明細表
 民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
以成本衡量之金融資產減損損失	\$(13,907)	\$-	
無活絡市場之債務商品投資減損損失	(61,200)	-	
合 計	<u>\$(75,107)</u>	<u>\$-</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司
 30.無活絡市場之債務商品投資損益明細表
 民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
海外金融商品	<u><u>\$(119,662)</u></u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司
31.其他非利息淨損益明細表
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益		
避險衍生性商品相關利益	\$455,857	
營業資產租金收入	173,066	
備抵呆帳迴轉收入	145,716	
處分固定資產利益	195,348	
其他(註)	144,459	
小計	<u>1,114,446</u>	
其他非利息損失		
其他(註)	<u>(21,617)</u>	
淨額	<u><u>\$1,092,829</u></u>	

註：餘額超過本科目總金額百分之五者分別列報，其餘採合併列報。

國泰世華商業銀行股份有限公司

32.用人費用明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$5,947,680	
員工保險費	724,451	
退休金費用	380,322	
福利金	111,320	
餐費津貼	132,508	
其他(註)	79,409	
合 計	<u>\$7,375,690</u>	

註：餘額超過本科目總金額百分之五者分別列報，其餘採合併列報。

國泰世華商業銀行股份有限公司

33.折舊及攤銷費用明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
折舊		
房屋及建築	\$251,285	
機器設備	359,996	
交通及運輸設備	625	
租賃權益改良	2,841	
其他設備	352,164	
小計	<u>966,911</u>	
攤銷	<u>194,730</u>	
合計	<u><u>\$1,161,641</u></u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

34.其他業務及管理費用明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
租金	\$1,036,061	
現金運送費	235,405	
郵電費	328,804	
保險費	235,535	
稅捐	735,708	
電腦設備維護費	223,671	
訴追催理費	194,620	
產品促銷活動費	954,131	
保險推廣獎金	420,070	
其他	1,904,477	
合計	<u>\$6,268,482</u>	

註：餘額超過本科目總金額百分之五者分別列報，其餘採合併列報。

國泰世華商業銀行股份有限公司
證券部門揭露事項
民國九十九年度
及民國九十八年度

證券部門

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	118
二、目錄	119
三、證券部門資產負債表	120
四、證券部門損益表	121
五、證券部門財務報表附註	
(一)公司沿革及業務範圍說明	122
(二)重要會計政策之彙總說明	122-124
(三)會計變動之理由及其影響	124
(四)重要會計科目之說明	124-125
(五)關係人交易	125
(六)質押之資產	126
(七)重大承諾事項及或有事項	126
(八)重大之災害損失	126
(九)重大之期後事項	126
(十)金融商品資訊之揭露	126-128
(十一)重大交易事項相關資訊	128
(十二)轉投資事業相關資訊	128
(十三)大陸投資資訊	128
(十四)部門別財務資訊	128
六、證券部門重要會計科目明細表	129-136

國泰世華商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國九十九年十二月三十一日
及民國九十八年十二月三十一日

單位:新臺幣千元

資 產			九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日		負 債 及 股 東 權 益			九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	%	金 額	%	代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	%	金 額	%
101000	流動資產						201000	流動負債					
101020	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二及四.1	\$104,085	0.46	\$561,382	5.46	201030	附買回債券負債	二及五	\$5,293,852	23.64	\$8,745,465	85.09
101070	附賣回債券投資	二及五	18,926,393	84.49	1,736,000	16.89	201630	應付款項		1,037	-	9,511	0.09
101630	應收款項		67,605	0.30	137,630	1.34		流動負債合計		5,294,889	23.64	8,754,976	85.18
101840	備供出售金融資產-流動	二及四.2	-	-	201,995	1.97							
101990	其他流動資產	四.5	17,271	0.08	9,472	0.09	203000	其他負債					
	流動資產合計		19,115,354	85.33	2,646,479	25.75	203020	買賣損失準備	二	268,791	1.20	268,791	2.62
							211000	內部往來		15,849,354	70.75	-	-
102000	基金及投資							其他負債合計		16,118,145	71.95	268,791	2.62
102400	備供出售金融資產-非流動	二及四.2	3,016,443	13.47	4,341,527	42.24							
102600	公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	二及四.1	259,184	1.16	1,533,005	14.92	906003	負債總計		21,413,034	95.59	9,023,767	87.80
	基金及投資合計		3,275,627	14.63	5,874,532	57.16							
105000	其他資產						906004	股東權益					
105010	營業保證金	四.3	10,000	0.04	12,200	0.12	301110	指撥營運資金	二及四.4	800,000	3.57	800,000	7.78
105030	存出保證金		300	-	300	-	304000	保留盈餘					
111000	內部往來		-	-	1,743,971	16.97	304040	未分配盈餘		144,397	0.64	304,049	2.96
	其他資產合計		10,300	0.04	1,756,471	17.09	305000	股東權益其他項目					
							305051	金融商品之未實現損益	二	43,850	0.20	149,666	1.46
								股東權益總計		988,247	4.41	1,253,715	12.20
906001	資 產 總 計		\$22,401,281	100.00	\$10,277,482	100.00	906002	負債及股東權益總計		\$22,401,281	100.00	\$10,277,482	100.00

(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：林蔚玫

國泰世華商業銀行股份有限公司
證券部門損益表
民國九十九年一月一日至十二月三十一日
及民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

代 碼	項 目	附 註	九十九年度		九十八年度	
			金額	%	金額	%
	收 入	二				
410000	營業證券出售利益		\$189,003	46.83	\$222,975	29.81
421200	利息收入	五	155,621	38.56	367,118	49.08
421500	營業證券評價利益		58,480	14.49	157,860	21.11
438000	其他營業收入		503	0.12	-	-
	收入合計		403,607	100.00	\$747,953	100.00
	費 用					
510000	營業證券出售損失		220,437	54.62	369,390	49.39
521200	利息支出	五	15,669	3.88	27,387	3.66
521500	營業證券評價損失		1,136	0.28	20,060	2.68
530000	營業費用	四.5	4,814	1.19	4,822	0.64
538000	其他營業支出		17,154	4.25	22,245	2.98
	費用合計		259,210	64.22	443,904	59.35
902001	繼續營業單位稅前淨利		144,397	35.78	304,049	40.65
902005	本期淨利		\$144,397	35.78	\$304,049	40.65

(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：林蔚玫

國泰世華商業銀行股份有限公司
證券部門財務報表附註
民國九十九年十二月三十一日
及民國九十八年十二月三十一日
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

一、公司沿革

本行證券部門於民國九十三年十一月十九日經行政院金融監督管理委員會核准經營證券自營業務，並於同年開始營業。

本行證券部門於民國九十九年及九十八年十二月三十一日之員工人數分別為 7 人及 8 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本行證券部門財務報表係依據商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、證券商財務報告編製準則、證券商管理規則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

1. 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

流動資產為企業因營業所產生之資產，預期將於企業之正常營運週期中變現、消耗或意圖出售，主要為交易目的而持有或短期間持有，並預期於資產負債表日後十二個月內將變現；資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為企業因營業而發生之債務，預期將於企業正常營業週期中清償，須於資產負債表日後十二個月內清償，企業不得無條件延期至資產負債表後逾十二個月清償之負債。負債不屬於流動負債者為非流動負債。

2. 金融資產及金融負債

本行證券部門金融資產及金融負債依其流動性區分為流動及非流動，金融資產不屬於流動資產者則應改列基金及長期投資項下。

本行證券部門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。

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

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產

公平價值變動列入損益之金融資產，分為交易目的之金融資產，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，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。

(2) 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。

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。

3. 附條件債券交易

債券以附買回或附賣回為條件之交易，其交易按融資法處理，於附賣回交易發生時，帳列「附賣回債券投資」並列於流動資產項下，於附買回交易發生時，帳列「附買回債券負債」並列於流動負債項下，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

4. 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。

5. 指撥營運資金

係兼營證券業務，指撥證券部門之營運資金。

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

6. 收入認列

各項收入係依照行政院金融監督管理委員會證券期貨局之相關規定及財務會計準則公報第三十二號「收入認列之會計處理準則」認列。

三、會計變動之理由及其影響

無此事項。

四、重要會計科目之說明

1. 公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
交易目的金融資產-流動：		
債 券	<u>\$104,085</u>	<u>\$561,382</u>
交易目的金融資產-非流動：		
債 券	<u>\$259,184</u>	<u>\$1,533,005</u>

2. 備供出售金融資產—淨額

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
備供出售金融資產-流動：		
債 券	<u>\$-</u>	<u>\$201,995</u>
備供出售金融資產-非流動：		
債 券	<u>\$3,016,443</u>	<u>\$4,341,527</u>

3. 營業保證金

依證券商管理規則規定，本行證券部門於民國九十九年及九十八年十二月三十一日以提供公債作為繳存保證金金額均為 10,000 千元。

4. 指撥營運資金

本行證券部門民國九十九年及九十八年十二月三十一日營運資金均為 800,000 千元。

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

5. 營業費用

本行證券部門民國九十九年及九十八年度發生之用人費用分別為4,814千元及4,822千元。

五、關係人交易

1. 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本行之關係
國泰人壽保險股份有限公司	同屬國泰金融控股公司之子公司
國泰證券投資信託股份有限公司	國泰人壽保險公司採權益法評價之被投資公司
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

2. 與關係人間之重大交易事項

附條件債券交易

科目/關係人名稱	99 年度	
	期末餘額	利息支出
<u>附買回債券負債</u>		
國泰證券投資信託公司	\$100,000	\$(93)
其他	538,594	(730)
合計	\$638,594	\$(823)

科目/關係人名稱	98 年度	
	期末餘額	利息收入(支出)
<u>附買回債券負債</u>		
國泰人壽保險公司	\$-	\$(176)
國泰證券投資信託公司	110,000	(149)
其他	558,189	(823)
合計	\$668,189	\$(1,148)

附賣回債券投資

國泰人壽保險公司	\$-	\$84
----------	-----	------

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

六、質押之資產

無此事項。

七、重大承諾事項及或有事項

無此事項。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、金融商品資訊之揭露

1. 公平價值之資訊

	99年12月31日		98年12月31日	
	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－ 流動	\$104,085	\$104,085	\$561,382	\$561,382
備供出售金融資產－流動	-	-	201,995	201,995
備供出售金融資產－非流動	3,016,443	3,016,443	4,341,527	4,341,527
公平價值變動列入損益之金融資產－ 非流動	259,184	259,184	1,533,005	1,533,005
其他公平價值與帳面價值相當之金融 資產	19,004,298	19,004,298	3,630,101	3,630,101
<u>負債</u>				
其他公平價值與帳面價值相當之金融 負債	21,144,243	21,144,243	8,754,976	8,754,976

衍生性金融商品：無。

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

2. 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。此方法應用於應收款項、附買(賣)回債券負債(投資)及應付款項等。

(2) 公平價值變動列入損益之金融商品及備供出售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。

3. 本行證券部門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：

	99年12月31日		98年12月31日	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方法 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－ 流動	\$104,085	\$-	\$561,382	\$-
備供出售金融資產－流動	-	-	201,995	-
備供出售金融資產－非流動	3,016,443	-	4,341,527	-
公平價值變動列入損益之金融資產－ 非流動	259,184	-	1,533,005	-
其他公平價值與帳面價值相當之金融 資產	(註)	(註)	(註)	(註)
負債				
其他公平價值與帳面價值相當之金融 負債	(註)	(註)	(註)	(註)

註：該類資產及負債主要係屬應收款項、附買(賣)回債券負債(投資)及應付款項等金融商品，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之估計之金額。

4. 本行證券部門於民國九十九年及九十八年度皆無以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之情形。

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

5. 財務風險資訊

請詳國泰世華商業銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年度財務報告附註十.7。

十一、重大交易事項相關資訊

無此事項。

十二、轉投資事業相關資訊

無此事項。

十三、大陸投資資訊

無此事項。

十四、部門別財務資訊

本行證券部門係專屬證券自營商，無須揭露部門別財務資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司－證券部門
 1. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱	摘要	股數、單位數或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本	公平價值		備註
							單 價(元)	總 額	
交易目的金融資產-流動： 債券	2011.8.23	-	\$-	\$100,000	7.10%	\$125,130	99.4251-104.0169	\$104,085	
交易目的金融資產-非流動： 債券	2012.01.21-2012.03.11	-	-	246,000	3.625~6.90%	282,167	103.4028-107.2628	259,184	

國泰世華商業銀行股份有限公司－證券部門

2.附賣回債券投資明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備註
附賣回債券投資 －公債	\$18,463,000	<u>\$18,926,393</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司－證券部門

3.應收款項明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收利息		<u>\$67,605</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司－證券部門

4.備供出售金融資產明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱	摘要	股數、單位數 或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本	累計減損	備抵評 價調整	公平價值		備註
									單 價(元)	總 額	
備供出售金融資產-非流動： 債券	2012.01.26-2013.07.20	-	\$-	\$2,950,000	1.875-2.375%	\$2,972,593	\$-	\$43,850	101.2351-103.2869	\$3,016,443	

註：1.付息還本日期於摘要欄內註明

2.已提供質借或出借者，於備註欄說明

國泰世華商業銀行股份有限公司－證券部門

5.其他資產明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營業保證金		\$10,000	
存出保證金		300	
合計		<u>\$10,300</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司－證券部門

6.附買回債券負債明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備註
公 債	<u>\$4,768,100</u>	<u>\$5,293,852</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司－證券部門

7.應付款項明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付利息		\$380	
應付代收款		497	
其他應付款		160	
合計		<u>\$1,037</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司－證券部門

8.其他負債明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	備 註
買賣損失準備	\$268,791	
內部往來	15,849,354	
合 計	<u>\$16,118,145</u>	