

5835

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國一〇二年一月一日至三月三十一日

及民國一〇一年一月一日至三月三十一日

公司地址：台北市松仁路7號

公司電話：(02)8722-6666

合併財務報告暨會計師核閱報告  
目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4-5
五、合併綜合損益表	6
六、合併權益變動表	7
七、合併現金流量表	8
八、合併財務報表附註	
(一)銀行沿革及業務範圍說明	9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	10-12
(四)重要會計政策之彙總說明	13-29
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	29-31
(六)重要會計項目之說明	32-64
(七)關係人交易	65-69
(八)質押之資產	70
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	70
(十)重大之災害損失	71
(十一)重大之期後事項	71
(十二)其他	71-102
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	102-103,130-131
2.轉投資事業相關資訊	103
3.大陸投資資訊	103,118
4.其他補充揭露資訊	104,119-129
(十四)部門資訊	104-105
(十五)首次採用國際財務報導準則	105-117
九、證券部門揭露事項	132-145

## 會計師核閱報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年三月三十一日及民國一〇一年一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年一月一日至三月三十一日及民國一〇一年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第 36 號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反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、經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」及國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」而須作修正之情事。

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



中華民國一〇二年四月三十日

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

民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、

民國一〇一年三月三十一日及民國一〇一年一月一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	民國一〇二年三月三十一日		民國一〇一年十二月三十一日		民國一〇一年三月三十一日		民國一〇一年一月一日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1及七	\$35,615,573	2	\$34,974,286	2	\$32,206,449	2	\$30,125,121	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	六.2及七	73,873,985	4	109,003,762	6	111,804,727	6	100,101,541	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、五及六.3	103,467,550	6	67,937,886	4	19,520,559	1	21,914,109	1
12300	避險之衍生金融資產	四及六.4	1,233,116	-	1,203,138	-	1,476,373	-	1,438,773	-
12500	附賣回票券及債券投資	四	2,287,926	-	-	-	8,429,400	1	2,308,788	-
13000	應收款項-淨額	四、五、六.5及七	70,142,478	4	50,742,276	3	42,816,731	2	45,910,753	3
13500	貼現及放款-淨額	四、五、六.6及七	1,000,452,852	54	1,003,183,193	55	1,008,769,662	56	1,001,925,794	58
14000	備供出售金融資產	四、五及六.7	82,506,589	4	63,955,328	4	63,783,975	4	47,839,435	3
14500	持有至到期日金融資產	四、五及六.8	49,225,630	3	21,668,974	1	21,048,481	1	19,346,851	1
15000	採用權益法之投資-淨額	四及六.9	1,556,274	-	1,565,227	-	1,554,620	-	1,547,828	-
15500	其他金融資產-淨額	四及五	5,926	-	13,821	-	3,386,770	-	3,402,027	-
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	四、五及六.10	401,487,143	22	424,043,663	23	439,377,835	25	425,140,266	25
18500	不動產及設備-淨額	四、六.11及七	22,763,088	1	22,733,080	1	23,391,621	2	23,459,353	1
18700	投資性不動產-淨額	四、五及六.12	2,861,731	-	2,869,040	-	3,170,183	-	3,178,706	-
19000	無形資產-淨額	四、五及六.13	7,453,951	-	7,488,272	1	7,256,610	-	7,292,648	-
19300	遞延所得稅資產	四及五	1,541,078	-	1,463,224	-	1,037,562	-	914,712	-
19500	其他資產-淨額	四、六.14及七	5,159,579	-	4,922,516	-	3,376,883	-	3,136,428	-
10000	資產總計		<u>\$1,861,634,469</u>	<u>100</u>	<u>\$1,817,767,686</u>	<u>100</u>	<u>\$1,792,408,441</u>	<u>100</u>	<u>\$1,738,983,133</u>	<u>100</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  
合併資產負債表(續)  
民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、  
民國一〇一年三月三十一日及民國一〇一年一月一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位:新臺幣仟元

負債及權益			民國一〇二年三月三十一日		民國一〇一年十二月三十一日		民國一〇一年三月三十一日		民國一〇一年一月一日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	六.15及七	\$73,996,201	4	\$56,931,773	3	\$61,202,797	3	\$62,275,073	4
21500	央行及同業融資		1,493,750	-	1,456,800	-	1,476,500	-	1,514,500	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、五及六.16	5,906,954	-	4,967,738	-	3,999,420	-	4,835,152	-
22500	附買回票券及債券負債	四、六.3、六.4及七	34,700,066	2	20,369,249	1	16,309,936	1	13,546,462	1
23000	應付款項	六.17及七	21,708,908	1	22,153,186	1	34,612,118	2	20,377,945	1
23500	存款及匯款	六.18及七	1,546,637,918	83	1,539,774,066	85	1,514,017,328	85	1,484,029,187	85
24000	應付金融債券	四及六.19	42,682,909	3	42,518,631	3	35,646,552	2	36,023,825	2
25500	其他金融負債	六.20	18,243,674	1	17,426,191	1	16,408,822	1	10,611,073	1
25600	負債準備	四、五及六.21	2,009,409	-	2,009,384	-	2,027,315	-	2,075,802	-
29300	遞延所得稅負債	四及五	450,777	-	538,050	-	581,389	-	513,965	-
29500	其他負債	六.23及七	4,590,421	-	4,219,338	-	3,549,246	-	3,246,252	-
20000	負債總計		<u>1,752,420,987</u>	<u>94</u>	<u>1,712,364,406</u>	<u>94</u>	<u>1,689,831,423</u>	<u>94</u>	<u>1,639,049,236</u>	<u>94</u>
	歸屬於母公司業主之權益									
31100	股本	六.24								
31101	普通股		52,277,026	3	52,277,026	3	52,277,026	3	52,277,026	3
31500	資本公積	六.25	15,213,292	1	15,213,292	1	15,213,292	1	15,213,292	1
32000	保留盈餘	六.26								
32001	法定盈餘公積		22,360,652	1	22,360,652	1	19,009,053	1	19,009,053	1
32003	特別盈餘公積		271,009	-	271,009	-	271,009	-	271,009	-
32011	未分配盈餘		14,506,805	1	10,910,914	1	12,437,444	1	8,977,468	1
32500	其他權益		1,463,835	-	1,403,373	-	225,018	-	1,036,878	-
	歸屬母公司業主之權益合計		<u>106,092,619</u>	<u>6</u>	<u>102,436,266</u>	<u>6</u>	<u>99,432,842</u>	<u>6</u>	<u>96,784,726</u>	<u>6</u>
38000	非控制權益		3,120,863	-	2,967,014	-	3,144,176	-	3,149,171	-
30000	權益總計	六.27	<u>109,213,482</u>	<u>6</u>	<u>105,403,280</u>	<u>6</u>	<u>102,577,018</u>	<u>6</u>	<u>99,933,897</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計		<u>\$1,861,634,469</u>	<u>100</u>	<u>\$1,817,767,686</u>	<u>100</u>	<u>\$1,792,408,441</u>	<u>100</u>	<u>\$1,738,983,133</u>	<u>100</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：林蔚玫



國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司  
 合併綜合損益表  
 民國一〇二年一月一日至三月三十一日  
 及民國一〇一年一月一日至三月三十一日  
 (金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

代 碼	項 目	附 註	民國一〇二年第一季		民國一〇一年第一季	
			金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	四、六.28及七	\$8,660,646	100	\$8,539,606	104
51000	減：利息費用	六.28及七	(3,372,673)	(39)	(3,283,843)	(40)
	利息淨收益		5,287,973	61	5,255,763	64
	利息以外淨收益					
42000	手續費淨收益	四、六.29及七	2,083,505	24	1,817,018	22
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六.30及七	563,553	7	404,291	5
43000	備供出售金融資產之已實現損益		375,385	4	143,864	2
44500	兌換損益	四	211,091	2	378,982	5
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		2,613	-	6,792	-
48000	其他利息以外淨收益	四、六.31及七	170,458	2	205,939	2
	小計		3,406,605	39	2,956,886	36
	淨收益		8,694,578	100	8,212,649	100
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)		124,184	1	317,373	4
	營業費用					
58500	員工福利費用	四、五及六.32	(2,265,697)	(26)	(2,059,766)	(25)
59000	折舊及攤銷費用	六.33	(291,367)	(3)	(304,027)	(4)
59500	其他業務及管理費用	四、六.34及七	(2,007,631)	(23)	(2,115,137)	(26)
	小計		(4,564,695)	(52)	(4,478,930)	(55)
61001	繼續營業單位稅前淨利		4,254,067	49	4,051,092	49
61003	所得稅費用	四及六.36	(590,579)	(7)	(516,632)	(6)
61000	繼續營業單位本期淨利		3,663,488	42	3,534,460	43
	其他綜合損益					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六.35	377,871	4	(574,277)	(7)
65011	備供出售金融資產未實現評價損失		(200,579)	(2)	(392,655)	(5)
65041	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額		9,740	-	-	-
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		(40,936)	-	75,593	1
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		146,096	2	(891,339)	(11)
66000	本期綜合損益總額		\$3,809,584	44	\$2,643,121	32
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主		\$3,595,891		\$3,459,976	
67111	非控制權益		67,597		74,484	
	合併總淨利		\$3,663,488		\$3,534,460	
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主		\$3,656,352		\$2,648,116	
67311	非控制權益		153,232		(4,995)	
	合併總綜合損益		\$3,809,584		\$2,643,121	
	歸屬於母公司普通股每股盈餘(單位：新臺幣元)：					
67501	繼續營業單位淨利	六.37	\$0.69		\$0.66	

(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

合併權益變動表

民國一〇二年一月一日至三月三十一日

及民國一〇一年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	歸屬於母公司業主之權益									非控制權益	權益總額
	股本	資本公積	保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目			總計		
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售金融資 產未實現損益	其他			
民國一〇一年一月一日餘額	\$52,277,026	\$15,213,292	\$19,009,053	\$271,009	\$8,977,468	\$(51,219)	\$1,089,282	\$(1,185)	\$96,784,726	\$3,149,171	\$99,933,897
一〇一年第一季合併淨利	-	-	-	-	3,459,976	-	-	-	3,459,976	74,484	3,534,460
一〇一年第一季其他綜合損益	-	-	-	-	-	(410,682)	(401,178)	-	(811,860)	(79,479)	(891,339)
民國一〇一年三月三十一日餘額	<u>\$52,277,026</u>	<u>\$15,213,292</u>	<u>\$19,009,053</u>	<u>\$271,009</u>	<u>\$12,437,444</u>	<u>\$(461,901)</u>	<u>\$688,104</u>	<u>\$(1,185)</u>	<u>\$99,432,842</u>	<u>\$3,144,176</u>	<u>\$102,577,018</u>
民國一〇二年一月一日餘額	\$52,277,026	\$15,213,292	\$22,360,652	\$271,009	\$10,910,914	\$(601,247)	\$2,005,850	\$(1,230)	\$102,436,266	\$2,967,014	\$105,403,280
一〇二年第一季合併淨利	-	-	-	-	3,595,891	-	-	-	3,595,891	67,597	3,663,488
一〇二年第一季其他綜合損益	-	-	-	-	-	251,398	(190,936)	-	60,462	85,635	146,097
非控制權益變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	617	617
民國一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$52,277,026</u>	<u>\$15,213,292</u>	<u>\$22,360,652</u>	<u>\$271,009</u>	<u>\$14,506,805</u>	<u>\$(349,849)</u>	<u>\$1,814,914</u>	<u>\$(1,230)</u>	<u>\$106,092,619</u>	<u>\$3,120,863</u>	<u>\$109,213,482</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：林蔚玫





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

民國一〇二年一月一日至三月三十一日

及民國一〇一年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	民國一〇二年第一季	民國一〇一年第一季
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$4,254,067	\$4,051,092
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊及攤銷費用	291,367	304,027
呆帳費用轉列收入數	(124,184)	(317,373)
利息淨收益	(5,287,973)	(5,255,763)
股利收入	(829)	(1,252)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(2,613)	(6,792)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	308	(267)
匯率變動之影響	(17,826)	55,109
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	421,575	(1,231,120)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(35,526,089)	2,390,680
避險之衍生金融資產增加	(29,978)	(37,600)
應收款項(增加)減少	(18,921,020)	3,905,523
貼現及放款(增加)減少	3,367,837	(7,804,773)
備供出售金融資產增加	(17,609,717)	(16,350,163)
持有至到期日金融資產增加	(28,519,632)	(1,731,004)
其他金融資產減少	7,693	15,257
無活絡市場之債務商品投資(增加)減少	22,556,520	(14,237,569)
遞延所得稅資產(增加)減少	98,246	(142,664)
其他資產增加	(182,701)	(179,398)
央行及銀行同業存款增加(減少)	16,736,056	(806,144)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	939,216	(835,733)
附買回債券票券負債增加	14,330,817	2,763,474
應付款項增加(減少)	(1,478,612)	13,636,694
存款及匯款增加	6,168,559	30,353,008
其他金融負債增加	817,483	5,797,749
負債準備增加(減少)	25	(48,487)
遞延所得稅負債增加(減少)	(51,491)	143,017
其他負債增加(減少)	(175,057)	362,046
收取之利息	8,702,768	8,218,592
收取之股利	829	1,252
支付之利息	(3,030,489)	(2,723,859)
支付之所得稅	(118,978)	(179,657)
營業活動之淨現金流入(出)	(32,383,823)	20,107,902
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(245,264)	(181,794)
處分不動產及設備	-	359
取得無形資產	(8,846)	(6,760)
其他資產(增加)減少	3,344	(54,577)
投資活動之淨現金流出	(250,766)	(242,772)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加(減少)	36,950	(38,000)
應付金融債券增加(減少)	164,278	(304,294)
其他負債減少	(64,638)	(10,548)
籌資活動之淨現金流入(出)	136,590	(352,842)
匯率變動對現金及約當現金之影響數	516,977	(826,995)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(31,981,022)	18,685,293
期初現金及約當現金餘額	102,950,210	92,486,585
期末現金及約當現金餘額	\$70,969,188	\$111,171,878
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$35,615,573	\$32,206,449
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	33,065,689	70,536,029
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	2,287,926	8,429,400
期末現金及約當現金餘額	\$70,969,188	\$111,171,878

(請參閱合併報表附註)

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及子公司

合併財務報表附註

民國一〇二年一月一日至三月三十一日  
及民國一〇一年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(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。本行主要營業場所之地址為台北市松仁路7號。

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一〇二年及一〇一年三月三十一日之員工人數分別為 8,227 人及 7,136 人。

本行之母公司為國泰金融控股股份有限公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本行及子公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之合併財務報告業經董事會於民國一〇二年四月三十日通過發布。

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

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告發布日為止，本行及子公司未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會將以國際財務報導準則第9號「金融工具」取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，並拆分為三個主要階段逐步進行，每完成一階段即取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」。第一階段係關於金融資產及負債之分類及衡量，此部分之準則自2015年1月1日以後開始之年度財務報告日生效，理事會陸續再對減損方法與避險會計進行修正。惟我國2013年採用國際財務報導準則時，不得提前採用國際財務報導準則第9號「金融工具」，且金管會將另行規定實施日期。首次採用第一階段國際財務報導準則第9號「金融工具」將影響本行及子公司對金融資產之分類及衡量，但不影響金融負債之分類及衡量。其他兩階段之修訂對本行及子公司之影響尚無法合理估計。

2. 以下為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

準則或解釋主要內容	適用之年度報告日
2010年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導準則第3號「企業合併」	自2010年7月1日以後生效
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」	自2011年1月1日以後生效
國際會計準則第1號「財務報表之表達」	自2011年1月1日以後生效
國際會計準則第34號「期中財務報導」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	自2010年7月1日以後生效
嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	自2011年7月1日以後生效
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正	自2011年7月1日以後生效

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

準則或解釋主要內容	適用之年度報告日
遞延所得稅：標的資產之回收(修訂國際會計準則第12號「所得稅」)	自2012年1月1日以後生效
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第27號「單獨財務報表」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	自2013年1月1日以後生效
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第1號「財務報表之表達」)	自2012年7月1日以後生效
國際會計準則第19號「員工給付」之修改	自2013年1月1日以後生效
政府借款(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	自2013年1月1日以後生效
揭露－金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」)	自2013年1月1日以後生效
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第32號「金融工具：表達」)	自2014年1月1日以後生效
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	自2013年1月1日以後生效
2009-2011年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第1號「財務報表之表達」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第32號「金融工具：表達」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第34號「期中財務報導」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」之修正	自2014年1月1日以後生效

對本行及子公司可能有影響之準則或解釋內容如下：

2010年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」

該修正要求於金融工具量化揭露中提供質性揭露，以使使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生之風險之性質及程度之全貌。

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

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正

該修正要求對移轉全部但仍持續參與或移轉部分金融資產時，須對金融資產之移轉作額外量化揭露及質性揭露。

國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」

國際財務報導準則第 12 號主要係整合針對子公司、聯合協議、關聯企業與未合併結構性個體之揭露規定，並將該等規定於單一國際財務報導準則表達。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

國際財務報導準則第 13 號主要在於定義公允價值、於單一國際財務報導準則規範針對公允價值衡量之架構並規定關於公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值時適用上之複雜性並改善一致性。惟並未改變其他準則中有關何時須採用公允價值衡量或揭露之規定。

其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)

此修正要求其他綜合損益列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。

國際會計準則第 19 號「員工給付」之修改

主要修改包括：(1)確定給付計畫之精算損益由原先可採「緩衝區」予以遞延認列，改為認列於其他綜合損益項下、(2)認列於損益項下之金額僅包括當期及前期服務成本、清償損益及淨確定給付負債(資產)淨利息、(3)確定給付計畫之揭露包括提供每一重大精算假設敏感度分析之量化資訊、(4)於企業不再能撤銷給付之要約，及認列國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」範圍內且涉及離職給付之支付之重組成本兩者較早時點認列離職給付等。

2009-2011 年國際財務報導準則之改善

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

此修正釐清(1)提供揭露額外比較資訊與最低要求比較資訊之差異。最低要求比較期間係指前期、(2)當企業較最低要求比較期間額外提供比較資訊，應於財務報表相關附註中包括比較資訊，但額外比較期間不需要提供整份財務報表、(3)當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，應列報最早比較期間之期初財務狀況表，惟不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，由於金管會尚未確定其實施日期，故無法合理估計前述準則或解釋對本行及子公司之影響。



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

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

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金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」及國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」編製。

2. 編製基礎

本合併財務報表係由合併資產負債表、合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表及相關附註所組成。

本合併財務報表除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生金融工具)係按公允價值衡量外，其餘係按照歷史成本為基礎編製。除另行註明者外，合併財務報表係以新臺幣仟元為單位。

本行及子公司係依照管理階層之判斷將本行及子公司之經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。合併現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期間內現金及約當現金之變動。現金及約當現金之組成項目請參閱附註六.1。

3. 合併概況

子公司自收購日(即本行取得控制之日)起，即編入合併報表中，直到喪失對子公司控制之日為止。子公司財務報表之會計期間及會計政策與母公司一致。所有內部帳戶餘額、交易、因內部交易所產生之未實現內部利得與損失及股利，係全數銷除。

對子公司持股之變動，若未造成對子公司控制之喪失，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額亦然。

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

若本行喪失對子公司之控制，則

- (1) 除列子公司之資產(包括商譽)和負債；
- (2) 除列任何非控制權益之帳面金額；
- (3) 認列取得對價之公允價值；
- (4) 認列所保留任何投資之公允價值；
- (5) 認列任何利益或虧損為當期損益；
- (6) 重分類母公司之前認列於其他綜合損益之項目金額為當期損益。

合併財務報表編製主體如下：

投資公司 名稱	子公司名稱及說明	主要業務	所持有權益百分比			
			102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
本行	Indovina Bank Limited (以下簡稱越南Indovina Bank) 越南Indovina Bank民國81年10 月29日設立於越南。	銀行業務	50%	50%	50%	50%

投資公司 名稱	子公司名稱及說明	主要業務	所持有權益百分比			
			102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
本行	Singapore Banking Corporation (以下簡稱柬埔寨SBC Bank) 柬埔寨SBC Bank 於民國82年7 月5日設立於柬埔寨。	銀行業務	70%	70%	-	-

因總資產及營業收入佔本行各該項金額並不重大，故未編入民國一〇二年及一〇一年第一季合併財務報表之子公司為：

投資公司 名稱	子公司名稱及說明	主要業務	所持有權益百分比			
			102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
本行	華卡企業股份有限公司 (以下簡稱華卡企業公司) 華卡企業公司設立於民國88年 4月9日。	人力派遣 業務	100%	100%	100%	100%

#### 4. 企業合併與商譽

企業合併係採用收購法進行會計處理，收購成本係以收購日公允價值所衡量之移轉對價與被收購者之非控制權益金額合計數衡量。收購者針對每一企業合併，係以公允價值或被收購者可辨認淨資產之相對比例衡量非控制權益。所發生之收購成本係當期費用化。

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

商譽之原始成本衡量係所移轉之對價超過本行所取得可辨認資產與負債公允價值之金額；移轉之對價如低於所取得淨資產公允價值，其差額則認列為當期損益。

商譽於原始認列後，係以成本減累計減損予以衡量。為進行減損測試，企業合併所產生之商譽係自取得日起分攤至本行預期自此合併而受益之每一現金產生單位或現金產生單位群組，無論被收購者之其他資產或負債是否歸屬於此等現金產生單位。

當商譽構成現金產生單位之一部分且處分該單位內營運之一部分時，與被處分營運有關之商譽係包括於此營運帳面價值，以決定此營運之處分損益。此情況下所處分之商譽，係依據該被處分營運與所保留之現金產生單位部分之相對價值予以衡量。

#### 5. 投資關聯企業

本行對關聯企業之投資採權益法處理。關聯企業係指本行對其具有重大影響者。

於權益法下，投資關聯企業於資產負債表之列帳，係以成本加計取得後本行對該關聯企業淨資產變動數依持股比例認列之金額。對關聯企業投資之帳面金額及其他相關長期權益於採用權益法減少至零後，於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。本行與關聯企業間交易所產生之未實現損益，則依其對關聯企業之權益比例銷除。

本行係於每一財務期間結束日確認是否有客觀證據顯示對關聯企業之投資發生減損，若有減損之客觀證據，則本行即以關聯企業之可回收金額與帳面價值間之差異數計算減損金額，並將該金額認列於對關聯企業之損益中。

當喪失對關聯企業之投資之重大影響力時，本行係以公允價值衡量並認列所保留之投資部分。喪失重大影響力時該採用權益法之投資之帳面價值與所保留投資之公允價值加計處分所得價款間之差額，則認列為當期損益。

#### 6. 外幣交易

本合併財務報表係以母公司之功能性貨幣新臺幣表達。子公司係自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。

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

合併個體之外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以決定公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

7. 外幣財務報表之換算

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新臺幣，收益及費損項目係以交易當時匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。

8. 現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

9. 附條件票券及債券交易

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。

10. 金融資產及金融負債

本行及子公司將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務商品投資、以成本衡量之金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、放款及應收款等類；金融負債則分為透過損益按公允價值衡量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允價值衡量，但非以公允價值衡量且公允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。



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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債包括持有供交易及原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債，於續後評價時，概以公允價值衡量且公允價值變動認列於損益。

(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) 備供出售金融資產

備供出售金融資產續後評價係以公允價值衡量，其公允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，於除列前認列為其他綜合損益，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。

(4) 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允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。

(5) 其他金融資產

A. 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及子公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 以成本衡量之金融資產

無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之未具重大影響力權益工具投資，或與該等權益工具連動且以該等權益工具交割之衍生工具，其係以原始認列之成本衡量。

(6) 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。但透過損益按公允價值衡量之金融負債及避險之衍生金融負債，係以公允價值衡量。

以上所稱公允價值，若為活絡市場之公開報價上市(櫃)權益證券及衍生工具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、混合型商品及衍生工具等，則以適當之評價方法估計公允價值。

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。

11. 衍生金融工具

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工具交易，此類衍生工具原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，當不符合避險會計之條件時，衍生工具公允價值變動部分則認列為當期損益。當公允價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

12. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

一金融資產(或一金融資產之部分或一組類似金融資產之部分)可於下列情況下除列：

- ① 資產現金流量之收取權利已失效。
- ② 本行及子公司已轉讓資產現金流量之收取權利，或承擔所收取現金流量之支付義務，而該義務於轉付協議下，對第三人完全不得重大延遲，且(a)本行已移轉資產之實質全部風險及報酬，或(b)本行既未移轉亦未保留資產的實質全部風險和報酬，但已移轉對資產之控制。

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

一金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。

一移轉之資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分就其整體符合除列時，本行及子公司以移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本行及子公司係以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

(2) 金融負債

當金融負債之義務被撤銷、取消或到期時，則除列該負債。

當原借款人以實質不同條件之另一負債取代現有金融負債，或實質修改現有負債條件時，此種交換或修改係以除列原始負債並認列新負債之方式處理，並將新負債與原始負債帳面金額之差異數認列於當期損益。

13. 金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具備互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額報導於資產負債表。

14. 金融資產之減損

金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少係透過備抵科目並將損失認列於損益。

客觀證據可能包含：

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (2) 違反合約，例如利息或本金支付發生違約或逾期；

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

- (3) 債權人因經濟或法律因素考量，給予發生財務困難之債務人原不予考量之讓步；
- (4) 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；
- (5) 由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或
- (6) 可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別金融資產之估計未來現金流量減少，但經衡量發現，原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少，該等情形包含：
  - ① 該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或
  - ② 與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

本行及子公司依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

(1) 備供出售金融資產

當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列於其他綜合損益之累計評價損失應自權益項目重分類至損益。

分類為備供出售之權益工具投資，其減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列於其他綜合損益項目。分類為備供出售之債務工具，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

(2) 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，則認列減損損失，減損金額為金融資產之帳面金額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。金融資產之帳面金額係藉由備抵帳戶調降之，減損金額列為當期損益。

認列減損損失後，若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉應不使金融資產帳面金額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。



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

(3) 放款及應收款

本行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，其餘存在客觀證據顯示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。

如存在發生減損損失之客觀證據，減損損失之評估係以放款及應收款項之帳面價值與估計未來現金流量現值之差額(不包括尚未發生之未來預期信用損失)決定，估計未來現金流量之現值係依該放款及應收款項原始有效利率折現。放款如採浮動利率，則用以衡量減損損失之折現率為合約規定之當期有效利率。

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(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之放款及應收款項之減損金額將藉由備抵帳戶迴轉，但此迴轉不應使放款及應收款項帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉金額認列於當期損益。

除前述評估外，本行並參照「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，以第一類授信資產債權扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權餘額之百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳。

15. 非金融資產之減損

本行及子公司於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本行及子公司即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所屬現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

本行及子公司於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本行及子公司即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過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金額。

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

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

## 16. 避險會計

避險關係可分為下列三種類型：

- (1) 公允價值避險：係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公允價值變動風險。
- (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(例如浮動利率債務之全部或部分之未來利息支付)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允價值避險處理。

本行及子公司在指定避險開始時，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允價值變動之有效性。本行及子公司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允價值變動。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。

當公允價值避險符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

公允價值避險中，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。衍生工具以公允價值續後評價，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

當採公允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綜合損益表中。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。

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

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。

17. 財務保證合約

本行及子公司發行之財務保證合約為當特定債務人未能依債務工具條款支付時，本行及子公司須付款給持有人以為補償之相關合約。財務保證合約原始認列時係以公允價值認列為負債，並調整可直接歸屬於保證之交易成本。

18. 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。

19. 租賃

本行及子公司所有租賃合約依據國際會計準則第17號與解釋公告第4號之規定，皆歸類為營業租賃。若本行及子公司中之企業為出租人，則營業租賃涉及之資產列於「投資性不動產」項下。若本行及子公司中之企業為承租人，則不在資產負債表內認列租賃資產。營業租賃之應付及應收租金係依租賃期間按直線法計算認列，並分別列於「其他業務及管理費用」及「其他利息以外淨收益」中。

20. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為基礎，並於減除累計折舊及累計減損後，以淨額方式表達。在達到成本認列條件之情形下，前述成本包含替換部分不動產及設備之更新成本及因長期工程合約所產生之必要利息支出。當不動產及設備之重大項目須被定期重置，本行將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。同樣地，重大檢驗成本若符合認列條件，係被視為替換成本而認列為廠房及設備帳面金額之一部份。其他修理及維護支出則認列為當期費用。

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

折舊係採直線法，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

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列，並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一會計年度結束日時重新評估，並於適當時予以推延調整。

## 21. 投資性不動產

本行所持有之不動產，若係為賺取長期租金或資本增值或兩者兼具，始得分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般經常性的維修費用則不可作為其成本之一部分。

投資性不動產在處分、永久不再使用、或預期無未來經濟價值流入之情況下，即予以除列。淨處分價款及處分資產帳面金額之差異數，則於資產除列時認列至當期損益。

投資性不動產之公允價值係基於該特定資產之特性、地點及狀態而定。

投資性不動產折舊係採直線法依下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築：5~60 年

## 22. 無形資產

本行及子公司原始認列無形資產時，係以成本衡量。自企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。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。

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

本行及子公司評估除商譽外之無形資產耐用年限屬確定耐用年限。

確定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。本行及子公司於每一會計年度終了時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法，如有變動，則視為會計估計變動處理。

無形資產之除列所產生之利益或損失係以資產帳面金額與淨處分價款之差異計算，且於除列時認列至當期損益。

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	3 - 8 年	直線法
其他無形資產	4 - 8 年	直線法

## 23. 估計所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

### 當期所得稅

本期及前期之當期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於代行股東會職權之董事會盈餘分配決議之日列為所得稅費用。

### 遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

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

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

- (1) 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
- (2) 因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能未來課稅所得之範圍內認列：

- (1) 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列所產生之可減除暫時性差異有關；
- (2) 與投資子公司、關聯企業及合資權益所產生之可減除暫時性差異有關，僅於可預見之未來很有可能迴轉且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

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。



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

24. 員工福利

確定提撥計畫

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。國外子公司及國外分行員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

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本行員工退休辦法有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本行及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率為員工每月薪資之 6%。

確定福利計畫

確定福利計畫之成本係以預計單位福利法依各計畫個別辨認。當每一單獨計畫之累積未認列淨精算損益於前期財務報導結束日超過確定福利義務與基金資產公允價值孰高者之 10%時，即認列為精算損益並於參與計畫員工之平均剩餘服務年限加以攤銷。

期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

員工優惠存款福利

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

本行支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，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第十九號確定福利計畫之規定。

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

25. 負債準備

本行及子公司於下列情況下認列負債準備：

- (1) 因過去事件而負有現時義務(法定義務或推定義務)；
- (2) 很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務；
- (3) 該義務之金額能可靠估計。

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本行預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。負債折現時，因時間經過而增加之負債金額，認列為借款成本。

26. 利息收入

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。

27. 手續費收入

本行及子公司透過向客戶提供各類服務收取手續費。手續費收入主要分為兩類：

- (1) 通過在特定時點或一定期間內提供服務收取的手續費。
- (2) 通過提供交易服務收取的手續費。

本行及子公司授予信用卡用戶的獎勵點數，按其公允價值確認為遞延收入，在客戶兌換獎勵點數或點數失效時，將原計入遞延收入與所兌換點數或失效點數相關的部分認列為收入。

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

28. 營運部門

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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行及子公司編製合併財務報表時，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

1. 判斷

在採用本行及子公司會計政策之過程中，管理階層進行下列對合併財務報表金額認列最具有重大影響之判斷：

(1) 投資性不動產

本行某些不動產持有之目的有一部分係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用，在供自用所持有之部分占個別不動產 5% 以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(2) 營業租賃承諾 - 本行及子公司為出租人

本行對投資性不動產組合已簽訂商業不動產租約。基於對其約定條款之評估，本行仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

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

2. 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之估計及假設不確定性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 放款及應收款減損損失

本行及子公司每月複核放款及應收款以評估減損。本行及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行及子公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(2) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。

(3) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，是基於公平交易下具約束力之銷售協議之價格或資產之市價，經減除直接可歸屬於處分資產之增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量之預估係依據不低於未來五年之預算，且不含本行及子公司尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。

本行每年測試商譽是否發生減損，當商譽存在可能發生減損之跡象時，亦須進行減損測試。進行減損測試時，需要估計商譽分攤至相對應現金產生單位之可回收金額，該計算需估計現金產生單位之未來現金流量，同時選

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

擇適當之折現率以計算未來現金流量之現值。

(4) 紅利積點遞延收入

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，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。當所發行之點數尚未失效時，此估計具有重大之不確定性。

(5) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本行及子公司營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因本行及子公司個別企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

(6) 退職後福利

退職後福利計畫之退休金成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率之決定、未來薪資之增加、死亡率和未來退休金給付之增加等。

本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第 19 號「員工福利」規定。

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

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	102年3月31日	101年12月31日	101年3月31日	101年1月1日
庫存現金	\$13,024,168	\$13,255,565	\$12,014,151	\$11,995,509
待交換票據	7,699,927	8,353,592	8,086,782	8,641,631
存放同業	14,891,478	13,365,129	12,105,516	9,487,981
合計	<u>\$35,615,573</u>	<u>\$34,974,286</u>	<u>\$32,206,449</u>	<u>\$30,125,121</u>

為了編製現金流量表之目的，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併合成。

	102年3月31日	101年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$35,615,573	\$34,974,286
符合經金管會認可之國際會計準則第7號 現金及約當現金定義之存放央行及拆借 銀行同業	33,065,689	67,975,924
符合經金管會認可之國際會計準則第7號 現金及約當現金定義之附賣回票券及債 券投資	2,287,926	-
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$70,969,188</u>	<u>\$102,950,210</u>

	101年3月31日	101年1月1日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$32,206,449	\$30,125,121
符合經金管會認可之國際會計準則第7號 現金及約當現金定義之存放央行及拆借 銀行同業	70,536,029	60,052,676
符合經金管會認可之國際會計準則第7號 現金及約當現金定義之附賣回票券及債 券投資	8,429,400	2,308,788
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$111,171,878</u>	<u>\$92,486,585</u>

2. 存放央行及拆借銀行同業

	102年3月31日	101年12月31日
拆放同業	\$22,374,064	\$30,984,776
存放央行—存款準備金專戶	40,808,296	41,027,838
存放央行—一般戶	10,691,625	36,991,148
合計	<u>\$73,873,985</u>	<u>\$109,003,762</u>



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

	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
拆放同業	\$59,979,686	\$30,729,847
存放央行－存款準備金專戶	41,268,698	40,048,865
存放央行－一般戶	10,556,343	29,322,829
合 計	<u>\$111,804,727</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。截至民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日止，本行臺幣存款準備金中分別有 40,352,277 仟元、39,842,843 仟元、40,440,197 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。民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日之外匯存款準備金餘額分別為 186,719 仟元、215,606 仟元、168,321 仟元及 166,595 仟元。

(2) 子公司越南 Indovina Bank

子公司越南 Indovina Bank 民國一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月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、660,180 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 民國一〇二年三月三十一日及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 269,300 仟元及 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. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
持有供交易之金融資產：		
短期票券	\$85,906,001	\$59,110,475
受益證券	111,853	-
債    券	8,998,344	3,197,378
海外金融工具	1,006,311	974,079
衍生工具	7,445,041	4,655,954
合    計	<u>\$103,467,550</u>	<u>\$67,937,886</u>

	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
持有供交易之金融資產：		
短期票券	\$14,860,768	\$14,865,231
債券投資	185,395	1,228,191
海外金融工具	721,181	533,120
衍生工具	3,753,215	5,287,567
合    計	<u>\$19,520,559</u>	<u>\$21,914,109</u>

- (1) 截至民國一〇二年三月三十一日止，上述金融工具中有面額 50,000 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 55,393 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 55,457 仟元買回。

截至民國一〇一年十二月三十一日止，上述金融工具中有面額 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。

截至民國一〇一年三月三十一日止，上述金融工具中有面額 134,000 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 148,778 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四月底前以 148,783 仟元買回。

- (2) 民國一〇二年及一〇一年第一季透過損益按公允價值衡量之金融資產所產生之淨利益分別為 722,006 仟元及 3,852,405 仟元。

4. 避險之衍生金融資產

本行之管理階層業已建立相關之風險管理政策。避險交易之相關會計政策說明，請詳附註四。

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

本行為規避所發行之固定利率應付金融債券，因利率波動導致之公允價值風險，以利率交換合約進行避險。上述利率交換合約於民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日之公允價值分別為 1,233,116 仟元、1,203,138 仟元、1,476,373 仟元及 1,438,773 仟元。避險衍生金融工具於民國一〇二年及一〇一年第一季分別產生淨損失 371 仟元及淨利益 53,018 仟元。被避險項目於民國一〇二年及一〇一年第一季因所規避之風險而產生之淨利益分別為 75,957 仟元及 40,990 仟元。

5. 應收款項－淨額

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
應收票據	\$104	\$-
應收帳款	35,534,113	36,746,133
應收利息	3,290,714	3,248,886
應收連結稅制款項	-	246,573
應收外匯款	83,994	88,657
應收承兌票款	828,926	1,639,720
應收承購帳款	29,991,766	9,151,418
其他應收款	2,356,946	1,632,947
合 計	<u>72,086,563</u>	<u>52,754,334</u>
折溢價調整	(5,718)	(5,603)
減：備抵呆帳	<u>(1,938,367)</u>	<u>(2,006,455)</u>
淨 額	<u>\$70,142,478</u>	<u>\$50,742,276</u>
	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
應收票據	\$254	\$15
應收帳款	36,963,168	39,796,588
應收利息	3,135,384	2,810,652
應收連結稅制款項	264,756	554,163
應收外匯款	55,241	2,078,037
應收承兌票款	761,928	1,249,855
應收承購帳款	878,839	1,370,952
其他應收款	2,760,650	807,640
合 計	<u>44,820,220</u>	<u>48,667,902</u>
折溢價調整	(3,320)	(2,638)
減：備抵呆帳	<u>(2,000,169)</u>	<u>(2,754,511)</u>
淨 額	<u>\$42,816,731</u>	<u>\$45,910,753</u>

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

(1) 民國一〇二年及一〇一年第一季備抵呆帳之變動情形如下：

	102 年第一季		
	已有個別減損	無個別減損	合 計
	客觀證據	客觀證據	
期初餘額	\$116,138	\$1,890,317	\$2,006,455
本期收回數	(125,209)	-	(125,209)
沖銷數	(86,644)	-	(86,644)
收回債務協商已沖銷數	36,061	-	36,061
收回已沖銷數	142,859	-	142,859
本期重分類	44,296	(80,357)	(36,061)
匯率影響數	-	906	906
期末餘額	\$127,501	\$1,810,866	\$1,938,367

	101 年第一季		
	已有個別減損	無個別減損	合 計
	客觀證據	客觀證據	
期初餘額	\$129,860	\$2,624,651	\$2,754,511
本期收回數	(815,699)	-	(815,699)
沖銷數	(79,181)	-	(79,181)
收回債務協商已沖銷數	38,818	-	38,818
收回已沖銷數	142,291	-	142,291
本期重分類	702,909	(717,645)	(14,736)
匯率影響數	-	(25,835)	(25,835)
期末餘額	\$118,998	\$1,881,171	\$2,000,169

(2) 本行應收款備抵呆帳評估表

項目		應收款總額			
		102 年	101 年	101 年	101 年
		3 月 31 日	12 月 31 日	3 月 31 日	1 月 1 日
已有個別減損	個別評估減損	\$42,086	\$37,241	\$38,781	\$22,516
客觀證據者	組合評估減損	160,166	140,445	143,932	154,121
無個別減損	組合評估減損	72,294,318	52,562,725	44,300,585	48,158,859
客觀證據者					

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

項目		備抵呆帳金額			
		102年 3月31日	101年 12月31日	101年 3月31日	101年 1月1日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$8,108	\$5,208	\$5,214	\$4,327
	組合評估減損	119,393	110,930	113,784	125,533
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	1,810,866	1,890,317	1,881,171	2,624,651

說明：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。

6. 貼現及放款—淨額

	102年3月31日	101年12月31日
出口押匯	\$1,877,041	\$1,764,969
透 支	982,499	594,231
短期放款	218,118,088	221,898,435
中期放款	349,261,502	347,094,239
長期放款	438,638,197	439,958,850
放款轉列之催收款項	4,351,445	4,177,439
小 計	1,013,228,772	1,015,488,163
折溢價調整	1,087,202	1,097,491
減：備抵呆帳	(13,863,122)	(13,402,461)
淨 額	\$1,000,452,852	\$1,003,183,193

	101年3月31日	101年1月1日
出口押匯	\$417,320	\$355,418
透 支	500,854	497,529
短期放款	273,247,411	264,838,787
中期放款	292,503,353	284,204,215
長期放款	448,472,844	457,332,942
放款轉列之催收款項	3,325,998	3,429,956
小 計	1,018,467,780	1,010,658,847
折溢價調整	988,405	866,690
減：備抵呆帳	(10,686,523)	(9,599,743)
淨 額	\$1,008,769,662	\$1,001,925,794

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

- (1) 停止計提應收利息之放款及其他授信款項，於民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日之金額分別為 3,530,867 仟元、3,802,624 仟元、2,607,249 仟元及 2,987,964 仟元，民國一〇二年及一〇一年第一季未計提之利息收入分別為 70,139 仟元及 17,989 仟元。
- (2) 地區別、產業別資訊，請參閱附註十二.4 說明。
- (3) 民國一〇二年及一〇一年第一季備抵呆帳之變動情形如下：

① 本行

	102 年第一季		
	已有個別減損	無個別減損	合 計
	客觀證據	客觀證據	
期初餘額	\$3,838,785	\$9,198,147	\$13,036,932
本期提列數	80,116	-	80,116
沖銷數	(19,875)	-	(19,875)
收回債務協商已沖銷數	29,319	-	29,319
收回已沖銷數	373,264	-	373,264
本期重分類	103,208	(67,147)	36,061
匯率影響數	-	27,968	27,968
期末餘額	\$4,404,817	\$9,158,968	\$13,563,785
	101 年第一季		
	已有個別減損	無個別減損	合 計
	客觀證據	客觀證據	
期初餘額	\$3,059,807	\$6,247,744	\$9,307,551
本期提列數	498,326	-	498,326
沖銷數	(26,615)	-	(26,615)
收回債務協商已沖銷數	19,502	-	19,502
收回已沖銷數	572,809	-	572,809
本期重分類	(589,646)	604,382	14,736
期末餘額	\$3,534,183	\$6,852,126	\$10,386,309



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

② 子公司越南 Indovina Bank

	102 年第一季	101 年第一季
期初餘額	\$355,255	\$292,192
本期收回數	(79,091)	-
匯率影響數等	13,011	8,022
期末餘額	<u>\$289,175</u>	<u>\$300,214</u>

③ 子公司柬埔寨 SBC Bank

	102 年第一季
期初餘額	\$10,274
本期沖銷數	(374)
匯率影響數等	262
期末餘額	<u>\$10,162</u>

(4) 本行貼現及放款備抵呆帳評估表

項目		貼現及放款總額			
		102 年 3 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 3 月 31 日	101 年 1 月 1 日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$24,962,527	\$24,407,642	\$23,634,046	\$13,764,770
	組合評估減損	6,112,267	2,346,283	1,854,996	1,864,050
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	964,899,284	971,701,928	976,824,292	976,913,511

項目		備抵呆帳金額			
		102 年 3 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 3 月 31 日	101 年 1 月 1 日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$3,357,584	\$3,413,547	\$3,177,745	\$2,645,588
	組合評估減損	1,047,233	425,238	356,438	414,219
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	9,158,968	9,198,147	6,852,126	6,247,744

說明：貼現及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。

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

7. 備供出售金融資產－淨額

	102年3月31日	101年12月31日
股 票	\$12,465,781	\$11,631,383
基金及受益證券	359,477	1,271,338
債 券	38,397,801	34,012,397
海外金融工具	31,722,471	17,478,521
小 計	82,945,530	64,393,639
減：累計減損	(438,941)	(438,311)
合 計	\$82,506,589	\$63,955,328

	101年3月31日	101年1月1日
股 票	\$6,191,620	\$6,765,923
基金及受益證券	888,122	1,230,942
債 券	31,680,544	30,538,020
海外金融工具	25,023,689	9,304,550
合 計	\$63,783,975	\$47,839,435

(1) 截至民國一〇二年三月三十一日止，上述備供出售金融資產中有面額 32,078,650 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額為 34,644,673 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九月底前以 34,659,146 仟元買回。

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。

截至民國一〇一年三月三十一日止，上述備供出售金融資產中有面額 15,976,300 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額為 16,161,158 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六月底前以 16,199,577 仟元買回。

截至民國一〇一年一月一日止，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) 民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日上述備供出售金融資產中分別有 1,581,798 仟元、1,603,158 仟元、1,687,659 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。

8. 持有至到期日金融資產－淨額

	102 年 3 月 31 日	101 年 12 月 31 日
債 券	\$959,185	\$2,088,844
海外金融工具	48,266,445	19,580,130
合 計	<u>\$49,225,630</u>	<u>\$21,668,974</u>
	101 年 3 月 31 日	101 年 1 月 1 日
債 券	\$2,414,103	\$2,446,128
海外金融工具	18,634,378	16,900,723
合 計	<u>\$21,048,481</u>	<u>\$19,346,851</u>

民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日上述持有至到期日金融資產中分別有 805,452 仟元、610,570 仟元、487,257 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。

9. 採用權益法之投資

	102 年 3 月 31 日	
	帳面價值	持股比例(%)
華卡企業公司	\$39,887	100.00
臺灣建築經理公司	104,410	30.15
臺灣票券金融公司	1,410,562	24.57
宏遠科技創業投資公司	1,415	4.76
合 計	<u>\$1,556,274</u>	
	101 年 12 月 31 日	
	帳面價值	持股比例(%)
華卡企業公司	\$39,752	100.00
臺灣建築經理公司	105,357	30.15
臺灣票券金融公司	1,418,699	24.57
宏遠科技創業投資公司	1,419	4.76
合 計	<u>\$1,565,227</u>	

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

	101年3月31日	
	帳面價值	持股比例(%)
華卡企業公司	\$39,465	100.00
臺灣建築經理公司	98,985	30.15
臺灣票券金融公司	1,410,968	24.57
宏遠科技創業投資公司	5,202	4.76
合 計	\$1,554,620	

	101年1月1日	
	帳面價值	持股比例(%)
華卡企業公司	\$39,202	100.00
臺灣建築經理公司	98,115	30.15
臺灣票券金融公司	1,405,308	24.57
宏遠科技創業投資公司	5,203	4.76
合 計	\$1,547,828	

- (1) 本行投資之關聯企業皆無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。
- (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) 前述投資關聯企業未有提供擔保之情事。
- (4) 上述民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年三月三十一日及民國一〇一年一月一日採用權益法之投資分別為1,556,274仟元、1,565,227仟元、1,554,620仟元及1,547,828仟元，民國一〇二年及一〇一年第一季相關之採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額分別為2,613仟元及6,792仟元，係以該等被投資公司未經會計師核閱之財務報表為依據，惟該等資訊倘經會計師核閱，對本行及子公司合併財務報表之影響並不重大。

本行投資關聯企業之彙總財務資訊如下：

	102年3月31日	101年12月31日	101年3月31日	101年1月1日
總資產	\$40,290,903	\$39,180,129	\$38,127,194	\$36,536,006
總負債	(34,133,992)	(32,987,120)	(31,907,491)	(30,342,471)
淨資產	\$6,156,911	\$6,193,009	\$6,219,703	\$6,193,535

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

	102 年第一季	101 年第一季
總收入	\$219,591	\$216,768
總淨利	34,804	26,146

10. 無活絡市場之債務商品投資－淨額

	102 年 3 月 31 日	101 年 12 月 31 日
特別股投資	\$549,730	\$549,730
短期票券	389,300,000	410,100,000
債券投資	95,586	95,586
海外金融工具	12,755,418	14,572,080
小 計	402,700,734	425,317,396
累計減損	(1,213,591)	(1,273,733)
淨 額	\$401,487,143	\$424,043,663

	101 年 3 月 31 日	101 年 1 月 1 日
特別股投資	\$549,730	\$549,730
短期票券	415,250,000	407,350,000
債券投資	95,586	95,586
海外金融工具	24,992,782	18,692,534
小 計	440,888,098	426,687,850
累計減損	(1,510,263)	(1,547,584)
淨 額	\$439,377,835	\$425,140,266

民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日上述無活絡市場之債務商品投資中分別有 50,100,000 仟元、50,100,000 仟元、50,100,000 仟元及 38,500,000 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

11. 不動產及設備

	房屋基地		房屋及建築		交通及運輸			未完工程及		合計
	房屋基地	房屋及建築	機器設備	設備	租賃權益改良	其他設備	預付設備款			
成本：										
101 年 1 月 1 日	\$14,062,240	\$10,734,586	\$4,391,157	\$86,580	\$16,115	\$5,550,996	\$136,041	\$34,977,715		
增添	-	59	36,354	-	-	14,609	130,772	181,794		
移轉	-	-	-	-	-	22,992	(22,992)	-		
處分	-	-	(19,244)	(1,928)	-	(29,490)	-	(50,662)		
匯率變動之影響	-	(2,871)	(5,351)	(1,333)	(1,064)	(1,340)	(2,169)	(14,128)		
101 年 3 月 31 日	\$14,062,240	\$10,731,774	\$4,402,916	\$83,319	\$15,051	\$5,557,767	\$241,652	\$35,094,719		

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

	交通及運輸						未完工程及	
	房屋基地	房屋及建築	機器設備	設備	租賃權益改良	其他設備	預付設備款	合計
102年1月1日	\$13,753,748	\$10,506,641	\$4,555,618	\$108,458	\$15,855	\$5,423,162	\$305,134	\$34,668,616
增添	-	-	121,861	-	432	20,854	102,117	245,264
移轉	-	(17,786)	40,596	(80)	(312)	68,546	(93,781)	(2,817)
處分	-	-	(325,615)	(285)	-	(14,824)	-	(340,724)
匯率變動之影響	3,204	3,346	13,128	2,187	402	930	4,190	27,387
102年3月31日	\$13,756,952	\$10,492,201	\$4,405,588	\$110,280	\$16,377	\$5,498,668	\$317,660	\$34,597,726

	交通及運輸						未完工程及	
	房屋基地	房屋及建築	機器設備	設備	租賃權益改良	其他設備	預付設備款	合計
折舊及減損：								
101年1月1日	\$-	\$3,281,937	\$3,618,720	\$65,373	\$12,359	\$4,539,973	\$-	\$11,518,362
本期折舊	-	55,926	106,204	1,591	671	78,023	-	242,415
處分	-	-	(19,152)	(1,928)	-	(29,490)	-	(50,570)
淨兌換差額	-	(1,037)	(3,541)	(812)	(752)	(967)	-	(7,109)
101年3月31日	\$-	\$3,336,826	\$3,702,231	\$64,224	\$12,278	\$4,587,539	\$-	\$11,703,098
102年1月1日	\$-	\$3,397,317	\$3,908,661	\$80,176	\$9,515	\$4,539,867	\$-	\$11,935,536
本期折舊	-	56,399	101,529	2,003	601	70,211	-	230,743
移轉	-	12,093	(31,247)	(4,345)	-	23,697	-	198
處分	-	-	(325,615)	(269)	(312)	(14,532)	-	(340,728)
淨兌換差額	-	1,361	5,166	1,462	241	659	-	8,889
102年3月31日	\$-	\$3,467,170	\$3,658,494	\$79,027	\$10,045	\$4,619,902	\$-	\$11,834,638
淨帳面價值：								
102年3月31日	\$13,756,952	\$7,025,031	\$747,094	\$31,253	\$6,332	\$878,766	\$317,660	\$22,763,088
101年12月31日	\$13,753,748	\$7,109,324	\$646,957	\$28,282	\$6,340	\$883,295	\$305,134	\$22,733,080
101年3月31日	\$14,062,240	\$7,394,948	\$700,685	\$19,095	\$2,773	\$970,228	\$241,652	\$23,391,621
101年1月1日	\$14,062,240	\$7,452,649	\$772,437	\$21,207	\$3,756	\$1,011,023	\$136,041	\$23,459,353

12. 投資性不動產

	投資性不動產
成本：	
101年1月1日	\$3,605,644
增添	-
101年3月31日	\$3,605,644
102年1月1日	\$3,336,078
增添	-
102年3月31日	\$3,336,078

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

	<u>投資性不動產</u>
折舊及減損：	
101年1月1日	\$426,938
當期折舊	8,523
101年3月31日	<u>\$435,461</u>
102年1月1日	\$467,038
當期折舊	7,309
102年3月31日	<u>\$474,347</u>
淨帳面價值	
102年3月31日	<u>\$2,861,731</u>
101年12月31日	<u>\$2,869,040</u>
101年3月31日	<u>\$3,170,183</u>
101年1月1日	<u>\$3,178,706</u>

投資性不動產累計減損變動表：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
期初餘額	\$230,555	\$237,055
本期提列	-	-
期末餘額	<u>\$230,555</u>	<u>\$237,055</u>
	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
投資性不動產之租金收入	\$20,404	\$19,461
減：當期產生租金收入之投資性不動產 所發生之直接營運費用	(421)	(720)
當期未產生租金收入之投資性不動產 所發生之直接營運費用	(101)	(99)
合 計	<u>\$19,882</u>	<u>\$18,642</u>

- (1) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (2) 截至民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日止，本行之投資性不動產皆無提供擔保之情事。
- (3) 投資性不動產之公允價值於民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日分別為 3,539,927 仟元、3,394,886 仟元、3,996,669 仟元及 3,999,319 仟元，本行之投資性不動產係委由外部鑑價專家「依不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為基礎，公允價值之決定依市場證據支持。

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

13. 無形資產

其明細如下：

	商譽	電腦軟體	合計
成本：			
101年1月1日	\$6,673,083	\$1,640,066	\$8,313,149
增添－單獨取得	-	6,760	6,760
減少	-	(68,936)	(68,936)
重分類	-	10,673	10,673
匯率變動之影響	-	(1,054)	(1,054)
101年3月31日	<u>\$6,673,083</u>	<u>\$1,587,509</u>	<u>\$8,260,592</u>
102年1月1日	\$6,981,063	\$1,627,117	\$8,608,180
增添－單獨取得	-	8,846	8,846
減少	-	(4,529)	(4,529)
重分類	-	900	900
匯率變動之影響	7,811	1,573	9,384
102年3月31日	<u>\$6,988,874</u>	<u>\$1,633,907</u>	<u>\$8,622,781</u>
	商譽	電腦軟體	合計
攤銷及減損損失：			
101年1月1日	\$-	\$1,020,501	\$1,020,501
本期攤銷金額	-	53,089	53,089
減少	-	(68,936)	(68,936)
淨兌換差額	-	(672)	(672)
101年3月31日	<u>\$-</u>	<u>\$1,003,982</u>	<u>\$1,003,982</u>
102年1月1日	\$-	\$1,119,908	\$1,119,908
本期攤銷金額	-	53,315	53,315
減少	-	(4,529)	(4,529)
重分類	-	(1,041)	(1,041)
淨兌換差額	-	1,177	1,177
102年3月31日	<u>\$-</u>	<u>\$1,168,830</u>	<u>\$1,168,830</u>
淨帳面價值：			
102年3月31日	<u>\$6,988,874</u>	<u>\$465,077</u>	<u>\$7,453,951</u>
102年1月1日	<u>\$6,981,063</u>	<u>\$507,209</u>	<u>\$7,488,272</u>
101年3月31日	<u>\$6,673,083</u>	<u>\$583,527</u>	<u>\$7,256,610</u>
101年1月1日	<u>\$6,673,083</u>	<u>\$619,565</u>	<u>\$7,292,648</u>



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

商譽之減損測試：

(1) 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。

(2) 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。

(3) 關鍵假設變動之敏感度說明：

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

14. 其他資產－淨額

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
預付款項	\$912,375	\$687,055
暫付及待結轉款項	130,696	198,030
跨行清算基金	2,565,371	2,552,473
存出保證金－淨額	1,310,174	1,313,772
其他	240,963	171,186
合計	<u>\$5,159,579</u>	<u>\$4,922,516</u>
	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
預付款項	\$751,249	\$574,225
暫付及待結轉款項	39,789	22,573
跨行清算基金	1,355,297	1,363,563
存出保證金－淨額	1,046,926	992,349
其他	183,622	183,718
合計	<u>\$3,376,883</u>	<u>\$3,136,428</u>

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

15. 央行及銀行同業存款

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
同業存款	\$5,200,607	\$3,596,299
郵政轉存款	19,913,195	19,919,402
透支同業	1,384,794	108,340
同業拆放	47,497,605	33,307,732
合 計	<u>\$73,996,201</u>	<u>\$56,931,773</u>

	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
同業存款	\$3,043,997	\$2,660,943
郵政轉存款	19,399,957	19,407,169
透支同業	56,313	86,387
同業拆放	38,702,530	40,120,574
合 計	<u>\$61,202,797</u>	<u>\$62,275,073</u>

16. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
持有供交易之金融負債： 衍生工具	<u>\$5,906,954</u>	<u>\$4,967,738</u>

	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
持有供交易之金融負債： 衍生工具	<u>\$3,999,420</u>	<u>\$4,835,152</u>

民國一〇二年及一〇一年第一季透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生之損失分別為 158,453 仟元及 3,448,114 仟元。

17. 應付款項

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
應付帳款	\$7,763,784	\$8,408,434
應付利息	2,821,115	2,620,033
應付費用	2,122,945	3,874,061
應付外匯款	77,275	68,653
承兌匯票	831,966	1,644,088
應付稅款	68,566	152,317
應付連結稅制款項	299,167	-
應付股息紅利	418,250	407,904
應付代收款	307,728	228,744
其他應付款	6,998,112	4,748,952
合 計	<u>\$21,708,908</u>	<u>\$22,153,186</u>

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

	101年3月31日	101年1月1日
應付帳款	\$8,163,286	\$8,725,729
應付利息	3,136,533	2,582,401
應付費用	2,046,017	3,402,477
應付外匯款	86,027	742,049
承兌匯票	766,477	1,256,741
應付稅款	75,169	134,845
應付代收款	308,299	232,540
其他應付款	20,030,310	3,301,163
合 計	<u>\$34,612,118</u>	<u>\$20,377,945</u>

18. 存款及匯款

	102年3月31日	101年12月31日
支票存款	\$14,467,111	\$17,115,953
活期存款	255,286,860	266,645,938
活期儲蓄存款	583,892,901	579,112,495
定期存款	395,512,614	384,716,809
可轉讓定期存單	6,942,800	6,922,200
定期儲蓄存款	289,177,097	283,700,913
匯出匯款	1,118,088	395,743
應解匯款	240,447	1,164,015
合 計	<u>\$1,546,637,918</u>	<u>\$1,539,774,066</u>

	101年3月31日	101年1月1日
支票存款	\$13,079,947	\$15,025,841
活期存款	230,448,900	234,041,131
活期儲蓄存款	583,458,786	561,876,492
定期存款	404,115,440	394,828,523
可轉讓定期存單	1,978,900	1,581,400
定期儲蓄存款	280,383,479	276,089,504
匯出匯款	412,231	313,280
應解匯款	139,645	273,016
合 計	<u>\$1,514,017,328</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. 應付金融債券

	102年3月31日	101年12月31日
次順位金融債券	\$41,680,478	\$41,438,544
金融債券折價	(22,323)	(23,666)
評價調整	1,024,754	1,103,753
合 計	<u>\$42,682,909</u>	<u>\$42,518,631</u>

	101年3月31日	101年1月1日
次順位金融債券	\$34,403,137	\$34,724,925
金融債券折價	(29,572)	(32,218)
評價調整	1,272,987	1,331,118
合 計	<u>\$35,646,552</u>	<u>\$36,023,825</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，詳附註六.4 說明。本行於民國九十八年五月買回前述部份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。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司財務報表附註(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 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。

民國九十九年子公司越南 Indovina Bank 發行金融債券，總額越南盾 2 兆元，為期二年，第一年利率 13.5%，第二年利率按平均存款利率加 2.5%，截至民國一〇二年三月三十一日前述債券均已到期。

20. 其他金融負債

	102 年 3 月 31 日	101 年 12 月 31 日
撥入放款基金	\$78,019	\$85,500
結構型商品所收本金	18,165,655	17,340,691
合 計	\$18,243,674	\$17,426,191
	101 年 3 月 31 日	101 年 1 月 1 日
撥入放款基金	\$121,410	\$135,518
結構型商品所收本金	16,287,412	10,475,555
合 計	\$16,408,822	\$10,611,073

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

21. 負債準備

	102年3月31日	101年12月31日
員工福利負債準備—退休金	\$1,354,199	\$1,354,199
員工福利負債準備—員工優惠存款	630,317	630,292
保證責任準備	24,893	24,893
合計	<u>\$2,009,409</u>	<u>\$2,009,384</u>

	101年3月31日	101年1月1日
員工福利負債準備—退休金	\$1,414,552	\$1,435,794
員工福利負債準備—員工優惠存款	587,870	615,115
保證責任準備	24,893	24,893
合計	<u>\$2,027,315</u>	<u>\$2,075,802</u>

22. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本行依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本行每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。本行業已依照該條例訂定之員工退休辦法，每月依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

本行民國一〇二年及一〇一年第一季認列確定提撥計畫之費用金額分別為46,563仟元及41,705仟元，係認列於員工福利費用項下。

確定福利計畫

本行依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時六個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以45個基數為限。本行依勞動基準法規定按月就薪資總額2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。

本行民國一〇二年及一〇一年第一季認列確定福利計畫之費用金額分別為44,266仟元及42,047仟元，係認列於員工福利費用項下。

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

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務	\$(3,932,340)	\$(3,456,243)
計畫資產之公允價值	2,183,577	2,020,449
提撥狀況	(1,748,763)	(1,435,794)
未認列精算損益	394,564	-
負債準備帳列數	\$(1,354,199)	\$(1,435,794)

確定福利義務之現值變動如下：

	101年度
期初之確定福利義務	\$3,456,244
當期服務成本	139,903
利息成本	60,484
預計支付之福利	(105,242)
精算損失(利益)	380,951
期末之確定福利義務	\$3,932,340

計畫資產公允價值變動如下：

	101年度
期初之計畫資產公允價值	\$2,020,449
計畫資產預期報酬	21,745
雇主提撥數	246,625
支付之福利	(105,242)
期末之計畫資產公允價值	\$2,183,577

截至民國一〇二年三月三十一日，本行之確定福利計畫預計於未來十二個月提173,282仟元。

計畫資產主要類別構成總計畫資產公允價值之百分比如下：

	退休金計畫(%)	
	102.3.31	101.1.1
現金	23.39	22.76
權益工具	20.71	18.99
債務工具	21.52	19.81
其他	34.38	38.44

本行民國一〇一年度計畫資產之實際報酬為21,745仟元。

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

員工退休基金係全數提存於臺灣銀行信託部，計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及分析師對於確定福利義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，及考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率後所作之估計。

下列主要假設係用以決定本行之確定福利計畫：

	101.12.31	101.1.1
折現率	1.50%	1.75%
計畫資產之預期報酬率	2.00%	1.75%
預期薪資增加率	2.00%	2.00%

折現率如變動 0.5%，將導致下列影響：

	101 年度	
	增加數	減少數
當期服務成本與利息成本彙總數之影響	\$5,375	\$5,860
確定福利義務之影響	258,273	297,565

民國一〇一年度各項與確定福利計畫相關之金額如下：

	101 年度
期末確定福利義務之現值	\$3,932,340
期末計畫資產之公允價值	(2,183,577)
期末計畫之剩餘	\$1,748,763
計畫負債之經驗調整	\$380,951
計畫資產之經驗調整	\$13,613

#### 員工優惠存款計畫

本行支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據內部規範「國泰世華商業銀行員工退休金優惠存款辦法」辦理。

本行民國一〇二年及一〇一年第一季認列員工優惠存款計畫之費用金額分別為 71,338 仟元及 47,846 仟元，係認列於員工福利費用項下。



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

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節：

	101 年度	101 年 1 月 1 日
確定福利義務	\$630,292	\$615,115
計畫資產之公允價值	-	-
提撥狀況	630,292	615,115
未認列精算損失	-	-
負債準備帳列數	\$630,292	\$615,115

確定福利義務之現值變動如下：

	101 年度
期初之確定福利義務	\$615,115
利息成本	10,765
前期服務成本攤銷	11,980
支付之福利	(10,392)
精算損失(利益)	2,824
期末之確定福利義務	\$630,292

下列主要假設係用以決定本行之員工優惠存款計畫：

	101.12.31	101.1.1
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
退休金優惠存款提領率	1.00%	1.00%

23. 其他負債

	102 年 3 月 31 日	101 年 12 月 31 日
預收款項	\$1,106,234	\$695,017
暫收及待結轉款項	779,549	844,181
存入保證金	1,183,903	1,278,507
遞延收入	1,125,156	1,123,325
其 他	395,579	278,308
合 計	\$4,590,421	\$4,219,338

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

	101年3月31日	101年1月1日
預收款項	\$463,844	\$382,624
暫收及待結轉款項	666,997	441,911
存入保證金	1,029,087	1,044,328
遞延收入	1,108,721	1,105,371
其他	280,597	272,018
合計	\$3,549,246	\$3,246,252

24. 股本

截至民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日止，本行額定股本均為 52,277,026 仟元，每股面額 10 元，分為 5,227,703 仟股，全額發行。

25. 資本公積

	102年3月31日	101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	\$15,213,292	\$15,213,292

	101年3月31日	101年1月1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	\$15,213,292	\$15,213,292

26. 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。

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

- (3) 民國一〇二年及一〇一年第一季員工紅利及董監酬勞估列金額皆為 375 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，並認列為本年度之營業費用，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) 本行董事會於民國一〇二年四月三十日通過擬議一〇一年度盈餘分配情形及民國一〇一年四月二十四日依法代行股東會職權決議通過之盈餘分配案如下：

	101 年度		100 年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$3,920,437	\$0.75	\$3,351,599	\$0.64
現金股利	-	-	7,820,397	1.50
股票股利	9,147,688	1.75	-	-
合計	<u>\$13,068,125</u>	<u>\$2.50</u>	<u>\$11,171,996</u>	<u>\$2.14</u>

附註：員工紅利 1,500 仟元已於當期費用中扣除。

本行民國一〇〇年度盈餘實際配發員工紅利與董監酬勞金額與民國一〇〇年度財務報告以費用列帳之金額並無差異。

有關盈餘分派情形，請至「公開資訊觀測站」查詢。

## 27. 非控制權益

	102 年第一季	101 年第一季
期初餘額	\$2,967,014	\$3,149,171
歸屬於非控制權益之本期淨利	67,597	74,484
歸屬於非控制權益之其他綜合損益：		
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	74,982	(79,479)
備供出售金融資產未實現損益	10,653	-
非控制權益變動數	617	-
期末餘額	<u>\$3,120,863</u>	<u>\$3,144,176</u>

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

28. 利息淨收益

	102 年第一季	101 年第一季
利息收入		
貼現及放款利息	\$5,850,644	\$5,733,163
應收承購帳款利息	143,854	3,144
存放及拆放銀行同業利息	494,318	548,083
投資有價證券利息	1,650,837	1,712,550
信用卡循環利息	518,252	532,971
其他利息收入	2,741	9,695
小計	<u>8,660,646</u>	<u>8,539,606</u>
利息費用		
存款利息	2,765,410	2,530,635
央行及同業存款利息	68,767	73,958
央行及同業融資利息	140,075	238,906
金融債券息	288,561	367,466
其他利息費用	109,860	72,878
小計	<u>3,372,673</u>	<u>3,283,843</u>
利息淨收益	<u>\$5,287,973</u>	<u>\$5,255,763</u>

29. 手續費淨收益

	102 年第一季	101 年第一季
手續費收入：		
信託業務收入	\$673,549	\$343,502
共同行銷收入	432,825	698,410
信用卡手續費收入	813,672	759,785
放款手續費收入	254,490	82,456
其他	345,230	313,624
合計	<u>2,519,766</u>	<u>2,197,777</u>
手續費費用：		
信用卡手續費支出	291,541	263,997
其他	144,720	116,762
合計	<u>436,261</u>	<u>380,759</u>
手續費淨收益	<u>\$2,083,505</u>	<u>\$1,817,018</u>

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

30. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102 年第一季	101 年第一季
短期票券	\$102,051	\$35,239
債券投資	23,111	5,766
受益憑證投資	8,323	-
衍生工具	450,589	294,571
其他	(20,521)	68,715
合計	<u>\$563,553</u>	<u>\$404,291</u>

本行及子公司民國一〇二年及一〇一年第一季透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分損益分別為 411,903 仟元及 167,447 仟元及利息收入 140,801 仟元及 32,850 仟元。

31. 其他利息以外淨收益

	102 年第一季	101 年第一季
營業資產租金收入	\$33,663	\$29,958
投資性不動產租金收入	20,404	19,461
財產交易利益	-	359
其他	116,391	156,161
合計	<u>\$170,458</u>	<u>\$205,939</u>

32. 員工福利費用

	102 年第一季	101 年第一季
薪資費用	\$1,731,856	\$1,645,932
勞健保費用	290,728	211,177
退職後福利	114,133	83,756
其他員工福利費用	128,980	118,901
合計	<u>\$2,265,697</u>	<u>\$2,059,766</u>

33. 折舊及攤銷費用

	102 年第一季	101 年第一季
投資性不動產之折舊費用	\$7,309	\$8,523
不動產及設備之折舊費用	230,743	242,415
無形資產之攤銷費用	53,315	53,089
合計	<u>\$291,367</u>	<u>\$304,027</u>

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

34. 其他業務及管理費用

	102 年第一季	101 年第一季
水電費	\$50,110	\$41,090
租金支出	305,318	290,403
業務推廣獎金	190,657	213,807
產品促銷費	243,528	327,817
現金運送費	70,432	78,617
保險費	143,258	136,203
其他	1,004,328	1,027,200
合計	<u>\$2,007,631</u>	<u>\$2,115,137</u>

35. 其他綜合損益組成部分

102年第一季

	當期產生	所得稅利益 (費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	\$377,871	\$(51,491)	\$326,380
備供出售金融資產未實現評價損益 採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	(200,579)	10,555	(190,024)
	9,740	-	9,740
本期其他綜合損益合計	<u>\$187,032</u>	<u>\$(40,936)</u>	<u>\$146,096</u>

101年第一季

	當期產生	所得稅利益 (費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	\$(574,277)	\$84,116	\$(490,161)
備供出售金融資產未實現評價損益 本期其他綜合損益合計	(392,655)	(8,523)	(401,178)
	<u>\$(966,932)</u>	<u>\$75,593</u>	<u>\$(891,339)</u>

36. 估計所得稅

- (1) 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。

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

(2) 本行及子公司所得稅費用組成如下：

認列於損益之所得稅

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
當期所得稅(費用)利益：		
當期應付所得稅	\$(718,159)	\$(453,684)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(41,426)	-
遞延所得稅(費用)利益：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉		
有關之遞延所得稅(費用)利益	258,585	(8,316)
國外子公司所得稅	<u>(89,579)</u>	<u>(54,632)</u>
所得稅費用	<u><u>\$(590,579)</u></u>	<u><u>\$(516,632)</u></u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
遞延所得稅(費用)利益：		
國外營運機構財務報表換算之兌換		
差額	\$(51,491)	\$84,116
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	<u>10,555</u>	<u>(8,523)</u>
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u><u>\$(40,936)</u></u>	<u><u>\$75,593</u></u>

(3) 所得稅費用與稅前淨利乘以母公司所適用所得稅率之金額調節如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
來自於繼續營業單位之稅前淨利(損失)	<u>\$4,254,067</u>	<u>\$4,051,092</u>
以母公司法定所得稅率17%計算之所得稅	\$(696,472)	\$(665,840)
免稅收益之所得稅影響數	247,092	222,909
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	(1,700)	(1,700)
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	(35,003)	(23,899)
國外子公司所得稅	(89,579)	(54,632)
海外分行所得稅	26,509	6,530
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	<u>(41,426)</u>	<u>-</u>
認列於損益之所得稅費用合計	<u><u>\$(590,579)</u></u>	<u><u>\$(516,632)</u></u>

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

(4) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

102 年第一季

	認列於			期末餘額
	期初餘額	認列於損益	其他綜合損益	
暫時性差異				
呆帳超限數	\$631,710	\$190,209	\$-	\$821,919
承受擔保品減損	4,983	-	-	4,983
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產評價	(14,755)	9,217	-	(5,538)
備供出售金融資產評價	(11,587)	-	10,555	(1,032)
不動產及設備減損	5,459	-	-	5,459
採用權益法之投資	(77,649)	(11,409)	-	(89,058)
企業合併所產生之公允價值調整	(261,404)	(15,205)	-	(276,609)
土地增值稅準備	(37,163)	-	-	(37,163)
退休金	230,214	(1,898)	-	228,316
退休金優惠存款	107,150	4	-	107,154
國外營運機構財務報表換算產生之				
所得稅	123,147	-	(51,491)	71,656
客戶忠誠計畫之遞延收入	102,821	88,456	-	191,277
其他	6,766	(789)	-	5,977
遞延所得稅費用/(利益)		\$258,585	\$(40,936)	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$809,692			\$1,027,341
國外分行遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$119,661			\$69,503
國外子公司遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$(4,179)			\$(6,543)
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	\$1,463,224			\$1,541,078
遞延所得稅負債	\$(538,050)			\$(450,777)



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

101 年第一季

	認列於			期末餘額
	期初餘額	認列於損益	其他綜合損益	
暫時性差異				
呆帳超限數	\$178,983	\$50,562	\$-	\$229,545
承受擔保品減損	5,979	-	-	5,979
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產評價	(15,064)	(21,673)	-	(36,737)
備供出售金融資產評價	(26,442)	-	(8,523)	(34,965)
不動產及設備減損	4,770	-	-	4,770
採用權益法之投資	(113,464)	(12,662)	-	(126,126)
企業合併所產生之公允價值調整	(200,584)	(15,205)	-	(215,789)
土地增值稅準備	(37,986)	-	-	(37,986)
退休金	244,085	(3,611)	-	240,474
退休金優惠存款	104,570	(3,736)	-	100,834
國外營運機構財務報表換算產生之				
所得稅	10,491	-	84,116	94,607
客戶忠誠計畫之遞延收入	100,827	1,039	-	101,866
其他	29,989	(3,030)	-	26,959
遞延所得稅費用/(利益)		<u>\$ (8,316)</u>	<u>\$75,593</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$286,154</u>			<u>\$353,431</u>
國外分行遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$102,545</u>			<u>\$102,192</u>
國外子公司遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$12,048</u>			<u>\$550</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	<u>\$914,712</u>			<u>\$1,037,562</u>
遞延所得稅負債	<u>\$(513,965)</u>			<u>\$(581,389)</u>

(5) 未認列之遞延所得稅資產

截至民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日止，本行因非很有可能課稅所得而未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為197,531仟元、162,526仟元、69,055仟元及45,156仟元。

(6) 與投資子公司相關之未認列遞延所得稅負債

本行對於國外子公司之未分配盈餘於匯回時可能產生的應付所得稅，無未認列遞延所得稅負債之情形。

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

(7) 兩稅合一相關資訊

	102年3月31日	101年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$111,955	\$111,496

	101年3月31日	101年1月1日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$149,097	\$146,413

本行民國一〇一年度預計及一〇〇年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為1.33%及1.33%。

本行已無屬民國八十六年度(含)以前之未分配盈餘。截至民國一〇二年三月三十一日，屬民國八十七年度以後之未分配盈餘為14,506,805仟元。

(8) 本行營利事業所得稅業經稽徵機關核定至民國九十六年度。

37. 每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

	102年第一季	101年第一季
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	\$3,595,891	\$3,459,976
普通股加權平均股數(仟股)	5,227,703	5,227,703
基本每股盈餘(元)	\$0.69	\$0.66

38. 企業合併

本行於民國一〇一年十二月十三日取得柬埔寨 SBC Bank 70%之有表決權股份，該公司設立於柬埔寨，主要從事當地政府核准之銀行業務。

本行選擇以可辨認淨資產已認列金額之相對份額衡量柬埔寨 SBC Bank 之非控制權益。

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

七、關係人交易

與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

項 目	102年3月31日			101年3月31日		
	金 額	佔各該項目 餘額百分比	第一季利息 收入(支出)	金 額	佔各該項目 餘額百分比	第一季利息 收入(支出)
<u>貼現及放款</u>						
關聯企業						
臺灣建築經理公司	\$60,000	0.01%	\$307	\$75,000	0.01%	\$392
其他關係人						
國泰建設公司	970,000	0.10%	861	50,000	-	82
國泰醫療財團法人	103,000	0.01%	749	103,000	0.01%	757
其 他	862,333	0.08%	4,300	316,721	0.03%	1,780
小 計	1,935,333	0.19%	5,910	469,721	0.04%	2,619
合 計	\$1,995,333	0.20%	\$6,217	\$544,721	0.05%	\$3,011
<u>存款</u>						
母公司						
國泰金融控股公司	\$144,385	0.01%	\$(237)	\$13,133	-	\$(8)
其他關係人						
國泰人壽保險公司	71,686,465	4.63%	(127,954)	65,477,898	4.32%	(113,318)
國泰世紀產物保險公司	1,268,780	0.08%	(2,334)	1,363,360	0.09%	(2,986)
國泰綜合證券公司	1,397,879	0.09%	(2,394)	638,603	0.04%	(1,403)
國泰期貨公司	2,582,526	0.17%	(6,431)	1,572,657	0.10%	(4,157)
國泰創業投資公司	59,900	0.01%	(163)	6,238	-	-
國泰證券投資信託公司	1,670,277	0.11%	(2,433)	1,744,465	0.12%	(3,374)
國泰建設公司	428,420	0.03%	(59)	339,444	0.02%	(31)
越南國泰人壽公司	616,715	0.04%	(1,474)	43,727	0.01%	(861)
越南國泰世紀產物保險公司	356,687	0.02%	(8,953)	327,889	0.02%	(10,272)
國泰小龍證券投資信託基金等	1,824,901	0.12%	(4,002)	2,973,708	0.20%	(7,294)
其 他	8,864,377	0.57%	(26,907)	7,348,141	0.49%	(284,650)
小 計	90,756,927	5.87%	(183,104)	81,836,130	5.41%	(428,346)
合 計	\$90,901,312	5.88%	\$(183,341)	\$81,849,263	5.41%	\$(428,354)

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

項目/關係人名稱	102 年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利息收入(支出)	利率區間(%)
<u>拆放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	\$5,862,632	\$5,862,632	\$65,034	1.90%-9.50%
<u>存放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	9,300	9,300	-	-
<u>同業拆放</u>				
其他關係人				
Vietinbank	3,585,918	3,585,918	(63,740)	3.35%-9.50%
<u>同業存款</u>				
其他關係人				
Vietinbank	13,397	8,195	-	-

項目/關係人名稱	101 年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利息收入(支出)	利率區間(%)
<u>拆放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	\$4,972,694	\$1,476,500	\$88,225	7%-16%
<u>存放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	3,841	3,841	4	-
<u>同業拆放</u>				
其他關係人				
Vietinbank	3,969,848	-	(73,046)	16%
<u>同業存款</u>				
其他關係人				
Vietinbank	11,801	11,801	-	-

本行及子公司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、保證款項及衍生金融工具交易資訊詳附表七說明。
- (3) 附條件票債券交易

項目/關係人名稱	102 年 3 月 31 日		101 年 3 月 31 日	
	期末餘額	第一季 利息支出	期末餘額	第一季 利息支出
<u>附買回票券及債券負債</u>				
其他關係人				
國泰證券投資信託公司	\$45,005	\$(65)	\$60,000	\$(79)
其 他	60,141	(90)	100,120	(138)
合 計	\$105,146	\$(155)	\$160,120	\$(217)

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

(4) 租 賃

項目／關係人名稱	102 年第一季	租金支付方式
<u>租金收入</u>		
其他關係人		
國泰人壽保險公司	\$12,258	按月收取
國泰世紀產物保險公司	2,098	按月收取
國泰綜合證券公司	2,091	按月收取
國泰世華文化慈善基金會	1,238	按月收取

租金支出

其他關係人

國泰人壽保險公司	95,302	按月支付
國泰建設公司	17,395	按月支付

項目／關係人名稱	101 年第一季	租金支付方式
<u>租金收入</u>		
其他關係人		
國泰人壽保險公司	\$9,320	按月收取
國泰世紀產物保險公司	1,670	按月收取
國泰綜合證券公司	1,967	按月收取
國泰世華文化慈善基金會	167	按月收取

租金支出

其他關係人

國泰人壽保險公司	87,622	按月支付
國泰建設公司	6,481	按月支付

存出保證金

關係人名稱	102年3月31日	101年12月31日	101年3月31日	101年1月1日
其他關係人				
國泰人壽保險公司	\$85,466	\$85,466	\$71,897	\$71,365
國泰建設公司	13,932	13,932	3,786	3,786

存入保證金

關係人名稱	102年3月31日	101年12月31日	101年3月31日	101年1月1日
其他關係人				
國泰人壽保險公司	\$14,790	\$14,790	\$8,921	\$8,921
國泰綜合證券公司	2,536	2,536	2,491	2,299
國泰世紀產物保險公司	2,085	2,085	1,661	1,661

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

項目／關係人名稱	102 年第一季	101 年第一季		
(5) 手續費收入				
其他關係人				
國泰人壽保險公司	\$543,557	\$538,300		
國泰世紀產物保險公司	17,742	18,143		
國泰綜合證券公司	3,053	1,310		
國泰證券投資信託公司	6,643	6,855		
國泰證券投資顧問公司	5,421	1,051		
(6) 雜項收入				
其他關係人				
國泰世紀產物保險公司	16	2,588		
(7) 業務費用				
子公司				
華卡企業公司	70,571	63,755		
其他關係人				
國泰人壽保險公司	21,698	20,269		
國泰綜合證券公司	600	600		
神坊資訊公司	106,807	110,904		
國泰建設公司	1,325	1,519		
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	1,875	476		
霖園公寓大廈管理維護公司	1,668	1,953		
國泰健康管理顧問公司	1,676	-		
(8) 本期支付保險費				
其他關係人				
國泰人壽保險公司	170,640	160,037		
國泰世紀產物保險公司	17,315	16,270		
項目／關係人名稱	102年3月31日	101年12月31日	101年3月31日	101年1月1日
(9) 應收連結稅制款項				
母公司				
國泰金融控股公司	\$-	\$246,573	\$264,756	\$554,163
(10) 存出保證金				
其他關係人				
國泰期貨公司	64,345	64,345	64,345	72,544

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

項目／關係人名稱	102年3月31日	101年12月31日	101年3月31日	101年1月1日
(11) 應付股息紅利				
其他關係人				
Vietinbank	\$418,250	\$407,904	\$-	\$-
(12) 應付費用				
子公司				
華卡企業公司	26,207	26,131	26,548	27,223
(13) 應付連結稅制款項				
母公司				
國泰金融控股公司	299,167	-	-	-
(14) 應支付款項				
其他關係人				
國泰世紀產物保險公司	11,393	4,855	10,484	44,226
神坊資訊公司	16,382	12,396	14,163	10,272

(15) 下表列示本行及子公司主要管理階層獎酬之總額：

	102 年第一季	101 年第一季
短期員工福利	\$29,851	\$12,588
退職後福利	1,780	1,048
合 計	\$31,631	\$13,636

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。

(16) 其他

- a. 本行於民國一〇二年及一〇一年第一季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 594 仟元及 1,566 仟元，帳列不動產及設備項下。
- b. 本行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，截至民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日止尚未兌換之點數折算金額分別為 25,180 仟元、26,517 仟元、30,258 仟元及 32,817 仟元。

上述各項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

本行及子公司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。

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

八、質押之資產

詳附註六。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國一〇二年三月三十一日止，本行計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

1. 本行

(1) 各項信託代理及保證：

保管項目	\$367,756,562
受託代售旅行支票	485,254
受託代收及代放款	42,528,398
受託經理政府登錄債券及集保票券	569,106,000
受託經理理財經紀業務	4,210,142
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	11,680,203
客戶已開發未使用信用狀餘額	4,821,034
不可撤銷之貸款承諾	63,763,068
信用卡授信承諾	300,553,885
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,006

(2) 截至民國一〇二年三月三十一日止，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 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) 本行截至民國一〇二年三月三十一日止，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
不超過一年	\$475,852
超過一年但不超過五年	450,197
超過五年	72,989



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

2. 子公司越南 Indovina Bank

(1) 各項信託代理及保證：

財務保證合約	\$743,763
客戶已開發未使用信用狀餘額	1,202,542

(2) 截至民國一〇二年三月三十一日止，子公司越南 Indovina Bank 已簽訂有效之房屋營業租賃合約，未來租賃期間估計應支付租金如下：

期 間	金 額
不超過一年	\$34,741
超過一年但不超過五年	53,749
超過五年	8,894

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、重大之期後事項

無此事項。

十二、其他

1. 金融工具資訊之揭露

(1) 金融工具之公允價值資訊

	102 年 3 月 31 日		101 年 12 月 31 日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$103,467,550	\$103,467,550	\$67,937,886	\$67,937,886
備供出售金融資產	82,506,589	82,506,589	63,955,328	63,955,328
避險之衍生金融資產	1,233,116	1,233,116	1,203,138	1,203,138
持有至到期日金融資產	49,225,630	49,296,134	21,668,974	21,755,110
無活絡市場之債務商品投資	401,487,143	401,487,143	424,043,663	424,043,663
其他公允價值與帳面價值相當之金融資產	1,183,688,914	1,183,688,914	1,199,230,908	1,199,230,908
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,906,954	5,906,954	4,967,738	4,967,738
應付金融債券	42,682,909	42,682,909	42,518,631	42,518,631
其他公允價值與帳面價值相當之金融負債	1,697,964,420	1,697,964,420	1,659,389,772	1,659,389,772

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

	101年3月31日		101年1月1日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$19,520,559	\$19,520,559	\$21,914,109	\$21,914,109
備供出售金融資產	63,783,975	63,783,975	47,839,435	47,839,435
避險之衍生金融資產	1,476,373	1,476,373	1,438,773	1,438,773
持有至到期日金融資產	21,048,481	21,128,661	19,346,851	19,426,617
無活絡市場之債務商品投資	439,377,835	439,377,835	425,140,266	425,140,266
其他公允價值與帳面價值相當之金融資產	1,205,075,800	1,205,075,800	1,181,369,783	1,181,369,783
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,999,420	3,999,420	4,835,152	4,835,152
應付金融債券	35,646,552	35,646,552	36,023,825	36,023,825
其他公允價值與帳面價值相當之金融負債	1,645,056,588	1,645,056,588	1,593,398,568	1,593,398,568

(2) 本行及子公司估計金融工具之公允價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。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。
- B. 透過損益按公允價值衡量之金融工具、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生金融工具，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。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。對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，本行使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- C. 貼現及放款、存款及結構型商品所收本金因皆為付息之金融工具，故其帳面價值與目前之公允價值相近。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允價值。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- D. 採用權益法之股權投資皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公允價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公允價值無法可靠衡量，故其帳面價值應屬估計其公允價值之合理基礎。
- E. 以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生工具，依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。
- F. 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現則以所能獲得類似條件(相近之到期日)之借款利率為準。
- G. 衍生工具如無活絡市場價格可供參考時，遠期外匯及利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用Black-Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。
- H. 對於遠期外匯、換匯、利率交換及換匯換利合約之公允價值，本行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，計算個別合約之公允價值。

(3) 金融工具公允價值之等級資訊

A. 本行金融工具以公允價值衡量之三等級定義

第一等級：公允價值衡量使用活絡市場之公開報價(未經調整)，如本行投資之上市櫃股票及基金等。

第二等級：公允價值衡量直接使用價格或間接由價格推導而得可觀察之輸入值，如本行投資之票券、公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、衍生工具之遠期外匯、貨幣交換、利率交換、換匯換利交易、選擇權、資產交換及本行發行之金融債券等。

第三等級：公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者，如本行部分衍生工具、部份興櫃及未上市櫃股票等。

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

B. 本行金融工具公允價值等級資訊：

以公允價值衡量之金融工具項目	102年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資	\$9,861,837	\$9,861,837	\$-	\$-
其他	86,017,854	111,853	85,906,001	-
備供出售金融資產				
股票投資	12,451,509	8,537,091	3,914,418	-
債券投資	66,243,758	27,845,957	38,397,801	-
其他	1,919,728	1,919,728	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,445,041	43	7,444,998	-
避險之衍生金融資產	1,233,116	-	1,233,116	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,906,954	-	5,906,954	-
101年12月31日				
以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
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	11,251,569	7,348,855	3,902,714	-
債券投資	50,164,514	15,861,748	34,302,766	-
其他	1,770,324	1,770,324	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,655,954	61	4,655,893	-
避險之衍生金融資產	1,203,138	-	1,203,138	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	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)

以公允價值衡量之金融工具項目	101年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資	\$771,390	\$627,594	\$143,796	\$-
其他	14,860,768	-	14,860,768	-
備供出售金融資產				
股票投資	6,191,620	6,191,620	-	-
債券投資	55,890,795	23,920,029	31,970,766	-
其他	1,197,753	1,197,753	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,753,215	-	3,753,215	-
避險之衍生金融資產	1,476,373	-	1,476,373	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,999,420	-	3,999,420	-
101年1月1日				
以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
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	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,287,567	59,156	5,228,411	-
避險之衍生金融資產	1,438,773	-	1,438,773	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,835,152	-	4,835,152	-

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

2. 財務風險管理

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，持續強化資產及資本管理措施，進而維持較佳之資本適足程度。

本行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

- A. 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。
- B. 本行信用、市場及作業風險之管理決策事項。
- C. 本行信用評等(分)、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。
- D. 本行單位所提重要研究討論事項。
- E. 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。

3. 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及子公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

本行營業單位及風管單位均有辨識曝險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度(DVO1、Delta、Vega、Gamma)及風險值(VaR 值)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

(2) 監控與報告

本行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

(1) 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

(2) 政策與程序

本行訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

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

(3) 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

(4) 衡量方法

- A. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- B. 本行每月以利率變動 100bp、權益證券變動 15%及匯率變動 3%為情境，執行壓力測試，並定期於風險管理委員會報告。

交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

(2) 交易簿利率風險管理程序

透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品等限額)呈高階管理階層或董事會核定。

(3) 衡量方法

- A. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- B. 每月以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(1) 策略

利率風險管理在於提昇本行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。



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

(2) 管理流程

本行於承做與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性風險，並衡量利率變動對本行盈餘及經濟價值之可能影響。本行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報風險管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向風險管理委員會報告，並提出因應方案。

(3) 衡量方法

本行利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期呈報管理階層審閱。

匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務所致。由於本行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

(2) 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以風險值為控管基礎，其假設及計算方法於風險值段落敘述。

本行之匯率風險，至少每季以主要幣別匯率變動 3% 為情境，執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

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

權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

本行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(3) 權益證券價格風險管理之程序

本行針對產業別、企業別設定投資限額，每月並以 $\beta$ 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係經董事會核准，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

(4) 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。

本行非交易部位之權益證券價格風險，宜由各銀行依本身之業務規模發展適合之境況執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

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。

截至民國一〇二年三月三十一日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$603,777	\$876,417	\$457,036
匯率	152,819	162,367	146,608
權益證券	148,642	196,839	97,710

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

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

截至民國一〇一年三月三十一日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$425,818	\$628,526	\$258,043
匯率	149,576	177,844	92,593
權益證券	127,989	207,076	60,704

截至民國一〇一年一月一日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$358,300	\$590,383	\$258,043
匯率	133,656	177,844	92,593
權益證券	138,602	207,076	100,824

本行承做衍生工具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工具交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生工具以作為其投資工具；本行亦於核准之市場風險權限內從事衍生工具。

#### 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。本行之壓力測試為考慮各類型之風險因子壓力測試，並將壓力測試之結果呈報高階管理階層。

壓力測試			
市場/商品別	壓力情境	102年3月31日	101年12月31日
權益市場	主要股市 +15%	\$1,144,942	\$1,025,960
	主要股市 -15%	(1,144,942)	(1,025,960)
利率市場	主要利率 +100bp	(4,612,589)	(2,812,676)
	主要利率 -100bp	3,740,131	2,496,083
外匯市場	主要貨幣 +3%	2,663,693	1,450,437
	主要貨幣 -3%	(2,508,526)	(1,365,947)
綜合情境	主要股市 -15%	(3,093,838)	(2,397,199)
	主要利率 +100bp		
	主要貨幣 +3%		

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

壓力測試			
市場/商品別	壓力情境	101年3月31日	101年1月1日
權益市場	主要股市 +15%	\$635,695	\$656,831
	主要股市 -15%	(635,695)	(656,831)
利率市場	主要利率 +100bp	(2,681,169)	(2,034,384)
	主要利率 -100bp	2,479,785	2,018,467
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,611,429	1,331,737
	主要貨幣 -3%	(1,522,797)	(1,254,207)
綜合情境	主要股市 -15%	(1,705,435)	(1,359,477)
	主要利率 +100bp		
	主要貨幣 +3%		

敏感度分析

A. 利率風險

假設在各評價殖利率曲線平行上移 1bp 情形下，對利率商品(公債、公司債、利率交換、遠期利率協定、利率上下限)現值變動影響數(PVBP, present value of one basis point)。

B. 匯率風險

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。

C. 權益證券價格風險

權益證券價格上升 1%對股權商品(股票、股價指數選擇權等)損益之影響。

		102年3月31日	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$471,142	\$3,841
	港幣升值 1%	22,695	98,669
	日圓升值 1%	-	995
	臺幣升值 1%	(595,272)	(15,582)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(156)	(15,109)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	(1)
	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	(349)	(1,522)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	808	75,522

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

		101年12月31日	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$411,904	\$5,220
	港幣升值 1%	3,042	-
	日圓升值 1%	1	-
	臺幣升值 1%	(458,563)	(5,769)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(349)	(18,027)
	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	(771)	(8,373)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	68,397
		101年3月31日	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$477,342	\$3,601
	港幣升值 1%	6,907	-
	日圓升值 1%	5,435	-
	臺幣升值 1%	(512,900)	(3,803)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(220)	(19,779)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	(53)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	-	(8)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(38)	(6,577)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	42,380
		101年1月1日	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$412,143	\$3,791
	港幣升值 1%	5,454	-
	日圓升值 1%	3,944	-
	臺幣升值 1%	(422,515)	(3,817)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(158)	(15,172)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	-
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	-	(8)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(210)	(5,390)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	43,789

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

#### 4. 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、消金審查部及企金審查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，不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

謹就本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

##### 授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

##### (1) 授信資產分類

本行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本行訂定逾期放款、催收款及呆帳處理準則等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

##### (2) 信用品質等級

本行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級(如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等(分)表或相關規則予以分類)，並用以進行風險管理。

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

本行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對以房貸、信用卡及小額信貸所構成之消金授信資產，亦根據自行開發之信用評分卡並搭配外部信用查詢機構評分，以雙維度方式評估客戶違約風險。

本行企業客戶借款人之信用品質區分為三個種類如下：優良、良好及一般。

另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，本行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行相關驗證及測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

#### 存放及拆借銀行同業

本行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

### (3) 信用風險避險或減緩政策

#### A. 擔保品

本行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人(企業)或同一關係(集團)企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本行已制訂相關規範並依規分別就行業別、集團企業別、國家別、股票類別等訂定信用限額，並依規監控各類信用限額之集中風險。

C. 淨額交割總約定

本行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

(4) 本行信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102年3月31日	101年12月31日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$63,763,068	\$34,415,264
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	331,652,393	328,719,949
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,821,034	4,281,218
各類保證款項	11,680,203	12,081,454
合計	\$411,916,698	\$379,497,885

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	101年3月31日	101年1月1日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$52,057,334	\$51,897,159
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	317,808,352	316,507,785
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,178,705	4,308,561
各類保證款項	13,684,917	13,245,165
合計	\$388,729,308	\$385,958,670



國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因本行及子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

(5) 本行及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本行及子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。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，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。本行及子公司貼現及放款、保證、買入匯款及應收承兌票款依產業別、地區別及擔保品別列示之分佈概況如下：

項 目	102 年 3 月 31 日		101 年 12 月 31 日	
	金額	%	金額	%
依產業型態分				
製造業	\$135,506,135	13.21	\$125,610,955	12.20
金融及保險業	33,071,723	3.22	29,912,516	2.90
不動產及租賃業	86,170,070	8.40	83,834,530	8.14
個 人	485,560,824	47.34	492,107,196	47.77
其 他	285,435,075	27.83	298,671,240	28.99
合 計	<u>\$1,025,743,827</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,030,136,437</u>	<u>100.00</u>

項 目	101 年 3 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
	金額	%	金額	%
依產業型態分				
製造業	\$63,120,303	6.11	\$138,134,019	13.47
金融及保險業	36,090,133	3.49	31,290,029	3.05
不動產及租賃業	93,346,085	9.03	90,742,485	8.85
個 人	480,845,418	46.52	484,825,562	47.26
其 他	360,136,411	34.85	280,810,821	27.37
合 計	<u>\$1,033,538,350</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,025,802,916</u>	<u>100.00</u>

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

項 目	102 年 3 月 31 日		101 年 12 月 31 日	
	金額	%	金額	%
依地方區域分				
國 內	\$853,656,597	83.22	\$876,857,476	85.12
亞 洲	85,280,568	8.31	69,497,214	6.75
美 洲	23,244,096	2.27	22,560,687	2.19
其 他	63,562,566	6.20	61,221,060	5.94
合 計	\$1,025,743,827	100.00	\$1,030,136,437	100.00

項 目	101 年 3 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
	金額	%	金額	%
依地方區域分				
國 內	\$887,896,376	85.91	\$891,970,478	86.95
亞 洲	60,561,604	5.86	44,761,460	4.37
美 洲	22,533,783	2.18	15,206,114	1.48
其 他	62,546,587	6.05	73,864,864	7.20
合 計	\$1,033,538,350	100.00	\$1,025,802,916	100.00

(6) 本行金融資產信用品質及逾期減損分析

本行持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本行及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 本行貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102 年 3 月 31 日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$26,316,036	\$5,303,907	\$2,755,303	\$34,375,246	\$125,560	\$139,092	\$34,639,898	\$115,649	\$1,653,373	\$32,870,876
其他	35,259,486	2,501,348	29,335	37,790,169	3,343	63,160	37,856,672	11,852	157,493	37,687,327
貼現及放款	659,000,267	269,563,077	35,867,119	964,430,463	468,821	31,074,794	995,974,078	4,404,817	9,158,968	982,410,293

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

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$26,857,133	\$6,221,934	\$2,874,072	\$35,953,139	\$111,701	\$127,992	\$36,192,832	\$108,337	\$1,798,623	\$34,285,872
其他	15,398,473	1,046,175	47,366	16,492,014	5,871	49,694	16,547,579	7,801	91,694	16,448,084
貼現及放款	670,693,846	255,821,555	44,369,776	970,885,177	816,751	26,753,925	998,455,853	3,838,785	9,198,147	985,418,921

101年3月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$24,405,851	\$5,720,718	\$2,942,824	\$33,069,393	\$100,635	\$130,833	\$33,300,861	\$110,745	\$1,815,096	\$31,375,020
其他	9,489,214	1,583,944	51,307	11,124,465	6,092	51,880	11,182,437	8,253	66,075	11,108,109
貼現及放款	697,836,923	236,260,080	41,682,481	975,779,484	1,044,808	25,489,042	1,002,313,334	3,534,183	6,852,126	991,927,025

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$24,972,407	\$6,686,738	\$3,229,365	\$34,888,510	\$111,061	\$140,798	\$35,140,369	\$122,260	\$2,538,626	\$32,479,483
其他	10,926,714	2,128,310	97,277	13,152,301	6,987	35,839	13,195,127	7,600	86,025	13,101,502
貼現及放款	683,187,435	234,443,058	58,306,958	975,937,451	976,060	15,628,820	992,542,331	3,059,807	6,247,744	983,234,780

B. 本行未逾期亦未減損之貼現及放款依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102.3.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$219,733,198	\$43,881,144	\$7,540,145	\$271,154,487
小額純信用貸款	5,853,661	2,201,066	922,490	8,977,217
其他	138,040,632	30,429,800	5,450,737	173,921,169
企業金融業務				
有擔保	109,816,242	101,209,634	14,825,665	225,851,541
無擔保	185,556,534	91,841,433	7,128,082	284,526,049
合計	\$659,000,267	\$269,563,077	\$35,867,119	\$964,430,463

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

101.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$210,365,875	\$57,522,974	\$11,752,064	\$279,640,913
小額純信用貸款	5,023,910	2,625,973	1,097,468	8,747,351
其他	142,126,809	38,303,966	7,442,926	187,873,701
企業金融業務				
有擔保	119,997,846	78,926,054	17,549,751	216,473,651
無擔保	193,179,406	78,442,588	6,527,567	278,149,561
合計	\$670,693,846	\$255,821,555	\$44,369,776	\$970,885,177

101.3.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$211,103,772	\$57,760,582	\$11,554,500	\$280,418,854
小額純信用貸款	4,281,724	1,819,413	997,254	7,098,391
其他	115,512,409	34,523,669	6,559,786	156,595,864
企業金融業務				
有擔保	134,958,537	63,256,377	11,060,401	209,275,315
無擔保	231,980,481	78,900,039	11,510,540	322,391,060
合計	\$697,836,923	\$236,260,080	\$41,682,481	\$975,779,484

101.1.1	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$207,094,380	\$66,179,715	\$15,177,100	\$288,451,195
小額純信用貸款	3,394,782	2,455,049	1,076,075	6,925,906
其他	106,414,451	35,962,558	8,015,814	150,392,823
企業金融業務				
有擔保	139,020,781	58,924,067	22,981,734	220,926,582
無擔保	227,263,041	70,921,669	11,056,235	309,240,945
合計	\$683,187,435	\$234,443,058	\$58,306,958	\$975,937,451

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

C. 本行有價證券投資信用品質分析

102年3月31日	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位金 額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$64,095,827	\$2,147,931	\$66,243,758	\$-	\$-	\$66,243,758	\$-	\$66,243,758
股權投資	4,258,719	8,192,790	12,451,509	-	438,941	12,890,450	438,941	12,451,509
其他	-	1,919,728	1,919,728	-	-	1,919,728	-	1,919,728
持有至到期日金融資產								
債券投資	47,419,885	592,363	48,012,248	-	-	48,012,248	-	48,012,248
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	10,883,711	753,612	11,637,323	-	1,213,681	12,851,004	1,213,591	11,637,413
股權投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	389,300,000	-	389,300,000	-	-	389,300,000	-	389,300,000

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位金 額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$48,134,737	\$2,029,777	\$50,164,514	\$-	\$-	\$50,164,514	\$-	\$50,164,514
股權投資	4,542,271	6,709,298	11,251,569	-	438,311	11,689,880	438,311	11,251,569
其他	-	1,770,324	1,770,324	-	-	1,770,324	-	1,770,324
持有至到期日金融資產								
債券投資	19,965,414	577,456	20,542,870	-	-	20,542,870	-	20,542,870
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	12,637,782	756,057	13,393,839	-	1,273,827	14,667,666	1,273,733	13,393,933
股權投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	410,100,000	-	410,100,000	-	-	410,100,000	-	410,100,000

101年3月31日	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位金 額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$54,458,785	\$1,432,010	\$55,890,795	\$-	\$-	\$55,890,795	\$-	\$55,890,795
股權投資	5,253,953	937,667	6,191,620	-	-	6,191,620	-	6,191,620
其他	-	1,197,753	1,197,753	-	-	1,197,753	-	1,197,753
持有至到期日金融資產								
債券投資	19,907,149	-	19,907,149	-	-	19,907,149	-	19,907,149
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	22,645,384	932,504	23,577,888	-	1,510,480	25,088,368	1,510,263	23,578,105
股權投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	415,250,000	-	415,250,000	-	-	415,250,000	-	415,250,000

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位金 額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$37,471,680	\$1,560,900	\$39,032,580	\$-	\$-	\$39,032,580	\$-	\$39,032,580
股權投資	6,765,923	-	6,765,923	-	-	6,765,923	-	6,765,923
其他	-	1,524,130	1,524,130	-	-	1,524,130	-	1,524,130
持有至到期日金融資產								
債券投資	18,176,146	-	18,176,146	-	-	18,176,146	-	18,176,146
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	15,874,513	1,365,792	17,240,305	-	1,547,815	18,788,120	1,547,584	17,240,536
股權投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	407,350,000	-	407,350,000	-	-	407,350,000	-	407,350,000

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

D. 本行已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本行內部風險管理規則，逾期 30 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

102.3.31	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$71,027	\$54,533	\$125,560
其他	2,298	1,045	3,343
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	205,834	49,765	255,599
小額純信用貸款	5,806	3,022	8,828
其他	142,643	61,751	204,394
101.12.31	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$67,641	\$44,060	\$111,701
其他	4,123	1,748	5,871
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	375,157	92,963	468,120
小額純信用貸款	6,895	3,132	10,027
其他	239,662	94,270	333,932
企業金融業務			
有擔保	3,216	-	3,216
無擔保	1,456	-	1,456
101.3.31	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$63,217	\$37,418	\$100,635
其他	4,302	1,790	6,092
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	382,412	94,215	476,627
小額純信用貸款	5,111	2,606	7,717
其他	268,592	110,111	378,703
企業金融業務			
有擔保	3,239	-	3,239
無擔保	178,522	-	178,522

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

101.1.1	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$68,540	\$42,521	\$111,061
其他	4,788	2,199	6,987
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	400,535	141,421	541,956
小額純信用貸款	5,005	2,366	7,371
其他	335,722	87,666	423,388
企業金融業務			
有擔保	3,345	-	3,345

(7) 本行金融資產之減損評估分析

A. 本行備供出售之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國一〇二年三月三十一日及民國一〇一年十二月三十一日止，已分別提列累計減損損失 438,941 仟元及 438,311 仟元。

B. 本行持有之部份證券化商品及金融債等金融資產帳列無活絡市場之債務商品投資，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，截至民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及民國一〇一年一月一日止，已分別提列累計減損損失 1,107,748 仟元、1,167,518 仟元、1,390,016 仟元及 1,425,790 仟元。

另本行持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務商品投資，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及民國一〇一年一月一日止，已分別提列累計減損損失 105,843 仟元、106,215 仟元、120,247 仟元及 121,794 仟元。

C. 本行貼現及放款暨應收款之減損評估，詳附註六.5 及六.6。

D. 承受擔保品管理政策

本行承受擔保品之性質皆為土地及房屋建築等，截至民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日之帳面分別為 29,311 仟元、29,311 仟元、35,170 仟元及 35,170 仟元，截至前述財務報導結束日，業已全數提列累計減損。

承受擔保品將於實際可出行時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項下。

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

5. 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。

(1) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本行及子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債券投資等。

B. 本行非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

102年3月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$15,644,854	\$11,184,268	\$41,553,612	\$243,130	\$68,625,864
央行及同業融資	-	1,493,750	-	-	1,493,750
附買回票券及債券負債	32,636,357	2,063,709	-	-	34,700,066
應付款項	14,828,292	1,137,405	2,871,935	2,422,845	21,260,477
存款及匯款	323,681,516	612,269,893	533,821,699	56,348,186	1,526,121,294
應付金融債券	-	-	-	42,705,232	42,705,232
其他到期資金流出項目	9,892,458	2,369,758	1,222,791	4,758,667	18,243,674



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

101年12月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$8,312,357	\$20,691,829	\$22,704,113	\$182,804	\$51,891,103
央行及同業融資	-	1,456,800	-	-	1,456,800
附買回票券及債券負債	17,592,340	2,776,909	-	-	20,369,249
應付款項	18,220,419	744,674	753,845	1,506,411	21,225,349
存款及匯款	359,588,433	589,341,071	515,137,208	56,668,654	1,520,735,366
應付金融債券	-	-	-	42,542,297	42,542,297
其他到期資金流出項目	3,716,808	4,330,286	-	9,379,097	17,426,191

101年3月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$17,088,030	\$7,616,260	\$34,410,391	\$170,687	\$59,285,368
央行及同業融資	1,476,500	-	-	-	1,476,500
附買回票券及債券負債	9,803,339	867,136	-	5,639,461	16,309,936
應付款項	29,637,201	1,096,122	1,094,061	2,185,752	34,013,136
存款及匯款	358,030,656	620,775,344	470,153,948	51,345,376	1,500,305,324
應付金融債券	-	-	-	32,840,518	32,840,518
其他到期資金流出項目	2,844,780	1,879,153	-	11,684,889	16,408,822

101年1月1日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$6,939,116	\$22,576,575	\$24,122,343	\$177,870	\$53,815,904
央行及同業融資	1,514,500	-	-	-	1,514,500
附買回票券及債券負債	1,878,449	11,668,013	-	-	13,546,462
應付款項	17,248,617	637,444	636,689	1,272,069	19,794,819
存款及匯款	332,992,626	603,411,318	485,958,028	47,125,337	1,469,487,309
應付金融債券	-	-	-	33,147,459	33,147,459
其他到期資金流出項目	3,474,821	1,548,748	-	5,587,504	10,611,073

(2) 衍生金融負債到期分析

A. 以淨額結算交割之衍生工具

本行以淨額結算交割之衍生工具包括：

- (a) 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及
- (b) 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流量交割之利率交換及其他利率合約。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102年3月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值					
衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$93,218	\$28,849	\$25,112	\$(8,278)	\$138,901
-利率衍生工具	10,481	35,729	24,426	1,291,229	1,361,865
合計	\$103,699	\$64,578	\$49,538	\$1,282,951	\$1,500,766

101年12月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值					
衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$57,407	\$127,037	\$103,663	\$(1,353)	\$286,754
-利率衍生工具	11,759	50,023	37,435	1,240,323	1,339,540
合計	\$69,166	\$177,060	\$141,098	\$1,238,970	\$1,626,294

101年3月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值					
衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$9,269	\$11,808	\$11,397	\$(64)	\$32,410
-利率衍生工具	6,427	100,244	136,103	1,210,290	1,453,064
合計	\$15,696	\$112,052	\$147,500	\$1,210,226	\$1,485,474

101年1月1日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值					
衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$33,407	\$52,531	\$2,470	\$-	\$88,408
-利率衍生工具	4,829	94,881	185,159	1,237,790	1,522,659
合計	\$38,236	\$147,412	\$187,629	\$1,237,790	\$1,611,067

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 以總額結算交割之衍生工具

本行以總額交割之衍生金融工具包含：

- (a) 外匯衍生金融工具：外匯期貨及外匯交換；
- (b) 利率衍生金融工具：換匯換利；
- (c) 信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102年3月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(1,155,100)	\$(1,635,994)	\$(540,442)	\$(164,861)	\$(3,496,397)
-現金流入	114,996	148,071	76,940	101,273	441,280
避險之衍生金融負債					
-利率衍生工具					
-現金流出	-	(13,292)	(179,927)	(203,086)	(396,305)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,155,100)	(1,649,286)	(720,369)	(367,947)	(3,892,702)
現金流入小計	114,996	148,071	76,940	101,273	441,280
現金流量淨額	\$(1,040,104)	\$(1,501,215)	\$(643,429)	\$(266,674)	\$(3,451,422)

101年12月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(1,029,082)	\$(1,271,583)	\$(273,293)	\$(242,322)	\$(2,816,280)
-現金流入	77,581	223,841	180,734	19,235	501,391
避險之衍生金融負債					
-利率衍生工具					
-現金流出	-	(19,228)	(35,377)	(178,560)	(233,165)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,029,082)	(1,290,811)	(308,670)	(420,882)	(3,049,445)
現金流入小計	77,581	223,841	180,734	19,235	501,391
現金流量淨額	\$(951,501)	\$(1,066,970)	\$(127,936)	\$(401,647)	\$(2,548,054)

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

101年3月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值					
衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$ (992,922)	\$ (830,184)	\$ (34,871)	\$ (11,883)	\$ (1,869,860)
-現金流入	114,869	39,143	248,658	5,862	408,532
避險之衍生性金融負債					
-利率衍生工具					
-現金流出	-	-	-	(192,295)	(192,295)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(992,922)	(830,184)	(34,871)	(204,178)	(2,062,155)
現金流入小計	114,869	39,143	248,658	5,862	408,532
現金流量淨額	\$ (878,053)	\$ (791,041)	\$ 213,787	\$ (198,316)	\$ (1,653,623)

101年1月1日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值					
衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$ (308,472)	\$ (562,531)	\$ (100,903)	\$ (418)	\$ (972,324)
-現金流入	50,663	8,095	1,886	-	60,644
避險之衍生金融負債					
-利率衍生工具					
-現金流出	-	-	-	(303,957)	(303,957)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(308,472)	(562,531)	(100,903)	(304,375)	(1,276,281)
現金流入小計	50,663	8,095	1,886	-	60,644
現金流量淨額	\$ (257,809)	\$ (554,436)	\$ (99,017)	\$ (304,375)	\$ (1,215,637)

(3) 表外項目到期日結構表

A. 不可撤銷之承諾：不可撤銷之承諾包括不可撤銷之約定融資額度及信用卡授信承諾。

B. 金融擔保合約：金融擔保合約係指本行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 租賃合約承諾：本行作為出租人／承租人在不可撤銷之營業租賃條件下來最低租金給付額列示於下表：

102.3.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$58,041,882	\$139,844,308	\$197,529,271	\$395,415,461
金融擔保合約	15,773,339	723,879	4,019	16,501,237
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	161,242	732,015	-	893,257
-不可取消營業租賃收入	52,812	336,054	-	388,866
合計	\$74,029,275	\$141,636,256	\$197,533,290	\$413,198,821

101.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$58,419,184	\$136,578,962	\$168,137,067	\$363,135,213
金融擔保合約	15,532,327	821,920	8,425	16,362,672
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	246,487	167,652	-	414,139
-不可取消營業租賃收入	16,488	378,942	-	395,430
合計	\$74,214,486	\$137,947,476	\$168,145,492	\$380,307,454

101.3.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$75,002,216	\$132,477,787	\$162,385,683	\$369,865,686
金融擔保合約	17,352,870	1,225,231	285,521	18,863,622
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	241,638	364,325	-	605,963
-不可取消營業租賃收入	12,141	471,869	-	484,010
合計	\$92,608,865	\$134,539,212	\$162,671,204	\$389,819,281

101.1.1	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$77,473,704	\$128,265,893	\$162,665,347	\$368,404,944
金融擔保合約	15,757,476	1,524,860	271,390	17,553,726
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	22,752	705,838	-	728,590
-不可取消營業租賃收入	25,439	333,300	-	358,739
合計	\$93,279,371	\$130,829,891	\$162,936,737	\$387,045,999

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

6. 資本管理

(1) 概述

A. 本行及子公司資本管理目標如下：

- (a) 本行及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本行及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- (b) 為使本行及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本行所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(2) 資本管理程序

- A. 本行及子公司遵循巴塞爾委員會所頒佈之指引與精神，每月定期評估與監管資本適足性相關比率，並依照臺灣銀行法及海外營運機構當地主管機關之相關規定辦理。相關資本適足性資訊亦於每季定期申報主管機關。
- B. 本行及子公司維持資本適足率於主管機關設定之最低值 8%以上，該最低值係考量整體風險組合。為落實資本之管理與運用，除了考量目前和未來業務發展之外，亦會針對主管機關規範之變更、重大資金運用或增資計畫等需要，試算與評估本行之資本適足性；並為了增進內部監控之管理效能，藉由建立預警通報等機制，以降低重大或突發事件之影響、維持適當的資本適足率，以確保資本結構之健全。
- C. 本行及子公司之資本由本行之風險管理部門監控，自有資本分為第一類資本及第二類資本，定義如下：

- (a) 第一類資本：包括普通股權益第一類資本及其他第一類資本。

普通股權益第一類資本：係普通股權益減除無形資產(含商譽)、出售不良債權未攤銷損失、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產及其他依計算方法說明規定之法定調整項目。

其他第一類資本：包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。

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

(b) 第二類資本組成：包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、重估增值、可轉換債券、營業準備及備抵呆帳等。

D.另依據臺灣「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，風險性資產相關定義如下：

(a) 風險性資產總額：指信用風險加權風險性資產總額，加計市場風險及作業風險應計提之資本乘以十二·五之合計數。但已自合格自有資本中減除者，不再計入風險性資產總額。

(b) 信用風險加權風險性資產：指衡量交易對手不履約，致銀行產生損失之風險。該風險之衡量以銀行資產負債表內及表外交易項目乘以加權風險權數之合計數額表示。

(c) 市場風險應計提之資本：指衡量市場價格（利率、匯率及股價等）波動，致銀行資產負債表內及表外交易項目產生損失之風險，所需計提之資本。

(d) 作業風險應計提之資本：指衡量銀行因內部作業、人員及系統之不當或失誤、或外部事件造成損失之風險，所需計提之資本。

(3) 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%。

7. 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

本行民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日之信託資產(負債)分別為 486,754,616 仟元、474,721,352 仟元、483,024,658 仟元及 480,674,739 仟元。

8. 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。

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

9. 本行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102年3月31日			101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	\$5,546,007	29.8750	\$165,686,959	\$6,041,510	29.1360	\$176,025,435
港幣	3,542,623	3.8487	13,634,493	3,600,008	3.7586	13,530,990
人民幣	681,347	4.8147	3,280,481	1,304,373	4.6794	6,103,683
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	6,324,769	29.8750	188,952,474	6,740,878	29.1360	196,402,221
人民幣	1,901,790	4.8147	9,156,548	1,774,508	4.6794	8,303,633
澳幣	175,249	31.1268	5,454,941	183,671	30.2650	5,558,803
	101年3月31日			101年1月1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	\$6,047,064	29.5300	\$178,569,800	\$5,841,400	30.2900	\$176,936,006
港幣	3,803,204	3.8036	14,465,867	3,476,868	3.8985	13,554,570
人民幣	626,532	4.6791	2,931,606	582,973	4.8081	2,802,992
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	5,847,408	29.5300	172,673,958	5,556,337	30.2900	168,301,448
人民幣	748,489	4.6791	3,502,255	697,862	4.8081	3,355,390
澳幣	172,411	30.6950	5,292,156	161,431	30.7519	4,964,310

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。



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

- (3) 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：無。
- (6) 出售不良債權交易資訊：無。
- (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) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形及金額：附表八及八之一。
- (9) 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：得免揭露。
- (2) 資金貸與他人(註)：無。
- (3) 為他人背書保證(註)：無。
- (4) 期末持有有價證券情形(註)：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工具交易：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。

3. 大陸投資資訊

詳附表一。

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

4. 其他補充揭露資訊

- (1) 本行資產品質：詳附表二及二之一。
- (2) 本行授信風險集中情形：詳附表三及三之一。
- (3) 本行利率敏感性資產負債分析表：詳附表四及四之一。
- (4) 本行獲利能力：詳附表五。
- (5) 本行到期日期限結構分析表：詳附表六及六之一。
- (6) 本行及子公司合併資本適足性：得免揭露。
- (7) 本行與關係人間之重大交易事項：詳附表七。

十四、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。

	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
一〇二年第一季					
利息淨收益(來自外部)	\$1,650,279	\$1,078,368	\$1,825,056	\$734,270	\$5,287,973
部門間收入(支出)	\$(1,006,894)	\$2,174,017	\$(155,975)	\$(1,011,148)	\$-
部門淨利	\$570,623	\$2,584,186	\$1,698,951	\$(599,693)	\$4,254,067
所得稅費用					(590,579)
本期稅後淨利					\$3,663,488

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

一〇一年第一季	企業金融	個人金融	國際金融	其他營運部門	合計
	營運部門	營運部門	營運部門		
利息淨收益(來自外部)	\$1,860,882	\$990,732	\$1,478,648	\$925,501	\$5,255,763
部門間收入(支出)	\$(956,484)	\$2,125,627	\$(175,058)	\$(994,085)	\$-
部門淨利	\$923,354	\$3,280,561	\$1,541,682	\$(1,694,505)	\$4,051,092
所得稅費用					(516,632)
本期稅後淨利					\$3,534,460

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。
- (3) 因本行及子公司在提供資產及負債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，故不予揭露資產及負債之衡量金額。

#### 十五、首次採用國際財務報導準則

本行及子公司針對所有結束於民國一〇一年十二月三十一日(含)以前之會計年度，係根據我國一般公認會計原則編製財務報表。本行民國一〇二年度之合併財務報表係為首份依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報表。

因此，自民國一〇二年一月一日(含)開始，本行及子公司已遵循公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製財務報表，並於會計政策中說明。首份經金管會認可之國際財務報導準則財務報表之編製基礎除遵循附註四說明之重大會計政策外，亦包括國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之規定。本行及子公司採用之初始國際財務報導準則資產負債表係自民國一〇一年一月一日開始編製，該日係轉換至國際財務報導準則日。

#### 國際財務報導準則第1號之豁免

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」允許首次採用者可以選擇針對追溯適用國際財務報導準則之原則提供若干豁免選項。本行及子公司所採用之豁免項目如下：

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

1. 國際財務報導準則第3號「企業合併」不適用民國一〇一年一月一日之前子公司、關聯企業及合資之取得。選擇此項豁免代表企業合併所取得之資產及承擔之負債以依我國一般公認會計原則之帳面金額作為企業合併日依國際財務報導準則之認定成本。於企業合併日後，續後係依據國際財務報導準則衡量。國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」規定於初始資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽依民國一〇〇年十二月三十一日按我國一般公認會計原則所認列之金額，並經商譽減損測試及無形資產調整後列示。本行依據國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」，於轉換日進行商譽減損測試。民國一〇一年一月一日進行之減損測試下，並未認列任何減損損失。
2. 本行未選擇將不動產及設備中之部分土地及建築物，以先前一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本。
3. 依國際財務報導解釋第1號「現有除役、復原及類似負債之變動」規定，除役、復原或類似負債之特定變動須增加或減少相關資產成本，資產調整後之可折舊金額於剩餘耐用年限內推延提列折舊。本行及子公司選擇採用豁免，對於此類負債在轉換日之前所發生之變動，無須遵循前述規定。
4. 在轉換日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
5. 以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第19號「員工福利」規定之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧，以及經驗調整資訊。
6. 於轉換日未選擇將國外營運機構之累積換算差異數認定為零。

轉換至國際財務報導準則之影響

轉換至國際財務報導準則後，對本行民國一〇一年一月一日(轉換日)、民國一〇一年三月三十一日及民國一〇一年十二月三十一日之合併資產負債表暨民國一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響如下：

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

1. 民國一〇一年一月一日合併資產負債表項目之調節

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說明
現金及約當現金	\$30,125,121	\$-	\$-	\$30,125,121	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	100,101,541	-	-	100,101,541	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	21,914,109	-	-	21,914,109	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
	-	-	1,438,773	1,438,773	避險之衍生金融資產	7.(5)
附賣回票券及債券投資	2,308,788	-	-	2,308,788	附賣回票券及債券投資	
應收款項-淨額	46,032,043	-	(121,290)	45,910,753	應收款項-淨額	7.(12)
貼現及放款-淨額	1,001,925,794	-	-	1,001,925,794	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產-淨額	47,839,435	-	-	47,839,435	備供出售金融資產	
持有至到期日金融資產-淨額	19,346,851	-	-	19,346,851	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資-淨額	1,547,828	-	-	1,547,828	採用權益法之投資-淨額	
其他金融資產-淨額	4,840,800	-	(1,438,773)	3,402,027	其他金融資產-淨額	7.(5)
無活絡市場之債務商品投-淨額	425,140,266	-	-	425,140,266	無活絡市場之債務商品投-淨額	
固定資產-淨額	24,925,909	-	(1,466,556)	23,459,353	不動產及設備-淨額	7.(4)
	-	-	3,178,706	3,178,706	投資性不動產-淨額	7.(4)
無形資產-淨額	7,648,038	-	(355,390)	7,292,648	無形資產-淨額	7.(7)
	-	536,567	378,145	914,712	遞延所得稅資產	7.(11)
其他資產-淨額	4,428,749	(44,802)	(1,247,519)	3,136,428	其他資產-淨額	7.(4)、7.(7)、 7.(8)、7.(12)
資產總計	\$1,738,125,272	\$491,765	\$366,096	\$1,738,983,133	資產總計	
負債						
央行及銀行同業存款	\$62,275,073	\$-	\$-	\$62,275,073	央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	1,514,500	-	-	1,514,500	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之金融負債	4,835,152	-	-	4,835,152	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	13,546,462	-	-	13,546,462	附買回票券及債券負債	
應付款項	21,149,593	(512,271)	(259,377)	20,377,945	應付款項	7.(2)、7.(12)
存款及匯款	1,484,029,187	-	-	1,484,029,187	存款及匯款	
應付金融債券	36,023,825	-	-	36,023,825	應付金融債券	
其他金融負債	10,611,073	-	-	10,611,073	其他金融負債	
	-	1,204,956	870,846	2,075,802	負債準備	7.(3)、7.(6) 7.(8)
	-	87,086	426,879	513,965	遞延所得稅負債	7.(11)
其他負債	2,813,133	1,105,371	(672,252)	3,246,252	其他負債	7.(2)、7.(6)、 7.(11)、7.(12)
負債總計	1,636,797,998	1,885,142	366,096	1,639,049,236	負債總計	
母公司股東權益					歸屬於母公司業主之權益	
股本	52,277,026	-	-	52,277,026	股本	
資本公積	15,213,292	-	-	15,213,292	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	19,009,053	-	-	19,009,053	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	271,009	-	-	271,009	特別盈餘公積	
未分配盈餘	11,171,996	(2,194,528)	-	8,977,468	未分配盈餘	7.(2)、7.(3)、 7.(8)、7.(11)
股東權益其他項目					其他權益	
累積換算調整數	(51,219)	-	-	(51,219)	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	
金融商品之未實現損益	1,089,282	-	-	1,089,282	備供出售金融資產未實現損益	
未認列為退休金成本之淨損失	(802,336)	801,151	-	(1,185)	其他	7.(8)
少數股權	3,149,171	-	-	3,149,171	非控制權益	
股東權益總計	101,327,274	(1,393,377)	-	99,933,897	權益總計	
股東權益及負債總計	\$1,738,125,272	\$491,765	\$366,096	\$1,738,983,133	負債及權益總計	

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

2. 民國一〇一年三月三十一日合併資產負債表項目之調節

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說明
現金及約當現金	\$32,206,449	\$-	\$-	\$32,206,449	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	111,804,727	-	-	111,804,727	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	19,489,253	31,306	-	19,520,559	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7.(1)
	-	-	1,476,373	1,476,373	避險之衍生金融資產	7.(5)
附賣回票券及債券投資	8,429,400	-	-	8,429,400	附賣回票券及債券投資	
應收款項-淨額	40,862,196	2,075,801	(121,266)	42,816,731	應收款項-淨額	7.(1)、7.(12)
貼現及放款-淨額	1,008,769,662	-	-	1,008,769,662	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產-淨額	52,355,768	11,428,207	-	63,783,975	備供出售金融資產	7.(1)
持有至到期日金融資產-淨額	20,686,455	362,026	-	21,048,481	持有至到期日金融資產	7.(1)
採權益法之股權投資-淨額	1,554,620	-	-	1,554,620	採用權益法之投資-淨額	
其他金融資產-淨額	4,863,143	-	(1,476,373)	3,386,770	其他金融資產-淨額	7.(5)
無活絡市場之債券商品投資-淨額	436,762,523	2,615,312	-	439,377,835	無活絡市場之債券商品投資-淨額	7.(1)
固定資產-淨額	24,852,194	-	(1,460,573)	23,391,621	不動產及設備-淨額	7.(4)
	-	-	3,170,183	3,170,183	投資性不動產-淨額	7.(4)
無形資產-淨額	7,602,953	-	(346,343)	7,256,610	無形資產-淨額	7.(7)
	-	529,626	507,936	1,037,562	遞延所得稅資產	7.(11)
其他資產-淨額	4,715,305	(44,802)	(1,293,620)	3,376,883	其他資產-淨額	7.(4)、7.(7)、 7.(8)、7.(12)
資產總計	\$1,774,954,648	\$16,997,476	\$456,317	\$1,792,408,441	資產總計	
負債						
央行及銀行同業存款	\$61,202,797	\$-	\$-	\$61,202,797	央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	1,476,500	-	-	1,476,500	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之金融負債	3,999,420	-	-	3,999,420	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	16,309,936	-	-	16,309,936	附買回票券及債券負債	7.(1)、7.(2)、 7.(9)、7.(12)
應付款項	18,881,838	15,998,550	(268,270)	34,612,118	應付款項	7.(9)、7.(12)
存款及匯款	1,514,017,328	-	-	1,514,017,328	存款及匯款	
應付金融債券	35,646,552	-	-	35,646,552	應付金融債券	
其他金融負債	16,408,822	-	-	16,408,822	其他金融負債	
	-	1,156,469	870,846	2,027,315	負債準備	7.(3)、7.(6)、 7.(8)
	-	87,086	494,303	581,389	遞延所得稅負債	7.(11)
其他負債	3,081,087	1,108,721	(640,562)	3,549,246	其他負債	7.(2)、7.(6)、 7.(11)、7.(12)
負債總計	1,671,024,280	18,350,826	456,317	1,689,831,423	負債總計	
母公司股東權益				歸屬於母公司業主之權益		
股本	52,277,026	-	-	52,277,026	股本	
資本公積	15,213,292	-	-	15,213,292	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	19,009,053	-	-	19,009,053	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	271,009	-	-	271,009	特別盈餘公積	
未分配盈餘	14,596,538	(2,159,094)	-	12,437,444	未分配盈餘	7.(2)、7.(3)、 7.(8)、7.(11)
股東權益其他項目					其他權益	
累積換算調整數	(461,902)	1	-	(461,901)	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	7.(1)
金融商品之未實現損益	683,512	4,592	-	688,104	備供出售金融資產未實現損益	7.(1)、7.(11)
未認為退休金成本之淨損失	(802,336)	801,151	-	(1,185)	其他	7.(8)
少數股權	3,144,176	-	-	3,144,176	非控制權益	
股東權益總計	103,930,368	(1,353,350)	-	102,577,018	權益總計	
股東權益及負債總計	\$1,774,954,648	\$16,997,476	\$456,317	\$1,792,408,441	權益及負債總計	

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

3. 民國一〇一年十二月三十一日合併資產負債表項目之調節

項目	我國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
現金及約當現金	\$34,974,286	\$-	\$-	\$34,974,286	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	109,003,762	-	-	109,003,762	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	67,937,886	-	-	67,937,886	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
	-	-	1,203,138	1,203,138	避險之衍生金融資產	7.(5)
應收款項-淨額	50,837,969	1,746	(97,439)	50,742,276	應收款項-淨額	7.(1)、7.(12)
貼現及放款-淨額	1,003,183,193	-	-	1,003,183,193	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產-淨額	58,449,929	1,601,956	3,903,443	63,955,328	備供出售金融資產	7.(1)、7.(10)
持有至到期日金融資產-淨額	21,668,974	-	-	21,668,974	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資-淨額	1,565,227	-	-	1,565,227	採用權益法之投資-淨額	
其他金融資產-淨額	4,526,352	-	(4,512,531)	13,821	其他金融資產-淨額	7.(5)、7.(10)
無活絡市場之債券商品投資-淨額	424,043,663	-	-	424,043,663	無活絡市場之債券商品投資-淨額	
固定資產-淨額	24,366,902	-	(1,633,822)	22,733,080	不動產及設備-淨額	7.(4)
	-	-	2,869,040	2,869,040	投資性不動產-淨額	7.(4)
無形資產-淨額	7,829,641	-	(341,369)	7,488,272	無形資產-淨額	7.(7)
	-	529,626	933,598	1,463,224	遞延所得稅資產	7.(11)
其他資產-淨額	6,254,794	(5,404)	(1,326,874)	4,922,516	其他資產-淨額	7.(4)、7.(7)、 7.(8)、7.(12)
資產總計	\$1,814,642,578	\$2,127,924	\$997,184	\$1,817,767,686	資產總計	
負債						
央行及銀行同業存款	\$56,931,773	\$-	\$-	\$56,931,773	央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	1,456,800	-	-	1,456,800	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之金融負債	4,967,738	-	-	4,967,738	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	20,369,249	-	-	20,369,249	附買回票券及債券負債	
應付款項	21,342,714	1,088,779	(278,307)	22,153,186	應付款項	7.(1)、7.(2)、 7.(9)、7.(12)
存款及匯款	1,539,774,066	-	-	1,539,774,066	存款及匯款	
應付金融債券	42,518,631	-	-	42,518,631	應付金融債券	
其他金融負債	17,426,191	-	-	17,426,191	其他金融負債	
	-	1,025,408	983,976	2,009,384	負債準備	7.(3)、7.(6)、 7.(8)
	-	88,144	449,906	538,050	遞延所得稅負債	7.(11)
其他負債	3,843,024	1,123,325	(747,011)	4,219,338	其他負債	7.(2)、7.(6)、 7.(11)、7.(12)
負債總計	1,708,630,186	3,325,656	408,564	1,712,364,406	負債總計	
母公司股東權益					歸屬於母公司業主之權益	
股本	52,277,026	-	-	52,277,026	股本	
資本公積	15,213,292	-	-	15,213,292	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	22,360,652	-	-	22,360,652	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	271,009	-	-	271,009	特別盈餘公積	
未分配盈餘	13,068,125	(2,157,211)	-	10,910,914	未分配盈餘	
股東權益其他項目					其他權益	7.(2)、7.(3)、 7.(8)、7.(11)
累積換算調整數	(601,241)	(6)	-	(601,247)	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	7.(1)
金融商品之未實現損益	1,411,424	5,806	588,620	2,005,850	備供出售金融資產未實現損益	7.(1)、 7.(10)、7.(11)
未認為退休金成本之淨損失	(954,909)	953,679	-	(1,230)	其他	7.(8)
少數股權	2,967,014	-	-	2,967,014	非控制權益	
股東權益總計	106,012,392	(1,197,732)	588,620	105,403,280	權益總計	
股東權益及負債總計	\$1,814,642,578	\$2,127,924	\$997,184	\$1,817,767,686	權益及負債總計	

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

4. 民國一〇一年第一季合併綜合損益表項目之調節

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說明
利息收入	\$8,572,456	\$-	\$(32,850)	\$8,539,606	利息收入	7.(12)
減：利息費用	(3,358,933)	27,244	47,846	(3,283,843)	減：利息費用	7.(3)
利息淨收益	5,213,523	27,244	14,996	5,255,763	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費淨收益	1,820,367	(3,349)	-	1,817,018	手續費淨收益	7.(2)
公平價值變動列入損益之金融資產及 負債損益	371,846	(405)	32,850	404,291	透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	7.(1)、7.(12)
備供出售金融資產之已實現損益	143,864	-	-	143,864	備供出售金融資產之已實現損益	
採用權益法認列之投資損益	6,792	-	-	6,792	採用權益法之關聯企業及合資損益之 份額	
兌換利益	378,982	-	-	378,982	兌換利益	
其他非利息淨損益	523,312	-	(317,373)	205,939	其他利息以外淨收益	
淨收益	8,458,686	23,490	(269,527)	8,212,649	淨收益	
呆帳費用	-	-	317,373	317,373	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用					營業費用	
用人費用	(2,118,266)	21,243	37,257	(2,059,766)	員工福利費用	7.(3)、7.(8)、 7.(12)
折舊及攤銷費用	(304,158)	-	131	(304,027)	折舊及攤銷費用	7.(7)
其他業務及管理費用	(2,026,604)	(3,299)	(85,234)	(2,115,137)	其他業務及管理費用	7.(2)、7.(7)、 7.(9)、7.(12)
稅前淨利	4,009,658	41,434	-	4,051,092	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(510,632)	(6,000)	-	(516,632)	所得稅費用	7.(11)
合併總淨利	\$3,499,026	\$35,434	\$-	\$3,534,460	繼續營業單位本期淨利	
					其他綜合損益：	
				(574,277)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				(392,655)	備供出售金融資產之未實現評價損失	
				75,593	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				(891,339)	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$2,643,121	本期綜合損益總額	



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

5. 民國一〇一一年度合併綜合損益表項目之調節

項 目	我國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
	金 額	認列及衡量差異	表達差異	金 額	項 目	
利息收入	\$34,157,232	\$-	\$(143,479)	\$34,013,753	利息收入	7.(12)
減：利息費用	(13,004,174)	88,329	186,450	(12,729,395)	減：利息費用	7.(3)
利息淨收益	21,153,058	88,329	42,971	21,284,358	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費淨收益	7,348,171	(17,954)	-	7,330,217	手續費淨收益	7.(2)
公平價值變動列入損益之金融資產及 負債損益	1,134,791	(3)	143,478	1,278,266	透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	7.(1)、7.(12)
備供出售金融資產之已實現損益	1,279,108	9	155,048	1,434,165	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換利益	1,100,973	-	-	1,100,973	兌換利益	7.(1)、7.(10)
資產減損損失	(151,084)	-	-	(151,084)	資產減損損失	
採用權益法認列之投資損益	47,194	-	-	47,194	採用權益法之關聯企業及合資損益之 份額	
其他非利息淨損益	2,665,190	-	(42,229)	2,622,961	其他利息以外淨收益	7.(4)、7.(10)
淨收益	34,577,401	70,381	299,268	34,947,050	淨收益	
呆帳費用	(2,126,095)	-	-	(2,126,095)	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用					營業費用	
用人費用	(8,679,245)	(21,911)	128,556	(8,572,600)	員工福利費用	7.(3)、7.(8)、 7.(12)
折舊及攤銷費用	(1,157,897)	-	488	(1,157,409)	折舊及攤銷費用	7.(7)
其他業務及管理費用	(7,744,226)	(3,154)	(315,494)	(8,062,874)	其他業務及管理費用	7.(2)、7.(7)、 7.(9)、7.(12)
稅前淨利	14,869,938	45,316	112,818	15,028,072	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(1,601,977)	(8,000)	(112,818)	(1,722,795)	所得稅費用	7.(4)、7.(11)
合併總淨利	\$13,267,961	\$37,316	\$-	\$13,305,277	繼續營業單位本期淨利	
					其他綜合損益：	
				(782,870)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				903,728	備供出售金融資產之未實現評價損失	
				(2,061)	採用權益法認列之關聯企業及合資其他 綜合損益之份額	
				127,512	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				246,309	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$13,551,586	本期綜合損益總額	

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

6. 民國一〇一年第一季及民國一〇一年度合併現金流量表重大調整說明

本行及子公司依我國先前一般公認會計原則按間接法編製之合併現金流量表，將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅付現數及利息付現數等。惟依據經金管會認可之國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，本行及子公司民國一〇一年第一季及一〇一年度之利息收現數分別為8,218,592仟元及31,512,945仟元，利息支付數分別為2,723,859仟元及10,967,013仟元，股利收現數分別為1,252仟元及711,910仟元皆列為營業活動之現金流量項目下。

除上述差異及附註六.1之調節說明外，依經金管會認可之國際財務報導準則編製之合併現金流量表與我國先前一般公認會計原則所編製者，無重大差異。

7. 中華民國一般公認會計原則與經金管會認可之國際財務報導準則調節之說明

(1) 金融商品之慣例交易

本行依國際會計準則第39號規定，針對債券交易原採取交割日會計入帳調整為交易日會計，於民國一〇一年三月三十一日增加透過損益按公允價值衡量之金融資產31,306仟元，增加備供出售金融資產11,428,207仟元，增加持有到期日金融資產362,026仟元，增加無活絡市場之債券商品投資2,615,312仟元，增加應收款項2,075,801仟元，增加應付款項16,507,524仟元，增加國外營運機構財務報表換算之兌換差額1仟元，增加備供出售金融資產未實現損益5,532仟元，民國一〇一年第一季之合併綜合損益表調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失405仟元，截至民國一〇一年三月三十一日之保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘405仟元。

民國一〇一年十二月三十一日增加備供出售金融資產1,601,956仟元，增加應收款項1,746仟元，增加應付款項1,597,896仟元，增加備供出售金融資產未實現損益5,806仟元，減少國外營運機構財務報表換算之兌換差額6仟元，民國一〇一年度之合併綜合損益表調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失3仟元及增加備供出售金融資產之已實現利益9仟元，截至民國一〇一年十二月三十一日之保留盈餘累積影響數為增加保留盈餘6仟元。

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

(2) 客戶忠誠計畫

本行及子公司追溯適用國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」，針對信用卡紅利積點之收入認列方式進行調整，截至民國一〇一年一月一日，減少應付款項512,271仟元，增加其他負債1,105,371仟元，減少保留盈餘593,100仟元。

截至民國一〇一年三月三十一日，減少應付款項509,502仟元，增加其他負債1,108,721仟元，減少期初保留盈餘593,100仟元，民國一〇一年第一季之合併綜合損益表調整減少手續費收入3,349仟元及增加其他業務及管理費用增加2,769仟元，截至民國一〇一年三月三十一日對保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘599,218仟元。

截至民國一〇一年十二月三十一日，減少應付款項518,494仟元，增加其他負債1,123,325仟元，減少期初保留盈餘593,100仟元，民國一〇一年度之合併綜合損益表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，截至民國一〇一年十二月三十一日對保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘604,831仟元。

(3) 退休優惠存款

本行依國際會計準則第19號規定認列退休優惠存款，截至民國一〇一年一月一日，增加負債準備615,115仟元及減少保留盈餘615,115仟元。

截至民國一〇一年三月三十一日，增加負債準備587,871仟元，減少期初保留盈餘615,115仟元，民國一〇一年第一季之合併綜合損益表調整減少利息費用27,244仟元；另針對現職員工優惠存款，自利息費用重分類至員工福利費用之金額為47,846仟元，截至民國一〇一年三月三十一日對保留盈餘影響數為減少保留盈餘587,871仟元。

截至民國一〇一年十二月三十一日，增加負債準備630,292仟元，減少期初保留盈餘615,115仟元，民國一〇一年度之合併綜合損益表調整減少利息費用88,329仟元及增加員工福利費用103,506仟元；另針對現職員工優惠存款，自利息費用重分類至員工福利費用之金額為186,450仟元，截至民國一〇一年十二月三十一日對保留盈餘影響數為減少保留盈餘630,292仟元。

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

(4) 投資性不動產

本行供出租使用或為增值目的而持有之不動產，由於先前一般公認會計原則並未明確定義，原帳列固定資產及其他資產項目之間置資產項下。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第40號「投資性不動產」規定，符合定義之投資性不動產列於投資性不動產項下。於民國一〇一年一月一日自固定資產重分類至投資性不動產之金額為1,466,556仟元，自其他資產重分類至投資性不動產之金額為1,712,150仟元。

於民國一〇一年三月三十一日自固定資產重分類至投資性不動產之金額為1,460,573仟元，自其他資產重分類至投資性不動產之金額為1,709,610仟元。

於民國一〇一年十二月三十一日自固定資產重分類至投資性不動產之金額為1,633,822仟元，自其他資產重分類至投資性不動產之金額為1,235,218仟元。另於民國一〇一年度處分投資性不動產之土地增值稅，原認列處分利益減項重分類至所得稅費用，同時增加所得稅費用及其他利息以外淨收益112,818仟元。

(5) 避險之衍生金融資產

依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，本行將原帳列於其他金融資產中之避險之衍生金融資產單獨列示，於民國一〇一年一月一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日，自其他金融資產重分類至避險之衍生金融資產之金額分別為1,438,773仟元、1,476,373仟元及1,203,138仟元。

(6) 負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，須單獨列示負債準備項目，於民國一〇一年一月一日，自其他負債項下之應計退休金負債及保證責任準備重分類至負債準備之金額分別為845,953仟元及24,893仟元。

於民國一〇一年三月三十一日，自其他負債項下之應計退休金負債及保證責任準備重分類至負債準備之金額分別為845,953仟元及24,893仟元。

於民國一〇一年十二月三十一日，自其他負債項下之應計退休金負債及保證責任準備重分類至負債準備之金額分別為959,083仟元及24,893仟元。

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

(7) 土地使用權重分類至長期預付租金

依先前一般公認會計原則，土地使用權分類為無形資產項下。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第17號「租賃會計」規定，土地使用權分類為長期預付租金。截至民國一〇一年一月一日，子公司土地使用權重分類至預付租金之金額為355,390仟元。

截至民國一〇一年三月三十一日，子公司土地使用權重分類至預付租金之金額為346,343仟元，自攤銷費用重分類至租金費用之金額為131仟元。

截至民國一〇一年三月三十一日，子公司土地使用權重分類至預付租金之金額為341,370仟元，自攤銷費用重分類至租金費用之金額為488仟元。

(8) 員工福利

本行依先前一般公認會計原則之規定，對確定福利義務進行精算評價，並據以認列相關退休金成本及應計退休金負債。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第19號「員工福利」之規定進行精算評價。本行因重新針對確定福利義務進行精算、採用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免將累計精算損益於轉換日歸零，及一次認列未認列過渡性淨給付義務，於民國一〇一年一月一日增加負債準備589,841仟元，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，減少保留盈餘1,435,794仟元。

於民國一〇一年三月三十一日，增加負債準備568,598仟元，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，減少期初保留盈餘1,435,794仟元，民國一〇一年第一季之合併綜合損益表調整減少員工福利費用21,243仟元，截至民國一〇一年三月三十一日對保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘1,414,551仟元。

於民國一〇一年十二月三十一日，增加負債準備395,116仟元，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，減少期初保留盈餘1,435,794仟元，民國一〇一年度之合併綜合損益表調整減少員工福利費用81,595仟元，截至民國一〇一年十二月三十一日對保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘1,354,199仟元。

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

(9) 租金費用按直線基礎認列

本行依國際會計準則第17號規定，按直線基礎於契約期間認列租金費用，於民國一〇一年三月三十一日增加應付費用530仟元，民國一〇一年第一季之合併綜合損益表調整增加其他業務及管理費用530仟元，截至民國一〇一年三月三十一日對保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘530仟元，於民國一〇一年十二月三十一日增加應付費用9,377仟元，民國一〇一年度之合併綜合損益調整增加其他業務及管理費用9,377仟元，截至民國一〇二年十二月三十一日對保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘9,377仟元。

(10) 以成本衡量之金融資產

本行及子公司依國際會計準則第39號之規定，將以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產，並按公允價值衡量。截至民國一〇一年十二月三十一日，增加備供出售金融資產3,903,443仟元，減少其他金融資產項下之以成本衡量之金融資產3,309,393仟元，增加備供出售金融資產未實現損益594,049仟元，民國一〇一年度之合併綜合損益表調整增加備供出售金融資產之已實現損益155,048仟元及減少其他利息以外淨收益155,048仟元。

(11) 遞延所得稅

遞延所得稅之分類及備抵評價

本行及子公司依國際會計準則第12號「所得稅」規定，檢視上述各調整項目造成之所得稅影響數，於民國一〇一年一月一日增加遞延所得稅資產536,567仟元、增加遞延所得稅負債87,086仟元及增加保留盈餘449,481仟元；土地增值稅準備自其他負債重分類至遞延所得稅負債之金額為37,986仟元；遞延所得稅資產及負債採總額表達，同時增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債366,096仟元。

本行及子公司依國際會計準則第12號「所得稅」之規定，檢視上述各調整項目造成之所得稅影響數，於民國一〇一年三月三十一日增加遞延所得稅資產529,627仟元，增加遞延所得稅負債87,086仟元，增加期初保留盈餘449,481仟元，減少備供出售金融資產未實現損益940仟元，民國一〇一年第一季之合併綜合損益表調整增加所得稅費用6,000仟元；土地增值稅準備自其他負債重分類至遞延所得稅負債之金額為37,986仟元；遞延所得稅資產及負債採總額表達，同時增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債456,317仟元，截至民國一〇一年三月三十一日對保留盈餘累積影響數為增加保留盈餘443,481仟元。

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

本行及子公司依國際會計準則第12號「所得稅」規定，檢視上述各調整項目造成之所得稅影響數於民國一〇一年十二月三十一日增加遞延所得稅資產523,138仟元，增加遞延所得稅負債87,086仟元，減少備供出售金融資產未實現損益5,429仟元，增加期初保留盈餘449,482仟元，民國一〇一年度之合併綜合損益表調整增加所得稅費用8,000仟元；土地增值稅準備自其他負債重分類至遞延所得稅負債之金額為37,163仟元；遞延所得稅資產及負債採總額表達，同時增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債409,621仟元，截至一〇一年十二月三十一日對保留盈餘累積影響數為增加保留盈餘441,481仟元。

(12) 配合公開發行銀行財務報告編製準則之重分類

本行及子公司截至民國一〇一年一月一日，自應收款項重分類至其他資產之金額為121,290仟元；自應付款項重分類至其他負債之金額為259,377仟元。

本行及子公司截至民國一〇一年三月三十一日，自應收款項重分類至其他資產之金額為121,266仟元；自應付款項重分類至其他負債之金額為268,270仟元；屬透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入自利息收入重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益之金額為32,850仟元；警衛費等相關費用自員工福利費用重分類至其他業務及管理費用之金額為85,103仟元。

本行及子公司截至民國一〇一年十二月三十一日，自應收款項重分類至其他資產之金額為98,939仟元；自應付款項重分類至其他負債之金額為278,307仟元；屬透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入自利息收入重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益之金額為143,479仟元；警衛費等相關費用自員工福利費用重分類至其他業務及管理費用之金額為315,006仟元。

(13) 其他

為便於財務報表之比較，依先前一般會計準則編製財務報表之部分項目業經重分類。

附表一：大陸投資資訊

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

大陸投資事業名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
國泰世華商業銀行股份有限公司上海分行	當地政府核准之銀行業務	\$4,676,613 (人民幣 1,000,000 之等值美金)	直接投資大陸投資事業	\$4,676,613 (人民幣 1,000,000 之等值美金)	\$-	\$-	\$4,676,613 (人民幣 1,000,000 之等值美金)	100%	\$57,419	\$4,936,004	\$-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額(註一)	依經濟部投審會規定赴大陸地區之投資限額(註二)
\$4,676,613 (人民幣 1,000,000 之等值美金)	\$4,676,613 (人民幣 1,000,000 之等值美金)	\$65,528,089

註一：原經經濟部投審會核准本行申請匯出人民幣400,000,000元之等值美金60,067,239元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定本行上海分行營運資本金人民幣400,000,000元折合美金59,768,397.46元，剩餘款項美金298,841.54元，本行上海分行於99年11月5日匯回，業由本行於100年1月18日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會100年1月24日經審二字第10000023920號函同意在案。另原經經濟部投審會核准本行申請增加匯出人民幣600,000,000元之等值美金95,024,128元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定本行上海分行營運資本金人民幣600,000,000元折合美金94,929,198.64元，剩餘款項美金94,929.36元，本行上海分行於101年2月1日匯回，業由本行於101年3月20日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會101年3月26日經審二字第10100114500號函同意在案。

註二：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為淨值或合併淨值之60%，取孰高者。



附表二

## 本行資產品質

## 逾期放款及逾期帳款

單位:新臺幣仟元, %

年月		102年3月31日					101年3月31日				
業務別\項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額	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	\$2,341,404	\$229,375,277	1.02%	\$3,288,430	140.45%	\$2,033,836	\$236,792,396	0.86%	\$3,595,252	176.77%
	無擔保	842,846	289,917,879	0.29%	4,958,333	588.28%	209,257	316,342,626	0.07%	2,691,931	1286.42%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	60,537	272,747,469	0.02%	2,663,560	4399.92%	161,346	280,340,466	0.06%	1,572,432	974.57%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	16,651	9,124,161	0.18%	631,581	3792.98%	14,944	8,070,086	0.19%	1,414,220	9463.66%
	其他(註6)	擔保	214,197	183,606,248	0.12%	1,737,482	811.16%	142,944	151,846,822	0.09%	705,696
無擔保		48,700	11,203,044	0.43%	284,399	583.98%	20,995	8,920,938	0.24%	406,778	1937.51%
放款業務合計		3,524,335	995,974,078	0.35%	13,563,785	384.86%	2,583,322	1,002,313,334	0.26%	10,386,309	402.05%
		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		58,629	35,528,402	0.17%	1,783,647	3042.27%	57,265	36,956,809	0.15%	1,941,527	3390.40%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	29,991,766	-	105,601	-	-	878,839	-	4,050	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

附表二之一

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

	102年3月31日		101年3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)	\$18,959	\$602,656	\$26,008	\$820,963
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	2,539	1,385,294	1,052	1,399,790
合計	\$21,498	\$1,987,950	\$27,060	\$2,220,753

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。

附表三

## 本行授信風險集中情形

102年3月31日

單位:新臺幣仟元, %

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$17,314,348	16.32%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	12,334,110	11.63%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	11,714,478	11.04%
4	D集團-其他金融補助業	8,640,209	8.14%
5	E集團-航空運輸業	6,162,719	5.81%
6	F集團-汽車製造業	4,618,135	4.35%
7	G集團-海洋水運業	4,512,675	4.25%
8	H集團-電視傳播業	4,386,927	4.13%
9	I集團-石油化工原料製造業	4,181,455	3.94%
10	J集團-不動產開發業	4,062,550	3.83%

## 本行授信風險集中情形

101年3月31日

單位:新臺幣仟元, %

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$13,423,591	13.50%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	13,113,386	13.19%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	13,069,194	13.14%
4	D集團-其他金融補助業	8,932,323	8.98%
5	E集團-塑膠皮、板、管材製造業	7,115,526	7.16%
6	F集團-海洋水運業	6,967,738	7.01%
7	G集團-鋼鐵冶鍊業	5,390,288	5.42%
8	H集團-電視傳播業	5,046,583	5.08%
9	I集團-液晶面板及其組件製造業	4,905,718	4.93%
10	J集團-不動產租售業	4,759,774	4.79%

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。

附表四

## 本行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國102年3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	\$1,157,735,445	\$55,517,964	\$57,379,919	\$143,991,765	\$1,414,625,093
利率敏感性負債	236,929,010	852,843,537	229,028,172	65,436,513	1,384,237,232
利率敏感性缺口	920,806,435	(797,325,573)	(171,648,253)	78,555,252	30,387,861
淨值					106,092,619
利率敏感性資產與負債比率					102.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					28.64%

## 本行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國101年3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	\$1,166,894,961	\$65,813,815	\$58,543,547	\$130,628,980	\$1,421,881,303
利率敏感性負債	252,053,696	848,777,102	215,545,770	54,631,475	1,371,008,043
利率敏感性缺口	914,841,265	(782,963,287)	(157,002,223)	75,997,505	50,873,260
淨值					99,432,842
利率敏感性資產與負債比率					103.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					51.16%

註：一、本表係指全行新臺幣之金額，且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(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

附表四之一

本行利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國102年3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	\$2,856,381	\$592,863	\$620,669	\$4,647,106	\$8,717,019
利率敏感性負債	4,668,654	3,002,691	590,818	412,453	8,674,616
利率敏感性缺口	(1,812,273)	(2,409,828)	29,851	4,234,653	42,403
淨值					3,551,217
利率敏感性資產與負債比率					100.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					1.19%

本行利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國101年3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	\$2,723,893	\$511,321	\$450,387	\$2,935,499	\$6,621,100
利率敏感性負債	4,401,544	2,688,905	386,705	421,919	7,899,073
利率敏感性缺口	(1,677,651)	(2,177,584)	63,682	2,513,580	(1,277,973)
淨值					3,367,181
利率敏感性資產與負債比率					83.82%
利率敏感性缺口與淨值比率					(37.95%)

註：一、本表係指全行美金之金額，且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(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

附表五

本行獲利能力

單位：%

項 目		102年3月31日	101年3月31日
資產報酬率	稅前	0.23	0.23
	稅後	0.20	0.20
淨值報酬率	稅前	3.93	4.00
	稅後	3.45	3.53
純益率		42.37	43.31

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

本行新臺幣到期日期限結構分析表

民國102年3月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11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	\$1,803,430,902	\$280,574,443	\$313,529,268	\$206,327,085	\$144,220,976	\$256,303,736	\$602,475,394
主要到期資金流出	1,858,932,563	99,055,224	154,570,532	266,238,862	220,943,752	380,456,219	737,667,974
期距缺口	(55,501,661)	181,519,219	158,958,736	(59,911,777)	(76,722,776)	(124,152,483)	(135,192,580)

本行新臺幣到期日期限結構分析表

民國101年3月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11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	\$1,762,305,291	\$359,864,347	\$326,432,302	\$128,991,929	\$155,691,455	\$218,633,601	\$572,691,657
主要到期資金流出	1,591,129,579	89,197,469	111,790,438	176,740,740	197,925,244	353,596,897	661,878,791
期距缺口	171,175,712	270,666,878	214,641,864	(47,748,811)	(42,233,789)	(134,963,296)	(89,187,134)

註：本表係指含全行新臺幣之金額。

本行美金到期日期限結構分析表

民國102年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	\$22,953,986	\$8,094,830	\$4,333,042	\$2,238,955	\$1,469,953	\$6,817,206
主要到期資金流出	23,057,212	9,943,122	6,516,130	2,511,946	2,288,312	1,797,702
期距缺口	(103,226)	(1,848,292)	(2,183,088)	(272,991)	(818,359)	5,019,504

本行美金到期日期限結構分析表

民國101年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	\$17,342,997	\$6,358,526	\$3,854,916	\$1,523,020	\$1,186,035	\$4,420,500
主要到期資金流出	18,423,290	11,779,758	2,478,241	1,414,224	998,519	1,752,548
期距缺口	(1,080,293)	(5,421,232)	1,376,675	108,796	187,516	2,667,952

註1：本表係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。



附表七

一、關係人之名稱及關係：

關係人名稱	與本行之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
華卡企業股份有限公司	子公司
台灣建築經理股份有限公司	關聯企業
台灣票券金融股份有限公司	關聯企業
國泰人壽保險股份有限公司	其他關係人
國泰世紀產物保險股份有限公司	其他關係人
國泰綜合證券股份有限公司	其他關係人
國泰創業投資股份有限公司	其他關係人
國泰證券投資信託股份有限公司	其他關係人
國泰證券投資顧問股份有限公司	其他關係人
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	其他關係人
神坊資訊股份有限公司	其他關係人
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	其他關係人
越南國泰人壽保險有限公司	其他關係人
霖園置業(上海)有限公司	其他關係人
Vietinbank	其他關係人
國泰期貨股份有限公司	其他關係人
國泰小龍證券投資信託基金等	其他關係人
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	其他關係人
越南國泰產物保險有限公司	其他關係人
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	其他關係人
霖園公寓大廈管理股份有限公司	其他關係人
國泰建設股份有限公司	其他關係人
三井工程股份有限公司	其他關係人
國泰世紀不動產仲介股份有限公司	其他關係人
國泰建築經理股份有限公司	其他關係人
世華國際租賃股份有限公司	其他關係人
國泰霖園保全股份有限公司	其他關係人
國泰健康管理顧問股份有限公司	其他關係人
國泰商旅股份有限公司	其他關係人
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	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	其他關係人

註：關係人範圍係指符合國際會計準則第二十四號所定義者，如為實質關係人，應註明關係之事實判斷基礎。

(續下頁)

(承上頁)

二、與關係人間之重大交易事項：

(一)放款

102年3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	本期呆帳費用	期末備抵呆帳餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	15	\$8,385	\$4,100	V		無	無	\$(107)	\$98
自用住宅抵押放款	166	906,761	858,233	V		不動產	無	340	1,384
其他放款	國泰建設公司	970,000	970,000	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	-	-
	台灣建築經理公司	65,000	60,000	V		不動產	無	(68)	99

101年3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	本期呆帳費用	期末備抵呆帳餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	6	\$23,488	\$842	V		無	無	\$(13)	\$23
自用住宅抵押放款	42	394,613	315,879	V		不動產	無	(77)	311
其他放款	國泰建設公司	50,000	50,000	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	(380)	-
	台灣建築經理公司	80,000	75,000	V		不動產	無	(12)	192

註1：消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市權股票、未上市權股票

及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

註3：應揭露關係人放款期末餘額所提列之備抵呆帳及當期關係人所認列之呆帳費用。

(二)保證款項

102年3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
國泰商旅股份有限公司	\$21,816	\$21,816	\$-	1%	有價證券

101年3月31日

保證款項：無此事項。

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市權股票、未上市權股票

及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

(續下頁)

(承上頁)

(三) 衍生金融工具交易

102年3月31日

單位:新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯	101.04.27-104.03.06	\$36,895,625	\$789,343	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$379,868
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯	101.04.11-103.03.12	2,636,469	31,076	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	44,010
	IRS-換利	96.09.27-104.04.30	400,000	(17,156)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(16,284)
國泰小龍證券投資信託基金等	SWAP-客戶間換匯	-	-	3,672	-	-

101年3月31日

單位:新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯	100.06.03-101.09.28	\$55,132,510	\$(636,225)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$316,018
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯	100.04.13-102.01.22	1,300,797	481	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	1,745
	IRS-換利	96.09.27-104.04.30	600,000	(26,904)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(26,011)

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：其評價損益係指衍生金融工具於本年度截至當季為止，期末依公允價值評價產生之評價損益。

註3：資產負債表餘額請填列帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、避險之衍生金融資產或負債之期末餘額。

(續下頁)

附表八：民國一〇二年度第一季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			
				項目	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	\$3,710	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	利息支出	86	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	4,916	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	1,909	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	1,941,875	與一般交易條件相當	0.10%
0	國泰世華銀行	柬埔寨SBC Bank	1	存放同業	83,898	與一般交易條件相當	-
0	國泰世華銀行	柬埔寨SBC Bank	1	同業存款	6,844	與一般交易條件相當	-
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	利息支出	3,710	與一般交易條件相當	0.04%
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	利息收入	86	與一般交易條件相當	-
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	存放同業	4,916	與一般交易條件相當	-
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業存款	1,909	與一般交易條件相當	-
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放	1,941,875	與一般交易條件相當	0.10%
2	柬埔寨SBC Bank	國泰世華銀行	2	同業存款	83,898	與一般交易條件相當	-
2	柬埔寨SBC Bank	國泰世華銀行	2	存放同業	6,844	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。

附表八之一：民國一〇一一年度第一季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			
				項目	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	\$6,590	與一般交易條件相當	0.08%
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	利息支出	4	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	14,825	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	1,421	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	1,624,150	與一般交易條件相當	0.09%
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	同業拆放	265,770	與一般交易條件相當	0.01%
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	利息支出	6,590	與一般交易條件相當	0.08%
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	利息收入	4	與一般交易條件相當	-
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	存放同業	14,825	與一般交易條件相當	-
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業存款	1,421	與一般交易條件相當	-
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放	1,624,150	與一般交易條件相當	0.09%
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	拆放同業	265,770	與一般交易條件相當	0.01%

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。

國泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國一〇二年一月一日至三月三十一日

及民國一〇一年一月一日至三月三十一日

## 證券部門

### 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	132
二、目錄	133
三、證券部門資產負債表	134-135
四、證券部門綜合損益表	136
五、證券部門財務報告附註	
(一)公司沿革及業務範圍說明	137
(二)重要會計政策之彙總說明	137-138
(三)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	139
(四)重要會計項目之說明	139-141
(五)關係人交易	141
(六)質押之資產	141
(七)重大或有負債及未認列之合約承諾	142
(八)重大之災害損失	142
(九)重大之期後事項	142
(十)金融工具資訊之揭露	142-144
(十一)重大交易事項相關資訊	145
(十二)轉投資事業相關資訊	145
(十三)大陸投資資訊	145
(十四)部門別財務資訊	145

國泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日

、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資 產			民國一〇二年三月三十一日		民國一〇一年十二月三十一日		民國一〇一年三月三十一日		民國一〇一年一月一日	
代 碼	會 計 項 目	附 註	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
110000	流動資產									
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	二及四.1	\$-	-	\$-	-	\$(111)	-	\$3,396	-
113400	備供出售金融資產－流動	二及四.2	111,553	-	1,756,019	18	3,007,871	22	1,962,947	27
114010	附賣回債券投資	二	2,287,926	11	-	-	8,429,400	60	2,308,788	32
114130	應收款項		822,221	4	118,783	1	52,596	-	100,740	1
119000	其他流動資產		9,636	-	13,844	-	7,080	-	12,191	-
	流動資產合計		3,231,336	15	1,888,646	19	11,496,836	82	4,388,062	60
120000	非流動資產									
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	二及四.1	8,863,709	41	3,063,558	31	-	-	1,043,462	14
123400	備供出售金融資產－非流動	二及四.2	9,517,090	44	4,556,161	47	2,449,464	18	1,911,427	26
129010	營業保證金	四.3	10,000	-	60,000	-	10,000	-	10,000	-
129030	存出保證金		300	-	300	-	300	-	300	-
129110	內部往來		-	-	243,909	3	-	-	-	-
	其他資產合計		18,391,099	85	7,923,928	81	2,459,764	18	2,965,189	40
906001	資 產 總 計		\$21,622,435	100	\$9,812,574	100	\$13,956,600	100	\$7,353,251	100

(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

證券部門資產負債表(續)

民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日

、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日

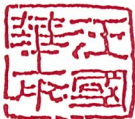
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益			民國一〇二年三月三十一日		民國一〇一年十二月三十一日		民國一〇一年三月三十一日		民國一〇一年一月一日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
210000	流動負債									
214010	附買回債券負債	二、四.2及五	\$10,527,765	49	\$8,916,150	91	\$4,789,653	34	\$4,914,569	67
214130	應付帳款		605,369	3	4,997	-	3,289	-	5,864	-
	流動負債合計		11,133,134	52	8,921,147	91	4,792,942	34	4,920,433	67
220000	非流動負債									
229110	內部往來		9,658,700	44	-	-	8,330,711	60	1,546,795	21
	負債總計		20,791,834	96	8,921,147	91	13,123,653	94	6,467,228	88
906004	權益									
301110	指撥營運資金	二及四.4	800,000	4	800,000	8	800,000	6	800,000	11
304000	保留盈餘									
304040	未分配盈餘		18,897	-	73,734	1	18,115	-	69,127	1
305000	其他權益									
305150	備供出售金融資產未實現損益	二	11,704	-	17,693	-	14,832	-	16,896	-
	權益總計		830,601	4	891,427	9	832,947	6	886,023	12
906002	負債及權益合計		\$21,622,435	100	\$9,812,574	100	\$13,956,600	100	\$7,353,251	100

(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

證券部門綜合損益表

民國一〇二年一月一日至三月三十一日

及民國一〇一年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	項 目	附 註	民國一〇二年第一季		民國一〇一年第一季	
			金額	%	金額	%
400000	收 益	二				
410000	營業證券出售淨利益(損失)		\$ (3,511)	(8)	\$ 1,539	5
421200	利息收入		36,541	86	33,214	104
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		8,882	21	(3,002)	(9)
428000	其他營業收益		682	1	-	-
	收入合計		42,594	100	31,751	100
500000	支出及費用					
521200	財務成本	五	16,395	39	5,910	19
531000	員工福利費用	四.5	1,365	3	1,101	3
528000	其他營業支出		5,937	14	6,625	21
	支出及費用合計		23,697	56	13,636	43
902001	稅前淨利		18,897	44	18,115	57
805000	其他綜合損益					
805150	備供出售金融資產未實現淨損失		(5,988)	(14)	(2,064)	(7)
902006	本期綜合損益總額		\$ 12,909	30	\$ 16,051	50

(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：林蔚政



國泰世華商業銀行股份有限公司  
證券部門財務報表附註  
民國一〇二年三月三十一日  
及民國一〇一年三月三十一日  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

## 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一〇二年及一〇一年三月三十一日之員工人數均為 7 人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

### 1. 遵循聲明

本行證券部門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經金融監督管理委員會(以下簡稱“金管會”)認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」及國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」編製。

### 2. 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。

### 3. 金融資產及金融負債

本行證券部門將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、放款及應收款等類；金融負債則分為透過損益按公允價值衡量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允價值衡量，但非以公允價值衡量且公允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。

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)

本行證券部門依交易慣例購買或出售之金融資產係採交易日(即本行證券部門決定購買或出售金融資產之日期)會計處理。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債包括持有供交易及原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債，於續後評價時，概以公允價值衡量且公允價值變動認列於綜合損益表。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產續後評價係以公允價值衡量，其公允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，於除列前認列為其他綜合損益，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。

(3) 金融負債

本行證券部門對金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量。但透過損益按公允價值衡量之金融負債及避險之衍生金融負債，係以公允價值衡量。

以上所稱公允價值，若為活絡市場之公開報價上市(櫃)權益證券及衍生工具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、混合型商品及衍生工具等，則以適當之評價方法估計公允價值。

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計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本行估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

3. 附條件票券及債券交易

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. 指撥營運資金

係兼營證券業務，指撥證券部門之營運資金。

5. 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國際會計準則公報第 18 號「收入」認列。

三、重大會計判斷，估計及假設不確定性之主要來源

請詳國泰世華銀行股份有限公司及子公司民國一〇二年及一〇一年三月三十一日合併財務報表附註五說明。

四、重要會計項目之說明

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102 年 3 月 31 日	101 年 12 月 31 日
持有供交易金融資產－流動：		
債 券	\$-	\$-
持有供交易金融資產－非流動：		
債 券	\$8,863,709	\$3,063,558
	101 年 3 月 31 日	101 年 1 月 1 日
持有供交易金融資產－流動：		
債 券	\$(111)	\$3,396
持有供交易金融資產－非流動：		
債 券	\$-	\$1,043,462

截至民國一〇二年三月三十一日止，上述金融工具中有面額 50,000 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 55,393 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 55,457 仟元買回。

截至民國一〇一年十二月三十一日止，上述金融工具中有面額 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。

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)

2. 備供出售金融資產－淨額

	<u>102年3月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
備供出售金融資產－流動：		
債    券	<u>\$111,553</u>	<u>\$1,756,019</u>
備供出售金融資產－非流動：		
債    券	<u>\$9,517,090</u>	<u>\$4,556,161</u>
	<u>101年3月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
備供出售金融資產－流動：		
債    券	<u>\$3,007,871</u>	<u>\$1,962,947</u>
備供出售金融資產－非流動：		
債    券	<u>\$2,449,464</u>	<u>\$1,911,427</u>

截至民國一〇二年三月三十一日止，上述備供出售金融資產中有面額 7,788,200 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 8,532,439 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九月底前以 8,537,933 仟元買回。

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 5,124,000 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 5,663,833 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 5,667,054 仟元買回。

截至民國一〇一年三月三十一日止，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六月底前以 4,643,527 仟元買回。

截至民國一〇一年一月一日止，上述備供出售金融資產中有面額 2,325,200 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 2,481,372 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 2,482,955 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一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日以提供公債作為繳存保證金金額分別為 10,000 仟元、60,000 仟元、10,000 仟元及 10,000 仟元。

國泰世華銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 指撥營運資金

本行證券部門民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日營運資金均為 800,000 仟元。

5. 營業費用

本行證券部門民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日發生之員工福利費用分別為 1,365 仟元及 1,101 仟元。

五、關係人交易

與關係人間之重大交易事項

附條件債券交易

項目/關係人名稱	102 年第一季	
	期末餘額	利息支出
<u>附買回債券負債</u>		
其他關係人		
國泰證券投資信託公司	\$45,005	\$(66)
其 他	60,141	(90)
合 計	\$105,146	\$(156)

項目/關係人名稱	101 年第一季	
	期末餘額	利息支出
<u>附買回債券負債</u>		
其他關係人		
國泰證券投資信託公司	\$60,000	\$(79)
其 他	100,120	(138)
合 計	\$160,120	\$(217)

六、質押之資產

無此事項。

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)

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、金融工具資訊之揭露

1. 公允價值之資訊

	102年3月31日		101年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
備供出售金融資產－流動	\$111,553	\$111,553	\$1,756,019	\$1,756,019
透過損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	8,863,709	8,863,709	3,063,558	3,063,558
備供出售金融資產－非流動	9,517,090	9,517,090	4,556,161	4,556,161
其他公允價值與帳面價值相當之金融 資產	3,120,447	3,120,447	422,992	422,992
<u>金融負債</u>				
其他公允價值與帳面價值相當之金融 負債	20,791,834	20,791,834	8,921,147	8,921,147
	101年3月31日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 －流動	\$(111)	\$(111)	\$3,396	\$3,396
備供出售金融資產－流動	3,007,871	3,007,871	1,962,947	1,962,947
透過損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	-	-	1,043,462	1,043,462
備供出售金融資產－非流動	2,449,464	2,449,464	1,911,427	1,911,427
其他公允價值與帳面價值相當之金融 資產	8,492,296	8,492,296	2,419,828	2,419,828
<u>金融負債</u>				
其他公允價值與帳面價值相當之金融 負債	13,123,653	13,123,653	6,467,228	6,467,228



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)

2. 本行估計上述金融商品公允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允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。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) 透過損益按公允價值衡量之金融工具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允價值。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工具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允價值，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，金融工具公允價值之層級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	102年3月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易金融資產－非流動				
債券投資	\$8,863,709	\$8,863,709	\$-	\$-
備供出售金融資產				
備供出售金融資產－流動				
債券投資	111,553	111,553	-	-
備供出售金融資產－非流動				
債券投資	9,517,090	9,517,090	-	-
<u>衍生金融工具：無。</u>				

以公允價值衡量之金融工具項目	101年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易金融資產－非流動				
債券投資	\$3,063,558	\$3,063,558	\$-	\$-
備供出售金融資產				
備供出售金融資產－流動				
債券投資	1,756,019	1,756,019	-	-
備供出售金融資產－非流動				
債券投資	4,556,161	4,556,161	-	-
<u>衍生金融工具：無。</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)

以公允價值衡量之金融工具項目	101年3月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易金融資產－流動				
債券投資	\$(111)	\$(111)	\$-	\$-
備供出售金融資產				
備供出售金融資產－流動				
債券投資	3,007,871	3,007,871	-	-
備供出售金融資產－非流動				
債券投資	2,449,464	2,449,464	-	-
<u>衍生金融工具：無。</u>				

以公允價值衡量之金融工具項目	101年1月1日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易金融資產－流動				
債券投資	\$3,396	\$3,396	\$-	\$-
持有供交易金融資產－非流動				
債券投資	1,043,462	1,043,462	-	-
備供出售金融資產				
備供出售金融資產－流動				
債券投資	1,962,947	1,962,947	-	-
備供出售金融資產－非流動				
債券投資	1,911,427	1,911,427	-	-
<u>衍生金融工具：無。</u>				

4. 本行證券部門於民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日皆無以評價方法估計之公允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及子公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日合併財務報表附註十二。

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)

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。