

國泰世華商業銀行股份有限公司
個體財務報告暨會計師查核報告
民國一〇二年度
及民國一〇一年度

公司地址：台北市松仁路7號
公司電話：(02)8722-6666

個體財務報告暨會計師查核報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4-5
五、綜合損益表	6
六、權益變動表	7
七、現金流量表	8
八、財務報表附註	
(一)銀行沿革及業務範圍說明	9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	10-13
(四)重大會計政策之彙總說明	14-31
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	31-33
(六)重要會計項目之說明	33-62
(七)關係人交易	63-71
(八)質押之資產	71
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	71-72
(十)重大之災害損失	72
(十一)重大之期後事項	72
(十二)其他	72-104
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	104,115
2.轉投資事業相關資訊	105,116
3.大陸投資資訊	105,117
4.其他補充揭露資訊	105,118-130
(十四)部門資訊	105
(十五)首次採用國際財務報導準則	105-114
九、重要會計項目明細表	131-169
十、證券部門揭露事項	170-193

會計師查核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日之個體資產負債表，暨民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰世華商業銀行股份有限公司民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日之財務狀況，暨民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：(90)台財證(六)第 100690 號

金管證六字第 0970038990 號

傅文芳

傅文芳



會計師：

黃建澤

黃建澤



中華民國一〇三年三月十四日

國泰世華商業銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產			民國一〇二年十二月三十一日		民國一〇一年十二月三十一日		民國一〇一年一月一日	
代 碼	會 計 項 目	附 註	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1及七	\$66,775,540	4	\$33,496,114	2	\$29,191,573	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	六.2及七	140,479,847	7	98,844,688	6	88,690,435	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、五及六.3	162,997,211	9	67,796,967	4	21,799,721	1
12300	避險之衍生金融資產	四及六.4	837,179	-	1,203,138	-	1,438,773	-
12500	附賣回票券及債券投資	四	7,645,763	-	-	-	2,308,788	-
13000	應收款項-淨額	四、五、六.5及七	120,044,971	6	50,728,353	3	45,578,346	3
13300	待出售資產-淨額	四	68,479	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額	四、五、六.6及七	1,013,723,116	52	986,516,412	55	984,101,470	58
14000	備供出售金融資產-淨額	四、五及六.7	67,046,565	4	63,186,407	4	47,322,633	3
14500	持有至到期日金融資產-淨額	四、五及六.8	50,711,678	3	20,542,870	1	18,176,146	1
15000	採用權益法之投資-淨額	四及六.9	5,836,126	-	5,038,973	-	4,696,999	-
15500	其他金融資產-淨額	四及五	22,154	-	13,619	-	3,402,027	-
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	四、五及六.10	280,272,013	14	424,043,663	24	425,140,266	25
18500	不動產及設備-淨額	四、六.11及七	21,993,135	1	21,896,653	1	22,908,689	1
18700	投資性不動產-淨額	四、五及六.12	2,716,584	-	2,725,846	-	3,069,511	-
19000	無形資產-淨額	四、五及六.13	7,045,413	-	7,164,320	-	7,277,073	1
19300	遞延所得稅資產	四及五	1,446,243	-	1,533,293	-	976,257	-
19500	其他資產-淨額	四、六.14及七	7,143,444	-	4,542,369	-	2,759,593	-
10000	資 產 總 計		<u>\$1,956,805,461</u>	<u>100</u>	<u>\$1,789,273,685</u>	<u>100</u>	<u>\$1,708,838,300</u>	<u>100</u>

(請參閱財務報表附註)

董事長：陳祖培



經理人：李長庚



會計主管：林蔚玫



國泰世華商業銀行股份有限公司

資 產 負 債 表(續)

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位:新臺幣仟元

負 債 及 權 益			民國一〇二年十二月三十一日		民國一〇一年十二月三十一日		民國一〇一年一月一日	
代 碼	會 計 項 目	附 註	金 額	%	金 額	%	金 額	%
21000	央行及銀行同業存款	六.15及七	\$50,630,112	2	\$51,891,103	3	\$53,815,904	3
21500	央行及同業融資		1,497,500	-	1,456,800	-	1,514,500	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、五及六.16	11,271,187	1	4,967,738	-	4,835,152	-
22500	附買回票券及債券負債	四、六.3、六.7、六.8、六.10及七	58,681,600	3	20,369,249	1	13,546,462	1
23000	應付款項	六.17及七	14,795,810	1	21,225,349	1	19,794,819	1
23500	存款及匯款	六.18及七	1,596,302,557	81	1,520,735,366	85	1,469,487,309	86
24000	應付金融債券	四及六.19	52,417,213	3	42,518,631	3	33,115,240	2
25500	其他金融負債	六.20	36,145,158	2	17,426,191	1	10,611,073	1
25600	負債準備	四、五及六.21	2,035,564	-	2,009,384	-	2,075,802	-
29300	遞延所得稅負債	四及五	495,694	-	522,282	-	513,965	-
29500	其他負債	六.23及七	4,719,433	-	4,114,007	-	3,102,657	-
20000	負債總計		1,828,991,828	93	1,687,236,100	94	1,612,412,883	94
31100	股本	六.24						
31101	普通股		64,668,494	4	52,277,026	3	52,277,026	3
31500	資本公積	六.25	23,971,498	1	15,213,292	1	15,213,292	1
32000	保留盈餘	六.26						
32001	法定盈餘公積		26,281,089	1	22,360,652	1	19,009,053	1
32003	特別盈餘公積		271,009	-	271,009	-	271,009	-
32011	未分配盈餘		11,639,373	1	10,512,233	1	8,618,159	1
32500	其他權益		982,170	-	1,403,373	-	1,036,878	-
30000	權益總計		127,813,633	7	102,037,585	6	96,425,417	6
	負債及權益總計		\$1,956,805,461	100	\$1,789,273,685	100	\$1,708,838,300	100

(請參閱財務報表附註)

董事長：陳祖培



經理人：李長庚



會計主管：林蔚玫



國泰世華商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

代 碼	項 目	附 註	民國一〇二年度		民國一〇一年度	
			金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	四、六.27及七	\$32,973,623	90	\$31,623,239	93
51000	減：利息費用	六.27及七	(12,051,044)	(33)	(11,211,121)	(33)
	利息淨收益		20,922,579	57	20,412,118	60
	利息以外淨收益					
42000	手續費淨收益	四、六.28及七	9,062,823	25	7,268,155	21
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六.29及七	3,197,200	9	1,234,692	4
43000	備供出售金融資產之已實現損益		1,136,852	3	1,434,165	4
44500	兌換損益	四	938,033	2	1,054,727	3
55000	資產減損損失		(77,403)	-	(151,084)	-
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		339,314	1	247,166	1
48013	無活絡市場之債務商品投資損益		229,309	1	25,250	-
48063	財產交易利益		1,300	-	1,631,472	5
48000	其他利息以外淨收益	四、六.30及七	863,920	2	960,148	2
	小計		15,691,348	43	13,704,691	40
	淨收益		36,613,927	100	34,116,809	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存		(577,765)	(2)	(2,050,285)	(6)
	營業費用					
58500	員工福利費用	四、五及六.31	(9,063,445)	(25)	(8,345,035)	(25)
59000	折舊及攤銷費用	六.32	(1,133,097)	(3)	(1,166,758)	(3)
59500	其他業務及管理費用	四、六.33及七	(9,484,713)	(26)	(7,906,907)	(23)
	小計		(19,681,255)	(54)	(17,418,700)	(51)
61001	繼續營業單位稅前淨利		16,354,907	44	14,647,824	43
61003	所得稅費用	四及六.35	(1,967,000)	(5)	(1,581,754)	(5)
61000	繼續營業單位本期淨利		14,387,907	39	13,066,070	38
	其他綜合損益	六.34				
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		352,006	1	(662,683)	(2)
65011	備供出售金融資產未實現評價損益		(720,435)	(2)	903,727	3
65043	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額		(19,768)	-	(2,061)	-
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		(33,006)	-	127,512	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(421,203)	(1)	366,495	1
66000	本期綜合損益總額		\$13,966,704	38	\$13,432,565	39
67500	基本每股盈餘(單位：新臺幣元)：					
67501	繼續營業單位淨利	六.36	\$2.31		\$2.13	

(請參閱財務報表附註)

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

權益變動表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	股本	資本公積	保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目				權益總額
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售金融資 產未實現損益	其他	小計	
民國一〇一年一月一日餘額(調整後)	\$52,277,026	\$15,213,292	\$19,009,053	\$271,009	\$8,618,159	\$ (51,219)	\$1,089,282	\$ (1,185)	\$1,036,878	\$96,425,417
一〇〇年度盈餘指撥及分配(註)：										
法定盈餘公積	-	-	3,351,599	-	(3,351,599)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(7,820,397)	-	-	-	-	(7,820,397)
一〇一年度淨利(調整後)	-	-	-	-	13,066,070	-	-	-	-	13,066,070
一〇一年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(550,028)	916,568	(45)	366,495	366,495
本期綜合損益總額(調整後)	-	-	-	-	13,066,070	(550,028)	916,568	(45)	366,495	13,432,565
民國一〇一年十二月三十一日餘額(調整後)	\$52,277,026	\$15,213,292	\$22,360,652	\$271,009	\$10,512,233	\$ (601,247)	\$2,005,850	\$ (1,230)	\$1,403,373	\$102,037,585
民國一〇二年一月一日餘額(調整後)	\$52,277,026	\$15,213,292	\$22,360,652	\$271,009	\$10,512,233	\$ (601,247)	\$2,005,850	\$ (1,230)	\$1,403,373	\$102,037,585
一〇一年度盈餘指撥及分配(註)：										
法定盈餘公積	-	-	3,920,437	-	(3,920,437)	-	-	-	-	-
股票股利	9,147,688	-	-	-	(9,147,688)	-	-	-	-	-
一〇二年度淨利	-	-	-	-	14,387,907	-	-	-	-	14,387,907
一〇二年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	292,165	(713,645)	277	(421,203)	(421,203)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	14,387,907	292,165	(713,645)	277	(421,203)	13,966,704
現金增資	3,243,780	8,758,206	-	-	-	-	-	-	-	12,001,986
取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	(192,642)	-	-	-	-	(192,642)
民國一〇二年十二月三十一日餘額	\$64,668,494	\$23,971,498	\$26,281,089	\$271,009	\$11,639,373	\$ (309,082)	\$1,292,205	\$ (953)	\$982,170	\$127,813,633

(請參閱財務報表附註)

註：員工紅利1,500仟元已於綜合損益表中扣除。

董事長：陳祖培



經理人：李長庚



會計主管：林蔚政



國泰世華商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	民國一〇二年度	民國一〇一年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$16,354,907	\$14,647,824
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	930,263	958,903
攤銷費用	202,834	207,855
呆帳費用提存數	577,765	2,050,285
利息費用	12,051,044	11,211,121
利息收入	(32,973,623)	(31,623,239)
股利收入	(548,827)	(503,710)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(339,314)	(247,166)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	458	(1,623,183)
處分投資性不動產利益	-	(205,864)
金融資產減損損失	89,123	151,084
非金融資產減損損失	25,825	-
非金融資產減損迴轉利益	(37,544)	-
處分承受擔保品利益	-	(1,000)
匯率變動之影響	(21,258)	72,536
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行及拆借銀行同業增加	(1,724,276)	(459,441)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(95,200,244)	(45,997,246)
避險之衍生金融資產減少	365,959	235,636
應收款項增加	(70,941,840)	(5,226,902)
貼現及放款增加	(27,982,754)	(5,465,407)
備供出售金融資產增加	(677,879)	(11,650,654)
持有至到期日金融資產增加	(30,168,808)	(2,366,725)
其他金融資產(增加)減少	(3,911,249)	79,015
無活絡市場之債務商品投資減少	143,682,527	945,519
其他資產(增加)減少	497,598	(1,249,588)
央行及銀行同業存款減少	(1,260,991)	(1,924,801)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	6,303,448	132,586
附買回債券票券負債增加	38,312,351	6,822,787
應付款項增加(減少)	(6,445,703)	1,168,809
存款及匯款增加	75,567,191	51,248,057
其他金融負債增加	18,718,967	6,815,118
員工福利負債準備增加(減少)	26,180	(66,418)
其他負債增加	288,969	532,714
營運產生之現金流入(出)	41,761,099	(11,331,495)
收取之利息	32,874,172	31,212,832
收取之股利	548,827	503,710
支付之利息	(11,646,881)	(10,750,483)
支付之所得稅	(243,011)	(225,373)
營業活動之淨現金流入	63,294,206	9,409,191
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(415,184)	-
對子公司之收購	(338,612)	(654,930)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	1,990
取得不動產及設備	(1,110,137)	(463,987)
處分不動產及設備	1,300	1,926,428
取得無形資產	(51,684)	(50,433)
處分承受擔保品	-	1,000
處分投資性不動產	-	651,948
其他資產增加	(2,619,222)	(304,585)
收取之股利	67,468	25,743
投資活動之淨現金流入(出)	(4,466,071)	1,133,174
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加(減少)	40,700	(57,700)
應付金融債券增加	9,898,582	9,403,391
其他負債增加(減少)	(201,070)	239,966
現金增資	12,001,986	-
支付之股利	-	(7,820,397)
籌資活動之淨現金流入	21,740,198	1,765,260
匯率變動對現金及約當現金之影響	267,740	(617,061)
本期現金及約當現金增加數	80,836,073	11,690,564
期初現金及約當現金餘額	92,282,352	80,591,788
期末現金及約當現金餘額	\$173,118,425	\$92,282,352
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	\$66,775,540	\$33,496,114
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	98,697,122	58,786,238
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	7,645,763	-
期末現金及約當現金餘額	\$173,118,425	\$92,282,352

(請參閱財務報表附註)

董事長：陳祖培



經理人：李長庚



會計主管：林蔚玫



國泰世華商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、銀行沿革及業務範圍說明

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。本行註冊地及主要營業據點位於台北市松仁路 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。

本行於民國 102 年及 101 年 12 月 31 日之員工人數分別為 7,978 人及 6,782 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

本行民國 102 年度及 101 年度之個體財務報告業經董事會於民國 103 年 3 月 14 日通過發布。

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

三、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，本行未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、修訂及修正之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告如下：

國際財務報導準則第9號「金融工具」

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

2. 以下為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

準則或解釋主要內容	適用時間(註1)
<u>2010年國際財務報導準則之改善：</u>	
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導準則第3號「企業合併」	自2010年7月1日以後生效
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」	自2011年1月1日以後生效
國際會計準則第1號「財務報表之表達」	自2011年1月1日以後生效
國際會計準則第34號「期中財務報導」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	自2010年7月1日以後生效
嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	自2011年7月1日以後生效
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正	自2011年7月1日以後生效
遞延所得稅：標的資產之回收(修訂國際會計準則第12號「所得稅」)	自2012年1月1日以後生效
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第27號「單獨財務報表」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	自2013年1月1日以後生效

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

準則或解釋主要內容	適用時間(註 1)
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)	自 2012 年 7 月 1 日以後生效
國際會計準則第 19 號「員工福利」之修改	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
政府借款(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
揭露一金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」)	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」)	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 20 號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
<u>2009-2011 年國際財務報導準則之改善：</u>	
國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
衍生工具之合約更替及避險會計之延續	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 9 號「金融工具」－避險會計	尚未發布
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	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
<u>2010-2012 年國際財務報導準則之改善：</u>	
國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」	註 2
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	註 3
國際財務報導準則第 8 號「營運部門」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	-
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際會計準則第 24 號「關係人揭露」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際會計準則第 38 號「無形資產」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
<u>2011-2013 年國際財務報導準則之改善：</u>	
國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	-
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	-
國際會計準則第 40 號「投資性不動產」	自 2014 年 7 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 14 號「受管制之遞延帳戶」	自 2016 年 1 月 1 日以後生效

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

註 1：除另予註明外，上述新發布準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：給與日發生於 2014 年 7 月 1 日後之股份基礎給付交易開始適用。

註 3：自收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併生效。

對本行可能有影響之準則或解釋內容如下：

2010 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」

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

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正

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

國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」

國際財務報導準則第 12 號主要係整合針對子公司、聯合協議、關聯企業與未合併結構性個體之揭露規定，並將該等規定於單一國際財務報導準則表達。

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

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

其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)

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

國際會計準則第 19 號「員工福利」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。

2009-2011 年國際財務報導準則之改善

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

此修正釐清(1)提供揭露額外比較資訊與最低要求比較資訊之差異。最低要求比較期間係指前期、(2)當企業較最低要求比較期間額外提供比較資訊，應於財務報表相關附註中包括比較資訊，但額外比較期間不需要提供整份財務報表、(3)當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報

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

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。

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減資之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。

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。

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。

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。

2010-2012 年國際財務報導準則之改善

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。

2011-2013 年國際財務報導準則之改善

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。

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，實際適用日期以金管會規定為準，本行現正評估前述準則或解釋之潛在影響，暫時無法合理估計其對本行之影響。

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

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本個體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及證券商財務報告編製準則編製。

2. 編製基礎

本財務報表係由資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及相關附註所組成。

本行係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製個體財務報告。依據前述規定，個體財務報告當期損益及其他綜合損益與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，且個體財務報告業主權益與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。因此，投資子公司於個體財務報告係以「採用權益法之投資」表達，並作必要之評價調整。

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

本行係依照管理階層之判斷將本行之經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。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. 對子公司之投資

本行對子公司之投資於個體財務報告係以採用權益法之投資表達，其衡量則以合併報告中對子公司之會計處理為依據，此部分於合併財務報告之相關政策如下：

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。

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

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

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

若本行喪失對子公司之控制，則

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

合併財務報表編製主體如下：

投資公司			所持有權益百分比		
名稱	子公司名稱及說明	主要業務	102.12.31	101.12.31	101.01.01
本行	Indovina Bank Limited (以下簡稱越南Indovina Bank) 越南Indovina Bank民國81年10月29 日設立於越南。	銀行業務	50%	50%	50%

投資公司			所持有權益百分比		
名稱	子公司名稱及說明	主要業務	102.12.31	101.12.31	101.01.01
本行	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (以下簡稱柬埔寨CUBC Bank) 柬埔寨SBC Bank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。	銀行業務	100%	70%	-

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

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

投資公司 名稱	子公司名稱及說明	主要業務	所持有權益百分比		
			102.12.31	101.12.31	101.01.01
本行	華卡企業股份有限公司 (以下簡稱華卡企業公司) 華卡企業公司設立於民國88年4月9日。	人力派遣 業務	100%	100%	100%

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

本行對子公司之投資係依據證券發行人財務報告編製準則第21條之規定，以「採用權益法之投資」表達並作必要之評價調整，以使個體財務報告當期損益及其他綜合損益與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，且個體財務報告業主權益與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。此等調整主要係考量投資子公司於合併財務報表依據國際會計準則第27號「合併財務報表」之處理及不同報導個體層級適用國際財務報導準則之差異，並借記或貸記「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益份額」或「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益份額」等科目。

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

本行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。

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。

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

6. 外幣交易

本行之個體財務報表係以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。

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

本行之每一國外營運機構係自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。編製財務報表時，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，視為該國外營運機構之資產及負債，並以其功能性貨幣列報。

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

8. 現金及約當現金

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。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

9. 附條件票券及債券交易

票債券以附買回或附賣回為條件之交易，其交易按融資法處理，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

10. 金融資產及金融負債

本行將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務商品投資、以成本衡量之金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、放款及應收款等類；金融負債則分為透過損益按公允價值衡量之金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。金融資產或金融負債於原始認列時係以公允價值衡量，但非以公允價值衡量且公允價值變動認列為損益之金融資產或金融負債，尚應加計取得或發行之交易成本。

本行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。

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

(3) 備供出售金融資產

備供出售金融資產續後評價係以公允價值衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為其他綜合損益，備供出售之金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。但備供出售金融資產其原始認列之金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷之利息應認列為當期損益。

(4) 放款及應收款

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

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

續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

(5) 其他金融資產

A. 無活絡市場之債務商品投資

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

B. 以成本衡量之金融資產

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

(6) 金融負債

本行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。

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

以上所稱公允價值，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；無活絡市場之金融工具，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，係考量金融工具合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

11. 衍生金融工具

本行從事遠期外匯、換匯換利、選擇權、期貨及利率交換等衍生工具交易，此類衍生工具原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，當不符合避險會計之條件時，衍生工具公允價值變動部分則認列為當期損益。當公允價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

12. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

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

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

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

(2) 金融負債

當金融負債之義務被撤銷、取消或到期時，則除列該負債。

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

13. 金融工具互抵

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

14. 金融資產之減損

金融資產減損

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

客觀證據可能包含：

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (2) 違反合約，例如利息或本金支付發生違約或逾期；
- (3) 債權人因經濟或法律因素考量，給予發生財務困難之債務人原不予考量之讓步；
- (4) 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；
- (5) 由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或

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

- (6) 可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別金融資產之估計未來現金流量減少，但經衡量發現，原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少，該等情形包含：

- ① 該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或
- ② 與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

本行依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

(1) 備供出售金融資產

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

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

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示以攤銷後成本衡量之金融資產業已減損，則認列減損損失，減損金額為金融資產之帳面金額與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面金額係藉由備抵帳戶調降之，減損金額列為當期損益。

認列減損損失後，若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉應不使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

(3) 放款及應收款

本行放款及應收款項之減損評估，係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別之放款及應收款項發生減損，重大個別之放款及應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據顯示發生減損之非屬重大之放款及應收款項，以及無減損客觀證據之放款及應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

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

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款呆帳處理辦法」規定，以第一類授信資產債權扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權餘額之百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳。

15. 非金融資產之減損

本行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。

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

16. 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。本行預期於避險開始及避險期間中，該避險能高度有效抵銷指定避險期間被規避風險所造成之公允價值變動。本行並持續於避險期間中評估避險有效性，以確信該避險於避險期間中持續高度有效。

當公允價值避險符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

公允價值避險中，被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。衍生工具以公允價值續後評價，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

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

當有任何下列之情形發生時，本行即停止適用避險會計之規定：

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

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

17. 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。

18. 租賃

本行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。

19. 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。

20. 不動產及設備

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

折舊係採直線法，依下列耐用年數計提：

房屋及建築：	5～60 年
機器設備：	3～ 6 年
交通及運輸設備：	3～ 6 年
其他設備：	3～15 年

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

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

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

21. 投資性不動產

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

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般經常性的維修費用則不可作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之衡量係採成本模式，依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」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。淨處分價款及處分資產帳面金額之差異數，則於資產除列時認列至當期損益。

投資性不動產之公允價值係基於該特定資產之特性、地點及狀態而定。

投資性不動產折舊係採直線法依下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築：5～60 年

22. 無形資產

本行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損益。

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

本行依無形資產之類別彙總相關政策如下表：

類別	有限耐用年限	攤銷方法
電腦軟體成本	3 - 5 年	直線法
其他無形資產	4 年	直線法

23. 估計所得稅

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

當期所得稅

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

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

遞延所得稅

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

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，於很有可能有未來課稅所得之範圍內認列：

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

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

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

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

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

24. 員工福利

確定提撥計畫

本行對全體員工訂有退休辦法，員工退休金之支付，係根據服務年資及其退休前之薪資計算。本行依退休辦法及「勞動基準法」之規定分別成立「退休基金管理委員會」及「勞工退休準備金監督委員會」，每月按一定之提撥率分別提撥退休金撥交由退休基金專戶及退休準備金專戶儲存及支用。由於前述退休基金及勞工退休準備金與本行完全分離，故未包括於上開個體財務報表之中。國外分行員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用本行員工退休辦法有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本行每月負擔之員工退休金提撥率不得低於員工每月薪資之 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。

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

員工優惠存款福利

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

本行支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 28 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第 19 號確定福利計畫之規定。

25. 負債準備

本行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。

當本行預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。負債折現時，因時間經過而增加之負債金額，認列為借款成本。

26. 利息收入

利息收入係依時間之經過按利息法認列；惟本行之授信對內停止計息之部分及因紓困協議而同意記帳之利息，俟收現時始予認列收入。

27. 手續費收入

本行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。

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

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

28. 營運部門

營運部門係同時符合下列特性之企業組成單位：

- (1) 從事可獲得收入並發生費用之經營活動。
- (2) 營運結果定期由企業之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策並評估該部門之績效。
- (3) 具個別分離之財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行編製個體財務報表時，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

在採用本行會計政策之過程中，管理階層進行下列對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—本行為出租人

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

2. 估計及假設

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

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

(1) 放款及應收款減損損失

本行每月複核放款及應收款以評估減損。本行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。

(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。

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

(5) 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。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
庫存現金	\$13,430,298	\$12,550,257	\$11,730,248
待交換票據	3,285,792	8,326,316	8,641,570
存放同業	50,059,450	12,619,541	8,819,755
合計	<u>\$66,775,540</u>	<u>\$33,496,114</u>	<u>\$29,191,573</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。

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

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$66,775,540	\$33,496,114	\$29,191,573
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	98,697,122	58,786,238	49,091,427
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	7,645,763	-	2,308,788
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$173,118,425</u>	<u>\$92,282,352</u>	<u>\$80,591,788</u>

2. 存放央行及拆借銀行同業

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
拆放同業	\$81,184,995	\$22,220,978	\$20,155,428
存放央行－存款準備金專戶	41,782,725	40,058,450	39,599,008
存放央行－一般戶	17,512,127	36,565,260	28,935,999
合 計	<u>\$140,479,847</u>	<u>\$98,844,688</u>	<u>\$88,690,435</u>

存放央行－存款準備金專戶及一般戶中包括本行新臺幣及外幣存款準備金。

依中華民國中央銀行規定，本行就每月各項新臺幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，本行新臺幣存款準備金中分別有 41,504,190 仟元、39,842,844 仟元及 39,432,413 仟元依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

另本行就收受之外匯存款，每月依規定計算法定準備金之日平均餘額，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之外匯存款準備金餘額分別為 278,535 仟元、215,606 仟元及 166,595 仟元。

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
持有供交易之金融資產：			
短期票券	\$143,666,541	\$59,110,475	\$14,865,231
債券投資	8,238,507	3,197,378	1,228,191
海外金融工具	574,202	833,160	418,732
衍生工具	10,517,961	4,655,954	5,287,567
合 計	<u>\$162,997,211</u>	<u>\$67,796,967</u>	<u>\$21,799,721</u>

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

- (1) 截至民國 101 年 12 月 31 日止，上述金融工具中有面額 2,950,500 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 3,252,317 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 102 年 3 月底前以 3,255,003 仟元買回。
- (2) 本行截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，各項衍生金融工具交易(含避險交易)之合約金額(其原始認列與續後衡量之公允價值變動部分分別帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、負債及避險之衍生金融資產)，資訊揭露如下：(單位：美金仟元)

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
遠期外匯及換匯合約	\$29,310,866	\$21,601,412	\$26,055,155
利率交換合約	17,012,021	9,443,064	8,678,165
換匯換利合約	1,866,877	872,607	54,079
選擇權	7,771,967	5,654,976	837,744
期貨	-	500	-

- (3) 民國 102 年及 101 年度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 4,390,138 仟元及 4,229,535 仟元。

4. 避險之衍生金融資產

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

本行為規避所發行之固定利率應付金融債券，因利率波動導致之公允價值風險，以利率交換合約進行避險。上述利率交換合約於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之公允價值分別為 837,179 仟元、1,203,138 仟元及 1,438,773 仟元。避險衍生金融工具於民國 102 年及 101 年度產生之淨利益分別為 16,185 仟元及 181,564 仟元。被避險項目於民國 102 年及 101 年度因所規避之風險而產生之淨利益分別為 368,739 仟元及 199,043 仟元。

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

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

5. 應收款項－淨額

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
應收票據	\$7,776	\$-	\$15
應收帳款	46,142,896	36,700,072	39,796,588
應收利息	3,022,269	2,922,819	2,512,412
應收連結稅制款項	256,312	246,573	554,163
應收外匯款	103,526	88,657	2,078,037
應收承兌票款	1,378,174	1,639,720	1,249,855
應收承購帳款	69,249,723	9,151,418	1,370,952
其他應收款	1,973,718	1,991,152	773,473
合 計	122,134,394	52,740,411	48,335,495
折溢價調整	(6,519)	(5,603)	(2,638)
減：備抵呆帳	(2,082,904)	(2,006,455)	(2,754,511)
淨 額	<u>\$120,044,971</u>	<u>\$50,728,353</u>	<u>\$45,578,346</u>

(1) 民國 102 年及 101 年度備抵呆帳之變動情形如下：

	102 年度		
	已有個別減損 客觀證據	無個別減損 客觀證據	合 計
期初餘額	\$116,138	\$1,890,317	\$2,006,455
本期收回數	(198,285)	-	(198,285)
沖銷數	(313,236)	-	(313,236)
收回債務協商已沖銷數	133,567	-	133,567
收回已沖銷數	585,707	-	585,707
本期重分類	(179,429)	45,862	(133,567)
匯率影響數	-	2,263	2,263
期末餘額	<u>\$144,462</u>	<u>\$1,938,442</u>	<u>\$2,082,904</u>

	101 年度		
	已有個別減損 客觀證據	無個別減損 客觀證據	合 計
期初餘額	\$129,860	\$2,624,651	\$2,754,511
本期收回數	(997,174)	-	(997,174)
沖銷數	(311,791)	-	(311,791)
收回債務協商已沖銷數	148,839	-	148,839
收回已沖銷數	561,498	-	561,498
本期重分類	584,906	(733,745)	(148,839)
匯率影響數	-	(589)	(589)
期末餘額	<u>\$116,138</u>	<u>\$1,890,317</u>	<u>\$2,006,455</u>

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

(2) 本行應收款備抵呆帳評估表

項目		應收款總額		
		102.12.31	101.12.31	101.01.01
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$34,082	\$37,241	\$22,516
	組合評估減損	168,765	140,445	154,121
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	121,931,547	52,562,725	48,158,858

項目		備抵呆帳金額		
		102.12.31	101.12.31	101.01.01
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$15,853	\$5,208	\$4,327
	組合評估減損	128,609	110,930	125,533
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	1,938,442	1,890,317	2,624,651

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

6. 貼現及放款－淨額

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
出口押匯	\$6,669,210	\$1,764,969	\$355,418
透 支	482,564	329,797	497,529
短期放款	282,430,605	214,675,144	255,943,839
中期放款	320,174,428	345,771,268	282,824,474
長期放款	414,448,713	432,740,603	450,217,748
放款轉列之催收款項	2,921,516	3,174,072	2,703,323
小 計	1,027,127,036	998,455,853	992,542,331
折溢價調整	982,481	1,097,491	866,690
減：備抵呆帳	(14,386,401)	(13,036,932)	(9,307,551)
淨 額	<u>\$1,013,723,116</u>	<u>\$986,516,412</u>	<u>\$984,101,470</u>

- (1) 停止計提應收利息之放款及其他授信款項，於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之金額分別為 3,001,620 仟元、3,802,624 仟元及 2,987,964 仟元，民國 102 年及 101 年度未計提之利息收入分別為 173,934 仟元及 62,563 仟元。

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

(2) 地區別、產業別資訊，請參閱附註十二.4 說明。

(3) 民國 102 年及 101 年度備抵呆帳之變動情形如下：

	102 年度		
	已有個別減損 客觀證據	無個別減損 客觀證據	合 計
期初餘額	\$3,838,785	\$9,198,147	\$13,036,932
本期提列數	776,050	-	776,050
沖銷數	(941,929)	-	(941,929)
收回債務協商已沖銷數	115,565	-	115,565
收回已沖銷數	1,233,367	-	1,233,367
本期重分類	(754,469)	888,036	133,567
匯率影響數	-	32,849	32,849
期末餘額	\$4,267,369	\$10,119,032	\$14,386,401

	101 年度		
	已有個別減損 客觀證據	無個別減損 客觀證據	合 計
期初餘額	\$3,059,807	\$6,247,744	\$9,307,551
本期提列數	3,047,459	-	3,047,459
沖銷數	(1,072,929)	-	(1,072,929)
收回債務協商已沖銷數	131,902	-	131,902
收回已沖銷數	1,530,884	-	1,530,884
本期重分類	(2,858,338)	3,007,177	148,839
匯率影響數	-	(56,774)	(56,774)
期末餘額	\$3,838,785	\$9,198,147	\$13,036,932

(4) 本行貼現及放款備抵呆帳評估表

項目		貼現及放款總額		
		102.12.31	101.12.31	101.01.01
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$16,255,187	\$24,407,642	\$13,764,770
	組合評估減損	5,712,550	2,346,283	1,864,050
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	1,005,159,299	971,701,928	976,913,511

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

項目		備抵呆帳金額		
		102.12.31	101.12.31	101.01.01
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$3,280,804	\$3,413,547	\$2,645,588
	組合評估減損	986,565	425,238	414,219
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	10,119,032	9,198,147	6,247,744

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

7. 備供出售金融資產－淨額

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
股票	\$14,172,615	\$11,217,884	\$6,765,923
基金及受益證券	469,473	1,271,338	1,230,942
債券投資	36,358,499	34,012,397	30,538,020
海外金融工具	16,045,978	16,684,788	8,787,748
合計	<u>\$67,046,565</u>	<u>\$63,186,407</u>	<u>\$47,322,633</u>

(1) 上述備供出售金融資產之減損評估說明詳附註十二.4(7)。

(2) 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，其中賣出金額 14,071,807 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，已約定將陸續於民國 103 年 6 月底前以 14,079,632 仟元買回；另賣出金額 1,411,144 仟元者，並無約定買回日。

截至民國 101 年 12 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 15,936,600 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額為 17,116,932 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 102 年 6 月底前以 17,125,290 仟元買回。

截至民國 101 年 1 月 1 日止，上述備供出售金融資產中有面額 13,088,400 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額為 13,546,462 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 101 年 3 月底前以 13,557,277 仟元買回。

(3) 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日上述備供出售金融資產中分別有 1,473,453 仟元、1,603,158 仟元及 1,504,328 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

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

8. 持有至到期日金融資產－淨額

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
債券投資	\$951,287	\$962,740	\$1,275,423
海外金融工具	49,760,391	19,580,130	16,900,723
合 計	<u>\$50,711,678</u>	<u>\$20,542,870</u>	<u>\$18,176,146</u>

(1) 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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日上述持有至到期日金融資產中分別有 862,710 仟元、610,570 仟元及 635,080 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

9. 採用權益法之投資－淨額

		102.12.31	
		帳面價值	持股比例(%)
投資子公司：			
柬埔寨 CUBC Bank		\$770,462	100.00
越南 Indovina Bank		3,438,990	50.00
華卡企業公司		39,107	100.00
小 計		<u>4,248,559</u>	
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		<u>1,587,567</u>	
合 計		<u>\$5,836,126</u>	

		101.12.31	
		帳面價值	持股比例(%)
投資子公司：			
柬埔寨 CUBC Bank		\$655,796	70.00
越南 Indovina Bank		2,817,950	50.00
華卡企業公司		39,752	100.00
小 計		<u>3,513,498</u>	
投資關聯企業：			
台灣建築經理公司		105,357	30.15
台灣票券金融公司		1,418,699	24.57
宏遠科技創業投資公司		1,419	4.76
小 計		<u>1,525,475</u>	
合 計		<u>\$5,038,973</u>	

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

	101.01.01	
	帳面價值	持股比例(%)
投資子公司：		
越南 Indovina Bank	\$3,149,171	50.00
華卡企業公司	39,202	100.00
小計	3,188,373	
投資關聯企業：		
台灣建築經理公司	98,115	30.15
台灣票券金融公司	1,405,308	24.57
宏遠科技創業投資公司	5,203	4.76
小計	1,508,626	
合計	\$4,696,999	

- (1) 本行投資之子公司及關聯企業皆無公開報價，且子公司及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) 前述投資子公司及關聯企業未有提供擔保之情事。
- (4) 本行投資關聯企業之彙總財務資訊如下：

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
總資產(100%)	\$45,654,713	\$39,117,543	\$36,474,475
總負債(100%)	(39,254,783)	(36,188,347)	(30,320,142)
	102 年度	101 年度	
總收入(100%)	\$499,441	\$483,761	
總淨利(100%)	569,065	147,151	

10. 無活絡市場之債務商品投資－淨額

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
特別股投資	\$549,730	\$549,730	\$549,730
短期票券	272,300,000	410,100,000	407,350,000
海外金融工具	7,422,283	13,393,933	17,240,536
淨額	\$280,272,013	\$424,043,663	\$425,140,266

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

(1) 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 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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日上述無活絡市場之債務商品投資中分別有 50,100,000 仟元、50,100,000 仟元及 38,500,000 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

11. 不動產及設備－淨額

	房屋基地	房屋及建築	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
成本：								
101.01.01	\$14,062,240	\$9,942,810	\$4,252,791	\$36,617	\$16,116	\$6,228,352	\$50,851	\$34,589,777
增添	-	-	106,325	1,073	111	74,555	281,923	463,987
移轉	(66,248)	(175,831)	80,019	-	-	110,257	(192,700)	(244,503)
處分	(368,571)	(69,595)	(161,105)	(54)	(10,239)	(321,576)	-	(931,140)
匯率變動之影響	-	-	(787)	(141)	(1,377)	222	(145)	(2,228)
101.12.31	<u>\$13,627,421</u>	<u>\$9,697,384</u>	<u>\$4,277,243</u>	<u>\$37,495</u>	<u>\$4,611</u>	<u>\$6,091,810</u>	<u>\$139,929</u>	<u>\$33,875,893</u>
102.01.01	\$13,627,421	\$9,697,384	\$4,277,243	\$37,495	\$4,611	\$6,091,810	\$139,929	\$33,875,893
增添	9,259	20,051	468,998	-	37	112,240	499,552	1,110,137
移轉	(186,672)	58,157	103,134	-	625	128,737	(239,028)	(135,047)
處分	-	-	(378,900)	(11,519)	-	(67,384)	-	(457,803)
匯率變動之影響	-	-	1,378	114	139	1,119	(355)	2,395
102.12.31	<u>\$13,450,008</u>	<u>\$9,775,592</u>	<u>\$4,471,853</u>	<u>\$26,090</u>	<u>\$5,412</u>	<u>\$6,266,522</u>	<u>\$400,098</u>	<u>\$34,395,575</u>
折舊及減損：								
101.01.01	\$-	\$3,094,173	\$3,528,062	\$35,820	\$12,359	\$5,010,674	\$-	\$11,681,088
折舊	-	195,808	359,595	535	2,186	333,632	-	891,756
移轉	-	(55,010)	-	-	-	-	-	(55,010)
處分	-	(54,682)	(161,105)	(54)	(10,238)	(308,765)	-	(534,844)
匯率變動之影響	-	-	(1,353)	(105)	(909)	(1,383)	-	(3,750)
101.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$3,180,289</u>	<u>\$3,725,199</u>	<u>\$36,196</u>	<u>\$3,398</u>	<u>\$5,034,158</u>	<u>\$-</u>	<u>\$11,979,240</u>
102.01.01	\$-	\$3,180,289	\$3,725,199	\$36,196	\$3,398	\$5,034,158	\$-	\$11,979,240
折舊	-	192,243	361,203	492	1,030	312,060	-	867,028
移轉	-	11,528	-	-	-	-	-	11,528
處分	-	-	(378,895)	(11,520)	-	(65,621)	-	(456,036)
匯率變動之影響	-	-	322	80	95	183	-	680
102.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$3,384,060</u>	<u>\$3,707,829</u>	<u>\$25,248</u>	<u>\$4,523</u>	<u>\$5,280,780</u>	<u>\$-</u>	<u>\$12,402,440</u>

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

	房屋基地	房屋及建築	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
淨帳面價值：								
102.12.31	\$13,450,008	\$6,391,532	\$764,024	\$842	\$889	\$985,742	\$400,098	\$21,993,135
101.12.31	\$13,627,421	\$6,517,095	\$552,044	\$1,299	\$1,213	\$1,057,652	\$139,929	\$21,896,653
101.01.01	\$14,062,240	\$6,848,637	\$724,729	\$797	\$3,757	\$1,217,678	\$50,851	\$22,908,689

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。

12. 投資性不動產－淨額

	房屋基地	房屋及建築	合計
<u>成本：</u>			
101.01.01	\$1,944,663	\$1,660,981	\$3,605,644
移轉	66,248	175,830	242,078
處分	(228,900)	(282,744)	(511,644)
101.12.31	\$1,782,011	\$1,554,067	\$3,336,078
102.01.01	\$1,782,011	\$1,554,067	\$3,336,078
移轉	121,331	(67,093)	54,238
102.12.31	\$1,903,342	\$1,486,974	\$3,390,316
<u>折舊及減損：</u>			
101.01.01	\$181,024	\$355,109	\$536,133
當期折舊	-	67,147	67,147
移轉	-	55,010	55,010
處分	(6,500)	(41,558)	(48,058)
101.12.31	\$174,524	\$435,708	\$610,232
102.01.01	\$174,524	\$435,708	\$610,232
當期折舊	-	63,235	63,235
減損損失	23,871	1,954	25,825
移轉	(8,135)	(17,425)	(25,560)
102.12.31	\$190,260	\$483,472	\$673,732
<u>淨帳面價值</u>			
102.12.31	\$1,713,082	\$1,003,502	\$2,716,584
101.12.31	\$1,607,487	\$1,118,359	\$2,725,846
101.01.01	\$1,763,639	\$1,305,872	\$3,069,511

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

投資性不動產累計減損變動表：

	102 年度	101 年度
期初餘額	\$230,555	\$237,055
減損損失	25,825	-
移轉	(9,018)	-
處分	-	(6,500)
期末餘額	\$247,362	\$230,555

	102 年度	101 年度
投資性不動產之租金收入	\$83,189	\$78,435
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	(10,672)	(13,507)
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	(4,223)	(5,003)
合 計	\$68,294	\$59,925

(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) 前述投資性不動產皆無提供擔保之情事。

(3) 投資性不動產之公允價值於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日分別為 5,376,817 仟元、5,109,776 仟元及 5,292,456 仟元，本行主要投資性不動產係委由外部鑑價專家依「不動產估價技術規則」內容主要採用比較法之土地開發分析等估價方法所評價之公允價值為基礎，公允價值之決定依市場證據支持。

13. 無形資產－淨額

其明細如下：

	商 譽	電腦軟體	合計
成本：			
101.01.01	\$6,673,083	\$1,598,028	\$8,271,111
增添－單獨取得	-	50,433	50,433
處分	-	(127,993)	(127,993)
移轉	-	44,669	44,669
101.12.31	\$6,673,083	\$1,565,137	\$8,238,220
102.01.01	\$6,673,083	\$1,565,137	\$8,238,220
增添－單獨取得	-	51,684	51,684
處分	-	(228,117)	(228,117)
移轉	-	32,243	32,243
102.12.31	\$6,673,083	\$1,420,947	\$8,094,030

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

	商譽	電腦軟體	合計
攤銷及減損損失：			
101.01.01	\$-	\$994,038	\$994,038
攤銷	-	207,855	207,855
處分	-	(127,993)	(127,993)
101.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$1,073,900</u>	<u>\$1,073,900</u>
102.01.01	\$-	\$1,073,900	\$1,073,900
攤銷	-	202,834	202,834
處分	-	(228,117)	(228,117)
102.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$1,048,617</u>	<u>\$1,048,617</u>

	商譽	電腦軟體	合計
淨帳面價值：			
102.12.31	<u>\$6,673,083</u>	<u>\$372,330</u>	<u>\$7,045,413</u>
101.12.31	<u>\$6,673,083</u>	<u>\$491,237</u>	<u>\$7,164,320</u>
101.01.01	<u>\$6,673,083</u>	<u>\$603,990</u>	<u>\$7,277,073</u>

商譽之減損測試：

(1) 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

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

(2) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

① 折現率：

折現率係反映現時市場對於該現金產生單位之風險評估，採用資本資產定價模式計算而得。

② 用以外推超過財務預算期間現金流量估計之成長率：

係以國內各研究機構發布之評估數據預估。

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

(3) 關鍵假設變動之敏感度說明：

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

14. 其他資產－淨額

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
預付款項	\$418,324	\$332,945	\$198,087
暫付及待結轉款項	84,037	198,030	22,573
跨行清算基金	2,572,275	2,552,473	1,363,563
存出保證金－淨額	3,463,886	810,644	583,149
營業保證金－淨額	452,270	486,290	409,200
其 他	152,652	161,987	183,021
合 計	<u>\$7,143,444</u>	<u>\$4,542,369</u>	<u>\$2,759,593</u>

15. 央行及銀行同業存款

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
同業存款	\$4,653,955	\$3,410,493	\$2,638,913
郵政轉存款	19,703,976	19,919,402	19,407,169
透支同業	123,569	108,340	86,387
同業拆放	26,148,612	28,452,868	31,683,435
合 計	<u>\$50,630,112</u>	<u>\$51,891,103</u>	<u>\$53,815,904</u>

16. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
持有供交易之金融負債：			
債券投資	\$497,002	\$-	\$-
衍生工具	10,774,185	4,967,738	4,835,152
合 計	<u>\$11,271,187</u>	<u>\$4,967,738</u>	<u>\$4,835,152</u>

民國 102 年及 101 年度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 1,192,938 仟元及 2,994,843 仟元。

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

17. 應付款項

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
應付帳款	\$3,497,080	\$8,408,434	\$8,725,729
應付利息	2,375,050	2,358,886	2,097,165
應付費用	4,957,182	3,873,921	3,402,477
應付外匯款	134,504	68,653	742,049
承兌匯票	1,381,544	1,644,088	1,256,741
應付稅款	153,679	144,915	134,845
應付代收款	388,419	228,744	232,540
其他應付款	1,908,352	4,497,708	3,203,273
合 計	\$14,795,810	\$21,225,349	\$19,794,819

18. 存款及匯款

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
支票存款	\$17,005,938	\$17,113,270	\$15,025,841
活期存款	312,931,727	261,927,386	227,840,065
活期儲蓄存款	619,077,120	578,540,948	561,876,492
定期存款	337,598,653	370,970,891	386,487,711
可轉讓定期存單	6,271,400	6,922,200	1,581,400
定期儲蓄存款	302,030,267	283,700,913	276,089,504
匯出匯款	868,120	395,743	313,280
應解匯款	519,332	1,164,015	273,016
合 計	\$1,596,302,557	\$1,520,735,366	\$1,469,487,309

19. 應付金融債券

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
次順位金融債券	\$51,705,031	\$41,438,544	\$31,816,340
金融債券折價	(16,366)	(23,666)	(32,218)
評價調整	728,548	1,103,753	1,331,118
合 計	\$52,417,213	\$42,518,631	\$33,115,240

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。

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

民國 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。

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。

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

民國 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

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
撥入放款基金	\$31,849	\$85,500	\$135,518
結構型商品所收本金	36,113,309	17,340,691	10,475,555
合 計	<u>\$36,145,158</u>	<u>\$17,426,191</u>	<u>\$10,611,073</u>

21. 負債準備

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
員工福利負債準備－退休金	\$1,358,410	\$1,354,200	\$1,435,795
員工福利負債準備－員工優惠存款	629,582	630,292	615,115
保證責任準備	24,892	24,892	24,892
其他營業準備	22,680	-	-
合 計	<u>\$2,035,564</u>	<u>\$2,009,384</u>	<u>\$2,075,802</u>

	102.01.01	當期新增 －其他	當期使用	102.12.31
退 休 金	\$1,354,200	\$4,210	\$-	\$1,358,410
員工優惠存款	630,292	88,737	(89,447)	629,582
保證責任準備	24,892	-	-	24,892
其他營業準備	-	22,680	-	22,680
合 計	<u>\$2,009,384</u>	<u>\$115,627</u>	<u>\$(89,447)</u>	<u>\$2,035,564</u>

22. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

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

本行民國 102 年及 101 年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為 212,240 仟元及 174,227 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財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

確定福利計畫

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

確定福利計畫認列至損益之成本如下：

	102 年度	101 年度
當期服務成本	\$157,895	\$139,903
利息成本	58,985	60,484
計畫資產預期報酬	(43,672)	(35,357)
精算損益攤銷數	74	-
匯率變動之影響	(407)	2,539
其他	8,300	-
合計	<u>\$181,175</u>	<u>\$167,569</u>

本行民國 102 年及 101 年度認列確定福利計畫之費用金額分別為 181,175 仟元及 167,569 仟元，係認列於員工福利費用項下。

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
確定福利義務	\$(4,207,320)	\$(3,932,340)	\$(3,456,244)
計畫資產之公允價值	2,201,514	2,183,577	2,020,449
提撥狀況	(2,005,806)	(1,748,763)	(1,435,795)
未認列精算損益	647,396	394,563	-
負債準備帳列數	<u>\$(1,358,410)</u>	<u>\$(1,354,200)</u>	<u>\$(1,435,795)</u>

確定福利義務之現值變動如下：

	102 年度	101 年度
期初之確定福利義務	\$3,932,340	\$3,456,244
當期服務成本	157,895	139,903
利息成本	58,985	60,484
預計支付之福利	(179,120)	(105,242)
精算損失(利益)	237,220	380,951
期末之確定福利義務	<u>\$4,207,320</u>	<u>\$3,932,340</u>

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

計畫資產公允價值變動如下：

	102 年度	101 年度
期初之計畫資產公允價值	\$2,183,577	\$2,020,449
計畫資產預期報酬	27,985	21,745
雇主提撥數	169,072	246,625
支付之福利	(179,120)	(105,242)
期末之計畫資產公允價值	<u>\$2,201,514</u>	<u>\$2,183,577</u>

截至民國 102 年 12 月 31 日，本行之確定福利計畫預計於未來十二個月提撥 169,072 仟元。

計畫資產主要類別構成總計畫資產公允價值之百分比如下：

	退休金計畫(%)		
	102.12.31	101.12.31	101.01.01
現 金	21.06	22.49	22.76
權益工具	40.69	40.88	18.99
債務工具	18.20	17.44	19.81
其 他	20.05	19.19	38.44

本行民國 102 年及 101 年度計畫資產之實際報酬分別為 27,985 仟元及 21,745 仟元。

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

下列主要假設係用以決定本行之確定福利計畫：

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
折現率	1.92%	1.50%	1.75%
計畫資產之預期報酬率	1.68%	2.00%	1.75%
預期薪資增加率	2.00%	2.00%	2.00%

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

折現率如變動 0.5%，將導致下列影響：

	102年度		101年度	
	折現率	折現率	折現率	折現率
	增加0.5%	減少0.5%	增加0.5%	減少0.5%
確定福利義務之影響	\$253,516	\$277,739	\$258,273	\$297,565

民國 102 年及 101 年度各項與確定福利計畫相關之金額如下：

	102 年度	101 年度
期末確定福利義務之現值	\$4,207,320	\$3,932,340
期末計畫資產之公允價值	(2,201,514)	(2,183,577)
期末計畫之剩餘	\$2,005,806	\$1,748,763
計畫負債之經驗調整	\$310,221	\$251,814
計畫資產之經驗調整	\$15,686	\$13,613

員工優惠存款計畫

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

本行民國 102 年及 101 年度認列員工優惠存款計畫之費用金額分別為 294,476 仟元及 289,956 仟元，係認列於員工福利費用項下。

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節：

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
確定福利義務	\$629,582	\$630,292	\$615,115
計畫資產之公允價值	-	-	-
提撥狀況	629,582	630,292	615,115
未認列精算損失	-	-	-
負債準備帳列數	\$629,582	\$630,292	\$615,115

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

確定福利義務之現值變動如下：

	102 年度	101 年度
期初之確定福利義務	\$630,292	\$615,115
利息成本	9,454	10,765
前期服務成本攤銷	-	11,980
支付之福利	(89,447)	(88,324)
精算損失(利益)	79,283	80,756
期末之確定福利義務	<u>\$629,582</u>	<u>\$630,292</u>

下列主要假設係用以決定本行之員工優惠存款計畫：

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
折現率	4.00%	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%	2.00%
退休金優惠存款提領率	1.00%	1.00%	1.00%

23. 其他負債

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
預收款項	\$1,091,919	\$695,017	\$382,624
暫收及待結轉款項	1,014,243	844,181	441,911
存入保證金	998,645	1,199,725	959,759
遞延收入	1,233,330	1,123,325	1,105,371
其他	381,296	251,759	212,992
合計	<u>\$4,719,433</u>	<u>\$4,114,007</u>	<u>\$3,102,657</u>

24. 股本

民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，本行額定股本分別為 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、5,227,703 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，該項增資案業經金融監督管理委員會核准在案，並訂定民國 102 年 8 月 9 日為增資基準日。

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

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

25. 資本公積

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
合併溢額	\$10,949,303	\$10,949,303	\$10,949,303
現金增資溢價	13,007,302	4,249,096	4,249,096
其他	14,893	14,893	14,893
合計	<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 102 年及 101 年度員工紅利及董監酬勞估列金額皆為 1,500 仟元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列，並認列為當年度之營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。
- (4) 本行於民國 103 年 3 月 14 日經董事會擬議及民國 102 年 4 月 30 日經董事會依法代行股東會職權決議 102 年度及 101 年度盈餘指撥及分配案及每股股利，列示如下：

	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	<u>\$14,387,907</u>	<u>\$2.31</u>	<u>\$13,068,125</u>	<u>\$2.50</u>

附註：員工紅利 1,500 仟元已於當期費用中扣除。

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

本行民國 101 年度盈餘實際配發員工紅利與董監酬勞金額與民國 101 年度財務報告以費用列帳之金額並無差異。

有關盈餘分派情形，請至「公開資訊觀測站」查詢。

(5) 備供出售金融資產未實現損益

	102 年度	101 年度
期初餘額	\$2,005,850	\$1,089,282
備供出售金融資產未實現損益	(720,435)	903,728
備供出售金融資產未實現損益相關 所得稅	26,835	14,856
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	(20,045)	(2,016)
期末餘額	<u>\$1,292,205</u>	<u>\$2,005,850</u>

27. 利息淨收益

	102 年度	101 年度
利息收入		
貼現及放款利息	\$22,327,772	\$21,620,949
應收承購帳款利息	1,106,234	76,004
存放及拆放同業利息	1,125,906	1,272,886
投資有價證券利息	6,310,814	6,496,531
信用卡循環利息	2,076,754	2,119,331
其他利息收入	26,143	37,538
小 計	<u>32,973,623</u>	<u>31,623,239</u>
利息費用		
存款利息	9,518,301	9,253,005
央行及同業存款利息	285,113	283,987
央行及同業融資利息	179,766	240,747
金融債券息	1,281,879	1,073,937
其他利息費用	785,985	359,445
小 計	<u>12,051,044</u>	<u>11,211,121</u>
利息淨收益	<u>\$20,922,579</u>	<u>\$20,412,118</u>

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

28. 手續費淨收益

	102 年度	101 年度
手續費收入：		
信託業務收入	\$2,548,390	\$1,724,498
共同行銷收入	2,544,145	2,113,055
信用卡手續費收入	3,507,770	3,159,576
放款手續費收入	1,023,334	607,152
其 他	1,404,270	1,184,480
合 計	11,027,909	8,788,761
手續費費用：		
信用卡手續費支出	1,312,690	977,446
其 他	652,396	543,160
合 計	1,965,086	1,520,606
手續費淨收益	\$9,062,823	\$7,268,155

29. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102 年度	101 年度
短期票券	\$501,193	\$85,917
債券投資	180,110	34,589
受益憑證投資	3,301	-
衍生工具	2,529,090	1,059,891
其 他	(16,494)	54,295
合 計	\$3,197,200	\$1,234,692

本行民國 102 年及 101 年度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 2,461,350 仟元及 1,165,679 仟元與利息收入 666,257 仟元及 143,479 仟元。

30. 其他利息以外淨收益

	102 年度	101 年度
歸因於所規避風險之被避險項目	\$368,739	\$199,043
營業資產租金收入	139,702	124,342
投資性不動產處分損益	-	205,864
投資性不動產租金收入	83,189	78,435
其 他	272,290	352,464
合 計	\$863,920	\$960,148

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

31. 員工福利費用

	102 年度	101 年度
薪資費用	\$7,163,767	\$6,577,597
勞健保費用	891,425	847,815
退職後福利	483,355	445,302
其他員工福利費用	524,898	474,321
合 計	<u>\$9,063,445</u>	<u>\$8,345,035</u>

32. 折舊及攤銷費用

	102 年度	101 年度
不動產及設備之折舊費用	\$867,028	\$891,756
投資性不動產之折舊費用	63,235	67,147
無形資產之攤銷費用	202,834	207,855
合 計	<u>\$1,133,097</u>	<u>\$1,166,758</u>

33. 其他業務及管理費用

	102 年度	101 年度
水 電 費	\$221,030	\$190,018
郵 電 費	414,680	370,811
租金支出	1,211,920	1,054,640
業務推廣獎金	1,339,458	740,386
產品促銷費	1,497,525	1,091,203
現金運送費	287,260	280,615
保 險 費	570,619	539,485
稅 捐	940,098	908,655
其 他	3,002,123	2,731,094
合 計	<u>\$9,484,713</u>	<u>\$7,906,907</u>

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

34. 其他綜合損益組成部分

102年度

	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	\$352,006	\$(59,841)	\$292,165
備供出售金融資產未實現評價損益	(720,435)	26,835	(693,600)
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	(19,768)	-	(19,768)
本期其他綜合損益合計	<u>\$ (388,197)</u>	<u>\$ (33,006)</u>	<u>\$ (421,203)</u>

101年度

	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	\$(662,683)	\$112,656	\$(550,027)
備供出售金融資產未實現評價損益	903,727	14,856	918,583
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	(2,061)	-	(2,061)
本期其他綜合損益合計	<u>\$238,983</u>	<u>\$127,512</u>	<u>\$366,495</u>

35. 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按上函規定選擇採行合併結算申報方式，因合併申報所得稅收付之撥補金額，以應收(付)連結稅制款項列帳。

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

(2) 本行所得稅費用組成如下：

認列於損益之所得稅

	102 年度	101 年度
當期所得稅(費用)利益：		
當期應付所得稅	\$(1,945,204)	\$(2,011,524)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(52,792)	21,717
遞延所得稅(費用)利益：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉	30,996	408,053
有關之遞延所得稅(費用)利益		
所得稅費用	<u><u>\$(1,967,000)</u></u>	<u><u>\$(1,581,754)</u></u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	102 年度	101 年度
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	\$(59,841)	\$112,656
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	26,835	14,856
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u><u>\$(33,006)</u></u>	<u><u>\$127,512</u></u>

(3) 所得稅費用與稅前淨利乘以本行所適用所得稅率之金額調節如下：

	102 年度	101 年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利	<u><u>\$16,354,907</u></u>	<u><u>\$14,647,824</u></u>
以本行法定所得稅率17%計算之所得稅	\$(2,780,334)	\$(2,490,130)
免稅收益之所得稅影響數	1,107,415	1,212,347
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	(6,800)	(6,110)
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	(4,173)	(215,872)
海外分行所得稅	(230,316)	(103,706)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(52,792)	21,717
認列於損益之所得稅費用合計	<u><u>\$(1,967,000)</u></u>	<u><u>\$(1,581,754)</u></u>

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

(4) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

102 年度

	認列於			
	期初餘額	認列於損益	其他綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
呆帳超限數	\$631,710	\$(19,406)	\$-	\$612,304
承受擔保品減損	4,983	(1,127)	-	3,856
透過損益按公允價值衡量之金融	(14,755)	3,951	-	(10,804)
資產評價				
備供出售金融資產評價	(11,586)	-	26,835	15,249
不動產及設備減損	87,117	8,064	-	95,181
採用權益法之投資	(77,649)	(8,622)	-	(86,271)
企業所產生之公允價值調整	(261,404)	(60,820)	-	(322,224)
土地增值稅準備	(37,163)	-	-	(37,163)
退休金	230,214	716	-	230,930
退休金優惠存款	107,150	(121)	-	107,029
國外營運機構財務報表換算產生之	123,147	-	(59,841)	63,306
所得稅				
客戶忠誠計畫之遞延收入	102,821	106,845	-	209,666
其他	6,766	1,516	-	8,282
遞延所得稅費用/(利益)		<u>\$30,996</u>	<u>\$(33,006)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$891,351</u>			<u>\$889,341</u>
國外分行遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$119,660</u>			<u>\$61,208</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	<u>\$1,533,293</u>			<u>\$1,446,243</u>
遞延所得稅負債	<u>\$(522,282)</u>			<u>\$(495,694)</u>

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

101 年度

	認列於			
	期初餘額	認列於損益	其他綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
呆帳超限數	\$178,983	\$452,727	\$-	\$631,710
承受擔保品減損	5,979	(996)	-	4,983
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產評價	(15,064)	309	-	(14,755)
備供出售金融資產評價	(26,442)	-	14,856	(11,586)
不動產及設備減損	78,364	8,753	-	87,117
採用權益法之投資	(113,464)	35,815	-	(77,649)
企業所產生之公允價值調整	(200,584)	(60,820)	-	(261,404)
土地增值稅準備	(37,986)	823	-	(37,163)
退休金	244,085	(13,871)	-	230,214
退休金優惠存款	104,570	2,580	-	107,150
國外營運機構財務報表換算產生之				
所得稅	10,491	-	112,656	123,147
客戶忠誠計畫之遞延收入	100,827	1,994	-	102,821
其他	26,027	(19,261)	-	6,766
遞延所得稅費用/(利益)		<u>\$408,053</u>	<u>\$127,512</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$355,786</u>			<u>\$891,351</u>
國外分行遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$106,506</u>			<u>\$119,660</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	<u>\$976,257</u>			<u>\$1,533,293</u>
遞延所得稅負債	<u>\$(513,965)</u>			<u>\$(522,282)</u>

(5) 未認列之遞延所得稅資產

截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，本行因非很有可能課稅所得而未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為166,699仟元、162,526仟元及45,156仟元。

(6) 與投資子公司相關之未認列遞延所得稅負債

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

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

(7) 兩稅合一相關資訊

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$2,863	\$111,496	\$146,413

本行民國102年度預計及101年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為2.12%及1.22%。

本行已無屬民國86年度(含)以前之未分配盈餘。截至民國102年12月31日，屬民國87年度以後之未分配盈餘為11,639,373仟元。

(8) 本行營利事業所得稅業經稽徵機關核定至民國 96 年度。

36. 每股盈餘

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

	102 年度	101 年度
本期淨利(仟元)	\$14,387,907	\$13,066,070
追溯調整普通股加權平均股數(仟股)	6,223,566	6,142,471
基本每股盈餘(元)	\$2.31	\$2.13

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。

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。

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

七、關係人交易

與關係人間之重大交易事項

1. (1) 放款及存款

項 目	102.12.31	
	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%
其他關係人		
國泰建設公司	100,000	0.01%
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	99,000	0.01%
天泰能源公司	120,859	0.01%
其 他	890,965	0.09%
小 計	1,210,824	0.12%
合 計	\$1,270,824	0.13%
<u>存款</u>		
母公司		
國泰金融控股公司	\$3,982	-
其他關係人		
國泰人壽保險公司	25,559,790	1.60%
國泰世紀產物保險公司	1,470,311	0.09%
國泰綜合證券公司	1,300,263	0.08%
國泰期貨公司	1,920,210	0.12%
國泰創業投資公司	44,992	-
國泰證券投資信託公司	344,818	0.02%
國泰建設公司	226,980	0.02%
國泰小龍證券投資信託基金等	1,970,907	0.12%
神坊資訊公司	142,617	0.01%
其 他	8,558,652	0.54%
小 計	41,539,540	2.60%
合 計	\$41,543,522	2.60%

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

		101.12.31	
項 目		金 額	佔各該項目 餘額百分比
<u>貼現及放款</u>			
關聯企業			
台灣建築經理公司		\$65,000	-
其他關係人			
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院		103,000	0.01%
其 他		385,830	0.04%
小 計		488,830	0.05%
合 計		\$553,830	0.05%
<u>存款</u>			
母公司			
國泰金融控股公司		\$93,389	0.01%
其他關係人			
國泰人壽保險公司		73,919,996	4.86%
國泰世紀產物保險公司		1,285,715	0.08%
國泰綜合證券公司		1,797,618	0.12%
國泰期貨公司		1,978,796	0.13%
國泰創業投資公司		65,757	-
國泰證券投資信託公司		1,745,795	0.11%
國泰建設公司		279,019	0.02%
國泰小龍證券投資信託基金等		3,258,081	0.21%
神坊資訊公司		167,730	0.01%
其 他		7,234,987	0.49%
小 計		91,733,494	6.03%
合 計		\$91,826,883	6.04%
		101.01.01	
項 目		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		\$80,000	0.01%
其他關係人			
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院		103,000	0.01%
其 他		363,719	0.04%
小 計		466,719	0.05%
合 計		\$546,719	0.06%

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

項 目	101.01.01	
	金 額	佔各該項目 餘額百分比
<u>存款</u>		
<u>母公司</u>		
國泰金融控股公司	\$60,579	0.01%
<u>其他關係人</u>		
國泰人壽保險公司	62,695,468	4.27%
國泰世紀產物保險公司	1,335,125	0.09%
國泰綜合證券公司	746,384	0.05%
國泰期貨公司	2,289,023	0.16%
國泰創業投資公司	17,239	-
國泰證券投資信託公司	1,695,233	0.11%
國泰建設公司	215,767	0.01%
越南國泰人壽公司	23,279	-
國泰小龍證券投資信託基金等	3,533,073	0.24%
神坊資訊公司	277,215	0.02%
其 他	6,696,345	0.46%
小 計	79,524,151	5.41%
合 計	\$79,584,730	5.42%

項目/關係人名稱	利息收入	
	102 年度	101 年度
<u>貼現及放款</u>		
<u>關聯企業</u>		
台灣建築經理公司	\$1,174	\$1,397
<u>其他關係人</u>		
國泰建設公司	11,677	602
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	2,950	3,047
天泰能源公司	1,932	-
其 他	17,138	5,506
小 計	33,697	9,155
合 計	\$34,871	\$10,552

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

項目/關係人名稱	利息支出	
	102 年度	101 年度
<u>存款</u>		
<u>母公司</u>		
國泰金融控股公司	\$ (1,831)	\$ (2,274)
<u>其他關係人</u>		
國泰人壽保險公司	(324,350)	(460,387)
國泰世紀產物保險公司	(9,449)	(11,091)
國泰綜合證券公司	(8,560)	(7,040)
國泰期貨公司	(25,717)	(21,587)
國泰創業投資公司	(775)	(41)
國泰證券投資信託公司	(7,003)	(12,388)
國泰建設公司	(177)	(189)
越南國泰人壽公司	(150)	(58)
國泰小龍證券投資信託基金等	(14,680)	(19,652)
神坊資訊公司	(1,425)	(2,306)
其 他	(94,286)	(67,847)
小 計	(486,572)	(602,586)
合 計	<u>\$ (488,403)</u>	<u>\$ (604,860)</u>

項目/關係人名稱	期末餘額		
	102.12.31	101.12.31	101.01.01
<u>拆放同業</u>			
<u>子公司</u>			
越南 Indovina Bank	\$1,198,000	\$3,059,280	\$2,120,300
柬埔寨 CUBC Bank	179,700	-	-
<u>存放同業</u>			
<u>子公司</u>			
越南 Indovina Bank	2,187	1,218	3,400
柬埔寨 CUBC Bank	147	-	-
<u>同業存款</u>			
<u>子公司</u>			
越南 Indovina Bank	7,561	14,616	23,916
柬埔寨 CUBC Bank	7,169	1,255	-
<u>其他關係人</u>			
Vietinbank	1,601	5,722	1,395

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

項目/關係人名稱	102 年度		
	最高餘額	利息收入	利率區間(%)
		(支出)	
<u>拆放同業</u>			
子公司			
越南 Indovina Bank	\$3,144,750	\$9,204	0.30%-0.85%
柬埔寨 CUBC Bank	179,700	423	0.85%
<u>存放同業</u>			
子公司			
越南 Indovina Bank	618,455	84	0.10%-1.50%
柬埔寨 CUBC Bank	148,750	-	-
<u>同業拆放</u>			
子公司			
越南 Indovina Bank	1,138,100	(230)	0.10%-0.24%
<u>同業存款</u>			
子公司			
越南 Indovina Bank	138,675	-	-
柬埔寨 CUBC Bank	48,954	-	-
其他關係人			
Vietinbank	33,756	-	-
項目/關係人名稱	101 年度		
	最高餘額	利息收入	利率區間(%)
		(支出)	
<u>拆放同業</u>			
子公司			
越南 Indovina Bank	\$3,059,280	\$17,291	0.30%-2.08%
<u>存放同業</u>			
子公司			
越南 Indovina Bank	74,622	35	0.10%-2.40%
<u>同業拆放</u>			
子公司			
越南 Indovina Bank	1,019,760	(444)	0.15%-0.30%
<u>同業存款</u>			
子公司			
越南 Indovina Bank	102,818	-	-
柬埔寨 CUBC Bank	1,401	-	-
其他關係人			
Vietinbank	16,549	-	-

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

本行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十說明。

2. 附條件票債券交易

項目/關係人名稱	期末餘額		
	102.12.31	101.12.31	101.01.01
<u>附買回票券及債券負債</u>			
其他關係人			
國泰證券投資信託公司	\$-	\$20,000	\$61,010
其 他	-	60,081	1,300,456
合 計	\$-	\$80,081	\$1,361,466

項目/關係人名稱	利息支出	
	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰證券投資信託公司	\$(797)	\$(492)
其 他	(121)	(251)
合 計	\$(918)	\$(743)

3. 租 賃

項目／關係人名稱	102 年度	101 年度	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	\$57,080	\$37,320	按月收取
國泰世紀產物保險公司	8,527	7,681	按月收取
國泰綜合證券公司	8,363	8,207	按月收取
國泰世華文化慈善基金會	4,819	2,643	按月收取
<u>租金支出</u>			
其他關係人			
國泰人壽保險公司	376,345	352,726	按月支付
國泰建設公司	61,352	30,112	按月支付

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

關係人名稱	存出保證金		
	102.12.31	101.12.31	101.01.01
其他關係人			
國泰人壽保險公司	\$95,045	\$85,466	\$71,365
國泰建設公司	13,932	13,932	3,786
關係人名稱	存入保證金		
	102.12.31	101.12.31	101.01.01
其他關係人			
國泰人壽保險公司	\$15,172	\$14,790	\$8,921
國泰綜合證券公司	2,536	2,536	2,299
國泰世紀產物保險公司	2,221	2,085	1,661
項目／關係人名稱	102 年度		101 年度
4. 手續費收入			
其他關係人			
國泰人壽保險公司	\$2,957,714	\$2,505,535	
國泰世紀產物保險公司	82,764	78,201	
國泰綜合證券公司	11,649	6,898	
國泰證券投資信託公司	31,185	37,435	
國泰證券投資顧問公司	20,787	7,943	
5. 雜項收入			
母公司			
國泰金融控股公司	3,313	2,383	
其他關係人			
國泰人壽保險公司	3,274	580	
國泰世紀產物保險公司	607	3,107	
6. 業務費用			
子公司			
華卡企業公司	212,710	227,914	
其他關係人			
國泰人壽保險公司	122,537	94,630	
神坊資訊公司	429,214	430,341	
國泰建設公司	5,292	5,675	
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	1,932	656	
霖園公寓大廈管理維護公司	7,664	8,335	
國泰健康管理顧問公司	4,939	4,788	

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

項目／關係人名稱	102 年度	101 年度	
7. <u>本期支付保險費</u>			
其他關係人			
國泰人壽保險公司	\$428,978	\$651,850	
國泰世紀產物保險公司	101,014	98,341	
項目／關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.01.01
8. <u>應收連結稅制款項</u>			
母公司			
國泰金融控股公司	\$256,312	\$246,573	\$554,163
9. <u>其他應收款－未收之現金股利</u>			
子公司			
越南 Indovina Bank	119,800	407,904	-
10. <u>存出保證金</u>			
其他關係人			
國泰期貨公司	52,448	64,345	72,544
11. <u>應付費用</u>			
子公司			
華卡企業公司	24,857	26,131	27,223
12. <u>應支付款項</u>			
其他關係人			
國泰世紀產物保險公司	39,745	4,855	44,226
神坊資訊公司	15,655	12,396	10,272
13. 下表列示本行主要管理階層獎酬之總額：			
	102 年度	101 年度	
短期員工福利	\$128,701	\$55,107	
退職後福利	6,737	4,362	
合 計	\$135,438	\$59,469	

本行主要管理階層包含董事長、副董事長、董監事、總經理及副總經理。

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

14. 其他

- a. 本行於民國 102 年及 101 年度支付霖園公寓大廈管理維護公司提供工程規劃、設計維護服務等分別為 5,013 仟元及 4,006 仟元，帳列不動產及設備項下。
- b. 本行向神坊資訊公司購買兌換贈品之紅利點數，以供客戶兌換贈品之用，截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止尚未兌換之點數折算金額分別為 26,049 仟元、26,517 仟元及 32,817 仟元。
- c. 本行於民國一〇一一年度第四季出售台北分行及東門分行予國泰建設股份有限公司，淨售價合計為 1,925,949 仟元(已減除稅費)，扣除帳面成本 388,064 仟元後，認列處分利益 1,537,885 仟元，帳列於財產交易損益項下。

上述各項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

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

八、質押之資產

詳附註六。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 102 年 12 月 31 日止，本行計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

1. 各項信託代理及保證：

保管項目	\$438,098,386
受託代售旅行支票	559,217
受託代收及代放款	44,881,814
受託經理政府登錄債券及集保票券	573,257,300
受託經理理財經紀業務	3,190,719
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	11,270,885
客戶已開發未使用信用狀餘額	3,202,955
不可撤銷之貸款承諾	165,615,358
信用卡授信承諾	379,793,417
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,006

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

2. 截至民國 102 年 12 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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，已簽訂有效之房屋營業租賃合約，未來租賃期間本行估計應付租金詳附註十二。

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、重大之期後事項

無此事項。

十二、其他

1. 金融工具資訊之揭露

(1) 金融工具之種類及公允價值資訊

	102.12.31	
	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	\$162,997,211	\$162,997,211
備供出售金融資產	67,046,565	67,046,565
持有至到期日金融資產	50,711,678	51,790,278
無活絡市場之債務商品投資	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)	53,345,242	53,345,242
存放央行及拆借銀行同業	140,479,847	140,479,847
附賣回票券及債券投資	7,645,763	7,645,763
應收款項－淨額	120,044,971	120,044,971
貼現及放款－淨額	1,013,723,116	1,013,723,116
其他金融資產－淨額	22,154	22,154
其他資產－淨額	3,916,156	3,916,156
小計	1,339,177,249	1,339,177,249
避險之衍生金融資產	837,179	837,179
合計	\$1,901,041,895	\$1,902,519,985

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

	102.12.31	
	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	\$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	50,630,112	50,630,112
央行及同業融資	1,497,500	1,497,500
附買回票券及債券負債	58,681,600	58,681,600
應付款項	14,795,810	14,795,810
存款及匯款	1,596,302,557	1,596,302,557
應付金融債券	52,417,213	52,417,213
其他金融負債	36,145,158	36,145,158
其他負債	998,645	998,645
小計	1,811,468,595	1,811,468,595
合計	\$1,822,739,782	\$1,822,739,782

	101.12.31	
	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	\$67,796,967	\$67,796,967
備供出售金融資產	63,186,407	63,186,407
持有至到期日金融資產	20,542,870	23,338,117
無活絡市場之債務商品投資	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)	20,945,857	20,945,857
存放央行及拆借銀行同業	98,844,688	98,844,688
應收款項－淨額	50,728,353	50,728,353
貼現及放款－淨額	986,516,412	986,516,412
其他金融資產－淨額	13,619	13,619
其他資產－淨額	1,296,934	1,296,934
小計	1,158,345,863	1,158,345,863
避險之衍生金融資產	1,203,138	1,203,138
合計	\$1,735,118,908	\$1,737,536,059

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

101.12.31		
	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	\$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	51,891,103	51,891,103
央行及同業融資	1,456,800	1,456,800
附買回票券及債券負債	20,369,249	20,369,249
應付款項	21,225,349	21,225,349
存款及匯款	1,520,735,366	1,520,735,366
應付金融債券	42,518,631	42,518,631
其他金融負債	17,426,191	17,426,191
其他負債	1,199,725	1,199,725
小計	1,676,822,414	1,676,822,414
合計	\$1,681,790,152	\$1,681,790,152

101.01.01		
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$21,799,721	\$21,799,721
備供出售金融資產	47,322,633	47,322,633
持有至到期日金融資產	18,176,146	18,177,498
無活絡市場之債務商品投資	425,140,266	424,657,578
放款及應收款：		
現金及約當現金(不含庫存現金)	17,461,325	17,461,325
存放央行及拆借銀行同業	88,690,435	88,690,435
附賣回票券及債券投資	2,308,788	2,308,788
應收款項－淨額	45,578,346	45,578,346
貼現及放款－淨額	984,101,470	984,101,470
其他金融資產－淨額	3,402,027	3,402,027
其他資產－淨額	992,349	992,349
小計	1,142,534,740	1,142,534,740
避險之衍生金融資產	1,438,773	1,438,773
合計	\$1,656,412,279	\$1,655,930,943

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

	101.01.01	
	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	\$4,835,152	\$4,835,152
攤銷後成本衡量之金融負債：		
央行及銀行同業存款	53,815,904	53,815,904
央行及同業融資	1,514,500	1,514,500
附買回票券及債券負債	13,546,462	13,546,462
應付款項	19,794,819	19,794,819
存款及匯款	1,469,487,309	1,469,487,309
應付金融債券	33,115,240	33,115,240
其他金融負債	10,611,073	10,611,073
其他負債	959,759	959,759
小計	1,602,845,066	1,602,845,066
合計	\$1,607,680,218	\$1,607,680,218

(2) 本行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工具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工具之報酬率相等，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財務報表附註(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. 以成本衡量之金融工具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財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 本行金融工具公允價值等級資訊：

以公允價值衡量之金融工具項目	102.12.31			
	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	\$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	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	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	10,774,185	-	10,774,185	-
以公允價值衡量之金融工具項目	101.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>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財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

以公允價值衡量之金融工具項目	101.01.01			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資	\$1,646,923	\$1,500,970	\$145,953	\$-
其他	14,865,231	-	14,865,231	-
備供出售金融資產				
股票投資	6,765,923	6,765,923	-	-
債券投資	39,032,580	8,243,897	30,788,683	-
其他	1,524,130	1,524,130	-	-
負債				
應付金融負債	11,215,240	-	11,215,240	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,287,567	59,156	5,228,411	-
避險之衍生金融資產	1,438,773	-	1,438,773	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,835,152	-	4,835,152	-

2. 財務風險管理

風險控制及避險策略

本行所從事之風險控制及避險策略，為遵循以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之要求。為符合以上需求，本行採用多種風險管理機制，辨認本行之風險，並同時依巴塞爾協定之精神與規範，持續強化資產及資本管理措施，進而維持較佳之資本適足程度。

本行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

- A. 本行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。
- B. 本行信用、市場及作業風險之管理決策事項。
- C. 本行信用評等(分)、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。
- D. 本行單位所提重要研究討論事項。
- E. 其他有關事項。

本行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置本行整合性風險管理架構。

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

3. 市場風險

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融工具價格之變動，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。

(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。

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

(1) 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。

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。

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

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。

(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。

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

(2) 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。

(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。

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

本行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工具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工具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工具之風險值，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，表中之金融工具風險值在 100 天中可能有 1 天會由於市場價格之變動而超過表列金額。本行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

截至民國 102 年 12 月 31 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$550,070	\$772,357	\$311,553
匯率	148,142	154,844	144,266
權益證券	231,969	352,855	133,386

截至民國 101 年 12 月 31 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$611,347	\$876,417	\$457,036
匯率	156,656	162,280	146,608
權益證券	124,933	165,277	60,704

截至民國 101 年 1 月 1 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$358,300	\$590,383	\$258,043
匯率	133,656	177,844	92,593
權益證券	138,602	207,076	100,824

本行承做衍生工具之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理本行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。本行為客戶目的從事衍生工具交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生工具以作為其投資工具；本行亦於核准之市場風險權限內從事衍生工具。

壓力測試

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

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

壓力測試				
市場/商品別	壓力情境	102.12.31	101.12.31	101.01.01
權益市場	主要股市 +15%	\$1,211,069	\$1,025,960	\$656,831
	主要股市 -15%	(1,211,069)	(1,025,960)	(656,831)
利率市場	主要利率 + 100bp	(4,564,436)	(2,821,676)	(2,034,384)
	主要利率 - 100bp	4,796,889	2,496,083	2,018,467
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,703,503	1,450,437	1,331,738
	主要貨幣 -3%	(1,703,201)	(1,365,947)	(1,254,207)
綜合情境	主要股市 -15%	(4,072,002)	(2,397,199)	(1,359,477)
	主要利率 +100bp			
	主要貨幣 +3 %			

敏感度分析

A. 利率風險

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

B. 匯率風險

外匯部位(即遠期交易、貨幣交換等)因匯率變動產生之損益影響數。

C. 權益證券價格風險

權益證券價格上升 1% 對股權商品(股票、股價指數選擇權等)損益之影響。

		102.12.31	
		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

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

		101.12.31	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$411,904	\$5,220
	港幣升值 1%	3,042	-
	日圓升值 1%	1	-
	臺幣升值 1%	(458,563)	(5,769)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(349)	(18,027)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	(30)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	-	(1)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(771)	(8,373)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	68,397

		101.01.01	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$412,143	\$3,791
	港幣升值 1%	5,454	-
	日圓升值 1%	3,944	-
	臺幣升值 1%	(422,515)	(3,817)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(158)	(15,172)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	-	(8)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(210)	(5,390)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	43,789

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工具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。

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

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。

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。

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

(3) 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。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C. 淨額交割總約定

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

(4) 本行信用風險最大暴險額

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：

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

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	102.12.31	101.12.31	101.01.01
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$165,615,358	\$34,415,264	\$51,897,159
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	424,006,617	328,719,949	316,507,785
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,202,955	4,281,218	4,308,561
各類保證款項	11,270,885	12,081,454	13,245,165
合 計	\$604,095,815	\$379,497,885	\$385,958,670

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

(5) 本行信用風險集中情形

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。本行貼現及放款、保證、買入匯款及應收承兌票款依產業別、地區別及擔保品別列示之分佈概況如下：

項 目	102.12.31	
	金額	%
依產業型態分		
製造業	\$96,540,387	9.28
金融及保險業	28,278,802	2.72
不動產及租賃業	81,321,809	7.82
個 人	476,121,752	45.79
其 他	357,535,499	34.39
合 計	<u>\$1,039,798,249</u>	<u>100.00</u>

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

項 目	101.12.31	
	金額	%
依產業型態分		
製造業	\$119,509,896	11.81
金融及保險業	29,845,385	2.95
不動產及租賃業	83,250,987	8.22
個 人	491,308,474	48.54
其 他	288,275,903	28.48
合 計	<u>\$1,012,190,645</u>	<u>100.00</u>

項 目	101.01.01	
	金額	%
依產業型態分		
製造業	\$131,145,762	13.02
金融及保險業	31,093,366	3.09
不動產及租賃業	90,228,529	8.96
個 人	484,128,104	48.07
其 他	270,447,027	26.86
合 計	<u>\$1,007,042,788</u>	<u>100.00</u>

項 目	102.12.31	
	金額	%
依地方區域分		
國 內	\$880,438,791	84.68
亞 洲	68,771,004	6.61
美 洲	23,009,706	2.21
其 他	67,578,748	6.50
合 計	<u>\$1,039,798,249</u>	<u>100.00</u>

項 目	101.12.31	
	金額	%
依地方區域分		
國 內	\$876,857,475	86.63
亞 洲	55,874,621	5.52
美 洲	22,560,687	2.23
其 他	56,897,862	5.62
合 計	<u>\$1,012,190,645</u>	<u>100.00</u>

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

項 目	101.01.01	
	金額	%
依地方區域分		
國 內	\$877,208,405	87.11
亞 洲	44,761,460	4.44
美 洲	15,206,114	1.51
其 他	69,866,809	6.94
合 計	<u>\$1,007,042,788</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，經本行判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 本行貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102.12.31	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

101.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
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

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

101.01.01	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$24,972,407	\$6,686,738	\$3,229,365	\$34,888,510	\$111,061	\$140,798	\$35,140,369	\$122,260	\$2,538,626	\$32,479,483
其他	10,926,713	2,128,310	97,277	13,152,300	6,987	35,839	13,195,126	7,600	86,025	13,101,501
貼現及放款	683,187,435	234,443,058	58,306,958	975,937,451	976,060	15,628,820	992,542,331	3,059,807	6,247,744	983,234,780

B. 本行未逾期亦未減損之貼現及放款依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102.12.31	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

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

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

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

C. 本行有價證券投資信用品質分析

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

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

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

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

D. 本行已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

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

102.12.31	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
101.12.31	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$67,641	\$44,060	\$111,701
其他	4,123	1,748	5,871
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	375,157	92,963	468,120
小額純信用貸款	6,895	3,132	10,027
其他	239,662	94,270	333,932
企業金融業務			
有擔保	3,216	-	3,216
無擔保	1,456	-	1,456
101.01.01	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$68,540	\$42,521	\$111,061
其他	4,788	2,199	6,987
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	400,535	141,421	541,956
小額純信用貸款	5,005	2,366	7,371
其他	335,722	87,666	423,388
企業金融業務			
有擔保	3,345	-	3,345

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

(7) 本行金融資產之減損評估分析

A. 本行備供出售之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日止，已分別提列累計減損損失 163,785 仟元、438,311 仟元。

B. 本行持有之部分證券化商品及金融債等金融資產帳列無活絡市場之債務商品投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，已分別提列累計減損損失 1,199,326 仟元、1,167,518 仟元及 1,425,790 仟元。

另本行持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務商品投資，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，已分別提列累計減損損失 95,586 仟元、106,215 仟元及 121,794 仟元。

C. 本行貼現及放款暨應收款之減損評估，詳附註六.5 及六.6。

D. 承受擔保品管理政策

本行承受擔保品之性質皆為土地及房屋建築等，截至民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之帳面金額分別為 29,311 仟元及 35,170 仟元，截至前述財務報導結束日，業已全數提列累計減損。

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。

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

(1) 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資產負債表相關項目對應。

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

101.12.31	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$25,883,672	\$12,422,707	\$13,630,818	\$109,750	\$52,046,947
央行及同業融資	-	1,456,954	-	-	1,456,954
附買回票券及債券負債	17,597,555	2,777,732	-	-	20,375,287
應付款項	14,818,499	951,629	1,032,113	2,064,225	18,866,466
存款及匯款	360,040,039	590,081,222	515,784,166	56,739,824	1,522,645,251
應付金融債券	-	-	-	41,699,146	41,699,146
其他到期資金流出項目	3,722,458	4,336,869	-	9,393,224	17,452,551

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

101.01.01	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$28,718,209	\$16,451,519	\$8,720,496	\$64,302	\$53,954,526
央行及同業融資	1,514,762	-	-	-	1,514,762
附買回票券及債券負債	1,878,764	11,669,969	-	-	13,548,733
應付款項	13,823,700	907,002	988,985	1,977,971	17,697,658
存款及匯款	333,395,392	604,141,166	486,545,814	47,182,336	1,471,264,708
應付金融債券	-	-	-	31,981,003	31,981,003
其他到期資金流出項目	3,479,447	1,550,810	-	5,594,762	10,625,019

(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資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102.12.31	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

101.12.31	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$57,407	\$127,037	\$103,663	\$(1,353)	\$286,754
-利率衍生工具	11,759	50,023	37,435	1,240,323	1,339,540
合 計	\$69,166	\$177,060	\$141,098	\$1,238,970	\$1,626,294

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

101.01.01	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$33,407	\$52,531	\$2,470	\$-	\$88,408
-利率衍生工具	4,829	94,881	185,159	1,237,790	1,522,659
合 計	\$38,236	\$147,412	\$187,629	\$1,237,790	\$1,611,067

B. 以總額結算交割之衍生工具

本行以總額交割之衍生金融工具包含：

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

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於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資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102.12.31	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)

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

101.12.31	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(1,029,082)	\$(1,271,583)	\$(273,293)	\$(242,322)	\$(2,816,280)
-現金流入	77,581	223,841	180,734	19,235	501,391
-利率衍生工具					
-現金流出	-	(19,228)	(35,377)	(178,560)	(233,165)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,029,082)	(1,290,811)	(308,670)	(420,882)	(3,049,445)
現金流入小計	77,581	223,841	180,734	19,235	501,391
現金流量淨額	\$(951,501)	\$(1,066,970)	\$(127,936)	\$(401,647)	\$(2,548,054)

101.01.01	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(308,472)	\$(562,531)	\$(100,903)	\$(418)	\$(972,324)
-現金流入	50,663	8,095	1,886	-	60,644
-利率衍生工具					
-現金流出	-	-	-	(303,957)	(303,957)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(308,472)	(562,531)	(100,903)	(304,375)	(1,276,281)
現金流入小計	50,663	8,095	1,886	-	60,644
現金流量淨額	\$(257,809)	\$(554,436)	\$(99,017)	\$(304,375)	\$(1,215,637)

(3) 表外項目到期日結構表

- A. 不可撤銷之承諾：不可撤銷之承諾包括不可撤銷之約定融資額度及信用卡授信承諾。
- B. 金融擔保合約：金融擔保合約係指本行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。
- C. 租賃合約承諾：本行作為出租人／承租人在不可撤銷之營業租賃條件下最低租金給付額列示於下表：

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

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

101.12.31	不超過 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$58,419,184	\$136,578,962	\$168,137,067	\$363,135,213
金融擔保合約	15,532,327	821,920	8,425	16,362,672
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	553,733	553,135	-	1,106,868
合 計	\$74,505,244	\$137,954,017	\$168,145,492	\$380,604,753

101.01.01	不超過 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$77,473,704	\$128,265,893	\$162,665,347	\$368,404,944
金融擔保合約	15,757,476	1,524,860	271,390	17,553,726
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	824,175	652,680	-	1,476,855
合 計	\$94,055,355	\$130,443,433	\$162,936,737	\$387,435,525

6. 資本管理

(1) 概述

A. 本行資本管理目標如下：

- (a) 本行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。

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

(2) 資本管理程序

- A. 本行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. 本行之資本由本行之風險管理部門監控，自有資本分為第一類資本及第二類資本，定義如下：
- (a) 第一類資本：包括普通股權益第一類資本及其他第一類資本。
- 普通股權益第一類資本：係普通股權益減除無形資產(含商譽)、出售不良債權未攤銷損失、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產及其他依計算方法說明規定之法定調整項目。
- 其他第一類資本：包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。
- (b) 第二類資本組成：包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、重估增值、可轉換債券、營業準備及備抵呆帳等。
- D. 另依據臺灣「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，風險性資產相關定義如下：
- (a) 風險性資產總額：指信用風險加權風險性資產總額，加計市場風險及作業風險應計提之資本乘以十二·五之合計數。但已自合格自有資本中減除者，不再計入風險性資產總額。
- (b) 信用風險加權風險性資產：指衡量交易對手不履約，致銀行產生損失之風險。該風險之衡量以銀行資產負債表內及表外交易項目乘以加權風險權數之合計數額表示。

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

(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。

本行民國 102 年及 101 年 12 月 31 日之合格自有資本與風險性資產比率(不含合併子公司)分別為 13.46% 及 12.38%。

7. 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(1) 本行依信託業法施行細則第 17 條所提供信託帳之資產負債表、損益表及財產目錄如下：

信託帳資產負債表

	信託資產			信託負債	
	102.12.31	101.12.31		102.12.31	101.12.31
銀行存款	\$11,821,107	\$9,884,730	應付保管有價證券	\$139,135,308	\$130,206,039
債券	124,139,353	138,012,675	其他負債	56	56
股票	2,177,368	2,134,850	信託資本	331,968,150	344,689,275
基金	169,565,359	171,649,666	各項準備與累積虧損		
保險	2,346,762	2,088,083	收益分配	(203,923)	(214,655)
不動產			本期損益	129,300	230,347
土地	21,625,755	20,711,177	累積虧損	(184,594)	(200,884)
房屋及建築(淨額)	33,285	34,132	淨資產		
保管有價證券	139,135,308	130,206,039	資本帳戶	-	10,688
			可分配收益	-	486
			(累積淨投資收益)		
信託資產總額	<u>\$470,844,297</u>	<u>\$474,721,352</u>	信託負債總額	<u>\$470,844,297</u>	<u>\$474,721,352</u>

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

信託帳損益表

項 目	102 年度	101 年度
信託收益		
利息收入	\$46,057	\$42,608
租金收入	336	336
現金股利收入	83,755	111,222
已實現資本利益－股票	7,270	3,069
已實現資本利益－基金	19,525	17,078
已實現資本利益		
－金錢債權及其擔保物權	-	75,729
信託收益小計	<u>156,943</u>	<u>250,042</u>
信託費用		
管理費	11,100	10,256
監察人費	258	249
稅捐支出	1,727	2,360
手續費(服務費)	1,545	858
會計師費	-	430
已實現資本損失－股票	1,953	2,134
已實現資本損失－基金	11,060	3,343
其他費用	-	5
信託費用小計	<u>27,643</u>	<u>19,635</u>
本期損益平準金淨額	-	(60)
稅前淨利	129,300	230,347
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u><u>\$129,300</u></u>	<u><u>\$230,347</u></u>

信託帳財產目錄

項 目	102.12.31	101.12.31
銀行存款	\$11,821,107	\$9,884,730
債券	124,139,353	138,012,675
股票	2,177,368	2,134,850
基金	169,565,359	171,649,666
保險	2,346,762	2,088,083
不動產(淨額)		
土地	21,625,755	20,711,177
房屋及建築	33,285	34,132
保管有價證券	139,135,308	130,206,039
合 計	<u><u>\$470,844,297</u></u>	<u><u>\$474,721,352</u></u>

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

- (2) 本行依信託業法第 3 條得兼營信託業務，民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日之信託業務內容及金額列示如下：

項目	102.12.31	101.12.31
特定金錢信託投資國外有價證券	\$249,177,285	\$259,637,181
特定金錢信託投資國內有價證券	44,009,963	49,589,176
金錢信託－證券投資信託基金保管	139,135,308	130,206,039
不動產信託	23,427,461	22,295,109
不動產價金信託	4,891,569	3,338,306
保險金信託	126,525	105,607
個法人財產信託	5,790,564	5,196,831
企業員工儲蓄信託	2,514,042	2,547,184
有價證券信託	1,771,580	1,795,343
集管理運用帳戶	-	10,576
合 計	<u>\$470,844,297</u>	<u>\$474,721,352</u>

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. 本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產貨幣性項目</u>			
美金	\$6,430,332	29.9500	\$192,588,443
港幣	2,937,369	3.8627	11,346,175
人民幣	12,209,077	4.9431	60,350,689
<u>金融負債貨幣性項目</u>			
美金	6,710,333	29.9500	200,974,473
人民幣	6,031,058	4.9431	29,812,123
澳幣	421,709	26.7004	11,259,799

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

101.12.31			
	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產貨幣性項目</u>			
美金	\$5,120,798	29.1360	\$149,199,571
港幣	3,600,008	3.7586	13,530,990
人民幣	1,304,373	4.6794	6,103,683
<u>金融負債貨幣性項目</u>			
美金	6,087,435	29.1360	177,363,506
人民幣	1,774,508	4.6794	8,303,633
澳幣	183,671	30.2650	5,558,803
101.01.01			
	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產貨幣性項目</u>			
美金	\$4,876,216	30.2900	\$147,700,583
港幣	3,476,868	3.8985	13,554,570
人民幣	582,973	4.8081	2,802,992
<u>金融負債貨幣性項目</u>			
美金	5,076,249	30.2900	153,759,582
人民幣	697,862	4.8081	3,355,390
澳幣	161,431	30.7519	4,964,310

十三、附註揭露事項

1. 本期重大交易事項相關資訊

- (1) 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (2) 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (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) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

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

2. 本期轉投資事業相關資訊

- (1) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：詳附表二。
- (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) 本行資本適足性：詳附表九及九之一。
- (7) 本行與關係人間之重大交易事項：詳附表十。

十四、部門資訊

本行依國際財務報導準則第8號規定，已於合併報表中揭露營運部門。

十五、首次採用國際財務報導準則

本行針對所有結束於民國101年12月31日(含)以前之會計年度，係根據我國一般公認會計原則編製財務報表。本行民國102年度之個體財務報表係為首份依公開發行銀行財務報告編製準則編製之年度個體財務報表。

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

因此，自民國102年1月1日(含)開始，本行已遵循公開發行銀行財務報告編製準則編製個體財務報表，並於會計政策中說明。首份個體財務報表之編製基礎除遵循附註四說明之重大會計政策外，亦包括國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之規定。本行採用之初始國際財務報導準則個體資產負債表係自民國101年1月1日開始編製，該日係轉換至國際財務報導準則日。

國際財務報導準則第1號之豁免

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

1. 國際財務報導準則第3號「企業合併」不適用民國101年1月1日之前子公司、關聯企業及合資之取得。選擇此項豁免代表企業合併所取得之資產及承擔之負債以依我國一般公認會計原則之帳面金額作為企業合併日依國際財務報導準則之認定成本。於企業合併日後，續後係依據國際財務報導準則衡量。國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」規定於初始資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽依民國100年12月31日按我國一般公認會計原則所認列之金額，並經商譽減損測試及無形資產調整後列示。本行依據國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」，於轉換日進行商譽減損測試。在民國101年1月1日進行之減損測試下，並未認列任何減損損失。
2. 本行未選擇將不動產及設備中之部分土地及建築物，以先前一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本。
3. 依國際財務報導解釋第1號「現有除役、復原及類似負債之變動」規定，除役、復原或類似負債之特定變動須增加或減少相關資產成本，資產調整後之可折舊金額於剩餘耐用年限內推延提列折舊。本行選擇採用豁免，對於此類負債在轉換日之前所發生之變動，無須遵循前述規定。
4. 在轉換日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
5. 以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第19號「員工福利」規定之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧，以及經驗調整資訊。
6. 於轉換日未選擇將國外營運機構之累積換算差異數認定為零。

轉換至國際財務報導準則之影響

轉換至國際財務報導準則後，對本行民國101年1月1日(轉換日)及101年12月31日之個體資產負債表暨民國101年度個體綜合損益表之影響如下：

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

1. 民國101年1月1日資產負債表項目之調節

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表達差異	金 額	項 目	
現金及約當現金	\$29,191,573	\$-	\$-	\$29,191,573	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	88,690,435	-	-	88,690,435	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	21,799,721	-	-	21,799,721	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
	-	-	1,438,773	1,438,773	避險之衍生金融資產	5.(5)
附賣回票券及債券投資	2,308,788	-	-	2,308,788	附賣回票券及債券投資	
應收款項-淨額	45,699,636	-	(121,290)	45,578,346	應收款項-淨額	5.(11)
貼現及放款-淨額	984,101,470	-	-	984,101,470	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產-淨額	47,322,633	-	-	47,322,633	備供出售金融資產	
持有至到期日金融資產-淨額	18,176,146	-	-	18,176,146	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資-淨額	4,696,999	-	-	4,696,999	採用權益法之投資-淨額	
其他金融資產-淨額	4,840,800	-	(1,438,773)	3,402,027	其他金融資產-淨額	5.(5)
無活絡市場之債務商品投資-淨額	425,140,266	-	-	425,140,266	無活絡市場之債務商品投資-淨額	
固定資產-淨額	24,698,951	(323,707)	(1,466,555)	22,908,689	不動產及設備-淨額	5.(4)
	-	(109,195)	3,178,706	3,069,511	投資性不動產-淨額	5.(4)
無形資產-淨額	7,277,073	-	-	7,277,073	無形資產-淨額	
	-	610,160	366,097	976,257	遞延所得稅資產	5.(10)
其他資產-淨額	4,395,256	(44,802)	(1,590,861)	2,759,593	其他資產-淨額	5.(4)、5.(7)、5.(11)
資產總計	<u>\$1,708,339,747</u>	<u>\$132,456</u>	<u>\$366,097</u>	<u>\$1,708,838,300</u>	資產總計	
負債						
央行及銀行同業存款	\$53,815,904	\$-	\$-	\$53,815,904	央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	1,514,500	-	-	1,514,500	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之金融負債	4,835,152	-	-	4,835,152	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	13,546,462	-	-	13,546,462	附買回票券及債券負債	
應付款項	20,520,083	(512,271)	(212,993)	19,794,819	應付款項	5.(2)、5.(11)
存款及匯款	1,469,487,309	-	-	1,469,487,309	存款及匯款	
應付金融債券	33,115,240	-	-	33,115,240	應付金融債券	
其他金融負債	10,611,073	-	-	10,611,073	其他金融負債	
	-	1,204,956	870,846	2,075,802	負債準備	5.(3)、5.(6)、5.(7)
	-	87,086	426,879	513,965	遞延所得稅負債	5.(10)、5.(11)
其他負債	2,715,921	1,105,371	(718,635)	3,102,657	其他負債	5.(2)、5.(6)、5.(10)、5.(11)
負債總計	<u>1,610,161,644</u>	<u>1,885,142</u>	<u>366,097</u>	<u>1,612,412,883</u>	負債總計	
股本						
股本	52,277,026	-	-	52,277,026	股本	
資本公積	15,213,292	-	-	15,213,292	資本公積	
保留盈餘						
法定盈餘公積	19,009,053	-	-	19,009,053	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	271,009	-	-	271,009	特別盈餘公積	
未分配盈餘	11,171,996	(2,553,837)	-	8,618,159	未分配盈餘	5.(2)、5.(3)、5.(4)、5.(7)、5.(10)
股東權益其他項目						
累積換算調整數	(51,219)	-	-	(51,219)	其他權益 國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	
金融商品之未實現損益	1,089,282	-	-	1,089,282	備供出售金融資產未實現損益	
未認列為退休金成本之淨損失	(802,336)	801,151	-	(1,185)	其他	5.(7)
股東權益總計	<u>98,178,103</u>	<u>(1,752,686)</u>	<u>-</u>	<u>96,425,417</u>	權益總計	
股東權益及負債總計	<u>\$1,708,339,747</u>	<u>\$132,456</u>	<u>\$366,097</u>	<u>\$1,708,838,300</u>	權益及負債總計	

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

2. 民國101年12月31日資產負債表項目之調節

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表達差異	金 額	項 目	
現金及約當現金	\$33,496,114	\$-	\$-	\$33,496,114	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	98,844,688	-	-	98,844,688	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	67,796,967	-	-	67,796,967	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
	-	-	1,203,138	1,203,138	避險之衍生金融資產	5.(5)
應收款項-淨額	50,824,045	1,746	(97,438)	50,728,353	應收款項-淨額	5.(1)、5.(11)
貼現及放款-淨額	986,516,412	-	-	986,516,412	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產-淨額	57,681,737	1,601,956	3,902,714	63,186,407	備供出售金融資產	5.(1)、5.(9)
持有至到期日金融資產-淨額	20,542,870	-	-	20,542,870	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資-淨額	5,038,973	-	-	5,038,973	採用權益法之投資-淨額	
其他金融資產-淨額	4,525,421	-	(4,511,802)	13,619	其他金融資產-淨額	5.(5)、5.(9)
無活絡市場之債券商品投資-淨額	424,043,663	-	-	424,043,663	無活絡市場之債券商品投資-淨額	
固定資產-淨額	23,867,620	(337,145)	(1,633,822)	21,896,653	不動產及設備-淨額	5.(4)
	-	(143,194)	2,869,040	2,725,846	投資性不動產-淨額	5.(4)
無形資產-淨額	7,164,320	-	-	7,164,320	無形資產-淨額	
	-	611,284	922,009	1,533,293	遞延所得稅資產	5.(10)、5.(11)
其他資產-淨額	6,216,017	(5,404)	(1,668,244)	4,542,369	其他資產-淨額	5.(4)、5.(7)、5.(11)
資產總計	<u>\$1,786,558,847</u>	<u>\$1,729,243</u>	<u>\$985,595</u>	<u>\$1,789,273,685</u>	資產總計	
負債						
央行及銀行同業存款	51,891,103	-	-	51,891,103	央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	1,456,800	-	-	1,456,800	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之金融負債	4,967,738	-	-	4,967,738	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	20,369,249	-	-	20,369,249	附買回票券及債券負債	
應付款項	20,388,329	1,088,779	(251,759)	21,225,349	應付款項	5.(1)、5.(2)、 5.(8)、5.(11)
存款及匯款	1,520,735,366	-	-	1,520,735,366	存款及匯款	
應付金融債券	42,518,631	-	-	42,518,631	應付金融債券	
其他金融負債	17,426,191	-	-	17,426,191	其他金融負債	
	-	1,025,408	983,976	2,009,384	負債準備	5.(3)、5.(6)、5.(7)
	-	88,144	434,138	522,282	遞延所得稅負債	5.(10)
其他負債	3,760,062	1,123,325	(769,380)	4,114,007	其他負債	5.(2)、5.(6)、 5.(10)、5.(11)
負債總計	<u>1,683,513,469</u>	<u>3,325,656</u>	<u>396,975</u>	<u>1,687,236,100</u>	負債總計	
股本						
股本	52,277,026	-	-	52,277,026	股本	
資本公積	15,213,292	-	-	15,213,292	資本公積	
保留盈餘						
法定盈餘公積	22,360,652	-	-	22,360,652	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	271,009	-	-	271,009	特別盈餘公積	
未分配盈餘	13,068,125	(2,555,892)	-	10,512,233	未分配盈餘	5.(1)、5.(2)、5.(3)、 5.(4)、5.(7)、 5.(8)、5.(10)
股東權益其他項目						
累積換算調整數	(601,241)	(6)	-	(601,247)	其他權益 國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	5.(1)
金融商品之未實現損益	1,411,424	5,806	588,620	2,005,850	備供出售金融資產未實現損益	5.(1)、5.(9)、5.(10)
未認列為退休金成本之淨損失	(954,909)	953,679	-	(1,230)	其他	5.(7)
股東權益總計	<u>103,045,378</u>	<u>(1,596,413)</u>	<u>588,620</u>	<u>102,037,585</u>	權益總計	
股東權益及負債總計	<u>\$1,786,558,847</u>	<u>\$1,729,243</u>	<u>\$985,595</u>	<u>\$1,789,273,685</u>	權益及負債總計	

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

3. 民國101年度綜合損益表項目之調節

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說明
利息收入	\$31,766,718	\$-	\$(143,479)	\$31,623,239	利息收入	5.(11)
減：利息費用	(11,485,900)	88,329	186,450	(11,211,121)	減：利息費用	5.(3)
利息淨收益	20,280,818	88,329	42,971	20,412,118	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費淨收益	7,286,109	(17,954)	-	7,268,155	手續費淨收益	5.(2)
公平價值變動列入損益之金融資產 及負債損益	1,091,216	(3)	143,479	1,234,692	透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	5.(1)、5.(11)
備供出售金融資產之已實現損益	1,279,108	10	155,047	1,434,165	備供出售金融資產之已實現損益	5.(1)、5.(9)
兌換利益	1,054,727	-	-	1,054,727	兌換利益	
採用權益法認列之投資損益	247,166	-	-	247,166	採用權益法認列之關聯企業及合資 損益之份額	
資產減損損失	(151,084)	-	-	(151,084)	資產減損損失	
其他非利息淨損益	2,659,099	-	(42,229)	2,616,870	其他利息以外淨收益	5.(4)、5.(9)
淨收益	33,747,159	70,382	299,268	34,116,809	淨收益	
呆帳費用	(2,050,285)	-	-	(2,050,285)	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用					營業費用	
用人費用	(8,451,680)	(21,911)	128,556	(8,345,035)	員工福利費用	5.(3)、5.(7)、5.(11)
折舊及攤銷費用	(1,119,322)	(47,436)	-	(1,166,758)	折舊及攤銷費用	5.(4)
其他業務及管理費用	(7,588,747)	(3,154)	(315,006)	(7,906,907)	其他業務及管理費用	5.(2)、5.(8)、5.(11)
稅前淨利	14,537,125	(2,119)	112,818	14,647,824	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(1,469,000)	64	(112,818)	(1,581,754)	所得稅費用	5.(4)、5.(10)
總淨利	\$13,068,125	\$(2,055)	\$-	\$13,066,070	繼續營業單位本期淨利	
				其他綜合損益：		
				(662,683)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				903,727	備供出售金融資產之未實現評價利益	
				(2,061)	採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資其他綜合損益之份額	
				127,512	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				366,495	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$13,432,565	本期綜合損益總額	

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

4. 民國101年度現金流量表重大調整說明

本行依我國先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅付現數及利息付現數等。惟依據經金管會認可之國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，本行民國101年度之利息收現數為31,212,832仟元及利息支付數為10,750,483仟元皆列為營業活動之現金流量項目，另股利收現數分別為503,710仟元及25,743仟元，依其性質分別列為營業活動及投資活動項下之現金流量項目。

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

5. 中華民國一般公認會計原則與經金管會認可之國際財務報導準則調節之說明

(1) 金融工具之慣例交易

本行依國際會計準則第39號規定，針對債券交易原採取交割日會計入帳調整為交易日會計。截至民國101年12月31日止，增加備供出售金融資產1,601,956仟元，增加應收款項1,746仟元，增加應付款項1,597,896仟元，增加備供出售金融資產未實現損益5,806仟元，減少國外營運機構財務報表換算之兌換差額6仟元，民國101年度之綜合損益表調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失3仟元及增加備供出售金融資產之已實現利益10仟元，截至民國101年12月31日止，對保留盈餘累積影響數為增加保留盈餘7仟元。

(2) 客戶忠誠計畫

本行追溯適用國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」，針對信用卡紅利積點之收入認列方式進行調整，截至民國101年1月1日止，減少應付款項512,271仟元，增加其他負債1,105,371仟元，減少保留盈餘593,100仟元。

截至民國101年12月31日止，減少應付款項518,494仟元，增加其他負債1,123,325仟元，減少期初保留盈餘593,100仟元，民國101年度之綜合損益表調整減少手續費收入17,954仟元及減少其他業務及管理費用6,223仟元，截至民國101年12月31日止，對保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘604,831仟元。

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

(3) 退休優惠存款

本行依國際會計準則第19號規定認列退休優惠存款，截至民國101年1月1日止，增加負債準備615,115仟元及減少保留盈餘615,115仟元。

截至民國101年12月31日止，增加負債準備630,292仟元，減少期初保留盈餘615,115仟元，民國101年度之綜合損益表調整減少利息費用88,329仟元及增加員工福利費用103,506仟元；另針對現職員工優惠存款，自利息費用重分類至員工福利費用之金額為186,450仟元，截至民國101年12月31日止，對保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘630,292仟元。

(4) 投資性不動產

本行供出租使用或為增值目的而持有之不動產，由於先前一般公認會計原則並未明確定義，原帳列固定資產及其他資產項目之閒置資產項下。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第40號「投資性不動產」規定，符合定義之投資性不動產列於投資性不動產項下。截至民國101年1月1日止自固定資產重分類至投資性不動產之金額為1,466,555仟元，自其他資產重分類至投資性不動產之金額為1,712,151仟元。

截至民國101年12月31日止，自固定資產重分類至投資性不動產之金額為1,633,822仟元，自其他資產重分類至投資性不動產之金額為1,235,218仟元。另於民國101年度處分投資性不動產之土地增值稅，原認列處分利益減項重分類至所得稅費用，同時增加所得稅費用及其他利息以外淨收益112,818仟元。

本行依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」規定，針對拆分重大組成項目提列折舊，截至民國101年1月1日止，減少不動產及設備323,707仟元，減少投資性不動產109,195仟元，減少保留盈餘432,902仟元。

截至民國101年12月31日止，減少不動產及設備337,145仟元，減少投資性不動產143,194仟元，減少期初保留盈餘432,902仟元，民國101年度之綜合損益表調整增加折舊費用47,436仟元，截至民國101年12月31日止，對保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘480,338仟元。

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

(5) 避險之衍生金融資產

依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，本行將原帳列於其他金融資產中之避險之衍生金融資產單獨列示，截至民國101年1月1日及101年12月31日止，自其他金融資產重分類至避險之衍生金融資產之金額分別為1,438,773仟元及1,203,138仟元。

(6) 負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，須單獨列示負債準備項目，截至民國101年1月1日止，自其他負債項下之應計退休金負債及保證責任準備重分類至負債準備之金額分別為845,954仟元及24,892仟元。

截至民國101年12月31日止，自其他負債項下之應計退休金負債及保證責任準備重分類至負債準備之金額分別為959,084仟元及24,892仟元。

(7) 員工福利

本行依先前一般公認會計原則之規定，對確定福利義務進行精算評價，並據以認列相關退休金成本及應計退休金負債。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第19號「員工福利」之規定進行精算評價。本行因重新針對確定福利義務進行精算、採用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免將累計精算損益於轉換日歸零，及一次認列未認列過渡性淨給付義務，截至民國101年1月1日止，增加負債準備589,841仟元，減少遞延退休金成本44,802仟元，加回未認列為退休金成本之淨損失801,151仟元，減少保留盈餘1,435,794仟元。

截至民國101年12月31日止，增加負債準備395,116仟元，減少遞延退休金成本5,404仟元，加回未認列為退休金成本之淨損失953,679仟元，減少期初保留盈餘1,435,794仟元，民國101年度之綜合損益表調整減少員工福利費用81,595仟元，截至民國101年12月31日止，對保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘1,354,199仟元。

(8) 租金費用按直線基礎認列

截至民國101年12月31日止，增加應付費用9,377仟元，民國101年度之綜合損益表調整增加其他業務及管理費用9,377仟元，截至民國101年12月31日止，對保留盈餘累積影響數為減少保留盈餘9,377仟元。

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

(9) 以成本衡量之金融資產

本行依國際會計準則第39號之規定，將以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產，並按公允價值衡量。截至民國101年12月31日止，增加備供出售金融資產3,902,714仟元，減少其他金融資產項下之以成本衡量之金融資產3,308,664仟元，增加備供出售金融資產未實現損益594,049仟元，民國101年度之綜合損益表調整增加備供出售金融資產之已實現損益155,047仟元及減少其他利息以外淨收益155,047仟元。

(10) 遞延所得稅

遞延所得稅之分類及備抵評價

本行依國際會計準則第12號「所得稅」規定，檢視上述各調整項目造成之所得稅影響數，截至民國101年1月1日止，增加遞延所得稅資產610,160仟元、增加遞延所得稅負債87,086仟元及增加保留盈餘523,074仟元；土地增值稅準備自其他負債重分類至遞延所得稅負債之金額為37,986仟元；遞延所得稅資產及負債採總額表達，同時增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債366,097仟元。

截至民國101年12月31日止，增加遞延所得稅資產611,284仟元，增加遞延所得稅負債88,144仟元，減少備供出售金融資產未實現損益5,429仟元，增加期初保留盈餘523,074仟元，民國101年度之綜合損益表調整減少所得稅費用64仟元；土地增值稅準備自其他負債重分類至遞延所得稅負債之金額為37,163仟元；遞延所得稅資產及負債採總額表達，同時增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債398,032仟元，截至101年12月31日止，對保留盈餘累積影響數為增加保留盈餘523,138仟元。

(11) 配合公開發行銀行財務報告編製準則之重分類

截至民國101年1月1日止，自應收款項重分類至其他資產之金額為121,290仟元；自應付款項重分類至其他負債之金額為212,993仟元；自其他負債重分類至遞延所得稅負債之金額為22,796仟元。

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

截至民國101年12月31日止，自應收款項重分類至其他資產之金額為97,438仟元；自應付款項重分類至其他負債之金額為251,759仟元；自其他資產重分類至遞延所得稅資產之金額為530,464仟元；民國101年度屬透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入自利息收入重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益之金額為143,479仟元；警衛費等相關費用自員工福利費用重分類至其他業務及管理費用之金額為315,006仟元。

(12) 特別盈餘公積

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

(13) 其他

為便於財務報表之比較，依先前一般會計準則編製財務報表之部分項目業經重分類。

附表一

出售不良債權交易資訊

102年12月31日

單位:新臺幣仟元

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

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

附表二

轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣仟元/仟股

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之 投資(損)益	本行及關係企業合併持股情形(註1)				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
華卡企業公司	中華民國臺北	人力派遣業務	100.00%	\$39,107	\$1,449	3,000	-	3,000	100.00%	
柬埔寨 CUBC Bank	柬埔寨	銀行業	100.00%	770,462	(50,888)	1,700	-	1,700	100.00%	
越南 Indovina Bank	越南	銀行業	50.00%	3,438,990	251,464	註3			50.00%	
台灣建築經理公司	中華民國臺北	建築經理業	30.15%	99,359	1,227	9,044	-	9,044	30.15%	
台灣票券金融公司	中華民國臺北	票券金融業	24.57%	1,487,419	136,692	126,814	-	126,814	24.57%	
宏遠科技創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	4.76%	789	(630)	849	-	891	5.00%	
中華國貨推廣中心公司	中華民國臺北	代理或自行輸出國內廠商產品之外銷業務	4.87%	1,892	-	19	-	19	4.87%	
中央存款保險公司	中華民國臺北	存款保險業	-	11	-	1	-	1	-	
漢通創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	8.24%	79,500	-	7,092	-	7,092	8.24%	
臺灣集中保管結算所公司	中華民國臺北	證券集中保管業	0.17%	26,988	626	555	-	1,913	0.58%	
台北外匯經紀公司	中華民國臺北	外匯經紀商	4.04%	24,859	2,560	800	-	800	4.04%	
環華證券金融公司	中華民國臺北	證券金融業	2.45%	190,115	2,760	18,398	-	18,398	2.45%	
安豐企業公司	中華民國臺北	行外自動櫃員機填補鈔業務	15.00%	6,691	450	450	-	450	15.00%	
育華創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	5.00%	16,978	-	2,200	-	2,200	5.00%	
臺灣期貨交易所公司	中華民國臺北	期貨交易所	0.62%	91,206	3,392	1,775	-	6,108	2.15%	
開發國際投資公司	中華民國臺北	一般投資業	4.95%	655,131	16,200	54,000	-	108,000	9.90%	
盛華創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	2.50%	704	-	88	-	88	2.50%	
財金資訊公司	中華民國臺北	資料處理服務業	2.28%	177,497	26,617	10,238	-	10,238	2.28%	
國票綜合證券公司	中華民國臺北	綜合證券商	10.32%	641,066	-	89,660	-	106,773	12.29%	
富裕創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	3.70%	6,132	784	556	-	2,778	18.52%	
悠遊卡投資控股公司	中華民國臺北	一般投資業	4.91%	65,979	7,110	3,927	-	5,026	6.28%	
聯訊創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	3.35%	31,820	-	3,350	-	13,350	13.35%	
聯合創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	4.52%	258	-	73	-	73	4.52%	
群和創業投資公司	中華民國臺北	創業投資業	5.00%	25,359	460	2,205	-	2,205	5.00%	
台灣金聯資產管理公司	中華民國臺北	金融機構債權收買、評價或拍賣等業務	5.79%	997,323	68,918	76,500	-	76,500	5.79%	
台北金融大樓公司	中華民國臺北	租賃及購物中心營運等業務	1.63%	338,400	-	24,000	-	113,755	7.74%	
台灣金融資產服務公司	中華民國臺北	金融機構債權評價或拍賣等業務	5.88%	104,854	1,000	10,000	-	10,000	5.88%	
高雄捷運公司	中華民國高雄	大眾捷運系統營運	1.38%	48,164	-	3,845	-	3,845	1.38%	
陽光資產管理公司	中華民國臺北	金融機構債權收買等業務	9.37%	6,992	735	562	-	562	9.37%	
台中市中區合作社	中華民國臺中	殯葬業	0.33%	1,591	-	-	-	-	0.33%	
台中精機廠公司	中華民國臺中	機械設備製造業	0.06%	1,729	-	66	-	66	0.06%	
太平洋電線電纜公司	中華民國臺北	合成橡膠、樹脂、橡膠及通信機械器材之製造及銷售	0.22%	-	-	1,501	-	1,501	0.22%	
Visa	美國洛杉磯	信用卡業務	0.01%	35,741	3,459	116	-	116	0.01%	

註1：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均予以計入。

註2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作

意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註3：未發行股票。

附表三：大陸投資資訊

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

大陸投資 事業名稱	主要營業 項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣 匯出累積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自台灣 匯出累積投資金額	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益
					匯出	收回					
國泰世華商業 銀行股份有限 公司上海分行	當地政府 核准之 銀行業務	\$4,676,613 (人民幣 1,000,000 之等值美金)	直接投資 大陸投資 事業	\$4,676,613 (人民幣 1,000,000 之等值美金)	\$-	\$-	\$4,676,613 (人民幣 1,000,000 之等值美金)	100%	\$256,370	\$5,148,830	\$-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額(註一)	依經濟部投審會規定赴大陸地區之投資限額(註二)
\$4,676,613 (人民幣 1,000,000之等值美金)	\$4,676,613 (人民幣 1,000,000之等值美金)	\$78,751,574

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。

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

附表四

本行資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位:新臺幣仟元，%

年月			102年12月31日					101年12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		\$2,275,228	\$210,901,540	1.08%	\$3,535,903	155.41%	\$2,284,235	\$229,034,568	1.00%	\$3,980,398	174.26%
	無擔保		566,717	323,826,601	0.18%	5,169,780	912.23%	783,302	293,859,819	0.27%	3,404,479	434.63%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		73,027	261,552,502	0.03%	2,686,873	3679.30%	138,026	278,493,368	0.05%	2,729,180	1977.30%
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)		19,697	14,910,101	0.13%	691,022	3508.17%	17,845	9,505,259	0.19%	1,087,459	6093.76%
	其他(註6)	擔保	37,278	203,536,890	0.02%	2,023,810	5428.97%	123,059	177,152,878	0.07%	1,576,837	1281.37%
		無擔保	40,745	12,399,402	0.33%	279,013	684.78%	26,665	10,409,961	0.26%	258,579	969.74%
放款業務合計			3,012,692	1,027,127,036	0.29%	14,386,401	477.53%	3,373,132	998,455,853	0.34%	13,036,932	386.49%
			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			\$60,475	\$46,137,444	0.13%	\$1,749,774	2893.39%	\$63,309	\$36,691,237	0.17%	\$1,917,168	3028.25%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	69,249,723	-	283,635	-	-	9,151,418	-	37,310	-

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款呆帳處理辦法」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

	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之 免列報金額（註1）	\$15,635	\$487,621	\$20,171	\$653,013
債務清償方案及更生方案 依約履行（註2）	9,969	1,379,893	2,536	1,382,672
合計	\$25,604	\$1,867,514	\$22,707	\$2,035,685

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

附表五

本行授信風險集中情形

102年12月31日

單位:新臺幣仟元，%

排名	公司或集團企業所屬行業別(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	\$21,525,970	16.84%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	11,079,478	8.67%
3	C集團-其他金融補助業	8,235,741	6.44%
4	D集團-液晶面板及其組件製造業	8,179,168	6.40%
5	E集團-航空運輸業	5,845,090	4.57%
6	F集團-電視傳播業	4,158,881	3.25%
7	G集團-不動產租售業	4,138,359	3.24%
8	H集團-航空運輸業	3,715,646	2.91%
9	I集團-汽車製造業	3,628,818	2.84%
10	J集團-海洋水運業	3,542,050	2.77%

本行授信風險集中情形

101年12月31日

單位:新臺幣仟元，%

排名	公司或集團企業所屬行業別(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	\$15,752,603	15.44%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	12,212,558	11.97%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	11,839,073	11.60%
4	D集團-其他金融補助業	8,426,481	8.26%
5	E集團-航空運輸業	6,199,173	6.08%
6	F集團-海洋水運業	4,969,326	4.87%
7	G集團-石油化工原料製造業	4,596,644	4.50%
8	H集團-電視傳播業	4,422,428	4.33%
9	I集團-航空運輸業	4,239,109	4.15%
10	J集團-汽車製造業	4,185,804	4.10%

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

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

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

附表六

本行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,315,048,543	\$27,237,809	\$19,102,557	\$84,323,264	\$1,445,712,173
利率敏感性負債	204,975,280	913,460,187	216,942,584	72,935,508	1,408,313,559
利率敏感性缺口	1,110,073,263	(886,222,378)	(197,840,027)	11,387,756	37,398,614
淨值					127,813,633
利率敏感性資產與負債比率					102.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					29.26%

本行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國101年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,168,564,982	\$10,196,627	\$81,274,595	\$158,648,367	\$1,418,684,571
利率敏感性負債	249,092,055	840,707,999	212,726,421	65,958,340	1,368,484,815
利率敏感性缺口	919,472,927	(830,511,372)	(131,451,826)	92,690,027	50,199,756
淨值					102,037,585
利率敏感性資產與負債比率					103.67%
利率敏感性缺口與淨值比率					49.20%

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)

本行利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國102年12月31日

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$3,421,681	\$429,650	\$1,088,861	\$3,837,361	\$8,777,553
利率敏感性負債	6,245,001	1,189,477	1,567,591	1,426,834	10,428,903
利率敏感性缺口	(2,823,320)	(759,827)	(478,730)	2,410,527	(1,651,350)
淨值					4,267,567
利率敏感性資產與負債比率					84.17%
利率敏感性缺口與淨值比率					(38.70)%

本行利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國101年12月31日

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$2,947,745	\$581,299	\$497,335	\$3,121,877	\$7,148,256
利率敏感性負債	4,446,972	3,060,959	663,503	417,152	8,588,586
利率敏感性缺口	(1,499,227)	(2,479,660)	(166,168)	2,704,725	(1,440,330)
淨值					3,502,114
利率敏感性資產與負債比率					83.23%
利率敏感性缺口與淨值比率					(41.13)%

註：一、本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

附表七

本行獲利能力

單位：%

項 目		102年12月31日	101年12月31日
資產報酬率	稅前	0.87	0.84
	稅後	0.77	0.75
淨值報酬率	稅前	14.23	14.76
	稅後	12.52	13.17
純益率		39.30	38.30

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

本行新臺幣到期日期限結構分析表

民國102年12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	\$1,866,613,042	\$432,312,656	\$290,459,910	\$153,045,746	\$169,882,096	\$247,348,839	\$573,563,795
主要到期資金流出	2,022,520,916	124,453,850	150,942,079	258,550,535	236,444,004	431,698,655	820,431,793
期距缺口	(155,907,874)	307,858,806	139,517,831	(105,504,789)	(66,561,908)	(184,349,816)	(246,867,998)

本行新臺幣到期日期限結構分析表

民國101年12月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		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	\$1,775,420,479	\$326,172,019	\$307,566,540	\$128,461,332	\$125,933,852	\$267,872,682	\$619,414,054
主要到期資金流出	1,803,021,664	94,814,858	156,342,816	263,911,905	213,604,544	343,949,369	730,398,172
期距缺口	(27,601,185)	231,357,161	151,223,724	(135,450,573)	(87,670,692)	(76,076,687)	(110,984,118)

註：本表係指含全行新臺幣之金額。

本行美金到期日期限結構分析表

民國102年12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	\$25,565,740	\$9,467,278	\$4,822,461	\$2,235,124	\$3,556,141	\$5,484,736
主要到期資金流出	25,761,790	12,957,291	5,022,347	2,494,589	3,069,007	2,218,556
期距缺口	(196,050)	(3,490,013)	(199,886)	(259,465)	487,134	3,266,180

本行美金到期日期限結構分析表

民國101年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$19,559,209	\$6,516,745	\$3,976,635	\$2,599,863	\$1,381,387	\$5,084,579
主要到期資金流出	19,956,090	10,040,962	4,181,406	1,772,749	1,911,833	2,049,140
期距缺口	(396,881)	(3,524,217)	(204,771)	827,114	(530,446)	3,035,439

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。

本行資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年度	102年12月31日
自有資本	普通股權益		\$113,800,384
	其他第一類資本		37,582,117
	第二類資本		-
	自有資本		151,382,501
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,001,777,910
		內部評等法	-
		資產證券化	12,007,901
	作業風險	基本指標法	-
		標準法/選擇性標準法	56,877,127
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	54,044,621
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		1,124,707,559
資本適足率			13.46%
普通股權益占風險性資產之比率			10.12%
第一類資本占風險性資產之比率			10.12%
槓桿比率			4.32%
合併資本適足率			13.46%

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表應列式如下之計算公式：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋(作業風險＋市場風險)之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝(普通股權益＋其他第一類資本)／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

註4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

本行資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年度	101年12月31日	101年1月1日
自有資本	第一類資本		\$91,011,029	\$86,283,743
	第二類資本		33,670,288	24,020,444
	第三類資本		-	-
	自有資本		124,681,317	110,304,187
加權風險性資產額	信用風險	標準法	892,328,722	851,690,075
		內部評等法	-	-
		資產證券化	6,564,621	4,563,293
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法/選擇性標準法	50,475,508	45,608,827
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	58,056,648	34,491,188
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,007,425,499	936,353,383
資本適足率			12.38%	11.78%
第一類資本占風險性資產之比率			9.03%	9.21%
第二類資本占風險性資產之比率			3.35%	2.57%
第三類資本占風險性資產之比率			-	-
普通股股本占總資產比率			2.93%	3.06%
槓桿比率			5.24%	5.29%
合併資本適足率			12.62%	12.03%

註1：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表計算公式如下：

1. 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋(作業風險＋市場風險)之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。
8. 槓桿比率＝第一類資本/調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」，「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

附表十

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
柬埔寨CUBC Bank	子公司
越南Indovina Bank	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
國泰人壽保險股份有限公司	其他關係人
國泰世紀產物保險股份有限公司	其他關係人
國泰綜合證券股份有限公司	其他關係人
國泰創業投資股份有限公司	其他關係人
國泰證券投資信託股份有限公司	其他關係人
國泰證券投資顧問股份有限公司	其他關係人
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	其他關係人
神坊資訊股份有限公司	其他關係人
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	其他關係人
越南國泰人壽保險有限公司	其他關係人
霖園置業(上海)有限公司	其他關係人
Vietinbank	其他關係人
國泰期貨股份有限公司	其他關係人
國泰小龍證券投資信託基金等	其他關係人
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	其他關係人
越南國泰產物保險有限公司	其他關係人
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	其他關係人
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	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

102年12月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	本期呆帳費用	期末備抵呆帳餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	18	\$15,645	\$3,931	V		無	無	\$(117)	\$91
自用住宅抵押放款	177	1,026,652	887,034	V		不動產	無	377	1,388
其他放款	國泰建設公司	970,000	100,000	V		不動產	無	-	-
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	99,000	V		動產	無	-	-
	台灣建築經理公司	65,000	60,000	V		不動產	無	(71)	95
	天泰能源公司	121,479	120,859	V		動產	無	101	101

101年12月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	本期呆帳費用	期末備抵呆帳餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	7	\$24,581	\$1,382	V		無	無	\$7	\$43
自用住宅抵押放款	44	532,294	384,448	V		不動產	無	141	602
其他放款	國泰建設公司	50,000	-	V		不動產	無	-	-
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	103,000	V		動產	無	(380)	-
	台灣建築經理公司	80,000	65,000	V		不動產	無	(38)	166

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

102年12月31日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
國泰商旅股份有限公司	\$21,816	\$-	\$-	1%	有價證券

101年12月31日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
國泰商旅股份有限公司	\$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

102年12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	101.4.27-104.3.6	\$31,297,750	\$793,534	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$311,819
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯	102.1.7-103.11.4	1,720,628	35,879	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	23,960
	IRS-換利	96.9.27-104.4.30	400,000	(17,358)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(10,022)
國泰小龍證券投資信託基金等	SWAP-客戶間換匯	-	-	3,672	-	-

101年12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	101.4.27-103.12.15	\$28,698,960	\$(845,949)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	\$(172,656)
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯	101.1.9-102.11.15	2,260,544	(27,887)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(27,727)
	IRS-換利	96.9.27-104.4.30	400,000	(27,691)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(17,134)
國泰小龍證券投資信託基金等	SWAP-客戶間換匯	101.12.26-102.1.31	174,816	3,909	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(25)

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

1.現金及約當現金明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	原幣數(仟元)	匯率(元)	金 額
庫存現金			
新臺幣	\$11,456,308	1.0000	\$11,456,308
外幣-USD	23,253	29.9500	696,423
-HKD	88,114	3.862697	340,357
-JPY	690,037	0.285089	196,722
-EUR	4,579	41.263613	188,928
-VND	98,280	0.001424	140
-CNY	111,553	4.943141	551,420
小 計			13,430,298
待交換票據			3,285,792
存放銀行同業			50,059,450
合 計			\$66,775,540

國泰世華商業銀行股份有限公司
2.透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元/美金元

金融工具名稱	摘 要	股數、 單位數 或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備 註
							單 價(元)	總 額		
持有供交易金融資產：										
商業本票	103.1.2~103.4.16	-	\$-	\$69,854,300	0.4513%-0.7323%	\$69,723,413	\$-	\$69,699,775		
國庫券	103.1.10~103.12.26	-	-	72,300,000	0.44%-0.633%	72,050,415	-	71,961,090		
可轉讓定存單	103.1.16~103.2.13	-	-	2,005,000	0.6200%	2,005,806	-	2,005,676		
政府債券	104.2.8~132.8.2	-	-	5,700,000	0.625%-2.5%	5,680,679	-	5,702,941		
公司債	105.9.19~106.10.28	-	-	2,500,000	1.18%-1.49%	2,497,640	-	2,501,002		
可轉換公司債	-	327,000 張	-	33,027	-	33,027	105.7	34,564		
海外金融商品-可轉換公司債	103.7.28~106.8.10	-	-	563,060	-	538,995	98.423-105.25	574,202		
選擇權			-		-			614,965		
換利			-		-			4,201,963		
換匯			-		-			3,915,001		
遠期外匯			-		-			320,668		
無本金交割遠期外匯			-		-			1,052,158		
換匯換利			-		-			413,206		
合 計								<u>\$162,997,211</u>		

註：1.公司債及政府債券之付息還本日期於摘要欄內註明

2.已提供質押或出借者，於備註欄註明

國泰世華商業銀行股份有限公司

3.避險之衍生金融資產

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

衍生工具名稱	摘 要	公允價值	備 註
換利		<u>\$837,179</u>	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。

註：於備註欄註明適用避險會計之類型及所規避風險之性質。

民國102年12月31日

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
公 債	\$7,335,000	<u>\$7,645,763</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

5.應收款項明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收票據	\$7,776	\$-	\$-	\$7,776	
應收帳款	46,142,896	(1,749,774)	(6,519)	44,386,603	
應收利息	3,022,269	(14,850)	-	3,007,419	
應收連結稅制款項	256,312	-	-	256,312	
應收外匯款	103,526	-	-	103,526	
應收承兌票款	1,378,174	(2,819)	-	1,375,355	
應收承購帳款	69,249,723	(283,635)	-	68,966,088	
其他應收款	1,973,718	(31,826)	-	1,941,892	
合計	<u>\$122,134,394</u>	<u>\$(2,082,904)</u>	<u>\$(6,519)</u>	<u>\$120,044,971</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

6.貼現及放款明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨額	備 註
出口押匯	\$6,669,210	\$-	\$-	\$6,669,210	
透支及短期放款	159,653,022	-	-	159,653,022	
擔保透支及短期擔保放款	123,260,147	-	-	123,260,147	
中期放款	151,878,750	-	(29,645)	151,849,105	
中期擔保放款	168,295,678	-	25,861	168,321,539	
長期放款	31,274,684	-	243,678	31,518,362	
長期擔保放款	383,174,029	-	741,865	383,915,894	
放款轉列之催收款項	2,921,516	-	722	2,922,238	
備抵呆帳	-	(14,386,401)	-	(14,386,401)	
合 計	<u>\$1,027,127,036</u>	<u>\$(14,386,401)</u>	<u>\$982,481</u>	<u>\$1,013,723,116</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

7.備供出售金融資產明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘 要	股數、 單位數或張數	面 值	總 額	取得成本	累計減損	備 抵 評 價 調 整	公 允 價 值		備 註
								單 價(元)	總 額	
股票	-	155,498,130 股	\$10	\$1,554,891	\$10,142,294	\$(105,933)	\$595,015	26.1-443.5	\$10,631,376	帳面價值\$1,473,453仟元業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
股票(未上市櫃)	-	310,357,099 股	10	2,938,464	2,996,316	(57,852)	602,775	3.54-31,810.36	3,541,239	
國內基金及受益證券	-	9,291,291 單位	-	415,110	415,110	-	54,363	15.3-499.5	469,473	
金融債	106.1.31-107.2.5	-	-	847,157	847,157	-	(2,796)	99.5349-99.9847	844,361	
公司債	103.11.21-107.4.25	-	-	16,720,000	16,712,734	-	5,535	99.9498-101.5367	16,718,269	
公債	103.1.21-1207.17	-	-	18,081,400	18,718,641	-	77,228	96.1061-126.6120	18,795,869	
國外基金－國外股票型	-	683,397 單位	-	468,424	468,424	-	13,277	14.13-20.864	481,701	
國外股票	-	116,426 股	-	-	-	-	35,741	USD 10.25	35,741	
海外金融商品－不動產抵押貸款證券化債券	128.2.15-131.3.15	-	-	7,286,113	2,362,262	-	(192,444)	104.09-109.88	2,169,818	
海外金融商品－金融債券	103.1.20-106.3.9	-	-	1,741,746	1,526,161	-	57,087	99.92-100.49	1,583,248	
海外金融商品－公司債券	103.9.22-106.1.13	-	-	373,647	377,652	-	9,914	99.58-111.72	387,566	
海外金融商品－美國政府債券	107.5.30-112.11.15	-	-	2,249,038	2,285,166	-	(75,724)	90.5163-110.232	2,209,442	
海外金融商品－一般債券	103.1.26-111.12.03	-	-	2,021,764	2,039,285	-	(96,107)	98.52-103.719	1,943,178	
海外金融商品－國庫券	103.5.30	-	-	23,608	23,641	-	(1)	-	23,640	
海外金融商品－可轉換公司債	103.4.10-106.8.10	-	-	1,467,550	1,389,485	-	199,657	99.089-105.025	1,589,142	
海外金融商品－外幣金融債	104.9.3-112.3.6	-	-	5,613,941	5,618,070	-	4,432	91.706-109.567	5,622,502	
合 計									<u>\$67,046,565</u>	

註：1.公司債及政府債券付息還本日期於摘要欄內註明

2.已提供作負債質押者，於備註欄註明

國泰世華商業銀行股份有限公司

8.持有至到期日金融資產明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘 要	張 數	面 值	總 額	利 率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備 註
公債	108.4.23-111.8.16	2	\$-	\$851,000	3.75%-5.875%	\$-	\$100,287	\$951,287	帳面價值\$862,710仟元業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
海外金融商品-國庫券	103.10.16	-	-	37,438	0.13%	-	(39)	37,399	
海外金融商品-政府債券	103.7.19-109.4.29	-	-	846,660	0.2%-5.0899%	-	54	846,714	
海外金融商品-外幣金融債	103.1.10-111.1.24	-	-	21,704,932	1.5186%-8.2406%	-	648,256	22,353,188	
海外金融商品-金融債	103.1.17-107.1.15	-	-	2,992,088	2.375%-6%	-	183,266	3,175,354	
海外金融商品-一般債券	104.8.15-111.1.13	-	-	6,004,967	3.7116%-5.3463	-	23,804	6,028,771	
海外金融商品-資產基礎債券	127.10.1-131.11.15	-	-	16,369,950	3.1081%-5.5509%	-	949,015	17,318,965	
合 計								<u>\$50,711,678</u>	

註：1.債券之付息還本日期於摘要欄內註明

2.已提供質押或出借者，於備註欄說明

國泰世華商業銀行股份有限公司

9.採用權益法之投資變動明細表

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元/仟股

名 稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或 股權淨值	提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持股比例	金 額			
華卡企業公司	3,000	\$39,752	-	\$-	-	\$(645)	3,000	100.00%	\$39,107	\$39,107	無	
柬埔寨CUBC Bank	11,900	655,796	5,100	114,666	-	-	17,000	100.00%	770,462	370,388	無	
越南Indovina Bank	-	2,817,950	-	621,040	-	-	-	50.00%	3,438,990	6,877,980	無	
台灣建築經理公司	9,044	105,357	-	-	-	(5,998)	9,044	30.15%	99,359	329,549	無	
台灣票券金融公司	126,814	1,418,699	-	68,720	-	-	126,814	24.57%	1,487,419	6,053,803	無	
宏遠科技創業投資公司	849	1,419	-	-	-	(630)	849	4.76%	789	16,578	無	
合 計		<u>\$5,038,973</u>		<u>\$804,426</u>		<u>\$(7,273)</u>			<u>\$5,836,126</u>			

國泰世華商業銀行股份有限公司
10.無活絡市場之債務商品投資明細表
民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘 要	張 數	面 值	總 額	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備 註
屬債務證券性質之特別股	99.2.26(註3)	-	\$-	\$549,730	\$-	\$-	\$549,730	帳面價值\$50,100,000仟元業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
可轉讓定期存單	103.1.1-103.3.24	-	-	272,300,000	-	-	272,300,000	
可轉換公司債	-	-	-	95,586	(95,586)	-	-	
海外金融商品-資產基礎債券	106.8.1-131.2.3	-	-	1,994,524	(1,199,326)	(17,453)	777,745	
海外金融商品-不動產抵押債券	122.6.16-131.3.25	-	-	5,446,538	-	-	5,446,538	
海外金融商品-結構型債券	106.1.24-106.4.19	-	-	1,198,000	-	-	1,198,000	
合 計				<u>\$281,584,378</u>	<u>\$(1,294,912)</u>	<u>\$(17,453)</u>	<u>\$280,272,013</u>	

註：1.付息還本日期於摘要欄內說明。

2.已提供質借或出售者，於備註欄說明。

3.到期日依原發行辦法延續至可贖回為止。

國泰世華商業銀行股份有限公司

11. 不動產及設備變動明細表

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	匯率變動 之影響	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備 註
房屋基地	\$13,627,421	\$9,259	\$-	\$(186,672)	\$-	\$13,450,008	無	
房屋及建築	9,697,384	20,051	-	58,157	-	9,775,592	無	
機器設備	4,277,243	468,998	(378,900)	103,134	1,378	4,471,853	無	
交通及運輸設備	37,495	-	(11,519)	-	114	26,090	無	
租賃權益改良	4,611	37	-	625	139	5,412	無	
其他設備	6,091,810	112,240	(67,384)	128,737	1,119	6,266,522	無	
未完工程及預付設備款	139,929	499,552	-	(239,028)	(355)	400,098	無	
合 計	<u>\$33,875,893</u>	<u>\$1,110,137</u>	<u>\$(457,803)</u>	<u>\$(135,047)</u>	<u>\$2,395</u>	<u>\$34,395,575</u>		

國泰世華商業銀行股份有限公司
12. 不動產及設備累計折舊變動明細表
民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	匯率變動 之影響	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$3,180,289	\$192,243	\$-	\$11,528	\$-	\$3,384,060	
機器設備	3,725,199	361,203	(378,895)	-	322	3,707,829	
交通及運輸設備	36,196	492	(11,520)	-	80	25,248	
租賃權益改良	3,398	1,030	-	-	95	4,523	
其他設備	5,034,158	312,060	(65,621)	-	183	5,280,780	
合 計	<u>\$11,979,240</u>	<u>\$867,028</u>	<u>\$(456,036)</u>	<u>\$11,528</u>	<u>\$680</u>	<u>\$12,402,440</u>	

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	匯率變動 之影響	期末餘額	備 註
房屋基地	\$1,782,011	\$-	\$-	\$121,331	\$-	\$1,903,342	
房屋及建築	1,554,067	-	-	(67,093)	-	1,486,974	
合 計	<u>\$3,336,078</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$54,238</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,390,316</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

14. 投資性不動產累計折舊變動明細表

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	匯率變動 之影響	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$379,677	\$63,235	\$-	\$(16,542)	\$-	\$426,370	

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	匯率變動 之影響	期末餘額	備 註
房屋基地	\$174,524	\$23,871	\$-	\$(8,135)	\$-	\$190,260	
房屋及建築	56,031	1,954	-	(883)	-	57,102	
合 計	<u>\$230,555</u>	<u>\$25,825</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(9,018)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$247,362</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

16. 無形資產變動明細表

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期移轉	本期減少	期末餘額	備 註
取得成本						
商 譽	\$6,673,083	\$-	\$-	\$-	\$6,673,083	
電腦軟體成本	1,565,137	51,684	32,243	(228,117)	1,420,947	
小 計	8,238,220	51,684	32,243	(228,117)	8,094,030	
攤銷						
電腦軟體成本	(1,073,900)	(202,834)	-	228,117	(1,048,617)	採直線法攤銷。
無形資產淨額	<u>\$7,164,320</u>	<u>\$(151,150)</u>	<u>\$32,243</u>	<u>\$-</u>	<u>\$7,045,413</u>	

註：於備註欄註明攤銷方法。

國泰世華商業銀行股份有限公司

17.遞延所得稅資產明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
遞延所得稅資產	<u>\$1,446,243</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

18.其他資產明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
預付款項	\$418,324	
暫付及待結轉款項	84,037	
跨行清算基金	2,572,275	
存出保證金－淨額	3,463,886	
營業保證金－淨額	452,270	
其 他(註)	152,652	
合 計	<u>\$7,143,444</u>	

註：餘額超過其他資產總金額百分之五者分別列報，其餘採合併列報。

國泰世華商業銀行股份有限公司

19.透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘 要	股數、口數或張數	面 值	總 額	利 率	公 允 價 值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備註
						單 價(元)	總 額		
持有供交易金融負債：									
政府債券	108.1.20	1張	\$-	\$-	-	\$-	\$497,002	無	
選擇權	-	-	-	-	-	-	604,976	"	
換匯	-	-	-	-	-	-	4,647,806	"	
換利	-	-	-	-	-	-	3,901,641	"	
換匯換利	-	-	-	-	-	-	512,687	"	
遠期外匯	-	-	-	-	-	-	109,408	"	
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-	997,667	"	
合 計							<u>\$11,271,187</u>		

國泰世華商業銀行股份有限公司

20.附買回票券及債券負債明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備註
公 債	\$12,916,700	\$14,071,807	
海外金融商品	53,059,183	44,609,793	
合 計		<u>\$58,681,600</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

21.應付款項明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$3,497,080	
應付利息	2,375,050	
應付費用	4,957,182	
應付外匯款	134,504	
承兌匯票	1,381,544	
應付稅款	153,679	
應付代收款	388,419	
其他應付款(註)	1,908,352	
合 計	<u>\$14,795,810</u>	

註：餘額超過應付款項總金額百分之五者，應分別列報，其餘得合併列報。

國泰世華商業銀行股份有限公司

22.存款及匯款明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$17,005,938	
活期存款	312,931,727	
活期儲蓄存款	619,077,120	
定期存款	337,598,653	
可轉讓定期存單	6,271,400	
定期儲蓄存款	302,030,267	
匯出匯款	868,120	
應解匯款	519,332	
合計	<u>\$1,596,302,557</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

23.應付金融債券明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面 利率(%)	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷折 溢價金額	帳面金額			
94-3期	JP Morgan Chase Bank N.A.	94.10.05	每年4月和10月5日	5.50%	\$14,975,000	\$5,169,969	\$10,533,579	\$(16,366)	\$10,517,213	到期一次還本	無	註：公允價值避險標的之 評價調整\$728,548
97-1期 01券		97.09.19	每年3.6.9及12月19日	2.95%	1,200,000	-	1,200,000	-	1,200,000	到期一次還本	"	
97-1期 02券		97.09.19	每年3.6.9及12月19日	浮動	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	"	
97-2期		97.10.27	每年1.4.7及10月27日	2.95%	2,800,000	-	2,800,000	-	2,800,000	到期一次還本	"	
98-1期		98.06.11	每年3.6.9及12月11日	2.42%	3,650,000	-	3,650,000	-	3,650,000	到期一次還本	"	
98-2期		98.07.20	每年1.4.7及10月20日	2.60%	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	"	
100-1期 01券		100.03.30	每年3.6.9及12月30日	1.65%	3,850,000	-	3,850,000	-	3,850,000	到期一次還本	"	
100-1期 02券		100.03.30	每年3.6.9及12月30日	1.72%	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	"	
100-2期 01券		100.06.22	每年3.6.9及12月22日	1.65%	3,900,000	-	3,900,000	-	3,900,000	到期一次還本	"	
100-2期 02券		100.06.22	每年3.6.9及12月22日	1.72%	2,500,000	-	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	"	
101-1期 01券		101.06.06	每年6月6日	1.48%	200,000	-	200,000	-	200,000	到期一次還本	"	
101-1期 02券		101.06.06	每年6月6日	1.65%	4,200,000	-	4,200,000	-	4,200,000	到期一次還本	"	
101-2期		101.08.07	每年8月7日	1.65%	5,600,000	-	5,600,000	-	5,600,000	到期一次還本	"	
102-1期 01券		102.04.24	每年4月24日	1.55%	100,000	-	100,000	-	100,000	到期一次還本	"	
102-1期 02券		102.04.24	每年4月24日	1.70%	9,900,000	-	9,900,000	-	9,900,000	到期一次還本	"	
合 計								\$(16,366)	\$52,417,213			

國泰世華商業銀行股份有限公司

24.其他金融負債明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
撥入放款基金		\$31,849	
結構型商品所收本金		<u>36,113,309</u>	
		<u>\$36,145,158</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

25.負債準備明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
員工福利負債準備－退休金		\$1,358,410	
員工福利負債準備－員工優惠存款		629,582	
保證責任準備		24,892	
其他營業準備		22,680	
合 計		<u>\$2,035,564</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

26.遞延所得稅負債明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
遞延所得稅負債	<u>\$495,694</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

27.其他負債明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
預收款項	\$1,091,919	
暫收及待結轉款項	1,014,243	
存入保證金	998,645	
遞延收入	1,233,330	
其 他(註)	381,296	
合 計	<u>\$4,719,433</u>	

註：餘額超過其他負債金額百分之五者，應分別列報，其餘得合併列報。

國泰世華商業銀行股份有限公司

28.利息收入明細表

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款息	\$22,327,772	
應收承購帳款息	1,106,234	
存放及拆放同業息	1,125,906	
投資有價證券息	6,310,814	
信用卡循環息	2,076,754	
其 他(註)	26,143	
合 計	<u>\$32,973,623</u>	

註：餘額超過利息收入總金額百分之五者分別列報，其餘採合併列報。

國泰世華商業銀行股份有限公司

29.利息費用明細表

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款息	\$9,518,301	
金融債券息	1,281,879	
其 他(註)	1,250,864	
合 計	<u>\$12,051,044</u>	

註：餘額超過利息費用總金額百分之五者分別列報，其餘採合併列報。

國泰世華商業銀行股份有限公司

30.手續費淨收益明細表

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費收入		
信託業務收入	\$2,548,390	
信用卡手續費收入	3,507,770	
放款手續費收入	1,023,334	
共同行銷收入	2,544,145	
其他(註)	1,404,270	
合 計	11,027,909	
手續費費用		
信用卡手續費支出	1,312,690	
其他(註)	652,396	
合 計	1,965,086	
手續費淨收益	\$9,062,823	

註：餘額超過本項目總金額百分之五者分別列報，其餘採合併列報。

國泰世華商業銀行股份有限公司
31.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表
民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融資產		
已實現		
股票	\$(1,460)	
基金	3,301	
債券	107,151	
選擇權	1,461,776	
遠期外匯	316,022	
換利	903,903	
換匯	405,056	
換匯換利	57,084	
商業本票	200,785	
國庫券	369,383	
銀行定存單	151	
保證金交易	260	
海外商品投資	14,581	
未實現		
債券	69,522	
選擇權	389,998	
換利	191,367	
商業本票	(26,555)	
國庫券	(42,440)	
銀行定存單	(131)	
海外商品投資	(29,616)	
金融負債		
已實現		
債券	141	
選擇權	(704,972)	
期貨	(5,472)	
保證金交易	(82)	
未實現		
債券	3,297	
選擇權	(388,707)	
期貨	(63)	
換匯	(66,577)	
換匯換利	(18,144)	
遠期外匯	(12,359)	
合計	<u><u>\$3,197,200</u></u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

32.備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
股票	\$1,371,659	
海外商品投資	(413,746)	
債券	64,929	
基金與受益憑證投資	114,010	
合 計	<u>\$1,136,852</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

33.採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
華卡企業公司	\$1,449	
柬埔寨CUBC Bank	(50,888)	
越南Indovina Bank	251,464	
台灣建築經理公司	1,227	
台灣票券金融公司	136,692	
宏遠科技創業投資公司	(630)	
合計	<u>\$339,314</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

34.兌換損益

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
兌換利益		
已實現	\$3,006,300	
未實現	323,047	
合 計	3,329,347	
兌換損失		
已實現	2,095,354	
未實現	295,960	
合 計	2,391,314	
兌換損益	\$938,033	

國泰世華商業銀行股份有限公司

35.其他利息以外淨收益明細表

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益		
歸因於所規避風險之被避險項目之相關利益	\$368,739	
營業資產租金收入	139,702	
投資性不動產租金收入	83,189	
其 他(註)	299,120	
小 計	890,750	
其他非利息損失		
其 他(註)	(26,830)	
淨 額	\$863,920	

註：餘額超過本項目總金額百分之五者分別列報，其餘採合併列報。

民國102年1月1日至12月31日

項 目	金 額	備 註
呆 帳	<u>\$577,765</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司

37.員工福利費用明細表

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$7,163,767	
勞健保費用	891,425	
退職後福利	483,355	
其 他(註)	524,898	
合 計	<u>\$9,063,445</u>	

註：餘額超過本項目總金額百分之五者分別列報，其餘採合併列報。

國泰世華商業銀行股份有限公司

38.折舊及攤銷費用明細表

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
折 舊		
房屋及建築	\$255,478	(含投資性不動產)
機器設備	361,203	
交通及運輸設備	492	
租賃權益改良	1,030	
其他設備	312,060	
小 計	930,263	
攤 銷	202,834	
合 計	\$1,133,097	

國泰世華商業銀行股份有限公司

39.其他業務及管理費用明細表

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
水電費	\$221,030	
郵電費	414,680	
租金支出	1,211,920	
業務推廣獎金	1,339,458	
產品促銷費	1,497,525	
現金運送費	287,260	
保險費	570,619	
稅 捐	940,098	
其 他(註)	3,002,123	
合 計	<u>\$9,484,713</u>	

註：餘額超過本項目總金額百分之五者分別列報，其餘採合併列報。

國泰世華商業銀行股份有限公司

證 券 部 門 揭 露 事 項

民國一〇二年度

及民國一〇一年度

證券部門

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	170
二、目錄	171
三、證券部門資產負債表	172-173
四、證券部門綜合損益表	174
五、證券部門財務報告附註	
(一)公司沿革及業務範圍說明	175
(二)重大會計政策之彙總說明	175-180
(三)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	180
(四)重要會計項目之說明	180-181
(五)關係人交易	182
(六)質押之資產	182
(七)重大或有負債及未認列之合約承諾	182
(八)重大之災害損失	182
(九)重大之期後事項	182
(十)金融工具資訊之揭露	183-186
(十一)重大交易事項相關資訊	186
(十二)轉投資事業相關資訊	186
(十三)大陸投資資訊	186
(十四)部門別財務資訊	186
六、證券部門重要會計項目明細表	187-193

國泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產			民國一〇二年十二月三十一日		民國一〇一年十二月三十一日		民國一〇一年一月一日	
代 碼	會 計 項 目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
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	\$-	-	\$-	-	\$3,396	-
113400	備供出售金融資產－流動	二及四.2	2,835,972	10	1,756,019	18	1,962,947	27
114010	附賣回債券投資	二	10,545,763	38	-	-	2,308,788	32
114130	應收款項－淨額		795,937	3	118,783	1	100,740	1
119000	其他流動資產		30,486	-	13,844	-	12,191	-
	流動資產合計		14,208,158	51	1,888,646	19	4,388,062	60
120000	非流動資產							
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	二及四.1	5,702,941	21	3,063,558	31	1,043,462	14
123400	備供出售金融資產－非流動	二及四.2	7,757,721	28	4,556,161	47	1,911,427	26
129010	營業保證金－淨額	四.3	10,000	-	60,000	-	10,000	-
129030	存出保證金－淨額		300	-	300	-	300	-
129110	內部往來		-	-	243,909	3	-	-
	其他資產合計		13,470,962	49	7,923,928	81	2,965,189	40
906001	資 產 總 計		\$27,679,120	100	\$9,812,574	100	\$7,353,251	100

(請參閱證券部門財務報表附註)

董事長：陳祖培



經理人：李長庚



會計主管：林蔚玫



國泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表(續)

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益			民國一〇二年十二月三十一日		民國一〇一年十二月三十一日		民國一〇一年一月一日	
代 碼	會 計 項 目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
210000	流動負債							
214010	附買回債券負債	二、四.1、四.2及五	\$14,071,807	51	\$8,916,150	91	\$4,914,569	67
214130	應付帳款		6,691	-	4,997	-	5,864	-
	流動負債合計		14,078,498	51	8,921,147	91	4,920,433	67
220000	非流動負債							
220010	透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動		497,002	2	-	-	-	-
229110	內部往來		12,156,193	44	-	-	1,546,795	21
	非流動負債合計		12,653,195	46	-	-	1,546,795	21
	負債總計		26,731,693	97	8,921,147	91	6,467,228	88
906004	權益							
301110	指撥營運資金	二及四.4	800,000	3	800,000	8	800,000	11
304000	保留盈餘							
304040	未分配盈餘		135,813	-	73,734	1	69,127	1
305000	其他權益							
305150	備供出售金融資產未實現損益	二	11,614	-	17,693	-	16,896	-
	權益總計		947,427	3	891,427	9	886,023	12
906002	負債及權益合計		\$27,679,120	100	\$9,812,574	100	\$7,353,251	100

(請參閱證券部門財務報表附註)

董事長：陳祖培



經理人：李長庚



會計主管：林蔚玫



國泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元

代 碼	項 目	附 註	民國一〇二年度		民國一〇一年度	
			金額	%	金額	%
400000	收 益	二				
410000	營業證券出售淨利益		\$21,999	8	\$14,937	11
421200	利息收入		218,244	80	132,888	95
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		30,829	12	(8,273)	(6)
428000	其他營業收益		869	-	-	-
	收入合計		<u>271,941</u>	<u>100</u>	<u>139,552</u>	<u>100</u>
500000	支 出					
521200	財務成本	五	77,270	28	37,025	26
531000	員工福利費用	四.5	5,344	2	5,076	4
528000	其他營業支出		53,514	20	23,717	17
	支出合計		<u>136,128</u>	<u>50</u>	<u>65,818</u>	<u>47</u>
902001	稅前淨利		<u>135,813</u>	<u>50</u>	<u>73,734</u>	<u>53</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)		(6,079)	(2)	797	1
902006	本期綜合損益總額		<u>\$129,734</u>	<u>48</u>	<u>\$74,531</u>	<u>54</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：林蔚玫



國泰世華商業銀行股份有限公司
證券部門財務報表附註
民國一〇二年十二月三十一日
及民國一〇一年十二月三十一日
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行證券部門於民國 93 年 11 月 19 日經金融監督管理委員會核准經營證券自營業務，並於同年開始營業。本行證券部門主要註冊地及營業據點位於台北市松仁路 7 號。

本行證券部門於民國 102 年及 101 年 12 月 31 日之員工人數均為 7 人。

二、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本行證券部門財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。

2. 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

流動資產為企業因營業所產生之資產，預期將於企業之正常營運週期中變現、消耗或意圖出售，主要為交易目的而持有或短期間持有，並預期於資產負債表日後十二個月內將變現；資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為企業因營業而發生之債務，預期將於企業正常營運週期中清償，須於資產負債表日後十二個月內清償，企業不得無條件延期至資產負債表後逾十二個月清償之負債。負債不屬於流動負債者為非流動負債。

3. 金融資產及金融負債

本行證券部門將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、放款及應收款等類；金融負債則分為透過損益按公允價值衡量之金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。金融資產或金融負債於原始認列時係以公允價值衡量，但非以公允價值衡量且公允價值變動認列為損益之金融資產或金融負債，尚應加計取得或發行之交易成本。

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

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

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

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產續後評價係以公允價值衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為其他綜合損益，備供出售之金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。但備供出售金融資產其原始認列之金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷之利息應認列為當期損益。

(3) 金融負債

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

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

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

4. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

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

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

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

(2) 金融負債

當金融負債之義務被撤銷、取消或到期時，則除列該負債。

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

5. 金融工具互抵

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

6. 金融資產之減損

金融資產減損

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

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

客觀證據可能包含：

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

本行證券部門依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

(1) 備供出售金融資產

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

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

(2) 放款及應收款

本行證券部門放款及應收款項之減損評估，係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別之放款及應收款項發生減損，重大個別之放款及應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據顯示發生減損之非屬重大之放款及應收款項，以及無減損客觀證據之放款及應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

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

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

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

7. 非金融資產之減損

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

本行證券部門於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本行證券部門即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

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

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

8. 附條件票券及債券交易

票債券以附買回或附賣回為條件之交易，其交易按融資法處理，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

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

9. 指撥營運資金

係兼營證券業務，指撥證券部門之營運資金。

10. 利息收入

利息收入係依時間之經過按利息法認列。

11. 手續費收入

本行證券部門透過向客戶提供各類服務收取手續費。手續費收入主要分為兩類：

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

三、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請詳國泰世華商業銀行股份有限公司民國 102 年及 101 年度財務報表附註五說明。

四、重要會計項目之說明

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
持有供交易金融資產－流動：			
債券投資	\$-	\$-	\$3,396
持有供交易金融資產－非流動：			
債券投資	\$5,702,941	\$3,063,558	\$1,043,462

截至民國 101 年 12 月 31 日止，上述金融工具中有面額 2,950,500 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 3,252,317 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 102 年 3 月底前以 3,255,003 仟元買回。

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

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
備供出售金融資產－流動：			
債券投資	\$2,835,972	\$1,756,019	\$1,962,947
備供出售金融資產－非流動：			
債券投資	\$7,757,721	\$4,556,161	\$1,911,427

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 101 年 12 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 5,124,000 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 5,663,833 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 102 年 6 月底前以 5,667,054 仟元買回。

截至民國 101 年 1 月 1 日止，上述備供出售金融資產中有面額 2,325,200 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 2,481,372 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 101 年 3 月底前以 2,482,955 仟元買回。

3. 營業保證金

依證券商管理規則規定，本行證券部門於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日以提供公債作為繳存保證金金額分別為 10,000 仟元、60,000 仟元及 10,000 仟元。

4. 指撥營運資金

本行證券部門民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日營運資金均為 800,000 仟元。

5. 員工福利費用

本行證券部門民國 102 年及 101 年度發生之員工福利費用分別為 5,344 仟元及 5,076 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)

五、關係人交易

與關係人間之重大交易事項

附條件票債券交易

項目/關係人名稱	期末餘額		
	102.12.31	101.12.31	101.01.01
<u>附買回票券及債券負債</u>			
其他關係人			
國泰證券投資信託公司	\$-	\$20,000	\$61,010
其 他	-	60,081	1,300,456
合 計	\$-	\$80,081	\$1,361,466

項目/關係人名稱	102 年度	101 年度
<u>利息支出</u>		
其他關係人		
國泰證券投資信託公司	\$(797)	\$(492)
其 他	(121)	(251)
合 計	\$(918)	\$(743)

六、質押之資產

無此事項。

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。

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

十、金融工具資訊之揭露

1. 金融工具之種類及公允價值資訊

		102.12.31	
		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		\$5,702,941	\$5,702,941
備供出售金融資產		10,593,693	10,593,693
放款及應收款：			
附賣回債券投資		10,545,763	10,545,763
應收款項－淨額		795,937	795,937
營業保證金－淨額		10,000	10,000
存出保證金－淨額		300	300
小計		11,352,000	11,352,000
合計		\$27,648,634	\$27,648,634
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債		\$497,002	\$497,002
攤銷後成本衡量之金融負債：			
附買回債券負債		14,071,807	14,071,807
應付帳款		6,691	6,691
內部往來		12,156,193	12,156,193
小計		26,234,691	26,234,691
合計		\$26,731,693	\$26,731,693

		101.12.31	
		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		\$3,063,558	\$3,063,558
備供出售金融資產		6,312,180	6,312,180
放款及應收款：			
應收款項－淨額		118,783	118,783
營業保證金－淨額		60,000	60,000
存出保證金－淨額		300	300
內部往來		243,909	243,909
小計		422,992	422,992
合計		\$9,798,730	\$9,798,730
<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		\$8,916,150	\$8,916,150
應付帳款		4,997	4,997
合計		\$8,921,147	\$8,921,147

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

	101.01.01	
	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	\$1,046,858	\$1,046,858
備供出售金融資產	3,874,374	3,874,374
放款及應收款：		
附賣回債券投資	2,308,788	2,308,788
應收款項－淨額	100,740	100,740
營業保證金－淨額	10,000	10,000
存出保證金－淨額	300	300
小計	2,419,828	2,419,828
合計	\$7,341,060	\$7,341,060
<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	\$4,914,569	\$4,914,569
應付帳款	5,864	5,864
內部往來	1,546,795	1,546,795
合計	\$6,467,228	\$6,467,228

2. 本行證券部門估計上述金融工具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)

以公允價值衡量之金融工具項目	102.12.31			
	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				
持有供交易金融負債				
債券投資	497,002	-	497,002	-
<u>衍生金融工具：無。</u>				

以公允價值衡量之金融工具項目	101.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>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>				

以公允價值衡量之金融工具項目	101.01.01			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易金融資產				
債券投資	\$1,046,858	\$1,046,858	\$-	\$-
備供出售金融資產				
債券投資	3,874,374	-	3,874,374	-
<u>衍生金融工具：無。</u>				

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

4. 本行證券部門於民國 102 年及 101 年度皆無以評價方法估計之公允價值變動而認列為當期損益之情形。

5. 財務風險資訊

請詳國泰世華商業銀行股份有限公司民國 102 年及 101 年度財務報表附註十二。

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。

國泰世華商業銀行股份有限公司－證券部門

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘 要	股數、單位數 或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備註
							單 價(元)	總 額		
持有供交易金融資產－非流動： 債券	104.2.8-132.8.2	-	\$-	5,700,000	0.625%-2.5%	\$5,680,679	99.5474-104.6318	\$5,702,941		

註：1.付息還本日期於摘要欄內註明。

2.已提供質借或出借者，於備註欄註明。

國泰世華商業銀行股份有限公司－證券部門

2.備供出售金融資產明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘 要	股數、單位數 或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本	累計減損	備 抵 評 價 調 整	公允價值		備註
									單 價(元)	總 額	
備供出售金融資產-流動：											
債券	103.1.21-103.9.15	-	\$-	\$2,800,000	0.875%-2.625%	\$2,829,245	\$-	\$6,727	100.0226-101.5422	\$2,835,972	
備供出售金融資產-非流動：											
債券	104.1.12-108.3.15	-	-	7,348,300	0.875%-4.625%	7,752,834	-	4,887	99.5474-108.3164	7,757,721	

註：1.付息還本日期於摘要欄內註明。

2.已提供質借或出借者，於備註欄註明。

國泰世華商業銀行股份有限公司－證券部門

3.附賣回債券投資明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備註
公 債	\$10,235,000	<u>\$10,545,763</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司－證券部門

4.應收款項明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收利息		\$195,208	
其 他		<u>600,729</u>	
合 計		<u><u>\$795,937</u></u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司－證券部門

5.其他資產明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

[illegible]

國泰世華商業銀行股份有限公司－證券部門

6.附買回債券負債明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備註
公 債	\$12,916,700	<u>\$14,071,807</u>	

國泰世華商業銀行股份有限公司－證券部門

7.應付款項明細表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付利息		\$3,924	
應付代收款		2,141	
其他應付款		626	
合計		<u>\$6,691</u>	