

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

民國一〇三年一月一日至三月三十一日

及民國一〇二年一月一日至三月三十一日

公司地址：台北市松仁路7號

公司電話：(02)8722-6666

合併財務報告暨會計師核閱報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4-5
五、合併綜合損益表	6
六、合併權益變動表	7
七、合併現金流量表	8
八、合併財務報表附註	
(一)銀行沿革及業務範圍說明	9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	10-18
(四)重大會計政策之彙總說明	19-36
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	36-38
(六)重要會計項目之說明	39-72
(七)關係人交易	72-79
(八)質押之資產	80
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	80-81
(十)重大之災害損失	82
(十一)重大之期後事項	82
(十二)其他	82-116
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	116,119-120
2.轉投資事業相關資訊	117
3.大陸投資資訊	117,121
4.其他補充揭露資訊	117,122-132
(十四)部門資訊	118
九、證券部門揭露事項	133-149

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一〇三年三月三十一日及民國一〇二年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇三年一月一日至三月三十一日及民國一〇二年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及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」而須作修正之情事。

如合併財務報表附註四所述，國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司自民國一〇三年一月一日起將投資性不動產之續後衡量由成本模式改為公允價值模式，並追溯重編民國一〇二年一月一日至三月三十一日合併財務報表暨民國一〇二年一月一日及十二月三十一日之合併資產負債表。

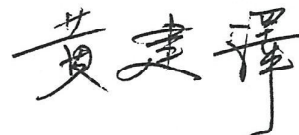
安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第 0970038990 號

(84)台財證(六)第 12590 號

黃建澤



會計師：

王金來



中華民國一〇三年四月二十九日

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

民國一〇三年三月三十一日、民國一〇二年十二月三十一日、

民國一〇二年三月三十一日及民國一〇二年一月一日

(民國一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日業經查核，民國一〇三年及一〇二年三月三十一日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

代碼	會計項目	附註	民國一〇三年三月三十一日		民國一〇二年十二月三十一日		民國一〇二年三月三十一日		民國一〇二年一月一日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1及七	\$105,954,513	5	\$68,239,741	4	\$35,615,573	2	\$34,974,286	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	六.2.及七	136,763,894	7	151,945,066	8	73,873,985	4	109,003,762	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、五及六.3	153,009,845	8	163,059,557	9	103,467,550	6	67,937,886	4
12300	避險之衍生金融資產	四及六.4	856,563	-	837,179	-	1,233,116	-	1,203,138	-
12500	附賣回票券及債券投資	四	11,205,542	1	7,645,763	-	2,287,926	-	-	-
13000	應收款項-淨額	四、五、六.5及七	108,166,619	5	120,778,165	6	70,142,478	4	50,742,276	3
13300	待出售資產-淨額		-	-	81,950	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額	四、五、六.6及七	1,084,969,402	53	1,031,105,321	52	1,000,452,852	54	1,003,183,193	55
14000	備供出售金融資產-淨額	四、五及六.7	64,449,619	3	67,908,890	3	82,506,589	4	63,955,328	4
14500	持有至到期日金融資產-淨額	四、五及六.8	51,489,209	3	51,395,078	3	49,225,630	3	21,668,974	1
15000	採用權益法之投資-淨額	四及六.9	1,642,924	-	1,626,674	-	1,556,274	-	1,565,227	-
15500	其他金融資產-淨額	四及五	4,348	-	22,154	-	5,926	-	13,821	-
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	四、五及六.10	278,907,255	14	280,272,013	14	401,487,143	22	424,043,663	23
18500	不動產及設備-淨額	四、六.11及七	22,898,047	1	22,864,329	1	22,422,584	1	22,395,935	1
18700	投資性不動產-淨額	四、五及六.12	4,431,663	-	4,479,508	-	4,439,924	-	4,439,924	-
19000	無形資產-淨額	四、五及六.13	7,393,333	-	7,374,860	-	7,453,951	-	7,488,272	-
19300	遞延所得稅資產	四及五	1,446,064	-	1,456,700	-	1,639,518	-	1,562,335	1
19500	其他資產-淨額	四、六.14及七	9,165,693	-	7,681,266	-	5,159,579	-	4,922,516	-
10000	資產總計		\$2,042,754,633	100	\$1,988,774,214	100	\$1,862,970,598	100	\$1,819,100,536	100

單位：新臺幣仟元

(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)

民國一〇三年三月三十一日、民國一〇二年十二月三十一日、

民國一〇二年三月三十一日及民國一〇二年一月一日

(民國一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日業經查核，民國一〇三年及一〇二年三月三十一日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

代碼	會計項目	附註	民國一〇三年三月三十一日		民國一〇二年十二月三十一日		民國一〇二年三月三十一日		民國一〇二年一月一日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	六.15及七	\$68,976,603	3	\$56,985,225	3	\$73,996,201	4	\$56,931,773	3
21500	央行及同業融資		1,525,500	-	1,497,500	-	1,493,750	-	1,456,800	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、五及六.16	14,278,365	1	11,271,187	1	5,906,954	-	4,967,738	-
22500	附買回票券及債券負債	四、六.3、六.7、六.8、六.10及七	62,671,918	3	58,681,600	3	34,700,066	2	20,369,249	1
23000	應付款項	六.17及七	21,256,507	1	15,156,034	1	21,708,908	1	22,153,186	1
23500	存款及匯款	六.18及七	1,629,386,977	80	1,615,860,463	81	1,546,637,918	84	1,539,774,066	85
24000	應付金融負債	四及六.19	52,513,375	3	52,417,213	3	42,682,909	2	42,518,631	3
25500	其他金融負債	六.20	44,674,808	2	36,145,158	2	18,243,674	1	17,426,191	1
25600	負債準備	四、五及六.21	2,125,351	-	2,035,564	-	2,009,409	-	2,009,384	-
29300	遞延所得稅負債	四及五	859,432	-	677,593	-	590,842	-	650,472	-
29500	其他負債	六.23及七	5,252,138	-	4,882,804	-	4,590,421	-	4,219,338	-
20000	負債總計		1,903,520,974	93	1,855,610,341	94	1,752,561,052	94	1,712,476,828	94
	歸屬於母公司業主之權益									
31100	股本	六.24								
31101	普通股		64,668,494	4	64,668,494	4	64,668,494	3	52,277,026	3
31500	資本公積	六.25	23,971,498	1	23,971,498	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	26,281,089	1	22,360,652	1	22,360,652	1
32003	特別盈餘公積		1,869,956	-	1,890,118	-	1,890,118	-	1,890,118	-
32011	未分配盈餘		17,197,769	1	11,785,535	1	14,083,760	1	10,512,233	1
32500	其他權益		1,681,212	-	1,128,149	-	1,463,835	-	1,403,373	-
	歸屬母公司業主之權益合計		135,670,018	7	129,724,883	7	107,288,683	6	103,656,694	6
38000	非控制權益	六.28	3,563,641	-	3,438,990	-	3,120,863	-	2,967,014	-
30000	權益總計		139,233,659	7	133,163,873	7	110,409,546	6	106,623,708	6
	負債及權益總計		\$2,042,754,633	100	\$1,988,774,214	100	\$1,862,970,598	100	\$1,819,100,536	100

單位：新臺幣仟元

(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

民國一〇三年一月一日至三月三十一日

及民國一〇二年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

代 碼	項 目	附 註	民國一〇三年第一季		民國一〇二年第一季	
			金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	四、六.29及七	\$9,776,640	87	\$8,660,646	100
51000	減：利息費用	六.29及七	(3,572,053)	(32)	(3,372,673)	(39)
	利息淨收益		6,204,587	55	5,287,973	61
	利息以外淨收益					
42000	手續費淨收益	四、六.30及七	2,633,782	23	2,083,505	24
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六.31及七	1,477,116	13	563,553	7
43000	備供出售金融資產之已實現損益		312,930	3	375,385	4
44500	兌換損益	四	260,798	2	211,091	2
55000	資產減損損失		(7,123)	-	-	-
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		16,250	-	2,613	-
48013	無活絡市場之債務商品投資損益		-	-	7,883	-
48063	財產交易利益		32,832	-	-	-
48000	其他利息以外淨收益	四、六.32及七	362,984	4	162,575	2
	小計		5,089,569	45	3,406,605	39
	淨收益		11,294,156	100	8,694,578	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存		135,401	1	124,184	1
	營業費用					
58500	員工福利費用	四、五及六.33	(2,423,222)	(22)	(2,265,697)	(26)
59000	折舊及攤銷費用	六.34	(262,884)	(2)	(287,417)	(3)
59500	其他業務及管理費用	四、六.35及七	(2,516,588)	(22)	(2,007,631)	(23)
	小計		(5,202,694)	(46)	(4,560,745)	(52)
61001	繼續營業單位稅前淨利		6,226,863	55	4,258,017	49
61003	所得稅費用	四及六.37	(774,557)	(7)	(618,893)	(7)
61000	繼續營業單位本期淨利		5,452,306	48	3,639,124	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	六.36	301,938	3	377,871	4
65011	備供出售金融資產未實現評價損益		356,711	3	(200,578)	(2)
65041	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額		-	-	9,740	-
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		(41,169)	-	(40,936)	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		617,480	6	146,097	2
66000	本期綜合損益總額		\$6,069,786	54	\$3,785,221	44
	淨利歸屬於：					
67100	母公司業主		\$5,392,072		\$3,571,527	
67111	非控制權益		60,234		67,597	
	合併總淨利		\$5,452,306		\$3,639,124	
	綜合損益總額歸屬於：					
67300	母公司業主		\$5,945,135		\$3,631,989	
67311	非控制權益		124,651		153,232	
	合併總綜合損益		\$6,069,786		\$3,785,221	
67500	基本每股盈餘(單位：新臺幣元)：					
67501	繼續營業單位淨利	六.38	\$0.83		\$0.58	

(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

合併權益變動表

民國一〇三年一月一日至三月三十一日
及民國一〇二年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	歸屬於母公司業主之權益										非控制權益	權益總額
	股本	資本公積	保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目				總 計		
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	重估增值	其 他			
民國一〇二年一月一日餘額(調整後)	\$52,277,026	\$15,213,292	\$22,360,652	\$1,890,118	\$10,512,233	\$(601,247)	\$2,005,850	\$-	\$(1,230)	\$103,656,694	\$2,967,014	\$106,623,708
一〇二年第一季合併總淨利(調整後)	-	-	-	-	3,571,527	-	-	-	-	3,571,527	67,597	3,639,124
一〇二年第一季其他綜合損益	-	-	-	-	-	251,398	(190,936)	-	-	60,462	85,635	146,097
本期綜合損益總額(調整後)	-	-	-	-	3,571,527	251,398	(190,936)	-	-	3,631,989	153,232	3,785,221
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	617	617
民國一〇二年三月三十一日餘額(調整後)	\$52,277,026	\$15,213,292	\$22,360,652	\$1,890,118	\$14,083,760	\$(349,849)	\$1,814,914	\$-	\$(1,230)	\$107,288,683	\$3,120,863	\$110,409,546
民國一〇三年一月一日餘額(調整後)	\$64,668,494	\$23,971,498	\$26,281,089	\$1,890,118	\$11,785,535	\$(309,082)	\$1,292,205	\$145,979	\$(953)	\$129,724,883	\$3,438,990	\$133,163,873
一〇三年第一季合併總淨利	-	-	-	-	5,392,072	-	-	-	-	5,392,072	60,234	5,452,306
一〇三年第一季其他綜合損益	-	-	-	-	-	197,454	355,609	-	-	553,063	64,417	617,480
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,392,072	197,454	355,609	-	-	5,945,135	124,651	6,069,786
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(20,162)	20,162	-	-	-	-	-	-	-
民國一〇三年三月三十一日餘額	\$64,668,494	\$23,971,498	\$26,281,089	\$1,869,956	\$17,197,769	\$(111,628)	\$1,647,814	\$145,979	\$(953)	\$135,670,018	\$3,563,641	\$139,233,659

(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
合併現金流量表
民國一〇三年一月一日至三月三十一日
及民國一〇二年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	民國一〇三年第一季	民國一〇二年第一季
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$6,226,863	\$4,258,017
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	218,588	234,102
攤銷費用	44,296	53,315
呆帳費用轉列收入數	(135,401)	(124,184)
利息收入	(9,776,640)	(8,660,646)
利息費用	3,572,053	3,372,673
股利收入	(4,601)	(829)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(16,250)	(2,613)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(32,574)	308
處分投資性不動產利益	(4,134)	-
非金融資產減損損失	7,123	-
匯率變動之影響	24,068	(17,826)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(215,577)	421,575
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	10,137,969	(35,526,089)
避險之衍生金融資產增加	(19,484)	(29,978)
應收款項(增加)減少	13,210,821	(18,921,020)
貼現及放款(增加)減少	(53,788,126)	3,367,837
備供出售金融資產(增加)減少	3,817,361	(17,609,717)
持有至到期日金融資產增加	(52,346)	(28,519,632)
其他金融資產減少	17,806	7,693
無活絡市場之債務商品投資減少	1,364,758	22,556,520
其他資產增加	(238,925)	(182,701)
央行及銀行同業存款增加	11,846,076	16,736,056
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	3,010,482	939,216
附買回債券票券負債增加	3,990,318	14,330,817
應付款項增加(減少)	5,122,844	(1,478,612)
存款及匯款增加	13,160,206	6,168,559
其他金融負債增加	8,529,650	817,483
負債準備增加	89,787	25
其他負債增加(減少)	286,977	(175,057)
營運產生之現金流入(出)	20,393,988	(37,984,708)
收取之利息	9,355,657	8,702,768
收取之股利	4,601	829
支付之利息	(2,820,039)	(3,030,489)
支付之所得稅	(168,883)	(72,223)
營業活動之淨現金流入(出)	26,765,324	(32,383,823)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(213,995)	(245,264)
處分不動產及設備	51,625	-
處分待出售資產	65,981	-
取得無形資產	(19,296)	(8,846)
其他資產(增加)減少	(1,253,112)	3,344
投資活動之淨現金流出	(1,368,797)	(250,766)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	28,000	36,950
應付金融債券增加	96,162	164,278
其他負債增加(減少)	14,881	(64,638)
籌資活動之淨現金流入	139,043	136,590
匯率變動對現金及約當現金之影響數	321,572	516,977
本期現金及約當現金增加(減少)數	25,857,142	(31,981,022)
期初現金及約當現金餘額	184,944,809	102,950,210
期末現金及約當現金餘額	\$210,801,951	\$70,969,188
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	\$105,954,513	\$35,615,573
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	93,641,896	33,065,689
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	11,205,542	2,287,926
期末現金及約當現金餘額	\$210,801,951	\$70,969,188

(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

民國一〇三年一月一日至三月三十一日

及民國一〇二年一月一日至三月三十一日

(民國一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日業經查核，

民國一〇三年及一〇二年三月三十一日僅經核閱，

未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、銀行沿革及業務範圍說明

本行係經政府於民國 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 103 年及 102 年 3 月 31 日之員工人數分別為 8,982 人及 8,227 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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務報告業經董事會於民國 103 年 4 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)認可且自 2015 年 1 月 1 日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告如下：

(1) 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」

2010 年國際財務報導準則之改善針對國際財務報導準則第 1 號作出以下修正：

若首次採用者就其首份國際財務報導準則財務報表所涵蓋之部分期間內，變動其會計政策或所使用國際財務報導準則第 1 號之豁免規定，則應依該準則第 23 段之規定，解釋每一此種期中財務報告之變動及更新第 32 段所規定之調節。

此外，若衡量日發生於轉換日之後，但在首份國際財務報導準則財務報告所涵蓋之期間內，首次採用者仍得以使用基於特定事項所衡量之公允價值作為認定成本。另認定成本亦得以適用持有用於受費率管制之營運之不動產、廠房及設備或無形資產個別項目，惟於轉換日首次採用者應對使用此項豁免規定之每一項目進行減損測試。首次採用者得選擇採用該項目先前之一般公認會計原則帳面金額作為轉換日之認定成本。以上修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第 3 號「企業合併」

於此修正下，收購日於採用國際財務報導準則第 3 號(2008 年修訂)前之企業合併所產生之或有對價，其處理並非依據國際財務報導準則第 3 號(2008 年修訂)之規定。此外，有關非控制權益之衡量選擇係適用於屬現時所有權權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，非屬前述之非控制權益，僅能以公允價值衡量。另，收購公司無義務但取代之股份基礎給付視為新的股份基礎給付，故於合併後財務報表認列。而流通在外不因企業合併而失效之無義務且未被取代之股份基礎給付一若已既得，則為非控制權益之一部分；若尚未既得，則視同收購日為給與日予以衡量，將其中部分列為非控制權益，其列入部分之決定與有義務取代之區分原則相同。以上修正自 2010 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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)

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。此修正自2011年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第1號「財務報表之表達」

該修正要求對每一權益組成部分，應於權益變動表或附註中依項目別列報其他綜合損益之資訊。此修正自2011年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第34號「期中財務報導」

於此修正下，說明因使用者有機會取得企業最近年度報告，於期中財務報告之附註並無必要提供相對不重大之更新。此外，另增加有關金融工具與或有負債/資產之部分揭露事項規定。此修正自2011年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」

於此修正下，可兌換獎勵積分之公允價值考量提供予未由原始銷售交易賺得獎勵積分之客戶之折扣或獎勵之金額。此修正自2011年1月1日以後開始之年度期間生效。

- (2) 國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)

首次採用者被允許使用「金融工具揭露之改善」(修正國際財務報導準則第7號)中對國際財務報導準則之規定編製財務報表之現行編製者所允許之相同過渡規定。此修正自2010年7月1日以後開始之年度期間生效。

- (3) 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」)

該修正針對企業之功能性貨幣過去為，或現在是，高度通貨膨脹經濟下之貨幣，應如何表達財務報表提供指引。此修訂亦移除原本於國際財務報導準則第1號與除列或首日損益相關之特定日期，並將其日期改為轉換日。以上修正自2011年7月1日以後開始之年度期間生效。

- (4) 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。此修正自2011年7月1日以後開始之年度期間生效。

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)

(5) 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」)

該修正提供一可反駁之前提假設，即按公允價值模式衡量之投資性不動產，其遞延所得稅將以出售之基礎認列，除非企業之經營模式顯示持有該投資性不動產之目的為隨時間消耗其經濟效益。該修正亦提供國際會計準則第 16 號中採重估價模式衡量之非折舊性資產，其遞延所得稅應以出售之基礎衡量。此修正已使得解釋公告第 21 號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」被撤銷。此修正自 2012 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(6) 國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」

國際財務報導準則第 10 號取代國際會計準則第 27 號與解釋公告第 12 號，其改變主要在於導入整合後的新控制模式，藉以解決國際會計準則第 27 號與解釋公告第 12 號之實務分歧。亦即主要在於決定「是否」將另一個體編入合併報表，但未改變企業「如何」編製合併報表。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」

國際財務報導準則第 11 號取代國際會計準則第 31 號，其改變主要在於藉由移除聯合控制個體採用比例合併之選擇，以增加國際財務報導準則中之可比性，並因而使得協議結構不再是決定分類為聯合營運或合資(分類為合資者，即依國際會計準則第 28 號處理。)之最重要因素。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(8) 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 日以後開始之年度期間生效。

(9) 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。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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)

(10) 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節列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。此修正自 2012 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(11) 國際會計準則第 19 號「員工福利」之修改

主要修改包括：(1)確定福利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、清償損益及淨確定福利負債(資產)淨利息、(3)確定福利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)於企業不再能撤銷福利之要約，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」範圍內且涉及離職福利之支付之重組成本兩者較早時點認列離職福利等。此修改之準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(12) 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」)

該修正針對追溯調整國際財務報導準則第 9 號(或國際會計準則第 39 號)及國際會計準則第 20 號作出若干規範。首次採用者須推延適用國際會計準則第 20 號之規定於轉換日存在之政府借款，若於借款首次入帳之時點企業已保有追溯調整所需之相關資訊，則企業亦得選擇追溯適用國際財務報導準則第 9 號(或國際會計準則第 39 號)及國際會計準則第 20 號之規定於政府借款。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(13) 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」)

此修正要求企業揭露與互抵權及相關安排之資訊，前述揭露應提供有助於評估互抵對企業財務狀況影響之資訊。新揭露規範所有已認列金融工具依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」規定互抵者外，亦適用於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列金融工具。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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)

(14) 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」)

此修正釐清國際會計準則第 32 號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」之相關規定，並自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(15) 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」

該解釋適用礦場於生產階段之露天採礦活動所發生之廢料移除成本(生產剝除成本)。在剝除活動之效益係以產生存貨之形式實現之範圍內，企業應依存貨之原則處理該剝除活動之成本。在效益係改善礦產之取得之範圍內，於符合特定標準情況下，則應將此等成本認列為非流動資產(剝除活動資產)。剝除活動資產應作為既有資產之增添或增益處理。此解釋自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(16) 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」

此修正釐清以下規定：曾停止採用國際財務報導準則企業於重新採用國際財務報導準則時，得選擇重新採用國際財務報導準則第 1 號(即使曾經採用過國際財務報導準則第 1 號)，或依國際會計準則第 8 號之規定追溯適用國際財務報導準則之規定，視為企業從未停止採用過國際財務報導準則。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清符合不動產、廠房及設備定義之備用零件及維修設備並非存貨。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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)

國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」

修改現有對權益工具持有人所得稅之規定，要求企業依國際會計準則第 12 號「所得稅」之規定處理。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 34 號「期中財務報導」

此修正釐清關於每一應報導部門之總資產與負債之部門資訊規定，以加強與國際財務報導準則第 8 號「營運部門」規定之一致性。另，某一特定部門之總資產與負債僅於其金額係定期提供予主要營運決策者且相較於前一年度財務報表所揭露者發生重大變動時提供。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(17) 國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正

投資個體之修正主要係提供國際財務報導準則第 10 號中有關合併之一例外規定，其要求符合投資個體定義之母公司以透過損益按公允價值衡量對子公司之投資，而非將其併入合併報表。此修正亦規定有關投資個體之揭露事項。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

以上為國際會計準則理事會已發布，金管會已認可且自 2015 年 1 月 1 日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，本行及子公司尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

2. 截至財務報告發布日為止，本行及子公司未採用下列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：

(1) 國際財務報導準則第 9 號「金融工具」一分類及衡量

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。理事會陸續再對減損方法與避險會計進行修正。惟我國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。

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) 國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正

此修正係針對 2011 年 5 月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(3) 國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」

該解釋就應在何時針對政府徵收之稅賦(包括按照國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的稅賦以及時間和金額均可確定之稅賦)估列為負債提供相關指引。此解釋自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(4) 衍生工具之合約更替及避險會計之延續

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(5) 國際財務報導準則第 9 號「金融工具」— 避險會計

發布與金融工具會計處理相關之修正，包括：(1)完成國際財務報導準則第 9 號「金融工具」第三階段避險會計專案以取代原來國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」中避險會計之規定，此修正將使企業更能於財務報表中反映風險管理活動；(2)允許單獨提早適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」中「本身信用」變動不認列於損益之處理；及(3)刪除 2015 年 1 月 1 日為國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之強制生效日之規定。

(6) 國際會計準則第 19 號「員工福利」之修正— 確定福利計畫：員工提撥

此修正針對員工或第三方提撥至確定福利計畫，其提撥金與員工提供服務之年數無關者(例如依員工薪資固定比例)，提供得選擇之簡化會計處理方法。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(7) 2010-2012 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」

修正「既得條件」及「市價條件」之定義及新增「績效條件」及「服務條件」之定義(「績效條件」及「服務條件」之定義於修正前係包含於「既得條件」之定義中)。以上修正適用給與日發生於 2014 年 7 月 1 日後之股份基礎給付交易。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

國際財務報導準則第3號「企業合併」

此修正包括(1)刪除企業合併之或有對價分類規定中「其他適用之國際財務報導準則」、(2)刪除「國際會計準則第37號『負債準備、或有負債及或有資產』或其他適當之國際財務報導準則」，規定非金融資產或非金融負債之或有對價應於每一報導日以公允價值衡量，並將公允價值之變動認列於損益，及(3)修正國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定以釐清為金融資產或金融負債之或有對價，僅能以公允價值衡量，且依據國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定表達於損益。此修正自收購日於2014年7月1日以後之企業合併生效。

國際財務報導準則第8號「營運部門」

要求企業揭露管理階層彙總營運部門之判斷基準，並釐清僅於部門資產定期提供情況下方需揭露應報導部門資產總額調節至企業資產總額。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

此新增結論基礎係釐清因先前國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」之連帶修正，而移除國際財務報導準則第9號「金融工具」第B5.4.12段及國際會計準則第39號「金融工具：認列及衡量」第AG79段，並非意圖改變相關衡量規定。

國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清不動產、廠房及設備項目重估價時，重估價日之累計折舊得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第24號「關係人揭露」

此修正釐清若一個體提供主要管理人員服務予報導個體或報導個體之母公司，則該個體為報導個體之關係人。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第38號「無形資產」

此修正釐清無形資產項目重估價時，重估價日之累計攤銷得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

(8) 2011-2013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」

此修正於結論基礎中釐清首次採用者於首份國際財務報導準則財務報表中，得選擇適用已發布並已生效之準則或亦得選擇提前適用已發布但尚未生效之準則或修正(若該準則或修正允許提前適用)。

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

國際財務報導準則第 3 號「企業合併」

此修正係釐清國際財務報導準則第 3 號「企業合併」第 2 段(a)所述之範圍例外項目包括國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」所定義聯合協議所有類型之成立且僅適用於聯合協議個體之財務報表。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

此修正述明國際財務報導準則第 13 號第 52 段對金融資產及金融負債群組之公允價值以淨額基礎衡量時，其範圍亦包括屬國際會計準則第 39 號「金融工具：認列及衡量」或國際財務報導準則第 9 號「金融工具」範圍之其他合約，無論該等合約是否符合國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之金融資產或金融負債定義。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 40 號「投資性不動產」

此修正澄清特定交易是否符合國際財務報導準則第 3 號企業合併之定義以及該不動產是否同時符合國際會計準則第 40 號投資性不動產之定義，需分別依循此兩號準則之規定獨立進行分析。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(9) 國際財務報導準則第 14 號「受管制之遞延帳戶」

對於處於費率管制活動之首次採用國際財務報導準則採用者，允許該等個體依先前之一般公認會計原則繼續認列與費率管制相關之金額，惟為增進與已採用國際財務報導準則編製者之比較性，國際財務報導準則第 14 號要求應將該等金額單獨列報。此準則自 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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，其實際適用日期以金管會規定為準，本行及子公司尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

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)

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經金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」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。

合併財務報表除以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，合併財務報表係以新臺幣仟元為單位。

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

3. 合併概況

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

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

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

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。

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)

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			
			103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
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%
"	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (以下簡稱柬埔寨CUBC Bank) 柬埔寨SBC Bank 於民國82年7月 5日設立於柬埔寨，並於民國103 年1月14日更名為CUBC Bank。	銀行業務	100%	100%	70%	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，並於民國 103 年 1 月 14 日更名為 Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (以下簡稱柬埔寨 CUBC Bank)。

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 103 年及 102 年第一季合併財務報表之子公司為：

投資公司 名稱	子公司名稱及說明	主要業務	所持有權益百分比			
			103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
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。

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. 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. 採用權益法之投資

本行對關聯企業之投資採權益法處理。關聯企業係指本行對其具有重大影響者。

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

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。

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

關聯企業增發新股時，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。

關聯企業之財務報表係就與本行相同之報導期間編製，並進行調整以使其會計政策與本行之會計政策一致。

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

本合併財務報表係以本行之功能性貨幣新臺幣表達。

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。

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)

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。

因收購國外營運機構產生之商譽及對其資產與負債帳面金額所作之公允價值調整，視為國外營運機構之資產及負債，並以其功能性貨幣列報。

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、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：

j 原意圖立即或於短期內出售而應分類為交易目的者。

k 於原始認列時指定為公允價值變動列入損益者。

l 於原始認列時指定為備供出售者。

m 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

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。

(6) 金融負債

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

以上所稱公允價值，若為活絡市場之公開報價上市(櫃)權益證券及衍生工具係指資產負債表日之收盤價及結算價，基金係指資產負債表日之淨資產價值，債券係指資產負債表日之收盤價或參考價；無活絡市場之金融商品，包括債券、混合型商品及衍生工具等，則以適當之評價方法估計公允價值。

以上所稱攤銷後成本衡量，係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本行估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

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. 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：

j 資產現金流量之收取權利已失效。

k 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。

(2) 金融負債

當金融負債之義務被撤銷、取消或到期時，則除列該負債。

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

13. 金融工具互抵

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

14. 金融資產之減損

金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項及放款係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額中扣除，並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- (1) 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- (2) 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- (3) 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- (4) 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

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。

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)

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。

若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之放款及應收款項之減損金額將藉由備抵帳戶迴轉，但此迴轉不應使放款及應收款項帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉金額認列於當期損益。

除前述評估外，本行並參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，以第一類授信資產債權扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權餘額之百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳。

15. 非金融資產之減損

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

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。
- (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。

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。

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。營業租賃所產生之租金費用及租金收入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. 待出售資產—淨額

分類為待出售之資產係以帳面價值與公允價值減處分成本孰低者衡量。該資產惟有於其出售係高度很有可能發生，且於目前情況下，可依一般條件及商業慣例立即出售，方可視為符合待出售條件。

不動產及設備與無形資產一經歸屬為待出售後，即不再進行折舊或攤提。

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. 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至損益。

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。

22. 投資性不動產

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。於原始認列後，投資性不動產之衡量係採公允價值模式，投資性不動產公允價值變動所產生之利益或損失，應於當期認列為損益，並依國際會計準則第40號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

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，即予以除列並認列損益。

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。

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. 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有限耐用年限。

有限耐用年限之無形資產可攤銷金額於耐用年限期間，按合理而有系統之方法攤銷；並於有減損跡象時，進行減損測試。本行及子公司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

24. 估計所得稅

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

當期所得稅

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

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

遞延所得稅

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

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

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

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

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

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

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

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

本行與母公司國泰金融控股股份有限公司暨其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅。

25. 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。

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)

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。

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。

26. 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。

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)

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。

27. 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。

28. 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。

29. 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。

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)

30. 會計政策變動

金管會於103年1月9日修正公開發行銀行財務報告編製準則，其中第10條第16項自103年1月1日起施行，本行為使財務報表能提供更可靠且攸關之資訊，自願於民國103年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式，以反映資產真實價值。針對前述會計政策變動之影響數說明請詳附註十二、10。

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

(2) 營業租賃承諾—本行及子公司為出租人

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

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

2. 估計及假設

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

(1) 放款及應收款減損損失

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

(2) 金融工具之公允價值

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

(3) 非金融資產之減損

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

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

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

(4) 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。

(7) 投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法(例如現金流量折現模式)或市場法，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。請詳附註六、12。

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

	103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
庫存現金	\$14,899,037	\$14,268,298	\$13,024,168	\$13,255,565
待交換票據	4,610,962	3,315,374	7,699,927	8,353,592
存放同業	86,444,514	50,656,069	14,891,478	13,365,129
合 計	<u>\$105,954,513</u>	<u>\$68,239,741</u>	<u>\$35,615,573</u>	<u>\$34,974,286</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成。

	103.03.31	102.12.31
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$105,954,513	\$68,239,741
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	93,641,896	109,059,305
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	11,205,542	7,645,763
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$210,801,951</u>	<u>\$184,944,809</u>

	102.03.31	102.01.01
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$35,615,573	\$34,974,286
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	33,065,689	67,975,924
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	2,287,926	-
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$70,969,188</u>	<u>\$102,950,210</u>

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

2. 存放央行及拆借銀行同業

	103.03.31	102.12.31
拆放同業	\$72,444,551	\$91,421,834
存放央行－存款準備金專戶	43,121,998	42,885,761
存放央行－一般戶	21,197,345	17,637,471
合 計	<u>\$136,763,894</u>	<u>\$151,945,066</u>
	102.03.31	102.01.01
拆放同業	\$22,374,064	\$30,984,776
存放央行－存款準備金專戶	40,808,296	41,027,838
存放央行－一般戶	10,691,625	36,991,148
合 計	<u>\$73,873,985</u>	<u>\$109,003,762</u>

(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 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 年 1 月 1 日止，本行新臺幣存款準備金中分別有 41,773,511 仟元、41,504,190 仟元、40,352,277 仟元及 39,842,844 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 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 年 1 月 1 日之外匯存款準備金餘額分別為 250,182 仟元、278,535 仟元、186,719 仟元及 215,606 仟元。

(2) 子公司越南 Indovina Bank

子公司越南 Indovina Bank 民國 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 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 752,454 仟元、790,488 仟元、0 仟元及 758,109 仟元，存放於 State Bank of Vietnam。

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 CUBC Bank

子公司柬埔寨 CUBC Bank 民國 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日及 102 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 345,851 仟元、312,548 仟元、269,300 仟元及 211,279 仟元存放於 National Bank of Cambodia。

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	103.03.31	102.12.31
持有供交易之金融資產：		
短期票券	\$122,329,753	\$143,666,541
債券投資	15,223,510	8,238,507
海外金融工具	588,065	636,548
衍生工具	14,868,517	10,517,961
合 計	<u>\$153,009,845</u>	<u>\$163,059,557</u>
	102.03.31	102.01.01
持有供交易之金融資產：		
短期票券	\$85,906,001	\$59,110,475
受益證券	111,853	
債 券	8,998,344	3,197,378
海外金融工具	1,006,311	974,079
衍生工具	7,445,041	4,655,954
合 計	<u>\$103,467,550</u>	<u>\$67,937,886</u>

(1) 截至民國 102 年 3 月 31 日止，上述金融工具中有面額 50,000 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 55,393 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 102 年 6 月底前以 55,457 仟元買回。

截至民國 102 年 1 月 1 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。

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) 本行截至民國 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 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)

	103.03.31	102.12.31
遠期外匯及換匯合約	\$57,590,244	\$29,310,866
利率交換合約	22,065,528	17,012,021
換匯換利合約	3,708,405	1,866,877
選擇權	10,422,814	7,771,967
期貨	15,000	-
	102.03.31	102.01.01
遠期外匯及換匯合約	\$26,712,537	\$21,601,412
利率交換合約	11,078,802	9,443,064
換匯換利合約	1,112,325	872,607
選擇權	4,472,361	5,654,976
期貨	18,600	500

- (3) 民國 103 年及 102 年第一季透過損益按公允價值衡量之金融資產所產生之淨利益分別為 2,799,742 仟元及 722,006 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 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 年 1 月 1 日之公允價值分別為 856,663 仟元、837,179 仟元、1,233,116 仟元及 1,203,138 仟元。避險衍生金融工具於民國 103 年及 102 年第一季分別產生淨利益 3,836 仟元及淨損失 371 仟元。被避險項目於民國 103 年及 102 年第一季因所規避之風險而產生之淨利益分別為 87,476 仟元及 75,957 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)

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。

5. 應收款項－淨額

	103.03.31	102.12.31
應收票據	\$-	\$7,776
應收帳款	42,905,653	46,194,040
應收利息	3,648,237	3,277,826
應收連結稅制款項	-	256,312
應收外匯款	72,836	103,526
應收承兌票款	1,026,643	1,378,174
應收承購帳款	57,014,790	69,249,723
其他應收款	5,790,141	2,400,211
合 計	110,458,300	122,867,588
折溢價調整	(6,624)	(6,519)
減：備抵呆帳	(2,285,057)	(2,082,904)
淨 額	<u>\$108,166,619</u>	<u>\$120,778,165</u>
	102.03.31	102.01.01
應收票據	\$104	\$-
應收帳款	35,534,113	36,746,133
應收利息	3,290,714	3,248,886
應收連結稅制款項	-	246,573
應收外匯款	83,994	88,657
應收承兌票款	828,926	1,639,720
應收承購帳款	29,991,766	9,151,418
其他應收款	2,356,946	1,632,947
合 計	72,086,563	52,754,334
折溢價調整	(5,718)	(5,603)
減：備抵呆帳	(1,938,367)	(2,006,455)
淨 額	<u>\$70,142,478</u>	<u>\$50,742,276</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) 本行民國 103 年及 102 年第一季備抵呆帳之變動情形如下：

	103 年第一季		
	已有個別減損	無個別減損	合 計
	客觀證據	客觀證據	
期初餘額	\$144,462	\$1,938,442	\$2,082,904
本期提列數	148,704	-	148,704
沖 銷 數	(87,910)	-	(87,910)
收回債務協商已沖銷數	33,230	-	33,230
收回已沖銷數	136,264	-	136,264
本期重分類	(244,856)	211,626	(33,230)
匯率影響數	-	5,095	5,095
期末餘額	\$129,894	\$2,155,163	\$2,285,057

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

(2) 本行應收款備抵呆帳評估表

項目		應收款總額			
		103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
已有個別減損	個別評估減損	\$28,745	\$34,082	\$42,086	\$37,241
客觀證據者	組合評估減損	156,810	168,765	160,166	140,445
無個別減損	組合評估減損	109,531,798	121,931,547	72,294,318	52,562,725
客觀證據者					

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)

項目		備抵呆帳金額			
		103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
已有個別減損	個別評估減損	\$12,613	\$15,853	\$8,108	\$5,208
客觀證據者	組合評估減損	117,281	128,609	119,393	110,930
無個別減損	組合評估減損	2,155,163	1,938,442	1,810,866	1,890,317
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。

6. 貼現及放款－淨額

	103.03.31	102.12.31
出口押匯	\$9,490,273	\$6,669,210
透 支	976,553	867,731
短期放款	315,136,977	289,442,041
中期放款	336,594,426	321,832,295
長期放款	433,415,192	422,175,426
放款轉列之催收款項	3,214,465	3,721,958
小 計	1,098,827,886	1,044,708,661
折溢價調整	976,849	982,481
減：備抵呆帳	(14,835,333)	(14,585,821)
淨 額	<u>\$1,084,969,402</u>	<u>\$1,031,105,321</u>
	102.03.31	102.01.01
出口押匯	\$1,877,041	\$1,764,969
透 支	982,499	594,231
短期放款	218,118,088	221,898,435
中期放款	349,261,502	347,094,239
長期放款	438,638,197	439,958,850
放款轉列之催收款項	4,351,445	4,177,439
小 計	1,013,228,772	1,015,488,163
折溢價調整	1,087,202	1,097,491
減：備抵呆帳	(13,863,122)	(13,402,461)
淨 額	<u>\$1,000,452,852</u>	<u>\$1,003,183,193</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) 停止計提應收利息之放款及其他授信款項，於民國 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 年 1 月 1 日之金額分別為 3,297,862 仟元、3,001,620 仟元、3,530,867 仟元及 3,802,624 仟元，民國 103 年及 102 年第一季未計提之利息收入分別為 92,068 仟元及 70,139 仟元。
- (2) 地區別、產業別資訊，請參閱附註十二.4 說明。
- (3) 民國 103 年及 102 年第一季備抵呆帳之變動情形如下：

j 本行

	103 年第一季		
	已有個別減損	無個別減損	合 計
	客觀證據	客觀證據	
期初餘額	\$4,267,369	\$10,119,032	\$14,386,401
本期收回數	(432,356)	-	(432,356)
沖銷數	(16,842)	-	(16,842)
收回債務協商已沖銷數	29,507	-	29,507
收回已沖銷數	580,463	-	580,463
本期重分類	426,121	(392,891)	33,230
匯率影響數	-	42,194	42,194
期末餘額	\$4,854,262	\$9,768,335	\$14,622,597

	102 年第一季		
	已有個別減損	無個別減損	合 計
	客觀證據	客觀證據	
期初餘額	\$3,838,785	\$9,198,147	\$13,036,932
本期提列數	80,116	-	80,116
沖銷數	(19,875)	-	(19,875)
收回債務協商已沖銷數	29,319	-	29,319
收回已沖銷數	373,264	-	373,264
本期重分類	103,208	(67,147)	36,061
匯率影響數	-	27,968	27,968
期末餘額	\$4,404,817	\$9,158,968	\$13,563,785

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)

k 子公司越南 Indovina Bank

	103 年第一季	102 年第一季
期初餘額	\$170,576	\$355,255
本期提列(收回)數	47,842	(79,091)
匯率影響數等	(43,917)	13,011
期末餘額	\$174,501	\$289,175

l 子公司柬埔寨 CUBC Bank

	103 年第一季	102 年第一季
期初餘額	\$28,844	\$10,274
本期提列(收回)數	10,421	-
本期沖銷數	-	(374)
匯率影響數等	(1,030)	262
期末餘額	\$38,235	\$10,162

(4) 本行貼現及放款備抵呆帳評估表

項目		貼現及放款總額			
		103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
已有個別減損	個別評估減損	\$18,834,919	\$16,255,187	\$24,962,527	\$24,407,642
客觀證據者	組合評估減損	6,029,074	5,712,550	6,112,267	2,346,283
無個別減損	組合評估減損	1,055,491,079	1,005,159,299	964,899,284	971,701,928
客觀證據者					

項目		備抵呆帳金額			
		103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
已有個別減損	個別評估減損	\$3,744,252	\$3,280,804	\$3,357,584	\$3,413,547
客觀證據者	組合評估減損	1,110,010	986,565	1,047,233	425,238
無個別減損	組合評估減損	9,768,335	10,119,032	9,158,968	9,198,147
客觀證據者					

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

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

7. 備供出售金融資產－淨額

	103.03.31	102.12.31
股 票	\$13,500,207	\$14,172,615
基金及受益證券	430,353	469,473
債券投資	34,776,792	36,358,499
海外金融工具	15,742,267	16,908,303
合 計	\$64,449,619	\$67,908,890

	102.03.31	102.01.01
股 票	\$12,026,840	\$11,217,884
基金及受益證券	359,477	1,271,338
債券投資	38,397,801	34,012,397
海外金融工具	31,722,471	17,453,709
合 計	\$82,506,589	\$63,955,328

(1) 上述備供出售之金融資產減損評估說明詳附十二.4(7)。

(2) 截至民國 103 年 3 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 17,772,170 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額為 12,838,443 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 9 月底前以 12,844,828 仟元買回；另賣出金額 5,527,020 仟元，並無約定買回日。

截至民國 102 年 12 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 14,414,200 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額為 14,071,807 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 6 月底前以 14,079,632 仟元買回；另賣出金額 1,411,144 仟元，並無約定買回日。

截至民國 102 年 3 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 32,078,650 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額為 34,644,673 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 102 年 9 月底前以 34,659,146 仟元買回。

截至民國 102 年 1 月 1 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。

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 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 年 1 月 1 日上述備供出售金融資產中分別有 1,500,846 仟元、1,473,453 仟元、1,581,798 仟元及 1,603,158 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

	103.03.31	102.12.31
債券投資	\$948,675	\$951,287
海外金融工具	50,540,534	50,443,791
合 計	<u>\$51,489,209</u>	<u>\$51,395,078</u>

	102.03.31	102.01.01
債券投資	\$959,185	\$962,740
海外金融工具	48,266,445	20,706,234
合 計	<u>\$49,225,630</u>	<u>\$21,668,974</u>

- (1) 截至民國 103 年 3 月 31 日止，上述持有至到期日金融資產中有面額 43,476,750 仟元之海外金融工具已做附買回賣出，其賣出金額為 40,523,215 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 4 月底前以 40,547,776 仟元買回。

截至民國 102 年 12 月 31 日止，上述持有至到期日金融資產中有面額 42,319,350 仟元之海外金融工具已做附買回賣出，其賣出金額為 39,394,999 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 1 月底前以 39,411,066 仟元買回。

- (2) 民國 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 年 1 月 1 日上述持有至到期日金融資產中分別有 952,845 仟元、862,710 仟元、805,452 仟元及 610,570 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)

9. 採用權益法之投資—淨額

	103.03.31	
	帳面價值	持股比例(%)
投資子公司：		
華卡企業公司	\$39,580	100.00
投資關聯企業：		
台灣建築經理公司	98,430	30.15
台灣票券金融公司	1,504,127	24.57
宏遠科技創業投資公司	787	4.76
小計	1,603,344	
合計	\$1,642,924	

	102.12.31	
	帳面價值	持股比例(%)
投資子公司：		
華卡企業公司	\$39,107	100.00
投資關聯企業：		
台灣建築經理公司	99,359	30.15
台灣票券金融公司	1,487,419	24.57
宏遠科技創業投資公司	789	4.76
小計	1,587,567	
合計	\$1,626,674	

	102.03.31	
	帳面價值	持股比例(%)
投資子公司：		
華卡企業公司	\$39,887	100.00
投資關聯企業：		
台灣建築經理公司	104,410	30.15
台灣票券金融公司	1,410,562	24.57
宏遠科技創業投資公司	1,415	4.76
小計	1,516,387	
合計	\$1,556,274	

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	
	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	1,525,475	
合計	\$1,565,227	

- (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 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 年 1 月 1 日採用權益法之關聯企業投資分別為 1,603,344 仟元、1,587,567 仟元、1,516,387 仟元及 1,525,475 仟元。民國 103 年及 102 年第一季相關之採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額分別為 15,777 仟元及 2,478 仟元；民國 103 年及 102 年第一季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 0 仟元及 9,740 仟元。

本行投資關聯企業之彙總財務資訊如下：

	103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
總資產(100%)	\$45,993,334	\$45,654,713	\$40,229,134	\$39,117,543
總負債(100%)	(39,474,575)	(39,254,783)	(34,112,109)	(36,188,347)
			103 年第一季	102 年第一季
總收入(100%)			\$132,468	\$117,245
總淨利(100%)			66,685	34,669

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)

10. 無活絡市場之債務商品投資－淨額

	103.03.31	102.12.31
特別股投資	\$549,730	\$549,730
短期票券	270,800,000	272,300,000
海外金融工具	7,557,525	7,422,283
淨 額	<u>\$278,907,255</u>	<u>\$280,272,013</u>

	102.03.31	102.01.01
特別股投資	\$549,730	\$549,730
短期票券	389,300,000	410,100,000
海外金融工具	11,637,413	13,393,933
淨 額	<u>\$401,487,143</u>	<u>\$424,043,663</u>

(1) 上述無活絡市場之債務商品投資之減損評估說明詳附註十二.4(7)。

(2) 截至民國 103 年 3 月 31 日止，上述無活絡市場之債務商品投資中有面額 10,940,465 仟元之海外金融工具已做附買回賣出，其賣出金額為 3,783,240 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 4 月底前以 3,784,731 仟元買回。

截至民國 102 年 12 月 31 日止，上述無活絡市場之債務商品投資中有面額 10,739,833 仟元之海外金融工具已做附買回賣出，其賣出金額為 3,803,650 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 1 月底前以 3,805,024 仟元買回。

(3) 民國 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 年 1 月 1 日上述無活絡市場之債務商品投資中分別有 62,000,000 仟元、50,100,000 仟元、50,100,000 仟元及 50,100,000 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

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		機器設備	交通及運輸設備		租賃權益改良	其他設備	未完工程及預付設備款		合計
	房屋及建築									
成本：										
102.01.01	\$13,753,748	\$9,829,285	\$4,555,618	\$108,458	\$15,855	\$6,100,518	\$305,134		\$34,668,616	
增添	-	-	123,202	-	432	19,513	102,117		245,264	
移轉	-	(17,786)	39,255	(80)	-	69,887	(93,781)		(2,505)	
處分	-	-	(325,615)	(285)	(312)	(14,824)	-		(341,036)	
匯率變動之影響	3,204	3,346	13,128	2,187	402	929	4,190		27,386	
102.03.31	<u>\$13,756,952</u>	<u>\$9,814,845</u>	<u>\$4,405,588</u>	<u>\$110,280</u>	<u>\$16,377</u>	<u>\$6,176,023</u>	<u>\$317,660</u>		<u>\$34,597,725</u>	
103.01.01	\$13,905,089	\$10,017,960	\$4,745,938	\$98,576	\$17,310	\$6,269,601	\$513,928		\$35,568,402	
增添	-	378	63,512	20,761	153	39,437	89,754		213,995	
移轉	57,438	5,708	18,606	-	-	71,122	(103,907)		48,967	
處分	(16,717)	(5,847)	(96,901)	(2,402)	-	(26,799)	-		(148,666)	
匯率變動之影響	2,428	5,985	6,012	1,415	323	951	2,147		19,261	
103.03.31	<u>\$13,948,238</u>	<u>\$10,024,184</u>	<u>\$4,737,167</u>	<u>\$118,350</u>	<u>\$17,786</u>	<u>\$6,354,312</u>	<u>\$501,922</u>		<u>\$35,701,959</u>	
折舊及減損：										
102.01.01	\$-	\$3,233,300	\$3,908,661	\$80,176	\$9,515	\$5,041,029	\$-		\$12,272,681	
折舊	-	52,143	101,529	2,003	601	77,826	-		234,102	
移轉	-	12,093	(31,247)	(4,346)	-	23,697	-		197	
處分	-	-	(325,615)	(269)	(312)	(14,533)	-		(340,729)	
匯率變動之影響	-	1,360	5,166	1,463	241	660	-		8,890	
102.03.31	<u>\$-</u>	<u>\$3,298,896</u>	<u>\$3,658,494</u>	<u>\$79,027</u>	<u>\$10,045</u>	<u>\$5,128,679</u>	<u>\$-</u>		<u>\$12,175,141</u>	
103.01.01	\$-	\$3,448,019	\$3,886,262	\$74,248	\$11,918	\$5,283,626	\$-		\$12,704,073	
折舊	-	53,113	84,245	2,286	623	78,321	-		218,588	
移轉	-	4,007	-	-	-	-	-		4,007	
處分	-	(4,164)	(96,893)	(2,403)	-	(26,264)	-		(129,724)	
匯率變動之影響	-	1,203	4,029	985	223	528	-		6,968	
103.03.31	<u>\$-</u>	<u>\$3,502,178</u>	<u>\$3,877,643</u>	<u>\$75,116</u>	<u>\$12,764</u>	<u>\$5,336,211</u>	<u>\$-</u>		<u>\$12,803,912</u>	
淨帳面價值：										
103.03.31	<u>\$13,948,238</u>	<u>\$6,522,006</u>	<u>\$859,524</u>	<u>\$43,234</u>	<u>\$5,022</u>	<u>\$1,018,101</u>	<u>\$501,922</u>		<u>\$22,898,047</u>	
102.12.31	<u>\$13,905,089</u>	<u>\$6,569,941</u>	<u>\$859,676</u>	<u>\$24,328</u>	<u>\$5,392</u>	<u>\$985,975</u>	<u>\$513,928</u>		<u>\$22,864,329</u>	
102.03.31	<u>\$13,756,952</u>	<u>\$6,515,949</u>	<u>\$747,094</u>	<u>\$31,253</u>	<u>\$6,332</u>	<u>\$1,047,344</u>	<u>\$317,660</u>		<u>\$22,422,584</u>	
102.01.01	<u>\$13,753,748</u>	<u>\$6,595,985</u>	<u>\$646,957</u>	<u>\$28,282</u>	<u>\$6,340</u>	<u>\$1,059,489</u>	<u>\$305,134</u>		<u>\$22,395,935</u>	

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>			
102.01.01	\$3,465,861	\$1,015,688	\$4,481,549
102.03.31	\$3,465,861	\$1,015,688	\$4,481,549
103.01.01	\$3,499,062	\$1,022,071	\$4,521,133
移轉	(40,722)	-	(40,722)
103.03.31	\$3,458,340	\$1,022,071	\$4,480,411
<u>減損：</u>			
102.01.01	\$(41,625)	\$-	\$(41,625)
102.03.31	\$(41,625)	\$-	\$(41,625)
103.01.01	\$(41,625)	\$-	\$(41,625)
減損	(7,123)	-	(7,123)
103.03.31	\$(48,748)	\$-	\$(48,748)
<u>淨帳面價值</u>			
103.03.31	\$3,409,592	\$1,022,071	\$4,431,663
102.12.31	\$3,457,437	\$1,022,071	\$4,479,508
102.03.31	\$3,424,236	\$1,015,688	\$4,439,924
102.01.01	\$3,424,236	\$1,015,688	\$4,439,924

	103 年第一季	102 年第一季
投資性不動產之租金收入	\$19,983	\$20,404
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	(296)	(421)
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	(280)	(101)
合 計	\$19,407	\$19,882

- (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 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 年 1 月 1 日止，投資性不動產皆無提供擔保之情事。
- (3) 本行投資性不動產係委任第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所之估價師戴廣平、張宏楷、劉詩楷、陳怡均，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為 102 年 12 月 31 日及 102 年 1 月 1 日。

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)

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析(DCF)法及土地開發分析法等。

A. 商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整0%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

重置提撥費係根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之0.5%~1.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	102.12.31	102.1.1
折現率	4.625%	4.625%

上述折現率係依證券發行人財務報告編製準則規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，加計風險溢酬為估算基礎。

B. 道路用地、風景區土地或山坡地因受限法令規範及開發效益低，市場交易較少，且近期內無足以影響不動產市場之重大變化，故以土地開發分析法為主。

	102.12.31	102.1.1
利潤率	18%~20%	18%~20%
資本利息綜合利率	1.29%~7.03%	1.29%~7.03%

(4) 部分道路用地及風景區土地，因難有開發行為，亦不具收益，致公允價值無法可靠衡量，故依國際會計準則第 16 號之成本模式衡量。

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

13. 無形資產－淨額

其明細如下：

	商譽	電腦軟體	合計
成本：			
102.01.01	\$6,981,063	\$1,627,117	\$8,608,180
增添－單獨取得	-	8,846	8,846
減少	-	(4,529)	(4,529)
移轉	-	900	900
匯率變動之影響	7,811	1,573	9,384
102.03.31	<u>\$6,988,874</u>	<u>\$1,633,907</u>	<u>\$8,622,781</u>
103.01.01	\$6,989,667	\$1,503,556	\$8,493,223
增添－單獨取得	-	19,296	19,296
減少	-	(13,462)	(13,462)
移轉	-	20,906	20,906
匯率變動之影響	5,919	1,254	7,173
103.03.31	<u>\$6,995,586</u>	<u>\$1,531,550</u>	<u>\$8,527,136</u>
攤銷及減損：			
102.01.01	\$-	\$1,119,908	\$1,119,908
攤銷	-	53,315	53,315
減少	-	(4,529)	(4,529)
移轉	-	(1,041)	(1,041)
匯率變動之影響	-	1,177	1,177
102.03.31	<u>\$-</u>	<u>\$1,168,830</u>	<u>\$1,168,830</u>
103.01.01	\$-	\$1,118,363	\$1,118,363
攤銷	-	44,296	44,296
減少	-	(13,462)	(13,462)
移轉	-	(14,884)	(14,884)
匯率變動之影響	-	(510)	(510)
103.03.31	<u>\$-</u>	<u>\$1,133,803</u>	<u>\$1,133,803</u>
淨帳面價值：			
103.03.31	<u>\$6,995,586</u>	<u>\$397,747</u>	<u>\$7,393,333</u>
102.12.31	<u>\$6,989,667</u>	<u>\$385,193</u>	<u>\$7,374,860</u>
102.03.31	<u>\$6,988,874</u>	<u>\$465,077</u>	<u>\$7,453,951</u>
102.01.01	<u>\$6,981,063</u>	<u>\$507,209</u>	<u>\$7,488,272</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)

商譽之減損測試：

(1) 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

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

(2) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

j 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。

k 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

	103.03.31	102.12.31
預付款項	\$1,004,277	\$808,073
暫付及待結轉款項	143,115	84,037
跨行清算基金	2,546,675	2,572,275
存出保證金—淨額	4,670,211	3,495,971
營業保證金—淨額	531,960	452,270
承受擔保品—淨額	87,973	89,686
其他	181,482	178,954
合計	\$9,165,693	\$7,681,266

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)

	102.03.31	102.1.1
預付款項	\$912,375	\$687,055
暫付及待結轉款項	130,696	198,030
跨行清算基金	2,565,371	2,552,473
存出保證金－淨額	857,904	827,482
營業保證金－淨額	452,270	486,290
其他	240,963	171,186
合計	<u>\$5,159,579</u>	<u>\$4,922,516</u>

截至 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 年 1 月 1 日止，預付款項中屬土地使用權之金額分別為 356,839 仟元、350,413 仟元、348,986 仟元及 341,370 仟元。

15. 央行及銀行同業存款

	103.03.31	102.12.31
同業存款	\$8,244,457	\$5,409,342
郵政轉存款	19,698,603	19,703,976
透支同業	1,564,086	123,569
同業拆放	39,469,457	31,748,338
合計	<u>\$68,976,603</u>	<u>\$56,985,225</u>

	102.03.31	102.01.01
同業存款	\$5,200,607	\$3,596,299
郵政轉存款	19,913,195	19,919,402
透支同業	1,384,794	108,340
同業拆放	47,497,605	33,307,732
合計	<u>\$73,996,201</u>	<u>\$56,931,773</u>

16. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	103.03.31	102.12.31
持有供交易之金融負債：		
債券投資	\$1,195,748	\$497,002
衍生工具	13,082,617	10,774,185
合計	<u>\$14,278,365</u>	<u>\$11,271,187</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)

	102.03.31	102.01.01
持有供交易之金融負債：		
衍生工具	\$5,906,954	\$4,967,738

民國 103 年及 102 年第一季透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生之淨損失分別為 1,322,626 仟元及 158,453 仟元。

17. 應付款項

	103.03.31	102.12.31
應付帳款	\$4,772,903	\$3,497,080
應付利息	3,248,687	2,531,091
應付費用	3,031,478	4,957,366
應付外匯款	116,130	134,504
承兌匯票	1,041,681	1,381,544
應付稅款	79,104	153,679
應付連結稅制款項	97,983	-
應付股息紅利	122,040	119,800
應付代收款	382,601	388,419
其他應付款	8,363,900	1,992,551
合 計	\$21,256,507	\$15,156,034

	102.03.31	102.01.01
應付帳款	\$7,763,784	\$8,408,434
應付利息	2,821,115	2,620,033
應付費用	2,122,945	3,874,061
應付外匯款	77,275	68,653
承兌匯票	831,966	1,644,088
應付稅款	68,566	152,317
應付連結稅制款項	299,167	-
應付股息紅利	418,250	407,904
應付代收款	307,728	228,744
其他應付款	6,998,112	4,748,952
合 計	\$21,708,908	\$22,153,186

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. 存款及匯款

	103.03.31	102.12.31
支票存款	\$13,997,530	\$17,006,177
活期存款	302,393,279	319,832,288
活期儲蓄存款	643,647,665	619,830,238
定期存款	353,597,866	349,502,641
可轉讓定期存單	5,852,000	6,271,400
定期儲蓄存款	308,520,460	302,030,267
匯出匯款	1,031,180	868,120
應解匯款	346,997	519,332
合 計	<u>\$1,629,386,977</u>	<u>\$1,615,860,463</u>

	102.03.31	102.01.01
支票存款	\$14,467,111	\$17,115,953
活期存款	255,286,860	266,645,938
活期儲蓄存款	583,892,901	579,112,495
定期存款	395,512,614	384,716,809
可轉讓定期存單	6,942,800	6,922,200
定期儲蓄存款	289,177,097	283,700,913
匯出匯款	1,118,088	395,743
應解匯款	240,447	1,164,015
合 計	<u>\$1,546,637,918</u>	<u>\$1,539,774,066</u>

19. 應付金融債券

	103.03.31	102.12.31
次順位金融債券	\$51,888,364	\$51,705,031
金融債券折價	(14,573)	(16,366)
評價調整	639,584	728,548
合 計	<u>\$52,513,375</u>	<u>\$52,417,213</u>

	102.03.31	102.01.01
次順位金融債券	\$41,680,478	\$41,438,544
金融債券折價	(22,323)	(23,666)
評價調整	1,024,754	1,103,753
合 計	<u>\$42,682,909</u>	<u>\$42,518,631</u>

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 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。

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。

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 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。

20. 其他金融負債

	103.03.31	102.12.31
撥入放款基金	\$-	\$31,849
結構型商品所收本金	44,674,808	36,113,309
合 計	<u>\$44,674,808</u>	<u>\$36,145,158</u>
	102.03.31	102.01.01
撥入放款基金	\$78,019	\$85,500
結構型商品所收本金	18,165,655	17,340,691
合 計	<u>\$18,243,674</u>	<u>\$17,426,191</u>

21. 負債準備

	103.03.31	102.12.31
員工福利負債準備—退休金	\$1,358,410	\$1,358,410
員工福利負債準備—員工優惠存款	629,424	629,582
保證責任準備	114,837	24,892
其他營業準備	22,680	22,680
合 計	<u>\$2,125,351</u>	<u>\$2,035,564</u>
	102.03.31	102.01.01
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	630,317	630,292
保證責任準備	24,892	24,892
合 計	<u>\$2,009,409</u>	<u>\$2,009,384</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)

	當期新增			103.03.31
	103.01.01	—其他	當期使用	
退休金	\$1,358,410	\$-	\$-	\$1,358,410
員工優惠存款	629,582	22,209	(22,367)	629,424
保證責任準備	24,892	89,945	-	114,837
其他營業準備	22,680	-	-	22,680
合計	\$2,035,564	\$112,154	\$(22,367)	\$2,125,351

	當期新增			102.03.31
	102.01.01	—其他	當期使用	
退休金	\$1,354,200	\$-	\$-	\$1,354,200
員工優惠存款	630,292	21,847	(21,822)	630,317
保證責任準備	24,892	-	-	24,892
合計	\$2,009,384	\$21,847	\$(21,822)	\$2,009,409

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 103 年及 102 年第一季認列確定提撥計畫之費用金額分別為 59,654 仟元及 46,563 仟元，係認列於員工福利費用項下。

確定福利計畫

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

本行民國 103 年及 102 年第一季認列確定福利計畫之費用金額分別為 49,865 仟元及 44,266 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)

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 103 年及 102 年第一季認列員工優惠存款計畫之費用金額分別為 76,688 仟元及 71,338 仟元，係認列於員工福利費用項下。

23. 其他負債

	103.03.31	102.12.31
預收款項	\$1,087,203	\$1,091,919
暫收及待結轉款項	1,218,188	1,014,243
存入保證金	1,139,281	1,117,779
遞延收入	1,266,820	1,233,330
其他	540,646	425,533
合計	<u>\$5,252,138</u>	<u>\$4,882,804</u>

	102.03.31	102.01.01
預收款項	\$1,106,234	\$695,017
暫收及待結轉款項	779,549	844,181
存入保證金	1,183,903	1,278,507
遞延收入	1,125,156	1,123,325
其他	395,579	278,308
合計	<u>\$4,590,421</u>	<u>\$4,219,338</u>

24. 股本

截至民國 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 年 1 月 1 日止，本行額定股本分別為 64,668,494 仟元、64,668,494 仟元、52,277,026 仟元及 52,277,026 仟元，每股面額 10 元，分別為 6,466,849 仟股、6,466,849 仟股、5,277,703 仟股及 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，該項增資案業經金管會核准在案，並訂定民國 102 年 8 月 9 日為增資基準日。

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，該項增資案業經金管會核准在案，並訂定民國 102 年 9 月 26 日為增資基準日。

本行於民國 103 年 4 月 21 日經董事會依法代行股東會決議盈餘轉增資 2,444,268 仟元，該增資案尚待主管機關核准後完成增資程序。

25. 資本公積

	103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
合併溢額	\$10,949,303	\$10,949,303	\$10,949,303	\$10,949,303
現金增資溢價	13,007,302	13,007,302	4,249,096	4,249,096
其他	14,893	14,893	14,893	14,893
合計	<u>\$23,971,498</u>	<u>\$23,971,498</u>	<u>\$15,213,292</u>	<u>\$15,213,292</u>

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 103 年及 102 年第一季員工紅利及董監酬勞估列金額皆為 375 仟元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列，並認列為當年度之營業費用，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 103 年 4 月 21 日及民國 102 年 4 月 30 日依法代行股東會職權決議通過 102 年度及 101 年度盈餘指撥及分配案及每股股利，列示如下：

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)

	102 年度		101 年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
首次採用IFRSs對101.12.31				
之保留盈餘調整	\$2,555,892	\$-	\$-	\$-
收購子公司股權投資與淨值				
之差額	192,642	-	-	-
法定盈餘公積	3,491,812	0.69	3,920,437	0.75
現金股利	5,703,293	1.13	-	-
股票股利	2,444,268	0.49	9,147,688	1.75
合 計	\$14,387,907	\$2.31	\$13,068,125	\$2.50

附註：員工紅利 1,500 仟元已於當期費用中扣除。

本行民國 102 年度及 101 年度盈餘實際配發員工紅利與董監酬勞金額與民國 102 年度及 101 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) 本行於民國 103 年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金管證發字第 1030006415 號令規定，為維持公開發行公司財務結構之健全與穩定，針對投資性不動產首次就後續衡量選擇採用公允價值模式時，應就其公允價值淨增加數額轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積計 1,619,109 仟元。

本行截至民國 103 年及 102 年 1 月 1 日止，因投資性不動產選擇公允價值模式提列之特別盈餘公積金額均為 1,619,109 仟元。另本行已於民國 103 年第一季使用、處分或重分類相關資產，因而迴轉特別盈餘公積 20,162 仟元至未分配盈餘。截至民國 103 年及 102 年 3 月 31 日止，因投資性不動產選擇公允價值模式提列之特別盈餘公積金額分別為 1,598,947 仟元及 1,619,109 仟元。

27. 備供出售金融資產未實現損益

	103 年第一季	102 年第一季
期初餘額	\$1,292,205	\$2,005,850
備供出售金融資產未實現損益	356,336	(200,578)
備供出售金融資產未實現損益相關所得稅	(727)	10,555
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	-	(913)
期末餘額	\$1,647,814	\$1,814,914

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. 非控制權益

	103 年第一季	102 年第一季
期初餘額	\$3,438,990	\$2,967,014
歸屬於非控制權益之本期淨利	60,234	67,597
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	64,042	74,982
備供出售金融資產未實現損益	375	10,653
非控制權益變動數	-	617
期末餘額	\$3,563,641	\$3,120,863

29. 利息淨收益

	103 年第一季	102 年第一季
利息收入		
貼現及放款利息	\$6,349,661	\$5,850,644
應收承購帳款利息	468,063	143,854
存放及拆放銀行同業利息	946,073	494,318
投資有價證券利息	1,476,143	1,650,837
信用卡循環利息	522,513	518,252
其他利息收入	14,187	2,741
小計	9,776,640	8,660,646
利息費用		
存款利息	2,672,359	2,765,410
央行及同業存款利息	76,329	68,767
央行及同業融資利息	171,373	140,075
金融債券息	333,699	288,561
其他利息費用	318,293	109,860
小計	3,572,053	3,372,673
利息淨收益	\$6,204,587	\$5,287,973

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)

30. 手續費淨收益

	103 年第一季	102 年第一季
手續費收入：		
信託業務收入	\$628,760	\$673,549
共同行銷收入	754,538	432,825
信用卡手續費收入	961,234	813,672
放款手續費收入	431,864	254,490
其他	436,691	345,230
合計	3,213,087	2,519,766
手續費費用：		
信用卡手續費支出	413,478	291,541
其他	165,827	144,720
合計	579,305	436,261
手續費淨收益	\$2,633,782	\$2,083,505

31. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103 年第一季	102 年第一季
短期票券	\$242,857	\$102,051
債券投資	44,271	23,111
受益憑證投資	-	8,323
衍生工具	1,174,275	450,589
其他	15,713	(20,521)
合計	\$1,477,116	\$563,553

本行及子公司民國 103 年及 102 年第一季透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分損益分別為 1,020,923 仟元、411,903 仟元及利息收入 218,265 仟元、140,801 仟元。

32. 其他利息以外淨收益

	103 年第一季	102 年第一季
營業資產租金收入	\$36,859	\$33,663
投資性不動產租金收入	19,983	20,404
財產交易利益	32,832	-
其他	273,310	108,508
合計	\$362,984	\$162,575

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)

33. 員工福利費用

	103 年第一季	102 年第一季
薪資費用	\$1,949,819	\$1,731,856
勞健保費用	182,462	290,728
退職後福利	133,062	114,133
其他員工福利費用	157,879	128,980
合 計	<u>\$2,423,222</u>	<u>\$2,265,697</u>

34. 折舊及攤銷費用

	103 年第一季	102 年第一季
不動產及設備之折舊費用	\$218,588	\$234,102
無形資產之攤銷費用	44,296	53,315
合 計	<u>\$262,884</u>	<u>\$287,417</u>

35. 其他業務及管理費用

	103 年第一季	102 年第一季
水電費	\$54,060	\$50,110
租金支出	322,748	305,318
業務推廣獎金	362,000	190,657
產品促銷費	461,560	243,528
現金運送費	75,698	70,432
保險費	130,938	143,258
其 他	1,109,584	1,004,328
合 計	<u>\$2,516,588</u>	<u>\$2,007,631</u>

36. 其他綜合損益組成部分

103.01.01-103.03.31

	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	\$301,938	\$(40,442)	\$261,496
備供出售金融資產未實現評價損益	356,711	(727)	355,984
本期其他綜合損益合計	<u>\$658,649</u>	<u>\$(41,169)</u>	<u>\$617,480</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)

102.01.01-102.03.31

	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	\$377,871	\$(51,491)	\$326,380
備供出售金融資產未實現評價損益	(200,578)	10,555	(190,023)
採用權益法認列之關聯企業及合資 其他綜合損益之份額	9,740	-	9,740
本期其他綜合損益合計	<u>\$187,033</u>	<u>\$(40,936)</u>	<u>\$146,097</u>

37. 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。

(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

	103 年第一季	102 年第一季
當期所得稅(費用)利益：		
當期應付所得稅	\$(685,338)	\$(664,718)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	99,359	(94,866)
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	(148,422)	230,270
國外子公司所得稅	(40,156)	(89,579)
所得稅費用	<u>\$(774,557)</u>	<u>\$(618,893)</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)

認列於其他綜合損益之所得稅

	103 年第一季	102 年第一季
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	\$(40,442)	\$(51,491)
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	(727)	10,555
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	\$(41,169)	\$(40,936)

(3) 兩稅合一相關資訊

	103.03.31	102.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$2,482	\$2,863
	102.03.31	102.01.01
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$111,955	\$111,496

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2.12%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103年3月31日，屬民國87年度以後之未分配盈餘為17,197,769仟元。

(4) 本行營利事業所得稅業經稽徵機關核定至民國 97 年度。

38. 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。

	103 年第一季	102 年第一季
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	\$5,392,072	\$3,571,527
追溯調整普通股加權平均股數(仟股)	6,466,849	6,142,471
基本每股盈餘(元)	\$0.83	\$0.58

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。

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。

上述增資案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之計算。

於報導日至財務報表完成日，並無任何影響普通股或潛在普通股之其他交易。

39. 企業合併

本行於民國 101 年 12 月 13 日取得柬埔寨 CUBC 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 CUBC 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	103.03.31		102.12.31	
	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>				
關聯企業				
台灣建築經理公司	\$60,000	0.01%	\$60,000	0.01%
其他關係人				
國泰建設公司	630,000	0.06%	100,000	0.01%
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	99,000	0.01%	99,000	0.01%
天泰能源公司	119,141	0.01%	120,859	0.01%
其 他	1,113,598	0.10%	890,965	0.08%
小 計	1,961,739	0.18%	1,210,824	0.11%
合 計	\$2,021,739	0.19%	\$1,270,824	0.12%

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	103.03.31		102.12.31	
	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>存款</u>				
母公司				
國泰金融控股公司	\$4,111	-	\$3,982	-
其他關係人				
國泰人壽保險公司	15,739,329	0.97%	25,559,790	1.58%
國泰世紀產物保險公司	1,295,849	0.08%	1,470,311	0.09%
國泰綜合證券公司	1,153,106	0.07%	1,300,263	0.08%
國泰期貨公司	1,946,342	0.12%	1,920,210	0.12%
國泰創業投資公司	194,701	0.01%	44,992	-
國泰證券投資信託公司	434,629	0.03%	344,818	0.02%
國泰建設公司	179,731	0.01%	226,980	0.02%
越南國泰人壽公司	3,534	-	5,226	-
越南國泰世紀產物保險公司	234,754	0.01%	179,870	0.01%
國泰小龍證券投資信託基金等	1,867,386	0.11%	1,970,907	0.12%
神坊資訊股份有限公司	89,752	0.01%	142,617	0.01%
其 他	9,313,997	0.57%	8,558,652	0.53%
小 計	32,453,110	1.99%	41,724,636	2.58%
合 計	\$32,457,221	1.99%	\$41,728,618	2.58%
項 目	102.03.31		102.01.01	
	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	\$60,000	0.01%	\$65,000	-
其他關係人				
國泰建設公司	970,000	0.10%	-	-
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	0.01%	103,000	0.01%
其 他	862,333	0.08%	385,830	0.04%
小 計	1,935,333	0.19%	488,830	0.05%
合 計	\$1,995,333	0.20%	\$553,830	0.05%

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	102.03.31		102.01.01	
	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>存款</u>				
母公司				
國泰金融控股公司	\$144,385	0.01%	\$93,389	0.01%
其他關係人				
國泰人壽保險公司	71,686,465	4.63%	73,919,996	4.80%
國泰世紀產物保險公司	1,268,780	0.08%	1,285,715	0.08%
國泰綜合證券公司	1,397,879	0.09%	1,797,618	0.12%
國泰期貨公司	2,582,526	0.17%	1,978,796	0.13%
國泰創業投資公司	59,900	0.01%	65,757	-
國泰證券投資信託公司	1,670,277	0.11%	1,745,795	0.11%
國泰建設公司	428,420	0.03%	279,019	0.02%
越南國泰人壽公司	616,715	0.04%	1,595	-
越南國泰世紀產物保險公司	356,687	0.02%	326,295	0.02%
國泰小龍證券投資信託基金等	1,824,901	0.12%	3,258,081	0.21%
神坊資訊股份有限公司	166,938	0.01%	167,730	0.01%
其 他	8,697,439	0.56%	7,234,987	0.47%
小 計	90,756,927	5.87%	92,061,384	5.97%
合 計	\$90,901,312	5.88%	\$92,154,773	5.98%

項 目	利息收入	
	103 年第一季	102 年第一季
<u>貼現及放款</u>		
關聯企業		
台灣建築經理公司	\$284	\$307
其他關係人		
國泰建設公司	522	861
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	720	749
天泰能源公司	1,038	-
其 他	5,485	4,300
小 計	7,765	5,910
合 計	\$8,049	\$6,217

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	利息支出	
	103 年第一季	102 年第一季
存款		
<u>母公司</u>		
國泰金融控股公司	\$ (3)	\$ (237)
<u>其他關係人</u>		
國泰人壽保險公司	(4,611)	(127,954)
國泰世紀產物保險公司	(2,754)	(2,334)
國泰綜合證券公司	(1,295)	(2,394)
國泰期貨公司	(6,016)	(6,431)
國泰創業投資公司	(101)	(163)
國泰證券投資信託公司	(582)	(2,433)
國泰建設公司	(22)	(59)
越南國泰人壽公司	(60)	(1,474)
越南國泰世紀產物保險公司	(3,009)	(8,953)
國泰小龍證券投資信託基金等	(4,121)	(4,002)
神坊資訊股份有限公司	(324)	(442)
其 他	(25,246)	(26,465)
小 計	(48,141)	(183,104)
合 計	\$ (48,144)	\$ (183,341)

項目/ 關係人名稱	期末餘額			
	103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
<u>拆放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	\$6,982,027	\$6,554,374	\$5,862,632	\$6,376,067
<u>存放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	9,462	16,175	9,300	5,722
<u>同業拆放</u>				
其他關係人				
Vietinbank	4,061,038	3,844,124	3,585,918	2,797,772
<u>同業存款</u>				
其他關係人				
Vietinbank	5,741	1,601	8,195	5,722

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	利息收入(支出)	
	103 年第一季	102 年第一季
<u>拆放同業</u>		
其他關係人		
Vietinbank	\$28,198	\$65,034
<u>存放同業</u>		
其他關係人		
Vietinbank	20,540	-
<u>同業拆放</u>		
其他關係人		
Vietinbank	(39,748)	(63,740)

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	
	102.03.31	102.01.01
<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	\$45,005	\$20,000
其 他	60,141	60,081
合 計	\$105,146	\$80,081

項目/關係人名稱	利息支出	
	103 年第一季	102 年第一季
<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	\$-	\$(65)
其 他	-	(90)
合 計	\$-	\$(155)

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. 租 賃

項目／關係人名稱	103 年第一季	102 年第一季	租金支付 方式
<u>租金收入</u>			
其他關係人			
國泰人壽保險公司	\$14,981	\$12,258	按月收取
國泰世紀產物保險公司	2,163	2,098	按月收取
國泰綜合證券公司	2,095	2,091	按月收取
國泰世華文化慈善基金會	1,158	1,238	按月收取

租金支出

其他關係人			
國泰人壽保險公司	99,163	95,302	按月支付
國泰建設公司	13,102	17,395	按月支付

存出保證金

關係人名稱	103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
其他關係人				
國泰人壽保險公司	\$93,526	\$95,045	\$85,466	\$85,466
國泰建設公司	13,932	13,932	13,932	13,932

存入保證金

關係人名稱	103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
其他關係人				
國泰人壽保險公司	\$15,172	\$15,172	\$14,790	\$14,790
國泰綜合證券公司	2,536	2,536	2,536	2,536
國泰世紀產物保險公司	2,221	2,221	2,085	2,085

項目／關係人名稱	103 年第一季	102 年第一季
<u>4. 手續費收入</u>		
其他關係人		
國泰人壽保險公司	\$871,848	\$543,557
國泰世紀產物保險公司	20,607	17,742
國泰綜合證券公司	2,736	3,053
國泰證券投資信託公司	6,907	6,643
國泰證券投資顧問公司	5,331	5,421

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

項目／關係人名稱	103 年第一季	102 年第一季		
5. 業務費用				
子公司				
華卡企業公司	64,448	70,571		
其他關係人				
國泰人壽保險公司	50,100	21,698		
國泰綜合證券公司	600	600		
神坊資訊公司	119,522	106,807		
國泰建設公司	1,323	1,325		
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	12	1,875		
霖園公寓大廈管理維護公司	1,446	1,668		
國泰健康管理顧問公司	5,602	1,676		
6. 本期支付保險費				
其他關係人				
國泰人壽保險公司	11,876	170,640		
國泰世紀產物保險公司	12,415	17,315		
項目／關係人名稱	103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
7. 應收連結稅制款項				
母公司				
國泰金融控股公司	\$-	\$256,312	\$-	\$246,573
8. 存出保證金				
其他關係人				
國泰期貨公司	52,448	52,448	64,345	64,345
9. 應付股息紅利				
其他關係人				
Vietinbank	122,040	119,800	418,250	407,904
10. 應付費用				
子公司				
華卡企業公司	24,641	24,857	26,207	26,131

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	103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
11. 應支付款項				
其他關係人				
國泰世紀產物保險公司	\$17,906	\$39,745	\$11,393	\$4,855
神坊資訊公司	33,582	15,655	16,382	12,396
12. 應付連結稅制款項				
母公司				
國泰金融控股公司	97,983	-	299,167	-

13. 下表列示本行及子公司主要管理階層獎酬之總額：

	103 年第一季	102 年第一季
短期員工福利	\$37,632	\$38,548
退職後福利	1,001	1,780
合 計	\$38,633	\$40,328

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。

14. 其 他

- a. 本行於民國 103 年及 102 年第一季支付霖園公寓大廈管理維護公司提供工程規劃、設計維護服務等分別為 3,907 仟元及 594 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 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 年 1 月 1 日止尚未兌換之點數折算金額分別為 24,686 仟元、26,049 仟元、25,180 仟元及 26,517 仟元。
- c. 本行於民國 103 年第一季與國泰人壽保險公司簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸案放款金額為 307,050 仟元。

上述各項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

本行及子公司與每一關係人之交易事項餘額未達各該項交易總額或餘額一定比率者得不單獨列示，而以總額彙列。

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

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 103 年 3 月 31 日、民國 102 年 12 月 31 日、民國 102 年 3 月 31 日及民國 102 年 1 月 1 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：

	103.03.31	102.12.31
保管項目	\$456,356,306	\$438,098,386
受託代售旅行支票	557,662	559,217
受託代收及代放款	47,847,742	44,881,814
受託經理政府登錄債券及集保票券	548,071,500	573,257,300
受託經理理財經紀業務	3,302,301	3,190,719
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	11,483,686	11,270,885
客戶已開立未使用信用狀餘額	5,322,742	3,202,955
不可撤銷之貸款承諾	204,860,838	165,615,358
信用卡授信承諾	397,391,076	379,793,417
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	-	1,006
	102.03.31	102.01.01
保管項目	\$367,756,562	\$337,334,621
受託代售旅行支票	485,254	462,167
受託代收及代放款	42,528,398	39,523,311
受託經理政府登錄債券及集保票券	569,106,000	564,494,500
受託經理理財經紀業務	4,210,142	2,385,838
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	11,680,203	12,081,454
客戶已開立未使用信用狀餘額	4,821,034	4,281,218
不可撤銷之貸款承諾	63,763,068	34,415,264
信用卡授信承諾	300,553,885	295,794,164
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,006	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 103 年 3 月 31 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 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 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支付租金詳附註十二。

2. 子公司越南 Indovina Bank

- (1) 各項信託代理及保證：

	103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
財務保證合約	\$672,668	\$535,478	\$743,763	\$852,596
客戶已開立未使用信用狀餘額	1,016,357	1,080,247	1,202,542	652,199

- (2) 截至民國 103 年 3 月 31 日、民國 102 年 12 月 31 日、民國 102 年 3 月 31 日及民國 102 年 1 月 1 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	103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
不超過一年	\$30,753	\$31,503	\$34,741	\$39,677
超過一年但不超過五年	45,903	51,630	53,749	58,960
超過五年	1,234	2,132	8,894	11,100

3. 子公司柬埔寨 CUBC Bank

- 各項信託代理及保證：

	103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
財務保證合約	\$37,350	\$39,806	\$49,368	\$60,683
客戶已開立未使用信用狀餘額	5,886	1,965	11,423	20,350
不可撤銷之貸款承諾	196,099	143,134	123,773	99,998
信用卡授信承諾	387,715	201,715	344,475	199,925

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

	103.03.31		102.12.31	
	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	\$153,009,845	\$153,009,845	\$163,059,557	\$163,059,557
備供出售金融資產	64,449,619	64,449,619	67,908,890	67,908,890
持有至到期日金融資產	51,489,209	52,831,654	51,395,078	52,465,600
無活絡市場之債務商品投資	278,907,255	279,449,709	280,272,013	280,671,503
放款及應收款：				
現金及約當現金(不含庫存現金)	91,055,476	91,055,476	53,971,443	53,971,443
存放央行及拆借銀行同業	136,763,894	136,763,894	151,945,066	151,945,066
附賣回票券及債券投資	11,205,542	11,205,542	7,645,763	7,645,763
應收款項－淨額	108,166,619	108,166,619	120,778,165	120,778,165
貼現及放款－淨額	1,084,969,402	1,084,969,402	1,031,105,321	1,031,105,321
其他金融資產－淨額	4,348	4,348	22,154	22,154
其他資產－淨額	5,202,171	5,202,171	3,948,241	3,948,241
小計	1,437,367,452	1,437,367,452	1,369,416,153	1,369,416,153
避險之衍生金融資產	856,663	856,663	837,179	837,179
合計	\$1,986,080,043	\$1,987,964,942	\$1,932,888,870	\$1,934,358,882

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)

	103.03.31		102.12.31	
	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	\$14,278,365	\$14,278,365	\$11,271,187	\$11,271,187
攤銷後成本衡量之金融負債：				
央行及銀行同業存款	68,976,603	68,976,603	56,985,225	56,985,225
央行及同業融資	1,525,500	1,525,500	1,497,500	1,497,500
附買回票券及債券負債	62,671,918	62,671,918	58,681,600	58,681,600
應付款項	21,256,507	21,256,507	15,156,034	15,156,034
存款及匯款	1,629,386,977	1,629,386,977	1,615,860,463	1,615,860,463
應付金融債券	52,513,375	52,513,375	52,417,213	52,417,213
其他金融負債	44,674,808	44,674,808	36,145,158	36,145,158
其他負債	1,139,281	1,139,281	1,117,779	1,117,779
小計	1,882,144,969	1,882,144,969	1,837,860,972	1,837,860,972
合計	\$1,896,423,334	\$1,896,423,334	\$1,849,132,159	\$1,849,132,159

	102.03.31		102.01.01	
	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	\$103,467,550	\$103,467,550	\$67,937,886	\$67,937,886
備供出售金融資產	82,506,589	82,506,589	63,955,328	63,955,328
持有至到期日金融資產	49,225,630	51,647,347	21,668,974	24,476,464
無活絡市場之債務商品投資	401,487,143	400,928,518	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)	22,591,405	22,591,405	21,718,721	21,718,721
存放央行及拆借銀行同業	73,873,985	73,873,985	109,003,762	109,003,762
附賣回票券及債券投資	2,287,926	2,287,926	-	-
應收款項－淨額	70,142,478	70,142,478	50,742,276	50,742,276
貼現及放款－淨額	1,000,452,852	1,000,452,852	1,003,183,193	1,003,183,193
其他金融資產－淨額	5,926	5,926	13,821	13,821
其他資產－淨額	1,310,174	1,310,174	1,313,772	1,313,772
小計	1,170,664,746	1,170,664,746	1,185,975,545	1,185,975,545
避險之衍生金融資產	1,233,116	1,233,116	1,203,138	1,203,138
合計	\$1,808,584,774	\$1,810,447,866	\$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)

	102.03.31		102.01.01	
	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	5,906,954	5,906,954	\$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	73,996,201	73,996,201	56,931,773	56,931,773
央行及同業融資	1,493,750	1,493,750	1,456,800	1,456,800
附買回票券及債券負債	34,700,066	34,700,066	20,369,249	20,369,249
應付款項	21,708,908	21,708,908	22,153,186	22,153,186
存款及匯款	1,546,637,918	1,546,637,918	1,539,774,066	1,539,774,066
應付金融債券	42,682,909	42,682,909	42,518,631	42,518,631
其他金融負債	18,243,674	18,243,674	17,426,191	17,426,191
其他負債	1,183,903	1,183,903	1,278,507	1,278,507
小計	1,740,647,329	1,740,647,329	1,701,908,403	1,701,908,403
合計	\$1,746,554,283	\$1,746,554,283	\$1,706,876,141	\$1,706,876,141

(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付息之金融工具，故其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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	103.03.31			
	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	\$15,651,164	\$3,129,383	\$12,521,781	\$-
其 他	122,329,753	-	122,329,753	-
備供出售金融資產				
股票投資	13,538,255	9,925,883	3,612,372	-
債券投資	49,519,097	14,742,306	34,776,791	-
其 他	513,846	513,846	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
應付金融債券	1,195,748	1,195,748	-	-
應付金融債券	10,613,375	-	10,613,375	-
<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	14,868,517	2,040	14,866,477	-
避險之衍生金融資產	856,663	-	856,663	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,082,617	-	13,082,617	-
102.12.31				
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	\$8,812,709	\$4,309,686	\$4,503,023	\$-
其 他	143,666,541	-	143,666,541	-
備供出售金融資產				
股票投資	14,208,356	10,631,376	3,576,980	-
債券投資	51,887,035	15,528,536	36,358,499	-
其 他	951,174	951,174	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
應付金融債券	497,002	-	497,002	-
應付金融債券	10,517,213	-	10,517,213	-
<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	10,517,961	-	10,517,961	-
避險之衍生金融資產	837,179	-	837,179	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,774,185	-	10,774,185	-

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)

102.03.31				
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	\$9,861,837	\$9,861,837	\$-	\$-
其 他	86,017,854	111,853	85,906,001	-
備供出售金融資產				
股票投資	12,451,509	8,537,091	3,914,418	-
債券投資	66,243,758	27,845,957	38,397,801	-
其 他	1,919,728	1,919,728	-	-
負債				
應付金融債券	10,782,909	-	10,782,909	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,445,041	43	7,444,998	-
避險之衍生金融資產	1,233,116	-	1,233,116	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,906,954	-	5,906,954	-
102.01.01				
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	\$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	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,655,954	61	4,655,893	-
避險之衍生金融資產	1,203,138	-	1,203,138	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,967,738	-	4,967,738	-

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

2. 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。

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。

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) 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。

(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。

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)

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。

(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。

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) 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。

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。

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) 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 103 年 3 月 31 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$539,735	\$772,357	\$311,553
匯率	142,908	150,465	119,725
權益證券	246,894	352,855	150,959

截至民國 102 年 12 月 31 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$555,070	\$772,357	\$311,553
匯率	148,142	154,844	144,266
權益證券	231,969	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 102 年 3 月 31 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$603,777	\$876,417	\$457,036
匯率	152,819	162,367	146,608
權益證券	148,642	196,839	97,710

截至民國 102 年 1 月 1 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

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	103.03.31	102.12.31
權益市場	主要股市 +15%	\$1,149,509	\$1,211,069
	主要股市 -15%	(1,149,509)	(1,211,069)
利率市場	主要利率 +100bp	(4,412,839)	(4,564,436)
	主要利率 -100bp	4,642,152	4,796,889
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,817,784	1,703,503
	主要貨幣 -3%	(1,817,468)	(1,703,201)
綜合情境	主要股市 -15%	(3,744,564)	(4,072,002)
	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	102.03.31	102.01.01
權益市場	主要股市 +15%	\$1,144,942	\$1,025,960
	主要股市 -15%	(1,144,942)	(1,025,960)
利率市場	主要利率 +100bp	(4,612,589)	(2,821,676)
	主要利率 -100bp	3,740,131	2,496,083
外匯市場	主要貨幣 +3%	2,663,693	1,450,437
	主要貨幣 -3%	(2,508,526)	(1,365,947)
綜合情境	主要股市 -15%	(3,093,838)	(2,397,199)
	主要利率 +100bp		
	主要貨幣 +3%		

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。

		103.03.31	
		損	益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$566,031	\$-
	港幣升值 1%	4,779	-
	日圓升值 1%	-	2,229
	澳幣升值 1%	22,918	-
	人民幣升值 1%	28,974	-
	臺幣升值 1%	(629,198)	(3,058)
	利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(185)
殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp		-	(22)
殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp		-	(1,812)
殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp		-	(568)
殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp		(2,628)	(13,893)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	76,634

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)

		102.12.31			
		損	益	權	益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$463,690		\$1,294	
	港幣升值 1%	123,647		-	
	日圓升值 1%	-		3,736	
	澳幣升值 1%	16,696		-	
	人民幣升值 1%	4,261		-	
	臺幣升值 1%	(594,806)		(6,258)	
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(249)		(27,121)	
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-		(29)	
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-		(923)	
	殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp	-		(637)	
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(5,171)		(12,667)	
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-		80,738	
		102.03.31			
		損	益	權	益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$471,142		\$3,841	
	港幣升值 1%	22,695		98,669	
	日圓升值 1%	-		995	
	臺幣升值 1%	(595,272)		(15,582)	
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(156)		(15,109)	
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-		(1)	
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	-		(1)	
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(349)		(1,522)	
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	808		75,522	
		102.01.01			
		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	

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	
	103.03.31	102.12.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$204,860,838	\$165,615,358
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	437,129,539	424,006,617
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,322,742	3,202,955
各類保證款項	11,483,686	11,270,885
合計	\$658,796,805	\$604,095,815

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102.03.31	102.01.01
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$63,763,068	\$34,415,264
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	331,652,393	328,719,949
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,821,034	4,281,218
各類保證款項	11,680,203	12,081,454
合計	\$411,916,698	\$379,497,885

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	
	103.03.31	102.12.31
財務保證合約	\$672,668	\$535,478
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,016,357	1,080,247
合 計	\$1,689,025	\$1,615,725

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102.03.31	102.01.01
財務保證合約	\$743,763	\$852,596
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,202,542	652,199
合 計	\$1,946,305	\$1,504,795

C. 柬埔寨 CUBC Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	103.03.31	102.12.31
財務保證合約	\$37,350	\$39,806
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	196,099	143,134
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	387,715	201,715
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,886	1,965
合 計	\$627,050	\$386,620

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102.03.31	102.01.01
財務保證合約	\$49,368	\$60,683
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	123,773	99,998
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	344,475	199,925
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	11,423	20,350
合 計	\$529,039	\$380,956

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。

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

(5) 本行及子公司信用風險集中情形

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

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

項 目	103.03.31		102.12.31	
	金 額	%	金 額	%
依產業型態分				
製 造 業	\$140,559,243	12.64	\$108,789,196	10.28
金融及保險業	38,273,707	3.44	28,292,338	2.67
不動產及租賃業	90,754,810	8.16	83,652,734	7.91
個 人	493,391,798	44.37	477,139,793	45.10
其 他	349,073,023	31.39	360,081,097	34.04
合 計	\$1,112,052,581	100.00	\$1,057,955,158	100.00

項 目	102.03.31		102.01.01	
	金 額	%	金 額	%
依產業型態分				
製造業	\$136,056,857	13.25	\$125,610,955	12.20
金融及保險業	33,071,723	3.22	29,912,516	2.90
不動產及租賃業	86,276,925	8.40	83,834,530	8.14
個 人	485,598,456	47.31	492,107,196	47.77
其 他	285,532,997	27.82	298,671,240	28.99
合 計	\$1,026,536,958	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	103.03.31		102.12.31	
	金 額	%	金 額	%
依地方區域分				
國 內	\$912,660,368	82.07	\$898,556,006	84.93
亞 洲	95,800,637	8.61	68,771,004	6.50
美 洲	26,781,886	2.41	23,009,706	2.18
其 他	76,809,690	6.91	67,618,442	6.39
合 計	<u>\$1,112,052,581</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,057,955,158</u>	<u>100.00</u>

項 目	102.03.31		102.01.01	
	金 額	%	金 額	%
依地方區域分				
國 內	\$853,656,597	83.16	\$876,857,476	85.12
亞 洲	86,024,332	8.38	69,497,214	6.75
美 洲	23,244,096	2.26	22,560,687	2.19
其 他	63,611,933	6.20	61,221,060	5.94
合 計	<u>\$1,026,536,958</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,030,136,437</u>	<u>100.00</u>

(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

103.03.31	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	
應收款										
信用卡業務	\$30,815,270	\$7,211,023	\$3,254,915	\$41,281,208	\$129,217	\$137,591	\$41,548,016	\$113,505	\$1,527,273	\$39,907,238
其 他	66,031,413	2,041,218	45,512	68,118,143	3,230	47,964	68,169,337	16,389	627,890	67,525,058
貼現及放款	648,844,928	365,183,563	41,005,577	1,055,034,068	457,011	24,863,993	1,080,355,072	4,854,262	9,768,335	1,065,732,475

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)

102.12.31	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	
應收款										
信用卡業務	\$30,215,292	\$7,679,461	\$3,204,791	\$41,099,544	\$130,931	\$151,472	\$41,381,947	\$125,544	\$1,609,517	\$39,646,886
其他	80,203,880	447,702	45,872	80,697,454	3,618	51,375	80,752,447	18,918	328,925	80,404,604
貼現及放款	739,025,064	228,815,151	36,817,565	1,004,657,780	501,519	21,967,737	1,027,127,036	4,267,369	10,119,032	1,012,740,635

102.03.31	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	
應收款										
信用卡業務	\$26,316,036	\$5,303,907	\$2,755,303	\$34,375,246	\$125,560	\$139,092	\$34,639,898	\$115,649	\$1,653,373	\$32,870,876
其他	35,259,486	2,501,348	29,335	37,790,169	3,343	63,160	37,856,672	11,852	157,493	37,687,327
貼現及放款	659,000,267	269,563,077	35,867,119	964,430,463	468,821	31,074,794	995,974,078	4,404,817	9,158,968	982,410,293

102.01.01	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	\$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

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

103.03.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$198,819,149	\$54,465,324	\$11,932,807	\$265,217,280
小額純信用貸款	9,824,398	5,571,242	1,902,467	17,298,107
其他	169,120,164	40,865,630	7,162,954	217,148,748
企業金融業務				
有擔保	71,579,172	116,030,730	18,332,748	205,942,650
無擔保	199,502,045	148,250,637	1,674,601	349,427,283
合計	\$648,844,928	\$365,183,563	\$41,005,577	\$1,055,034,068

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)

102.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$195,160,827	\$55,381,641	\$9,553,020	\$260,095,488
小額純信用貸款	8,689,745	4,770,432	1,242,249	14,702,426
其他	160,151,631	40,060,781	6,522,148	206,734,560
企業金融業務				
有擔保	134,047,160	54,414,909	17,794,173	206,256,242
無擔保	240,975,701	74,187,388	1,705,975	316,869,064
合計	\$739,025,064	\$228,815,151	\$36,817,565	\$1,004,657,780

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

102.01.01	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

C. 本行有價證券投資信用品質分析

103.03.31	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	\$48,291,668	\$1,227,429	\$49,519,097	\$-	\$-	\$49,519,097	\$-	\$49,519,097
股權投資	3,191,181	10,347,074	13,538,255	-	163,785	13,702,040	163,785	13,538,255
其他	68,641	445,205	513,846	-	-	513,846	-	513,846
持有至到期日金融資產								
債券投資	50,158,051	665,973	50,764,024	-	-	50,764,024	-	50,764,024
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	7,206,036	351,489	7,557,525	-	1,317,337	8,874,862	1,317,337	7,557,525
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	270,800,000	-	270,800,000	-	-	270,800,000	-	270,800,000

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)

102.12.31	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	\$49,647,356	\$2,239,679	\$51,887,035	\$-	\$-	\$51,887,035	\$-	\$51,887,035
股權投資	4,545,008	9,663,348	14,208,356	-	163,785	14,372,141	163,785	14,208,356
其 他	100,148	851,026	951,174	-	-	951,174	-	951,174
持有至到期日金融資產								
債券投資	50,117,106	594,572	50,711,678	-	-	50,711,678	-	50,711,678
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	7,060,075	362,208	7,422,283	-	1,294,912	8,717,195	1,294,912	7,422,283
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其 他	272,300,000	-	272,300,000	-	-	272,300,000	-	272,300,000

102.03.31	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	\$64,095,827	\$2,147,931	\$66,243,758	\$-	\$-	\$66,243,758	\$-	\$66,243,758
股權投資	4,258,719	8,192,790	12,451,509	-	438,941	12,890,450	438,941	12,451,509
其 他	-	1,919,728	1,919,728	-	-	1,919,728	-	1,919,728
持有至到期日金融資產								
債券投資	47,419,885	592,363	48,012,248	-	-	48,012,248	-	48,012,248
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	10,883,711	753,612	11,637,323	-	1,213,681	12,851,004	1,213,591	11,637,413
股權投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其 他	389,300,000	-	389,300,000	-	-	389,300,000	-	389,300,000

102.01.01	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	\$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

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。

103.03.31	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$78,471	\$50,746	\$129,217
其他	2,010	1,220	3,230
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	179,039	61,398	240,437
小額純信用貸款	16,602	15,288	31,890
其他	129,374	47,060	176,434
企業金融業務			
有擔保	-	8,250	8,250
102.12.31	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$70,578	\$60,353	\$130,931
其他	2,263	1,355	3,618
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	191,508	65,998	257,506
小額純信用貸款	19,377	9,937	29,314
其他	142,730	70,097	212,827
企業金融業務			
有擔保	-	1,872	1,872
102.3.31	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$71,027	\$54,533	\$125,560
其他	2,298	1,045	3,343
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	205,834	49,765	255,599
小額純信用貸款	5,806	3,022	8,828
其他	142,643	61,751	204,394

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	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

(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103年3月31日、102年12月31日、102年3月31日及102年1月1日止，已分別提列累計減損損失163,785仟元、163,785仟元、438,941仟元及438,311仟元。

B. 本行持有之部份證券化商品及金融債等金融資產帳列無活絡市場之債務商品投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國103年3月31日、102年12月31日、102年3月31日及102年1月1日止，已分別提列累計減損損失1,221,751仟元、1,199,326仟元、1,107,748仟元及1,167,518仟元。

另本行持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務商品投資，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國103年3月31日、102年12月31日、102年3月31日及102年1月1日止，已分別提列累計減損損失95,586仟元、95,586仟元、105,843仟元及106,215仟元。

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。

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. 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 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 年 1 月 1 日之帳面分別為 0 仟元、0 仟元、29,311 仟元及 29,311 仟元，截至前述財務報導結束日，業已全數提列累計減損。

子公司柬埔寨 CUBC 銀行截至民國 103 年 3 月 31 日及 102 年 12 月 31 日帳列承受擔保品 87,973 仟元及 89,686 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。

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。

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)

103.03.31	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	\$32,966,815	\$5,085,226	\$24,963,023	\$18,184	\$63,033,248
央行及同業融資	1,525,544	-	-	-	1,525,544
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	580,726	-	580,726
附買回票券及債券負債	62,023,563	661,540	-	-	62,685,103
應付款項	6,148,121	2,427,300	3,833,280	5,354,954	17,763,655
存款及匯款	264,269,176	652,702,566	626,382,590	66,776,842	1,610,131,174
應付金融債券	-	-	-	52,469,090	52,469,090
其他到期資金流出項目	38,609,951	2,918,873	771,667	2,528,767	44,829,258

102.12.31	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	\$29,171,990	\$9,424,870	\$7,667,625	\$4,516,515	\$50,781,000
央行及同業融資	1,497,640	-	-	-	1,497,640
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	500,298	-	500,298
附買回票券及債券負債	56,051,595	2,640,870	2,677	-	58,695,142
應付款項	8,272,115	1,057,094	1,030,517	2,061,034	12,420,760
存款及匯款	265,034,724	655,147,509	615,056,779	62,792,426	1,598,031,438
應付金融債券	-	-	-	52,064,160	52,064,160
其他到期資金流出項目	16,425,665	13,555,552	4,233,144	2,053,266	36,267,627

102.03.31	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	\$15,644,854	\$11,184,268	\$41,553,612	\$243,130	\$68,625,864
央行及同業融資	-	1,493,750	-	-	1,493,750
附買回票券及債券負債	32,636,357	2,063,709	-	-	34,700,066
應付款項	14,828,292	1,137,405	2,871,935	2,422,845	21,260,477
存款及匯款	323,681,516	612,269,893	533,821,699	56,348,186	1,526,121,294
應付金融債券	-	-	-	42,705,232	42,705,232
其他到期資金流出項目	9,892,458	2,369,758	1,222,791	4,758,667	18,243,674

102.01.01	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	\$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

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：

103.03.31	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	\$195,408	\$115,648	\$(123,001)	\$(812,548)	\$(624,493)
-利率衍生工具	5,299	58,054	56,356	4,417,364	4,537,073
合 計	\$200,707	\$173,702	\$(66,645)	\$3,604,816	\$3,912,580

102.12.31	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	\$315,261	\$471,071	\$(53,722)	\$2,722	\$735,332
-利率衍生工具	434	20,450	55,428	3,745,737	3,822,049
合 計	\$315,695	\$491,521	\$1,706	\$3,748,459	\$4,557,381

102.03.31	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	\$93,218	\$28,849	\$25,112	\$(8,278)	\$138,901
-利率衍生工具	10,481	35,729	24,426	1,291,229	1,361,865
合 計	\$103,699	\$64,578	\$49,538	\$1,282,951	\$1,500,766

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	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

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：

103.03.31	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	\$(1,264,459)	\$(1,430,720)	\$(866,041)	\$610,638	\$(2,950,582)
-現金流入	186,707	218,730	318,835	39,263	763,535
-利率衍生工具					
-現金流出	(161,819)	(76,410)	(244,226)	(182,423)	(664,878)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,426,278)	(1,507,130)	(1,110,267)	428,215	(3,615,460)
現金流入小計	186,707	218,730	318,835	39,263	763,535
現金流量淨額	\$(1,239,571)	\$(1,288,400)	\$(791,432)	\$467,478	\$(2,851,925)

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)

102.12.31	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	\$(1,971,525)	\$(1,549,325)	\$(329,735)	\$21,208	\$(3,829,377)
-現金流入	72,633	80,445	75,659	13,976	242,713
-利率衍生工具					
-現金流出	55,641	173,683	68,360	109,897	407,581
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,915,884)	(1,375,642)	(261,375)	131,105	(3,421,796)
現金流入小計	72,633	80,445	75,659	13,976	242,713
現金流量淨額	\$(1,843,251)	\$(1,295,197)	\$(185,716)	\$145,081	\$(3,179,083)

102.03.31	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	\$(1,155,100)	\$(1,635,994)	\$(540,442)	\$(164,861)	\$(3,496,397)
-現金流入	114,996	148,071	76,940	101,273	441,280
-利率衍生工具					
-現金流出	-	(13,292)	(179,927)	(203,086)	(396,305)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,155,100)	(1,649,286)	(720,369)	(367,947)	(3,892,702)
現金流入小計	114,996	148,071	76,940	101,273	441,280
現金流量淨額	\$(1,040,104)	\$(1,501,215)	\$(643,429)	\$(266,674)	\$(3,451,422)

102.01.01	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	\$(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)

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：

103.03.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$156,972,651	\$215,923,527	\$269,094,199	\$641,990,377
金融擔保合約	16,015,423	779,891	11,114	16,806,428
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	649,691	802,216	100,506	1,552,413
合計	\$173,637,765	\$217,505,634	\$269,205,819	\$660,349,218

102.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$209,239,328	\$125,932,919	\$254,449,728	\$589,621,975
金融擔保合約	13,695,430	763,290	15,120	14,473,840
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	597,184	740,153	63,081	1,400,418
合計	\$223,531,942	\$127,436,362	\$254,527,929	\$605,496,233

102.3.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$58,041,882	\$139,844,308	\$197,529,271	\$395,415,461
金融擔保合約	15,773,339	723,879	4,019	16,501,237
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	533,081	506,983	119,836	1,159,900
合計	\$74,348,302	\$141,075,170	\$197,653,126	\$413,076,598

102.01.01	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$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
合計	\$74,505,244	\$137,954,017	\$168,145,492	\$380,604,753

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. 資本管理

(1) 概述

A. 本行及子公司資本管理目標如下：

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

(2) 資本管理程序

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

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

其他第一類資本：包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。

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

(b) 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 12 月 31 日之合併合格自有資本與風險性資產比率分別為 13.46% 及 12.62%。

7. 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

本行民國 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 年 1 月 1 日之信託資產(負債)分別為 480,079,257 仟元、470,844,297 仟元、486,754,616 仟元及 474,721,352 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)

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：

	103.03.31			102.12.31		
	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	\$8,783,620	30.5100	\$267,988,246	\$7,427,530	29.9500	\$222,454,524
港幣	4,664,245	3.9329	18,344,009	2,937,369	3.8627	11,346,175
人民幣	24,033,354	4.9085	117,967,718	12,209,077	4.9431	60,350,689
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	7,017,235	30.5100	214,095,840	7,367,326	29.9500	220,651,414
人民幣	6,845,231	4.9085	33,599,816	6,031,058	4.9431	29,812,123
澳幣	409,975	28.1577	11,543,953	421,709	26.7004	11,259,799
	102.03.31			102.01.01		
	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	\$5,546,007	29.8750	\$165,686,959	\$6,041,510	29.1360	\$176,025,435
港幣	3,542,623	3.8487	13,634,493	3,600,008	3.7586	13,530,990
人民幣	681,347	4.8147	3,280,481	1,304,373	4.6794	6,103,683
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	6,324,769	29.8750	188,952,474	6,740,878	29.1360	196,402,221
人民幣	1,901,790	4.8147	9,156,548	1,774,508	4.6794	8,303,633
澳幣	175,249	31.1268	5,454,941	183,671	30.2650	5,558,803

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)

10. 會計政策變動影響數說明

本行及子公司為使財務報表能提供更可靠且攸關之資訊，自願於民國 103 年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式，以反映資產真實價值。追溯適用此新會計政策後，其影響數彙整如下：

	102.12.31	102.3.31	102.1.1
對資產負債表之影響			
不動產及設備－淨額增加	\$247,506	\$-	\$-
待出售資產－淨額增加	13,471	-	-
投資性不動產－淨額增加	1,762,924	1,729,886	1,714,078
遞延所得稅資產增加	10,286	14,766	17,453
遞延所得稅負債增加	122,937	140,064	112,422
保留盈餘增加	1,765,271	1,604,588	1,619,109
其他權益增加	145,979	-	-
		<u>102 年度</u>	<u>102 年第一季</u>
對綜合損益表之影響			
利息以外淨收益增加		\$104,438	\$-
營業費用減少		64,805	15,809
所得稅費用增加		23,081	30,330
本期淨利(減少)增加		146,162	(14,521)
其他綜合損益增加		145,979	-
每股盈餘(減少)增加		0.02	(0.01)

11. 為便於比較分析，以前年度合併財務報表若干科目已予以適當重分類。

十三、附註揭露事項

1. 本期重大交易事項相關資訊

- (1) 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (2) 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (3) 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (4) 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
- (5) 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：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。

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. 本期轉投資事業相關資訊

- (1) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：得免揭露。
- (2) 資金貸與他人(註)：無。
- (3) 為他人背書保證(註)：無。
- (4) 期末持有有價證券情形(註)：無。
- (5) 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上(註)：無。
- (6) 被投資公司從事衍生工具交易：無。
- (7) 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (8) 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (9) 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
- (10) 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (11) 出售不良債權交易資訊：無。
- (12) 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- (13) 其他足以影響合併財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

註：轉投資事業若屬金融業、保險業及證券業者依法令規定得免揭露相關資訊。

3. 大陸投資資訊

詳附表三。

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。

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。

103 年第一季

	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)	\$1,597,100	\$1,288,618	\$2,058,606	\$1,260,263	\$6,204,587
部門間收入(支出)	\$(1,110,698)	\$2,600,337	\$(589,427)	\$(900,212)	\$-
部門淨利	\$425,094	\$2,892,214	\$2,104,991	\$804,564	\$6,226,863
所得稅費用					(774,557)
本期稅後淨利					\$5,452,306

102 年第一季

	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)	\$1,650,279	\$1,078,368	\$1,825,056	\$734,270	\$5,287,973
部門間收入(支出)	\$(1,006,894)	\$2,174,017	\$(155,975)	\$(1,011,148)	\$-
部門淨利	\$570,623	\$2,584,186	\$1,698,951	\$(595,743)	\$4,258,017
所得稅費用					(618,893)
本期稅後淨利					\$3,639,124

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。

附表一

出售不良債權交易資訊

103年3月31日

單位:新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
103.2.21	JP Morgan Chase Bank N.A.	企業金融放款	\$98,141	\$128,965	\$30,093	無	無
103.2.21	〃	企業金融放款	24,464	31,415	6,827	〃	〃
103.2.21	〃	企業金融放款	24,612	30,941	6,164	〃	〃
103.3.24	Macquarie Bank Limited	企業金融放款	249,072	441,242	188,080	〃	〃

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103年1月1日至3月31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	\$8	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	1,692	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	同業存款	25,820	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	46,077	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	1,250,910	與一般交易條件相當	0.06%
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	應收股利	122,040	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	8	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	1,692	與一般交易條件相當	0.01%
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	存放同業	25,820	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	46,077	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	1,250,910	與一般交易條件相當	0.06%
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	應付股利	122,040	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	1	拆放同業利息收入	585	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	1	拆放同業	183,060	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	1	同業存款	12,170	與一般交易條件相當	-
2	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放利息支出	585	與一般交易條件相當	0.01%
2	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放	183,060	與一般交易條件相當	0.01%
2	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	2	存放同業	12,170	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	被投資公司 本期損益	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)	\$121,213	100%	\$121,213	\$5,366,799	\$-

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)	\$12,585,639 (人民幣 2,600,000之等值美金)	\$83,540,195

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10000023920號函同意在案。另原經經濟部投審會核准本行申請增加匯出人民幣600,000,000元之等值美金95,024,128元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定本行上海分行營運資本金人民幣600,000,000元折合美金94,929,198.64元，剩餘款項美金94,929.36元，本行上海分行於101年2月1日匯回，業由本行於101年3月20日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會101年3月26日經審二字第10100114500號函同意在案。本行已獲經濟部投審會103年2月27日經審二字第10200490510號函同意本行增加上海分行營運資金人民幣1,000,000,000元，折合美金164,000,000元。另本行已獲經濟部投審會103年1月21日經審二字第10300013530號函同意核准本行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司青島分行營運資本金人民幣600,000,000元之等值美金94,314,377元。

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		103年3月31日					102年3月31日				
業務別\項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (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	\$1,800,061	\$210,860,329	0.85%	\$3,360,624	186.70%	\$2,341,404	\$229,375,277	1.02%	\$3,288,430	140.45%
	無擔保	1,177,761	357,869,077	0.33%	5,033,572	427.38%	842,846	289,917,879	0.29%	4,958,333	588.28%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	80,407	266,444,571	0.03%	2,957,608	3678.29%	60,537	272,747,469	0.02%	2,663,560	4399.92%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	26,570	17,586,587	0.15%	595,143	2239.90%	16,651	9,124,161	0.18%	631,581	3792.98%
	其他(註6)	擔保	110,467	214,312,567	0.05%	2,358,686	2135.19%	214,197	183,606,248	0.12%	1,737,482
無擔保		47,751	13,281,941	0.36%	316,964	663.79%	48,700	11,203,044	0.43%	284,399	583.98%
放款業務合計		\$3,243,017	\$1,080,355,072	0.30%	\$14,622,597	450.89%	\$3,524,335	\$995,974,078	0.35%	\$13,563,785	384.86%
		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		\$61,500	\$42,847,634	0.14%	\$1,659,963	2699.11%	58,629	35,528,402	0.17%	1,783,647	3042.27%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	57,014,790	-	570,148	-	-	29,991,766	-	105,601	-

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

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

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

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

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

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

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

附表四之一

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

	103年3月31日		102年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$14,758	\$454,865	\$18,959	\$602,656
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	9,531	1,375,277	2,539	1,385,294
合計	\$24,289	\$1,830,142	\$21,498	\$1,987,950

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

103年3月31日

單位:新臺幣仟元, %

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$21,607,500	15.93%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	11,669,518	8.60%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	7,755,944	5.72%
4	D集團-航空運輸業	6,344,534	4.68%
5	E集團-其他金融補助業	5,682,671	4.19%
6	F集團-未分類其他不動產業	5,259,021	3.88%
7	G集團-電視傳播業	4,449,219	3.28%
8	H集團-不動產租售業	4,191,465	3.09%
9	I集團-汽車製造業	3,676,430	2.71%
10	J集團-未分類其他專賣批發業	3,331,147	2.46%

本行授信風險集中情形

102年3月31日

單位:新臺幣仟元, %

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$17,314,348	16.14%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	12,334,110	11.50%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	11,714,478	10.92%
4	D集團-其他金融補助業	8,640,209	8.05%
5	E集團-航空運輸業	6,162,719	5.74%
6	F集團-汽車製造業	4,618,135	4.30%
7	G集團-海洋水運業	4,512,675	4.21%
8	H集團-電視傳播業	4,386,927	4.09%
9	I集團-石油化工原料製造業	4,181,455	3.90%
10	J集團-不動產開發業	4,062,550	3.79%

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

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

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

附表六

本行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國103年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,343,974,235	\$13,300,697	\$7,273,359	\$72,584,121	\$1,437,132,412
利率敏感性負債	189,144,036	937,629,900	228,910,405	73,791,812	1,429,476,153
利率敏感性缺口	1,154,830,199	(924,329,203)	(221,637,046)	(1,207,691)	7,656,259
淨值					135,670,018
利率敏感性資產與負債比率					100.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					5.64%

本行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國102年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,157,735,445	\$55,517,964	\$57,379,919	\$143,991,765	\$1,414,625,093
利率敏感性負債	236,929,010	852,843,537	229,028,172	65,436,513	1,384,237,232
利率敏感性缺口	920,806,435	(797,325,573)	(171,648,253)	78,555,252	30,387,861
淨值					107,288,683
利率敏感性資產與負債比率					102.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					28.32%

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103年3月31日

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$3,777,727	\$949,752	\$936,006	\$3,721,773	\$9,385,258
利率敏感性負債	6,297,128	1,299,447	1,320,258	1,532,664	10,449,497
利率敏感性缺口	(2,519,401)	(349,695)	(384,252)	2,189,109	(1,064,239)
淨值					4,446,739
利率敏感性資產與負債比率					89.82%
利率敏感性缺口與淨值比率					-23.93%

本行利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國102年3月31日

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$2,856,381	\$592,863	\$620,669	\$4,647,106	\$8,717,019
利率敏感性負債	4,668,654	3,002,691	590,818	412,453	8,674,616
利率敏感性缺口	(1,812,273)	(2,409,828)	29,851	4,234,653	42,403
淨值					3,591,253
利率敏感性資產與負債比率					100.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					1.18%

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		103年3月31日	102年3月31日
資產報酬率	稅前	0.31	0.23
	稅後	0.27	0.20
淨值報酬率	稅前	4.62	3.89
	稅後	4.06	3.39
純益率		49.06	42.08

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103年3月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,914,103,700	\$482,977,148	\$295,366,733	\$166,610,217	\$158,590,207	\$219,526,513	\$591,032,882
主要到期資金流出	2,353,851,821	332,167,967	118,592,225	197,666,752	275,846,975	529,724,916	899,852,986
期距缺口	(439,748,121)	150,809,181	176,774,508	(31,056,535)	(117,256,768)	(310,198,403)	(308,820,104)

本行新臺幣到期日期限結構分析表

民國102年3月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,803,430,902	\$280,574,443	\$313,529,268	\$206,327,085	\$144,220,976	\$256,303,736	\$602,475,394
主要到期資金流出	1,858,932,563	99,055,224	154,570,532	266,238,862	220,943,752	380,456,219	737,667,974
期距缺口	(55,501,661)	181,519,219	158,958,736	(59,911,777)	(76,722,776)	(124,152,483)	(135,192,580)

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103年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$29,046,741	\$10,955,272	\$6,010,946	\$2,504,374	\$3,663,419	\$5,912,730
主要到期資金流出	33,346,411	16,511,079	4,189,929	3,022,827	5,410,100	4,212,476
期距缺口	(4,299,670)	(5,555,807)	1,821,017	(518,453)	(1,746,681)	1,700,254

本行美金到期日期限結構分析表

民國102年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$22,953,986	\$8,094,830	\$4,333,042	\$2,238,955	\$1,469,953	\$6,817,206
主要到期資金流出	23,057,212	9,943,122	6,516,130	2,511,946	2,288,312	1,797,702
期距缺口	(103,226)	(1,848,292)	(2,183,088)	(272,991)	(818,359)	5,019,504

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
宏遠科技創業投資股份有限公司	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
天泰能源股份有限公司	其他關係人
董事、監察人、經理人及董事長暨總經理二親等以內親屬等	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

103年3月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	本期呆帳費用	期末備抵呆帳額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	10	\$11,297	\$1,914	V		無	無	\$(52)	\$27
自用住宅抵押放款	173	1,201,379	1,111,684	V		不動產	無	(148)	1,738
其他放款	國泰建設公司	630,000	630,000	V		不動產	無	161	161
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	99,000	99,000	V		動產	無	184	184
	台灣建築經理公司	60,000	60,000	V		不動產	無	(15)	80
	天泰能源公司	966,877	119,141	V		動產	無	(8)	93

102年3月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	本期呆帳費用	期末備抵呆帳額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	15	\$8,385	\$4,100	V		無	無	\$(107)	\$98
自用住宅抵押放款	166	906,761	858,233	V		不動產	無	340	1,384
其他放款	國泰建設公司	970,000	970,000	V		不動產	無	-	-
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	103,000	V		動產	無	-	-
	台灣建築經理公司	65,000	60,000	V		不動產	無	(68)	99

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、上市櫃股票、未上市櫃股票

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

103年3月31日

保證款項：無此事項。

102年3月31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、上市櫃股票、未上市櫃股票

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

103年3月31日

單位:新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯	101.04.27-104.03.06	\$33,103,350	\$709,085	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$669,885
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯	102.04.03-103.11.04	1,340,915	31,430	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	28,115
	IRS-換利	96.09.27-104.04.30	400,000	(10,015)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(9,136)

102年3月31日

單位:新臺幣仟元

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

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

民國一〇三年一月一日至三月三十一日

及民國一〇二年一月一日至三月三十一日

證券部門

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	133
二、目錄	134
三、證券部門資產負債表	135-136
四、證券部門綜合損益表	137
五、證券部門財務報告附註	
(一)公司沿革及業務範圍說明	138
(二)重要會計政策之彙總說明	138-143
(三)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	143
(四)重要會計項目之說明	143-145
(五)關係人交易	145
(六)質押之資產	145
(七)重大或有負債及未認列之合約承諾	146
(八)重大之災害損失	146
(九)重大之期後事項	146
(十)金融工具資訊之揭露	146-149
(十一)重大交易事項相關資訊	149
(十二)轉投資事業相關資訊	149
(十三)大陸投資資訊	149
(十四)部門別財務資訊	149

匯泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國一〇三年三月三十一日、民國一〇二年十二月三十一日

、民國一〇二年三月三十一日及民國一〇二年一月一日

(民國一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日業經查核，民國一〇三年及一〇二年三月三十一日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	民國一〇三年三月三十一日		民國一〇二年十二月三十一日		民國一〇二年三月三十一日		民國一〇二年一月一日	
			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	\$400,376	1	\$-	-	\$-	-		
113400	備供出售金融資產—流動	二及四.2	3,323,345	8	2,835,972	10	111,553	-	1,756,019	18
114010	附賣回債券投資	二	11,205,542	29	10,545,763	38	2,287,926	11	-	-
114130	應收款項		3,710,093	10	795,937	3	822,221	4	118,783	1
119000	其他流動資產		15,350	-	30,486	-	9,636	-	13,844	-
	流動資產合計		18,654,706	48	14,208,158	51	3,231,336	15	1,888,646	19
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	12,285,035	32	5,702,941	21	8,863,709	41	3,063,558	31
123400	備供出售金融資產—非流動	二及四.2	7,658,731	20	7,757,721	28	9,517,090	44	4,556,161	47
129010	營業保證金	四.3	10,000	-	10,000	-	10,000	-	60,000	-
129030	存出保證金		300	-	300	-	300	-	300	-
129110	內部往來		-	-	-	-	-	-	243,909	3
	其他資產合計		19,954,066	52	13,470,962	49	18,391,099	85	7,923,928	81
906001	資產總計		\$38,608,772	100	\$27,679,120	100	\$21,622,435	100	\$9,812,574	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)

民國一〇三年三月三十一日、民國一〇二年十二月三十一日

、民國一〇二年三月三十一日及民國一〇二年一月一日

(民國一〇二年十二月三十一日及一〇二年一月一日業經查核，民國一〇三年及一〇二年三月三十一日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	負債及權益會計項目		民國一〇三年三月三十一日		民國一〇二年十二月三十一日		民國一〇二年三月三十一日		民國一〇二年一月一日	
	附註	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
210000										
214010		\$12,838,443	34	\$14,071,807	51	\$10,527,765	49	\$8,916,150	91	
214130	二、四.2及五	6,256,881	16	6,691	-	605,369	3	4,997	-	
		19,095,324	50	14,078,498	51	11,133,134	52	8,921,147	91	
220000										
220010	非流動負債									
229110	透過損益按公允價值衡量之金融負債-非流動	1,195,748	3	497,002	2	-	-	-	-	
	內部往來	17,462,490	45	12,156,193	44	9,658,700	44	-	-	
	非流動負債合計	18,658,238	48	12,653,195	46	9,658,700	44	-	-	
	負債總計	37,753,562	98	26,731,693	97	20,791,834	96	8,921,147	91	
906004	權益									
301110	指撥營運資金	800,000	2	800,000	3	800,000	4	800,000	8	
304000	保留盈餘									
304040	未分配盈餘	31,642	-	135,813	-	18,897	-	73,734	1	
305000	其他權益									
305150	備供出售金融資產未實現損益	23,568	-	11,614	-	11,704	-	17,693	-	
	權益總計	855,210	2	947,427	3	830,601	4	891,427	9	
906002	負債及權益合計	\$38,608,772	100	\$27,679,120	100	\$21,622,435	100	\$9,812,574	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：林蔚玟

國泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國一〇三年一月一日至三月三十一日
及民國一〇二年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	項 目	附 註	民國一〇三年第一季		民國一〇二年第一季	
			金額	%	金額	%
400000	收 益	二				
410000	營業證券出售淨利益(損失)		\$6,079	9	\$(3,511)	(8)
421200	利息收入		58,809	86	36,541	86
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		1,947	3	8,882	21
428000	其他營業收益		1,494	2	682	1
	收入合計		<u>68,329</u>	<u>100</u>	<u>42,594</u>	<u>100</u>
500000	支出及費用					
521200	財務成本	五	18,373	27	16,395	39
531000	員工福利費用	四.5	1,089	2	1,365	3
528000	其他營業支出		17,225	25	5,937	14
	支出及費用合計		<u>36,687</u>	<u>54</u>	<u>23,697</u>	<u>56</u>
902001	稅前淨利		<u>31,642</u>	<u>46</u>	<u>18,897</u>	<u>44</u>
805000	其他綜合損益					
805150	備供出售金融資產未實現淨利益(損失)		11,954	18	(5,988)	(14)
902006	本期綜合損益總額		<u>\$43,596</u>	<u>64</u>	<u>\$12,909</u>	<u>30</u>

(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
民國一〇三年三月三十一日
及民國一〇二年三月三十一日
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

一、公司沿革

本行證券部門於民國 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 103 年及 102 年 3 月 31 日之員工人數均為 7 人。

二、重要會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本行證券部門財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中報導」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)

j 資產現金流量之收取權利已失效。

k 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。

(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除應收款項及放款係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額中扣除，並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

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)

其他金融資產之損失事項可能包含：

- (1) 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- (2) 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- (3) 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- (4) 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

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。

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。

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)

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。

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。

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)

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

	103.03.31	102.12.31
持有供交易金融資產－流動：		
債券投資	\$400,376	\$-
持有供交易金融資產－非流動：		
債券投資	\$12,285,035	\$5,702,941
	102.03.31	102.01.01
持有供交易金融資產－流動：		
債券投資	\$-	\$-
持有供交易金融資產－非流動：		
債券投資	\$8,863,709	\$3,063,558

截至民國 102 年 3 月 31 日止，上述金融工具中有面額 50,000 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 55,393 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 102 年 6 月底前以 55,457 仟元買回。

截至民國 102 年 1 月 1 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。

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

2. 備供出售金融資產－淨額

	103.03.31	102.12.31
備供出售金融資產－流動：		
債 券	\$3,323,345	\$2,835,972
備供出售金融資產－非流動：		
債 券	\$7,658,731	\$7,757,721
	102.03.31	102.01.01
備供出售金融資產－流動：		
債 券	\$111,553	\$1,756,019
備供出售金融資產－非流動：		
債 券	\$9,517,090	\$4,556,161

截至民國 103 年 3 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 10,901,300 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 11,961,173 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 9 月底前以 11,921,826 仟元買回。

截至民國 102 年 12 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 10,029,500 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 10,919,358 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 6 月底前以 10,925,831 仟元買回。

截至民國 102 年 3 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 7,788,200 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 8,532,439 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 102 年 9 月底前以 8,537,933 仟元買回。

截至民國 102 年 1 月 1 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。

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 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 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、10,000 仟元、10,000 仟元及 60,000 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 103 年 3 月 31 日、102 年 12 月 31 日、102 年 3 月 31 日及 102 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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日發生之員工福利費用分別為 1,089 仟元及 1,365 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			
	103.03.31	102.12.31	102.03.31	102.01.01
<u>附買回債券負債</u>				
其他關係人				
國泰證券投資信託公司	\$-	\$-	\$45,005	\$20,000
其他	-	-	60,141	60,081
合 計	\$-	\$-	\$105,146	\$80,081

項目/關係人名稱	利息支出	
	103 年第一季	102 年第一季
<u>附買回債券負債</u>		
其他關係人		
國泰證券投資信託公司	\$-	\$(65)
其他	-	(90)
合 計	\$-	\$(155)

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

	103.03.31		102.12.31	
	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	\$12,685,411	\$12,685,411	\$5,702,941	\$5,702,941
備供出售金融資產	10,982,076	10,982,076	10,593,693	10,593,693
放款及應收款：				
附賣回債券投資	11,205,542	11,205,542	10,545,763	10,545,763
應收款項－淨額	3,710,093	3,710,093	795,937	795,937
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>14,925,935</u>	<u>14,925,935</u>	<u>11,352,000</u>	<u>11,352,000</u>
合計	<u>\$38,593,422</u>	<u>\$38,593,422</u>	<u>\$27,648,634</u>	<u>\$27,648,634</u>
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$1,195,748	\$1,195,748	\$497,002	\$497,002
攤銷後成本衡量之金融負債				
附買回債券負債	12,838,443	12,838,443	14,071,807	14,071,807
應付帳款	6,256,881	6,256,881	6,691	6,691
內部往來	17,462,490	17,462,490	12,156,193	12,156,193
小計	<u>36,557,814</u>	<u>36,557,814</u>	<u>26,234,691</u>	<u>26,234,691</u>
合計	<u>\$37,753,562</u>	<u>\$37,753,562</u>	<u>\$26,731,693</u>	<u>\$26,731,693</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)

	102.03.31		102.01.01	
	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	\$8,863,709	\$8,863,709	\$3,063,558	\$3,063,558
備供出售金融資產	9,628,643	9,628,643	6,312,180	6,312,180
放款及應收款：				
附賣回債券投資	2,287,926	2,287,926	-	-
應收款項－淨額	822,221	822,221	118,783	118,783
營業保證金－淨額	100,000	100,000	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	3,120,447	3,120,447	422,992	422,992
合計	<u>\$21,612,799</u>	<u>\$21,612,799</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	\$10,527,765	\$10,527,765	\$8,916,150	\$8,916,150
應付帳款	605,369	605,369	4,997	4,997
內部往來	9,658,700	9,658,700	-	-
合計	<u>\$20,791,834</u>	<u>\$20,791,834</u>	<u>\$8,921,147</u>	<u>\$8,921,147</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)

103.03.31				
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	\$12,685,411	\$2,669,693	\$10,015,718	\$-
備供出售金融資產				
債券投資	10,982,076	-	10,982,076	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
債券投資	1,195,748	1,195,748	-	-
<u>衍生金融工具：無。</u>				

102.12.31				
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	\$5,702,941	\$3,700,920	\$2,002,021	\$-
備供出售金融資產				
債券投資	10,593,693	-	10,593,693	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
債券投資	497,002	-	497,002	-
<u>衍生金融工具：無。</u>				

102.03.31				
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	\$8,863,709	\$8,863,709	\$-	\$-
備供出售金融資產				
債券投資	9,628,643	9,628,643	-	-
<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	102.01.01			
	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	\$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>				

4. 本行證券部門於民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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。