

5835

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表暨會計師查核報告

民國一〇一年度

及民國一〇〇年度

公司地址：台北市松仁路7號

公司電話：(02)8722-6666

合併財務報表暨會計師查核報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、聲明書	3
四、會計師查核報告	4
五、合併資產負債表	5
六、合併損益表	6
七、合併股東權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報表附註	
(一) 銀行沿革及業務範圍說明	9-10
(二) 重要會計政策之彙總說明	10-22
(三) 會計變動之理由及其影響	22
(四) 重要會計科目之說明	22-41
(五) 關係人交易	42-48
(六) 質押或受限制之資產	48
(七) 重大承諾事項及或有事項	48-50
(八) 重大之災害損失	50
(九) 重大之期後事項	50
(十) 金融商品資訊之揭露	50-60
(十一) 營運部門資訊	61-62
(十二) 其他	62-73,76-77
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	74,78-79
2. 轉投資事業相關資訊	74,80-81
3. 大陸投資資訊	75
4. 其他補充揭露資訊	75,82-95
5. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	75,96-97

聲 明 書

本公司民國一〇一年度(自民國一〇一年一月一日至十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰世華商業銀行股份有限公司



董事長：汪國華



中華民國一〇二年三月十五日

會計師查核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及民國一〇〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇〇〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及民國一〇〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

如財務報表附註三所述，國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司自民國一〇〇〇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。

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



中華民國一〇二年三月十五日

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國一〇一年十二月三十一日
及民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產			民國一〇一年 十二月三十一日	民國一〇〇年 十二月三十一日	變動百分比 (%)	負 債 及 股 東 權 益			民國一〇一年 十二月三十一日	民國一〇〇年 十二月三十一日	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	\$34,974,286	\$30,125,121	16.10	21000	央行及銀行同業存款	四.14及五	\$56,931,773	\$62,275,073	(8.58)
11500	存放央行及拆借銀行同業	四.2及五	109,003,762	100,101,541	8.89	21500	央行及同業融資		1,456,800	1,514,500	(3.81)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.3及五	67,937,886	21,914,109	210.02	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.15及五	4,967,738	4,835,152	2.74
12500	附賣回票券及債券投資	二	-	2,308,788	(100.00)	22500	附買回票券及債券負債	二、四.3、四.6及五	20,369,249	13,546,462	50.37
13000	應收款項-淨額	二、三、四.4及五	50,837,969	46,032,043	10.44	23000	應付款項	四.16及五	21,342,714	21,149,593	0.91
13500	貼現及放款-淨額	二、三、四.5及五	1,003,183,193	1,001,925,794	0.13	23500	存款及匯款	四.17及五	1,539,774,066	1,484,029,187	3.76
14000	備供出售金融資產-淨額	二及四.6	58,449,929	47,839,435	22.18	24000	應付金融債券	四.18及十.8	42,518,631	36,023,825	18.03
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二及四.7	21,668,974	19,346,851	12.00	25500	其他金融負債	二及四.19	17,426,191	10,611,073	64.23
15000	採權益法之股權投資-淨額	二、四.8及五	1,565,227	1,547,828	1.12	29500	其他負債	二、四.20、四.24及五	3,843,024	2,813,133	36.61
15500	其他金融資產-淨額	二及四.9	4,526,352	4,840,800	(6.50)	20000	負債總計		1,708,630,186	1,636,797,998	4.39
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	二及四.10	424,043,663	425,140,266	(0.26)						
18500	固定資產-淨額	二、四.11、五及七.1	24,366,902	24,925,909	(2.24)	30000	股東權益				
19000	無形資產-淨額	二及四.12	7,829,641	7,648,038	2.37		母公司股東權益				
19500	其他資產-淨額	二、四.13及五	6,254,794	4,428,749	41.23	31000	股本				
						31001	普通股	四.21	52,277,026	52,277,026	-
						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		13,068,125	11,171,996	16.97
						32500	股東權益其他項目				
						32521	累積換算調整數	二	(601,241)	(51,219)	1073.86
						32523	金融商品之未實現損益	二	1,411,424	1,089,282	29.57
						32544	未認為退休金成本之淨損失	二及四.24	(954,909)	(802,336)	19.02
							母公司股東權益合計		103,045,378	98,178,103	4.96
						39500	少數股權		2,967,014	3,149,171	(5.78)
						30000	股東權益總計		106,012,392	101,327,274	4.62
10000	資產總計		\$1,814,642,578	\$1,738,125,272	4.40		負債及股東權益總計		\$1,814,642,578	\$1,738,125,272	4.40

(請參閱合併財務報表附註)

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及子公司
 合併損益表
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日
 及民國一〇〇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，均以新臺幣仟元為單位)

代 碼	項 目	附 註	民國一〇一年度	民國一〇〇年度	變動百分比 (%)
41000	利息收入	二及五	\$34,157,232	\$30,474,053	12.09
51000	減：利息費用	五	(13,004,174)	(11,755,192)	10.62
	利息淨收益		21,153,058	18,718,861	13.00
	利息以外淨收益				
42000	手續費淨收益	二及五	7,348,171	6,825,223	7.66
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及五	1,134,791	1,217,803	(6.82)
43000	備供出售金融資產之已實現損益	二	1,279,108	1,748,812	(26.86)
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益	二	-	(1,511)	(100.00)
44000	採權益法認列之投資損益	二及四.8	47,194	50,572	(6.68)
44500	兌換利益	二	1,100,973	869,312	26.65
55000	資產減損損失	二	(151,084)	(111,846)	35.08
48005	以成本衡量之金融資產損益		155,047	138,227	12.17
48013	無活絡市場之債務商品投資損益		25,250	14,936	69.05
48063	財產交易損益	五	1,719,154	181,341	848.02
48000	其他非利息淨損益	二、三、四.9及五	765,739	862,589	(11.23)
	小計		13,424,343	11,795,458	13.81
	淨收益		34,577,401	30,514,319	13.32
51500	呆帳費用	二、三、四.4及四.5	(2,126,095)	(627,177)	238.99
	營業費用				
58500	用人費用	二、四.25及五	(8,679,245)	(8,221,134)	5.57
59000	折舊及攤銷費用	二及四.25	(1,157,897)	(1,248,954)	(7.29)
59500	其他業務及管理費用	五	(7,744,226)	(7,244,961)	6.89
	小計		(17,581,368)	(16,715,049)	5.18
61000	繼續營業單位稅前淨利		14,869,938	13,172,093	12.89
61003	所得稅費用	二及四.26	(1,601,977)	(1,743,672)	(8.13)
69000	合併總淨利		\$13,267,961	\$11,428,421	16.10
	歸屬於：				
69601	母公司股東		\$13,068,125	\$11,139,739	17.31
69603	少數股權		199,836	288,682	(30.78)
69600	合併總淨利		\$13,267,961	\$11,428,421	16.10
69500	普通股每股盈餘(元)：	四.27			
	母公司股東		\$2.50	\$2.13	
	少數股權		0.04	0.06	
	合併總淨利		\$2.54	\$2.19	

(請參閱合併財務報表附註)

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及子公司
 合併股東權益變動表
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日
 及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	附註	股 本	資本公積	保 留 盈 餘			股 東 權 益 其 他 項 目			母公司股東 權益合計	少數股權	總 計
				法定盈餘公積	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	未認為退休金 成本之淨損失			
民國一〇〇年一月一日餘額		\$52,277,026	\$15,213,292	\$15,609,529	\$-	\$11,254,310	\$(428,077)	\$1,908,179	\$(603,625)	\$95,230,634	\$2,743,073	\$97,973,707
買賣損失準備轉列特別盈餘公積	二、三及四.20	-	-	-	268,791	-	-	-	-	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)	-	(7,822,529)
一〇〇年一月一日至十二月三十一日合併總淨利		-	-	-	-	11,139,739	-	-	-	11,139,739	288,682	11,428,421
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	-	-	-	-	-	376,858	-	-	376,858	-	376,858
依權益法認列被投資公司股東權益變動數	二	-	-	-	2,218	-	-	(5,077)	(1,177)	(4,036)	-	(4,036)
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	-	-	(813,820)	-	(813,820)	-	(813,820)
未認為退休金成本之淨損失變動數	二	-	-	-	-	-	-	-	(197,534)	(197,534)	-	(197,534)
少數股權淨變動數		-	-	-	-	-	-	-	-	-	117,416	117,416
民國一〇〇年十二月三十一日餘額		52,277,026	15,213,292	19,009,053	271,009	11,171,996	(51,219)	1,089,282	(802,336)	98,178,103	3,149,171	101,327,274
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)	-	(7,820,397)
一〇一年一月一日至十二月三十一日合併總淨利		-	-	-	-	13,068,125	-	-	-	13,068,125	199,836	13,267,961
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	-	-	-	-	-	(550,022)	-	-	(550,022)	-	(550,022)
依權益法認列被投資公司股東權益變動數	二	-	-	-	-	-	-	(2,016)	(45)	(2,061)	-	(2,061)
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	-	-	324,158	-	324,158	-	324,158
未認為退休金成本之淨損失變動數	二	-	-	-	-	-	-	-	(152,528)	(152,528)	-	(152,528)
少數股權淨變動數		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(381,993)	(381,993)
民國一〇一年十二月三十一日餘額		\$52,277,026	\$15,213,292	\$22,360,652	\$271,009	\$13,068,125	\$601,241	\$1,411,424	\$(954,909)	\$103,045,378	\$2,967,014	\$106,012,392

(請參閱合併財務報表附註)

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：林蔚政



國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	附註	民國一〇一年度	民國一〇〇年度
營業活動之現金流量：			
合併總淨利		\$13,267,961	\$11,428,421
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	1,157,897	1,248,954
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	(18,707)	15,908
呆帳費用	二、三、四.4及四.5	2,126,095	627,177
處分及報廢固定資產及承受擔保品利益	二	(1,717,569)	(188,421)
資產減損損失	二	151,084	111,846
匯率變動之影響		72,425	(83,397)
營業資產之(增加)減少			
應收款項(增加)減少		(3,766,897)	11,982,322
遞延所得稅資產增加		(498,409)	(7,703)
公平價值變動列入損益金融資產(增加)減少		(46,028,618)	44,218,822
其他資產(增加)減少		(1,535,324)	178,481
營業負債之增加(減少)			
應付款項減少		(261,296)	(14,355,351)
遞延所得稅負債減少		(18,551)	(50,498)
公平價值變動列入損益金融負債增加(減少)		132,586	(19,198,958)
應付稅款增加(減少)		30,485	(95,536)
其他負債增加		700,502	91,525
營業活動之淨現金流入(出)		<u>(36,206,336)</u>	<u>35,923,592</u>
投資活動之現金流量：			
貼現及放款增加		(4,183,298)	(101,101,994)
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少		(6,773,000)	8,522,232
附賣回票券及債券投資減少		2,308,788	16,617,605
備供出售金融資產(增加)減少		(10,330,544)	27,327,819
持有至到期日金融資產增加		(2,366,725)	(13,191,103)
取得子公司		(654,930)	-
採權益法之被投資公司減資退還股本		1,990	10,000
出售固定資產及承受擔保品價款		2,579,739	469,771
購置固定資產及增加承受擔保品		(560,609)	(502,378)
購置無形資產		(51,004)	(137,160)
無活絡市場之債務商品投資(增加)減少		1,006,304	(122,363,834)
其他金融資產(增加)減少		254,596	(206,734)
其他資產(增加)減少		(304,585)	67,291
投資活動之淨現金流出		<u>(19,073,278)</u>	<u>(184,488,485)</u>
融資活動之現金流量：			
央行及銀行同業存款增加(減少)		(7,092,214)	14,802,648
附買回票券及債券負債增加(減少)		6,822,787	(8,133,095)
存款及匯款增加		54,529,724	141,220,507
央行及同業融資增加(減少)		(57,700)	58,000
應付金融債券增加		6,561,927	12,256,715
其他金融負債增加		6,815,118	2,763,454
其他負債增加(減少)		232,098	(504,815)
本公司發放現金股利	四.23	(7,820,397)	(7,822,529)
融資活動之淨現金流入		<u>59,991,343</u>	<u>154,640,885</u>
匯率影響數		(549,925)	377,760
合併個體變動淨影響數		687,361	-
本期現金及約當現金增加數		4,849,165	6,453,752
期初現金及約當現金餘額		30,125,121	23,671,369
期末現金及約當現金餘額		<u>\$34,974,286</u>	<u>\$30,125,121</u>
現金流量資訊之補充揭露：			
本期支付利息		\$12,689,417	\$10,782,125
本期支付所得稅		<u>\$606,145</u>	<u>\$592,974</u>

(請參閱合併財務報表附註)

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及子公司
合併財務報表附註
民國一〇一年十二月三十一日
及民國一〇〇年十二月三十一日
(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

國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱本行)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。

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

- (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。

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。

本行及子公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之員工人數分別為7,669人及7,124人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

1. 合併概況

- (1) 本行列入合併財務報表之子公司包括持有表決權股份達百分之五十以上及具有實質控制能力之被投資公司。列入合併財務報表編製個體內之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	101.12.31 所持股權 百分比(%)	100.12.31 所持股權 百分比(%)	說明
本行	Indovina Bank Limited(以下簡稱越南 Indovina Bank)	銀行業務	50	50	越南 Indovina Bank 民國 81 年 10 月 29 日設立於越南。
本行	Singapore Banking Corporation(以下簡稱柬埔寨 SBC Bank)	銀行業務	70	-	柬埔寨 SBC Bank 於民國 82 年 7 月 5 日設立於柬埔寨。

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

因總資產及營業收入佔本行各該項金額並不重大，故未編入民國一〇一年及一〇〇年度合併財務報表之子公司為：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	101.12.31 所持股權 百分比(%)	100.12.31 所持股權 百分比(%)	說明
本行	國泰人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱國泰人身保代)	人身保險代理人業務	-	-	國泰人身保代設立於民國 89 年 3 月 23 日，於民國 100 年 3 月 1 日經董事會(代行股東會職權)決議通過解散，並於民國 101 年 6 月 14 日清算完結備查。
本行	華卡企業股份有限公司(以下簡稱華卡企業)	人力派遣業務	100	100	華卡企業設立於民國 88 年 4 月 9 日。

- (2) 本行與子公司相互間重大之內部交易事項，於編製合併財務報表時均予以銷除，其餘未銷除之交易事項，請參見附註五關係人交易事項。

2. 財務報表彙編原則

- (1) 本行列入合併財務報表編製個體之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本行財務報表彙編時互相沖減。
- (2) 編製合併財務報表時，國外子公司之財務報表均換算為新臺幣財務報表。所有資產、負債科目均按資產負債表日之匯率換算，股東權益中除期初保留盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，損益科目則按當期加權平均匯率換算，其餘均按歷史匯率換算，股利按宣告日之匯率換算。因外幣財務報表換算所產生之差額作為股東權益項下之換算調整數，俟國外子公司出售或清算時併入損益計算。

3. 外幣交易及財務報表換算

本行之國內總分行及子公司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。

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

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。

4. 金融資產及金融負債

本行及子公司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。

本行及子公司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

係本行及子公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且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。

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

(3) 無活絡市場之債務商品投資

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

(4) 備供出售金融資產

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

(5) 以成本衡量之金融資產

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

(6) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價，且具有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

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

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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。

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。

5. 衍生性金融商品

本行及子公司從事遠期外匯、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。

6. 金融資產及負債之除列

金融資產

本行及子公司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，本行及子公司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

本行及子公司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。

當本行及子公司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。

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

7. 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。

8. 金融資產之減損

本行及子公司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，本行及子公司將認列減損損失，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，本行及子公司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及子公司合併財務報表附註(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

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。

9. 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。

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

當公平價值避險符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

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

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

當有任何下列之情形發生時，本行即停止適用避險會計之規定：

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

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。

對被投資公司有控制能力者，除依權益法評價外，並依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定處理。

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

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。

(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：	3～8年
交通及運輸設備：	3～8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

本行及子公司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。

經評估本行及子公司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。

本行及子公司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	3-8年	直線法
其他無形資產	4-8年	直線法

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

(2) 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。

13. 土地使用權

子公司越南 Indovina Bank 之土地使用權利係以淨額列示。其所擁有使用權利之土地座落於河內、平陽及同奈，該權利之攤銷期間，係自獲得土地使用權利當日起至銀行經營到期日止，採直線法平均攤銷。

14. 承受擔保品

本行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。

15. 非金融資產之減損

本行及子公司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。

16. 保證責任準備

本行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。

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

17. 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。

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，故未包括於上開合併財務報表之中。

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。

19. 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。

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

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

本行及子公司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。

本行及子公司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。

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

23. 承諾事項及或有事項

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。

24. 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。

三、會計變動之理由及其影響

1. 本行及子公司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度之淨利及每股盈餘無重大影響。
2. 本行及子公司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. 本行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12月31日	100年12月31日
庫存現金	\$13,255,565	\$11,995,509
待交換票據	8,353,592	8,641,631
存放同業	13,365,129	9,487,981
合計	<u>\$34,974,286</u>	<u>\$30,125,121</u>

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

2. 存放央行及拆借銀行同業

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
拆放同業	\$30,984,776	\$30,729,847
存放央行－存款準備金專戶及一般戶	78,018,986	69,371,694
合 計	<u>\$109,003,762</u>	<u>\$100,101,541</u>

(1) 本行

存放央行－存款準備金專戶及一般戶中包括本行新臺幣及外幣存款準備金。

依中華民國中央銀行規定，本行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十二月三十一日止，本行臺幣存款準備金中分別有 39,842,843 仟元及 39,432,413 仟元依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

另本行就收受之外匯存款，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十二月三十一日之外匯存款準備金餘額分別為 215,606 仟元及 166,595 仟元。

(2) 子公司越南 Indovina Bank

子公司越南 Indovina Bank 民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日依據當地金融機構相關法令規定所提存之法定準備金分別為 758,109 仟元及 449,857 仟元，存放於 State Bank of Vietnam.

(3) 子公司柬埔寨 SBC Bank

子公司柬埔寨 SBC Bank 民國一〇一年十二月三十一日依據當地金融機構相關法令規定所提存之法定準備金為 211,280 仟元，存放於 National Bank of Cambodia.

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

3. 公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
交易目的金融資產：		
股 票	\$140,919	\$114,388
短期票券	59,110,475	14,865,231
債 券	3,197,378	1,228,191
海外金融商品	833,160	418,732
衍生性金融商品	4,655,954	5,287,567
合 計	<u>\$67,937,886</u>	<u>\$21,914,109</u>

- (1) 截至民國一〇一年十二月三十一日止，上述金融商品中有面額 2,950,500 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 3,252,317 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國一〇二年三月底前以 3,255,003 仟元買回。
- (2) 截至民國一〇一年及一〇〇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：美金仟元)

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
遠期外匯及換匯合約	\$21,601,412	\$26,055,155
利率交換合約	9,443,064	8,678,165
換匯換利合約	872,607	54,079
選擇權	5,654,976	837,744
期貨	500	-

- (3) 民國一〇一年及一〇〇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 4,228,987 仟元及 25,759,100 仟元。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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12月31日	100年12月31日
應收票據	\$-	\$15
應收帳款	36,746,133	39,793,950
應收利息	3,247,141	2,810,652
應收連結稅制款項	246,573	554,163
應收外匯款	88,657	2,078,037
應收承兌票款	1,639,720	1,249,855
應收退稅款	97,438	121,290
應收承購帳款	9,151,418	1,370,952
其他應收款	1,632,947	810,278
合 計	52,850,027	48,789,192
折溢價調整	(5,603)	(2,638)
減：備抵呆帳	(2,006,455)	(2,754,511)
淨 額	\$50,837,969	\$46,032,043

民國一〇一年及一〇〇年度備抵呆帳之變動情形如下：

	101 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	(997,174)	-	(997,174)
沖銷數	(311,791)	-	(311,791)
收回債務協商已沖銷數	148,839	-	148,839
收回已沖銷數	561,498	-	561,498
本期重分類	584,906	(733,745)	(148,839)
匯率影響數	-	(589)	(589)
期末餘額	\$116,138	\$1,890,317	\$2,006,455

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

	100 年度		合 計
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	
期初餘額	\$2,167,737	\$40,920	\$2,208,657
本期收回數	(264,737)	-	(264,737)
沖銷數	(366,477)	-	(366,477)
收回債務協商已沖銷數	152,162	-	152,162
收回已沖銷數	653,921	-	653,921
本期重分類	(2,212,746)	2,583,731	370,985
期末餘額	\$129,860	\$2,624,651	\$2,754,511

本行及子公司合併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 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
出口押匯	\$1,764,969	\$355,418
透 支	594,231	497,529
短期放款	221,898,435	264,838,787
中期放款	347,094,239	284,204,215
長期放款	439,958,850	457,332,942
放款轉列之催收款項	4,177,439	3,429,956
合 計	1,015,488,163	1,010,658,847
折溢價調整	1,097,491	866,690
減：備抵呆帳	(13,402,461)	(9,599,743)
淨 額	\$1,003,183,193	\$1,001,925,794

(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十二月三十一日之金額分別為 3,802,624 仟元及 2,987,964 仟元，民國一〇一年及一〇〇年度未計提之利息收入分別為 62,563 仟元及 23,172 仟元。

(2) 本行於民國一〇一年及一〇〇年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

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

(3) 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度備抵呆帳之變動情形如下：

① 本行

	101 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	3,047,459	-	3,047,459
沖銷數	(1,072,929)	-	(1,072,929)
收回債務協商已沖銷數	131,902	-	131,902
收回已沖銷數	1,530,884	-	1,530,884
本期重分類	(2,858,338)	3,007,177	148,839
匯率影響數	-	(56,774)	(56,774)
期末餘額	\$3,838,785	\$9,198,147	\$13,036,932

	100 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
本期提列數	790,396	-	790,396
沖銷數	(371,425)	-	(371,425)
收回債務協商已沖銷數	67,711	-	67,711
收回已沖銷數	2,201,404	-	2,201,404
本期重分類	(2,186,645)	1,815,660	(370,985)
匯率影響數	-	88,572	88,572
期末餘額	\$3,059,807	\$6,247,744	\$9,307,551

② 子公司越南 Indovina Bank

	101 年度	100 年度
期初餘額	\$292,192	\$180,604
本期提列數	75,353	101,518
匯率影響數等	(12,290)	10,070
期末餘額	\$355,255	\$292,192

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

③ 子公司柬埔寨 SBC Bank

	<u>101 年度</u>
期初餘額	\$11,406
本期提列數	457
匯率影響數等	<u>(1,589)</u>
期末餘額	<u>\$10,274</u>

本行及子公司合併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

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
股 票	\$7,348,855	\$6,765,923
基金及受益證券	1,271,338	1,230,942
債 券	34,780,589	31,054,821
海外金融商品	15,049,147	8,787,749
合 計	<u>\$58,449,929</u>	<u>\$47,839,435</u>

- (1) 民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日上述備供出售金融資產中分別有 1,603,158 仟元及 1,504,328 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
- (2) 截至民國一〇一年十二月三十一日止，上述備供出售金融資產中有面額 15,936,600 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額為 17,116,932 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國一〇二年六月底前以 17,125,290 仟元買回。

截至民國一〇〇年十二月三十一日止，上述備供出售金融資產中有面額 13,088,400 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額為 13,546,462 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三月底前以 13,557,277 仟元買回。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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12月31日		100年12月31日	
	面額	攤銷後成本	面額	攤銷後成本
債券	\$1,978,104	\$2,088,844	\$2,324,705	\$2,446,128
海外金融商品	19,093,132	19,580,130	16,411,533	16,900,723
合計	<u>\$21,071,236</u>	<u>\$21,668,974</u>	<u>\$18,736,238</u>	<u>\$19,346,851</u>

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日上述持有至到期日金融資產中分別有 610,570 仟元及 635,080 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12月31日		
	帳面價值	持股比例(%)	投資(損)益
華卡企業公司	\$39,752	100.00	\$2,327
台灣建築經理公司	105,357	30.15	8,428
台灣票券金融公司	1,418,699	24.57	38,227
宏遠科技創業投資公司	1,419	4.76	(1,788)
合計	<u>\$1,565,227</u>		<u>\$47,194</u>

	100年12月31日		
	帳面價值	持股比例(%)	投資(損)益
華卡企業公司	\$39,202	100.00	\$1,974
國泰人身保險代理人公司	-	-	169
台灣建築經理公司	98,115	30.15	20,272
台灣票券金融公司	1,405,308	24.57	28,404
宏遠科技創業投資公司	5,203	4.76	(247)
合計	<u>\$1,547,828</u>		<u>\$50,572</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。

(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。

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

- (3) 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。

9. 其他金融資產－淨額

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
避險之衍生性金融資產	\$1,203,138	\$1,438,773
以成本衡量之金融資產－股票	3,309,393	3,396,590
買入匯款	13,821	5,437
合 計	<u>\$4,526,352</u>	<u>\$4,840,800</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十二月三十一日止已分別提列累計減損損失 441,236 仟元及 386,131 仟元。
- (2) 截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，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 1,203,138 仟元及 1,438,773 仟元，民國一〇一年及一〇〇年度之避險淨利益分別為 380,607 仟元及 432,885 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

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
特別股	\$549,730	\$549,730
定期存單	410,100,000	407,350,000
債 券	95,586	95,586
海外金融商品	14,572,080	18,692,534
合 計	425,317,396	426,687,850
減：累計減損	(1,273,733)	(1,547,584)
淨 額	<u>\$424,043,663</u>	<u>\$425,140,266</u>

- (1) 民國一〇一年及一〇〇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 50,100,000 仟元及 38,500,000 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十二月三十一日止，已分別提列累計減損損失 1,167,518 仟元及 1,425,790 仟元。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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十二月三十一日止，已分別提列累計減損損失 106,215 仟元及 121,794 仟元。

11. 固定資產—淨額

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
成本：		
房屋基地	\$14,358,619	\$14,600,863
房屋及建築	11,616,044	11,668,159
機器設備	4,555,618	4,391,157
交通及運輸設備	108,458	86,580
租賃權益改良	15,855	16,116
其他設備	5,423,162	5,550,996
未完工程及預付資產款	305,134	136,041
小計	<u>36,382,890</u>	<u>36,449,912</u>
累計折舊：		
房屋及建築	(3,477,769)	(3,287,578)
機器設備	(3,908,661)	(3,618,720)
交通及運輸設備	(80,176)	(65,373)
租賃權益改良	(9,515)	(12,359)
其他設備	(4,539,867)	(4,539,973)
小計	<u>(12,015,988)</u>	<u>(11,524,003)</u>
淨額	<u>\$24,366,902</u>	<u>\$24,925,909</u>

12. 無形資產—淨額

	<u>期初餘額</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期重分類</u>	<u>本期減少</u>	<u>匯差</u>	<u>期末餘額</u>
<u>101年度</u>						
取得成本：						
商譽	\$6,673,083	\$307,980	\$-	\$-	\$-	\$6,981,063
電腦軟體成本	1,658,408	53,368	44,669	(127,993)	(52)	1,628,400
土地使用權	369,220	-	-	-	(14,066)	355,154
攤銷及減損：						
攤銷	(1,048,804)	(214,091)	(8)	127,993	(66)	(1,134,976)
淨額	<u>\$7,651,907</u>	<u>\$147,257</u>	<u>\$44,661</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(14,184)</u>	<u>\$7,829,641</u>

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

	期初餘額	本期增加	本期重分類	本期減少	匯差	期末餘額
<u>100 年度</u>						
單獨取得成本：						
商譽	\$6,673,083	\$-	\$-	\$-	\$-	\$6,673,083
電腦軟體成本	1,762,737	137,160	(119,414)	(142,010)	1,593	1,640,066
土地使用權	355,080	-	-	-	14,140	369,220
攤銷及減損：						
攤銷	(972,649)	(209,035)	14,274	134,558	(1,479)	(1,034,331)
淨 額	<u>\$7,818,251</u>	<u>\$(71,875)</u>	<u>\$(105,140)</u>	<u>\$(7,452)</u>	<u>\$14,254</u>	<u>\$7,648,038</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 6,981,063 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。

(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。

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

13. 其他資產－淨額

	101年12月31日	100年12月31日
預付款項	\$345,686	\$218,835
暫付及待結轉款項	198,030	22,573
跨行清算基金	2,552,473	1,363,563
非營業用資產－淨額	1,235,218	1,712,151
(101年及100年12月31日已分別減除 累計減損 230,555 仟元及 237,055 仟元)		
存出保證金－淨額	1,313,772	992,349
遞延所得稅資產	530,464	12,048
遞延退休金成本	5,404	44,802
其他	73,747	62,428
合 計	<u>\$6,254,794</u>	<u>\$4,428,749</u>

14. 央行及銀行同業存款

	101年12月31日	100年12月31日
同業存款	\$3,596,299	\$2,660,943
郵政轉存款	19,919,402	19,407,169
透支同業	108,340	86,387
同業拆放	33,307,732	40,120,574
合 計	<u>\$56,931,773</u>	<u>\$62,275,073</u>

15. 公平價值變動列入損益之金融負債

	101年12月31日	100年12月31日
交易目的金融負債：		
衍生性金融商品	<u>\$4,967,738</u>	<u>\$4,835,152</u>

- (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。

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

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 3,094,196 仟元及 24,541,297 仟元。

16. 應付款項

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
應付帳款	\$8,408,434	\$8,725,729
應付利息	2,620,033	2,582,401
應付費用	4,383,178	3,914,748
應付外匯款	68,653	742,049
承兌匯票	1,644,088	1,256,741
應付稅款	430,624	394,222
應付股息紅利	407,904	-
應付代收款	228,744	232,540
其他應付款	3,151,056	3,301,163
合 計	<u>\$21,342,714</u>	<u>\$21,149,593</u>

17. 存款及匯款

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
支票存款	\$17,115,953	\$15,025,841
活期存款	266,645,938	234,041,131
活期儲蓄存款	579,112,495	561,876,492
定期存款	384,716,809	394,828,523
可轉讓定期存單	6,922,200	1,581,400
定期儲蓄存款	283,700,913	276,089,504
匯出匯款	395,743	313,280
應解匯款	1,164,015	273,016
合 計	<u>\$1,539,774,066</u>	<u>\$1,484,029,187</u>

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

18. 應付金融債券

	101年12月31日	100年12月31日
次順位金融債券	\$41,438,544	\$34,724,925
金融債券折價	(23,666)	(32,218)
評價調整	1,103,753	1,331,118
合 計	\$42,518,631	\$36,023,825

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。

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。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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。

民國一〇一年八月本行奉准發行次順位金融債券，總額 5,600,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.65%，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。

19. 其他金融負債

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
撥入放款基金	\$85,500	\$135,518
結構型商品所收本金	17,340,691	10,475,555
合 計	<u>\$17,426,191</u>	<u>\$10,611,073</u>

20. 其他負債

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
應計退休金負債	\$959,084	\$845,953
預收款項	695,017	382,624
暫收及待結轉款項	844,181	441,911
保證責任準備	24,892	24,892
存入保證金	1,278,507	1,044,328
土地增值稅準備	37,163	37,986
遞延所得稅負債	4,180	22,796
其 他	-	12,643
合 計	<u>\$3,843,024</u>	<u>\$2,813,133</u>

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。

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

21. 股本

本行截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止額定股本均為 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 12 月 31 日	100 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>

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，超過部份得發給新股或現金。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度員工紅利及董監酬勞估列金額皆為 1,500 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。
- (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。

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

24. 退休金

(1) 本行

① 民國一〇一年及一〇〇年度淨退休金成本組成項目如下：

	101 年度	100 年度
確定提撥退休辦法	\$176,766	\$161,692
確定給付退休辦法：		
服務成本	135,945	142,191
利息成本	66,830	65,198
退休基金資產預期報酬	(40,409)	(37,103)
淨攤銷數額	84,259	86,759
小計	246,625	257,045
合計	\$423,391	\$418,737

② 民國一〇一年及一〇〇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：

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
給付義務：		
既得給付義務	\$(2,115,275)	\$(1,828,036)
非既得給付義務	(1,027,385)	(1,038,366)
累積給付義務	(3,142,660)	(2,866,402)
未來薪資增加之影響數	(655,124)	(475,084)
預計給付義務	(3,797,784)	(3,341,486)
退休基金資產公平價值	2,183,577	2,020,449
提撥狀況	(1,614,207)	(1,321,037)
未認列過渡性淨給付義務	5,404	44,802
未認列退休金損失	1,608,803	1,276,235
補列之應計退休金負債	(959,084)	(845,953)
應計退休金負債	\$(959,084)	\$(845,953)

主要精算假設如下：

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
折現率	1.75%	2.00%
未來薪資水準增加率	2.00%	2.00%
退休基金資產預期長期投資報酬率	2.00%	2.00%

截至民國一〇一年及一〇〇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 2,839,309 仟元及 2,587,549 仟元。

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

(2) 子公司越南 Indovina Bank

民國一〇一年及一〇〇年度淨退休金成本組成項目如下：

	101 年度	100 年度
確定提撥退休辦法	\$-	\$-
確定給付退休辦法	363	955
合 計	<u>\$363</u>	<u>\$955</u>

25. 營業費用

本行及子公司民國一〇一年及一〇〇年度發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	101 年度	100 年度
用人費用		
薪資費用	\$7,003,490	\$6,613,420
員工保險費	867,838	801,800
退休金費用	423,754	419,692
其他用人費用	384,163	386,222
折舊費用	943,806	1,039,919
攤銷費用	214,091	209,035

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及子公司合併財務報表附註(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度應計所得稅與所得稅費用間差異調節說明如下：

	101 年度	100 年度
當期應計所得稅：		
國內：一般	\$(1,816,966)	\$(1,532,966)
子公司(民國一〇一年及一〇〇年度之稅率分別為 20~25%及 25%)	(132,977)	(189,672)
遞延所得稅利益(費用)：		
備抵呆帳超限數	572,131	224,139
備抵承受擔保品迴轉	(996)	(1,198)
依權益法認列之國外投資收益	35,815	(49,076)
備抵評價	(117,073)	(38,841)
其他	(74,238)	(76,173)
國外分行所得稅影響數	(103,706)	(27,809)
所得稅調整數	36,033	(52,076)
所得稅費用	<u><u>\$(1,601,977)</u></u>	<u><u>\$(1,743,672)</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：

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
<u>本行</u>		
產生應課稅暫時性差異：		
金融商品評價	\$168,830	\$250,119
其他	2,134,377	2,014,187
產生可減除暫時性差異：		
備抵呆帳超限數	3,723,567	1,054,770
承受擔保品未實現減損損失	29,311	35,170
金融商品評價	45,818	5,968
其他損失估列	-	2,414
其他	921,000	366,970
國外分行遞延所得稅資產	119,661	113,036
<u>本行</u>		
遞延所得稅資產	\$922,009	\$362,136
遞延所得稅負債	(391,545)	(384,932)
淨遞延所得稅資產(負債)	<u><u>\$530,464</u></u>	<u><u>\$(22,796)</u></u>
<u>子公司</u>		
遞延所得稅資產(負債)	<u><u>\$(4,180)</u></u>	<u><u>\$12,048</u></u>

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

(3) 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。

(4) 兩稅合一相關資訊：

	101年12月31日	100年12月31日
本行股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$111,496	\$146,413
民國八十七年度以後未分配盈餘	13,068,125	11,171,996

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 年度	100 年度
流通在外加權平均股數	5,227,703 仟股	5,227,703 仟股
	101 年度	100 年度
繼續營業單位稅前淨利	\$14,869,938	\$13,172,093
所得稅費用	(1,601,977)	(1,743,672)
合併總淨利	\$13,267,961	\$11,428,421
歸屬於母公司股東之淨利	\$13,068,125	\$11,139,739
歸屬於少數股權之淨利	199,836	288,682
合併總淨利	\$13,267,961	\$11,428,421
	101 年度	100 年度
普通股每股盈餘(元)		
繼續營業單位稅前淨利	\$2.85	\$2.52
所得稅費用	(0.31)	(0.33)
合併總淨利	\$2.54	\$2.19
歸屬於母公司股東之淨利	\$2.50	\$2.13
歸屬於少數股權之淨利	0.04	0.06
合併總淨利	\$2.54	\$2.19

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

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
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
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)
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)
國泰商旅股份有限公司	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

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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 12 月 31 日		101 年度	100 年 12 月 31 日		100 年度
	佔各該科		本期利息收 入(支出)	佔各該科		本期利息收 入(支出)
	金 額	目餘額百 分 比		金 額	目餘額百 分 比	
貼現及放款						
國泰建設公司	\$-	-	\$602	\$-	-	\$3,877
世華國際租賃公司	-	-	-	-	-	5,699
台灣建築經理公司	65,000	-	1,397	80,000	0.01%	1,715
國泰醫療財團法人						
國泰綜合醫院	103,000	0.01%	3,047	103,000	0.01%	4,152
其 他	265,425	0.03%	3,253	207,829	0.02%	4,862
合 計	\$433,425	0.04%	\$8,299	\$390,829	0.04%	\$20,305
存款						
國泰金融控股公司	\$93,389	0.01%	\$(2,274)	\$60,579	-	\$(106)
國泰人壽保險公司	73,919,996	4.80%	(460,387)	62,695,468	4.23%	(296,518)
國泰世紀產物保險						
公司	1,285,715	0.08%	(11,091)	1,335,125	0.09%	(7,663)
國泰綜合證券公司	1,797,618	0.12%	(7,040)	746,384	0.05%	(1,304)
國泰期貨公司	1,978,796	0.13%	(21,587)	2,289,023	0.16%	(17,319)
國泰創業投資公司	65,757	-	(41)	17,239	-	(18)
國泰證券投資信託						
公司	1,745,795	0.11%	(12,388)	1,695,233	0.11%	(6,449)
國泰建設公司	279,019	0.02%	(189)	215,767	0.02%	(130)
越南國泰人壽公司	-	-	(58)	23,279	-	(369)
國泰小龍證券投資						
信託基金等	3,258,081	0.21%	(19,652)	3,533,073	0.24%	(23,593)
其 他	6,655,469	0.43%	(62,678)	6,278,454	0.42%	(50,289)
合 計	\$91,079,635	5.91%	\$(597,385)	\$78,889,624	5.32%	\$(403,758)

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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 年度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入(支出)	利率區間(%)
<u>折放同業</u>				
Vietinbank	\$6,376,067	\$6,376,067	\$217,002	0.80%-16%
<u>存放同業</u>				
Vietinbank	14,732	5,722	-	-
<u>同業拆放</u>				
Vietinbank	2,797,772	2,797,772	(132,414)	3%-16%
<u>同業存款</u>				
Vietinbank	16,549	5,722	-	-

科目/關係人名稱	100 年度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入(支出)	利率區間(%)
<u>折放同業</u>				
Vietinbank	\$13,646,768	\$5,731,948	\$83,165	2.40%-19%
<u>存放同業</u>				
Vietinbank	23,666	23,666	20	-
<u>同業存款</u>				
Vietinbank	17,671	1,395	-	-
<u>同業拆放</u>				
Vietinbank	4,657,248	4,072,018	(54,960)	11.50%-16%

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) 本行主要管理階層薪酬總額資訊(註)：

項 目	101 年度	100 年度
薪資、獎金、特支費、業務執行費用及紅利	\$66,141	\$68,984

註：本行於民國一〇一年及一〇〇年度另支付管理階層座車司機之報酬分別為 3,907 仟元及 3,990 仟元。

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。

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

(4) 附條件票債券交易

科目/關係人名稱	101 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	\$20,000	\$(492)
其他	60,081	(251)
合計	<u>\$80,081</u>	<u>\$(743)</u>

科目/關係人名稱	100 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	\$61,010	\$(199)
其他	1,300,456	(1,799)
合計	<u>\$1,361,466</u>	<u>\$(1,998)</u>

(5) 租賃

科目/關係人名稱	101 年度	100 年度
<u>租金收入</u>		
國泰人壽保險公司	\$37,320	\$36,460
國泰世紀產物保險公司	7,681	6,559
國泰綜合證券公司	8,207	10,789
國泰世華銀行文化慈善基金會	2,643	1,000
<u>租金支出</u>		
國泰人壽保險公司	352,726	339,807
國泰建設公司	30,112	16,041
世華國際租賃公司	-	8,757

關係人名稱	存出保證金	
	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
國泰人壽保險公司	\$85,466	\$71,365
國泰建設公司	13,932	3,786

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

關係人名稱	存入保證金	
	101年12月31日	100年12月31日
國泰人壽保險公司	\$14,790	\$8,921
國泰世紀產物保險公司	2,085	1,661
國泰綜合證券公司	2,536	2,299

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年度	100年度
(6) 手續費收入		
國泰人壽保險公司	\$2,506,115	\$1,717,821
國泰世紀產物保險公司	78,201	76,834
國泰綜合證券公司	6,898	8,868
國泰證券投資信託公司	37,435	27,712
國泰證券投資顧問公司	7,943	4,490
(7) 雜項收入		
國泰世紀產物保險公司	3,107	1,186
(8) 業務費用		
國泰人壽保險公司	94,630	101,583
國泰綜合證券公司	2,400	2,400
華卡企業公司	227,914	242,154
神坊資訊公司	430,341	475,643
國泰建設公司	5,675	7,411
霖園保全公司	-	1,010
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	656	8,991
霖園公寓大廈管理維護公司	8,335	7,020
國泰健康管理顧問公司	4,788	-
(9) 本期支付保險費		
國泰人壽保險公司	651,850	620,289
國泰世紀產物保險公司	98,341	101,622

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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12月31日	100年12月31日
(10) <u>應收連結稅制款項</u>		
國泰金融控股公司	\$246,573	\$554,163
(11) <u>存出保證金</u>		
國泰期貨公司	64,345	72,544
(12) <u>應付股息紅利</u>		
Vietinbank	407,904	-
(13) <u>應付費用</u>		
華卡企業公司	26,131	27,223
(14) <u>應支付款項</u>		
國泰世紀產物保險公司	4,855	44,226
神坊資訊公司	12,396	10,272
(15) <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 169,251 仟元，帳列於其他非利息淨損益項下。		
b. 本行於民國一〇一年及一〇〇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 4,006 仟元及 4,941 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十二月三十一日止尚未兌換之點數折算金額分別為 26,517 仟元及 32,817 仟元。		
d. 本行於民國一〇〇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 1,280,000 仟元。		
e. 本行於民國一〇〇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。		

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

f. 本行於民國一〇一年度第四季出售部分不動產予國泰建設公司，淨售價合計為1,925,949仟元(已減除稅費)，扣除帳面成本388,064仟元後，認列處分利益1,537,885仟元，帳列於財產交易損益項下。

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

截至民國一〇一年十二月三十一日止，本行及子公司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. 本行

(1) 各項信託代理及保證：

保管項目	\$337,334,621
受託代售旅行支票	462,167
受託代收及代放款	39,523,311
受託經理政府登錄債券及集保票券	564,494,500
受託經理理財經紀業務	2,385,838
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	12,081,454
客戶已開發未使用信用狀餘額	4,281,218
不可撤銷之貸款承諾	34,415,264
信用卡授信承諾	295,794,164
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,006

(2) 截至民國一〇一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：

「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。

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

- (3) 截至民國一〇一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446,566仟元，已支付價款139,929仟元，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
102.1.1~102.12.31	\$553,733
103.1.1~103.12.31	264,188
104.1.1~104.12.31	177,036
105.1.1~105.12.31	64,762
106.1.1~106.12.31	47,149

2. 子公司越南 Indovina Bank

- (1) 具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

客戶已開發未使用信用狀餘額	\$652,199
保證金額	852,596

- (2) 截至民國一〇一年十二月三十一日止，子公司越南 Indovina Bank 之營業場所已簽訂之重大租賃契約，其金額如下：

期 間	金 額
102.1.1~102.12.31	\$39,677
103.1.1~103.12.31	58,960

3. 子公司柬埔寨 SBC Bank

- (1) 具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

客戶已開發未使用信用狀餘額	\$20,350
保證金額	60,683

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

(2) 截至民國一〇一年十二月三十一日止，子公司柬埔寨 SBC Bank 之營業場所已簽訂之重大租賃契約，其金額如下：

期 間	金 額
102.1.1~102.12.31	\$3,395
103.1.1~103.12.31	2,303
104.1.1~104.12.31	1,540
105.1.1~105.12.31	831
106.1.1~106.12.31	131

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 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>本行及子公司非衍生性金融商品</u>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$63,281,932	\$63,281,932	\$16,626,542	\$16,626,542
備供出售金融資產	58,449,929	58,449,929	47,839,435	47,839,435
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之				
債務商品投資	445,712,637	445,798,773	444,487,117	444,566,883
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	3,309,393	(註)	3,396,590	(註)
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,199,326,803	1,199,326,803	1,181,491,073	1,181,491,073
負債				
應付金融債券	42,518,631	42,518,631	36,023,825	36,023,825
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,658,579,300	1,658,579,300	1,594,170,216	1,594,170,216

註：實務上公平價值無法可靠衡量。

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

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>本行衍生性金融商品</u>				
資產				
遠期外匯	\$553,680	\$553,680	\$2,290,792	\$2,290,792
無本金交割遠期外匯	245,801	245,801	68,302	68,302
換匯	1,735,384	1,735,384	522,734	522,734
換利	2,707,170	2,707,170	3,218,010	3,218,010
換匯換利	132,380	132,380	304,684	304,684
選擇權	484,616	484,616	321,818	321,818
期貨	61	61	-	-
負債				
遠期外匯	120,980	120,980	539,462	539,462
無本金交割遠期外匯	152,747	152,747	73,621	73,621
換匯	2,542,238	2,542,238	2,053,111	2,053,111
換利	1,403,596	1,403,596	1,601,849	1,601,849
換匯換利	233,165	233,165	305,211	305,211
選擇權	515,012	515,012	261,898	261,898

2. 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。本行及子公司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，該資訊為本行及子公司可取得者。本行及子公司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。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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。
- (6) 對於遠期外匯、換匯、利率交換及換匯換利合約之公平價值，係以湯森路透公司報價系統所顯示之外匯匯率及市場利率，以中價或收盤價格為評估基礎，計算個別合約之公平價值。
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12月31日			
	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	\$4,030,538	\$824,388	\$3,206,150	\$-
其他	59,110,475	-	59,110,475	-
備供出售金融資產：				
股票投資	7,348,855	7,348,855	-	-
債券投資	48,562,558	14,259,792	34,302,766	-
其他	1,770,324	1,770,324	-	-
其他金融資產：				
無活絡市場之債券商品投資	424,043,663	-	424,043,663	-
<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	4,655,954	-	4,655,954	-
其他金融資產：				
避險之衍生性金融資產	1,203,138	-	1,203,138	-
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,967,738	-	4,967,738	-

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

以公平價值衡量之金融商品項目	100年12月31日			
	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	\$1,646,923	\$1,500,970	\$145,953	\$-
其他	14,865,231	-	14,865,231	-
備供出售金融資產：				
股票投資	6,765,923	6,765,923	-	-
債券投資	39,032,580	8,243,897	30,788,683	-
其他	1,524,130	1,524,130	-	-
其他金融資產：				
無活絡市場之債券商品投資	425,140,266	-	425,140,266	-
<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	5,287,567	59,156	5,228,411	-
其他金融資產：				
避險之衍生性金融資產	1,438,773	-	1,438,773	-
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,835,152	-	4,835,152	-

- 本行於民國一〇一年及一〇〇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 103,341 仟元及利益 3,746 仟元。
- 本行及子公司民國一〇一年及一〇〇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 34,013,753 仟元及 30,362,010 仟元，利息費用總額分別為 13,004,174 仟元及 11,671,977 仟元。
- 本行民國一〇一年及一〇〇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 1,248,439 仟元及 436,354 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 924,281 仟元及 1,250,174 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，而使本行及子公司產生盈利或虧損。

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

本行及子公司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。除定期檢討本行及子公司資產負債結構、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及子公司相關權責主管，以利本行及子公司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及子公司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：

本行及子公司之外匯相關商品將會遭受匯率變動之風險，惟本行及子公司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，以歷史模擬法(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	\$611,347	\$876,417	\$457,036
匯率	156,656	162,280	146,608
權益證券	124,933	165,277	60,704

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

本行承作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

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。

<u>本行市場風險敏感度</u>		<u>101年12月31日</u>
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$417,124
	港幣升值 1%	3,042
	日圓升值 1%	(1)
	臺幣升值 1%	(464,332)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(18,376)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	(30)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	(1)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(9,144)
權益證券風險敏感度		68,397

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。

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

⑤ 本行壓力測試：

壓力測試		
市場/商品別	壓力情境	101年12月31日
權益市場	主要股市+15%	\$1,025,960
	主要股市-15%	(1,025,960)
利率市場	主要利率+100bp	(2,821,676)
	主要利率-100bp	2,496,083
外匯市場	主要貨幣+3%	1,450,437
	主要貨幣-3%	(1,365,947)
綜合情境	主要股市-15%	(2,397,199)
	主要利率+100bp	
	主要貨幣+3%	

(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。

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。本行及子公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額，除下表所分析者外，與帳面價值相同：

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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12月31日		100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>本行及子公司非衍生性金融商品</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$63,281,932	\$63,281,932	\$16,626,542	\$16,626,542
備供出售金融資產	58,449,929	58,449,929	47,839,435	47,839,435
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之				
債務商品投資	445,712,637	445,712,637	444,487,117	444,487,117
其他金融資產—以成本衡量之金融資產	3,309,393	3,309,393	3,396,590	3,396,590
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,199,326,803	1,199,326,803	1,181,491,073	1,181,491,073
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	12,994,733	-	13,888,777
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	4,953,767	-	5,477,941
不可撤銷之貸款承諾	-	34,415,264	-	51,897,159
信用卡授信承諾	-	295,794,164	-	282,315,962
<u>本行衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	553,680	553,680	2,290,792	2,290,792
無本金交割遠期外匯	245,801	245,801	68,302	68,302
換匯	1,735,384	1,735,384	522,734	522,734
換利	2,707,170	2,707,170	3,218,010	3,218,010
換匯換利	132,380	132,380	304,684	304,684
選擇權	484,616	484,616	321,818	321,818
期貨	61	61	-	-

- ② 本行及子公司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。本行及子公司買入匯款、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12月31日	100年12月31日
依產業型態分		
製造業	\$125,610,955	\$138,134,019
金融及保險業	29,912,516	31,290,029
不動產及租賃業	83,834,530	90,742,485
個人	492,107,196	484,825,562
其他	298,671,240	280,810,821
總 計	1,030,136,437	1,025,802,916
備抵評價	(13,408,751)	(9,608,648)
最大信用暴險金額	<u>\$1,016,727,686</u>	<u>\$1,016,194,268</u>

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

項 目	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
依地方區域分		
國 內	\$890,480,069	\$891,970,478
東南亞	55,179,868	43,909,725
東北亞	694,753	851,735
美 洲	22,560,687	15,206,114
其 他	61,221,060	73,864,864
總 計	1,030,136,437	1,025,802,916
備抵評價	(13,408,751)	(9,608,648)
最大信用暴險金額	\$1,016,727,686	\$1,016,194,268

(3) 流動性風險

流動性管理主要為確保本行及子公司有能力及準時支付所有到期負債。本行及子公司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 32.57%，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。

本行及子公司截至民國一〇一年十二月三十一日，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。

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

本行及子公司截至民國一〇一年及一〇〇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(%)	
	101年12月31日	100年12月31日
備供出售金融資產		
債券	0-13.1	0.53-13.1
海外金融商品	0-9.3714	0-8.1290
持有至到期日金融資產		
債券	2.2292-18.13	2.2292-18
海外金融商品	0-8.2501	0-20.7123
無活絡市場之債務商品投資		
特別股	5	5
定期存單	0.388-0.93	0.858-1.065
海外金融商品	0-5.15	0-5.15
應付金融債券	1.48-5.593	1.65-2.95

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12月31日	100年12月31日
應付金融債券	利率交換合約	\$1,203,138	\$1,438,773

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。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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。

10. 本行及子公司具重要影響之外幣金融資產及負債資訊

	101年12月31日			100年12月31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	\$6,041,510	29.1360	\$176,025,435	\$5,841,400	30.2900	\$176,936,006
港幣	3,600,008	3.7586	13,530,990	3,476,868	3.8985	13,554,570
人民幣	1,304,373	4.6794	6,103,683	582,973	4.8081	2,802,992
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	6,740,878	29.1360	196,402,221	5,556,337	30.2900	168,301,448
人民幣	1,774,508	4.6794	8,303,633	697,862	4.8081	3,355,390
澳幣	183,671	30.2650	5,558,803	161,431	30.7519	4,964,310

註：係揭露轉換至功能性貨幣後之外幣部分(而非原交易貨幣)

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

十一、營運部門資訊

為管理之目的，本行及子公司依據不同產品與勞務劃分營運單位，並分為下列四個應報導營運部門：

1. 企業金融營運部門：掌理聯貸(保)、大型、集團及一般徵授信業務等。
2. 個人金融營運部門：掌理存放款、匯兌、保證、貼現出納、保管箱、信用卡業務、信託業務推廣等。
3. 國際金融營運部門：含國外部、國際金融業務分行、海外分行、代表處等。
4. 其他營運部門：此部分包含無法直接歸屬或未能合理分配至某營運部門之資產、負債、收入及支出。

管理階層個別監督各營運部門之營運結果，以制定資源分配與績效評估之決策。部門之績效評估基礎係依據營業損益予以評估。營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。

(1) 應報導部門損益及其他重大項目之調節

101 年度	企業金融 營運部門	個人金融 營運部門	國際金融 營運部門	其他營運 部門	合 計
利息淨收益(來自外部)	\$7,267,891	\$3,925,847	\$6,375,679	\$3,583,641	\$21,153,058
部門間收入(支出)	\$(3,728,114)	\$8,641,468	\$(708,881)	\$(4,204,473)	\$-
部門淨利	\$2,635,413	\$9,348,265	\$5,739,890	\$(2,853,630)	\$14,869,938
所得稅費用					(1,601,977)
本期稅後淨利					\$13,267,961
100 年度	企業金融 營運部門	個人金融 營運部門	國際金融 營運部門	其他營運 部門	合 計
利息淨收益(來自外部)	\$6,985,245	\$4,670,035	\$3,529,790	\$3,533,791	\$18,718,861
部門間收入(支出)	\$(3,267,688)	\$7,275,483	\$(256,974)	\$(3,750,821)	\$-
部門淨利	\$3,803,368	\$8,225,699	\$3,389,831	\$(2,246,805)	\$13,172,093
所得稅費用					(1,743,672)
本期稅後淨利					\$11,428,421

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

(2) 地區別資訊

	來自外部客戶收入	
	101 年度	100 年度
台灣	\$18,499,313	\$16,585,124
其他	2,653,745	2,133,737
合計	\$21,153,058	\$18,718,861

註：

- (1) 本行及子公司無來自某外部客戶收入達公司收入金額 10% 以上情形。
- (2) 營運部門損益係以稅前損益衡量，未分攤所得稅費用至應報導部門，並作為資源分配之決策及評估績效之基礎。

因本行及子公司在提供資產及負債類之衡量金額主要係提供本行及子公司存款及放款且皆提供平均量，故依財團法人中華民國會計研究發展基金會(99)基秘字第 151 號解釋函，於資產之衡量金額為零。

十二、其 他

1. 孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率

(1) 本行

資 產	101 年度	
	平均值	平均利率
存放央行	\$40,001,811	0.56%
定期存單等短期票券	412,386,678	0.87%
存拆放銀行同業	67,458,998	1.55%
貼現及放款	996,669,080	2.08%
買入匯款	2,573	3.18%
債券	88,690,391	3.44%
應收帳款－循環信用餘額	15,493,645	13.61%
附賣回票券及債券投資	4,032,266	0.74%

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

	101 年度	
	平均值	平均利率
負 債		
銀行同業存拆放	\$57,050,006	0.90%
活期存款	235,211,643	0.13%
儲蓄存款	852,912,571	0.60%
定期存款	388,240,448	1.04%
可轉讓定期存單	473,974	0.46%
附買回票券及債券負債	18,256,300	0.52%
金融債券	36,419,553	2.94%
央行及同業融資	1,416,851	0.59%
結構型商品所收本金	17,222,210	1.52%
	100 年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$37,950,024	0.51%
定期存單等短期票券	420,484,393	0.82%
存拆放銀行同業	25,699,480	0.91%
貼現及放款	937,219,060	1.91%
買入匯款	3,162	2.88%
債券	62,182,917	2.96%
應收帳款－循環信用餘額	16,310,779	13.79%
附賣回票券及債券投資	8,363,694	0.50%
負 債		
銀行同業存拆放	45,789,232	0.98%
活期存款	220,305,917	0.12%
儲蓄存款	825,249,852	0.55%
定期存款	340,776,790	0.95%
可轉讓定期存單	1,332,973	0.25%
附買回票券及債券負債	14,784,366	0.39%
金融債券	31,593,988	3.22%
央行及同業融資	1,635,483	0.87%
結構型商品所收本金	9,566,930	1.29%

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

(2) 子公司越南 Indovina Bank

	101 年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$774,341	0.45%
存拆放銀行同業	11,794,793	5.48%
貼現及放款	15,525,791	9.21%
債券	1,623,161	16.88%
負 債		
銀行同業存款	113,535	1.46%
銀行同業拆款	5,350,661	6.59%
活期存款	5,670,810	0.66%
定期存款	9,774,259	9.04%
金融債券	1,905,729	16.51%

	100 年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$693,117	0.49%
存拆放銀行同業	9,271,052	9.43%
貼現及放款	18,825,449	10.81%
債券	1,586,108	14.86%
附賣回票券及債券投資	176,026	2.46%
負 債		
銀行同業存款	8,701	0.40%
銀行同業拆款	7,154,417	9.41%
活期存款	6,525,581	1.05%
定期存款	11,476,796	11.65%

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。

本行及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併合格自有資本與風險性資產比率分別為 12.62%及 12.03%。

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

3. 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12月31日	100年12月31日		101年12月31日	100年12月31日
銀行存款	\$9,884,730	\$7,444,761	應付款項	\$-	\$2,456
債券	138,012,675	168,429,991	應付保管有價證券	130,206,039	129,943,814
股票	2,134,850	2,277,822	其他負債	56	56
基金	171,649,666	153,225,914	信託資本	344,689,275	350,673,839
保險	2,088,083	1,900,978	各項準備與累積虧損		
應收款項	-	24	收益分配	(214,655)	(190,107)
不動產			本期損益	230,347	157,095
土地	20,711,177	17,006,964	累積虧損	(200,884)	(167,959)
房屋及建築(淨額)	34,132	33,603	淨資產		
保管有價證券	130,206,039	129,943,814	資本帳戶	10,688	254,972
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>\$474,721,352</u>	<u>\$480,674,739</u>	信託負債總額	<u>\$474,721,352</u>	<u>\$480,674,739</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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 年度	100 年度
信託收益		
利息收入	\$42,608	\$28,142
租金收入	336	336
現金股利收入	111,222	140,420
已實現投資利益—股票	3,069	5,738
已實現投資利益—基金	17,078	7,239
已實現投資利益—金錢債權及其擔保 物權	75,729	-
信託收益小計	250,042	181,875
信託費用		
管理費	10,256	10,330
監察人費	249	233
稅捐支出	2,360	2,375
手續費(服務費)	858	861
會計師費	430	350
已實現投資損失—債券	-	33
已實現投資損失—股票	2,134	1,039
已實現投資損失—基金	3,343	9,710
其他費用	5	112
信託費用小計	19,635	25,043
本期損益平準金淨額	(60)	263
稅前淨利	230,347	157,095
所得稅費用	-	-
稅後淨利	\$230,347	\$157,095

信託帳財產目錄

項 目	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
銀行存款	\$9,884,730	\$7,444,761
債券	138,012,675	168,429,991
股票	2,134,850	2,277,822
基金	171,649,666	153,225,914
保險	2,088,083	1,900,978
不動產(淨額)		
土地	20,711,177	17,006,964
房屋及建築	34,132	33,603
保管有價證券	130,206,039	129,943,814
其他資產	-	410,868
合 計	\$474,721,352	\$480,674,715

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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十二月三十一日之信託業務內容及金額列示如下：

項目	101年12月31日	100年12月31日
特定金錢信託投資國外有價證券	\$259,637,181	\$276,508,740
特定金錢信託投資國內有價證券	49,589,176	44,295,036
金錢信託—證券投資信託基金保管	130,206,039	129,943,814
不動產信託	22,295,109	18,133,679
不動產價金信託	3,338,306	1,450,049
保險金信託	105,607	86,352
個法人財產信託	5,196,831	5,074,897
企業員工儲蓄信託	2,547,184	2,605,498
有價證券信託	1,795,343	1,907,842
集合管理運用帳戶	10,576	257,914
金錢債權及其擔保物權信託	-	410,918
合計	\$474,721,352	\$480,674,739

6. 依金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)規定，本國銀行應自民國一〇二年起依其認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)，以及公開發行銀行財務報告編製準則編製財務報告。本行依民國九十九年二月二日金管證審字第 0990004943 號函規定，應事先揭露資訊如下：

(1) 採用 IFRSs 計畫之重要內容及執行情形：

本行業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由財務長統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

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

計畫內容	主要執行單位	目前執行情形
1. 評估階段：(99年1月1日至100年12月31日) ◎訂定採用IFRS計畫及成立專案小組 ◎進行第一階段之員工內部訓練 ◎比較分析現行會計政策與IFRSs之差異 ◎評估現行會計政策應作之調整 ◎評估「首次採用國際會計準則」公報之適用 ◎評估相關資訊系統及內部控制應作之調整	會計部 會計部及相關權責單位 會計部 會計部 會計部 資訊處、 風險管理部	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成
2. 準備階段：(101年1月1日至101年12月31日) ◎決定如何依IFRSs調整現行會計政策 ◎決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報 ◎調整相關資訊系統及內部控制 ◎進行第二階段之員工內部訓練	會計部 會計部 資訊處、 風險管理部 會計部及相關權責單位	已完成 已完成 已完成 已完成
3. 實施階段：(101年1月1日至102年12月31日) ◎測試相關資訊系統之運作情形 ◎蒐集資料準備依IFRSs編製開帳日資產負債表及比較財務報表 ◎依IFRSs編製財務報表	資訊處 會計部 會計部	已完成 已完成 積極進行中

(2) 目前會計政策與未來依 IFRSs 及公開發行銀行財務報告編製準則編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異及其影響說明：

本行係以目前金管會已認可之 IFRSs 及預計於民國一〇二年適用之公開發行銀行財務報告編製準則作為會計政策差異評估之依據。惟本行目前之評估結果，可能受未來金管會認可之 IFRSs 或公開發行銀行財務報告編製準則修訂之影響，而與未來採用 IFRSs 之會計政策差異有不同。另本行係依目前環境與狀況決定未來採用 IFRSs 之會計政策，嗣後可能因環境或狀況改變而變更。以下所列部分項目可能因本行依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之豁免規定，於轉換時不致產生影響金額。茲將會計政策重大差異說明如下：

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

會計議題	差異說明
固定資產	本行供出租使用或為增值目的而持有之不動產，由於現行我國會計準則並未明確定義，目前列於固定資產項下。惟依 IAS 40「投資性不動產」規定，符合定義之投資性不動產應列於投資性不動產項下。
租賃會計	本行租金支出係依照租約約定之給付方式入帳。惟依 IAS 17「租賃」規定，營業租賃下之租賃給付應按直線基礎於租賃期間內認列為費用。
確定給付計畫	本行依我國會計準則規定採用安全性較高之固定收益投資報酬率。惟依 IAS 19 規定，應先參考高品質公司債之市場殖利率決定折現率，在此類債券並無深度市場時，應使用政府公債之市場殖利率作為折現率。
	依我國會計準則規定對於累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分提列最低退休金負債。惟 IAS 19 並無此規定。
	依我國現行會計準則之規定，未認列過渡性淨資產（或淨給付義務）係按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷。惟依 IAS 19 並未有此規定。
其他員工福利 (員工優惠存款)	我國現行會計準則並未規定員工優惠存款之會計處理，惟依修正後公開發行銀行財務報告編製準則規定，銀行依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則 IAS 19「員工福利」規定。
客戶忠誠計畫	本行對於提供客戶忠誠計畫，於提供勞務時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之紅利積點及其他對價可能產生之成本及相關負債。惟依 IFRIC 13「客戶忠誠計畫」之規定，此種提供勞務所提供之點數，應將屬於點數部分之收入予以遞延，俟客戶兌換或失效時才能認列收入。
慣例交易	本行之債券交易，原慣例交易採用交割日會計，依 IFRSs 規定，同類金融資產應採相同慣例交易基礎，且應一致採用，故將金融商品交易自交割日會計調整至交易日會計處理。

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

(3) 本行目前初步評估之會計政策重大差異，其影響金額及說明如下：

① 民國一〇一年一月一日資產負債調節表

	我國會計準則	影響金額	IFRSs
其他資產 A、C、D	\$1,738,125,272	\$857,862	\$1,738,983,134
總資產	1,738,125,272	857,862	1,738,983,134
應付款項 B、D	21,149,593	(771,648)	20,377,945
負債準備 A、D	-	2,075,802	2,075,802
其他負債 B、C、D	1,615,648,405	947,085	1,616,595,490
總負債	1,636,797,998	2,251,239	1,639,049,237
股本	52,277,026	-	52,277,026
資本公積	15,213,292	-	15,213,292
保留盈餘 A、B、C	30,452,058	(2,194,528)	28,257,530
股東權益其他項目 A、D	235,727	801,151	1,036,878
非控制權益	3,149,171	-	3,149,171
股東權益	101,327,274	(1,393,377)	99,933,897

A. 本行依 IAS 19 「員工福利」之規定，調整減少遞延退休金成本 44,802 仟元，加回未認列為退休金成本之淨損失 801,151 仟元，增加負債準備 1,204,956 仟元，保留盈餘因而減少 2,050,909 仟元。

B. 本行依 IFRIC 13 「客戶忠誠計畫」之規定，分別調整減少應付費用 512,271 仟元及增加遞延收入 1,105,371 仟元，保留盈餘因而減少 593,100 仟元。

C. 綜上所述，本行依 IAS12 「所得稅」之規定，分別調整增加遞延所得稅負債及遞延所得稅資產 87,086 仟元及 536,567 仟元，保留盈餘因而增加 449,481 仟元。

D. 其他說明如下：

(a) 本行之債券交易，原慣例交易採用交割日會計，依 IFRSs 規定，同類金融資產應採相同慣例交易基礎，且應一致採用，故將金融商品交易自交割日會計調整至交易日會計處理。

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

(b) 依 IFRSs 規定部分資產及負債科目適當重分類，該等調整數對股東權益淨值不致產生重大影響。

(c) 依金管會於民國一〇一年四月六日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數利益，因選擇適用 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本行及子公司因無未實現重估增值且累積換算調整數未選擇適用 IFRS 1 豁免項目，故首次適用國際財務報導準則時無需提列特別盈餘公積。

② 民國一〇一年十二月三十一日資產負債調節表

	我國會計準則	影響金額	IFRSs
金融資產 E	\$576,626,804	\$2,196,006	\$578,822,810
其他資產 A、D、E	1,238,015,774	929,102	1,238,944,876
總資產	1,814,642,578	3,125,108	1,817,767,686
	-		
應付款項 B、C、E	21,342,714	810,472	22,153,186
負債準備 A、E	-	2,009,384	2,009,384
其他負債 B、D、E	1,687,287,472	914,364	1,688,201,836
總負債	1,708,630,186	3,734,220	1,712,364,406
股本	52,277,026	-	52,277,026
資本公積	15,213,292	-	15,213,292
保留盈餘 A、B、C、D、E	35,699,786	(2,157,211)	33,542,575
股東權益其他項目 A、D、E	(144,726)	1,548,099	1,403,373
非控制權益	2,967,014	-	2,967,014
股東權益	106,012,392	(609,112)	105,403,280

A. 本行依 IAS 19「員工福利」之規定，調整減少遞延退休金成本 5,404 仟元，加回未認列為退休金成本之淨損失 953,679 仟元，增加負債準備 1,025,408 仟元，保留盈餘因而減少 1,984,491 仟元。

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

- B. 本行依 IFRIC 13「客戶忠誠計畫」之規定，分別調整減少應付費用 518,494 仟元及增加遞延收入 1,123,325 仟元，保留盈餘因而減少 604,831 仟元。
- C. 本行依 IAS 17「租賃」之規定，調整增加應付費用 9,377 仟元，保留盈餘因而減少 9,377 仟元。
- D. 綜上所述，本行依 IAS12「所得稅」之規定，分別調整增加遞延所得稅負債及遞延所得稅資產 88,144 仟元及 529,626 仟元，保留盈餘因而增加 441,482 仟元。
- E. 其他說明如下：
- (a) 金融資產項目包括公平價值變動列入損益之金融資產、避險之衍生性金融資產、以成本衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務商品投資及其他金融資產。
- (b) 本行之債券交易，原慣例交易採用交割日會計，依 IFRSs 規定，同類金融資產應採相同慣例交易基礎，且應一致採用，故將相關金融商品交易自交割日會計調整至交易日會計處理，保留盈餘因而增加 6 仟元。
- (c) 依 IFRSs 規定部分資產及負債科目適當重分類，該等調整數對股東權益淨值不致產生重大影響。

③民國一〇一一年度損益調節表

	我國會計準則	影響金額	IFRSs
利息淨收益 A、E	\$21,153,058	\$131,300	\$21,284,358
利息以外淨收益 B、E	13,424,343	238,349	13,662,692
淨收益	34,577,401	369,649	34,947,050
呆帳費用	(2,126,095)	-	(2,126,095)
營業費用 A、B、C	(17,581,368)	(211,515)	(17,792,883)
繼續營業單位稅前淨利	14,869,938	158,134	15,028,072
所得稅費用 D	(1,601,977)	(120,818)	(1,722,795)
合併總淨利	13,267,961	37,316	13,305,277
歸屬予：			
母公司股東	13,068,125	37,316	13,105,441
少數股權	199,836	-	199,836
合併總淨利	13,267,961	37,316	13,305,277

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

A. 本行依 IAS 19「員工福利」之規定，分別調整增加用人費用 208,361 仟元及減少利息費用 274,779 仟元。

B. 本行依 IFRIC 13「客戶忠誠計畫」之規定，分別調整減少手續費收入 17,954 仟元及減少其他業務及管理費用 6,223 仟元。

C. 本行依 IAS 17「租賃」之規定，調整增加租金費用 9,377 仟元。

D. 綜上所述，本行依 IAS12「所得稅」之規定，調整增加所得稅費用 8,000 仟元。

E. 其他說明如下：

(a) 本行之債券交易，原慣例交易採用交割日會計，依 IFRSs 規定，同類金融資產應採相同慣例交易基礎，且應一致採用，故將金融商品交易自交割日會計調整至交易日會計處理，減少公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 3 仟元，增加備供出售金融資產之已實現損益 9 仟元。

(b) 並依 IFRSs 規定將部分金融商品損益科目適當重分類，該等調整數對股東權益淨值不致產生重大影響。

(4) 依 IFRS 第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本行擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

① 於民國一〇一年一月一日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。

② 以自民國一〇一年一月一日起各個會計期間推延決定之金額，揭露 IAS19.120A(p)要求之確定福利義務現值、計畫資產之公允價值及計畫之剩餘或短絀，以及經驗調整資訊。

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

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：附表二。
- (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：無。
- (6) 出售不良債權交易資訊：附表三。
- (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：無。
- (8) 其他足以影響合併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：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) 其他足以影響合併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。

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

3. 大陸投資資訊

無此事項。

4. 其他補充揭露資訊

- (1) 本行資產品質：附表五及五之一。
- (2) 本行信用風險集中情形：附表六及六之一。
- (3) 本行放款及應收款備抵呆帳評估表：附表七及七之一。
- (4) 本行利率敏感性資產負債分析表：附表八及八之一。
- (5) 本行獲利能力：附表九。
- (6) 本行到期日期限結構分析表：附表十及十之一。
- (7) 本行與子公司合併資本適足性：附表十一。
- (8) 本行與關係人間之重大交易事項：附表十二。

5. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十三及十三之一。

附表一：本行資產負債到期分析表

單位：新臺幣仟元

資 產	101年12月31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	\$16,913,922	\$4,466,061	\$840,995	\$-	\$-	\$22,220,978
公平價值變動列入損益之金融資產	62,363,353	24,512	166,544	673,663	364,259	63,592,331
備供出售金融資產	1,100,180	1,483,629	3,691,700	35,215,091	5,166,341	46,656,941
貼現及放款	28,704,533	109,964,998	128,011,903	332,446,291	400,425,619	999,553,344
持有至到期日金融資產	36,375	1,000	-	10,271,562	10,233,933	20,542,870
無活絡市場之債務商品投資	334,200,000	13,900,000	62,000,000	1,023,129	14,194,267	425,317,396
其他金融資產	13,618	-	-	-	-	13,618
資產合計	443,331,981	129,840,200	194,711,142	379,629,736	430,384,419	1,577,897,478
負 債						
央行及銀行同業存款	28,442,868	10,000	-	-	-	28,452,868
定期性存款	149,187,324	256,365,545	220,996,243	35,044,892	-	661,594,004
公平價值變動列入損益之金融負債	409,858	20,828	37,580	15,000	-	483,266
附買回票券及債券負債	17,592,340	2,776,909	-	-	-	20,369,249
央行及同業融資	-	1,456,800	-	-	-	1,456,800
應付金融債券	9,514,878	-	-	18,100,000	13,800,000	41,414,878
其他金融負債	3,716,808	4,330,286	-	9,000,000	379,097	17,426,191
負債合計	208,864,076	264,960,368	221,033,823	62,159,892	14,179,097	771,197,256
淨流動缺口	\$234,467,905	\$(135,120,168)	\$(26,322,681)	\$317,469,844	\$416,205,322	\$806,700,222

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：本行資產負債到期分析表

單位：新臺幣仟元

資 產	100年12月31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	\$20,145,428	\$10,000	\$-	\$-	\$-	\$20,155,428
公平價值變動列入損益之金融資產	16,193,923	351	-	422,503	-	16,616,777
附賣回票券及債券投資	2,308,788	-	-	-	-	2,308,788
備供出售金融資產	2,443,647	5,507,699	6,788,313	20,697,924	3,177,063	38,614,646
貼現及放款	27,557,101	112,127,898	119,186,405	310,662,209	423,875,408	993,409,021
持有至到期日金融資產	193,769	-	302,447	2,633,374	15,046,556	18,176,146
無活絡市場之債務商品投資	272,500,000	93,500,000	41,350,000	3,122,126	16,215,724	426,687,850
其他金融資產	5,437	-	-	-	-	5,437
資產合計	341,348,093	211,145,948	167,627,165	337,538,136	458,314,751	1,515,974,093
負 債						
央行及銀行同業存款	26,827,035	4,856,400	-	-	-	31,683,435
定期性存款	151,998,419	278,146,470	213,580,438	20,433,288	-	664,158,615
公平價值變動列入損益之金融負債	103,103	516	-	-	-	103,619
附買回票券及債券負債	1,878,449	11,668,013	-	-	-	13,546,462
央行及同業融資	1,514,500	-	-	-	-	1,514,500
應付金融債券	-	-	-	16,400,000	15,384,122	31,784,122
其他金融負債	3,474,821	1,548,748	-	5,351,151	236,353	10,611,073
負債合計	185,796,327	296,220,147	213,580,438	42,184,439	15,620,475	753,401,826
淨流動缺口	\$155,551,766	\$(85,074,199)	\$(45,953,273)	\$295,353,697	\$442,694,276	\$762,572,267

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：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：新臺幣仟元

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	台中市台中港路一段2號B2~23樓(英才大樓)	簽約日 101年7月9日	96年12月29日	\$433,423	\$551,600	已全數收取	\$107,142	品宥投資股份有限公司	無	處分閒置資產	參考中華徵信不動產估價師事務所鑑定價格496,558仟元決定	無
國泰世華商業銀行	台北市中正區博愛路148、150號	簽約日 101年10月31日	69年3月7日	81,523	1,064,000	已全數收取	904,427	國泰建設股份有限公司	關係企業	活化資產	參考中華徵信不動產估價師事務所及第一太平戴維斯不動產估價師事務所之估價報告決定	無
國泰世華商業銀行	台北市中正區信義路二段277號	簽約日 101年10月31日	80年5月3日	306,541	955,000	已全數收取	633,458	國泰建設股份有限公司	關係企業	活化資產	參考中華徵信不動產估價師事務所及第一太平戴維斯不動產估價師事務所之估價報告決定	無

註：處分損益已扣除支付土地增值稅等。

附表三

出售不良債權交易資訊

101年12月31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%	\$39,752	\$2,327	3,000	-	3,000	100.00%	
台灣建築經理公司	中華民國臺北	建築經理業	30.15%	105,357	8,428	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%	1,418,699	38,227	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%	1,419	(1,788)	6,237	-	6,237	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	797	1,876	-	1,876	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	-	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	1,740	-	1,740	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	14,040	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%	875	-	88	-	88	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	26,618	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%	
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%	19,508	-	9,754	-	9,754	18.52%	

(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	
悠遊卡投資控股公司	中華民國臺北	一般投資業	4.91%	\$47,500	\$8,821	5,026	-	5,026	6.32%	
聯訊創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	3.35%	33,500	1,643	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%	2,614	-	2,475	-	2,475	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	1,000	10,000	-	10,000	5.88%	
高雄捷運公司	中華民國高雄	大眾捷運系統營運	2.99%	26,445	-	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%	-	3,678	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%	1,955	3	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

本行資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元

年月		101年12月31日					100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	\$2,284,235	\$229,034,568	1.00%	\$3,980,398	174.26%	\$2,051,848	\$237,521,986	0.86%	\$3,205,267	156.21%
	無擔保	783,302	293,859,819	0.27%	3,404,479	434.63%	356,195	306,784,809	0.12%	2,528,540	709.87%
消費金融	住宅抵押貸款	138,026	278,493,368	0.05%	2,729,180	1977.30%	176,108	287,822,449	0.06%	1,262,777	717.05%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	17,845	9,505,259	0.19%	1,087,459	6093.76%	20,951	7,949,347	0.26%	1,462,671	6981.46%
	其他	擔保	123,059	177,152,878	0.07%	1,576,837	1281.37%	176,454	144,483,183	0.12%	456,817
無擔保		26,665	10,409,961	0.26%	258,579	969.74%	25,227	7,980,557	0.32%	391,479	1551.81%
放款業務合計		3,373,132	998,455,853	0.34%	13,036,932	386.49%	2,806,783	992,542,331	0.28%	9,307,551	331.61%
		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		63,309	36,691,237	0.17%	1,917,168	3028.25%	57,621	39,790,833	0.14%	2,691,746	4671.45%
無追索權之應收帳款承購業務		-	9,151,418	-	37,310	-	-	1,370,952	-	7,831	-

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

本行資產品質

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	101年12月31日		100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（註1）	\$20,171	\$653,013	\$28,388	\$937,652
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	2,536	1,382,672	1,048	1,406,156
合計	\$22,707	\$2,035,685	\$29,436	\$2,343,808

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

本行授信風險集中情形

101年12月31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	\$15,752,603	15.29%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	12,212,558	11.85%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	11,839,073	11.49%
4	D集團-其他金融輔助業	8,426,481	8.18%
5	E集團-航空運輸業	6,199,173	6.02%
6	F集團-海洋水運業	4,969,326	4.82%
7	G集團-石油化工原料製造業	4,596,644	4.46%
8	H集團-電視傳播業	4,422,428	4.29%
9	I集團-航空運輸業	4,239,109	4.11%
10	J集團-汽車製造業	4,185,804	4.06%

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。

本行授信風險集中情形

100年12月31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	\$13,811,758	14.07%
2	B集團-不動產開發業	13,008,606	13.25%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	11,957,671	12.18%
4	D集團-其他金融輔助業	10,677,225	10.88%
5	E集團-積體電路製造業	7,909,808	8.06%
6	F集團-海洋水運業	6,560,622	6.68%
7	G集團-鋼鐵鑄造業	5,687,250	5.79%
8	H集團-不動產租售業	4,789,180	4.88%
9	I集團-影片製作業	4,730,397	4.82%
10	J集團-航空運輸業	4,606,681	4.69%

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

本行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12月31日	101年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$24,407,642	\$3,413,547
	組合評估減損	2,346,283	425,238
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	971,701,928	9,198,147

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12月31日	101年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$37,241	\$5,208
	組合評估減損	140,445	110,930
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	52,658,417	1,890,317

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

本行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12月31日	100年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$13,764,770	\$2,645,588
	組合評估減損	1,864,050	414,219
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	976,913,511	6,247,744

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12月31日	100年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$22,516	\$4,327
	組合評估減損	154,121	125,533
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	48,280,148	2,624,651

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

本行利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

民國101年12月31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	\$1,168,564,982	\$10,196,627	\$81,274,595	\$158,648,367	\$1,418,684,571
利率敏感性負債	249,092,055	840,707,999	212,726,421	65,958,340	1,368,484,815
利率敏感性缺口	919,472,927	(830,511,372)	(131,451,826)	92,690,027	50,199,756
淨值					103,045,378
利率敏感性資產與負債比率					103.67%
利率敏感性缺口與淨值比率					48.72%

本行利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

民國100年12月31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	\$1,136,497,250	\$22,540,564	\$85,439,434	\$122,139,745	\$1,366,616,993
利率敏感性負債	254,694,666	818,643,527	213,675,534	48,905,705	1,335,919,432
利率敏感性缺口	881,802,584	(796,102,963)	(128,236,100)	73,234,040	30,697,561
淨值					98,178,103
利率敏感性資產與負債比率					102.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					31.27%

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

本行利率敏感性資產負債分析表（美金）

民國101年12月31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	\$2,947,745	\$581,299	\$497,335	\$3,121,877	\$7,148,256
利率敏感性負債	4,446,972	3,060,959	663,503	417,152	8,588,586
利率敏感性缺口	(1,499,227)	(2,479,660)	(166,168)	2,704,725	(1,440,330)
淨值					3,536,703
利率敏感性資產與負債比率					83.23%
利率敏感性缺口與淨值比率					(40.73)%

本行利率敏感性資產負債分析表（美金）

民國100年12月31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	\$3,240,136	\$615,931	\$353,508	\$2,673,307	\$6,882,882
利率敏感性負債	4,334,298	2,242,930	347,552	423,292	7,348,072
利率敏感性缺口	(1,094,162)	(1,626,999)	5,956	2,250,015	(465,190)
淨值					3,241,271
利率敏感性資產與負債比率					93.67%
利率敏感性缺口與淨值比率					(14.35)%

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

本行獲利能力

單位：%

項 目		101年12月31日	100年12月31日
資產報酬率	稅前	0.83	0.77
	稅後	0.75	0.68
淨值報酬率	稅前	14.45	13.13
	稅後	12.99	11.52
純益率		38.72	37.71

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

本行新臺幣到期日期限結構分析表

民國101年12月31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	\$1,775,420,479	\$633,738,559	\$128,461,332	\$125,933,852	\$267,872,682	\$619,414,054
主要到期資金流出	1,803,021,664	251,157,674	263,911,905	213,604,544	343,949,369	730,398,172
期距缺口	(27,601,185)	382,580,885	(135,450,573)	(87,670,692)	(76,076,687)	(110,984,118)

本行新臺幣到期日期限結構分析表

民國100年12月31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	\$1,706,769,562	\$542,431,535	\$225,113,638	\$125,254,647	\$255,570,196	\$558,399,546
主要到期資金流出	1,739,495,250	215,278,007	321,818,508	221,427,507	359,619,497	621,351,731
期距缺口	(32,725,688)	327,153,528	(96,704,870)	(96,172,860)	(104,049,301)	(62,952,185)

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。

本行美金到期日期限結構分析表

民國101年12月31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	\$19,559,209	\$6,516,745	\$3,976,635	\$2,599,863	\$1,381,387	\$5,084,579
主要到期資金流出	19,956,090	10,040,962	4,181,406	1,772,749	1,911,833	2,049,140
期距缺口	(396,881)	(3,524,217)	(204,771)	827,114	(530,446)	3,035,439

本行美金到期日期限結構分析表

民國100年12月31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	\$16,657,668	\$4,473,351	\$5,483,942	\$1,965,466	\$849,406	\$3,885,503
主要到期資金流出	17,141,704	9,540,342	4,137,184	1,110,995	895,012	1,458,171
期距缺口	(484,036)	(5,066,991)	1,346,758	854,471	(45,606)	2,427,332

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

本行及子公司合併資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年度	101年12月31日	100年12月31日
		自有資本	第一類資本	\$95,347,390
	第二類資本	35,547,807	25,666,569	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	130,895,197	116,640,124	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	919,992,110	882,828,601
		內部評等法	-	-
		資產證券化	6,564,621	4,563,293
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法/選擇性標準法	52,691,859	47,459,578
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	58,154,037	34,585,927
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,037,402,627	969,437,399
	合併資本適足率		12.62%	12.03%
第一類資本占風險性資產之比率		9.19%	9.38%	
第二類資本占風險性資產之比率		3.43%	2.65%	
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		2.88%	3.01%	
槓桿比率		5.40%	5.47%	

註1：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12月31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	\$694	\$186	V		無	無
自用住宅抵押放款	25	361,842	265,239	V		不動產	無
其他放款	國泰建設公司	50,000	-	V		不動產	無
	台灣建築經理公司	80,000	65,000	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
	財團法人國泰人壽職工福利委員會	58,470	-	V		存單	無

100年12月31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	8	\$7,538	\$5,349	V		無	無
自用住宅抵押放款	25	306,964	202,480	V		不動產	無
其他放款	國泰建設公司	2,010,000	-	V		不動產	無
	台灣建築經理公司	100,000	80,000	V		不動產	無
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	212,000	103,000	V		動產	無

(二) 保證款項

101年12月31日

單位：新臺幣仟元

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
國泰商旅公司	\$21,816	\$21,816	\$-	1%	有價證券

(續下頁)

(承上頁)

(三) 衍生性金融商品交易

101年12月31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
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯	101.04.27-103.12.15	\$28,698,960	\$(845,949)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	\$(172,656)
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯	101.01.09-102.11.15	2,260,544	(27,887)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(27,727)
	IRS-換利	96.09.27-104.04.30	400,000	(27,691)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(17,134)
國泰小龍證券投資信託 基金等	SWAP-客戶間換匯	101.12.26-102.01.31	174,816	3,909	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(25)

100年12月31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
國泰人壽保險公司	FC-遠期外匯	-	\$-	\$(2,010,925)	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	99.03.08-101.05.22	57,551,000	(2,693,796)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	746,915
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯	100.01.05-101.06.13	1,243,405	(12,063)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	29,236
	IRS-換利	96.09.27-104.04.30	600,000	(39,686)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(28,521)
國泰小龍證券投資信託 基金等	FC-遠期外匯	-	-	(3,538)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	-
	NDF-無本金交割遠期外匯	-	-	(38)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	-

附表十三：民國一〇一年度母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新臺幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註三)
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	利息收入	\$17,326	與一般交易條件相當	0.05%
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	利息支出	444	與一般交易條件相當	-
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	同業存款	14,616	與一般交易條件相當	-
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	存放同業	1,218	與一般交易條件相當	-
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	拆放同業	3,059,280	與一般交易條件相當	0.17%
0	國泰世華銀行	柬埔寨SBC Bank	1	同業存款	1,255	與一般交易條件相當	-

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；

若屬損益科目者，以期末累積金額佔合併淨收益之方式計算。

附表十三之一：民國一〇〇年度母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新臺幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註三)
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	利息收入	\$15,642	與一般交易條件相當	0.05%
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	利息支出	694	與一般交易條件相當	-
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	同業存款	23,916	與一般交易條件相當	-
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	存放同業	3,400	與一般交易條件相當	-
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	拆放同業	2,120,300	與一般交易條件相當	0.12%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；

若屬損益科目者，以期末累積金額佔合併淨收益之方式計算。