

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九月三十日

及民國一〇一年一月一日至九月三十日

公司地址：台北市松仁路7號

公司電話：(02)8722-6666

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	10-13
(四)重大會計政策之彙總說明	13-30
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	30-32
(六)重要會計項目之說明	33-72
(七)關係人交易	72-81
(八)質押之資產	81
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	81-82
(十)重大之災害損失	83
(十一)重大之期後事項	83
(十二)其他	83-116
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	117,131-132
2.轉投資事業相關資訊	117
3.大陸投資資訊	118,133
4.其他補充揭露資訊	118,134-144
(十四)部門資訊	118-120
(十五)首次採用國際財務報導準則	120-130
九、證券部門揭露事項	145-161

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九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日之合併資產負債表，民國一〇二年七月一日至九月三十日、民國一〇一年七月一日至九月三十日、民國一〇二年一月一日至九月三十日及民國一〇一年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇二年一月一日至九月三十日及民國一〇一年一月一日至九月三十日之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。

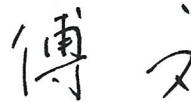
安永聯合會計師事務所

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



會計師：

黃建澤



中華民國一〇二年十月二十九日

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

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、

民國一〇一年九月三十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	民國一〇二年九月三十日		民國一〇一年十二月三十一日		民國一〇一年九月三十日		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	\$47,799,006	3	\$34,974,286	2	\$30,924,905	2	\$30,125,121	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	六.2及七	132,346,377	7	109,003,762	6	160,152,473	9	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	146,594,955	8	67,937,886	4	21,257,872	1	21,914,109	1
12300	避險之衍生金融資產	四及六.4	1,027,014	-	1,203,138	-	1,410,138	-	1,438,773	-
12500	附賣回票券及債券投資	四	4,425,564	-	-	-	1,472,618	-	2,308,788	-
13000	應收款項-淨額	四、五、六.5及七	83,247,504	4	50,742,276	3	48,346,775	3	45,910,753	3
13500	貼現及放款-淨額	四、五、六.6及七	972,350,368	50	1,003,183,193	55	984,041,867	54	1,001,925,794	58
14000	備供出售金融資產	四、五及六.7	64,672,288	3	63,955,328	4	62,828,634	3	47,839,435	3
14500	持有至到期日金融資產	四、五及六.8	49,267,181	3	21,668,974	1	21,894,821	1	19,346,851	1
15000	採用權益法之投資-淨額	四及六.9	1,511,340	-	1,565,227	-	1,555,281	-	1,547,828	-
15500	其他金融資產-淨額	四及五	6,903	-	13,821	-	1,723	-	3,402,027	-
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	四、五及六.10	393,105,515	21	424,043,663	23	453,748,431	25	425,140,266	25
18500	不動產及設備-淨額	四、六.11及七	22,930,080	1	22,733,080	1	22,961,316	1	23,459,353	1
18700	投資性不動產-淨額	四、五及六.12	2,847,113	-	2,869,040	-	2,876,349	-	3,178,706	-
19000	無形資產-淨額	四、五及六.13	7,399,673	-	7,488,272	1	7,214,870	1	7,292,648	-
19300	遞延所得稅資產	四及五	1,437,178	-	1,463,224	-	1,158,952	-	914,712	-
19500	其他資產-淨額	四、六.14及七	5,959,959	-	4,922,516	-	3,816,645	-	3,136,428	-
10000	資產總計		<u>\$1,936,928,018</u>	<u>100</u>	<u>\$1,817,767,686</u>	<u>100</u>	<u>\$1,825,663,670</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：陳祖培



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)
 民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、
 民國一〇一年九月三十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			民國一〇二年九月三十日		民國一〇一年十二月三十一日		民國一〇一年九月三十日		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	\$50,893,236	3	\$56,931,773	3	\$70,215,820	4	\$62,275,073	4
21500	央行及同業融資		1,483,500	-	1,456,800	-	1,467,100	-	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	6,902,171	-	4,967,738	-	6,786,999	-	4,835,152	-
22500	附買回票券及債券負債	四、六.3、六.7、六.8、六.10及七	55,899,348	3	20,369,249	1	20,137,644	1	13,546,462	1
23000	應付款項	六.17及七	15,094,326	1	22,153,186	1	22,645,700	1	20,377,945	1
23500	存款及匯款	六.18及七	1,589,789,924	82	1,539,774,066	85	1,533,089,271	84	1,484,029,187	85
24000	應付金融債券	四及六.19	52,420,588	3	42,518,631	3	42,691,599	3	36,023,825	2
25500	其他金融負債	六.20	28,509,455	1	17,426,191	1	19,622,464	1	10,611,073	1
25600	負債準備	四、五及六.21	2,008,396	-	2,009,384	-	1,948,213	-	2,075,802	-
29300	遞延所得稅負債	四及五	551,054	-	538,050	-	582,776	-	513,965	-
29500	其他負債	六.23及七	4,435,681	-	4,219,338	-	3,949,016	-	3,246,252	-
20000	負債總計		<u>1,807,987,679</u>	<u>93</u>	<u>1,712,364,406</u>	<u>94</u>	<u>1,723,136,602</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		64,668,494	4	52,277,026	3	52,277,026	3	52,277,026	3
31500	資本公積	六.25	23,971,498	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		26,281,089	1	22,360,652	1	22,360,652	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		9,244,383	1	10,910,914	1	8,318,020	1	8,977,468	1
32500	其他權益		1,156,451	-	1,403,373	-	1,310,444	-	1,036,878	-
	歸屬母公司業主之權益合計		<u>125,592,924</u>	<u>7</u>	<u>102,436,266</u>	<u>6</u>	<u>99,750,443</u>	<u>6</u>	<u>96,784,726</u>	<u>6</u>
38000	非控制權益	六.27	3,347,415	-	2,967,014	-	2,776,625	-	3,149,171	-
30000	權益總計		<u>128,940,339</u>	<u>7</u>	<u>105,403,280</u>	<u>6</u>	<u>102,527,068</u>	<u>6</u>	<u>99,933,897</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計		<u>\$1,936,928,018</u>	<u>100</u>	<u>\$1,817,767,686</u>	<u>100</u>	<u>\$1,825,663,670</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：陳祖培



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

合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日

與民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

代碼	項目	附註	民國一〇二年七月一日 至九月三十日		民國一〇一年七月一日 至九月三十日		民國一〇二年一月一日 至九月三十日		民國一〇一年一月一日 至九月三十日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	四、六.28及七	\$8,917,943	92	\$8,649,462	95	\$26,124,994	94	\$25,590,460	101
51000	減：利息費用	六.28及七	(3,392,633)	(35)	(3,156,360)	(35)	(9,824,785)	(36)	(9,594,040)	(38)
	利息淨收益		5,525,310	57	5,493,102	60	16,300,209	58	15,996,420	63
	利息以外淨收益									
42000	手續費淨收益	四、六.29及七	2,387,056	25	1,890,646	21	6,798,915	24	5,418,961	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	1,072,515	11	362,148	4	2,274,700	8	1,007,795	4
43000	備供出售金融資產之已實現損益		318,355	3	774,820	9	846,430	3	1,313,288	5
44500	兌換損益	四	210,626	2	252,223	3	742,320	3	792,992	3
55000	資產減損損失		-	-	(90,300)	(1)	-	-	(90,300)	-
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		16,897	-	8,022	-	28,146	-	26,898	-
48013	無活絡市場之債務商品投資損益		(318)	-	8,534	-	229,309	1	12,330	-
48000	其他利息以外淨收益	四、六.31及七	228,246	2	389,244	4	665,052	3	761,563	3
	小計		4,233,377	43	3,595,337	40	11,584,872	42	9,243,527	37
	淨收益		9,758,687	100	9,088,439	100	27,885,081	100	25,239,947	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存		(223,650)	(2)	(369,587)	(4)	(189,554)	(1)	(41,133)	-
	營業費用									
58500	員工福利費用	四、五及六.32	(2,290,921)	(23)	(2,130,170)	(24)	(6,793,662)	(24)	(6,261,765)	(25)
59000	折舊及攤銷費用	六.33	(294,675)	(3)	(286,218)	(3)	(871,768)	(3)	(877,615)	(3)
59500	其他業務及管理費用	四、六.34及七	(2,437,690)	(25)	(1,927,467)	(21)	(6,499,437)	(24)	(5,933,354)	(24)
	小計		(5,023,286)	(51)	(4,343,855)	(48)	(14,164,867)	(51)	(13,072,734)	(52)
61001	繼續營業單位稅前淨利		4,511,751	47	4,374,997	48	13,530,660	48	12,126,080	48
61003	所得稅費用	四及六.36	(554,235)	(6)	(533,868)	(6)	(1,750,186)	(6)	(1,474,980)	(6)
61000	繼續營業單位本期淨利		3,957,516	41	3,841,129	42	11,780,474	42	10,651,100	42
	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	(233,517)	(2)	(308,530)	(3)	242,065	1	(705,107)	(2)
65011	備供出售金融資產未實現評價損益		123,852	1	457,802	5	(362,055)	(1)	824,264	3
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		(26,503)	-	4,005	-	(44,538)	-	8,288	-
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		18,928	-	20,640	-	(7,962)	-	45,671	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(117,240)	(1)	173,917	2	(172,490)	-	173,116	1
66000	本期綜合損益總額		\$3,840,276	40	\$4,015,046	44	\$11,607,984	42	\$10,824,216	43
67100	淨利歸屬於：									
67101	母公司業主		\$3,889,965		\$3,809,173		\$11,594,236		\$10,512,548	
67111	非控制權益		67,551		31,956		186,238		138,552	
	合併總淨利		\$3,957,516		\$3,841,129		\$11,780,474		\$10,651,100	
67300	綜合損益總額歸屬於：									
67301	母公司業主		\$3,802,298		\$4,035,784		\$11,347,314		\$10,786,114	
67311	非控制權益		37,978		(20,738)		260,670		38,102	
	合併總綜合損益		\$3,840,276		\$4,015,046		\$11,607,984		\$10,824,216	
67500	基本每股盈餘(單位：新臺幣元)：									
67501	繼續營業單位淨利	六.37	\$0.63		\$0.62		\$1.89		\$1.71	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：陳祖培



經理人：李長庚



會計主管：林蔚玟



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九月三十日

及民國一〇一年一月一日至九月三十日

(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
一〇〇年度盈餘指撥及分配(註)：											
法定盈餘公積	-	-	3,351,599	-	(3,351,599)	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(7,820,397)	-	-	-	(7,820,397)	-	(7,820,397)
一〇一年一月一日至九月三十日合併總淨利	-	-	-	-	10,512,548	-	-	-	10,512,548	138,552	10,651,100
一〇一年一月一日至九月三十日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(501,866)	775,432	-	273,566	(100,450)	173,116
本期綜合損益總額	-	-	-	-	10,512,548	(501,866)	775,432	-	10,786,114	38,102	10,824,216
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(410,648)	(410,648)
民國一〇一年九月三十日餘額	\$52,277,026	\$15,213,292	\$22,360,652	\$271,009	\$8,318,020	\$(553,085)	\$1,864,714	\$(1,185)	\$99,750,443	\$2,776,625	\$102,527,068
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
一〇一年度盈餘指撥及分配(註)：											
法定盈餘公積	-	-	3,920,437	-	(3,920,437)	-	-	-	-	-	-
股票股利	9,147,688	-	-	-	(9,147,688)	-	-	-	-	-	-
一〇二年一月一日至九月三十日合併總淨利	-	-	-	-	11,594,236	-	-	-	11,594,236	186,238	11,780,474
一〇二年一月一日至九月三十日其他綜合損益	-	-	-	-	-	155,621	(402,543)	-	(246,922)	74,432	(172,490)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	11,594,236	155,621	(402,543)	-	11,347,314	260,670	11,607,984
現金增資	3,243,780	8,758,206	-	-	-	-	-	-	12,001,986	-	12,001,986
取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	(192,642)	-	-	-	(192,642)	-	(192,642)
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,731	119,731
民國一〇二年九月三十日餘額	\$64,668,494	\$23,971,498	\$26,281,089	\$271,009	\$9,244,383	\$(445,626)	\$1,603,307	\$(1,230)	\$125,592,924	\$3,347,415	\$128,940,339

(請參閱合併財務報表附註)

註：員工紅利1,500仟元已於綜合損益表中扣除。

董事長：陳祖培



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九月三十日
及民國一〇一年一月一日至九月三十日
(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	民國一〇二年一月一日至 九月三十日	民國一〇一年一月一日至 九月三十日
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$13,530,660	\$12,126,080
調整項目：		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	871,768	877,615
呆帳費用提存數	189,554	41,133
金融資產減損損失	-	90,300
利息收入	(26,124,994)	(25,590,460)
利息費用	9,824,785	9,594,040
股利收入	(536,866)	(576,632)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(28,146)	(26,898)
處分承受擔保品利益	-	(1,000)
處分及報廢不動產及設備損失	7,789	5,636
處分投資性不動產利益	-	(205,864)
匯率變動之影響	(8,129)	50,658
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	(1,633,075)	(1,117,750)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(78,798,375)	652,584
避險之衍生金融資產減少	176,124	28,635
應收款項增加	(33,134,539)	(2,510,760)
貼現及放款減少	30,805,085	16,398,548
備供出售金融資產增加	(1,097,843)	(10,810,314)
持有至到期日金融資產增加	(27,577,657)	(2,584,610)
其他金融資產減少	6,922	29,509
無活絡市場之債務商品投資(增加)減少	30,938,148	(28,698,465)
其他資產(增加)減少	40,599	(169,602)
央行及銀行同業存款增加(減少)	(6,187,406)	8,214,558
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	1,934,432	1,951,846
附買回債券票券負債增加	35,530,099	6,591,182
應付款項增加(減少)	(7,760,517)	1,318,953
存款及匯款增加	49,688,921	49,553,371
其他金融負債增加	11,083,264	9,011,391
負債準備減少	(988)	(127,589)
其他負債增加	265,526	529,112
營運產生之現金流入	2,005,141	44,645,207
收取之利息	25,834,034	25,174,174
收取之股利	536,866	576,632
支付之利息	(9,129,081)	(9,099,890)
支付之所得稅	(426,899)	(374,194)
營業活動之淨現金流入	18,820,061	60,921,929
投資活動之現金流量：		
對子公司之收購	(338,612)	-
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	1,990
取得不動產及設備	(888,363)	(377,869)
處分不動產及設備	964	536
取得無形資產	(42,420)	(40,811)
處分承受擔保品	-	1,000
處分投資性不動產	-	651,948
其他資產增加	(701,551)	(291,982)
收取之股利	37,496	25,744
投資活動之淨現金流出	(1,932,486)	(29,444)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加(減少)	26,700	(47,400)
應付金融債券增加	9,901,957	6,722,796
其他負債增加(減少)	(265,605)	143,063
現金增資	12,001,986	-
支付之股利	-	(7,820,397)
籌資活動之淨現金流入(出)	21,665,038	(1,001,938)
匯率變動對現金及約當現金之影響數	389,399	(982,029)
本期現金及約當現金增加數	38,942,012	58,908,518
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	\$141,892,222	\$151,395,103
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	\$47,799,006	\$30,924,905
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	89,667,652	118,997,580
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	4,425,564	1,472,618
期末現金及約當現金餘額	\$141,892,222	\$151,395,103

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：陳祖培



經理人：李長庚



會計主管：林蔚政



國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇二年一月一日至九月三十日
及民國一〇一年一月一日至九月三十日
(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 64 年 1 月特許設立，並於民國 64 年 5 月 20 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 91 年 12 月 18 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 92 年 10 月 27 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 96 年 1 月 1 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 96 年 12 月 29 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 102 年及 101 年 9 月 30 日之員工人數分別為 8,781 人及 7,351 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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務報告業經董事會於民國 102 年 10 月 29 日通過發布。

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

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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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
國際會計準則第36號「資產減損」之修正	自2014年1月1日以後生效
國際財務報導解釋第21號「稅賦」	自2014年1月1日以後生效
衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」及國際財務報導準則第9號「金融工具」)	自2014年1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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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。

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

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。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本合併財務報告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。

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

3. 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。

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			
			102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.01.01
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%
"	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	100%	70%	-	-

本行於民國 101 年 12 月 13 日以美金 22,500 仟元取得柬埔寨 SBC Bank 70% 之股權，嗣後於民國 102 年 9 月 30 日以美金 11,418 仟元取得剩餘 30% 之股權，成為本行百分之百持有之子公司。

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

因總資產及營業收入佔本行各該項金額並不重大，故未編入民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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			
			102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.01.01
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%

未併入合併報表之子公司，其衡量以上述對子公司之會計處理為依據，並以採用權益法之投資表達。

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。

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。

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

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。

當關聯企業之權益變動並非因損益及其他綜合損益項目而發生且不影響本行對其持股比例時，本行係按持股比例認列相關所有權權益變動。因而所認列之資本公積於後續處分關聯企業時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業增發新股時，本行未按持股比例認購致使投資比例發生變動，因而使本行對該關聯企業所享有之淨資產持份發生增減者，以「資本公積」及「採用權益法之投資」調整該增減數。當投資比例變動為減少時，另將先前已認列於其他綜合損益之相關項目，依減少比例重分類至損益或其他適當科目。前述所認列之資本公積於後續處分關聯企業時，係按處分比例轉列損益。

本行係於每一財務期間結束日採用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定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，則本行即依國際會計準則第36號「資產減損」之規定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。前述可回收金額如採用該投資之使用價值，本行則依據下列估計決定相關使用價值：

- (1) 本行所享有關聯企業估計未來產生現金流量現值之份額，包括關聯企業因營運所產生之現金流量及最終處分該投資所得之價款；或
- (2) 本行預期由該投資收取股利及最終處分該投資所產生之估計未來現金流量現值。

因構成投資關聯企業帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第36號「資產減損」商譽減損測試之規定。

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

本財務報表係以本行之功能性貨幣新臺幣表達。

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

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。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益：

- (1) 為取得符合要件之資產所發生之外幣借款，其產生之兌換差額若視為對利息成本之調整者，為借款成本之一部分，予以資本化作為該項資產之成本。
- (2) 適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (3) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

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。本行及子公司將合約期間 12 個月內可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款歸類為約當現金。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。

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

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。

(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。

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

(4) 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。

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。

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

以上所稱攤銷後成本衡量，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。

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。

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

當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；
- (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。

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

本行及子公司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。

(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。

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

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款呆帳處理辦法」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。

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。

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

- (2) 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。

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。

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

18. 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。

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~ 7 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。

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

21. 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。

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 年	直線法

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

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。

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。

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

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。

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94年7月1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。

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

期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 28 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 19 號確定福利計畫之規定。

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。

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

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。

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，此將影響收益、費損、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的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。

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

(2) 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。

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。

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

本行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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.01.01
庫存現金	\$13,166,394	\$13,255,565	\$11,544,207	\$11,995,509
待交換票據	2,275,064	8,353,592	7,484,444	8,641,631
存放同業	32,357,548	13,365,129	11,896,254	9,487,981
合計	<u>\$47,799,006</u>	<u>\$34,974,286</u>	<u>\$30,924,905</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。

	102.09.30	101.12.31
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$47,799,006	\$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	89,667,652	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	4,425,564	-
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$141,892,222</u>	<u>\$102,950,210</u>

	101.09.30	101.01.01
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$30,924,905	\$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	118,997,580	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	1,472,618	2,308,788
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$151,395,103</u>	<u>\$92,486,585</u>

2. 存放央行及拆借銀行同業

	102.09.30	101.12.31
同業透支	\$20,824	\$-
拆放同業	82,919,405	30,984,776
存放央行—存款準備金專戶	42,678,725	41,027,838
存放央行—一般戶	6,727,423	36,991,148
合計	<u>\$132,346,377</u>	<u>\$109,003,762</u>

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

	101.09.30	101.01.01
拆放同業	\$48,256,839	\$30,729,847
存放央行－存款準備金專戶	41,154,893	40,048,865
存放央行－一般戶	70,740,741	29,322,829
合 計	<u>\$160,152,473</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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，本行新臺幣存款準備金中分別有 41,349,095 仟元、39,842,844 仟元、40,241,147 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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之外匯存款準備金餘額分別為 249,228 仟元、215,606 仟元、183,388 仟元及 166,595 仟元。

(2) 子公司越南 Indovina Bank

子公司越南 Indovina Bank 民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 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 779,980 仟元、758,109 仟元、730,358 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 102 年 9 月 30 日及 101 年 12 月 31 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 300,422 仟元及 211,279 仟元存放於 National Bank of Cambodia。

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

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102.09.30	101.12.31
持有供交易之金融資產：		
股 票	\$53,760	\$-
短期票券	123,211,543	59,110,475
基 金	300,552	-
債券投資	14,215,139	3,197,378
海外金融工具	1,415,853	974,079
衍生工具	7,398,108	4,655,954
合 計	<u>\$146,594,955</u>	<u>\$67,937,886</u>
	101.09.30	101.01.01
持有供交易之金融資產：		
短期票券	\$13,199,843	\$14,865,231
債券投資	813,055	1,228,191
海外金融工具	953,107	533,120
衍生工具	6,291,867	5,287,567
合 計	<u>\$21,257,872</u>	<u>\$21,914,109</u>

- (1) 截至民國 101 年 12 月 31 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 102 年 3 月底前以 3,255,003 仟元買回。

截至民國 101 年 9 月 30 日止，上述金融工具中有面額 33,000 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 33,000 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 101 年 10 月底前以 33,001 仟元買回。

- (2) 本行截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，各項衍生金融工具交易(含避險交易)之合約金額(其原始認列與續後衡量之公允價值變動部分分別帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、負債及避險之衍生金融資產)，資訊揭露如下：(單位：美金仟元)

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

	102.09.30	101.12.31
遠期外匯及換匯合約	\$24,635,018	\$21,601,412
利率交換合約	16,666,788	9,443,064
換匯換利合約	1,526,170	872,607
選擇權	10,783,091	5,654,976
期貨	-	500
	101.09.30	101.01.01
遠期外匯及換匯合約	\$21,145,991	\$26,055,155
利率交換合約	9,969,469	8,678,165
換匯換利合約	849,821	54,079
選擇權	6,698,524	837,744

(3) 民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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 1,097,714 仟元、193,987 仟元、2,381,493 仟元及 4,748,346 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。

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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之公允價值分別為 1,027,014 仟元、1,203,138 仟元、1,410,138 仟元及 1,438,773 仟元。避險衍生金融工具於民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之淨利益分別為 24,379 仟元、66,955 仟元、6,105 仟元及 188,972 仟元。被避險項目於民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因所規避之風險而產生之淨利益分別為 86,640 仟元、48,504 仟元、274,365 仟元及 93,032 仟元。

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

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

5. 應收款項—淨額

	102.09.30	101.12.31
應收票據	\$75	\$-
應收帳款	39,253,158	36,746,133
應收利息	3,477,548	3,248,886
應收連結稅制款項	174,195	246,573
應收外匯款	75,068	88,657
應收承兌票款	1,434,690	1,639,720
應收承購帳款	38,530,505	9,151,418
其他應收款	2,244,711	1,632,947
合 計	85,189,950	52,754,334
折溢價調整	(6,129)	(5,603)
減：備抵呆帳	(1,936,317)	(2,006,455)
淨 額	<u>\$83,247,504</u>	<u>\$50,742,276</u>

	101.09.30	101.01.01
應收票據	\$47	\$15
應收帳款	36,274,611	39,796,588
應收利息	3,322,047	2,810,652
應收連結稅制款項	410,499	554,163
應收外匯款	79,882	2,078,037
應收承兌票款	1,069,845	1,249,855
應收承購帳款	4,349,191	1,370,952
其他應收款	4,860,863	807,640
合 計	50,366,985	48,667,902
折溢價調整	(5,123)	(2,638)
減：備抵呆帳	(2,015,087)	(2,754,511)
淨 額	<u>\$48,346,775</u>	<u>\$45,910,753</u>

(1) 本行民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳之變動情形如下：

	102.01.01-102.09.30		
	已有個別減損 客觀證據	無個別減損 客觀證據	合 計
期初餘額	\$116,138	\$1,890,317	\$2,006,455
本期收回數	(273,395)	-	(273,395)
沖銷數	(232,832)	-	(232,832)
收回債務協商已沖銷數	101,813	-	101,813
收回已沖銷數	437,794	-	437,794
本期重分類	(14,304)	(89,533)	(103,837)
匯率影響數	-	319	319
期末餘額	<u>\$135,214</u>	<u>\$1,801,103</u>	<u>\$1,936,317</u>

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

	101.01.01-101.09.30		
	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	(927,549)	-	(927,549)
沖銷數	(224,321)	-	(224,321)
收回債務協商已沖銷數	111,017	-	111,017
收回已沖銷數	419,101	-	419,101
本期重分類	601,987	(719,545)	(117,558)
匯率影響數	-	(114)	(114)
期末餘額	\$110,095	\$1,904,992	\$2,015,087

(2) 本行應收款備抵呆帳評估表

項目		應收款總額			
		102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.01.01
已有個別減損	個別評估減損	\$38,276	\$37,241	\$43,697	\$22,516
客觀證據者	組合評估減損	159,023	140,445	130,486	154,121
無個別減損	組合評估減損	84,206,387	52,562,725	50,274,625	48,158,858
客觀證據者					

項目		備抵呆帳金額			
		102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.01.01
已有個別減損	個別評估減損	\$16,321	\$5,208	\$6,669	\$4,327
客觀證據者	組合評估減損	118,893	110,930	103,426	125,533
無個別減損	組合評估減損	1,801,103	1,890,317	1,904,992	2,624,651
客觀證據者					

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。

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

6. 貼現及放款—淨額

	102.09.30	101.12.31
出口押匯	\$1,708,581	\$1,764,969
透 支	837,601	594,231
短期放款	226,273,447	221,898,435
中期放款	327,913,090	347,094,239
長期放款	424,827,063	439,958,850
放款轉列之催收款項	4,438,462	4,177,439
小 計	985,998,244	1,015,488,163
折溢價調整	1,021,266	1,097,491
減：備抵呆帳	(14,669,142)	(13,402,461)
淨 額	<u>\$972,350,368</u>	<u>\$1,003,183,193</u>
	101.09.30	101.01.01
出口押匯	\$935,349	\$355,418
透 支	506,103	497,529
短期放款	209,321,507	264,838,787
中期放款	328,532,037	284,204,215
長期放款	450,702,634	457,332,942
放款轉列之催收款項	4,628,268	3,429,956
小 計	994,625,898	1,010,658,847
折溢價調整	1,101,978	866,690
減：備抵呆帳	(11,686,009)	(9,599,743)
淨 額	<u>\$984,041,867</u>	<u>\$1,001,925,794</u>

(1) 停止計提應收利息之放款及其他授信款項，於民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之金額分別為 5,011,320 仟元、3,802,624 仟元、5,153,275 仟元及 2,987,964 仟元，民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日未計提之利息收入分別為 47,432 仟元、26,959 仟元、148,482 仟元及 53,790 仟元。

(2) 地區別、產業別資訊，請參閱附註十二.4 說明。

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

(3) 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳之變動情形如下：

① 本行

	102.01.01-102.09.30		
	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	529,509	-	529,509
沖銷數	(319,595)	-	(319,595)
收回債務協商已沖銷數	86,542	-	86,542
收回已沖銷數	1,045,256	-	1,045,256
本期重分類	(288,699)	390,512	101,813
匯率影響數	-	13,114	13,114
期末餘額	\$4,891,798	\$9,601,773	\$14,493,571

	101.01.01-101.09.30		
	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	931,061	-	931,061
沖銷數	(314,498)	-	(314,498)
收回債務協商已沖銷數	93,049	-	93,049
收回已沖銷數	1,287,460	-	1,287,460
本期重分類	(877,037)	994,595	117,558
匯率影響數	-	(54,057)	(54,057)
期末餘額	\$4,179,842	\$7,188,282	\$11,368,124

② 子公司越南 Indovina Bank

	102.01.01-102.09.30	101.01.01-101.09.30
期初餘額	\$355,255	\$292,192
本期提列(收回)數	(71,295)	37,621
重分類	(130,229)	-
匯率影響數等	7,009	(11,928)
期末餘額	\$160,740	\$317,885

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

③ 子公司柬埔寨 SBC Bank

	102.01.01-102.09.30
期初餘額	\$10,274
本期提列數	4,735
匯率影響數等	(178)
期末餘額	<u>\$14,831</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			
		102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.01.01
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$22,356,936	\$24,407,642	\$24,895,507	\$13,764,770
	組合評估減損	6,061,403	2,346,283	1,993,133	1,864,050
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	940,354,901	971,701,928	953,373,342	976,913,511

項目		備抵呆帳金額			
		102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.01.01
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$3,817,640	\$3,413,547	\$3,799,655	\$2,645,588
	組合評估減損	1,074,158	425,238	380,187	414,219
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	9,601,773	9,198,147	7,188,282	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。

7. 備供出售金融資產

	102.09.30	101.12.31
股票	\$13,797,690	\$11,217,884
基金及受益證券	392,676	1,271,338
債券投資	35,360,375	34,012,397
海外金融工具	15,121,547	17,453,709
合計	<u>\$64,672,288</u>	<u>\$63,955,328</u>
	101.09.30	101.01.01
股票	\$13,380,812	\$6,765,923
基金及受益證券	835,022	1,230,942
債券投資	34,541,881	30,538,020
海外金融工具	14,070,919	9,304,550
合計	<u>\$62,828,634</u>	<u>\$47,839,435</u>

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

- (1) 本行持有之股票有客觀證據顯示減損跡象，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日止已提列之累計減損損失分別為 189,052 仟元、438,311 仟元、383,512 仟元。
- (2) 截至民國 102 年 9 月 30 日止，上述備供出售金融資產中有面額 65,065,238 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額為 55,899,348 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 103 年 3 月底前以 55,902,042 仟元買回。

截至民國 101 年 12 月 31 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 102 年 6 月底前以 17,125,290 仟元買回。

截至民國 101 年 9 月 30 日止，上述備供出售金融資產中有面額 21,730,990 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額為 20,104,644 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 101 年 12 月底前以 20,113,827 仟元買回。

截至民國 101 年 1 月 1 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 101 年 3 月底前以 13,557,277 仟元買回。

- (3) 民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日上述備供出售金融資產中分別有 1,499,509 仟元、1,603,158 仟元、1,698,550 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

	102.09.30.	101.12.31
債券投資	\$953,988	\$962,740
海外金融工具	48,313,193	20,706,234
合 計	<u>\$49,267,181</u>	<u>\$21,668,974</u>

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

	101.09.30	101.01.01
債券投資	\$1,267,467	\$1,275,423
海外金融工具	20,627,354	18,071,428
合 計	<u>\$21,894,821</u>	<u>\$19,346,851</u>

民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日上述持有至到期日金融資產中分別有 813,615 仟元、610,570 仟元、612,452 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－淨額

	102.09.30	
	帳面價值	持股比例(%)
投資子公司：		
華卡企業公司	\$38,758	100.00
投資關聯企業：		
台灣建築經理公司	94,091	30.15
台灣票券金融公司	1,377,634	24.57
宏遠科技創業投資公司	857	4.76
小 計	<u>1,472,582</u>	
合 計	<u>\$1,511,340</u>	

	101.12.31	
	帳面價值	持股比例(%)
投資子公司：		
華卡企業公司	\$39,752	100.00
投資關聯企業：		
台灣建築經理公司	105,357	30.15
台灣票券金融公司	1,418,699	24.57
宏遠科技創業投資公司	1,419	4.76
小 計	<u>1,525,475</u>	
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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	101.09.30	
	帳面價值	持股比例(%)
投資子公司：		
華卡企業公司	\$39,167	100.00
投資關聯企業：		
台灣建築經理公司	103,610	30.15
台灣票券金融公司	1,409,285	24.57
宏遠科技創業投資公司	3,219	4.76
小計	1,516,114	
合計	\$1,555,281	

	101.01.01	
	帳面價值	持股比例(%)
投資子公司：		
華卡企業公司	\$39,202	100.00
投資關聯企業：		
台灣建築經理公司	98,115	30.15
台灣票券金融公司	1,405,308	24.57
宏遠科技創業投資公司	5,203	4.76
小計	1,508,626	
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 102 年 9 月 30 日及 101 年 9 月 30 日採用權益法之投資分別為 1,472,582 仟元及 1,516,114 仟元。民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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 12,823 仟元、7,418 仟元、27,046 仟元及 25,156 仟元；民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日相關之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分別為(26,503)仟元、4,005 仟元、(44,538)仟元及 8,288 仟元，係以該等被投資公司未經會計師核閱之財務報表認列為依據。

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

本行投資關聯企業之彙總財務資訊如下：

	102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.01.01
總資產	\$43,581,286	\$39,117,543	\$42,335,420	\$36,474,475
總負債	(37,644,232)	(32,964,288)	(36,188,347)	(30,320,142)
	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
總收入	\$130,300	\$133,195	\$366,970	\$366,749
總淨利	52,499	29,752	127,334	97,605

10. 無活絡市場之債務商品投資－淨額

	102.09.30	101.12.31
特別股投資	\$549,730	\$549,730
短期票券	385,000,000	410,100,000
海外金融工具	7,555,785	13,393,933
淨 額	<u>\$393,105,515</u>	<u>\$424,043,663</u>
	101.09.30	101.01.01
特別股投資	\$549,730	\$549,730
短期票券	436,450,000	407,350,000
海外金融工具	16,748,701	17,240,536
淨 額	<u>\$453,748,431</u>	<u>\$425,140,266</u>

- (1) 本行持有之部分基礎債券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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，已提列之累計減損損失分別為 1,100,147 仟元、1,167,518 仟元、1,469,192 仟元及 1,425,790 仟元。

另本行持有之可轉換公司債，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，已提列累計減損損失分別為 95,586 仟元、106,215 仟元、113,089 仟元及 121,794 仟元。

- (2) 民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 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。

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

11. 不動產及設備—淨額

	房屋基地		交通及運輸				未完工程及		合計
	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：									
101.01.01	\$14,062,240	\$10,734,586	\$4,391,157	\$86,580	\$16,115	\$5,550,996	\$136,041	\$34,977,715	
增添	-	59	86,414	2,199	-	52,197	237,000	377,869	
移轉	(66,248)	(175,830)	72,735	-	-	80,169	(136,315)	(225,489)	
處分	-	(5,446)	(112,157)	(1,510)	-	(88,060)	-	(207,173)	
匯率變動之影響	-	(3,513)	(5,279)	(1,672)	(1,160)	(1,123)	(3,354)	(16,101)	
101.09.30	\$13,995,992	\$10,549,856	\$4,432,870	\$85,597	\$14,955	\$5,594,179	\$233,372	\$34,906,821	
102.01.01	\$13,753,748	\$10,506,641	\$4,555,618	\$108,458	\$15,855	\$5,423,162	\$305,134	\$34,668,616	
增添	-	-	435,008	4,435	571	75,402	372,947	888,363	
移轉	-	10,893	65,491	(80)	625	102,909	(183,534)	(3,696)	
處分	-	(337)	(392,729)	(12,011)	(310)	(31,290)	-	(436,677)	
匯率變動之影響	2,315	2,422	8,370	1,376	295	(2,377)	3,027	15,428	
102.09.30	\$13,756,063	\$10,519,619	\$4,671,758	\$102,178	\$17,036	\$5,567,806	\$497,574	\$35,132,034	
折舊及減損：									
101.01.01	\$-	\$3,281,937	\$3,618,720	\$65,373	\$12,359	\$4,539,973	\$-	\$11,518,362	
折舊	-	166,645	287,390	4,427	1,969	230,834	-	691,265	
移轉	-	(55,010)	759	(8)	-	-	-	(54,259)	
處分	-	(5,446)	(112,134)	(1,510)	-	(81,912)	-	(201,002)	
匯率變動之影響	-	(1,288)	(4,466)	(1,044)	(828)	(1,235)	-	(8,861)	
101.09.30	\$-	\$3,386,838	\$3,790,269	\$67,238	\$13,500	\$4,687,660	\$-	\$11,945,505	
102.01.01	\$-	\$3,397,317	\$3,908,661	\$80,176	\$9,515	\$4,539,867	\$-	\$11,935,536	
折舊	-	164,063	306,659	5,813	1,825	210,784	-	689,144	
移轉	-	42	4,333	45	-	(4,420)	-	-	
處分	-	(175)	(386,360)	(11,094)	(310)	(29,975)	-	(427,914)	
匯率變動之影響	-	924	3,202	819	174	69	-	5,188	
102.09.30	\$-	\$3,562,171	\$3,836,495	\$75,759	\$11,204	\$4,716,325	\$-	\$12,201,954	
淨帳面價值：									
102.09.30	\$13,756,063	\$6,957,448	\$835,263	\$26,419	\$5,832	\$851,481	\$497,574	\$22,930,080	
101.12.31	\$13,753,748	\$7,109,324	\$646,957	\$28,282	\$6,340	\$883,295	\$305,134	\$22,733,080	
101.09.30	\$13,995,992	\$7,163,018	\$642,601	\$18,359	\$1,455	\$906,519	\$233,372	\$22,961,316	
101.01.01	\$14,062,240	\$7,452,649	\$772,437	\$21,207	\$3,756	\$1,011,023	\$136,041	\$23,459,353	

本行建築物之重大組成部分主要為主建物、空調設備及電梯等，並按其耐用年限 5-60 年提列折舊。

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

12. 投資性不動產－淨額

	房屋基地	房屋及建築	合計
<u>成本：</u>			
101.01.01	\$1,944,663	\$1,660,981	\$3,605,644
移轉	66,248	175,830	242,078
處分	(228,900)	(282,744)	(511,644)
101.09.30	\$1,782,011	\$1,554,067	\$3,336,078
102.01.01	\$1,782,011	\$1,554,067	\$3,336,078
增添	-	-	-
102.09.30	\$1,782,011	\$1,554,067	\$3,336,078
<u>折舊及減損：</u>			
101.01.01	\$181,024	\$245,914	\$426,938
折舊	-	25,839	25,839
移轉	-	55,010	55,010
處分	(6,500)	(41,558)	(48,058)
101.09.30	\$174,524	\$285,205	\$459,729
102.01.01	\$174,524	\$292,514	\$467,038
折舊	-	21,927	21,927
102.09.30	\$174,524	\$314,441	\$488,965
<u>淨帳面價值</u>			
102.09.30	\$1,607,487	\$1,239,626	\$2,847,113
101.12.31	\$1,607,487	\$1,261,553	\$2,869,040
101.09.30	\$1,607,487	\$1,268,862	\$2,876,349
101.01.01	\$1,763,639	\$1,415,067	\$3,178,706

投資性不動產累計減損變動表：

	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
期初餘額	\$230,555	\$237,055
本期處分	-	(6,500)
期末餘額	\$230,555	\$230,555

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

	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
投資性不動產之租金收入	\$20,998	\$19,527
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	(408)	(468)
當期末產生租金收入之投資性不動產 所發生之直接營運費用	(52)	(108)
合 計	\$20,538	\$18,951

	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
投資性不動產之租金收入	\$62,091	\$58,467
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	(5,877)	(9,151)
當期末產生租金收入之投資性不動產 所發生之直接營運費用	(914)	(1,638)
合 計	\$55,300	\$47,678

- (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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日分別為 5,271,118 仟元、5,109,776 仟元、5,120,638 仟元及 5,292,456 仟元，主要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」內容主要採用比較法之土地開發分析等估價方法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。

13. 無形資產－淨額

其明細如下：

	商譽	電腦軟體	合計
成本：			
101.01.01	\$6,673,083	\$1,640,066	\$8,313,149
增添－單獨取得	-	40,811	40,811
減少	-	(96,919)	(96,919)
移轉	-	42,365	42,365
匯率變動之影響	-	(1,316)	(1,316)
101.09.30	\$6,673,083	\$1,625,007	\$8,298,090

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

	商譽	電腦軟體	合計
102.01.01	\$6,981,063	\$1,627,117	\$8,608,180
增添－單獨取得	-	42,420	42,420
減少	-	(55,916)	(55,916)
移轉	-	23,694	23,694
匯率變動之影響	5,644	1,138	6,782
102.09.30	\$6,986,707	\$1,638,453	\$8,625,160
攤銷及減損損失：			
101.01.01	\$-	\$1,020,501	\$1,020,501
攤銷	-	160,511	160,511
減少	-	(96,919)	(96,919)
移轉	-	8	8
匯率變動之影響	-	(881)	(881)
101.09.30	\$-	\$1,083,220	\$1,083,220
102.01.01	\$-	\$1,119,908	\$1,119,908
攤銷	-	160,697	160,697
減少	-	(55,916)	(55,916)
匯率變動之影響	-	798	798
102.09.30	\$-	\$1,225,487	\$1,225,487
淨帳面價值：			
102.09.30	\$6,986,707	\$412,966	\$7,399,673
102.01.01	\$6,981,063	\$507,209	\$7,488,272
101.09.30	\$6,673,083	\$541,787	\$7,214,870
101.01.01	\$6,673,083	\$619,565	\$7,292,648

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。

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

(2) 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

	102.09.30	101.12.31
預付款項	\$960,087	\$687,055
暫付及待結轉款項	70,867	198,030
跨行清算基金	2,610,390	2,552,473
存出保證金－淨額	1,572,732	827,482
營業保證金－淨額	452,270	486,290
承受擔保品－淨額	88,847	-
其他	204,766	171,186
合計	<u>\$5,959,959</u>	<u>\$4,922,516</u>
	101.09.30	101.01.01
預付款項	\$813,505	\$574,225
暫付及待結轉款項	205,963	22,573
跨行清算基金	1,351,132	1,363,563
存出保證金－淨額	848,041	583,149
營業保證金－淨額	436,290	409,200
其他	161,714	183,718
合計	<u>\$3,816,645</u>	<u>\$3,136,428</u>

截至 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，預付款項中屬土地使用權之金額分別為 345,018 仟元、341,370 仟元、343,904 仟元及 355,390 仟元。

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

15. 央行及銀行同業存款

	102.09.30	101.12.31
同業存款	\$5,974,071	\$3,596,299
郵政轉存款	19,826,305	19,919,402
透支同業	840,481	108,340
同業拆放	24,252,379	33,307,732
合計	<u>\$50,893,236</u>	<u>\$56,931,773</u>
	101.09.30	101.01.01
同業存款	\$3,275,842	\$2,660,943
郵政轉存款	19,931,953	19,407,169
透支同業	774,929	86,387
同業拆放	46,233,096	40,120,574
合計	<u>\$70,215,820</u>	<u>\$62,275,073</u>

16. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	102.09.30	101.12.31
持有供交易之金融負債： 衍生工具	<u>\$6,902,171</u>	<u>\$4,967,738</u>
	101.09.30	101.01.01
持有供交易之金融負債： 衍生工具	<u>\$6,786,999</u>	<u>\$4,835,152</u>

民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融負債分別產生淨損失 25,199 仟元、淨利益 168,161 仟元、淨損失 106,793 仟元及淨損失 3,740,551 仟元。

17. 應付款項

	102.09.30	101.12.31
應付帳款	\$2,423,310	\$8,408,434
應付利息	3,048,053	2,620,033
應付費用	3,569,023	3,874,061
應付外匯款	80,371	68,653
承兌匯票	1,435,470	1,644,088
應付稅款	79,556	152,317
應付股息紅利	118,680	407,904
應付代收款	1,390,572	228,744
其他應付款	2,949,291	4,748,952
合計	<u>\$15,094,326</u>	<u>\$22,153,186</u>

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

	101.09.30	101.01.01
應付帳款	\$7,567,191	\$8,725,729
應付利息	3,079,368	2,582,401
應付費用	3,163,016	3,402,477
應付外匯款	108,656	742,049
承兌匯票	1,105,031	1,256,741
應付稅款	62,978	134,845
應付代收款	2,177,874	232,540
應付股息紅利	410,788	-
其他應付款	4,970,798	3,301,163
合 計	<u>\$22,645,700</u>	<u>\$20,377,945</u>

18. 存款及匯款

	102.09.30	101.12.31
支票存款	\$12,902,023	\$17,115,953
活期存款	289,395,748	266,645,938
活期儲蓄存款	615,489,268	579,112,495
定期存款	364,536,832	384,716,809
可轉讓定期存單	6,766,500	6,922,200
定期儲蓄存款	298,944,140	283,700,913
匯出匯款	1,254,793	395,743
應解匯款	500,620	1,164,015
合 計	<u>\$1,589,789,924</u>	<u>\$1,539,774,066</u>

	101.09.30	101.01.01
支票存款	\$15,739,118	\$15,025,841
活期存款	259,292,990	234,041,131
活期儲蓄存款	581,271,716	561,876,492
定期存款	385,942,604	394,828,523
可轉讓定期存單	7,273,700	1,581,400
定期儲蓄存款	282,010,362	276,089,504
匯出匯款	918,845	313,280
應解匯款	639,936	273,016
合 計	<u>\$1,533,089,271</u>	<u>\$1,484,029,187</u>

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

19. 應付金融債券

	102.09.30	101.12.31
次順位金融債券	\$51,613,364	\$41,438,544
金融債券折價	(18,204)	(23,666)
評價調整	825,428	1,103,753
合 計	\$52,420,588	\$42,518,631
	101.09.30	101.01.01
次順位金融債券	\$41,505,984	\$34,724,925
金融債券折價	(25,695)	(32,218)
評價調整	1,211,310	1,331,118
合 計	\$42,691,599	\$36,023,825

民國 94 年 10 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 98 年 5 月買回前述部份海外次順位金融債美金 172,620 仟元。

民國 97 年 9 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 97 年 9 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 97 年 10 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 98 年 6 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 98 年 7 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 100 年 3 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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

民國 100 年 3 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 100 年 6 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 100 年 6 月本行奉准發行次順位金融債券，總額 2,500,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.72%，每三個月付息一次。

民國 101 年 6 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 101 年 6 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 101 年 8 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。

民國 102 年 4 月本行奉准發行次順位金融債券，總額 100,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.55%，每年付息一次。

民國 102 年 4 月本行奉准發行次順位金融債券，總額 9,900,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.70%，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 99 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%，前述債券於民國 101 年度均已到期。

20. 其他金融負債

	102.09.30	101.12.31
撥入放款基金	\$49,163	\$85,500
結構型商品所收本金	28,460,292	17,340,691
合 計	<u>\$28,509,455</u>	<u>\$17,426,191</u>

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

	101.09.30	101.01.01
撥入放款基金	\$101,104	\$135,518
結構型商品所收本金	19,521,360	10,475,555
合 計	<u>\$19,622,464</u>	<u>\$10,611,073</u>

21. 負債準備

	102.09.30	101.12.31
員工福利負債準備—退休金	\$1,354,200	\$1,354,200
員工福利負債準備—員工優惠存款	629,304	630,292
保證責任準備	24,892	24,892
合 計	<u>\$2,008,396</u>	<u>\$2,009,384</u>

	101.09.30	101.01.01
員工福利負債準備—退休金	\$1,374,318	\$1,435,795
員工福利負債準備—員工優惠存款	549,003	615,115
保證責任準備	24,892	24,892
合 計	<u>\$1,948,213</u>	<u>\$2,075,802</u>

	退休金	員工 優惠存款	保證 責任準備	合計
102.01.01	\$1,354,200	\$630,292	\$24,892	\$2,009,384
當期新增—其他	-	65,639	-	65,639
當期使用	-	(66,627)	-	(66,627)
102.09.30	<u>\$1,354,200</u>	<u>\$629,304</u>	<u>\$24,892</u>	<u>\$2,008,396</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 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列確定提撥計畫之費用金額分別為 55,590 仟元、44,199 仟元、151,951 仟元及 128,756 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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列確定福利計畫之費用金額分別為 44,203 仟元、41,977 仟元、132,446 仟元及 125,473 仟元，係認列於員工福利費用項下。

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	101.12.31	101.01.01
確定福利義務	\$(3,932,340)	\$(3,456,244)
計畫資產之公允價值	2,183,577	2,020,449
提撥狀況	(1,748,763)	(1,435,795)
未認列精算損益	394,563	-
負債準備帳列數	<u>\$(1,354,200)</u>	<u>\$(1,435,795)</u>

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	<u>\$3,932,340</u>

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	<u>\$2,183,577</u>

截至民國 102 年 9 月 30 日，本行之確定福利計畫預計於未來十二個月提撥 246,624 仟元。

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

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(%)	
	101.12.31	101.01.01
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 101 年度計畫資產之實際報酬為 21,745 仟元。

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	101.01.01
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 101 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

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

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 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列員工優惠存款計畫之費用金額分別為 74,759 仟元、46,142 仟元、218,041 仟元及 139,806 仟元，係認列於員工福利費用項下。

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節：

	101.12.31	101.01.01
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	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	101.01.01
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%

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

23. 其他負債

	102.09.30	101.12.31
預收款項	\$831,463	\$695,017
暫收及待結轉款項	1,100,840	844,181
存入保證金	1,032,948	1,278,507
遞延收入	1,178,483	1,123,325
其他	291,947	278,308
合計	\$4,435,681	\$4,219,338
	101.09.30	101.01.01
預收款項	\$603,179	\$382,624
暫收及待結轉款項	770,974	441,911
存入保證金	1,184,961	1,044,328
遞延收入	1,148,701	1,105,371
其他	241,201	272,018
合計	\$3,949,016	\$3,246,252

24. 股本

截至民國 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 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。

本行於民國 102 年 4 月 30 日經董事會依法代行股東會決議盈餘轉增資 9,147,688 仟元，增資後額定及實收資本額為 61,424,714 仟元，該項增資案業經金融監督管理委員會核准在案，並訂定民國 102 年 8 月 9 日為增資基準日。

本行於民國 102 年 8 月 23 日經董事會依法代行股東會決議現金增資 3,243,780 仟元，增資後額定及實收資本額為 64,668,494 仟元，該項增資案業經金融監督管理委員會核准在案，並訂定民國 102 年 9 月 26 日為增資基準日。

25. 資本公積

	102.09.30	101.12.31
合併溢額	\$10,949,303	\$10,949,303
現金增資溢價	13,007,302	4,249,096
其他	14,893	14,893
合計	\$23,971,498	\$15,213,292

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

	101.09.30	101.01.01
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。
- (3) 民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工紅利及董監酬勞估列金額分別為 375 仟元、375 仟元、1,125 仟元及 1,125 仟元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列，並認列為當年度之營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。
- (4) 本行董事會分別於民國 102 年 4 月 30 日及民國 101 年 4 月 24 日依法代行股東會職權決議通過 101 年度及 100 年度盈餘分配案及每股股利，列示如下：

	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	\$13,068,125	\$2.50	\$11,171,996	\$2.14

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

附註：員工紅利 1,500 仟元已於當期費用中扣除。

本行民國 101 年度及 100 年度盈餘實際配發員工紅利與董監酬勞金額與民國 101 年度及 100 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。

(5) 備供出售金融資產未實現損益

	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
期初餘額	\$2,005,850	\$1,089,282
備供出售金融資產未實現損益	(401,779)	824,264
備供出售金融資產未實現損益相關 所得稅	23,912	(57,120)
採用權益法之關聯企業之備供出售 金融資產未實現損益之份額	(24,676)	8,288
期末餘額	<u>\$1,603,307</u>	<u>\$1,864,714</u>

27. 非控制權益

	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
期初餘額	\$2,967,014	\$3,149,171
歸屬於非控制權益之本期淨利	186,238	138,552
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	54,570	(100,450)
備供出售金融資產未實現損益	19,862	-
非控制權益變動數	119,731	(410,648)
期末餘額	<u>\$3,347,415</u>	<u>\$2,776,625</u>

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

28. 利息淨收益

	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
利息收入		
貼現及放款利息	\$6,167,439	\$5,893,223
投資有價證券利息	1,697,520	1,680,301
信用卡循環利息	519,378	534,632
其他利息收入	533,606	541,306
小計	<u>8,917,943</u>	<u>8,649,462</u>
利息費用		
存款利息	2,655,453	2,565,630
央行及同業存款利息	69,706	70,336
央行及同業融資利息	106,129	139,416
金融債券息	338,515	280,313
其他利息費用	222,830	100,665
小計	<u>3,392,633</u>	<u>3,156,360</u>
利息淨收益	<u>\$5,525,310</u>	<u>\$5,493,102</u>
	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
利息收入		
貼現及放款利息	\$18,118,135	\$17,368,118
投資有價證券利息	5,024,405	5,088,893
信用卡循環利息	1,554,859	1,594,087
其他利息收入	1,427,595	1,539,362
小計	<u>26,124,994</u>	<u>25,590,460</u>
利息費用		
存款利息	7,768,479	7,634,084
央行及同業存款利息	212,076	213,804
央行及同業融資利息	381,415	458,382
金融債券息	948,600	1,026,761
其他利息費用	514,215	261,009
小計	<u>9,824,785</u>	<u>9,594,040</u>
利息淨收益	<u>\$16,300,209</u>	<u>\$15,996,420</u>

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

29. 手續費淨收益

	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
手續費收入：		
信託業務收入	\$557,825	\$447,399
共同行銷收入	732,466	463,080
信用卡手續費收入	868,244	767,256
放款手續費收入	297,954	257,774
其他	397,686	323,385
合 計	<u>2,854,175</u>	<u>2,258,894</u>
手續費費用：		
信用卡手續費支出	287,018	222,103
其他	180,101	146,145
合 計	<u>467,119</u>	<u>368,248</u>
手續費淨收益	<u>\$2,387,056</u>	<u>\$1,890,646</u>
	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
手續費收入：		
信託業務收入	\$2,037,619	\$1,166,127
共同行銷收入	1,595,349	1,645,456
信用卡手續費收入	2,499,944	2,302,054
放款手續費收入	945,262	488,831
其他	1,082,098	939,853
合 計	<u>8,160,272</u>	<u>6,542,321</u>
手續費費用：		
信用卡手續費支出	877,681	724,482
其他	483,676	398,878
合 計	<u>1,361,357</u>	<u>1,123,360</u>
手續費淨收益	<u>\$6,798,915</u>	<u>\$5,418,961</u>

30. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
短期票券	\$71,858	\$5,144
債券投資	72,668	22,756
受益憑證投資	4,736	-
衍生工具	902,977	338,320
其他	20,276	(4,072)
合 計	<u>\$1,072,515</u>	<u>\$362,148</u>

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

	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
短期票券	\$342,173	\$63,680
債券投資	105,503	31,363
受益憑證投資	7,164	-
衍生工具	1,813,924	858,741
其他	5,936	54,011
合計	<u>\$2,274,700</u>	<u>\$1,007,795</u>

本行及子公司民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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 699,390 仟元、258,679 仟元、1,582,006 仟元、786,880 仟元及利息收入 169,375 仟元、19,200 仟元、457,238 仟元、77,728 仟元。

31. 其他利息以外淨收益

	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
營業資產租金收入	\$34,937	\$31,651
投資性不動產租金收入	20,998	19,528
財產交易利益	644	66
投資性不動產處分淨利益	-	205,864
其他	171,667	132,135
合計	<u>\$228,246</u>	<u>\$389,244</u>

	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
營業資產租金收入	\$104,512	\$92,498
投資性不動產租金收入	62,091	58,468
財產交易利益	993	535
投資性不動產處分淨利益	-	205,864
其他	497,456	404,198
合計	<u>\$665,052</u>	<u>\$761,563</u>

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

32. 員工福利費用

	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
薪資費用	\$1,840,964	\$1,705,104
勞健保費用	194,312	217,191
退職後福利	121,691	86,247
其他員工福利費用	133,954	121,628
合 計	\$2,290,921	\$2,130,170
	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
薪資費用	\$5,304,089	\$5,007,764
勞健保費用	736,565	641,528
退職後福利	351,674	254,539
其他員工福利費用	401,334	357,934
合 計	\$6,793,662	\$6,261,765

33. 折舊及攤銷費用

	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
不動產及設備之折舊費用	\$233,626	\$223,371
投資性不動產之折舊費用	7,309	8,793
無形資產之攤銷費用	53,740	54,054
合 計	\$294,675	\$286,218
	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
不動產及設備之折舊費用	\$689,144	\$691,265
投資性不動產之折舊費用	21,927	25,839
無形資產之攤銷費用	160,697	160,511
合 計	\$871,768	\$877,615

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

34. 其他業務及管理費用

	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
水電費	\$66,849	\$45,390
租金支出	325,709	265,621
業務推廣獎金	264,609	171,869
產品促銷費	341,275	267,162
現金運送費	72,037	67,782
保險費	146,268	137,671
其他	1,220,943	971,972
合計	<u>\$2,437,690</u>	<u>\$1,927,467</u>
	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
水電費	\$161,180	\$122,658
租金支出	945,178	825,973
業務推廣獎金	694,773	563,060
產品促銷費	837,169	861,751
現金運送費	214,765	216,511
保險費	431,943	409,101
其他	3,214,429	2,934,300
合計	<u>\$6,499,437</u>	<u>\$5,933,354</u>

35. 其他綜合損益組成部分

102.07.01-102.09.30

	所得稅利益		
	當期產生	(費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	\$(233,517)	\$32,732	\$(200,785)
備供出售金融資產未實現評價損益	123,852	(13,804)	110,048
採用權益法認列之關聯企業及合資 其他綜合損益之份額	(26,503)	-	(26,503)
本期其他綜合損益合計	<u>\$(136,168)</u>	<u>\$18,928</u>	<u>\$(117,240)</u>

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

101.07.01-101.09.30

	所得稅利益		稅後金額
	當期產生	(費用)	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$(308,530)	\$43,492	\$(265,038)
備供出售金融資產未實現評價損益	457,802	(22,852)	434,950
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	4,005	-	4,005
本期其他綜合損益合計	\$153,277	\$20,640	\$173,917

102.01.01-102.09.30

	所得稅利益		稅後金額
	當期產生	(費用)	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$242,065	\$(31,874)	\$210,191
備供出售金融資產未實現評價損益	(362,055)	23,912	(338,143)
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(44,538)	-	(44,538)
本期其他綜合損益合計	\$(164,528)	\$(7,962)	\$(172,490)

101.01.01-101.09.30

	所得稅利益		稅後金額
	當期產生	(費用)	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$(705,107)	\$102,791	\$(602,316)
備供出售金融資產未實現評價損益	824,264	(57,120)	767,144
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	8,288	-	8,288
本期其他綜合損益合計	\$127,445	\$45,671	\$173,116

36. 估計所得稅

- (1) 依據財政部民國 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第 49 條及企業併購法第 40 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 92 年度起之營利事業所得稅結算申報及 91 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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 本行及子公司所得稅費用組成如下：

認列於損益之所得稅

	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
當期所得稅(費用)利益：		
當期應付所得稅	\$(362,609)	\$(577,429)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	23,485	35,398
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	(199,709)	56,051
以前年度未認列之課稅損失或暫時性 差異於本年度認列數	20,833	(23,787)
國外子公司所得稅	(36,235)	(24,101)
所得稅費用	<u>\$(554,235)</u>	<u>\$(533,868)</u>

	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
當期所得稅(費用)利益：		
當期應付所得稅	\$(1,678,750)	\$(1,534,959)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	132,119	45,504
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	52,073	138,475
以前年度未認列之課稅損失或暫時性 差異於本年度認列數	(89,442)	(23,787)
國外子公司所得稅	(166,186)	(100,213)
所得稅費用	<u>\$(1,750,186)</u>	<u>\$(1,474,980)</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
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	\$32,732	\$43,492
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	(13,804)	(22,852)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$18,928</u>	<u>\$20,640</u>
	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
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	\$(31,874)	\$102,791
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	23,912	(57,120)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$(7,962)</u>	<u>\$45,671</u>

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

(3) 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：

	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
來自於繼續營業單位之稅前淨利	<u>\$13,530,660</u>	<u>\$12,126,080</u>
以母公司法定所得稅率17%計算之所得稅	\$(2,240,300)	\$(2,020,844)
免稅收益之所得稅影響數	900,830	785,996
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	(5,100)	(5,091)
最低稅負補徵稅額	(144,379)	-
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	(142,892)	(115,436)
國外子公司所得稅	(166,186)	(100,213)
海外分行所得稅	(84,278)	(53,285)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	132,119	33,893
認列於損益之所得稅費用合計	<u>\$(1,750,186)</u>	<u>\$(1,474,980)</u>

(4) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

102.01.01-102.09.30

	期初餘額	認列於		期末餘額
		認列於損益	其他綜合損益	
暫時性差異				
呆帳超限數	\$631,710	\$29,140	\$-	\$660,850
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)	(25,137)	-	(39,892)
備供出售金融資產評價	(11,587)	-	23,913	12,326
不動產及設備減損	5,459	-	-	5,459
採用權益法之投資	(77,649)	(4,875)	-	(82,524)
企業所產生之公允價值調整	(261,404)	(45,615)	-	(307,019)
土地增值稅準備	(37,163)	-	-	(37,163)
退休金	230,214	-	-	230,214
退休金優惠存款	107,150	(168)	-	106,982
國外營運機構財務報表換算產生之 所得稅	123,147	-	(31,875)	91,272
客戶忠誠計畫之遞延收入	102,821	97,154	-	199,975
其他	6,766	1,574	-	8,340
遞延所得稅費用/(利益)		<u>\$52,073</u>	<u>\$(7,962)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$809,692</u>			<u>\$853,803</u>
國外分行遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$119,661</u>			<u>\$69,051</u>
國外子公司遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$(4,179)</u>			<u>\$(36,730)</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	<u>\$1,463,224</u>			<u>\$1,437,178</u>
遞延所得稅負債	<u>\$(538,050)</u>			<u>\$(551,054)</u>

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

101.01.01-101.09.30

	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	\$187,460	\$-	\$366,443
承受擔保品減損	5,979	(996)	-	4,983
透過損益按公允價值衡量之金融 資產評價	(15,064)	(10,838)	-	(25,902)
備供出售金融資產評價	(26,442)	-	(57,120)	(83,562)
不動產及設備減損	4,770	(200)	-	4,570
採用權益法之投資	(113,464)	46,256	-	(67,208)
企業所產生之公允價值調整	(200,584)	(45,615)	-	(246,199)
土地增值稅準備	(37,986)	-	-	(37,986)
退休金	244,085	(10,451)	-	233,634
退休金優惠存款	104,570	(11,239)	-	93,331
國外營運機構財務報表換算產生之 所得稅	10,491	-	102,791	113,282
客戶忠誠計畫之遞延收入	100,827	5,578	-	106,405
其他	29,989	(21,480)	-	8,509
遞延所得稅費用/(利益)		\$138,475	\$45,671	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$286,154			\$470,300
國外分行遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$102,545			\$101,574
國外子公司遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$12,048			\$4,302
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	\$914,712			\$1,158,952
遞延所得稅負債	\$(513,965)			\$(582,776)

(5) 未認列之遞延所得稅資產

截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，本行因非很有可能有課稅所得而未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為215,977仟元、162,526仟元、136,805仟元及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之應付所得稅，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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(7) 兩稅合一相關資訊

	102.09.30	101.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$2,019	\$111,496
	101.09.30	101.01.01
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$110,885	\$146,413

本行民國101年度及100年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為1.81%及1.33%。

本行已無屬民國86年度(含)以前之未分配盈餘。截至民國102年9月30日，屬民國87年度以後之未分配盈餘為9,244,383仟元。

(8) 本行營利事業所得稅業經稽徵機關核定至民國 96 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。

	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	\$3,889,965	\$3,809,173
追溯調整普通股加權平均股數(仟股)	6,142,471	6,142,471
基本每股盈餘(元)	\$0.63	\$0.62
	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	\$11,594,236	\$10,512,548
追溯調整普通股加權平均股數(仟股)	6,142,471	6,142,471
基本每股盈餘(元)	\$1.89	\$1.71

本行於民國 102 年 4 月 30 日經董事會依法代行股東會決議盈餘轉增資 9,147,688 仟元，增資後實收資本額為 61,424,714 仟元，該項增資案經申報金管會於民國 102 年 7 月 24 日生效，並訂定民國 102 年 8 月 9 日為增資基準日，遂依國際會計準則公報第 33 號「每股盈餘」規定追溯調整當期及比較期間各期財務報表每股盈餘計算。

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

38. 企業合併

本行於民國 101 年 12 月 13 日取得柬埔寨 SBC Bank 70%之有表決權股份，嗣後於民國 102 年 9 月 30 日取得剩餘 30%之股權，成為本行百分之百持有之子公司，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。

七、關係人交易

與關係人間之重大交易事項

1. (1) 放款及存款

項 目	102.09.30		101.12.31	
	金 額	佔各該項目 餘額百分比	金 額	佔各該項目 餘額百分比
<u>貼現及放款</u>				
<u>關聯企業</u>				
台灣建築經理公司	\$60,000	0.01%	\$65,000	-
<u>其他關係人</u>				
國泰建設公司	610,000	0.06%	-	-
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	99,000	0.01%	103,000	0.01%
其 他	843,063	0.09%	385,830	0.04%
小 計	1,552,063	0.16%	488,830	0.05%
合 計	\$1,612,063	0.17%	\$553,830	0.05%
<u>存款</u>				
<u>母公司</u>				
國泰金融控股公司	\$119,869	0.01%	\$93,389	0.01%
<u>其他關係人</u>				
國泰人壽保險公司	25,678,870	1.62%	73,919,996	4.80%
國泰世紀產物保險公司	1,372,974	0.09%	1,285,715	0.08%
國泰綜合證券公司	1,592,497	0.10%	1,797,618	0.12%
國泰期貨公司	1,953,751	0.12%	1,978,796	0.13%
國泰創業投資公司	80,367	-	65,757	-
國泰證券投資信託公司	345,010	0.02%	1,745,795	0.11%
國泰建設公司	134,795	0.01%	279,019	0.02%
越南國泰人壽公司	17,704	-	1,595	-
越南國泰世紀產物保險公司	203,514	0.01%	326,295	0.02%
國泰小龍證券投資信託基金等	1,794,041	0.11%	3,258,081	0.21%
神坊資訊股份有限公司	86,164	0.01%	167,730	0.01%
其 他	8,266,505	0.52%	7,234,987	0.47%
小 計	41,526,192	2.61%	92,061,384	5.97%
合 計	\$41,646,061	2.62%	\$92,154,773	5.98%

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

項 目	101.09.30		101.01.01	
	金 額	佔各該項目 餘額百分比	金 額	佔各該項目 餘額百分比
<u>貼現及放款</u>				
關聯企業				
台灣建築經理公司	\$65,000	0.01%	\$80,000	0.01%
其他關係人				
國泰建設公司	50,000	-	-	-
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	0.01%	103,000	0.01%
其 他	277,081	0.03%	363,719	0.03%
小 計	430,081	0.04%	466,719	0.04%
合 計	495,081	0.05%	\$546,719	0.05%
<u>存款</u>				
母公司				
國泰金融控股公司	\$95,870	0.01%	\$60,579	-
其他關係人				
國泰人壽保險公司	71,454,788	4.71%	62,695,468	4.23%
國泰世紀產物保險公司	1,259,921	0.08%	1,335,125	0.09%
國泰綜合證券公司	1,594,476	0.11%	746,384	0.05%
國泰期貨公司	1,857,233	0.12%	2,289,023	0.15%
國泰創業投資公司	47,899	-	17,239	-
國泰證券投資信託公司	1,676,314	0.11%	1,695,233	0.12%
國泰建設公司	69,728	0.01%	215,767	0.02%
越南國泰人壽公司	7,296	-	57,752	-
越南國泰世紀產物保險公司	338,835	0.02%	433,340	0.03%
國泰小龍證券投資信託基金等	1,980,556	0.13%	3,533,073	0.24%
神坊資訊股份有限公司	215,231	0.01%	277,215	0.02%
其 他	6,890,281	0.45%	6,719,624	0.45%
小 計	87,392,558	5.75%	80,015,243	5.40%
合 計	\$87,488,428	5.76%	\$80,075,822	5.40%

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

項 目	利息收入			
	102.07.01-	101.07.01-	102.01.01-	101.01.01-
	102.09.30	101.09.30	102.09.30	101.09.30
<u>貼現及放款</u>				
關聯企業				
台灣建築經理公司	\$290	\$318	\$884	\$1,083
其他關係人				
國泰建設公司	3,351	203	9,049	485
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	737	766	2,214	2,281
其 他	3,991	1,490	12,589	4,951
小 計	8,079	2,459	23,852	7,717
合 計	\$8,369	\$2,777	\$24,736	\$8,800
項 目	利息支出			
	102.07.01-	101.07.01-	102.01.01-	101.01.01-
	102.09.30	101.09.30	102.09.30	101.09.30
<u>存款</u>				
母公司				
國泰金融控股公司	\$(1,208)	\$(2,039)	\$(1,677)	\$(2,066)
其他關係人				
國泰人壽保險公司	(34,979)	(111,427)	(314,250)	(329,611)
國泰世紀產物保險公司	(2,172)	(2,675)	(6,909)	(8,585)
國泰綜合證券公司	(2,015)	(1,709)	(6,868)	(4,486)
國泰期貨公司	(6,193)	(5,890)	(19,803)	(15,456)
國泰創業投資公司	(206)	-	(646)	(11)
國泰證券投資信託公司	(1,296)	(2,952)	(6,439)	(9,366)
國泰建設公司	(33)	(48)	(145)	(148)
越南國泰人壽公司	(414)	(2,759)	(3,619)	(4,232)
越南國泰世紀產物保險公司	(6,032)	(1,880)	(22,465)	(30,125)
國泰小龍證券投資信託基金等	(2,003)	(4,090)	(10,743)	(15,562)
神坊資訊股份有限公司	(237)	(575)	(1,068)	(1,792)
其 他	(18,280)	(14,695)	(70,808)	(49,062)
小 計	(73,860)	(148,700)	(463,763)	(468,436)
合 計	\$(75,068)	\$(150,739)	\$(465,440)	\$(470,502)

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

項目/關係人名稱	期末餘額			
	102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.01.01
<u>拆放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	\$6,344,748	\$6,376,067	\$-	\$5,731,948
<u>存放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	7,741	5,722	26,880	23,666
<u>同業拆放</u>				
其他關係人				
Vietinbank	4,795,493	2,797,772	1,408,777	4,072,018
<u>同業存款</u>				
其他關係人				
Vietinbank	14,823	5,722	6,978	1,395

項目/關係人名稱	利息收入(支出)			
	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
<u>拆放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	\$98,037	\$35,420	\$213,929	\$138,994
<u>存放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	19	4	19	10
<u>同業拆放</u>				
其他關係人				
Vietinbank	(27,601)	(17,686)	(173,507)	(90,678)

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九說明。

2. 附條件票債券交易

項目/關係人名稱	期末餘額			
	102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.01.01
<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	\$-	\$20,000	\$-	\$61,010
其他	-	60,081	60,020	1,300,456
合計	\$-	\$80,081	\$60,020	\$1,361,466

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

項目/關係人名稱	利息支出			
	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
<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	\$ (225)	\$ (94)	\$ (797)	\$ (436)
其他	-	(44)	(121)	(182)
合計	\$ (225)	\$ (138)	\$ (918)	\$ (618)

3. 租賃

項目/關係人名稱	102.07.01- 102.09.30	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	\$14,928	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	1,185	按月收取
<u>租金支出</u>		
其他關係人		
國泰人壽保險公司	93,090	按月支付
國泰建設公司	14,727	按月支付
項目/關係人名稱	101.07.01- 101.09.30	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	\$9,333	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	2,096	按月收取
國泰世華文化慈善基金會	1,238	按月收取
<u>租金支出</u>		
其他關係人		
國泰人壽保險公司	89,284	按月支付
國泰建設公司	6,672	按月支付

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

項目／關係人名稱	102.01.01- 102.09.30	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	\$42,126	按月收取
國泰世紀產物保險公司	6,294	按月收取
國泰綜合證券公司	6,272	按月收取
國泰世華文化慈善基金會	3,661	按月收取

租金支出

其他關係人		
國泰人壽保險公司	281,283	按月支付
國泰建設公司	47,747	按月支付

項目／關係人名稱	101.01.01- 101.09.30	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	\$27,986	按月收取
國泰世紀產物保險公司	5,583	按月收取
國泰綜合證券公司	6,103	按月收取
國泰世華文化慈善基金會	1,405	按月收取

租金支出

其他關係人		
國泰人壽保險公司	264,127	按月支付
國泰建設公司	19,742	按月支付

關係人名稱	存出保證金			
	102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.01.01
其他關係人				
國泰人壽保險公司	\$90,138	\$85,466	\$83,723	\$71,365
國泰建設公司	13,932	13,932	3,786	3,786

關係人名稱	存入保證金			
	102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.01.01
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	2,085	2,299
國泰世紀產物保險公司	2,085	2,085	2,491	1,661

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

項目／關係人名稱	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
<u>4. 手續費收入</u>		
其他關係人		
國泰人壽保險公司	\$834,641	\$604,669
國泰世紀產物保險公司	20,436	19,294
國泰綜合證券公司	3,301	1,115
國泰證券投資信託公司	6,454	8,675
國泰證券投資顧問公司	5,567	2,418
項目／關係人名稱	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
<u>手續費收入</u>		
其他關係人		
國泰人壽保險公司	\$1,913,693	\$1,950,350
國泰世紀產物保險公司	60,091	56,644
國泰綜合證券公司	8,878	4,288
國泰證券投資信託公司	20,999	29,564
國泰證券投資顧問公司	16,478	4,773
項目／關係人名稱	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
<u>5. 雜項收入</u>		
其他關係人		
國泰世紀產物保險公司	\$239	\$20
項目／關係人名稱	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
<u>雜項收入</u>		
其他關係人		
國泰世紀產物保險公司	\$484	\$2,771

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

項目／關係人名稱	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
6. 業務費用		
子公司		
華卡企業公司	\$47,943	\$49,578
其他關係人		
國泰人壽保險公司	19,455	21,932
神坊資訊公司	91,794	100,835
國泰建設公司	1,323	1,506
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	18	66
霖園公寓大廈管理維護公司	1,671	2,586
國泰健康管理顧問公司	1,253	1,115
	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
業務費用		
子公司		
華卡企業公司	\$165,333	\$177,512
其他關係人		
國泰人壽保險公司	65,696	74,032
神坊資訊公司	298,762	314,717
國泰建設公司	3,971	4,345
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	1,929	636
霖園公寓大廈管理維護公司	5,719	5,983
國泰健康管理顧問公司	4,242	1,837
	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
7. 本期支付保險費		
其他關係人		
國泰人壽保險公司	\$71,024	\$163,673
國泰世紀產物保險公司	13,662	12,763
	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
本期支付保險費		
其他關係人		
國泰人壽保險公司	\$416,511	\$483,897
國泰世紀產物保險公司	44,808	43,745

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

項目／關係人名稱	102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.01.01
8. <u>應收連結稅制款項</u>				
<u>母公司</u>				
國泰金融控股公司	\$174,195	\$246,573	\$410,499	\$554,163
9. <u>存出保證金</u>				
<u>其他關係人</u>				
國泰期貨公司	52,238	64,345	64,345	72,544
10. <u>應付股息紅利</u>				
<u>其他關係人</u>				
Vietinbank	118,680	407,904	410,788	-
11. <u>應付費用</u>				
<u>子公司</u>				
華卡企業公司	26,537	26,131	25,499	27,223
12. <u>應支付款項</u>				
<u>其他關係人</u>				
國泰世紀產物保險公司	5,002	4,855	4,415	44,226
神坊資訊公司	21,802	12,396	8,367	10,272

13. 下表列示本行及子公司主要管理階層獎酬之總額：

	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30
短期員工福利	\$32,273	\$14,369
退職後福利	1,802	1,102
合 計	\$34,075	\$15,471
	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
短期員工福利	\$94,839	\$40,772
退職後福利	5,720	3,242
合 計	\$100,559	\$44,014

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。

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

14. 其他

- a. 本行於民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日支付霖園公寓大廈管理維護公司提供工程規劃、設計維護服務等分別為 1,602 仟元、395 仟元、3,478 仟元及 2,850 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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止尚未兌換之點數折算金額分別為 29,554 仟元、26,517 仟元、26,828 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。

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 102 年 9 月 30 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	\$415,075,509
受託代售旅行支票	475,676
受託代收及代放款	43,362,213
受託經理政府登錄債券及集保票券	571,833,500
受託經理理財經紀業務	3,625,881
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	10,943,240
客戶已開立未使用信用狀餘額	4,132,696
不可撤銷之貸款承諾	54,457,780
信用卡授信承諾	336,662,203
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,006

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

- (2) 截至民國 102 年 9 月 30 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 92 年 10 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 96 年 7 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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 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付(收)租金詳附註十二。

2. 子公司越南 Indovina Bank

- (1) 各項信託代理及保證：

財務保證合約	\$560,694
客戶已開立未使用信用狀餘額	1,222,438

- (2) 截至民國 102 年 9 月 30 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	\$23,787
超過一年但不超過五年	44,556
超過五年	3,844

3. 子公司柬埔寨 SBC Bank

- 各項信託代理及保證：

財務保證合約	\$8,159
客戶已開立未使用信用狀餘額	15,194
不可撤銷之貸款承諾	152,754
信用卡授信承諾	196,530

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

十、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) 金融工具之種類及公允價值資訊

	102.09.30		101.12.31	
	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	\$146,594,955	\$146,594,955	\$67,937,886	\$67,937,886
備供出售金融資產	64,672,288	64,672,288	63,955,328	63,955,328
持有至到期日金融資產	49,267,181	50,693,758	21,668,974	24,476,464
無活絡市場之債務商品投資	393,105,515	392,151,681	424,043,663	423,665,567
放款及應收款：				
現金及約當現金(不含庫存現金)	34,632,612	34,632,612	21,718,721	21,718,721
存放央行及拆借銀行同業	132,346,377	132,346,377	109,003,762	109,003,762
附賣回票券及債券投資	4,425,564	4,425,564	-	-
應收款項－淨額	83,247,504	83,247,504	50,742,276	50,742,276
貼現及放款－淨額	972,350,368	972,350,368	1,003,183,193	1,003,183,193
其他金融資產－淨額	6,903	6,903	13,821	13,821
其他資產－淨額	2,025,002	2,025,002	1,313,772	1,313,772
小計	1,229,034,330	1,229,034,330	1,185,975,545	1,185,975,545
避險之衍生金融資產	1,027,014	1,027,014	1,203,138	1,203,138
合計	\$1,883,701,283	\$1,884,174,026	\$1,764,784,534	\$1,767,213,928

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

	102.09.30		101.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$6,902,171	\$6,902,171	\$4,967,738	\$4,967,738
攤銷後成本衡量之金融負債：				
央行及銀行同業存款	50,893,236	50,893,236	56,931,773	56,931,773
央行及同業融資	1,483,500	1,483,500	1,456,800	1,456,800
附買回票券及債券負債	55,899,348	55,899,348	20,369,249	20,369,249
應付款項	15,094,326	15,094,326	22,153,186	22,153,186
存款及匯款	1,589,789,924	1,589,789,924	1,539,774,066	1,539,774,066
應付金融債券	52,420,588	52,420,588	42,518,631	42,518,631
其他金融負債	28,509,455	28,509,455	17,426,191	17,426,191
其他負債	1,032,948	1,032,948	1,278,507	1,278,507
小計	1,795,123,325	1,795,123,325	1,701,908,403	1,701,908,403
合計	\$1,802,025,496	\$1,802,025,496	\$1,706,876,141	\$1,706,876,141

	101.09.30		101.01.01	
	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	\$21,257,872	\$21,257,872	\$21,914,109	\$21,914,109
備供出售金融資產	62,828,634	62,828,634	47,839,435	47,839,435
持有至到期日金融資產	21,894,821	24,304,003	19,346,851	19,348,203
無活絡市場之債務商品投資	453,748,431	453,554,551	425,140,266	424,657,578
放款及應收款：				
現金及約當現金(不含庫存現金)	19,380,698	19,380,698	18,129,612	18,129,612
存放央行及拆借銀行同業	160,152,473	160,152,473	100,101,541	100,101,541
附賣回票券及債券投資	1,472,618	1,472,618	2,308,788	2,308,788
應收款項－淨額	48,346,775	48,346,775	45,910,753	45,910,753
貼現及放款－淨額	984,041,867	984,041,867	1,001,925,794	1,001,925,794
其他金融資產－淨額	1,723	1,723	3,402,027	3,402,027
其他資產－淨額	1,284,331	1,284,331	992,349	992,349
小計	1,214,680,485	1,214,680,485	1,172,770,864	1,172,770,864
避險之衍生金融資產	1,410,138	1,410,138	1,438,773	1,438,773
合計	\$1,775,820,381	\$1,778,035,683	\$1,688,450,298	\$1,687,968,962

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

	101.09.30		101.01.01	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$6,786,999	\$6,786,999	\$4,835,152	\$4,835,152
攤銷後成本衡量之金融負債：				
央行及銀行同業存款	70,215,820	70,215,820	62,275,073	62,275,073
央行及同業融資	1,467,100	1,467,100	1,514,500	1,514,500
附買回票券及債券負債	20,137,644	20,137,644	13,546,462	13,546,462
應付款項	22,645,700	22,645,700	20,377,945	20,377,945
存款及匯款	1,533,089,271	1,533,089,271	1,484,029,187	1,484,029,187
應付金融債券	42,691,599	42,691,599	36,023,825	36,023,825
其他金融負債	19,622,464	19,622,464	10,611,073	10,611,073
其他負債	1,184,961	1,184,961	1,044,328	1,044,328
小計	1,711,054,559	1,711,054,559	1,629,422,393	1,629,422,393
合計	\$1,717,841,558	\$1,717,841,558	\$1,634,257,545	\$1,634,257,545

(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. 短期金融工具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附息之金融工具，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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- 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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 本行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	102.09.30			
	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				
股票投資	\$53,760	\$53,760	\$-	\$-
債券投資	14,787,979	2,141,014	12,646,965	-
其他	123,512,095	300,552	123,211,543	-
備供出售金融資產				
股票投資	13,833,212	10,313,811	3,519,401	-
債券投資	49,590,014	18,020,089	31,569,925	-
其他	392,676	392,676	-	-
負債				
應付金融債券	10,520,588	-	10,520,588	-
<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				
避險之衍生金融資產	1,027,014	-	1,027,014	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,902,171	-	6,902,171	-
101.12.31				
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	-	-
負債				
應付金融債券	10,618,631	-	10,618,631	-

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

以公允價值衡量之金融工具項目	101.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<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	-
101.09.30				
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	\$1,649,683	\$1,027,145	\$622,538	\$-
其他	13,199,843	-	13,199,843	-
備供出售金融資產				
股票投資	13,410,276	9,436,684	3,973,592	-
債券投資	47,786,587	12,953,429	34,833,158	-
其他	1,131,226	1,131,226	-	-
負債				
應付金融債券	10,791,599	-	10,791,599	-
<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	6,291,867	-	6,291,867	-
避險之衍生金融資產	1,410,138	-	1,410,138	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,786,999	-	6,786,999	-
101.01.01				
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	-	-
負債				
應付金融債券	11,215,240	-	11,215,240	-

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

以公允價值衡量之金融工具項目	101.01.01			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<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	-

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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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 β 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情境執行壓力測試，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 102 年 9 月 30 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$583,087	\$772,357	\$457,036
匯率	148,352	154,844	144,266
權益證券	219,457	352,855	133,386

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

截至民國 101 年 12 月 31 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 101 年 9 月 30 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$599,220	\$876,417	\$339,069
匯率	160,674	177,844	148,602
權益證券	127,067	167,960	60,704

截至民國 101 年 1 月 1 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	102.09.30	101.12.31
權益市場	主要股市 +15%	\$1,355,043	\$1,025,960
	主要股市 -15%	(1,355,043)	(1,025,960)
利率市場	主要利率 +100bp	(4,620,512)	(2,821,676)
	主要利率 -100bp	4,861,799	2,496,083
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,755,973	1,450,437
	主要貨幣 -3%	(1,755,777)	(1,365,947)
綜合情境	主要股市 -15%	(4,219,582)	(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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

壓力測試			
市場/商品別	壓力情境	101.09.30	101.01.01
權益市場	主要股市 +15%	\$961,807	\$656,831
	主要股市 -15%	(961,807)	(656,831)
利率市場	主要利率 +100bp	(2,773,664)	(2,034,384)
	主要利率 -100bp	2,321,514	2,018,467
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,524,727	1,331,738
	主要貨幣 -3%	(1,435,907)	(1,254,207)
綜合情境	主要股市 -15%	(2,210,744)	(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。

		102.09.30	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$435,032	\$12
	港幣升值 1%	115,314	-
	日圓升值 1%	-	1,614
	澳幣升值 1%	16,580	-
	人民幣升值 1%	3,921	-
	臺幣升值 1%	(571,734)	(2,405)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(269)	(29,642)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	(36)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(617)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp	-	(526)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(3,145)	(13,167)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	2,094	88,242

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

		101.12.31	
		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
		101.09.30	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$454,302	\$3,579
	港幣升值 1%	3,079	-
	日圓升值 1%	1,881	-
	臺幣升值 1%	(484,339)	(3,775)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(337)	(18,893)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	(38)
	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	(187)	(8,230)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	64,120
		101.01.01	
		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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 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行程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依本行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

本行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。本行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，本行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本行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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 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) 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：

A. 本行

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102.09.30	101.12.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$54,457,780	\$34,415,264
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	373,279,533	328,719,949
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,132,696	4,281,218
各類保證款項	10,943,240	12,081,454
合計	\$442,813,249	\$379,497,885

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	101.09.30	101.01.01
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$61,812,945	\$51,897,159
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	323,128,427	316,507,785
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,682,464	4,308,561
各類保證款項	12,537,471	13,245,165
合計	\$402,161,307	\$385,958,670

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

B. 子公司越南 Indovina Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102.09.30	101.12.31
財務保證合約	\$560,694	\$852,596
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,222,438	652,199
合 計	\$1,783,132	\$1,504,795

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	101.09.30	101.01.01
財務保證合約	\$1,948,017	\$643,612
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	188,663	1,169,380
合 計	\$2,136,680	\$1,812,992

C. 柬埔寨 SBC Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102.09.30	101.12.31
財務保證合約	\$8,159	\$13,760
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	152,754	126,149
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	196,530	190,931
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	15,194	20,350
合 計	\$372,637	\$351,190

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。

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

本行及子公司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	102.09.30		101.12.31	
	金額	%	金額	%
依產業型態分				
製造業	\$106,813,701	10.69	\$125,610,955	12.20
金融及保險業	30,918,493	3.10	29,912,516	2.90
不動產及租賃業	82,560,100	8.26	83,834,530	8.14
個 人	476,690,324	47.72	492,107,196	47.77
其 他	301,969,312	30.23	298,671,240	28.99
合 計	\$998,951,930	100.00	\$1,030,136,437	100.00

項 目	101.09.30		101.01.01	
	金額	%	金額	%
依產業型態分				
製造業	\$134,812,881	13.34	\$138,134,019	13.47
金融及保險業	34,453,700	3.41	31,290,029	3.05
不動產及租賃業	87,749,248	8.69	90,742,485	8.85
個 人	496,202,986	49.12	484,825,562	47.26
其 他	256,964,139	25.44	280,810,821	27.37
合 計	\$1,010,182,954	100.00	\$1,025,802,916	100.00

項 目	102.09.30		101.12.31	
	金額	%	金額	%
依地方區域分				
國 內	\$842,336,479	84.32	\$876,857,476	85.12
亞 洲	74,589,395	7.47	69,497,214	6.75
美 洲	22,594,150	2.26	22,560,687	2.19
其 他	59,431,906	5.95	61,221,060	5.94
合 計	\$998,951,930	100.00	\$1,030,136,437	100.00

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

項 目	101.09.30		101.01.01	
	金額	%	金額	%
依地方區域分				
國 內	\$871,853,293	86.31	\$891,970,478	86.95
亞 洲	59,170,506	5.86	44,761,460	4.37
美 洲	22,692,214	2.24	15,206,114	1.48
其 他	56,466,941	5.59	73,864,864	7.20
合 計	\$1,010,182,954	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

102.09.30	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	
信用卡業務	\$29,378,917	\$6,112,437	\$2,896,035	\$38,387,389	\$121,600	\$138,904	\$38,647,893	\$115,354	\$1,621,185	\$36,911,354
其他	41,559,307	3,987,286	146,522	45,693,115	4,283	58,395	45,755,793	19,860	179,918	45,556,015
貼現及放款	645,469,851	253,284,068	40,986,824	939,740,743	614,158	28,418,339	968,773,240	4,891,798	9,601,773	954,279,669

101.12.31	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	
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

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

101.09.30	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	\$26,432,032	\$6,283,157	\$2,915,928	\$35,631,117	\$111,383	\$118,711	\$35,861,211	\$100,747	\$1,835,863	\$33,924,601
其他	11,826,350	2,628,283	70,686	14,525,319	6,806	55,472	14,587,597	9,348	69,129	14,509,120
貼現及放款	638,715,099	272,408,085	41,218,474	952,341,658	1,031,684	26,888,640	980,261,982	4,179,842	7,188,282	968,893,858

101.01.01	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	10,926,713	2,128,310	97,277	13,152,300	6,987	35,839	13,195,126	7,600	86,025	13,101,501
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

102.09.30	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$204,598,781	\$47,219,583	\$8,821,848	\$260,640,212
小額純信用貸款	7,914,511	3,699,980	1,158,094	12,772,585
其他	115,927,862	36,281,144	6,220,931	158,429,937
企業金融業務				
有擔保	116,730,478	76,092,223	19,948,463	212,771,164
無擔保	200,298,219	89,991,138	4,837,488	295,126,845
合計	\$645,469,851	\$253,284,068	\$40,986,824	\$939,740,743

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

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

101.09.30	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$210,913,016	\$61,779,941	\$11,852,076	\$284,545,033
小額純信用貸款	4,894,241	2,357,245	991,410	8,242,896
其他	147,449,343	39,140,313	7,092,838	193,682,494
企業金融業務				
有擔保	108,775,676	92,133,435	13,356,319	214,265,430
無擔保	166,682,823	76,997,151	7,925,831	251,605,805
合計	\$638,715,099	\$272,408,085	\$41,218,474	\$952,341,658

101.01.01	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

C. 本行有價證券投資信用品質分析

102.09.30	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	\$47,154,525	\$2,435,489	\$49,590,014	\$-	\$-	\$49,590,014	\$-	\$49,590,014
股權投資	5,306,299	8,526,913	13,833,212	-	189,052	14,022,264	189,052	13,833,212
其他	165,611	227,065	392,676	-	-	392,676	-	392,676
持有至到期日金融資產								
債券投資	47,719,346	588,736	48,308,082	-	-	48,308,082	-	48,308,082
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	7,085,995	469,790	7,555,785	-	1,195,733	8,751,518	1,195,733	7,555,785
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	385,000,000	-	385,000,000	-	-	385,000,000	-	385,000,000

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

101.12.31	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
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	410,100,000	-	410,100,000	-	-	410,100,000	-	410,100,000

101.09.30	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	\$45,779,083	\$2,007,504	\$47,786,587	\$-	\$-	\$47,786,587	\$-	\$47,786,587
股權投資	7,874,293	5,535,983	13,410,276	-	383,512	13,793,788	383,512	13,410,276
其他	-	1,131,226	1,131,226	-	-	1,131,226	-	1,131,226
持有至到期日金融資產								
債券投資	20,179,467	581,289	20,760,756	-	-	20,760,756	-	20,760,756
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	16,060,025	688,522	16,748,547	-	1,582,435	18,330,982	1,582,281	16,748,701
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	436,450,000	-	436,450,000	-	-	436,450,000	-	436,450,000

101.01.01	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
特別股投資	-	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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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。

102.09.30	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$65,874	\$55,726	\$121,600
其他	3,242	1,041	4,283
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	235,874	64,783	300,657
小額純信用貸款	7,973	3,711	11,684
其他	157,787	52,306	210,093
企業金融業務			
有擔保	71,834	-	71,834
無擔保	19,890	-	19,890
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

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

101.09.30	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$68,737	\$42,646	\$111,383
其他	4,753	2,053	6,806
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	433,307	114,151	547,458
小額純信用貸款	5,542	3,148	8,690
其他	281,209	105,360	386,569
企業金融業務			
有擔保	20,000	-	20,000
無擔保	68,967	-	68,967

101.01.01	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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日止，已分別提列累計減損損失 189,052 仟元、438,311 仟元及 383,512 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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，已分別提列累計減損損失 1,100,147 仟元、1,167,518 仟元、1,469,192 仟元及 1,425,790 仟元。

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

另本行持有之可轉換公司債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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，已分別提列累計減損損失 95,586 仟元、106,215 仟元、113,089 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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之帳面分別為 29,311 仟元、29,311 仟元、29,311 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。

子公司 SBC 銀行截至民國 102 年 9 月 30 日帳列承受擔保品 88,847 仟元。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，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。

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。

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

B. 本行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。

102.09.30	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	\$26,514,316	\$8,709,281	\$4,560,994	\$4,562,118	\$44,346,709
央行及同業融資	1,483,593	-	-	-	1,483,593
附買回票券及債券負債	53,021,448	2,886,521	-	-	55,907,969
應付款項	4,891,412	1,076,867	3,612,055	2,148,466	11,728,800
存款及匯款	310,440,413	645,092,376	552,495,586	63,582,048	1,571,610,423
應付金融債券	-	-	-	52,021,103	52,021,103
其他到期資金流出項目	11,024,461	12,240,746	3,547,804	1,789,857	28,602,868

101.12.31	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	\$25,883,672	\$12,422,707	\$13,630,818	\$109,750	\$52,046,947
央行及同業融資	-	1,456,954	-	-	1,456,954
附買回票券及債券負債	17,597,555	2,777,732	-	-	20,375,287
應付款項	14,818,499	951,629	1,032,113	2,064,225	18,866,466
存款及匯款	360,040,039	590,081,222	515,784,166	56,739,824	1,522,645,251
應付金融債券	-	-	-	41,699,146	41,699,146
其他到期資金流出項目	3,722,458	4,336,869	-	9,393,224	17,452,551

101.09.30	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	\$45,389,176	\$15,325,574	\$5,926,951	\$71,936	\$66,713,637
央行及同業融資	1,467,274	-	-	-	1,467,274
附買回票券及債券負債	18,110,275	2,032,267	-	-	20,142,542
應付款項	12,552,189	3,558,444	956,089	1,912,178	18,978,900
存款及匯款	369,885,133	630,705,032	462,511,318	55,249,461	1,518,350,944
應付金融債券	-	-	-	41,858,818	41,858,818
其他到期資金流出項目	5,904,723	4,335,606	-	9,406,120	19,646,449

101.01.01	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	\$28,718,209	\$16,451,519	\$8,720,496	\$64,302	\$53,954,526
央行及同業融資	1,514,762	-	-	-	1,514,762
附買回票券及債券負債	1,878,764	11,669,969	-	-	13,548,733
應付款項	13,823,700	907,002	988,985	1,977,971	17,697,658
存款及匯款	333,395,392	604,141,166	486,545,814	47,182,336	1,471,264,708
應付金融債券	-	-	-	31,981,003	31,981,003
其他到期資金流出項目	3,479,447	1,550,810	-	5,594,762	10,625,019

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

(2) 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。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本行以淨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。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102.09.30	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	\$133,969	\$455,095	\$223,584	\$496	\$813,144
-利率衍生工具	163	10,674	59,669	2,959,410	3,029,916
合計	\$134,132	\$465,769	\$283,253	\$2,959,906	\$3,843,060

101.12.31	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

101.09.30	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	\$112,785	\$90,730	\$23,400	\$1,738	\$228,653
-利率衍生工具	8,567	47,338	106,708	1,395,007	1,557,620
合計	\$121,352	\$138,068	\$130,108	\$1,396,745	\$1,786,273

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

101.01.01	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

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：

102.09.30	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	\$(893,266)	\$(1,080,673)	\$172,071	\$8,430	\$(1,793,438)
-現金流入	58,073	94,971	192,036	188,420	533,500
-利率衍生工具					
-現金流出	(1,308)	(93,849)	(142,337)	(59,548)	(297,042)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(894,574)	(1,174,522)	29,734	(51,118)	(2,090,480)
現金流入小計	58,073	94,971	192,036	188,420	533,500
現金流量淨額	\$(836,501)	\$(1,079,551)	\$221,770	\$137,302	\$(1,556,980)

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

101.12.31	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
-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)

101.09.30	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	\$(1,556,735)	\$(1,738,504)	\$(240,458)	\$(152,802)	\$(3,688,499)
-現金流入	77,785	671,836	112,429	8,941	870,991
-利率衍生工具					
-現金流出	-	-	(56,539)	(242,423)	(298,962)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,556,735)	(1,738,504)	(296,997)	(395,225)	(3,987,461)
現金流入小計	77,785	671,836	112,429	8,941	870,991
現金流量淨額	\$(1,478,950)	\$(1,066,668)	\$(184,568)	\$(386,284)	\$(3,116,470)

101.01.01	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
-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)

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

(3) 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。

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：

102.09.30	不超過 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$49,497,658	\$92,944,172	\$285,295,483	\$427,737,313
金融擔保合約	14,285,974	777,847	12,115	15,075,936
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	407,362	532,968	44,237	984,567
-不可取消營業租賃收入	168,764	176,726	-	345,490
合計	\$64,359,758	\$94,431,713	\$285,351,835	\$444,143,306

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	553,733	553,135	-	1,106,868
-不可取消營業租賃收入	16,488	378,942	-	395,430
合計	\$74,521,732	\$138,332,959	\$168,145,492	\$381,000,183

101.09.30	不超過 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$70,267,785	\$137,305,476	\$177,368,111	\$384,941,372
金融擔保合約	16,298,269	917,569	4,097	17,219,935
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	449,992	482,919	20,748	953,659
-不可取消營業租賃收入	10,555	402,973	-	413,528
合計	\$87,026,601	\$139,108,937	\$177,392,956	\$403,528,494

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

101.01.01	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	824,175	652,680	-	1,476,855
-不可取消營業租賃收入	25,439	333,300	-	358,739
合計	\$94,080,794	\$130,776,733	\$162,936,737	\$387,794,264

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。

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

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。

(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 102 年及 101 年 6 月 30 日之合併合格自有資本與風險性資產比率分別為 12.93% 及 11.18%。

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

7. 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

本行民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之信託資產(負債)分別為 466,947,552 仟元、474,721,352 仟元、465,605,363 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。

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：

	102.09.30			101.12.31		
	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	\$5,723,857	29.6700	\$169,826,837	\$6,041,510	29.1360	\$176,025,435
港幣	3,058,024	3.8263	11,700,917	3,600,008	3.7586	13,530,990
人民幣	1,008,389	4.8495	4,890,182	1,304,373	4.6794	6,103,683
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	7,134,919	29.6700	211,693,047	6,740,878	29.1360	196,402,221
人民幣	3,928,026	4.8495	19,048,962	1,774,508	4.6794	8,303,633
澳幣	366,378	27.6183	10,118,738	183,671	30.2650	5,558,803
	101.09.30			101.01.01		
	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	\$6,423,618	29.3420	\$188,481,799	\$5,841,400	30.2900	\$176,936,006
港幣	3,913,918	3.7841	14,810,657	3,476,868	3.8985	13,554,570
人民幣	1,977,236	4.6560	9,206,011	582,973	4.8081	2,802,992
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	6,380,539	29.3420	187,217,775	5,556,337	30.2900	168,301,448
人民幣	2,289,619	4.6560	10,660,466	697,862	4.8081	3,355,390
澳幣	179,079	30.6492	5,488,628	161,431	30.7519	4,964,310

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

十三、附註揭露事項

1. 本期重大交易事項相關資訊

- (1) 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (2) 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (3) 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：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：詳附表一。
- (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：詳附表二。
- (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。

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

3. 大陸投資資訊

詳附表三。

4. 其他補充揭露資訊

- (1) 本行資產品質：詳附表四及四之一。
- (2) 本行授信風險集中情形：詳附表五。
- (3) 本行利率敏感性資產負債分析表：詳附表六及六之一。
- (4) 本行獲利能力：詳附表七。
- (5) 本行到期日期限結構分析表：詳附表八及八之一。
- (6) 本行合併資本適足性：得免揭露。
- (7) 本行與關係人間之重大交易事項：詳附表九。

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。

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

102.07.01-102.09.30

	企業金融 營運部門	個人金融 營運部門	國際金融 營運部門	其他營運部門	合計
利息淨收益(來自外部)	\$1,605,746	\$1,058,006	\$2,122,751	\$738,807	\$5,525,310
部門間收入(支出)	\$(1,068,759)	\$2,647,120	\$(345,197)	\$(1,233,164)	\$-
部門淨利	\$658,072	\$2,741,678	\$1,882,834	\$(770,833)	\$4,511,751
所得稅費用					(554,235)
本期稅後淨利					\$3,957,516

101.07.01-101.09.30

	企業金融 營運部門	個人金融 營運部門	國際金融 營運部門	其他營運部門	合計
利息淨收益(來自外部)	\$1,843,123	\$1,098,735	\$1,750,031	\$801,213	\$5,493,102
部門間收入(支出)	\$(919,540)	\$2,178,436	\$(215,984)	\$(1,042,912)	\$-
部門淨利	\$703,353	\$2,062,150	\$1,295,521	\$313,973	\$4,374,997
所得稅費用					(533,868)
本期稅後淨利					\$3,841,129

102.01.01-102.09.30

	企業金融 營運部門	個人金融 營運部門	國際金融 營運部門	其他營運部門	合計
利息淨收益(來自外部)	\$4,904,962	\$3,220,633	\$6,022,012	\$2,152,602	\$16,300,209
部門間收入(支出)	\$(3,091,736)	\$7,232,712	\$(818,355)	\$(3,322,621)	\$-
部門淨利	\$1,701,925	\$8,056,875	\$5,757,983	\$(1,986,123)	\$13,530,660
所得稅費用					(1,750,186)
本期稅後淨利					\$11,780,474

101.01.01-101.09.30

	企業金融 營運部門	個人金融 營運部門	國際金融 營運部門	其他營運部門	合計
利息淨收益(來自外部)	\$5,561,966	\$3,109,376	\$4,768,377	\$2,556,701	\$15,996,420
部門間收入(支出)	\$(2,865,101)	\$6,365,848	\$(539,848)	\$(2,960,899)	\$-
部門淨利	\$2,139,214	\$7,330,298	\$4,388,324	\$(1,731,756)	\$12,126,080
所得稅費用					(1,474,980)
本期稅後淨利					\$10,651,100

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

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101年12月31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。本行及子公司民國102年3月31日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102年1月1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、國際財務報導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101年1月1日開始編製，該日係轉換至國際財務報導準則日。

轉換至國際財務報導準則後，對本行及子公司民國101年1月1日(轉換日)及民國101年12月31日之合併資產負債表暨民國101年度合併綜合損益表之影響，請參閱本行及子公司民國102年及101年1月1日至3月31日之合併財務報表。

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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

1. 國際財務報導準則第3號「企業合併」不適用民國101年01月01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100年12月31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101年1月1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，對本行及子公司民國101年9月30日之合併資產負債表暨民國101年7月1日至9月30日及民國101年1月1日至9月30日之合併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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

1. 民國101年9月30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	\$30,924,905	\$-	\$-	\$30,924,905	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	160,152,473	-	-	160,152,473	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	21,671,255	(413,383)	-	21,257,872	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7.(1)
	-	-	1,410,138	1,410,138	避險之衍生金融資產	7.(5)
附賣回票券及債券投資	1,472,618	-	-	1,472,618	附賣回票券及債券投資	
應收款項-淨額	44,671,476	3,772,774	(97,475)	48,346,775	應收款項-淨額	7.(1)、7.(12)
貼現及放款-淨額	984,041,867	-	-	984,041,867	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產-淨額	59,749,242	(790,768)	3,870,160	62,828,634	備供出售金融資產	7.(1)、7.(10)
持有至到期日金融資產-淨額	21,894,821	-	-	21,894,821	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資-淨額	1,555,281	-	-	1,555,281	採權益法之投資-淨額	
其他金融資產-淨額	4,782,656	-	(4,780,933)	1,723	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	453,748,431	-	-	453,748,431	無活絡市場之債券商品投資-淨額	
固定資產-淨額	24,600,577	-	(1,639,261)	22,961,316	不動產及設備-淨額	7.(4)
	-	-	2,876,349	2,876,349	投資性不動產-淨額	7.(4)
無形資產-淨額	7,558,774	-	(343,904)	7,214,870	無形資產-淨額	7.(7)
	-	516,217	642,735	1,158,952	遞延所得稅資產	7.(11)、7.(12)
其他資產-淨額	4,841,364	(44,802)	(979,917)	3,816,645	其他資產-淨額	7.(4)、7.(7)、7.(8)、7.(12)
資產總計	<u>\$1,821,665,740</u>	<u>\$3,040,038</u>	<u>\$957,892</u>	<u>\$1,825,663,670</u>	資產總計	
負債						
央行及銀行同業存款	\$70,215,820	\$-	\$-	\$70,215,820	央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	1,467,100	-	-	1,467,100	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之金融負債	6,786,999	-	-	6,786,999	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	20,137,644	-	-	20,137,644	附買回票券及債券負債	
應付款項	20,830,739	2,043,915	(228,954)	22,645,700	應付款項	7.(1)、7.(2)、7.(9)、7.(12)
存款及匯款	1,533,089,271	-	-	1,533,089,271	存款及匯款	
應付金融債券	42,691,599	-	-	42,691,599	應付金融債券	
其他金融負債	19,622,464	-	-	19,622,464	其他金融負債	
	-	1,077,367	870,846	1,948,213	負債準備	7.(3)、7.(6)、7.(8)
	-	87,086	495,690	582,776	遞延所得稅負債	7.(11)
其他負債	3,479,370	1,148,701	(679,055)	3,949,016	其他負債	7.(2)、7.(6)、7.(11)、7.(12)
負債總計	<u>1,718,321,006</u>	<u>4,357,069</u>	<u>458,527</u>	<u>1,723,136,602</u>	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	10,356,599	(2,038,579)	-	8,318,020	未分配盈餘	7.(1)、7.(2)、7.(3)、7.(8)、7.(9)、7.(11)
股東權益其他項目					其他權益	
累積換算調整數	(553,086)	1	-	(553,085)	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	1,444,953	(79,604)	499,365	1,864,714	備供出售金融資產未實現損益	7.(1)、7.(10)
						7.(11)
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	2,776,625	-	-	2,776,625	非控制權益	
股東權益總計	<u>103,344,734</u>	<u>(1,317,031)</u>	<u>499,365</u>	<u>102,527,068</u>	權益總計	
股東權益及負債總計	<u>\$1,821,665,740</u>	<u>\$3,040,038</u>	<u>\$957,892</u>	<u>\$1,825,663,670</u>	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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 民國101年7月1日至9月30日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	\$8,668,664	\$-	\$(19,202)	\$8,649,462	利息收入	7.(12)
減：利息費用	(3,224,722)	22,219	46,143	(3,156,360)	減：利息費用	7.(3)
利息淨收益	5,443,942	22,219	26,941	5,493,102	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	1,910,828	(20,182)	-	1,890,646	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	342,919	27	19,202	362,148	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	640,756	80,115	53,949	774,820	備供出售金融資產之已實現損益	7.(1)、7.(10)
採用權益法認列之投資損益	8,022	-	-	8,022	採用權益法認列之關聯企業及合資損 益之份額	
兌換利益	252,223	-	-	252,223	兌換利益	
資產減損損失	(90,300)	-	-	(90,300)	資產減損損失	
其他非利息淨損益	103,506	-	294,272	397,778	其他利息以外淨收益	7.(10)、7.(11)
淨收益	8,611,896	82,179	394,364	9,088,439	淨收益	
呆帳費用	(41,133)	-	(328,454)	(369,587)	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	(2,179,943)	20,118	29,655	(2,130,170)	員工福利費用	7.(3)、7.(8)、 7.(12)
折舊及攤銷費用	(286,341)	-	123	(286,218)	折舊及攤銷費用	7.(7)
其他業務及管理費用	(1,856,003)	4,457	(75,921)	(1,927,467)	其他業務及管理費用	7.(2)、7.(7)、 7.(9)、7.(12)
稅前淨利	4,248,476	106,754	19,767	4,374,997	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(510,101)	(4,000)	(19,767)	(533,868)	所得稅費用	7.(11)
合併總淨利	\$3,738,375	\$102,754	\$-	\$3,841,129	繼續營業單位本期淨利	
					其他綜合損益：	
				(308,530)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				457,802	備供出售金融資產之未實現評價損益	
				4,005	採用權益法認列之關聯企業及合資其 他綜合損益之份額	
				20,640	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				173,917	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$4,015,046	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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 民國101年1月1日至9月30日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	\$25,668,189	\$-	\$(77,729)	\$25,590,460	利息收入	7.(12)
減：利息費用	(9,799,958)	66,111	139,807	(9,594,040)	減：利息費用	7.(3)
利息淨收益	15,868,231	66,111	62,078	15,996,420	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	5,462,291	(43,330)	-	5,418,961	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	930,042	24	77,729	1,007,795	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	1,083,916	80,832	148,540	1,313,288	備供出售金融資產之已實現損益	7.(1)、7.(10)
採用權益法認列之投資損益	26,898	-	-	26,898	採用權益法認列之關聯企業及合資損 益之份額	
兌換利益	792,992	-	-	792,992	兌換利益	
資產減損損失	(90,300)	-	-	(90,300)	資產減損損失	
其他非利息淨損益	902,666	-	(128,773)	773,893	其他利息以外淨收益	7.(10)、7.(11)
淨收益	24,976,736	103,637	159,574	25,239,947	淨收益	
呆帳費用	(41,133)	-	-	(41,133)	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	(6,422,178)	61,478	98,935	(6,261,765)	員工福利費用	7.(3)、7.(8)、 7.(12)
折舊及攤銷費用	(877,982)	-	367	(877,615)	折舊及攤銷費用	7.(7)
其他業務及管理費用	(5,700,079)	5,834	(239,109)	(5,933,354)	其他業務及管理費用	7.(2)、7.(7)、 7.(9)、7.(12)
稅前淨利	11,935,364	170,949	19,767	12,126,080	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(1,440,213)	(15,000)	(19,767)	(1,474,980)	所得稅費用	7.(11)
合併總淨利	\$10,495,151	\$155,949	\$-	\$10,651,100	繼續營業單位本期淨利	
					其他綜合損益：	
				(705,107)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				824,264	備供出售金融資產之未實現評價損益	
				8,288	採用權益法認列之關聯企業及合資其 他綜合損益之份額	
				45,671	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				173,116	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$10,824,216	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合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 民國101年1月1日至9月30日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101年1月1日至9月30日利息收現數為25,174,174仟元、利息支付數為9,099,890仟元皆列為營業活動之現金流量項目，另股利收現分別為576,632仟元及25,744仟元，依其性質分別列為營業活動及投資活動項下之現金流量項目。

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。

5. 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) 金融工具之慣例交易

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，截至民國101年9月30日止，減少透過損益按公允價值衡量之金融資產413,383仟元，減少備供出售金融資產790,768仟元，增加應收款項3,772,774仟元，增加應付款項2,562,020仟元，增加國外營運機構財務報表換算之兌換差額1仟元，減少備供出售金融資產未實現損益74,254仟元。

民國101年7月1日至9月30日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利益為27仟元，增加備供出售金融資產之已實現利益為80,115仟元。

民國101年1月1日至9月30日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利益為24仟元，增加備供出售金融資產之已實現利益為80,832仟元，截至民國101年9月30日之保留盈餘累積影響數為增加保留盈餘80,856仟元。

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

(2) 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101年9月30日止，減少應付款項522,790仟元，增加其他負債1,148,701仟元，減少期初保留盈餘593,100仟元。

民國101年7月1日至9月30日之合併綜合損益表調整減少手續費收入為20,182仟元及減少其他業務及管理費用為6,607仟元。

民國101年1月1日至9月30日之合併綜合損益表調整減少手續費收入為43,330仟元及減少其他業務及管理費用為10,518仟元，截至民國101年9月30日對保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘625,912仟元。

(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101年9月30日止，增加負債準備549,004仟元，減少期初保留盈餘615,115仟元。

民國101年7月1日至9月30日之合併綜合損益表調整減少利息費用為22,219仟元；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46,143仟元。

民國101年1月1日至9月30日之合併綜合損益表調整減少利息費用為66,111仟元；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139,807仟元，截至民國101年9月30日對保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘549,004仟元。

(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。截至民國101年9月30日止，自固定資產重分類至投資性不動產之金額為1,639,261仟元，自其他資產重分類至投資性不動產之金額為1,237,088仟元。

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

(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，截至民國101年9月30日止，自其他金融資產重分類至避險之衍生金融資產之金額為1,410,138仟元。

(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101年9月30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845,954仟元及24,892仟元。

(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101年9月30日止，子公司土地使用權重分類至預付租金之金額為343,904仟元。

民國101年7月1日至9月30日自攤銷費用重分類至租金費用之金額為123仟元。

民國101年1月1日至9月30日自攤銷費用重分類至租金費用之金額為367仟元。

(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。截至民國101年9月30日止，增加負債準備528,363仟元，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。

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

民國101年7月1日至9月30日之合併綜合損益表調整減少員工福利費用為20,118仟元。

民國101年1月1日至9月30日之合併綜合損益表調整減少員工福利費用為61,478仟元，截至民國101年9月30日對保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘1,374,316仟元。

(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，截至民國101年9月30日止，增加應付費用4,684仟元。

民國101年7月1日至9月30日之合併綜合損益表調整增加其他業務及管理費用為2,150仟元。

民國101年1月1日至9月30日之合併綜合損益表調整增加其他業務及管理費用為4,684仟元，截至民國101年9月30日對保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘4,684仟元。

(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101年9月30日止，增加備供出售金融資產3,870,160仟元，減少其他金融資產項下之以成本衡量之金融資產3,370,795仟元，增加備供出售金融資產未實現損益499,365仟元。

民國101年7月1日至9月30日之合併綜合損益表調整增加備供出售金融資產之已實現利益為53,949仟元及減少其他利息以外淨收益為53,949仟元。

民國101年1月1日至9月30日之合併綜合損益表調整增加備供出售金融資產之已實現利益為148,540仟元及減少其他利息以外淨收益為148,540仟元。

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

(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」之規定，檢視上述各調整項目造成之所得稅影響數，截至民國101年9月30日止，增加遞延所得稅資產516,217仟元，增加遞延所得稅負債87,086仟元，增加期初保留盈餘469,248仟元，減少備供出售金融資產未實現損益5,350仟元。

民國101年7月1日至9月30日及之合併綜合損益表調整增加所得稅費用為4,000仟元；因處分投資性不動產產生之土地增值稅自其他非利息淨損失重分類至所得稅費用之金額為19,767仟元。

民國101年1月1日至9月30日之合併綜合損益表調整增加所得稅費用為15,000仟元；因處分投資性不動產產生之土地增值稅自其他非利息淨損失重分類至所得稅費用之金額為19,767仟元；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458,527仟元，截至民國101年09月30日對保留盈餘累積影響數為增加保留盈餘434,481仟元。

(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101年9月30日止，自應收款項重分類至其他資產之金額為97,475仟元；自應付款項重分類至其他負債之金額為228,954仟元；自其他資產重分類至遞延所得稅資產之金額為184,208仟元。

民國101年7月1日至9月30日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19,202仟元；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75,798仟元。

民國101年1月1日至9月30日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77,729仟元；警衛費等相關費用自員工福利費用重分類至其

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

他業務及管理費用之金額為238,742仟元。

(13) 特別盈餘公積

依金管會於民國101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數利益，因選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本行因無未實現重估增值且累積換算調整數未選擇適用IFRS 1豁免項目，故首次適用國際財務報導準則時無須提列特別盈餘公積。

(14) 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

出售不良債權交易資訊

102年9月30日

單位:新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
102.05.20	SC Lowy Primary Investments Ltd.	企業金融放款	\$-	\$87,748	\$87,748	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

附表二：民國102年1月1日至9月30日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	存放同業利息收入	\$67	與一般交易條件相當	-
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	拆放同業利息收入	8,254	與一般交易條件相當	0.03%
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	同業拆放利息支出	188	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	13,624	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	69,383	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	1,483,500	與一般交易條件相當	0.08%
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	應收股利	118,680	與一般交易條件相當	0.01%
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業存放利息支出	67	與一般交易條件相當	-
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放利息支出	8,254	與一般交易條件相當	0.03%
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	拆放同業利息收入	188	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	13,624	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	69,383	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	1,483,500	與一般交易條件相當	0.08%
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	應付股利	118,680	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰世華銀行	柬埔寨SBC Bank	1	拆放同業利息收入	3	與一般交易條件相當	-
0	國泰世華銀行	柬埔寨SBC Bank	1	拆放同業	178,020	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰世華銀行	柬埔寨SBC Bank	1	同業存款	2	與一般交易條件相當	-
2	柬埔寨SBC Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放利息支出	3	與一般交易條件相當	-
2	柬埔寨SBC Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放	178,020	與一般交易條件相當	0.01%
2	柬埔寨SBC Bank	國泰世華銀行	2	存放同業	2	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。

附表三：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%	\$189,525	\$5,032,683	\$-

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)	\$77,364,203

註一：原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1000023920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。

附表四

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9月30日					101年9月30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 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	\$2,662,374	\$204,347,348	1.30%	\$4,101,360	154.05%	\$2,542,181	\$237,045,955	1.07%	\$3,862,495	151.94%
	無擔保	721,049	279,442,113	0.26%	4,699,922	651.82%	891,381	269,819,057	0.33%	3,145,971	352.93%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	135,036	261,504,278	0.05%	2,750,753	2037.05%	145,290	284,029,801	0.05%	1,991,113	1370.44%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	18,154	12,928,262	0.14%	666,980	3674.00%	16,261	9,089,434	0.18%	1,128,937	6942.42%
	其他(註6)	擔保	86,337	198,329,772	0.04%	1,982,981	2296.78%	113,923	170,419,281	0.07%	1,023,606
無擔保		42,743	12,221,467	0.35%	291,575	682.16%	35,737	9,858,454	0.36%	216,002	604.42%
放款業務合計		\$3,665,693	\$968,773,240	0.38%	\$14,493,571	395.38%	\$3,744,773	\$980,261,982	0.38%	\$11,368,124	303.57%
		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		\$54,980	\$39,202,341	0.14%	\$1,745,567	3174.90%	\$57,917	\$36,268,533	0.16%	\$1,941,932	3352.94%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	38,530,505	-	141,305	-	-	4,349,191	-	19,670	-

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赔之日起三個月內，列報逾期放款。

附表四之一

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9月30日		101 年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之 免列報金額(註1)	\$16,546	\$523,097	\$22,641	\$706,974
債務清償方案及更生方案 依約履行(註2)	10,345	1,389,404	2,572	1,378,530
合計	\$26,891	\$1,912,501	\$25,213	\$2,085,504

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。

附表五

本行授信風險集中情形

102年9月30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	\$17,505,900	13.94%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	11,995,605	9.55%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	8,689,764	6.92%
4	D集團-其他金融補助業	8,084,571	6.44%
5	E集團-航空運輸業	5,967,137	4.75%
6	F集團-電視傳播業	4,233,169	3.37%
7	G集團-不動產開發業	4,098,750	3.26%
8	H集團-不動產開發業	3,920,019	3.12%
9	I集團-海洋水運業	3,760,010	2.99%
10	J集團-航空運輸業	3,752,208	2.99%

本行授信風險集中情形

101年9月30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-液晶面板及其組件製造業	\$12,973,519	13.01%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	12,535,759	12.57%
3	C集團-不動產開發業	12,235,527	12.27%
4	D集團-其他金融補助業	8,875,456	8.90%
5	E集團-航空運輸業	6,156,036	6.17%
6	F集團-海洋水運業	5,215,271	5.23%
7	G集團-石油化工原料製造業	4,831,498	4.84%
8	H集團-不動產開發業	4,788,347	4.80%
9	I集團-電視傳播業	4,444,984	4.46%
10	J集團-航空運輸業	4,275,656	4.29%

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

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

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

附表六

本行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國102年9月30日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,355,470,526	\$4,351,717	\$22,172,818	\$124,613,205	\$1,506,608,266
利率敏感性負債	216,668,285	911,464,913	203,348,278	74,005,900	1,405,487,376
利率敏感性缺口	1,138,802,241	(907,113,196)	(181,175,460)	50,607,305	101,120,890
淨值					125,592,924
利率敏感性資產與負債比率					107.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					80.51%

本行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國101年9月30日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,145,829,394	\$39,132,788	\$50,585,107	\$146,017,874	\$1,381,565,163
利率敏感性負債	259,881,617	854,626,359	209,031,948	47,330,013	1,370,869,937
利率敏感性缺口	885,947,777	(815,493,571)	(158,446,841)	98,687,861	10,695,226
淨值					99,750,443
利率敏感性資產與負債比率					100.78%
利率敏感性缺口與淨值比率					10.72%

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)

附表六之一

本行利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國102年9月30日

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$3,193,552	\$480,065	\$419,123	\$3,888,946	\$7,981,686
利率敏感性負債	6,098,701	1,183,991	1,268,535	1,293,428	9,844,655
利率敏感性缺口	(2,905,149)	(703,926)	(849,412)	2,595,518	(1,862,969)
淨值					4,232,994
利率敏感性資產與負債比率					81.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					(44.01%)

本行利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國101年9月30日

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$3,548,670	\$468,287	\$582,315	\$3,015,609	\$7,614,881
利率敏感性負債	4,768,383	2,948,464	522,140	510,982	8,749,969
利率敏感性缺口	(1,219,713)	(2,480,177)	60,175	2,504,627	(1,135,088)
淨值					3,399,579
利率敏感性資產與負債比率					87.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					(33.39%)

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)

附表七

本行獲利能力

單位：%

項 目		102年9月30日	101年9月30日
資產報酬率	稅前	0.71	0.68
	稅後	0.63	0.60
淨值報酬率	稅前	11.56	12.10
	稅後	10.17	10.70
純益率		42.68	42.65

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9月30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	\$1,828,140,109	\$515,892,491	\$252,226,861	\$163,809,387	\$122,472,613	\$199,912,384	\$573,826,373
主要到期資金流出	1,874,978,238	92,638,134	158,408,161	233,324,620	238,658,775	374,746,306	777,202,242
期距缺口	(46,838,129)	423,254,357	93,818,700	(69,515,233)	(116,186,162)	(174,833,922)	(203,375,869)

本行新臺幣到期日期限結構分析表

民國101年9月30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	\$1,790,441,002	\$349,047,609	\$338,686,299	\$142,940,188	\$100,225,569	\$240,990,984	\$618,550,353
主要到期資金流出	1,845,752,319	109,714,787	188,307,147	259,639,792	222,588,482	355,441,676	710,060,435
期距缺口	(55,311,317)	239,332,822	150,379,152	(116,699,604)	(122,362,913)	(114,450,692)	(91,510,082)

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9月30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	\$21,833,552	\$7,944,097	\$3,924,667	\$2,113,226	\$2,373,378	\$5,478,184
主要到期資金流出	22,069,226	10,752,721	4,332,408	2,569,299	2,325,191	2,089,607
期距缺口	(235,674)	(2,808,624)	(407,741)	(456,073)	48,187	3,388,577

本行美金到期日期限結構分析表

民國101年9月30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	\$19,406,952	\$7,477,523	\$3,670,227	\$1,538,716	\$1,510,461	\$5,210,025
主要到期資金流出	19,746,232	11,737,498	2,884,587	1,369,094	1,679,891	2,075,162
期距缺口	(339,280)	(4,259,975)	785,640	169,622	(169,430)	3,134,863

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。

附表九

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
Vietinbank	其他關係人
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
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
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	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
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9月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	102.07.01-102.09.30呆帳費用	102.01.01-102.09.30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	18	\$15,487	\$4,314	V		無	無	\$(13)	\$(112)	\$97
自用住宅抵押放款	171	2,130,610	838,749	V		不動產	無	(5)	362	1,372
其他放款	國泰建設公司	970,000	610,000	V		不動產	無	-	-	-
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	130,000	99,000	V		動產	無	-	-	-
	台灣建築經理公司	65,000	60,000	V		不動產	無	(1)	(69)	98

101年9月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	101.07.01-101.09.30呆帳費用	101.01.01-101.09.30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	\$23,688	\$1,156	V		無	無	\$21	\$2	\$38
自用住宅抵押放款	45	415,472	275,925	V		不動產	無	6	(101)	365
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	65,000	V		不動產	無	(24)	(36)	168

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9月30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	\$-	\$-	1%	有價證券

101年9月30日

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

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9月30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	101.4.27-104.3.6	\$30,708,450	\$688,297	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$262,652
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯	101.11.1-103.9.24	1,995,308	25,382	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	16,190
	IRS-換利	96.9.27-104.4.30	400,000	(17,041)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(10,589)
國泰小龍證券投資信託基金等	SWAP-客戶間換匯	-	-	3,672	-	-

101年9月30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	101.4.6-103.7.31	\$43,396,818	\$(623,519)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	\$(573,901)
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯	101.1.9-102.9.25	1,853,063	(6,665)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(17,161)
	IRS-換利	96.9.27-104.4.30	400,000	(27,875)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(18,199)
國泰小龍證券投資信託基金等	SWAP-客戶間換匯	101.9.25-101.10.29	176,052	5,094	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(355)

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。

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九月三十日

及民國一〇一年一月一日至九月三十日

證券部門

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	145
二、目錄	146
三、證券部門資產負債表	147-148
四、證券部門綜合損益表	149
五、證券部門財務報告附註	
(一)公司沿革及業務範圍說明	150
(二)重要會計政策之彙總說明	150-155
(三)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	155
(四)重要會計項目之說明	155-157
(五)關係人交易	157
(六)質押之資產	157
(七)重大或有負債及未認列之合約承諾	158
(八)重大之災害損失	158
(九)重大之期後事項	158
(十)金融工具資訊之揭露	158-161
(十一)重大交易事項相關資訊	161
(十二)轉投資事業相關資訊	161
(十三)大陸投資資訊	161
(十四)部門別財務資訊	161

國泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日

、民國一〇一年九月三十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

資 產			民國一〇二年九月三十日		民國一〇一年十二月三十一日		民國一〇一年九月三十日		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	\$199,613	1	\$-	-	\$-	-	\$3,396	-
113400	備供出售金融資產－流動	二及四.2	2,843,740	10	1,756,019	18	1,972,881	18	1,962,947	27
114010	附賣回債券投資	二	4,425,564	15	-	-	1,472,618	14	2,308,788	32
114130	應收款項		576,236	2	118,783	1	2,432,278	22	100,740	1
119000	其他流動資產		23,886	-	13,844	-	12,196	-	12,191	-
	流動資產合計		8,069,039	28	1,888,646	19	5,889,973	54	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	12,683,794	45	3,063,558	31	631,310	6	1,043,462	14
123400	備供出售金融資產－非流動	二及四.2	7,693,107	27	4,556,161	47	4,365,271	40	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		20,387,201	72	7,923,928	81	5,006,881	46	2,965,189	40
906001	資 產 總 計		\$28,456,240	100	\$9,812,574	100	\$10,896,854	100	\$7,353,251	100

(請參閱證券部門財務報表附註)

董事長：陳祖培



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

證券部門資產負債表(續)

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日

、民國一〇一年九月三十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			民國一〇二年九月三十日		民國一〇一年十二月三十一日		民國一〇一年九月三十日		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、四.1、四.2及五	\$13,489,207	48	\$8,916,150	91	\$7,434,527	68	\$4,914,569	67
214130	應付帳款		611,247	2	4,997	-	1,950,637	18	5,864	-
	流動負債合計		14,100,454	50	8,921,147	91	9,385,164	86	4,920,433	67
220000	非流動負債									
229110	內部往來		13,487,472	47	-	-	629,668	6	1,546,795	21
	負債總計		27,587,926	97	8,921,147	91	10,014,832	92	6,467,228	88
906004	權益									
301110	指撥營運資金	二及四.4	800,000	3	800,000	8	800,000	7	800,000	11
304000	保留盈餘									
304040	未分配盈餘		65,340	-	73,734	1	61,908	1	69,127	1
305000	其他權益									
305150	備供出售金融資產未實現損益	二	2,974	-	17,693	-	20,114	-	16,896	-
	權益總計		868,314	3	891,427	9	882,022	8	886,023	12
906002	負債及權益合計		\$28,456,240	100	\$9,812,574	100	\$10,896,854	100	\$7,353,251	100

(請參閱證券部門財務報表附註)

董事長：陳祖培



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

證券部門綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日

與民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

(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	民國一〇二年七月一日 至九月三十日		民國一〇一年七月一日 至九月三十日		民國一〇二年一月一日 至九月三十日		民國一〇一年一月一日 至九月三十日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
400000	收 益	二								
410000	營業證券出售淨利益(損失)		\$2,589	3	\$8,744	19	\$(6,505)	(4)	\$13,459	12
421200	利息收入		58,348	77	34,527	74	144,559	89	103,063	91
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		14,715	20	3,096	7	22,201	14	(2,900)	(3)
428000	其他營業收益		3	-	-	-	1,547	1	-	-
	收入合計		75,655	100	46,367	100	161,802	100	113,622	100
500000	支出及費用									
521200	財務成本	五	19,565	26	11,865	26	56,573	35	26,097	23
531000	員工福利費用	四.5	1,337	2	1,312	3	4,001	3	3,721	4
528000	其他營業支出		19,032	25	5,233	11	35,888	22	21,896	19
	支出及費用合計		39,934	53	18,410	40	96,462	60	51,714	46
902001	稅前淨利		35,721	47	27,957	60	65,340	40	61,908	54
805000	其他綜合損益									
805150	備供出售金融資產未實現淨利益(損失)		(2,036)	(2)	6,230	14	(14,719)	(9)	3,218	3
902006	本期綜合損益總額		\$33,685	45	\$34,187	74	\$50,621	31	\$65,126	57

(請參閱證券部門財務報表附註)

董事長：陳祖培



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
民國一〇二年九月三十日
及民國一〇一年九月三十日
(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 93 年 11 月 19 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。本行證券部門主要註冊地及營業據點位於台北市松仁路 7 號。

本行證券部門於民國 102 年及 101 年 9 月 30 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及證券商財務報告編製準則編製。

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。

4. 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：

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

- ① 資產現金流量之收取權利已失效。
- ② 本行證券部門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)本行證券部門已移轉資產之實質全部風險及報酬，或(b)本行證券部門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。

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，本行證券部門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。本行證券部門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。

5. 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。

6. 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。

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)

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；
- (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。

本行證券部門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) 放款及應收款

本行證券部門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。

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)

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。

7. 非金融資產之減損

本行證券部門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，本行證券部門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。

本行證券部門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，本行證券部門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。

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。

8. 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)

9. 指撥營運資金

係兼營證券業務，指撥證券部門之營運資金。

10. 利息收入

利息收入係依時間之經過按利息法認列。

11. 手續費收入

本行證券部門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。

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 102 年及 101 年 9 月 30 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

	102.09.30	101.12.31
持有供交易金融資產－流動：		
債券投資	\$199,613	\$-
持有供交易金融資產－非流動：		
債券投資	\$12,683,794	\$3,063,558
	101.09.30	101.01.01
持有供交易金融資產－流動：		
債券投資	\$-	\$3,396
持有供交易金融資產－非流動：		
債券投資	\$631,310	\$1,043,462

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

截至民國 101 年 12 月 31 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 102 年 3 月底前以 3,255,003 仟元買回。

2. 備供出售金融資產－淨額

	102.09.30	101.12.31
備供出售金融資產－流動：		
債 券	\$2,843,740	\$1,756,019
備供出售金融資產－非流動：		
債 券	\$7,693,107	\$4,556,161
	101.09.30	101.01.01
備供出售金融資產－流動：		
債 券	\$1,972,881	\$1,962,947
備供出售金融資產－非流動：		
債 券	\$4,365,271	\$1,911,427

截至民國 102 年 9 月 30 日止，上述備供出售金融資產中有面額 9,628,800 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 10,571,060 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 103 年 3 月底前以 10,577,204 仟元買回。

截至民國 101 年 12 月 31 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 102 年 6 月底前以 5,667,054 仟元買回。

截至民國 101 年 9 月 30 日止，上述備供出售金融資產中有面額 5,789,800 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 6,431,527 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 101 年 12 月底前以 6,435,770 仟元買回。

截至民國 101 年 1 月 1 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 101 年 3 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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日營運資金均為 800,000 仟元。

5. 員工福利費用

本行證券部門民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日發生之員工福利費用分別為 1,337 仟元、1,312 仟元、4,001 仟元及 3,721 仟元。

五、關係人交易

與關係人間之重大交易事項

附條件票債券交易

項目/關係人名稱	期末餘額			
	102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.01.01
<u>附買回債券負債</u>				
其他關係人				
國泰證券投資信託公司	\$-	\$20,000	\$-	\$61,010
其 他	-	60,081	60,020	1,300,456
合 計	\$-	\$80,081	\$60,020	\$1,361,466

項目/關係人名稱	利息支出			
	102.07.01- 102.09.30	101.07.01- 101.09.30	102.01.01- 102.09.30	101.01.01- 101.09.30
<u>附買回債券負債</u>				
其他關係人				
國泰證券投資信託公司	\$(225)	\$(94)	\$(797)	\$(436)
其 他	-	(44)	(121)	(182)
合 計	\$(225)	\$(138)	\$(918)	\$(618)

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、重大或有負債及未認列之合約承諾

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. 金融工具之種類及公允價值資訊

	102.09.30		101.12.31	
	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	\$12,883,407	\$12,883,407	\$3,063,558	\$3,063,558
備供出售金融資產	10,536,847	10,536,847	6,312,180	6,312,180
放款及應收款：				
附賣回債券投資	4,425,564	4,425,564	-	-
應收款項－淨額	576,236	576,236	118,783	118,783
營業保證金－淨額	10,000	10,000	60,000	60,000
存出保證金－淨額	300	300	300	300
內部往來	-	-	243,909	243,909
小計	5,012,100	5,012,100	422,992	422,992
合計	<u>\$28,432,354</u>	<u>\$28,432,354</u>	<u>\$9,798,730</u>	<u>\$9,798,730</u>
<u>金融負債</u>				
攤銷後成本衡量之金融負債				
附買回債券負債	\$13,489,207	\$13,489,207	\$8,916,150	\$8,916,150
應付帳款	611,247	611,247	4,997	4,997
內部往來	13,487,472	13,487,472	-	-
合計	<u>\$27,587,926</u>	<u>\$27,587,926</u>	<u>\$8,921,147</u>	<u>\$8,921,147</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)

	101.09.30		101.01.01	
	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	\$631,310	\$631,310	\$1,046,858	\$1,046,858
備供出售金融資產	6,338,152	6,338,152	3,874,374	3,874,374
放款及應收款：				
附賣回債券投資	1,472,618	1,472,618	2,308,788	2,308,788
應收款項－淨額	2,432,278	2,432,278	100,740	100,740
營業保證金－淨額	10,000	10,000	10,000	10,000
存出保證金－淨額	300	300	300	300
小計	<u>3,915,196</u>	<u>3,915,196</u>	<u>2,419,828</u>	<u>2,419,828</u>
合計	<u>\$10,884,658</u>	<u>\$10,884,658</u>	<u>\$7,341,060</u>	<u>\$7,341,060</u>
<u>金融負債</u>				
攤銷後成本衡量之金融負債				
附買回債券負債	\$7,434,527	\$7,434,527	\$4,914,569	\$4,914,569
應付帳款	1,950,637	1,950,637	5,864	5,864
內部往來	629,668	629,668	1,546,795	1,546,795
合計	<u>\$10,014,832</u>	<u>\$10,014,832</u>	<u>\$6,467,228</u>	<u>\$6,467,228</u>

2. 本行證券部門估計上述金融商品公允價值所使用之方法及假設：

- (1) 短期金融工具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。本行證券部門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，該資訊為本行證券部門可取得者。

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等級，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等級及第三等級，金融工具公允價值之等級資訊如下：

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)

102.09.30				
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				
持有供交易金融資產				
債券投資	\$12,883,407	\$1,533,953	\$11,349,454	\$-
備供出售金融資產				
債券投資	10,536,847	2,770,066	7,766,781	-
<u>衍生金融工具：無。</u>				

101.12.31				
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				
持有供交易金融資產				
債券投資	\$3,063,558	\$-	\$3,063,558	\$-
備供出售金融資產				
債券投資	6,312,180	-	6,312,180	-
<u>衍生金融工具：無。</u>				

101.09.30				
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				
持有供交易金融資產				
債券投資	\$631,310	\$150,337	\$480,973	\$-
備供出售金融資產				
債券投資	6,338,152	-	6,338,152	-
<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	101.01.01			
	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				
持有供交易金融資產				
債券投資	\$1,046,858	\$1,046,858	\$-	\$-
備供出售金融資產				
債券投資	3,874,374	-	3,874,374	-
<u>衍生金融工具：無。</u>				

4. 本行證券部門於民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併財務報表附註十二。

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。