

5835

國泰世華商業銀行股份有限公司
財務報告

民國一〇一年一月一日至六月三十日

及民國一〇〇年一月一日至六月三十日

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	20
(四)重要會計科目之說明	20-36
(五)關係人交易	36-42
(六)質押或受限制之資產	42
(七)重大承諾事項及或有事項	42-43
(八)重大之災害損失	43
(九)重大之期後事項	43
(十)金融商品資訊之揭露	43-53
(十一)營運部門資訊	53
(十二)其他	53-57
(十三)附註揭露事項	
1.本期重大交易事項相關資訊	57,61-62
2.本期轉投資事業相關資訊	58,63-64
3.大陸投資資訊	58
4.其他補充揭露資訊	58,65-78
九、重要會計科目明細表	79-110
十、證券部門揭露事項	111-128

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一〇一年六月三十日及民國一〇〇年六月三十日之資產負債表，暨民國一〇一年一月一日至六月三十日及民國一〇〇年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照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、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、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一〇一年六月三十日及民國一〇〇年六月三十日之財務狀況，暨民國一〇一年一月一日至六月三十日及民國一〇〇年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，國泰世華商業銀行股份有限公司自民國一〇〇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」第三次修訂及新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定處理。

國泰世華商業銀行股份有限公司已編製民國一〇一年上半年度及民國一〇〇年上半年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見及修正式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：(90)台財證(六)第100690號
金管證六字第0970038990號

傅文芳

傅文芳



會計師：

黃建澤

黃建澤



中華民國一〇一年八月二十四日

國泰世華商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年六月三十日

及民國一〇〇年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產			民國一〇一年 六月三十日	民國一〇〇年 六月三十日	變動百分比 (%)	負 債 及 股 東 權 益			民國一〇一年 六月三十日	民國一〇〇年 六月三十日	變動百分比 (%)
代 碼	會 計 科 目	附 註				代 碼	會 計 科 目	附 註			
11000	現金及約當現金	四.1及五	\$32,007,734	\$29,430,275	8.76	21000	央行及銀行同業存款	四.14及五	\$61,428,021	\$48,962,868	25.46
11500	存放央行及拆借銀行同業	四.2及五	103,968,081	58,153,936	78.78	21500	央行及同業融資		1,495,000	1,440,100	3.81
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.3及五	14,081,271	20,673,511	(31.89)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.15、五及十二	4,375,839	11,554,047	(62.13)
12500	附賣回票券及債券投資	二	3,256,232	2,239,305	45.41	22500	附買回票券及債券負債	二、四.3、四.6及五	14,365,269	12,292,659	16.86
13000	應收款項-淨額	二、三、四.4及五	46,343,304	45,515,437	1.82	23000	應付款項	四.16、五及十二	18,643,075	21,609,848	(13.73)
13500	貼現及放款-淨額	二、三、四.5及五	1,015,512,359	915,748,256	10.89	23500	存款及匯款	四.17及五	1,459,612,873	1,394,492,141	4.67
14000	備供出售金融資產-淨額	二及四.6	60,889,396	52,205,518	16.63	24000	應付金融債券	四.18、18及十二	37,327,431	32,479,681	14.93
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二及四.7	21,001,052	4,863,155	331.84	25500	其他金融負債	二及四.19	17,874,814	9,986,613	78.99
15000	採權益法之脫權投資-淨額	二及四.8	4,340,614	4,440,941	(2.26)	29500	其他負債	二、四.20、四.24、五及十二	3,594,836	2,593,651	38.60
15500	其他金融資產-淨額	二及四.9	4,750,434	4,770,099	(0.41)	20000	負債總計		1,618,717,158	1,535,411,608	5.43
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	二及四.10	372,509,081	454,038,035	(17.96)						
18500	固定資產-淨額	二、四.11、五及七.3	24,481,228	24,930,531	(1.80)	31000	股本	四.21			
19000	無形資產-淨額	二及四.12	7,218,945	7,329,398	(1.51)	31001	普通股		52,277,026	52,277,026	-
19500	其他資產-淨額	二、四.13及五	4,949,116	4,868,734	1.65	31500	資本公積	四.22	15,213,292	15,213,292	-
						32000	保留盈餘	四.23			
						32001	法定盈餘公積		22,360,652	19,009,053	17.63
						32003	特別盈餘公積	二、三及四.20	271,009	271,009	-
						32011	未分配盈餘	十二	6,650,180	6,279,207	5.91
						32500	股東權益其他項目				
						32521	累積換算調整數	二	(340,744)	(469,572)	(27.44)
						32523	金融商品之未實現損益	二	962,610	1,819,133	(47.08)
						32544	未認列為退休金成本之淨損失	二及四.24	(802,336)	(603,625)	32.92
						30000	股東權益總計		96,591,689	93,795,523	2.98
10000	資產總計		\$1,715,308,847	\$1,629,207,131	5.28		負債及股東權益總計		\$1,715,308,847	\$1,629,207,131	5.28

(請參閱財務報表附註)

董事長：汪國華



經理人：李長庚



會計主管：林蔚政



國泰世華商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

及民國一〇〇年一月一日至六月三十日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

代 碼	項 目	附 註	民國一〇一年 上半年度	民國一〇〇年 上半年度	變動百分比 (%)
41000	利息收入	二、五及十二	\$15,668,498	\$12,823,846	22.18
51000	減：利息費用	五	(5,665,215)	(4,273,659)	32.56
	利息淨收益		10,003,283	8,550,187	16.99
	利息以外淨收益				
42000	手續費淨收益	二及五	3,519,978	3,477,860	1.21
42500	公平價值變動列入損益之金融資產及 負債損益	二、四.3、四.15、五及十二	570,096	669,669	(14.87)
43000	備供出售金融資產之已實現損益	二	443,160	1,204,539	(63.21)
44000	採權益法認列之投資損益	二及四.8	125,472	193,564	(35.18)
44500	兌換利益	二	515,354	322,886	59.61
55000	資產減損損失	二	-	(42,964)	(100.00)
48005	以成本衡量之金融資產損益		94,591	6,182	1430.10
48013	無活絡市場之債務商品投資損益		3,796	1,858	104.31
48000	其他非利息淨損益	二、三、四.4、四.5、四.9及五	706,092	579,625	21.82
	小計		5,978,539	6,413,219	(6.78)
	淨收益		15,981,822	14,963,406	6.81
51500	呆帳費用	二、三、四.4及四.5	-	-	-
	營業費用				
58500	用人費用	二及四.25	(4,129,980)	(3,918,790)	5.39
59000	折舊及攤銷費用	二及四.25	(572,796)	(612,229)	(6.44)
59500	其他業務及管理費用	五及十二	(3,774,866)	(3,286,770)	14.85
	小計		(8,477,642)	(7,817,789)	8.44
61000	繼續營業單位稅前淨利		7,504,180	7,145,617	5.02
61003	所得稅費用	二、四.26及十二	(854,000)	(898,667)	(4.97)
69000	本期淨利		\$6,650,180	\$6,246,950	6.45
69500	普通股每股盈餘(元)：	四.27			
	繼續營業單位稅前淨利		\$1.44	\$1.37	
	所得稅費用		(0.17)	(0.18)	
	本期淨利		\$1.27	\$1.19	

(請參閱財務報表附註)

董事長：汪國華



經理人：李長庚



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
民國一〇一年一月一日至六月三十日
及民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	附註	股 本	資本公積	保 留 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	累積換算調整數	金融商品之 未實現損益	未認列為退休金 成本之淨損失	
民國一〇〇年一月一日餘額(調整後)	十二	\$52,277,026	\$15,213,292	\$15,609,529	\$-	\$11,254,310	\$(428,077)	\$1,908,179	\$(603,625)	\$95,230,634
買賣損失準備轉列特別盈餘公積	二、三及四.20	-	-	-	268,791	-	-	-	-	268,791
九十九年度盈餘指撥及分配(註)：	四.23									
法定盈餘公積		-	-	3,399,524	-	(3,399,524)	-	-	-	-
現金股利		-	-	-	-	(7,822,529)	-	-	-	(7,822,529)
一〇〇年一月一日至六月三十日淨利(調整後)	十二	-	-	-	-	6,246,950	-	-	-	6,246,950
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	-	-	-	-	-	(41,495)	-	-	(41,495)
依權益法認列被投資公司股東權益變動數	二	-	-	-	2,218	-	-	(4,768)	-	(2,550)
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	-	-	(84,278)	-	(84,278)
民國一〇〇年六月三十日餘額(調整後)	十二	\$52,277,026	\$15,213,292	\$19,009,053	\$271,009	\$6,279,207	\$(469,572)	\$1,819,133	\$(603,625)	\$93,795,523
民國一〇一年一月一日餘額		\$52,277,026	\$15,213,292	\$19,009,053	\$271,009	\$11,171,996	\$(51,219)	\$1,089,282	\$(802,336)	\$98,178,103
一〇〇年度盈餘指撥及分配(註)：	四.23									
法定盈餘公積		-	-	3,351,599	-	(3,351,599)	-	-	-	-
現金股利		-	-	-	-	(7,820,397)	-	-	-	(7,820,397)
一〇一年一月一日至六月三十日淨利		-	-	-	-	6,650,180	-	-	-	6,650,180
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	-	-	-	-	-	(289,525)	-	-	(289,525)
依權益法認列被投資公司股東權益變動數	二	-	-	-	-	-	-	4,283	-	4,283
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	-	-	(130,955)	-	(130,955)
民國一〇一年六月三十日餘額		\$52,277,026	\$15,213,292	\$22,360,652	\$271,009	\$6,650,180	\$(340,744)	\$962,610	\$(802,336)	\$96,591,689

(請參閱財務報表附註)

註：員工紅利1,500仟元已於損益表中扣除。

董事長：汪國華



經理人：李長庚



會計主管：林蔚孜



國泰世華商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國一〇一年一月一日至六月三十日
及民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	附註	民國一〇一年上半年度	民國一〇〇年上半年度
營業活動之現金流量：			
本期淨利	十二	\$6,650,180	\$6,246,950
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	572,796	612,229
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	(122,555)	(193,564)
備抵呆帳迴轉收入	二、三、四、4及四.5	(333,845)	(7,222)
出售固定資產及承受擔保品利益	二	(1,469)	(187,464)
固定資產報廢損失	二	19	-
資產減損損失	二	-	42,964
匯率變動之影響		33,567	(1,735)
營業資產之(增加)減少			
應收款項減少		651,244	12,057,895
遞延所得稅資產增加		(107,541)	-
公平價值變動列入損益金融資產減少		7,718,450	45,302,150
其他資產增加		(194,034)	(245,154)
營業負債之增加(減少)			
應付款項減少	十二	(1,875,668)	(13,598,107)
遞延所得稅負債減少		(46,136)	(21,887)
公平價值變動列入損益金融負債減少	十二	(459,314)	(12,480,063)
應付稅款增加(減少)		(1,340)	13,478
其他負債增加	十二	751,419	132,542
營業活動之淨現金流入		13,235,773	37,673,012
投資活動之現金流量：			
貼現及放款增加		(31,938,480)	(35,294,092)
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少		(15,277,646)	41,940,252
附賣回票券及債券投資(增加)減少		(947,444)	16,687,088
備供出售金融資產(增加)減少		(13,674,377)	23,379,474
持有至到期日金融資產(增加)減少		(2,824,906)	101,226
採權益法之被投資公司減資退還股款		1,990	-
出售固定資產及承受擔保品價款		1,469	468,219
購置固定資產及增加承受擔保品		(245,916)	(173,724)
購置無形資產		(25,900)	(86,999)
無活絡市場之債務商品投資(增加)減少		52,631,185	(151,261,603)
其他金融資產(增加)減少		90,366	(53,998)
其他資產(增加)減少		(278,300)	38,720
投資活動之淨現金流出		(12,487,959)	(104,255,437)
融資活動之現金流量：			
央行及銀行同業存款增加		7,612,117	9,064,236
附買回票券及債券負債增加(減少)		818,807	(9,386,897)
存款及匯款增加(減少)		(9,874,436)	68,066,893
央行及同業融資減少		(19,500)	(16,400)
應付金融債券增加	十二	4,212,191	11,715,186
其他金融負債增加		7,263,741	2,138,994
其他負債增加(減少)		151,572	(510,841)
發放現金股利	四.23	(7,820,397)	(7,822,529)
融資活動之淨現金流入		2,344,095	73,248,642
匯率影響數		(275,748)	(6,548)
本期現金及約當現金增加數		2,816,161	6,659,669
期初現金及約當現金餘額		29,191,573	22,770,606
期末現金及約當現金餘額		\$32,007,734	\$29,430,275
現金流量資訊之補充揭露：			
本期支付利息		\$5,418,216	\$4,043,892
本期支付所得稅		\$220,040	\$183,425

(請參閱財務報表附註)

董事長：汪國華



經理人：李長庚



會計主管：林蔚玫



國泰世華商業銀行股份有限公司
財務報表附註
民國一〇一年六月三十日
及民國一〇〇年六月三十日
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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，均以新臺幣仟元為單位)

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。

本行與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。

本行於民國一〇一年及一〇〇年六月三十日之員工人數分別為 6,505 人及 6,242 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、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、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，均以新臺幣仟元為單位)

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、避險之衍生性金融資產、放款及應收款(原始產生之放款及應收款自民國一〇〇年一月一日起納入財務會計準則公報第三十四號適用範圍)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。

(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，均以新臺幣仟元為單位)

(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) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產，但不包含：

- ① 原意圖立即或於短期內出售而應分類為交易目的者。
- ② 於原始認列時指定為公平價值變動列入損益者。
- ③ 於原始認列時指定為備供出售者。
- ④ 因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資者。

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。

(7) 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。

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，均以新臺幣仟元為單位)

以上所稱攤銷後成本衡量，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。

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. 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。

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，均以新臺幣仟元為單位)

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，利息收入之認列係以認列減損損失後之帳面金額為基礎，並以計算減損損失採用之折現率估列入帳。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。

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，均以新臺幣仟元為單位)

放款及應收款

本行自民國一〇〇年一月一日以後，放款及應收款項之減損評估係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別之放款及應收款項發生減損，重大個別之放款及應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據發生減損之非屬重大之放款及應收款項，以及無減損客觀證據之放款及應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損，以合併估計為採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」第三次修訂規定計算之備抵呆帳金額，再與本行依主管機關規定之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」計算之最低應提列備抵呆帳標準比較，兩者擇其高者，認列為結算日備抵呆帳餘額。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。

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：

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，均以新臺幣仟元為單位)

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。

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。

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，均以新臺幣仟元為單位)

(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。

11. 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，均以新臺幣仟元為單位)

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. 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。

14. 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。

15. 買賣票券損失準備

本行民國九十九年十二月三十一日以前，係依原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。嗣依金融監督管理委員會於民國一〇〇年第一季發布相關函令將前述提列買賣損失準備之規定刪除而自民國一〇〇年一月一日起停止提列，並將截至民國九十九年十二月三十一日前依修正前「證券商管理規則」第十一條所提列之買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。

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，均以新臺幣仟元為單位)

16. 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。

17. 利息收入及手續費收入之認列

利息收入係依時間之經過按利息法認列；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。

手續費收入係按應計基礎估列。

18. 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。

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，均以新臺幣仟元為單位)

19. 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。

20. 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。

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. 營運部門資訊

營運部門係同時符合下列特性之企業組成單位：(1)從事可獲得收入並發生費用之經營活動、(2)營運結果定期由企業之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策並評估該部門之績效、(3)具個別分離之財務資訊。

23. 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，均以新臺幣仟元為單位)

三、會計變動之理由及其影響

1. 本行自民國一〇〇年一月一日起，採用第三次修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定。前述變動對民國一〇〇年上半年度之淨利及每股盈餘無重大影響。
2. 本行自民國一〇〇年一月一日起，採用新發布財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定處理營運部門資訊之揭露。
3. 依民國一〇〇年一月十一日金管證券字第 0990073857 號令，刪除證券商管理規則第十一條及第十二條證券商應提列買賣損失準備及違約損失準備之規定；另依民國一〇〇年三月二十三日金管銀法字第 10010000440 號令，本行截至民國九十九年十二月三十一日已提列之買賣票券損失準備金額，應轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或法定盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其撥充資本額者外，不得使用之。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
庫存現金	\$11,738,193	\$10,505,999
待交換票據	8,182,500	6,008,678
存放同業	12,087,041	12,915,598
合 計	\$32,007,734	\$29,430,275

2. 存放央行及拆借銀行同業

	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
拆放同業	\$44,108,850	\$17,308,229
存放央行－存款準備金專戶及一般戶	59,859,231	40,845,707
合 計	\$103,968,081	\$58,153,936

存放央行－存款準備金專戶及一般戶中包括新臺幣及外幣存款準備金。

依中央銀行規定，就每月各項新臺幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，臺幣存款準備金中分別有 39,972,577 仟元及 37,822,145 仟元依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

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，均以新臺幣仟元為單位)

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。民國一〇一年及一〇〇年六月三十日之外匯存款準備金餘額分別為 146,510 仟元及 237,617 仟元。

3. 公平價值變動列入損益之金融資產

	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
交易目的金融資產：		
短期票券	\$5,460,429	\$13,131,187
債 券	1,739,852	432,213
海外金融商品	841,293	137,054
衍生性金融商品	6,039,697	6,970,329
小 計	<u>14,081,271</u>	<u>20,670,783</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產：		
海外金融商品	-	2,728
小 計	<u>-</u>	<u>2,728</u>
合 計	<u>\$14,081,271</u>	<u>\$20,673,511</u>

- (1) 截至民國一〇一年六月三十日止，上述金融商品中有面額 3,034,700 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 3,344,361 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國一〇一年八月底前以 3,345,571 仟元買回。
- (2) 本行截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，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、負債及其他金融資產)，資訊揭露如下：(單位：美金仟元)

	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
遠期外匯及換匯合約	\$20,644,697	\$22,332,449
利率交換合約	9,646,586	9,975,779
換匯換利合約	620,081	156,576
選擇權	3,872,269	1,061,273
期貨	-	1,000

- (3) 民國一〇一年及一〇〇年上半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 4,082,855 仟元及 24,066,339 仟元。

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

4. 應收款項－淨額

	101年6月30日	100年6月30日
應收票據	\$137,918	\$73,851
應收帳款	38,432,567	37,290,543
應收利息	3,183,361	2,079,839
應收連結稅制款項	826,430	1,524,394
應收外匯款	270,534	638,958
應收承兌票款	1,884,296	1,669,774
應收退稅款	97,492	109,043
應收承購帳款	2,207,445	1,351,960
其他應收款	1,320,190	3,642,138
合 計	48,360,233	48,380,500
折溢價調整	(4,702)	(2,011)
減：備抵呆帳	(2,012,227)	(2,863,052)
淨 額	<u>\$46,343,304</u>	<u>\$45,515,437</u>

民國一〇一年及一〇〇年上半年度備抵呆帳之變動情形如下：

	101年上半年度		
	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	\$129,860	\$2,624,651	\$2,754,511
本期收回數	(861,436)	-	(861,436)
沖銷數	(155,727)	-	(155,727)
收回債務協商已沖銷數	75,422	-	75,422
收回已沖銷數	280,292	-	280,292
本期重分類	637,444	(718,232)	(80,788)
匯率影響數	-	(47)	(47)
期末餘額	<u>\$105,855</u>	<u>\$1,906,372</u>	<u>\$2,012,227</u>

	100年上半年度		
	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	\$2,167,737	\$40,920	\$2,208,657
本期收回數	(3,887)	-	(3,887)
沖銷數	(203,802)	-	(203,802)
收回債務協商已沖銷數	76,755	-	76,755
收回已沖銷數	337,418	-	337,418
本期重分類	(2,220,200)	2,668,111	447,911
期末餘額	<u>\$154,021</u>	<u>\$2,709,031</u>	<u>\$2,863,052</u>

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

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，亦不包括尚未發生之未來預期信用損失。

5. 貼現及放款－淨額

	101年6月30日	100年6月30日
出口押匯	\$393,797	\$393,968
透 支	495,087	535,843
短期放款	261,764,665	221,605,188
中期放款	312,047,670	239,519,966
長期放款	447,395,180	457,631,845
放款轉列之催收款項	2,966,137	3,270,270
小 計	1,025,062,536	922,957,080
折溢價調整	1,056,509	488,986
減：備抵呆帳	(10,606,686)	(7,697,810)
淨 額	<u>\$1,015,512,359</u>	<u>\$915,748,256</u>

- (1) 停止計提應收利息之放款及其他授信款項，於民國一〇一年及一〇〇年六月三十日之金額分別為 3,465,925 仟元及 3,552,313 仟元，民國一〇一年及一〇〇年上半年度未計提之利息收入分別為 26,831 仟元及 37,510 仟元。
- (2) 本行於民國一〇一年及一〇〇年上半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) 民國一〇一年及一〇〇年上半年度備抵呆帳之變動情形如下：

	101 年上半年度		
	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	\$3,059,807	\$6,247,744	\$9,307,551
本期提列數	527,591	-	527,591
沖銷數	(296,495)	-	(296,495)
收回債務協商已沖銷數	62,195	-	62,195
收回已沖銷數	956,166	-	956,166
本期重分類	2,711,145	(2,630,357)	80,788
匯率影響數	-	(31,110)	(31,110)
期末餘額	<u>\$7,020,409</u>	<u>\$3,586,277</u>	<u>\$10,606,686</u>

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

	100 年上半年度		
	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	\$2,558,366	\$4,343,512	\$6,901,878
本期收回數	(3,335)	-	(3,335)
沖銷數	(285,708)	-	(285,708)
收回債務協商已沖銷數	29,201	-	29,201
收回已沖銷數	1,494,310	-	1,494,310
本期重分類	(1,219,692)	771,781	(447,911)
匯率影響數	-	9,375	9,375
期末餘額	\$2,573,142	\$5,124,668	\$7,697,810

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，亦不包括尚未發生之未來預期信用損失。

6. 備供出售金融資產－淨額

	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
股 票	\$9,096,968	\$9,592,480
基金及受益證券	860,476	864,692
債 券	36,466,385	33,935,998
海外金融商品	14,465,567	7,812,348
合 計	\$60,889,396	\$52,205,518

- (1) 民國一〇一年及一〇〇年六月三十日上述備供出售金融資產中分別有 1,687,630 仟元及 1,481,856 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
- (2) 截至民國一〇一年六月三十日止，上述備供出售金融資產中有面額 10,849,400 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額為 11,020,908 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國一〇一年九月底以前以 11,025,971 仟元買回。

截至民國一〇〇年六月三十日止，上述備供出售金融資產中有面額 11,828,200 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額為 12,292,659 仟元(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九月底以前以 12,296,993 仟元買回。

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，均以新臺幣仟元為單位)

7. 持有至到期日金融資產－淨額

	101年6月30日		100年6月30日	
	面額	攤銷後成本	面額	攤銷後成本
債券	\$1,154,000	\$1,270,159	\$1,154,000	\$1,280,740
海外金融商品	19,217,159	19,730,893	3,370,122	3,582,415
淨額	<u>\$20,371,159</u>	<u>\$21,001,052</u>	<u>\$4,524,122</u>	<u>\$4,863,155</u>

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日上述持有至到期日金融資產中分別有 577,318 仟元及 620,311 仟元，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

	101年6月30日		
	帳面價值	持股比例(%)	投資(損)益
華卡企業公司	\$38,563	100.00	\$1,138
越南 Indovina Bank	2,797,363	50.00	106,596
台灣建築經理公司	102,675	30.15	5,700
台灣票券金融公司	1,398,801	24.57	12,040
宏遠科技創業投資公司	3,212	4.76	(2)
合計	<u>\$4,340,614</u>		<u>\$125,472</u>

	100年6月30日		
	帳面價值	持股比例(%)	投資(損)益
華卡企業公司	\$40,173	100.00	\$861
國泰人身保險代理人公司	36,100	100.00	(82)
越南 Indovina Bank	2,884,470	50.00	174,270
台灣建築經理公司	80,200	30.15	2,811
台灣票券金融公司	1,394,557	24.57	15,710
宏遠科技創業投資公司	5,441	4.76	(6)
合計	<u>\$4,440,941</u>		<u>\$193,564</u>

(1) 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，已於民國一〇一年六月十四日清算完結，准予備查。

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，均以新臺幣仟元為單位)

- (2) 本行投資於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。
- (3) 本行上列部份採權益法評價股權投資之餘額及其民國一〇一年及一〇〇年上半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。
- (4) 本行編製民國一〇一年及一〇〇年上半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佔本行各該項金額並不重大，故未編入本行民國一〇一年及一〇〇年上半年度合併財務報表中。

9. 其他金融資產－淨額

	101年6月30日	100年6月30日
避險之衍生性金融資產	\$1,370,098	\$1,279,009
以成本衡量之金融資產－股票	3,378,952	3,488,956
買入匯款	1,384	2,134
合 計	<u>\$4,750,434</u>	<u>\$4,770,099</u>

- (1) 上述以成本衡量之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止已提列累計減損損失分別為 385,131 仟元及 304,096 仟元。
- (2) 截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日，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 1,370,098 仟元及 1,279,009 仟元，民國一〇一年及一〇〇年上半年度之避險淨利益分別為 166,545 仟元及 206,377 仟元，帳列其他非利息淨損益下。

10. 無活絡市場之債務商品投資－淨額

	101年6月30日	100年6月30日
特別股	\$549,730	\$549,730
定期存單	349,750,000	445,375,000
債 券	95,586	95,586
海外金融商品	23,639,078	9,504,927
合 計	<u>374,034,394</u>	<u>455,525,243</u>
減：累計減損	<u>(1,525,313)</u>	<u>(1,487,208)</u>
淨 額	<u>\$372,509,081</u>	<u>\$454,038,035</u>

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

- (1) 民國一〇一年及一〇〇年六月三十日上述定期存單中，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 50,100,000 仟元及 23,500,000 仟元。
- (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，截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，已分別提列累計減損損失 1,407,432 仟元及 1,355,748 仟元。

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，截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止，已分別提列累計減損損失 117,880 仟元及 131,460 仟元。

11. 固定資產—淨額

	<u>101 年 6 月 30 日</u>	<u>100 年 6 月 30 日</u>
成本：		
房屋基地	\$14,600,863	\$14,600,863
房屋及建築	11,553,739	11,553,739
機器設備	4,292,195	4,318,931
交通及運輸設備	36,577	39,853
租賃權益改良	15,239	15,618
其他設備	5,585,476	5,448,361
未完工程及預付資產款	86,989	110,652
小 計	<u>36,171,078</u>	<u>36,088,017</u>
累計折舊：		
房屋及建築	(3,364,718)	(3,130,455)
機器設備	(3,637,191)	(3,522,616)
交通及運輸設備	(36,073)	(38,673)
租賃權益改良	(13,094)	(10,543)
其他設備	(4,638,774)	(4,455,199)
小 計	<u>(11,689,850)</u>	<u>(11,157,486)</u>
淨 額	<u>\$24,481,228</u>	<u>\$24,930,531</u>

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

12. 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>101 年上半年度</u>					
取得成本：					
商譽	\$6,673,083	\$-	\$-	\$-	\$6,673,083
電腦軟體成本	1,598,028	25,900	19,617	(74,244)	1,569,301
攤銷及減損：					
攤銷	(994,038)	(103,645)	-	74,244	(1,023,439)
淨 額	<u>\$7,277,073</u>	<u>\$(77,745)</u>	<u>\$19,617</u>	<u>\$-</u>	<u>\$7,218,945</u>
<u>100 年上半年度</u>					
取得成本：					
商譽	\$6,673,083	\$-	\$-	\$-	\$6,673,083
電腦軟體成本	1,723,810	86,999	(120,635)	(91,472)	1,598,702
攤銷及減損：					
攤銷	(939,597)	(101,084)	14,275	84,019	(942,387)
淨 額	<u>\$7,457,296</u>	<u>\$(14,085)</u>	<u>\$(106,360)</u>	<u>\$(7,453)</u>	<u>\$7,329,398</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 仟元。

(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，均以新臺幣仟元為單位)

(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。

13. 其他資產－淨額

	<u>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
預付款項	\$338,341	\$305,312
暫付及待結轉款項	38,737	323,833
跨行清算基金	1,380,841	1,365,877
非營業用資產－淨額	1,705,514	1,707,211
(101年及100年6月30日其中分別減除累計減損237,055仟元及250,207仟元)		
存出保證金－淨額	1,270,649	1,020,920
遞延退休金成本	44,802	84,200
遞延所得稅資產－淨額	107,541	-
其他	62,691	61,381
合計	<u>\$4,949,116</u>	<u>\$4,868,734</u>

14. 央行及銀行同業存款

	<u>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
同業存款	\$2,941,867	\$5,302,508
郵政轉存款	19,939,165	19,435,756
透支同業	216,988	970,607
同業拆放	38,330,001	23,253,997
合計	<u>\$61,428,021</u>	<u>\$48,962,868</u>

15. 公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
交易目的金融負債：		
衍生性金融商品	\$4,375,839	\$6,498,446
指定公平價值變動列入損益之金融負債：		
首順位金融債券	-	5,055,601
合計	<u>\$4,375,839</u>	<u>\$11,554,047</u>

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

- (1) 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 仟元，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 仟元、3,500,000 仟元、2,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，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 仟元、1,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，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 仟元及 1,500,000 仟元，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。截至民國一〇〇年十二月三十一日前述債券均已到期。

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) 民國一〇一年及一〇〇年上半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 3,512,759 仟元及 23,396,670 仟元。

16. 應付款項

	<u>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
應付帳款	\$8,257,986	\$8,818,527
應付利息	2,344,164	1,900,415
應付費用	3,180,685	2,498,783
應付外匯款	258,676	4,541,412
承兌匯票	1,888,544	1,679,176
應付稅款	345,206	454,552
應付代收款	213,450	225,594
其他應付款	2,154,364	1,491,389
合 計	<u>\$18,643,075</u>	<u>\$21,609,848</u>

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

17. 存款及匯款

	101年6月30日	100年6月30日
支票存款	\$15,387,324	\$13,488,742
活期存款	232,366,132	214,347,420
活期儲蓄存款	559,689,114	557,800,309
定期存款	366,178,819	346,162,604
可轉讓定期存單	7,153,800	1,351,600
定期儲蓄存款	278,206,739	260,482,110
匯出匯款	337,753	314,908
應解匯款	293,192	544,448
合計	<u>\$1,459,612,873</u>	<u>\$1,394,492,141</u>

18. 應付金融債券

	101年6月30日	100年6月30日
次順位金融債券	\$36,088,662	\$31,329,199
金融債券折價	(28,118)	(34,126)
評價調整	1,266,887	1,184,608
合計	<u>\$37,327,431</u>	<u>\$32,479,681</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部分海外次順位金融債美金 172,620 仟元。

民國九十七年九月本行奉准發行次順位金融債券，總額 1,200,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 2.95%，每三個月付息一次。

民國九十七年九月本行奉准發行次順位金融債券，總額 1,000,000 仟元，為期七年，到期一次還本，約定利率為浮動利率，每三個月付息一次。

民國九十七年十月本行奉准發行次順位金融債券，總額 2,800,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 2.95%，每三個月付息一次。

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 仟元，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 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 2.60%，每三個月付息一次。

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，均以新臺幣仟元為單位)

民國一〇〇年三月本行奉准發行次順位金融債券，總額 3,850,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每三個月付息一次。

民國一〇〇年三月本行奉准發行次順位金融債券，總額 1,500,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.72%，每三個月付息一次。

民國一〇〇年六月本行奉准發行次順位金融債券，總額 3,900,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每三個月付息一次。

民國一〇〇年六月本行奉准發行次順位金融債券，總額 2,500,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.72%，每三個月付息一次。

民國一〇一年六月本行奉准發行次順位金融債券，總額 200,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.48%，每年付息一次。

民國一〇一年六月本行奉准發行次順位金融債券，總額 4,200,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每年付息一次。

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。

19. 其他金融負債

	101年6月30日	100年6月30日
撥入放款基金	\$114,997	\$162,023
結構型商品所收本金	17,759,817	9,824,590
合 計	<u>\$17,874,814</u>	<u>\$9,986,613</u>

20. 其他負債

	101年6月30日	100年6月30日
應計退休金負債	\$845,953	\$687,818
預收款項	606,889	325,067
暫收及待結轉款項	967,785	540,484
保證責任準備	24,892	24,892
存入保證金	1,111,331	921,225
土地增值稅準備	37,986	37,986
遞延所得稅負債	-	56,179
合 計	<u>\$3,594,836</u>	<u>\$2,593,651</u>

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

依民國一〇〇年一月十一日金管證券字第 0990073857 號令，刪除證券商管理規則第十一條及第十二條證券商應提列買賣損失準備及違約損失準備之規定；另依民國一〇〇年三月二十三日金管銀法字第 10010000440 號令，本行截至民國九十九年十二月三十一日已提列之買賣票券損失準備金額，應轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或法定盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其撥充資本額者外，不得使用之。

21. 股本

本行截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止額定股本均為 52,277,026 仟元，每股面額 10 元，分為 5,227,703 仟股，全額發行。

22. 資本公積

	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 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>

23. 盈餘分配

- (1) 本行章程規定，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，應依法提列法定盈餘公積，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。
- (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二十五時，超過部分得發給新股或現金。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) 民國一〇一年及一〇〇年上半年度員工紅利及董監酬勞估列金額皆為 750 仟元，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。

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，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 本行董事會於民國一〇一年四月二十四日及民國一〇〇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：

民國一〇〇年度盈餘分配：(a)提撥法定盈餘公積 3,351,599 仟元，(b)分配股東股息及紅利 7,820,397 仟元。員工紅利 1,500 仟元已於損益表中扣除。

民國九十九年度盈餘分配：(a)提撥法定盈餘公積 3,399,524 仟元，(b)分配股東股息及紅利 7,822,529 仟元。員工紅利 1,500 仟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。

24. 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。

25. 營業費用

本行民國一〇一年及一〇〇年上半年度發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	101 年上半年度	100 年上半年度
用人費用		
薪資費用	\$3,329,147	\$3,149,369
員工保險費	414,968	383,555
退休金費用	209,413	205,334
其他用人費用	176,452	180,532
折舊費用	469,151	511,145
攤銷費用	103,645	101,084

26. 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。

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，均以新臺幣仟元為單位)

- (1) 民國一〇一年及一〇〇年上半年度應計所得稅與所得稅費用間差異調節說明如下：

	101 年上半年度	100 年上半年度
當期應計所得稅：		
國內：一般	\$(932,367)	\$(875,739)
遞延所得稅利益(費用)：		
備抵呆帳超限數	116,044	147,709
備抵承受擔保品減損迴轉	(996)	(1,198)
依權益法認列之國外投資損益	51,689	(29,626)
備抵評價	(26,287)	(28,222)
其他	(34,592)	(42,851)
國外分行所得稅影響數	(37,597)	(9,867)
所得稅調整數	10,106	(58,873)
所得稅費用	<u>\$ (854,000)</u>	<u>\$ (898,667)</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：

	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
產生應課稅暫時性差異：		
金融商品評價	\$369,221	\$349,221
其他	1,873,390	1,732,949
產生可減除暫時性差異：		
備抵呆帳超限數	1,989,115	868,877
承受擔保品未實現減損損失	29,311	35,170
金融商品評價	5,291	57,450
其他損失估列	-	3,018
其他	662,922	417,028
國外分行遞延所得稅資產	103,499	97,466

	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
(3) 遞延所得稅資產	\$560,228	\$332,328
遞延所得稅負債	(381,244)	(353,969)
備抵評價	(71,443)	(34,538)
淨遞延所得稅資產(負債)	<u>\$107,541</u>	<u>\$ (56,179)</u>

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

(4) 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九十五年度。

(5) 兩稅合一相關資訊：

	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
本行股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$19,066	\$1,893
民國八十七年度以後未分配盈餘	6,650,180	6,279,207

本行民國一〇〇年度盈餘分配所適用之稅額扣抵比率為 1.33%，民國九十九年度盈餘分配所適用之稅額扣抵比率為 2.45%。

27. 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。

	101 年上半年度		100 年上半年度	
流通在外加權平均股數	5,227,703 仟股		5,227,703 仟股	
	101 年上半年度		100 年上半年度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
本期淨利	\$7,504,180	\$6,650,180	\$7,145,617	\$6,246,950
普通股每股盈餘(元)				
本期淨利	\$1.44	\$1.27	\$1.37	\$1.19

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，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	與本行之關係
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
國泰證券投資信託股份有限公司	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(於民國一〇一年六月十四日清算完結，准予備查)
Vietinbank	與本行分別持有子公司越南 Indovina Bank 百分之五十股權之越方合資者
國泰期貨股份有限公司	國泰綜合證券公司之子公司
國泰小龍證券投資信託基金等	國泰證券投資信託公司所經營之投資信託基金
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
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	依第六號會計公報揭露之相關法人
霖園公寓大廈管理股份有限公司	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
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(於民國一〇〇年三月十六日經股東會決議通過解散，目前正在辦理清算程序中)
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
國泰健康管理顧問股份有限公司	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(於民國一〇〇年五月二十五日經股東會決議通過解散，目前正在辦理清算程序中)
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(於民國一〇〇年七月二十八日併入國泰建設公司)
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

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，均以新臺幣仟元為單位)

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 放款及存款

科 目	101 年 6 月 30 日		101 年上半年度	100 年 6 月 30 日		100 年上半年度
	估各該科目		本期利息收入	估各該科目		本期利息收入
	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>						
國泰建設公司	\$50,000	-	\$282	\$-	-	\$-
世華國際租賃公司	-	-	-	1,435,000	0.16%	3,004
台灣建築經理公司	75,000	0.01%	765	85,000	0.01%	902
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	0.01%	1,515	153,000	0.02%	2,517
其 他	176,520	0.02%	2,120	340,171	0.03%	3,312
合 計	\$404,520	0.04%	\$4,682	\$2,013,171	0.22%	\$9,735
<u>存款</u>						
國泰金融控股公司	\$4,458	-	\$(27)	\$3,530	-	\$(6)
國泰人壽保險公司	57,794,645	3.96%	(218,184)	48,156,494	3.45%	(75,306)
國泰世紀產物保險公司	1,334,248	0.09%	(5,910)	1,413,352	0.10%	(2,019)
國泰綜合證券公司	843,090	0.06%	(2,777)	200,983	0.01%	(479)
國泰期貨公司	1,946,704	0.13%	(9,566)	1,380,526	0.10%	(6,283)
國泰創業投資公司	17,492	-	(11)	11,977	-	(6)
國泰證券投資信託公司	1,565,469	0.11%	(6,414)	1,006,422	0.07%	(1,485)
國泰建設公司	81,599	0.01%	(100)	321,513	0.03%	(39)
越南國泰人壽公司	-	-	(58)	22,185	-	(249)
國泰小龍證券投資信託基金等	2,113,147	0.14%	(11,472)	3,689,097	0.26%	(9,971)
其 他	6,450,647	0.44%	(31,290)	6,322,576	0.46%	(22,769)
合 計	\$72,151,499	4.94%	\$(285,809)	\$62,528,655	4.48%	\$(118,612)

101 年上半年度

科目/關係人名稱	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	\$2,093,000	\$1,644,500	\$10,379	0.51%-2.08%
<u>存放同業</u>				
越南 Indovina Bank	76,578	5,307	16	0.10%-2.40%
<u>同業拆放</u>				
越南 Indovina Bank	1,046,500	149,500	(265)	0.15%-0.30%
<u>同業存款</u>				
越南 Indovina Bank	105,514	28,252	-	-
Vietin Bank	15,828	9,987	-	-

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，均以新臺幣仟元為單位)

科目/關係人名稱	100 年上半年度			
	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	\$1,296,090	\$1,296,090	\$4,112	0.58%-0.73%
<u>存放同業</u>				
越南 Indovina Bank	548,905	1,171	16	0.10%-2.40%
<u>同業拆放</u>				
越南 Indovina Bank	1,238,486	-	(648)	0.14%-0.32%
<u>同業存款</u>				
越南 Indovina Bank	72,657	14,627	-	-
Vietin Bank	15,109	15,109	-	-

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十二說明。

(3) 附條件票債券交易

科目/關係人名稱	101 年上半年度	
	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	\$-	\$(342)
其他	-	(138)
合計	\$-	\$(480)

科目/關係人名稱	100 年上半年度	
	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	\$-	\$(53)
其他	548,734	(427)
合計	\$548,734	\$(480)

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，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 租賃

科目／關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
<u>租金收入</u>		
國泰人壽保險公司	\$18,653	\$17,821
國泰世紀產物保險公司	3,485	3,259
國泰綜合證券公司	4,007	5,873
國泰世華銀行文化慈善基金會	167	500

租金支出

國泰人壽保險公司	174,843	170,511
國泰建設公司	13,070	4,642
世華國際租賃公司	-	7,491

存出保證金

關係人名稱	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
國泰人壽保險公司	\$71,897	\$71,749
國泰建設公司	3,786	2,180
世華國際租賃公司	-	1,606

存入保證金

關係人名稱	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
國泰人壽保險公司	\$8,921	\$8,921
國泰世紀產物保險公司	2,085	1,620
國泰綜合證券公司	2,491	2,751

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	101 年上半年度	100 年上半年度
<u>(5) 手續費收入</u>		
國泰人壽保險公司	\$1,345,681	\$846,091
國泰世紀產物保險公司	37,350	35,983
國泰綜合證券公司	3,173	4,696
國泰證券投資信託公司	20,889	10,677
國泰證券投資顧問公司	2,355	2,186

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，均以新臺幣仟元為單位)

科目／關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
(6) <u>雜項收入</u>		
國泰世紀產物保險公司	\$2,751	\$285
(7) <u>業務費用</u>		
國泰人壽保險公司	52,100	53,232
華卡企業公司	127,934	130,628
神坊資訊公司	213,882	255,038
國泰建設公司	2,839	3,610
國泰霖園保全公司	-	1,010
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	570	1,603
霖園公寓大廈管理維護公司	3,397	3,027
國泰健康管理顧問公司	722	-
(8) <u>本期支付保險費</u>		
國泰人壽保險公司	320,224	304,963
國泰世紀產物保險公司	30,982	32,909
科目／關係人名稱	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
(9) <u>應收連結稅制款項</u>		
國泰金融控股公司	\$826,430	\$1,524,394
(10) <u>其他應收款－未收之現金股利</u>		
越南 Indovina Bank	418,600	-
台灣票券金融公司	22,828	38,044
(11) <u>存出保證金</u>		
國泰期貨公司	64,345	52,064
(12) <u>應付費用</u>		
華卡企業公司	26,579	25,630
(13) <u>應支付款項</u>		
國泰世紀產物保險公司	2,707	10,348
神坊資訊公司	14,844	27,420
(14) <u>其 他</u>		

- a. 本行於民國一〇〇年第二季出售台北市漢中段房地予國泰人壽保險公司，淨售價合計為 316,210 仟元(已減除稅費)，扣除帳面成本 146,959 仟元後，認列處分利益為 169,251 仟元，帳列於其他非利息淨損益項下。

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，均以新臺幣仟元為單位)

- b. 本行於民國一〇一年及一〇〇年上半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 2,455 仟元及 2,909 仟元，帳列固定資產項下。
- c. 本行於民國一〇一年及一〇〇年上半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，截至民國一〇一年及一〇〇年六月三十日止尚未兌換之點數折算金額分別為 28,888 仟元及 31,658 仟元。
- d. 本行於民國一〇〇年上半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為 380,000 仟元。
- e. 本行於民國一〇〇年上半年度委託國泰世紀不動產仲介公司出售固定資產－土地及房屋，支付佣金 2,915 仟元，帳列財產交易利益減項。

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

截至民國一〇一年六月三十日止，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	\$285,916,707
受託代售旅行支票	435,621
受託代收及代放款	45,784,675
受託經理政府登錄債券及集保票券	531,974,700
受託經理理財經紀業務	2,536,040
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	14,962,008
客戶已開發未使用信用狀餘額	6,008,821
不可撤銷之貸款承諾	51,671,365
信用卡授信承諾	289,669,033
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,006

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，均以新臺幣仟元為單位)

2. 截至民國一〇一年六月三十日止，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：

「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約 991,002 仟元及 3,090,000 仟元不等，本行與理律間已於民國九十六年七月進入訴訟程序，目前於臺灣臺北地方法院審理中，而與新帝公司間目前調解中，尚未進入訴訟程序，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. 截至民國一〇一年六月三十日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 269,455 仟元，已支付價款 86,989 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。
4. 本行截至民國一〇一年六月三十日止，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
101.7.1~102.6.30	\$619,674
102.7.1~103.6.30	287,598
103.7.1~104.6.30	162,791
104.7.1~105.6.30	50,583
105.7.1~106.6.30	25,850

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

	101 年 6 月 30 日		100 年 6 月 30 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	\$8,041,574	\$8,041,574	\$13,703,182	\$13,703,182
備供出售金融資產	60,889,396	60,889,396	52,205,518	52,205,518
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品投資	393,510,133	393,594,503	458,901,190	458,961,282
其他金融資產-以成本衡量之金融資產	3,378,952	(註)	3,488,956	(註)
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,202,359,743	1,202,359,743	1,052,110,263	1,052,110,263

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，均以新臺幣仟元為單位)

	101年6月30日		100年6月30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>				
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	\$-	\$-	\$5,055,601	\$5,055,601
應付金融債券	37,327,431	37,327,431	32,479,681	32,479,681
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,574,530,383	1,574,530,383	1,489,705,454	1,489,705,454

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	260,793	260,793	520,794	520,794
無本金交割遠期外匯	156,520	156,520	31,135	31,135
換匯	2,800,815	2,800,815	4,085,902	4,085,902
換利	3,224,461	3,224,461	3,137,446	3,137,446
換匯換利	389,258	389,258	273,350	273,350
選擇權	577,948	577,948	200,644	200,644
期貨	-	-	67	67
負債				
遠期外匯	176,242	176,242	3,815,570	3,815,570
無本金交割遠期外匯	161,774	161,774	35,330	35,330
換匯	1,425,652	1,425,652	555,091	555,091
換利	1,709,530	1,709,530	1,630,937	1,630,937
換匯換利	368,389	368,389	265,453	265,453
選擇權	534,252	534,252	196,065	196,065

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。

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，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 貼現及放款、存款及結構型商品所收本金因皆為附息之金融商品，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，歸類至第一層級，以評價方法估計者依是否衍生自可觀察市場資料分別歸類至第二層級及第三層級，金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量之金融 商品項目	101年6月30日				100年6月30日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<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：								
交易目的金融資產								
債券投資	\$2,581,145	\$2,433,206	\$147,939	\$-	\$569,267	\$432,213	\$137,054	\$-
其他	5,460,429	-	5,460,429	-	13,131,187	-	13,131,187	-
原始認列時被指定以								
公平價值衡量者	-	-	-	-	2,728	-	2,728	-
備供出售金融資產：								
股票投資	9,096,968	9,096,968	-	-	9,592,480	9,592,480	-	-
債券投資	50,640,846	13,871,275	36,769,571	-	41,390,998	7,179,659	34,211,339	-
其他	1,151,582	1,151,582	-	-	1,222,040	1,222,040	-	-
其他金融資產：								
無活絡市場之債務								
商品投資	372,509,081	-	372,509,081	-	454,038,035	-	454,038,035	-
負債								
公平價值變動列入損益之								
金融負債	-	-	-	-	5,055,601	-	5,055,601	-

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，均以新臺幣仟元為單位)

101年6月30日

100年6月30日

以公平價值衡量之金融

商品項目	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>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	\$6,039,697	\$-	\$6,039,697	\$-	\$6,970,329	\$3,577	\$6,966,752	\$-
其他金融資產：								
避險之衍生性金融								
資產	1,370,098	-	1,370,098	-	1,279,009	-	1,279,009	-
負債								
公平價值變動列入損益之								
金融負債	4,375,839	-	4,375,839	-	6,498,446	-	6,498,446	-

4. 本行於民國一〇一年及一〇〇年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額分別為 21,666 仟元及 24,726 仟元。
5. 本行民國一〇一年及一〇〇年上半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 15,609,971 仟元及 12,735,088 仟元，利息費用總額分別為 5,665,215 仟元及 4,219,964 仟元。
6. 本行民國一〇一年及一〇〇年上半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 312,205 仟元及 853,799 仟元，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 443,160 仟元及 938,077 仟元。

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。

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，均以新臺幣仟元為單位)

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。

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。

截至民國一〇一年六月三十日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$531,841	\$876,417	\$296,744
匯率	158,216	177,844	131,154
權益證券	130,161	207,076	60,704

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。

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，均以新臺幣仟元為單位)

④ 市場風險敏感度

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。

		101年6月30日
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$521,149
	港幣升值 1%	3,146
	日圓升值 1%	5,664
	臺幣升值 1%	(553,605)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(22,404)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	(46)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	(12)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(8,686)
權益證券風險敏感度		125,097

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	101年6月30日
權益市場	主要股市 +15%	\$1,876,450
	主要股市 -15%	(1,876,450)
利率市場	主要利率 +100bp	(3,108,839)
	主要利率 -100bp	2,603,266
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,729,298
	主要貨幣 -3%	(1,628,561)
綜合情境	主要股市 -15%	(3,255,991)
	主要利率 +100bp	
	主要貨幣 +3%	

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，均以新臺幣仟元為單位)

(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行情序，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：

金融商品項目	101年6月30日		100年6月30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	\$8,041,574	\$8,041,574	\$13,703,182	\$13,703,182
備供出售金融資產	60,889,396	60,889,396	52,205,518	52,205,518
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之				
債務商品投資	393,510,133	393,510,133	458,901,190	458,901,190
其他金融資產-以成本衡量之金融資產	3,378,952	3,378,952	3,488,956	3,488,956
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,202,359,743	1,202,359,743	1,052,110,263	1,052,110,263
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	14,962,008	-	14,298,197
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	6,008,821	-	4,743,920
不可撤銷之貸款承諾	-	51,671,365	-	56,006,043
信用卡授信承諾	-	289,669,033	-	276,910,487

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，均以新臺幣仟元為單位)

金融商品項目	101年6月30日		100年6月30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>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	\$260,793	\$260,793	\$520,794	\$520,794
無本金交割遠期外匯	156,520	156,520	31,135	31,135
換匯	2,800,815	2,800,815	4,085,902	4,085,902
換利	3,224,461	3,224,461	3,137,446	3,137,446
換匯換利	389,258	389,258	273,350	273,350
選擇權	577,948	577,948	200,644	200,644
期貨	-	-	67	67

- 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	101年6月30日	100年6月30日
<u>依產業型態分</u>		
製造業	\$136,450,547	\$130,801,909
金融及保險業	37,868,305	36,416,688
不動產及租賃業	93,552,893	95,973,233
個人	491,679,655	473,995,192
其他	282,358,824	201,740,163
總 計	1,041,910,224	938,927,185
備抵評價	(10,615,029)	(7,708,563)
最大信用暴險金額	<u>\$1,031,295,195</u>	<u>\$931,218,622</u>

項 目	101年6月30日	100年6月30日
<u>依地方區域分</u>		
國內	\$906,988,171	\$834,888,355
東南亞	49,151,057	32,334,995
東北亞	685,322	1,025,691
美洲	24,374,029	13,848,744
其他	60,711,645	56,829,400
總 計	1,041,910,224	938,927,185
備抵評價	(10,615,029)	(7,708,563)
最大信用暴險金額	<u>\$1,031,295,195</u>	<u>\$931,218,622</u>

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

(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 31.39%，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。

本行截至民國一〇一年六月三十日，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。

本行截至民國一〇一年及一〇〇年六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(%)	
	101年6月30日	100年6月30日
備供出售金融資產		
債券	0.82-5.9295	0.35-5.9295
海外金融商品	0-9.3714	0-6.3574
持有至到期日金融資產		
債券	2.2292-6.9560	2.2292-6.9559
海外金融商品	0-8.2501	0-7.2864
無活絡市場之債務商品投資		
特別股	5	5
定期存單	0.506-1.065	0.342-0.97
海外金融商品	0-5.15	0-5.15
應付金融債券	1.48-5.593	1.65-5.593

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，均以新臺幣仟元為單位)

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	
		101年6月30日	100年6月30日
應付金融債券	利率交換合約	\$1,370,098	\$1,279,009

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。

本行設置風險總管理處，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，均以新臺幣仟元為單位)

10. 具重要影響之外幣金融資產及負債資訊

	101年6月30日			100年6月30日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$6,036,431	29.9000	\$180,489,287	\$4,016,846	28.8020	\$115,693,198
港幣	3,861,708	3.8551	14,887,271	3,276,238	3.7008	12,124,702
人民幣	841,265	4.7001	3,954,030	-	-	-
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	5,239,388	29.9000	156,657,701	4,473,737	28.8020	128,852,573
澳幣	229,576	30.3739	6,973,118	160,452	30.9031	4,958,464
人民幣	951,147	4.7001	4,470,486	267,371	4.4562	1,191,459

十一、營運部門資訊

本行依財務會計準則公報第四十一號規定，已於合併財務報表中揭露營運部門資訊。

十二、其他

1. 孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率

資 產	101年上半年度	
	平均值	平均利率
存放央行	\$40,060,890	0.56%
定期存單及承兌匯票等短期票券	413,134,375	0.89%
存拆放銀行同業	46,280,185	2.08%
貼現及放款	1,002,773,503	2.04%
買入匯款	2,424	3.97%
債 券	87,356,490	3.45%
應收帳款－循環信用餘額	15,490,369	13.69%
附賣回票券及債券投資	5,526,943	0.74%

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，均以新臺幣仟元為單位)

	101 年上半年度	
	平均值	平均利率
負 債		
銀行同業存拆放	\$55,778,914	0.93%
活期存款	222,975,924	0.12%
儲蓄存款	853,510,553	0.60%
定期存款	393,181,211	1.04%
可轉讓定期存單	473,974	0.92%
附買回票券及債券負債	16,180,165	0.56%
金融債券	32,271,129	3.18%
央行及同業融資	1,251,138	0.69%
結構型商品所收本金	15,021,309	1.53%
資 產		
存放央行	\$36,849,451	0.47%
定期存單及承兌匯票等短期票券	397,531,622	0.75%
存拆放銀行同業	27,801,515	0.62%
貼現及放款	901,591,271	1.86%
買入匯款	3,179	3.23%
債 券	63,846,329	2.87%
應收帳款－循環信用餘額	16,541,316	14.06%
附賣回票券及債券投資	12,483,029	0.43%
負 債		
銀行同業存拆放	43,956,215	0.84%
活期存款	209,711,322	0.10%
儲蓄存款	817,758,829	0.52%
定期存款	309,849,200	0.87%
可轉讓定期存單	1,306,251	0.23%
附買回票券及債券負債	15,672,869	0.29%
金融債券	27,829,642	3.41%
央行及同業融資	1,632,742	0.70%
結構型商品所收本金	9,802,336	1.07%

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，均以新臺幣仟元為單位)

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。

本行民國一〇一年及一〇〇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 10.96%及 11.92%。

3. 本行與國泰金融控股公司及其子公司間進行共同行銷及資訊設備系統共用之情形

本行與國泰人壽保險公司、國泰世紀產物保險公司及國泰綜合證券公司簽訂共同行銷業務合作契約，合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣。相關之費用分攤及報酬收受方式依「國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法」辦理。

本行與國泰金融控股公司、國泰人壽保險公司、國泰世紀產物保險公司及國泰綜合證券公司簽訂共用資訊設備及資訊系統共同開發、使用及維護管理之合作契約，並訂定相關之費用分攤方式。

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		
	101年6月30日	100年6月30日	101年6月30日	100年6月30日	
銀行存款	\$10,063,183	\$4,939,159	應付款項	\$2,591	\$1,936
債券	160,450,476	142,294,514	應付稅捐	-	52
股票	2,175,333	2,976,674	應付保管有價證券	129,539,519	124,825,905
基金	161,624,118	154,391,681	其他負債	56	56
保險	1,992,303	1,713,133	信託資本	354,624,667	322,679,197
應收款項	4	1	各項準備與累積虧損		
不動產			收益分配	(30,568)	(24,005)
土地	17,971,861	15,034,451	本期損益	47,826	14,570
房屋及建築(淨額)	34,418	22,986	累積虧損	(167,090)	(167,959)
在建工程	-	1,391,904	淨資產		
保管有價證券	129,539,519	124,825,905	資本帳戶	244,596	260,083
其他資產	410,868	-	可分配收益	486	573
			(累積淨投資收益)		
信託資產總額	<u>\$484,262,083</u>	<u>\$447,590,408</u>	信託負債總額	<u>\$484,262,083</u>	<u>\$447,590,408</u>

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

信託帳損益表

項 目	101 年上半年度	100 年上半年度
信託收益		
利息收入	\$19,399	\$11,606
租金收入	168	168
現金股利收入	4,002	2,593
已實現投資利益—股票	28,009	5,387
已實現投資利益—基金	8,770	4,554
信託收益小計	60,348	24,308
信託費用		
管理費	5,695	5,200
監察人費	170	127
稅捐支出	1,420	952
手續費(服務費)	335	577
會計師費	174	174
已實現投資損失—股票	2,033	792
已實現投資損失—基金	2,404	2,271
其他費用	61	54
信託費用小計	12,292	10,147
稅前淨利	48,056	14,161
本期損益平準金淨額	(230)	409
稅後淨利	\$47,826	\$14,570

信託帳財產目錄

項 目	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
銀行存款	\$10,063,183	\$4,939,159
債券	160,450,476	142,294,514
股票	2,175,333	2,976,674
基金	161,624,118	154,391,681
保險	1,992,303	1,713,133
不動產(淨額)		
土地	17,971,861	15,034,451
房屋及建築	34,418	22,986
在建工程	-	1,391,904
保管有價證券	129,539,519	124,825,905
其他資產	410,868	-
合 計	\$484,262,079	\$447,590,407

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，均以新臺幣仟元為單位)

5. 本行依信託業法第三條得兼營信託業務，民國一〇一年及一〇〇年六月三十日之信託業務內容及金額列示如下：

項目	101年6月30日	100年6月30日
特定金錢信託投資國外有價證券	\$273,514,104	\$249,438,739
特定金錢信託投資國內有價證券	47,278,528	46,289,400
金錢信託－證券投資信託基金保管	129,539,519	124,825,905
不動產信託	19,245,046	16,494,991
不動產價金信託	3,989,101	711,343
保險金信託	96,536	67,371
個法人財產信託	5,497,287	4,308,799
企業員工儲蓄信託	2,626,694	2,596,565
有價證券信託	1,816,755	2,594,599
集合管理運用帳戶	247,595	262,696
金錢債權及其擔保物權信託	410,918	-
合 計	\$484,262,083	\$447,590,408

6. 本行依金管會檢查局民國一〇一年一月五日之金管檢控字第 10001522370 號函之檢查意見，調整租金費用、金融負債及聯貸授信案件手續費收入之會計處理並重新衡量與計算相關期間之損益，屬民國一〇〇年一月一日以前影響數之部份計 32,257 仟元，對民國一〇〇年上半年度淨利影響數之部分計 20,599 仟元，一〇〇年六月三十日保留盈餘累積影響數計 52,856 仟元，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，民國一〇〇年上半年度財務報表若干科目已予以適當重分類。

十三、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：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：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：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：附表二。
- (6) 出售不良債權交易資訊：附表三。
- (7) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

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

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：附表四。
- (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)：無。
- (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。

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：附表五及五之一。
- (2) 授信風險集中情形：附表六及六之一。
- (3) 放款及應收款備抵呆帳評估表：附表七。
- (4) 利率敏感性資產負債分析表：附表八及八之一。
- (5) 獲利能力：附表九。
- (6) 到期日期限結構分析表：附表十及十之一。
- (7) 資本適足性：附表十一。
- (8) 與關係人間之重大交易事項：附表十二。

附表一：資產負債到期分析表

單位：新臺幣仟元

資 產	101年6月30日					合計
	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	
存放央行及拆借銀行同業	\$44,098,850	\$10,000	\$-	\$-	\$-	\$44,108,850
公平價值變動列入損益之金融資產	7,653,584	452	-	675,935	148,486	8,478,457
附賣回票券及債券投資	3,256,232	-	-	-	-	3,256,232
備供出售金融資產	1,472,393	5,322,637	3,148,132	38,939,071	52,585	48,934,818
貼現及放款	91,777,236	104,201,505	87,246,465	325,067,293	417,826,546	1,026,119,045
持有至到期日金融資產	-	302,196	999	3,565,080	17,132,777	21,001,052
無活絡市場之債務商品投資	282,000,000	44,750,000	23,000,000	2,753,924	21,530,470	374,034,394
其他金融資產	1,384	-	-	-	-	1,384
資產合計	430,259,679	154,586,790	113,395,596	371,001,303	456,690,864	1,525,934,232
負 債						
銀行同業存款	38,320,001	10,000	-	-	-	38,330,001
定期性存款	160,517,821	281,173,546	187,434,547	22,413,444	-	651,539,358
公平價值變動列入損益之金融負債	470,794	647	-	-	-	471,441
附買回票券及債券負債	7,225,984	1,466,423	-	5,672,862	-	14,365,269
央行及同業融資	1,495,000	-	-	-	-	1,495,000
應付金融債券	9,760,544	-	-	16,600,000	9,700,000	36,060,544
其他金融負債	4,193,668	2,930,702	-	10,388,174	362,270	17,874,814
負債合計	221,983,812	285,581,318	187,434,547	55,074,480	10,062,270	760,136,427
淨流動缺口	\$208,275,867	\$(130,994,528)	\$(74,038,951)	\$315,926,823	\$446,628,594	\$765,797,805

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)各科目外幣按月底結算匯率折合新臺幣。

(3)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：新臺幣仟元

資 產	100年6月30日					合計
	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	
存放央行及拆借銀行同業	\$17,298,229	\$10,000	\$-	\$-	\$-	\$17,308,229
公平價值變動列入損益之金融資產	13,695,636	3,684	-	143,034	-	13,842,354
附賣回票券及債券投資	2,239,305	-	-	-	-	2,239,305
備供出售金融資產	660,145	5,548,868	7,944,672	23,338,496	3,364,999	40,857,180
貼現及放款	39,317,440	105,051,792	82,397,123	259,271,481	437,408,230	923,446,066
持有至到期日金融資產	35,983	-	147,843	304,637	4,374,692	4,863,155
無活絡市場之債務商品投資	366,000,000	72,875,000	6,500,000	3,059,272	7,090,971	455,525,243
其他金融資產	2,134	-	-	-	-	2,134
資產合計	439,248,872	183,489,344	96,989,638	286,116,920	452,238,892	1,458,083,666
負 債						
銀行同業存款	21,861,501	1,392,496	-	-	-	23,253,997
定期性存款	151,853,447	255,685,227	181,682,595	18,775,045	-	607,996,314
公平價值變動列入損益之金融負債	1,135,000	3,001,258	1,000,000	-	-	5,136,258
附買回票券及債券負債	11,635,164	657,495	-	-	-	12,292,659
央行及同業融資	1,323,822	116,278	-	-	-	1,440,100
應付金融債券	9,395,073	-	-	16,400,000	5,500,000	31,295,073
其他金融負債	1,717,619	302,454	-	6,299,999	1,666,541	9,986,613
負債合計	198,921,626	261,155,208	182,682,595	41,475,044	7,166,541	691,401,014
淨流動缺口	\$240,327,246	\$(77,665,864)	\$(85,692,957)	\$244,641,876	\$445,072,351	\$766,682,652

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)各科目外幣按月底結算匯率折合新臺幣。

(3)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：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：新臺幣仟元

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 \$826,430	-	\$-	-	\$-	\$-
"	越南Indovina Bank	"	其他應收款－未收之現金股利 418,600	-	-	-	-	-

附表三

出售不良債權交易資訊

101年6月30日

單位：新臺幣仟元

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
101.2.8	Goldman Sachs Lending Partners LLC	企業金融放款	\$-	\$135,945	\$135,945	無	無
101.4.6	"	"	68,086	164,747	96,661	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

附表四

轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣仟元/仟股

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	中華民國臺北	人力派遣業務	100.00%	\$38,563	\$1,138	3,000	-	3,000	100.00%	
越南Indovina Bank	越南	銀行業	50.00%	2,797,363	106,596	註3			50.00%	
台灣建築經理公司	中華民國臺北	建築經理業	30.15%	102,675	5,700	9,044	-	9,044	30.15%	
台灣票券金融公司	中華民國臺北	票券金融業	24.57%	1,398,801	12,040	126,814	-	126,814	24.57%	
宏遠科技創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	4.76%	3,212	(2)	7,501	-	7,501	35.00%	
中華國貨推廣中心公司	中華民國臺北	代理或自行輸出國內廠商產品之外銷業務	4.87%	1,850	-	19	-	19	4.87%	
中央存款保險公司	中華民國臺北	存款保險業	-	10	-	1	-	1	-	
漢通創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	8.24%	118,560	6,982	10,910	-	10,910	8.24%	
臺灣集中保管結算所公司	中華民國臺北	證券集中保管業	0.17%	1,850	-	1,830	-	1,830	0.58%	
台北外匯經紀公司	中華民國臺北	外匯經紀商	4.04%	8,000	2,560	800	-	800	4.04%	
環華證券金融公司	中華民國臺北	證券金融業	2.45%	161,930	-	18,398	-	18,398	2.45%	
安豐企業公司	中華民國臺北	行外自動櫃員機填補鈔業務	15.00%	4,500	-	450	-	450	15.00%	
育華創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	5.00%	40,000	-	4,000	-	4,000	5.00%	
臺灣期貨交易所公司	中華民國臺北	期貨交易所	0.62%	12,490	3,819	1,697	-	1,697	0.62%	
開發國際投資公司	中華民國臺北	一般投資業	4.95%	500,000	-	108,000	-	108,000	9.90%	
盛華創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	2.50%	1,750	-	175	-	175	2.50%	
財金資訊公司	中華民國臺北	資料處理服務業	2.28%	91,000	-	10,238	-	10,238	2.28%	
國票綜合證券公司	中華民國臺北	綜合證券商	10.31%	852,365	-	106,773	-	106,773	12.27%	

(續下頁)

轉投資事業相關資訊

(承上頁)

單位：新臺幣仟元/仟股

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	中華民國臺北	創業投資業	5.00%	\$8,000	\$-	4,000	-	4,000	13.33%	
富裕創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	3.70%	27,094	-	13,547	-	13,547	18.52%	
悠遊卡投資控股公司	中華民國臺北	一般投資業	4.91%	47,500	-	4,896	-	4,896	6.28%	
聯訊創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	3.35%	33,500	-	13,350	-	13,350	13.35%	
聯合創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	4.52%	3,960	-	3,096	-	3,096	10.17%	
群和創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	5.00%	31,500	-	3,150	-	3,150	5.00%	
台灣金聯資產管理公司	中華民國臺北	金融機構債權收買、評價或拍賣等業務	5.79%	1,020,000	77,458	102,000	-	102,000	5.79%	
台北金融大樓公司	中華民國臺北	租賃及購物中心營運等業務	1.63%	217,929	-	113,755	-	113,755	7.74%	
台灣金融資產服務公司	中華民國臺北	金融機構債權評價或拍賣等業務	5.88%	100,000	-	10,000	-	10,000	5.88%	
高雄捷運公司	中華民國高雄	大眾捷運系統營運	2.99%	85,600	-	29,900	-	29,900	2.99%	
陽光資產管理公司	中華民國臺北	金融機構債權收買等業務	9.37%	5,623	1,013	562	-	562	9.37%	
台中市中區合作社	中華民國臺中	殯葬業	0.32%	5	1	-	-	-	0.32%	
台中精機廠公司	中華民國臺中	機械設備製造業	0.06%	656	-	66	-	66	0.06%	
太平洋電線電纜公司	中華民國臺北	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	美國洛杉磯	信用卡業務	0.01%	-	2,324	116	-	116	0.01%	
策略性工業創業投資基金	美國洛杉磯	創業投資業	9.66%	3,280	-	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。

附表五

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元

年月		101年6月30日					100年6月30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	\$2,548,834	\$245,752,289	1.04%	\$3,647,994	143.12%	\$2,637,354	\$240,818,580	1.10%	\$2,668,684	101.19%
	無擔保	522,640	314,445,094	0.17%	2,761,016	528.28%	344,145	242,888,473	0.14%	1,997,153	580.32%
消費金融	住宅抵押貸款	139,803	284,976,211	0.05%	1,730,548	1237.85%	237,679	292,696,408	0.08%	924,443	388.95%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	18,087	8,525,747	0.21%	1,446,144	7995.68%	18,998	5,445,487	0.35%	1,426,533	7508.56%
	其他	擔保	170,215	161,854,557	0.11%	814,984	478.80%	148,769	132,879,698	0.11%	291,452
無擔保		26,009	9,508,638	0.27%	206,000	792.05%	28,106	8,228,434	0.34%	389,545	1385.99%
放款業務合計		\$3,425,588	\$1,025,062,536	0.33%	\$10,606,686	309.63%	\$3,415,051	\$922,957,080	0.37%	\$7,697,810	225.41%
		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		\$53,063	\$38,427,810	0.14%	\$1,948,358	3671.76%	\$57,409	\$37,284,458	0.15%	\$2,796,824	4871.77%
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,207,445	-	3,793	-	-	1,351,960	-	-	-

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。

附表五之一

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	101年6月30日		100年6月30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(註1)	\$24,510	\$763,924	\$33,106	\$1,004,667
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	2,555	1,379,363	981	1,400,600
合計	\$27,065	\$2,143,287	\$34,087	\$2,405,267

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。

附表六

授信風險集中情形

101年6月30日

單位：新臺幣仟元，%

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-不動產開發業	\$14,425,598	14.93%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	13,258,278	13.73%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	13,112,705	13.58%
4	D集團-其他金融輔助業	9,044,242	9.36%
5	E集團-鋼鐵鑄造業	8,354,582	8.65%
6	F集團-石油化工原料製造業	6,904,568	7.15%
7	G集團-海洋貨運承攬業	6,772,740	7.01%
8	H集團-航空運輸業	6,368,575	6.59%
9	I集團-電視傳播業	4,821,810	4.99%
10	J集團-不動產租賃業	4,745,542	4.91%

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。

附表六之一

授信風險集中情形

100年6月30日

單位：新臺幣仟元，%

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	\$15,020,816	16.01%
2	B集團-不動產開發業	14,437,576	15.39%
3	C集團-其他金融輔助業	10,152,705	10.82%
4	D集團-液晶面板及其組件製造業	9,680,465	10.32%
5	E集團-石油及煤製品製造業	9,413,863	10.04%
6	F集團-海洋貨運承攬業	7,119,658	7.59%
7	G集團-不動產租售業	5,416,704	5.78%
8	H集團-化學製品批發業	5,363,542	5.72%
9	I集團-民用航空運輸業	4,897,130	5.22%
10	J集團-不動產開發業	4,830,630	5.15%

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。

附表七

放款及應收款備抵呆帳評估表

放款 單位：新臺幣仟元

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		101年6月30日	101年6月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$23,857,715	\$3,162,802
	組合評估減損	1,982,544	423,475
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	999,222,277	7,020,409

註：放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

應收款 單位：新臺幣仟元

項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
		101年6月30日	101年6月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$36,859	\$4,886
	組合評估減損	128,230	100,969
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	48,195,144	1,906,372

註：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

附表七之一

放款及應收款備抵呆帳評估表

放款

單位：新臺幣仟元

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		100年6月30日	100年6月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$14,313,476	\$2,019,450
	組合評估減損	1,975,287	553,692
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	906,668,317	5,124,668

註：放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

應收款

單位：新臺幣仟元

項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
		100年6月30日	100年6月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$43,316	\$6,111
	組合評估減損	179,045	147,910
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	48,158,139	2,709,031

註：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

附表八

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

民國101年6月30日

單位：新臺幣仟元

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	\$1,124,884,449	\$30,656,335	\$36,411,366	\$143,258,791	\$1,335,210,941
利率敏感性負債	240,333,278	837,618,271	193,171,520	58,451,575	1,329,574,644
利率敏感性缺口	884,551,171	(806,961,936)	(156,760,154)	84,807,216	5,636,297
淨值					96,591,689
利率敏感性資產與負債比率					100.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					5.84%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

民國100年6月30日

單位：新臺幣仟元

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	\$1,148,663,253	\$49,865,496	\$32,804,795	\$130,179,739	\$1,361,513,283
利率敏感性負債	234,906,743	826,915,428	192,495,662	42,638,593	1,296,956,426
利率敏感性缺口	913,756,510	(777,049,932)	(159,690,867)	87,541,146	64,556,857
淨值					93,795,523
利率敏感性資產與負債比率					104.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					68.83%

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101年6月30日

單位：美金仟元

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	\$3,949,026	\$554,104	\$627,882	\$3,033,463	\$8,164,475
利率敏感性負債	4,223,636	2,486,758	364,742	482,342	7,557,478
利率敏感性缺口	(274,610)	(1,932,654)	263,140	2,551,121	606,997
淨值					3,230,491
利率敏感性資產與負債比率					108.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					18.79%

利率敏感性資產負債分析表（美金）

民國100年6月30日

單位：美金仟元

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	\$2,792,435	\$438,913	\$496,924	\$1,670,839	\$5,399,111
利率敏感性負債	3,108,074	2,383,573	323,817	411,125	6,226,589
利率敏感性缺口	(315,639)	(1,944,660)	173,107	1,259,714	(827,478)
淨值					3,256,563
利率敏感性資產與負債比率					86.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					(25.41)%

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		101年6月30日	100年6月30日
資產報酬率	稅前	0.44	0.45
	稅後	0.39	0.39
淨值報酬率	稅前	7.71	7.56
	稅後	6.83	6.61
純益率		41.61	41.75

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101年6月30日

單位：新臺幣仟元

	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	\$1,718,769,429	\$606,288,812	\$170,620,816	\$126,492,915	\$209,849,303	\$605,517,583
主要到期資金流出	1,763,644,729	252,081,812	277,694,160	221,606,519	332,710,109	679,552,129
期距缺口	(44,875,300)	354,207,000	(107,073,344)	(95,113,604)	(122,860,806)	(74,034,546)

新臺幣到期日期限結構分析表

民國100年6月30日

單位：新臺幣仟元

	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	\$1,644,408,826	\$584,971,133	\$168,569,891	\$131,439,409	\$207,440,353	\$551,988,040
主要到期資金流出	1,690,564,080	256,237,213	240,275,869	254,837,303	378,627,108	560,586,587
期距缺口	(46,155,254)	328,733,920	(71,705,978)	(123,397,894)	(171,186,755)	(8,598,547)

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101年6月30日

單位：美金仟元

	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	\$18,828,478	\$5,704,573	\$5,410,216	\$1,621,475	\$1,238,699	\$4,853,515
主要到期資金流出	19,187,415	10,818,657	4,077,320	1,092,550	1,220,831	1,978,057
期距缺口	(358,937)	(5,114,084)	1,332,896	528,925	17,868	2,875,458

美金到期日期限結構分析表

民國100年6月30日

單位：美金仟元

	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	\$14,408,693	\$5,341,945	\$3,538,725	\$1,532,585	\$1,405,844	\$2,589,594
主要到期資金流出	14,742,309	7,823,722	2,353,704	1,497,480	1,665,739	1,401,664
期距缺口	(333,616)	(2,481,777)	1,185,021	35,105	(259,895)	1,187,930

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

資本適足性

單位：新臺幣仟元

分析項目		年度	101年6月30日	100年6月30日	100年12月31日
		自有資本	第一類資本	\$85,146,481	\$81,395,039
	第二類資本	27,941,056	25,472,682	24,020,444	
	第三類資本	-	-	-	
	自有資本	113,087,537	106,867,721	110,304,187	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	923,517,823	820,691,180	851,690,075
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	10,159,468	1,980,972	4,563,293
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法/選擇性標準法	45,608,827	41,282,902	45,608,827
		進階衡量法	-	-	-
	國泰醫療財團法人國泰綜合	標準法	52,110,747	32,546,329	34,491,188
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,031,396,865	896,501,383	936,353,383
	資本適足率		10.96%	11.92%	11.78%
第一類資本占風險性資產之比率		8.26%	9.08%	9.21%	
第二類資本占風險性資產之比率		2.70%	2.84%	2.57%	
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		3.05%	3.21%	3.06%	
槓桿比率		5.00%	5.11%	5.29%	
合併資本適足率		11.18%	12.16%	12.03%	

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，半年度財務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)。

附表十二

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

101年6月30日

單位：新臺幣仟元

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	4	\$5,349	\$5,020	V		不動產	無
自用住宅抵押放款	25	238,624	171,500	V		不動產	無
其他放款	國泰建設公司	50,000	50,000	V		不動產	無
	台灣建築經理公司	80,000	75,000	V		不動產	無
	國泰醫療財團法人 國泰綜合醫院	103,000	103,000	V		動產	無

100年6月30日

單位：新臺幣仟元

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	6	\$6,019	\$5,639	V		不動產	無
自用住宅抵押放款	26	453,398	334,532	V		不動產	無
其他放款	世華國際租賃公司	1,480,000	1,435,000	V		不動產	無
	台灣建築經理公司	100,000	85,000	V		不動產	無
	國泰醫療財團法人 國泰綜合醫院	212,000	153,000	V		動產	無

(續下頁)

(承上頁)

(二) 衍生性金融商品交易

101年6月30日

單位：新臺幣仟元

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	SWAP-客戶間換匯	99.3.8~103.5.2	\$52,952,000	\$190,976	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	\$545,219
國泰世紀產險公司	SWAP-客戶間換匯	100.1.5~102.06.13	1,466,595	22,281	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	12,637
	IRS-換利	99.3.8~103.5.2	600,000	(27,884)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(22,172)
國泰投信旗下基金等	SWAP-客戶間換匯	101.5.2~101.7.31	269,100	8,649	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	166

100年6月30日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	國泰醫療財團法人國泰綜合 醫院	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	99.7.21~100.11.21	\$19,702,998	\$(2,990,479)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	\$(1,500,714)
	SWAP-客戶間換匯	98.10.9~101.5.22	41,647,692	(6,598,414)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(1,352,109)
國泰世紀產險公司	SWAP-客戶間換匯	100.1.5~101.6.13	1,182,322	(77,518)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(15,586)
	IRS-換利	96.9.29~104.4.30	600,000	(34,084)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(27,724)
國泰投信旗下基金等	FC-遠期外匯	100.6.1~100.7.7	20,161	(3,229)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	119
	NDF-無本金交割遠期外匯	100.6.1~100.7.7	40,323	(190)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(160)

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	原幣數(仟元)	匯率(元)	金 額
庫存現金			
新臺幣	\$10,367,950	1.000	\$10,367,950
外幣-USD	19,692	29.900	588,780
-HKD	87,987	3.85513	339,203
-JPY	573,835	0.375841	215,671
-EUR	1,902	37.549915	71,428
-VND	215,267	0.001436	309
-CNY	32,946	4.700149	154,852
小 計			11,738,193
待交換票據			8,182,500
存放銀行同業			12,087,041
合 計			<u>\$32,007,734</u>

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
民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元/美金元

金融商品名稱	摘要	原幣數(仟元)	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：									
商業本票	101.7.4-101.7.20	-	\$-	\$1,550,000	0.88-0.8988%	\$1,548,989	-	\$1,549,101	
國庫券	101.7.20-101.8.28	-	-	3,927,000	0.8018-0.8555%	3,910,758	-	3,911,328	
債券	106.1.6-111.3.7	-	-	1,550,000	1.00-1.25%	1,556,791	100.1897-100.2626	1,553,302	
可轉換公司債	-	1,850	張	-	186,100	-	186,100	100-101	186,550
海外金融商品-保本型商品	102.9.20	-	-	149,500	-	148,486	US 0.989562	147,939	
海外金融商品-可轉換公司債	103.7.28-106.8.10	-	-	711,620	-	675,934	US 0.93297-0.99009	693,354	
選擇權								577,948	
換利								1,854,363	
換匯								2,800,815	
遠期外匯								260,793	
無本金交割遠期外匯								156,520	
換匯換利								389,258	
合 計								<u>\$14,081,271</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

3.附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	原幣數(仟元)	帳列金額	備註
附賣回債券投資 一 公債	\$3,254,700	<u>\$3,256,232</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

4.應收款項明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨額	備 註
應收票據	\$137,918	\$-	\$-	\$137,918	
應收帳款	38,432,567	(1,948,358)	(4,702)	36,479,507	
應收利息	3,183,361	(18,302)	-	3,165,059	
應收連結稅制款項	826,430	-	-	826,430	
應收外匯款	270,534	-	-	270,534	
應收承兌票款	1,884,296	(8,343)	-	1,875,953	
應收退稅款	97,492	-	-	97,492	
應收承購帳款	2,207,445	(3,793)	-	2,203,652	
其他應收款	1,320,190	(33,431)	-	1,286,759	
合計	<u>\$48,360,233</u>	<u>\$(2,012,227)</u>	<u>\$(4,702)</u>	<u>\$46,343,304</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

5.貼現及放款明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨額	備註
出口押匯	\$393,797	\$-	\$-	\$393,797	
透支及短期放款	165,118,102	-	-	165,118,102	
擔保透支及短期擔保放款	97,141,650	-	-	97,141,650	
中期放款	137,893,767	-	76,487	137,970,254	
中期擔保放款	174,153,903	-	285,702	174,439,605	
長期放款	28,031,325	-	21,249	28,052,574	
長期擔保放款	419,363,855	-	672,864	420,036,719	
放款轉列之催收款項	2,966,137	-	207	2,966,344	
備抵呆帳	-	(10,606,686)	-	(10,606,686)	
合 計	<u>\$1,025,062,536</u>	<u>\$(10,606,686)</u>	<u>\$1,056,509</u>	<u>\$1,015,512,359</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	-	102,251,117 股	\$10	\$1,022,511	-	\$8,478,694	\$-	\$618,274	34.45-271.50	\$9,096,968	帳面價值 1,687,630仟元業 已提供有關機關 作為各項業務之 準備及擔保品。
國內基金及受益證券	-	61,041,000 單位	-	908,077	-	908,077	-	(47,601)	12.35-16.86	860,476	
金融債	103.1.17-106.1.31	-	-	1,200,000	1.05-1.25%	1,200,000	-	2,386	100.0238-100.2475	1,202,386	
公司債	101.12.1-106.6.15	-	-	17,050,000	1.23-2.83%	17,099,063	-	115,552	99.8521-102.6441	17,214,615	
公債	101.7.20-111.8.16	-	-	17,254,100	1.375-6.875%	17,954,134	-	95,250	100.4797-134.9269	18,049,384	
國外基金—國外股票型	-	-	-	370,760	-	370,760	-	(79,654)	36.74-37.41	291,106	
海外金融商品—不動產抵押貸款證券化債券	101.7.18-105.12.19	-	-	7,273,950	4-5.5%	4,117,075	-	46,770	99.99-110.97	4,163,845	
海外金融商品—金融債券	101.7.6-103.1.20	-	-	902,444	0.69-2.10%	902,084	-	(3,020)	96.77-100.00	899,064	
海外金融商品—公司債券	101.7.20-106.3.9	-	-	2,076,870	0-5.75%	2,024,617	-	5,792	93.48-107.23	2,030,409	
海外金融商品—抵押債權債券	102.12.20	-	-	299,000	-	299,000	-	4,186	101.40	303,186	
海外金融商品—一般債券	101.2.6-111.3.30	-	-	5,206,822	3.6507-6.3574%	5,209,596	-	223,389	100.994-107.476	5,432,985	
海外金融商品—國庫券	101.7.12	-	-	23,524	0.28%	23,522	-	-	-	23,522	
海外金融商品—可轉換公司債	103.4.20-106.8.20	-	-	1,584,700	2.9994-9.3714%	1,305,729	-	15,721	75.365-101.4	1,321,450	
合 計										<u>\$60,889,396</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	101.12.17-111.8.1	5	\$-	\$1,154,000	2.5-6.875%	\$-	\$116,159	\$1,270,159	帳面價值577,318仟元業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
海外金融商品-政府債券	102.1.2-103.12.22	-	-	308,410	1.69%	-	4,112	312,522	
海外金融商品-國庫券	102.10.18	-	-	37,375	0.10%	-	(10)	37,365	
海外金融商品-一般債券	103.1.10-127.11.1	-	-	18,627,700	2.6269-8.2501%	-	509,632	19,137,332	
海外金融商品-擔保抵押債券	127.11.15	-	-	243,674	-	-	-	243,674	
合計								<u>\$21,001,052</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元／仟股

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	\$39,202	-	\$-	-	\$(639)	3,000	100.00%	\$38,563	\$38,563	無	
越南Indovina Bank	-	3,149,171	-	-	-	(351,808)	-	50.00%	2,797,363	5,594,726	無	
台灣建築經理公司	9,044	98,115	-	4,560	-	-	9,044	30.15%	102,675	340,546	無	
台灣票券金融公司	126,814	1,405,308	-	-	-	(6,507)	126,814	24.57%	1,398,801	5,693,125	無	
宏遠科技創業投資公司	1,048	5,203	-	-	(199)	(1,991)	849	4.76%	3,212	67,499	無	
合 計		<u>\$4,696,999</u>		<u>\$4,560</u>		<u>\$(360,945)</u>			<u>\$4,340,614</u>			

國泰世華商業銀行股份有限公司

9.其他金融資產明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	
－臺灣集中保管結算所(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	
－臺灣期貨交易所(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		1,750	
－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		8,000	累計減損：7,000
－富裕創業投資(股)公司		27,094	
－悠遊卡投資控股(股)公司		47,500	
－聯訊創業投資(股)公司		33,500	
－聯合創業投資(股)公司		3,960	累計減損：9,000
－群和創業投資(股)公司		31,500	
－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		85,600	累計減損：213,400
－陽光資產管理(股)公司		5,623	
－台中市中區合作社		5	
－台中精機廠(股)公司		656	
－策略性工業創業投資基金		3,280	累計減損：27,727
－太平洋電線電纜(股)公司		-	累計減損：105,933
小 計		3,378,952	
避險之衍生性金融資產		1,370,098	公平價值避險
買入匯款		1,384	
合 計		<u>\$4,750,434</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	99.2.26(註3)	-	\$-	\$549,730	5%	\$-	\$-	\$549,730	帳面價值50,100,000仟元業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
可轉讓定期存單	-	-	-	349,750,000	0.506-1.065%	-	-	349,750,000	
可轉換公司債	-	-	-	95,586	-	(95,586)	-	-	
海外金融商品-美元利率連動債券	106.1.24-106.4.19	-	-	1,196,000	5-7.05%	-	-	1,196,000	
海外金融商品-抵押債權債券	103.3.24-135.8.4	-	-	1,281,852	-	(1,281,852)	-	-	
海外金融商品-擔保抵押債券	120.3.16-139.7.15	-	-	20,076,627	1.22913-11.555%	(125,580)	-	19,951,047	
海外金融商品-保本型商品	106.11.06	-	-	1,062,108	-	-	-	1,062,108	
海外金融商品-可轉換公司債	101.12.31	-	-	22,491	2.06795%	(22,295)	-	196	
合計				<u>\$374,034,394</u>		<u>\$(1,525,313)</u>		<u>\$372,509,081</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	\$14,600,863	\$-	\$-	\$-	\$-	\$14,600,863	無	
房屋及建築	11,553,739	-	-	-	-	11,553,739	無	
機器設備	4,252,791	45,636	(77,684)	71,820	(368)	4,292,195	無	
交通及運輸設備	36,617	-	-	-	(40)	36,577	無	
租賃權益改良	16,116	-	-	-	(877)	15,239	無	
其他設備	5,550,996	27,442	(56,146)	63,349	(165)	5,585,476	無	
未完工程及預付資產款	50,851	172,838	-	(136,689)	(11)	86,989	無	
合 計	<u>\$36,061,973</u>	<u>\$245,916</u>	<u>\$(133,830)</u>	<u>\$(1,520)</u>	<u>\$(1,461)</u>	<u>\$36,171,078</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
 民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	\$3,246,808	\$124,547	\$-	\$(6,637)	\$-	\$3,364,718	
機器設備	3,528,062	187,561	(77,684)	-	(748)	3,637,191	
交通及運輸設備	35,820	281	-	-	(28)	36,073	
租賃權益改良	12,359	1,338	-	-	(603)	13,094	
其他設備	4,539,973	155,424	(56,127)	-	(496)	4,638,774	
合 計	<u>\$11,363,022</u>	<u>\$469,151</u>	<u>\$(133,811)</u>	<u>\$(6,637)</u>	<u>\$(1,875)</u>	<u>\$11,689,850</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	1,598,028	25,900	19,617	(74,244)	1,569,301	
小 計	8,271,111	25,900	19,617	(74,244)	8,242,384	
攤銷						
電腦軟體成本	(994,038)	(103,645)	-	74,244	(1,023,439)	
無形資產淨額	\$7,277,073	\$(77,745)	\$19,617	\$-	\$7,218,945	

國泰世華商業銀行股份有限公司

14.其他資產明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
預付款項	\$338,341	
暫付及待結轉款項	38,737	
跨行清算基金	1,380,841	
非營業用資產－淨額	1,705,514	
存出保證金－淨額	1,270,649	
遞延退休金成本	44,802	
遞延所得稅資產－淨額	107,541	
其他(註)	62,691	
合 計	<u>\$4,949,116</u>	

註：餘額超過其他資產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

15. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	-	-	\$-	\$-	-	\$-	\$534,252	
換匯	-	-	-	-	-	-	1,425,652	
換利	-	-	-	-	-	-	1,709,530	
換匯換利	-	-	-	-	-	-	368,389	
遠期外匯	-	-	-	-	-	-	176,242	
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-	161,774	
合 計							<u>\$4,375,839</u>	

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備註
公 債	\$7,363,600	\$8,152,439	
國庫券	540,500	539,968	
外匯資金	5,980,000	5,672,862	
合 計		<u>\$14,365,269</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

17.應付款項明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$8,257,986	
應付利息	2,344,164	
應付費用	3,180,685	
應付外匯款	258,676	
承兌匯票	1,888,544	
應付稅款	345,206	
應付代收款	213,450	
其他應付款	2,154,364	
合 計	<u>\$18,643,075</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

18.存款及匯款明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$15,387,324	
活期存款	232,366,132	
活期儲蓄存款	559,689,114	
定期存款	366,178,819	
可轉讓定期存單	7,153,800	
定期儲蓄存款	278,206,739	
匯出匯款	337,753	
應解匯款	293,192	
合計	<u>\$1,459,612,873</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

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期	JP Morgan Chase Bank N.A.	94.10.5	每年4月和10月5日	5.50%	\$14,950,000	\$5,161,338	\$11,055,549	\$(28,118)	\$11,027,431	到期一次還本	無	註：公平價值避險標的之評價調整 \$1,266,887仟		
97-1期 01券		97.9.19	每年3.6.9及12月19日	2.95%	1,200,000	-	1,200,000	-	1,200,000	到期一次還本	無			
97-1期 02券		97.9.19	每年3.6.9及12月19日	浮動	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無			
97-2期		97.10.27	每年1.4.7及10月27日	2.95%	2,800,000	-	2,800,000	-	2,800,000	到期一次還本	無			
98-1期		98.06.11	每年3.6.9及12月11日	2.42%	3,650,000	-	3,650,000	-	3,650,000	到期一次還本	無			
98-2期		98.07.20	每年1.4.7及10月20日	2.60%	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無			
100-1期 01券		100.03.30	每年3.6.9及12月30日	1.65%	3,850,000	-	3,850,000	-	3,850,000	到期一次還本	無			
100-1期 02券		100.03.30	每年3.6.9及12月30日	1.72%	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無			
100-2期 01券		100.06.22	每年3.6.9及12月22日	1.65%	3,900,000	-	3,900,000	-	3,900,000	到期一次還本	無			
100-2期 02券		100.06.22	每年3.6.9及12月22日	1.72%	2,500,000	-	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無			
101-1期 01券		101.06.06	每年6月6日	1.48%	200,000	-	200,000	-	200,000	到期一次還本	無			
101-1期 02券		101.06.06	每年6月6日	1.65%	4,200,000	-	4,200,000	-	4,200,000	到期一次還本	無			
合計										\$37,327,431				

國泰世華商業銀行股份有限公司

20.其他金融負債明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
撥入放款基金		\$114,997	
結構型商品所收本金		17,759,817	
		<u>\$17,874,814</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

21.其他負債明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
應計退休金負債	\$845,953	
預收款項	606,889	
暫收及待結轉款項	967,785	
保證責任準備	24,892	
存入保證金	1,111,331	
土地增值稅準備	37,986	
合計	<u>\$3,594,836</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

22.利息收入明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
放款息	\$10,655,208	
投資有價證券利息	3,330,913	
信用卡業務循環息	1,059,455	
其他(註)	622,922	
合計	<u>\$15,668,498</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款息	\$4,730,764	
債券息	511,219	
其他(註)	423,232	
合 計	<u>\$5,665,215</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費收入		
匯費收入	\$159,697	
跨行手續費收入	194,169	
信託業務收入	599,975	
信用卡手續費收入	1,555,871	
放款手續費收入	231,057	
共同行銷收入	1,182,376	
其他(註)	341,182	
合計	<u>4,264,327</u>	
手續費費用		
匯費支出	(74,109)	
跨行手續費支出	(83,579)	
信用卡手續費支出	(502,379)	
其他(註)	(84,282)	
合計	<u>(744,349)</u>	
手續費淨收益	<u><u>\$3,519,978</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
25. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融資產		
已實現		
債券	\$5,379	
選擇權	(140,257)	
海外商品投資	20,195	
換匯	2,542,732	
換利	34,712	
保證金交易	106	
未實現		
債券	(1,274)	
換匯	1,726,273	
換匯換利	8,031	
國庫券	4,693	
選擇權	(138,851)	
海外商品投資	21,009	
商業本票	112	
銀行定存單	(5)	
金融負債		
已實現		
選擇權	257,000	
換匯換利	(3,305)	
遠期外匯	(2,186,291)	
期貨	(1,284)	
債券	(290)	
未實現		
選擇權	99,007	
換利	(32,691)	
遠期外匯	(1,644,904)	
期貨	(1)	
合計	\$570,096	

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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
股票	\$469,390	
海外商品投資	172,563	
債券	121	
基金	(198,914)	
合 計	<u>\$443,160</u>	

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
 民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
華卡企業公司	\$1,138	
越南Indovina Bank	106,596	
台灣建築經理公司	5,700	
台灣票券金融公司	12,040	
宏遠科技創業投資公司	(2)	
合計	<u>\$125,472</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

28.兌換利益明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
兌換利益		
已實現	\$1,072,395	
未實現	159,317	
合 計	<u>1,231,712</u>	
兌換損失		
已實現	(573,895)	
未實現	(142,463)	
合 計	<u>(716,358)</u>	
兌換利益淨額	<u><u>\$515,354</u></u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

29.其他非利息淨損益明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益		
避險衍生性商品相關利益	\$166,545	
以成本衡量之金融資產利益	94,591	
營業資產租金收入	99,786	
備抵呆帳迴轉收入	333,845	
其他(註)	13,108	
小計	707,875	
其他非利息損失		
其他(註)	(1,783)	
淨額	\$706,092	

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

30.用人費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$3,329,147	
員工保險費	414,968	
退休金費用	209,413	
其他(註)	176,452	
合計	<u>\$4,129,980</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

31.折舊及攤銷費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊		
房屋及建築	\$124,547	
機器設備	187,561	
交通及運輸設備	281	
租賃權益改良	1,338	
其他設備	155,424	
小計	<u>469,151</u>	
攤銷	<u>103,645</u>	
合計	<u><u>\$572,796</u></u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

32.其他業務及管理費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
租 金	\$532,234	
郵電費	201,177	
保險費	268,169	
稅 捐	460,592	
產品促銷活動費	598,500	
共同業務推廣獎金	354,984	
其他(註)	1,359,210	
合 計	<u>\$3,774,866</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
民國一〇一年上半年度
及民國一〇〇年上半年度

證券部門揭露事項

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	111
二、目錄	112
三、證券部門資產負債表	113
四、證券部門損益表	114
五、證券部門財務報表附註	
(一)公司沿革及業務範圍說明	115
(二)重要會計政策之彙總說明	115-117
(三)會計變動之理由及其影響	117
(四)重要會計科目之說明	117-118
(五)關係人交易	118-119
(六)質押之資產	119
(七)重大承諾事項及或有事項	119
(八)重大之災害損失	119
(九)重大之期後事項	119
(十)金融商品資訊之揭露	119-121
(十一)重大交易事項相關資訊	121
(十二)轉投資事業相關資訊	121
(十三)大陸投資資訊	121
(十四)部門別財務資訊	121
六、證券部門重要會計科目明細表	122-128

國泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國一〇一年六月三十日

及民國一〇〇年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產			民國一〇一年六月三十日		民國一〇〇年六月三十日		負 債 及 股 東 權 益			民國一〇一年六月三十日		民國一〇〇年六月三十日	
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	\$ (40)	-	\$ (166)	-	201030	附買回債券負債	二、四.2及五	\$8,152,439	66.18	\$4,776,355	84.69
101070	附賣回債券投資	二	3,256,232	26.44	2,239,305	39.71	201630	應付款項		6,953	0.06	1,043	0.02
101630	應收款項		133,064	1.08	40,875	0.72		流動負債合計		8,159,392	66.24	4,777,398	84.71
101840	備供出售金融資產-流動	二及四.2	2,989,004	24.27	855,107	15.16							
101990	其他流動資產		8,892	0.07	10,320	0.18	203000	其他負債					
	流動資產合計		6,387,152	51.86	3,145,441	55.77	211000	內部往來		3,310,403	26.88	-	-
102000	基金及投資												
102400	備供出售金融資產-非流動	二及四.2	4,366,837	35.45	2,139,262	37.93							
102600	公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	二及四.1	1,553,341	12.61	247,079	4.38	906003	負債總計		11,469,795	93.12	4,777,398	84.71
	基金及投資合計		5,920,178	48.06	2,386,341	42.31							
105000	其他資產						906004	股東權益					
105010	營業保證金	四.3	10,000	0.08	10,000	0.18	301110	指撥營運資金	二及四.4	800,000	6.49	800,000	14.18
105030	存出保證金		300	-	300	-	304000	保留盈餘					
111000	內部往來		-	-	97,866	1.74	304040	未分配盈餘		33,951	0.28	33,390	0.59
	其他資產合計		10,300	0.08	108,166	1.92	305000	股東權益其他項目					
906001	資 產 總 計		\$12,317,630	100.00	\$5,639,948	100.00	305051	金融商品之未實現損益	二	13,884	0.11	29,160	0.52
								股東權益總計		847,835	6.88	862,550	15.29
							906002	負債及股東權益總計		\$12,317,630	100.00	\$5,639,948	100.00

(請參閱證券部門財務報表附註)

董事長：汪國華

經理人：李長庚

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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

及民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

代 碼	項 目	附 註	民國一〇一年上半年度		民國一〇〇年上半年度	
			金額	%	金額	%
	收 入	二				
410000	營業證券出售利益		\$14,229	17.19	\$28,720	20.92
421200	利息收入		68,536	82.81	61,359	44.70
421500	營業證券評價利益		-	-	47,187	34.38
	收入合計		82,765	100.00	137,266	100.00
	費 用					
510000	營業證券出售損失		9,018	10.90	74,685	54.41
521200	利息支出	五	14,232	17.20	6,458	4.70
521500	營業證券評價損失		6,492	7.84	3,590	2.61
530000	營業費用	四.5	2,409	2.91	2,039	1.49
538000	其他營業支出		16,663	20.13	17,104	12.46
	費用合計		48,814	58.98	103,876	75.67
902001	繼續營業單位稅前淨利		33,951	41.02	33,390	24.33
902005	本期淨利		\$33,951	41.02	\$33,390	24.33

(請參閱證券部門財務報表附註)

董事長：汪國華

經理人：李長庚

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
民國一〇一年六月三十日
及民國一〇〇年六月三十日
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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一〇一年及一〇〇年六月三十日之員工人數分別為 7 人及 6 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，均以新臺幣仟元為單位)

(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

本行證券部門民國九十九年十二月三十一日以前，係依原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。嗣依金融監督管理委員會於民國一〇〇年第一季發布相關函令將前述提列買賣損失準備之規定刪除而自民國一〇〇年一月一日起停止提列，並將截至民國九十九年十二月三十一日前依修正前「證券商管理規則」第十一條所提列之買賣損失準備轉列為本行特別盈餘公積。

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，均以新臺幣仟元為單位)

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。

6. 收入認列

各項收入係依照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

依民國一〇〇年一月十一日金管證券字第 0990073857 號令，刪除證券商管理規則第十一條及第十二條證券商應提列買賣損失準備及違約損失準備之規定；另依民國一〇〇年三月二十三日金管銀法字第 10010000440 號令，本行證券部門截至民國九十九年十二月三十一日已提列之買賣票券損失準備金額，應轉列為本行特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或法定盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其撥充資本額者外，不得使用之。

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>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
交易目的金融資產-流動：		
債 券	<u>\$ (40)</u>	<u>\$ (166)</u>
交易目的金融資產-非流動：		
債 券	<u>\$1,553,341</u>	<u>\$247,079</u>

2. 備供出售金融資產－淨額

	<u>101年6月30日</u>	<u>100年6月30日</u>
備供出售金融資產-流動：		
債 券	<u>\$2,989,004</u>	<u>\$855,107</u>
備供出售金融資產-非流動：		
債 券	<u>\$4,366,837</u>	<u>\$2,139,262</u>

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，均以新臺幣仟元為單位)

截至民國一〇一年六月三十日止，上述備供出售金融資產中有面額 4,178,800 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 4,640,875 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國一〇一年九月底前 4,643,527 仟元買回。

截至民國一〇〇年六月三十日止，上述備供出售金融資產中有面額 2,199,900 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 2,441,225 仟元(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九月底前 2,442,257 仟元買回。

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一〇一年及一〇〇年六月三十日以提供公債作為繳存保證金金額分別為 10,000 仟元及 10,000 仟元。

4. 指撥營運資金

本行證券部門民國一〇一年及一〇〇年六月三十日營運資金均為 800,000 仟元。

5. 營業費用

本行證券部門民國一〇一年及一〇〇年度發生之用人費用分別為 2,409 仟元及 2,039 仟元。

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
國泰證券投資信託股份有限公司 其他關係人	同屬國泰金融控股公司之子公司 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	101 年上半年度	
	期末餘額	利息支出
附買回債券負債		
國泰證券投資信託公司	\$-	\$(342)
其他	-	(138)
合計	\$-	\$(480)

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，均以新臺幣仟元為單位)

科目/關係人名稱	100 年上半年度	
	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	\$-	\$(53)
其 他	548,734	(427)
合 計	<u>\$548,734</u>	<u>\$(480)</u>

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

	101 年 6 月 30 日		100 年 6 月 30 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	\$(40)	\$(40)	\$(166)	\$(166)
備供出售金融資產－流動	2,989,004	2,989,004	855,107	855,107
備供出售金融資產－非流動	4,366,837	4,366,837	2,139,262	2,139,262
公平價值變動列入損益之金融資產－ 非流動	1,553,341	1,553,341	247,079	247,079
其他公平價值與帳面價值相當之金融 資產	3,399,596	3,399,596	2,388,346	2,388,346

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，均以新臺幣仟元為單位)

	101年6月30日		100年6月30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>				
負債				
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	\$11,469,795	\$11,469,795	\$4,777,398	\$4,777,398

衍生性金融商品：無。

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歸類至第一層級，以評價方法估計者依是否衍生自可觀察市場資料分別歸類至第二層級及第三層級，金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量之金融商品項目	101年6月30日				100年6月30日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<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								
交易目的金融資產-流動								
債券投資	\$(40)	\$(40)	\$-	\$-	\$(166)	\$(166)	\$-	\$-
交易目的金融資產-非流動								
債券投資	1,553,341	1,553,341	-	-	247,079	247,079	-	-
備供出售金融資產								
備供出售金融資產-流動								
債券投資	2,989,004	2,989,004	-	-	855,107	855,107	-	-
備供出售金融資產-非流動								
債券投資	4,366,837	4,366,837	-	-	2,139,262	2,139,262	-	-

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，均以新臺幣仟元為單位)

4. 本行證券部門於民國一〇一年及一〇〇年上半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。

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一〇一年及一〇〇年上半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，無須揭露營運部門資訊。

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	-	-	\$-	\$-	1.2040-1.2240%	\$-	100.1897-100.2626	\$(40)	
交易目的金融資產－非流動： 債券	106.1.6-111.3.7	-	-	1,550,000	1-1.25%	1,556,791	100.1897	1,553,341	

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備註
附賣回債券投資 — 公債	\$3,254,700	<u>\$3,256,232</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收利息		<u>\$133,064</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

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-流動： 債券	101.7.20-102.2.20	-	\$-	\$2,950,000	2.00-6.875%	\$2,980,989	\$-	\$8,015	100.0606-103.86	\$2,989,004	
備供出售金融資產-非流動： 債券	103.1.21-105.3.31	-	-	4,250,000	0.875-6.875%	4,360,968	-	5,869	99.9679-103.7707	4,366,837	

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備註
公 債	<u>\$7,363,600</u>	<u>\$8,152,439</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付利息		\$1,415	
應付代收款		5,118	
其他應付款		420	
合計		<u>\$6,953</u>	