

5835

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國一〇五年一月一日至三月三十一日

及民國一〇四年一月一日至三月三十一日

公司地址：臺北市信義區松仁路7號

公司電話：(02)8722-6666

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4-5
五、合併綜合損益表	6
六、合併權益變動表	7
七、合併現金流量表	8
八、合併財務報表附註	
(一) 銀行沿革	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	9-16
(四) 重大會計政策之彙總說明	17-35
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	36-38
(六) 重要會計項目之說明	38-65
(七) 關係人交易	66-71
(八) 質押之資產	72
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	72-73
(十) 重大之災害損失	74
(十一) 重大之期後事項	74
(十二) 其他	74-111
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	111,114-115
2. 轉投資事業相關資訊	111
3. 大陸投資資訊	112,116
4. 其他補充揭露資訊	112,117-127
(十四) 部門資訊	112-113
九、證券部門揭露事項	128-144

會計師核閱報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇五年三月三十一日及民國一〇四年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

核閱簽證文號：金管證審字第 1030025503 號

(84)台財證(六)第 12590 號

張正道

張正道



會計師：

王金來

王金來



中華民國一〇五年四月二十八日

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及一〇四年三月三十一日

(民國一〇五年及一〇四年三月三十一日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	附 註	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
			金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1及七	\$70,613,654	3	\$63,474,540	3	\$117,626,985	5
11500	存放央行及拆借銀行同業	六.2及七	112,690,285	5	100,169,436	4	167,303,594	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、五及六.3	264,605,677	11	254,927,251	11	161,366,820	7
12300	避險之衍生金融資產	四及六.4	-	-	-	-	444,427	-
12500	附賣回票券及債券投資	四及六.1	23,279,335	1	44,508,936	2	23,901,117	1
13000	應收款項－淨額	四、五、六.5及七	66,157,496	3	82,020,776	3	100,235,306	5
13500	貼現及放款－淨額	四、五、六.6及七	1,199,941,816	50	1,127,807,127	47	1,143,724,399	50
14000	備供出售金融資產－淨額	四、五及六.7	104,649,753	4	134,023,021	6	93,381,375	4
14500	持有至到期日金融資產－淨額	四、五及六.8	44,529,497	2	52,518,777	2	51,668,924	2
15000	採用權益法之投資－淨額	四及六.9	1,772,315	-	1,723,177	-	1,679,211	-
15500	其他金融資產－淨額	四及五	2,098	-	1,350	-	1,050	-
15513	無活絡市場之債務工具投資－淨額	四、五及六.10	458,762,632	19	442,764,138	19	370,216,196	16
18500	不動產及設備－淨額	四、六.11及七	25,156,273	1	25,221,503	1	25,495,927	1
18700	投資性不動產－淨額	四、五及六.12	1,635,249	-	1,635,249	-	1,415,902	-
19000	無形資產－淨額	四、五及六.13	7,543,376	-	7,579,638	-	7,482,898	1
19300	遞延所得稅資產	四及五	2,164,332	-	1,864,066	-	1,669,754	-
19500	其他資產－淨額	四、六.14及七	31,373,326	1	43,137,917	2	20,470,841	1
10000	資 產 總 計		<u>\$2,414,877,114</u>	<u>100</u>	<u>\$2,383,376,902</u>	<u>100</u>	<u>\$2,288,084,726</u>	<u>100</u>

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：陳祖培



經理人：李長庚



會計主管：林蔚玫



國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表(續)

民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及一〇四年三月三十一日

(民國一〇五年及一〇四年三月三十一日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益			105年3月31日		104年12月31日		104年3月31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	\$62,544,384	3	\$41,226,909	2	\$67,031,921	3
21500	央行及同業融資		-	-	-	-	628,020	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、五及六.16	91,984,878	4	100,397,997	4	68,575,627	3
22500	附買回票券及債券負債	四、六.7、六.8、六.10及七	42,922,075	2	54,037,877	2	59,425,737	3
23000	應付款項	六.17及七	14,389,686	1	18,313,238	1	17,402,326	1
23500	存款及匯款	六.18及七	1,907,621,015	79	1,881,657,210	79	1,764,800,213	77
24000	應付金融債券	四及六.19	51,900,000	2	51,900,000	2	67,399,878	3
25500	其他金融負債	六.20	67,222,391	3	67,227,106	3	78,299,099	3
25600	負債準備	四、五、六.21及六.22	3,185,573	-	3,199,030	-	2,766,588	-
29300	遞延所得稅負債	四及五	2,205,340	-	1,936,821	-	1,355,645	-
29500	其他負債	六.23及七	8,574,572	-	6,711,919	-	7,233,803	-
20000	負債總計		<u>2,252,549,914</u>	<u>94</u>	<u>2,226,608,107</u>	<u>93</u>	<u>2,134,918,857</u>	<u>93</u>
	歸屬於母公司業主之權益							
31100	股本	六.24						
31101	普通股		69,479,605	3	69,479,605	3	67,112,762	4
31500	資本公積	六.25	23,969,412	1	23,969,412	1	23,969,412	1
32000	保留盈餘	六.26						
32001	法定盈餘公積		35,073,510	1	35,073,510	2	29,772,901	1
32003	特別盈餘公積		1,914,537	-	1,914,537	-	1,837,991	-
32011	未分配盈餘		24,195,278	1	18,606,155	1	23,303,072	1
32500	其他權益	六.27	3,965,291	-	3,964,675	-	3,485,720	-
	歸屬母公司業主之權益合計		<u>158,597,633</u>	<u>6</u>	<u>153,007,894</u>	<u>7</u>	<u>149,481,858</u>	<u>7</u>
38000	非控制權益	六.28	3,729,567	-	3,760,901	-	3,684,011	-
30000	權益總計		<u>162,327,200</u>	<u>6</u>	<u>156,768,795</u>	<u>7</u>	<u>153,165,869</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計		<u>\$2,414,877,114</u>	<u>100</u>	<u>\$2,383,376,902</u>	<u>100</u>	<u>\$2,288,084,726</u>	<u>100</u>

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：陳祖培



經理人：李長庚



會計主管：林蔚玫



國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司
 合併綜合損益表
 民國一〇五年一月一日至三月三十一日
 及一〇四年一月一日至三月三十一日
 (僅經核閱, 未依一般公認審計準則查核)
 (金額除每股盈餘另予註明外, 均以新臺幣仟元為單位)

單位: 新臺幣仟元

代 碼	項 目	附 註	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
			金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	四、六.29及七	\$10,009,972	76	\$10,547,614	87
51000	減: 利息費用	六.29及七	(3,799,969)	(29)	(3,902,396)	(32)
	利息淨收益		6,210,003	47	6,645,218	55
	利息以外淨收益					
42000	手續費淨收益	四、六.30及七	4,302,355	32	3,569,814	29
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六.31及七	927,347	7	394,111	3
43000	備供出售金融資產之已實現損益		1,121,099	9	833,832	7
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益		55,116	-	(48,332)	-
44500	兌換損益	四	124,146	1	274,457	2
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		26,025	-	22,728	-
48000	其他利息以外淨收益	四、六.32及七	560,672	4	498,358	4
	小計		7,116,760	53	5,544,968	45
	淨收益		13,326,763	100	12,190,186	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存		(720,291)	(5)	(185,879)	(2)
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	四、五及六.33	(2,936,286)	(22)	(2,758,200)	(23)
59000	折舊及攤銷費用	六.34	(296,708)	(3)	(283,702)	(2)
59500	其他業務及管理費用	四、六.35及七	(2,932,784)	(22)	(2,558,880)	(21)
	小計		(6,165,778)	(47)	(5,600,782)	(46)
61001	繼續營業單位稅前淨利		6,440,694	48	6,403,525	52
61003	所得稅費用	四及六.37	(795,906)	(6)	(871,088)	(7)
61000	繼續營業單位本期稅後淨利		5,644,788	42	5,532,437	45
	其他綜合損益					
65200	不重分類至損益之項目(稅後)					
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	六.36	948,574	7	(287,160)	(2)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	六.36及六.37	(161,258)	(1)	48,817	-
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六.36	(756,650)	(5)	(361,944)	(3)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	六.36	(389,194)	(3)	483,025	4
65306	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	六.36	23,114	-	9,317	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	六.36及六.37	249,031	2	123,934	2
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(86,383)	-	15,989	1
66000	本期綜合損益總額(稅後)		\$5,558,405	42	\$5,548,426	46
67100	淨利歸屬於:					
67101	母公司業主		\$5,589,123		\$5,484,299	
67111	非控制權益		55,665		48,138	
	合併總淨利		\$5,644,788		\$5,532,437	
67300	綜合損益總額歸屬於:					
67301	母公司業主		\$5,589,739		\$5,537,628	
67311	非控制權益		(31,334)		10,798	
	合併總綜合損益		\$5,558,405		\$5,548,426	
67500	基本每股盈餘(單位: 新臺幣元):					
67501	繼續營業單位淨利	六.38	\$0.80		\$0.79	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長: 陳祖培



經理人: 李長庚



會計主管: 林蔚政



國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇五年一月一日至三月三十一日

及一〇四年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	歸屬於母公司業主之權益											非控制權益	權益總額	
	股 本	資本公積	保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目								總 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產 未實現損益	指定按公允價 值衡量之金融 負債信用風險 變動影響數	確定福利計 畫再衡量數	重估增值	其 他			
民國104年1月1日餘額	\$67,112,762	\$23,969,412	\$29,772,901	\$1,880,952	\$17,761,639	\$792,281	\$3,009,677	\$48,151	\$(548,268)	\$145,504	\$(781)	\$143,944,230	\$3,673,213	\$147,617,443
民國104年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	5,484,299	-	-	-	-	-	-	5,484,299	48,138	5,532,437
民國104年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(270,086)	561,758	(238,343)	-	-	-	53,329	(37,340)	15,989
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,484,299	(270,086)	561,758	(238,343)	-	-	-	5,537,628	10,798	5,548,426
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(42,961)	42,961	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	14,173	-	-	-	-	(14,173)	-	-	-	-
民國104年3月31日餘額	\$67,112,762	\$23,969,412	\$29,772,901	\$1,837,991	\$23,303,072	\$522,195	\$3,571,435	\$(190,192)	\$(548,268)	\$131,331	\$(781)	\$149,481,858	\$3,684,011	\$153,165,869
民國105年1月1日餘額	\$69,479,605	\$23,969,412	\$35,073,510	\$1,914,537	\$18,606,155	\$1,608,041	\$3,052,854	\$83,463	\$(1,002,133)	\$223,467	\$(1,017)	\$153,007,894	\$3,760,901	\$156,768,795
民國105年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	5,589,123	-	-	-	-	-	-	5,589,123	55,665	5,644,788
民國105年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(552,647)	(234,053)	787,316	-	-	-	616	(86,999)	(86,383)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,589,123	(552,647)	(234,053)	787,316	-	-	-	5,589,739	(31,334)	5,558,405
民國105年3月31日餘額	\$69,479,605	\$23,969,412	\$35,073,510	\$1,914,537	\$24,195,278	\$1,055,394	\$2,818,801	\$870,779	\$(1,002,133)	\$223,467	\$(1,017)	\$158,597,633	\$3,729,567	\$162,327,200

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：陳祖培



經理人：李長庚



會計主管：林蔚玫



國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國一〇五年一月一日至三月三十一日
及一〇四年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	105年1月1日至3月31日	104年1月1日至3月31日
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$6,440,694	\$6,403,525
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	243,047	228,495
攤銷費用	53,661	55,207
呆帳費用提列數	720,291	185,879
利息費用	3,799,969	3,902,396
利息收入	(10,009,972)	(10,547,614)
股利收入	(36,685)	(3,269)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(26,025)	(22,728)
處分及報廢不動產及設備利益	(50)	-
處分投資性不動產利益	-	(37,277)
匯率變動之影響	(12,950)	(44,961)
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	(3,216,893)	(248,679)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(9,694,294)	(9,590,403)
避險之衍生金融資產減少	-	4,318
應收款項(增加)減少	15,824,559	(21,344,211)
貼現及放款增加	(73,193,624)	(24,781,149)
備供出售金融資產(增加)減少	28,920,720	(6,423,088)
持有至到期日金融資產減少	7,919,118	1,306,179
其他金融資產(增加)減少	(748)	8,628
無活絡市場之債務工具投資增加	(15,998,494)	(888,482)
其他資產減少	2,321,837	2,167,975
央行及銀行同業存款增加	21,462,863	8,263,029
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	(7,448,542)	10,573,739
附買回債券票券負債減少	(11,115,802)	(263,569)
應付款項減少	(4,723,691)	(5,477,808)
存款及匯款增加	26,725,648	26,235,139
其他金融負債減少	(4,715)	(1,543,252)
負債準備減少	(13,457)	(2,762)
其他負債減少	(88,317)	(217,621)
營運產生之現金流出	(21,151,852)	(22,102,364)
收取之利息	9,788,316	10,045,219
收取之股利	36,685	3,269
支付之利息	(3,202,663)	(3,335,648)
退還(支付)之所得稅	91,889	(75,137)
營業活動之淨現金流出	(14,437,625)	(15,464,661)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(218,229)	(140,820)
處分不動產及設備	1,222	2,273
取得無形資產	(6,017)	(28,753)
處分投資性不動產	-	190,727
其他資產(增加)減少	9,314,518	(2,781,388)
投資活動之淨現金流入(出)	9,091,494	(2,757,961)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資減少	-	(957,880)
應付金融債券減少	-	(214,071)
其他負債增加	1,361,326	1,470,755
籌資活動之淨現金流入	1,361,326	298,804
匯率變動對現金及約當現金之影響數	(793,142)	(341,832)
本期現金及約當現金減少數	(4,777,947)	(18,265,650)
期初現金及約當現金餘額	157,258,573	281,029,377
期末現金及約當現金餘額	\$152,480,626	\$262,763,727
現金及約當現金之組成：		
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$70,613,654	\$117,626,985
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	58,587,637	121,235,625
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	23,279,335	23,901,117
期末現金及約當現金餘額	\$152,480,626	\$262,763,727

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：陳祖培



經理人：李長庚



會計主管：林蔚政



國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇五年一月一日至三月三十一日
及民國一〇四年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、銀行沿革

本行係經政府於民國64年1月特許設立，並於民國64年5月20日正式營業。主要經營之業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得經營之業務；(2)外匯業務、保證業務及外匯投資業務諮詢服務等業務；(3)信託業務；(4)境外金融業務；(5)其他與華僑回國投資有關之金融業務等。本行主要營業場所之地址為臺北市信義區松仁路7號。

本行發行之股票原在臺灣證券交易所上市買賣，於民國91年12月18日以股份轉換方式成為國泰金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，終止本行原有股票之上市買賣。本行與國泰商業銀行股份有限公司依金融機構合併法及其相關法令規定於民國92年10月27日進行合併，合併後以本行為存續銀行並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

本行與第七商業銀行股份有限公司於民國96年1月1日進行合併，合併後以本行為存續銀行，第七商業銀行為消滅銀行。又本行於民國96年12月29日概括承受中聯信託投資股份有限公司(以下簡稱中聯信託)特定資產負債及營業。

本行及子公司於民國105年及104年3月31日之員工人數分別為10,510人及9,522人。

本行之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本行及子公司民國105年及104年1月1日至3月31日之合併財務報告業經董事會於民國105年4月28日通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

截至財務報告通過發布日為止，本行及子公司未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

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

1. 國際會計準則第36號「資產減損」之修正

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

2. 國際財務報導解釋第21號「公課」

該解釋就應在何時針對政府課徵之公課(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」的規定進行核算的公課以及時間和金額均可確定之公課)估列為負債提供相關指引。此解釋自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

3. 衍生工具之合約更替及避險會計之延續

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

4. 國際會計準則第19號「員工福利」之修正－確定福利計畫：員工提撥

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

5. 2010-2012年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」

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

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

國際財務報導準則第3號「企業合併」

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

國際財務報導準則第8號「營運部門」

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

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

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

國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」

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

國際會計準則第24號「關係人揭露」

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

國際會計準則第38號「無形資產」

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

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

6. 2011-2013年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」

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

國際財務報導準則第3號「企業合併」

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

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

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

國際會計準則第40號「投資性不動產」

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

7. 國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」

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

8. 國際財務報導準則第11號「聯合協議」之修正—收購聯合營運權益之會計

此修正針對如何處理收購聯合營運(構成一業務者)之權益提供新指引，要求企業就其收購持份之範圍適用IFRS 3「企業合併」(及未與IFRS 11相衝突之其他IFRSs)之所有原則，並依據該等準則揭露相關資訊。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

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

9. 國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」暨國際會計準則第38號「無形資產」之修正—可接受之折舊及攤銷方法之闡釋

此修正係釐清不動產、廠房及設備之折舊方法，不宜以使用該資產之活動所產生之收入為基礎。因該等收入通常反映與企業消耗該資產經濟效益無關之其他因素，例如銷售活動及銷售數量及價格之改變等。此修正亦釐清無形資產攤銷方法之前提假設，不宜以收入作為衡量無形資產經濟效益消耗型態之基礎(惟於特殊情況下，該前提假設可被反駁)。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

10. 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」

此新準則之核心原則為企業認列收入以描述對客戶所承諾之商品或勞務之移轉，該收入之金額反映該等商品或勞務換得之預期有權取得之對價。企業依該核心原則認列收入，應適用下列步驟：

- (a) 步驟1：辨認客戶合約
- (b) 步驟2：辨認合約中之履約義務
- (c) 步驟3：決定交易價格
- (d) 步驟4：將交易價格分攤至合約中之履約義務
- (e) 步驟5：於(或隨)企業滿足履約義務時認列收入

此外，亦包括一套整合性之揭露規定，該等規定將使企業對財務報表使用者提供有關客戶合約所產生之收入與現金流量之性質、金額、時間及不確定性之綜合資訊。此準則自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

11. 農業：生產性植物(國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正)

由於生產性植物之產出過程與製造過程類似，國際會計準則理事會決定生產性植物應與國際會計準則第16號所規定不動產、廠房及設備之處理方式一致。因此，此修正將生產性植物納入國際會計準則第16號之範圍，而於生產性植物上成長之作物則維持於國際會計準則第41號之範圍。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

12. 國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會發布國際財務報導準則第9號「金融工具」最終版本，內容包括分類與衡量、減損及避險會計，此準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」及先前已發布之國際財務報導準則第9號「金融工具」(內容包含分類與衡量及避險會計)。

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

分類與衡量：金融資產以攤銷後成本衡量、透過損益按公允價值衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量，主要係以管理金融資產之經營模式及該金融資產之現金流量特性為基礎；金融負債則以攤銷後成本衡量或透過損益按公允價值衡量外，另有「本身信用」變動不認列於損益之規定。

減損：係以預計損失模型評估減損損失，以原始認列後之信用風險是否重大增加而認列12個月或存續期間之預計信用損失。

避險會計：係以風險管理目標為基礎採用避險會計，並以避險比率衡量有效性。

此準則自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

13. 於單獨財務報表之權益法(國際會計準則第27號之修正)

此計畫係還原2003年修訂國際會計準則第27號時所移除於單獨財務報表採用國際會計準則第28號權益法會計處理之選項，以與特定國家之單獨財務報表會計處理之規定相符。此準則自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

14. 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正—投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入

此計畫係為處理國際財務報導準則第10號「合併財務報表」與國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」間，有關以子公司作價投資關聯企業或合資而喪失控制之不一致。國際會計準則第28號規定投入非貨幣性資產以交換關聯企業或合資之權益時，應依順流交易之處理方式銷除所產生利益或損失之份額；國際財務報導準則第10號則規定應認列喪失對子公司之控制時之全數利益或損失。此修正限制國際會計準則第28號之前述規定，當構成國際財務報導準則第3號所定義為業務之資產出售或投入時，其所產生之利益或損失應全數認列。

此修正亦修改國際財務報導準則第10號使得投資者與其關聯企業或合資間，當出售或投入不構成國際財務報導準則第3號所定義業務之子公司時，其產生之利益或損失，僅就非屬投資者所享有份額之範圍認列。

此外，此修正經決議未定期延後生效，但仍允許提前適用。

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

15. 2012-2014年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」

此修正係規定資產(或待處分群組)自待出售重分類為待分配予業主時，視為原始處分計畫之延續，反之亦然。此外，亦規定停止分類為待分配予業主之處理與停止分類為待出售之處理相同。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」

此修正釐清收費之服務合約可構成繼續參與之目的而須適用國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」中有關整體除列之已移轉金融資產之揭露規定。此外，此修正亦刪除國際財務報導準則第7號對於金融資產與金融負債互抵之揭露要求適用於期中財務報導之相關規定，而回歸國際會計準則第34號「期中財務報導」中簡明財務報表之規定。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第19號「員工福利」

此修正釐清依據國際會計準則第19號第83段之規定，於評估高品質公司債是否有深度市場以決定退職後福利義務折現之折現率時，係以義務發行使用之幣別作為依據，而非以國家作為依據。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第34號「期中財務報導」

此修正釐清何謂「於期中財務報告其他部分」揭露之資訊；此修正明訂期中財務報導規定之揭露須包含於期中財務報表附註中或自期中財務報表交叉索引至此資訊所在處，而該資訊需與期中財務報表同時間及以相同條件提供予使用者。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

16. 揭露倡議(修正國際會計準則第1號「財務報表之表達」)

主要修正包括：(1)重大性，釐清企業不應藉由不重要之資訊或將不同性質或功能之資訊彙總表達而模糊重要資訊，降低財務報表之可了解性。此項修正再次重申國際財務報導準則所要求特定之揭露，應進行該資訊是否重大之評估、(2)分類及小計，釐清綜合損益表及資產負債表之單行項目可再予細分，及企業應如何表達並增加額外之小計資訊、(3)附註之架構，釐清對於財務報表附註呈現之順序，企業係有裁量空間，惟仍強調考量順序時要兼顧可了解性及可比性、(4)會計政策之揭露，刪除重大會計政策中與所得稅及外幣兌換損益相關之例舉，因考量前述例舉並無助益，及(5)源自權益會計處理投資之其他綜合損益項目之表達，釐清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依後續能否重分類至損益彙總為財務報表之單行項目表達。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

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

17. 投資個體：對合併例外之適用(修正國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號)

此修正包括：(1)釐清當投資個體按公允價值衡量其所有子公司時，本身為該投資個體子公司之中間層級母公司係適用國際財務報導準則第10號第4段所規定編製合併財務報表之豁免、(2)釐清子公司唯有於其本身並非投資個體且提供對投資個體母公司之支援服務時，方須依據國際財務報導準則第10號第32段之規定併入投資個體母公司之合併報表，及(3)允許投資者於適用國際會計準則第28號所規定之權益法時，保留屬投資個體之關聯企業或合資對其子公司權益所適用之公允價值衡量。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

18. 國際財務報導準則第16號「租賃」

此新準則要求承租人除特定豁免條件外，對所有租賃採單一會計模式，即將大部分之租賃於資產負債表上認列資產及負債。另，出租人之租賃仍分類為營業租賃及融資租賃。此準則自2019年1月1日以後開始之年度期間生效。

19. 未實現損失產生之遞延所得稅資產之認列(修正國際會計準則第12號「所得稅」)

此修正係釐清對於未實現損失產生之遞延所得稅資產之認列方式。此修正自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

20. 揭露倡議(國際會計準則第7號「現金流量表」之修正)

此修正係針對與負債有關之籌資活動，增加期初至期末之調節資訊。此修正自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

21. 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」之修正

此修正主要係釐清如何辨認合約中之履約義務、如何決定一企業為主理人或代理人，以及如何決定授權之收入認列應於某一時點或隨時間逐步認列。此修正自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，本行及子公司尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

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

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製。

2. 編製基礎

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

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

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

3. 合併概況

當本行暴露於來自對被投資者之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過其對被投資者之權力有能力影響該等報酬時，控制即達成。特別是，本行僅於具有下列三項控制要素時，本行始控制被投資者：

- (1) 對被投資者之權力(亦即具有賦予其現時能力以主導攸關活動之既存權利)
- (2) 來自對被投資者之參與之變動報酬之暴險或權利，及
- (3) 使用其對被投資者之權力以影響投資者報酬金額之能力

當本行直接或間接持有少於多數之被投資者表決權或類似權利時，本行考量所有攸關事實及情況以評估其是否對被投資者具有權力，包括：

- (1) 與被投資者其他表決權持有人間之合約協議
- (2) 由其他合約協議所產生之權利
- (3) 表決權及潛在表決權

當事實及情況顯示三項控制要素中之一項或多項發生變動時，本行即重評估是否仍控制被投資者。

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

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

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

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

若本行喪失對子公司之控制，則

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

合併財務報表編製主體如下：

投資公司 名稱	子公司名稱及說明	主要業務	所持有權益百分比		
			105.03.31	104.12.31	104.03.31
本行	Indovina Bank Limited (以下簡稱越南Indovina Bank) 越南Indovina Bank民國79年11月21日 設立於越南。	銀行業務	50%	50%	50%
"	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (以下簡稱柬埔寨CUBC Bank) 柬埔寨SBC Bank於民國82年7月5日 設立於柬埔寨，並於民國103年1月14日 更名為CUBC Bank。	銀行業務	100%	100%	100%

轉投資之柬埔寨CUBC Bank，經本行董事會決議通過對其辦理現金增資美金43,000仟元，增資後實收資本額為美金60,000仟元，業已於民國103年6月25日匯出投資款美金43,000仟元。

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

因總資產及營業收入佔本行各該項金額並不重大，故未編入民國105年及104年1月1日至3月31日合併財務報表之子公司為：

投資公司 名稱	子公司名稱及說明	主要業務	所持有權益百分比		
			105.03.31	104.12.31	104.03.31
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%

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

4. 企業合併與商譽

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

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

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

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

5. 採用權益法之投資

本行對關聯企業之投資採權益法處理。關聯企業係指本行對其具有重大影響者。合資係指本行及子公司對聯合協議(具聯合控制者)之淨資產具有權利者。

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

關聯企業或合資增發新股時，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或合資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或合資時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業或合資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。

本行係於每一報導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或合資之投資發生減損，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」之規定以關聯企業或合資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或合資之損益中。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或合資估計未來產生現金流量現值之份額，包括關聯企業或合資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或合資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或對合資之聯合控制時，本行係以公允價值衡量並認列所保留之投資部分。喪失重大影響力或聯合控制時該投資關聯企業或合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。此外，當對關聯企業之投資成為對合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資時，本行及子公司持續適用權益法而不對保留權益作再衡量。

6. 外幣交易

本合併財務報表係以本行之功能性貨幣新臺幣表達。

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

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

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

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

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

7. 外幣財務報表之換算

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新臺幣，收益及費損項目係以交易當時匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。涉及對包含國外營運機構之子公司喪失控制之部分處分，及部分處分對包含國外營運機構之關聯企業或聯合協議之權益後，所保留之權益係一包含國外營運機構之金融資產者，亦按處分處理。

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

8. 現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。本行及子公司將合約期間12個月內可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款歸類為約當現金。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

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

9. 附條件票券及債券交易

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

10. 金融資產及金融負債

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

本行及子公司依交易慣例購買或出售之金融資產係採交易日(即本行決定購買或出售金融資產之日期)會計處理。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債包括持有供交易及原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債；或當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

此類金融資產或金融負債以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息(包含於投資當年度收到者)。

但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

對於此類金融資產或金融負債，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本衡量，並以成本衡量之金融資產或金融負債列報於資產負債表。

(2) 持有至到期日金融資產

係本行及子公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。其續後評價係以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

(3) 備供出售金融資產

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

(4) 放款及應收款

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

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

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

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. 無活絡市場之債務工具投資

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

B. 以成本衡量之金融資產

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

(6) 金融負債

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

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

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

11. 衍生金融工具

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

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

12. 公允價值衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

- (1) 該資產或負債之主要市場，或
- (2) 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場

主要或最有利市場必須是集團所能進入以進行交易者。

資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

本行及子公司採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

13. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

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

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，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。

14. 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。

15. 金融資產之減損

金融資產減損

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

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

其他金融資產之損失事項可能包含：

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

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

本行及子公司依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

(1) 備供出售金融資產

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

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

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

(3) 放款及應收款

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

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

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

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

除前述評估外，本行並參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，將授信資產按下列分類方式，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬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予以評估，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。

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一、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。

16. 非金融資產之減損

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

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

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

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

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

17. 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。

本行及子公司在指定避險開始時，有關避險關係、風險管理目標及避險策略等，即備有正式書面文件。文件中載明避險工具、相關被避險項目或交易及被規避風險本質之確認，與如何評估避險工具抵銷欲規避風險造成被避險項目之公允價值變動之有效性。本行及子公司預期於避險開始及避險期間中，該避險能高度有效抵銷指定避險期間被規避風險所造成之公允價值變動。本行並持續於避險期間中評估避險有效性，以確信該避險於避險期間中持續高度有效。

當公允價值避險符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

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

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

當有任何下列之情形發生時，本行即停止適用避險會計之規定：

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

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

18. 財務保證合約

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

19. 承受擔保品

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。

20. 租賃

本行及子公司所有租賃合約依據國際會計準則第17號與解釋公告第4號之規定，皆歸類為營業租賃。若本行及子公司為出租人，則營業租賃涉及之資產列於「投資性不動產」項下。若本行及子公司為承租人，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。

21. 不動產及設備

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

折舊係採直線法，依下列耐用年數計提：

房屋及建築：	5~60 年
機器設備：	3~ 8 年
交通及運輸設備：	3~ 7 年
其他設備：	3~15 年

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，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。

22. 投資性不動產

投資性不動產原始認列時以成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般經常性的維修費用則不可作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之衡量係採公允價值模式，投資性不動產公允價值變動所產生之利益或損失，應於當期認列為損益，並依國際會計準則第40號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

投資性不動產在處分、永久不再使用或預期無未來經濟價值流入之情況下，即予以除列並認列損益。

本行依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

23. 無形資產

本行及子公司原始認列無形資產時，係以成本衡量。自企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

本行及子公司評估除商譽外之無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

有限耐用年限之無形資產可攤銷金額於耐用年限期間，按合理而有系統之方法攤銷；並於有減損跡象時，進行減損測試。本行及子公司於每一會計年度終了時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法，如有變動，則視為會計估計變動處理。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至當期損益。

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

本行及子公司依無形資產之類別彙總相關政策如下表：

類別	有限耐用年限	攤銷方法
電腦軟體成本	3-8年	直線法
其他無形資產	4年	直線法

24. 所得稅

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

本期所得稅

與本期及前期有關之本期所得稅負債(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。本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決議分配盈餘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、關聯企業及聯合協議權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

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

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

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，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本期所得稅資產及本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。

期中期間之所得稅費用，則以當年度預期總盈餘所適用之稅率予以應計及揭露，亦即將估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前利益。

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

25. 員工福利

確定提撥計畫

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

勞工退休金條例自民國94年7月1日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用本行員工退休辦法有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本行及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率為員工每月薪資之6%。

確定福利計畫

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。

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

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。淨確定福利負債(資產)再衡量數包括計畫資產報酬與資產上限影響數之任何變動，並減除包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額，以及精算損益。淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於其他權益。

前期服務成本為計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，且於下列兩者較早之日期認列為費用：

- (1) 當計畫修正或縮減發生時；及
- (2) 當集團認列相關重組成本或離職福利時。

淨確定福利負債(資產)淨利息係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定，兩者均於年度報導期間開始時決定，再考量該期間淨確定福利負債(資產)因提撥金及福利支付產生之任何變動。

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

員工優惠存款福利

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

本行支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第30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。

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

26. 負債準備

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

27. 利息收入

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

28. 手續費收入

本行及子公司透過向客戶提供各類服務收取手續費。手續費收入主要分為兩類：

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

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

29. 營運部門

營運部門係同時符合下列特性之企業組成單位：

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

1. 判斷

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

(1) 投資性不動產

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

(2) 營業租賃承諾—本行及子公司為出租人

本行及子公司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，本行及子公司仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

2. 估計及假設

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

(1) 放款及應收款減損損失

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

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

(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，是依據於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格，經減除直接可歸屬於處分資產或現金產生單位之增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量之預估係依據不低於未來五年之預算，且不含本行及子公司尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。

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

(4) 紅利積點遞延收入

本行對於提供客戶忠誠計畫，於提供勞務時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之紅利積點及其他對價可能產生之成本及相關負債，屬於點數部分之收入予以遞延，俟客戶兌換或失效時才能認列收入。當所發行之點數尚未失效時，此估計具有重大之不確定性。

(5) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結

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

果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本行及子公司營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因本行及子公司個別企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

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

(6) 退職後福利

退職後福利計畫之確定福利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：折現率及預期薪資之增減變動等。

本行依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定。

(7) 投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法(例如現金流量折現模式及直接資本化法)、比較法及成本法，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。請詳附註六、12。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
庫存現金	\$16,296,122	\$16,003,150	\$15,169,284
待交換票據	1,936,502	3,573,643	2,631,339
存放同業	52,381,030	43,897,747	99,826,362
合計	\$70,613,654	\$63,474,540	\$117,626,985

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

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。

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$70,613,654	\$63,474,540	\$117,626,985
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	58,587,637	49,275,097	121,235,625
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	23,279,335	44,508,936	23,901,117
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	\$152,480,626	\$157,258,573	\$262,763,727

2. 存放央行及拆借銀行同業

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
拆放同業	\$47,128,273	\$26,578,538	\$94,924,148
存放央行－存款準備金專戶	54,102,648	50,894,339	46,067,969
存放央行－一般戶	11,459,364	22,696,559	26,311,477
合計	\$112,690,285	\$100,169,436	\$167,303,594

(1) 本行

存放央行－存款準備金專戶及一般戶中包括本行新臺幣及外幣存款準備金。

依中華民國中央銀行規定，本行就每月各項新臺幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日止，本行新臺幣存款準備金中分別有47,133,921仟元、47,208,030仟元及44,473,959仟元依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

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

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105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日之外匯存款準備金餘額分別為5,022,711仟元、1,730,160仟元及1,027,435仟元。

(2) 子公司越南Indovina Bank

子公司越南Indovina Bank民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日依據當地金融機構相關法令規定所提存之法定準備金分別為1,015,326仟元、1,039,735仟元及823,924仟元，存放於State Bank of Vietnam。

(3) 子公司柬埔寨CUBC Bank

子公司柬埔寨CUBC Bank民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日依據當地金融機構相關法令規定所提存之法定準備金分別為930,690仟元、916,414仟元及635,062仟元存放於National Bank of Cambodia。

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
持有供交易之金融資產：			
股票	\$1,398,715	\$120,041	\$-
短期票券	164,367,306	173,356,042	116,378,215
基金及受益證券	247,762	119,916	-
債券投資	43,222,265	16,454,225	14,893,762
衍生工具	55,369,629	64,877,027	30,094,843
合 計	<u>\$264,605,677</u>	<u>\$254,927,251</u>	<u>\$161,366,820</u>

(1) 本行截至民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31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)

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
遠期外匯及換匯合約	\$54,440,901	\$53,284,211	\$39,262,612
利率交換合約	30,292,337	28,490,707	26,102,477
換匯換利合約	12,618,046	14,119,822	10,913,871
選擇權	13,045,341	13,816,320	19,780,223
期貨	20,000	31,000	-
結構型衍生工具	-	-	50,826

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

- (2) 民國105年及104年第一季透過損益按公允價值衡量之金融資產所產生之利息收入分別為269,379仟元及198,808仟元；處分利益分別為9,898,466仟元及7,235,628仟元；評價損失分別為12,405,287仟元及89,397仟元；淨損益分別為損失2,237,442仟元及利益7,345,039仟元。
- (3) 民國103年9月本行奉准發行次順位金融債券，總額9.9億美元，並於103年10月8日分別發行6.6億美元(無到期日)及3.3億美元(十五年期)，惟6.6億美元於發行屆滿12年時，經主管機關核准得依面額贖回。前述債券約定利率均為固定利率。

民國103年12月本行奉准發行主順位金融債券，總額1.8億美元(三十年期)，並於104年3月30日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為4.20%。

本行為降低利率波動導致之公允價值評價風險，以利率交換合約將固定利率轉為浮動利率。上述利率交換合約於民國105年及104年第一季產生之評價利益為4,283,734仟元及2,750,806仟元。

- (4) 截至民國105年3月31日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產中有面額100,000仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為99,044仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國105年4月底前以99,044仟元買回。

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，前述應付金融債券已於民國104年10月全數贖回。民國104年3月31日之公允價值為444,427仟元。避險衍生金融工具於民國104年第一季產生之淨利益為207仟元。被避險項目於民國104年第一季因所規避之風險產生淨利益為112,977仟元。

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

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

5. 應收款項—淨額

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
應收票據	\$63	\$538	\$80
應收帳款	53,487,128	56,808,880	50,177,864
應收利息	5,685,645	5,489,968	5,294,900
應收外匯款	101,809	347,755	186,948
應收承兌票款	1,202,441	1,595,287	1,285,958
應收承購帳款	3,651,760	17,036,810	40,671,243
其他應收款	5,197,847	3,527,522	4,573,210
合 計	69,326,693	84,806,760	102,190,203
折溢價調整	(15,507)	(6,296)	(6,906)
減：備抵呆帳	(3,153,690)	(2,779,688)	(1,947,991)
淨 額	\$66,157,496	\$82,020,776	\$100,235,306

(1) 本行民國105年及104年第一季度備抵呆帳之變動情形如下：

	105年第一季		
	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	\$650,596	\$2,129,092	\$2,779,688
本期提列數	388,017	-	388,017
沖 銷 數	(97,790)	-	(97,790)
收回債務協商已沖銷數	31,352	-	31,352
收回已沖銷數	113,020	-	113,020
本期重分類	(938,406)	917,056	(21,350)
匯率影響數	-	(39,247)	(39,247)
期末餘額	\$146,789	\$3,006,901	\$3,153,690

	104年第一季		
	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	\$137,582	\$1,699,218	\$1,836,800
本期提列數	73,275	-	73,275
沖 銷 數	(83,537)	-	(83,537)
收回債務協商已沖銷數	31,418	-	31,418
收回已沖銷數	122,346	-	122,346
本期重分類	(156,081)	124,663	(31,418)
匯率影響數	-	(893)	(893)
期末餘額	\$125,003	\$1,822,988	\$1,947,991

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，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		
		105.03.31	104.12.31	104.03.31
已有個別減損	個別評估減損	\$14,306	\$511,540	\$18,457
客觀證據者	組合評估減損	190,197	192,560	157,924
無個別減損	組合評估減損	68,205,785	83,109,437	101,422,585
客觀證據者				

項目		備抵呆帳金額		
		105.03.31	104.12.31	104.03.31
已有個別減損	個別評估減損	\$6,141	\$506,987	\$10,264
客觀證據者	組合評估減損	140,648	143,609	114,739
無個別減損	組合評估減損	3,006,901	2,129,092	1,822,988
客觀證據者				

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

6. 貼現及放款—淨額

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
出口押匯	\$1,270,438	\$986,975	\$5,547,433
透 支	2,512,671	2,345,273	1,713,266
短期放款	386,543,771	317,123,097	355,963,434
中期放款	287,052,396	297,755,257	312,448,559
長期放款	537,625,152	523,747,351	482,039,343
放款轉列之催收款項	2,316,965	2,787,562	2,355,150
小 計	1,217,321,393	1,144,745,515	1,160,067,185
折溢價調整	767,342	817,604	956,817
減：備抵呆帳	(18,146,919)	(17,755,992)	(17,299,603)
淨 額	\$1,199,941,816	\$1,127,807,127	\$1,143,724,399

(1) 地區別、產業別資訊，請參閱附註十二、7.(5)說明。

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

(2) 民國105年及104年第一季備抵呆帳之變動情形如下：

① 本行

	105年第一季		
	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	\$3,111,620	\$14,211,023	\$17,322,643
本期提列數	315,184	-	315,184
沖 銷 數	(116,708)	-	(116,708)
收回債務協商已沖銷數	27,829	-	27,829
收回已沖銷數	174,154	-	174,154
本期重分類	(337,176)	358,526	21,350
匯率影響數	-	(44,408)	(44,408)
期末餘額	\$3,174,903	\$14,525,141	\$17,700,044

	104年第一季		
	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	\$5,130,139	\$12,544,674	\$17,674,813
本期提列數	81,233	-	81,233
沖 銷 數	(1,019,656)	-	(1,019,656)
收回債務協商已沖銷數	29,304	-	29,304
收回已沖銷數	334,440	-	334,440
本期重分類	(73,927)	105,345	31,418
匯率影響數	-	(23,444)	(23,444)
期末餘額	\$4,481,533	\$12,626,575	\$17,108,108

② 子公司越南Indovina Bank

	105年第一季	104年第一季
期初餘額	\$293,731	\$45,689
本期提列數	16,763	19,476
匯率影響數等	(9,079)	(443)
期末餘額	\$301,415	\$64,722

③ 子公司柬埔寨CUBC Bank

	105年第一季	104年第一季
期初餘額	\$139,618	\$118,655
本期提列數	10,700	9,308
匯率影響數等	(4,858)	(1,190)
期末餘額	\$145,460	\$126,773

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

(3) 本行貼現及放款備抵呆帳評估表

項目		貼現及放款總額		
		105.03.31	104.12.31	104.03.31
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$6,587,290	\$6,569,819	\$9,735,919
	組合評估減損	7,272,422	7,000,740	6,602,158
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	1,176,112,397	1,104,447,168	1,121,034,648

項目		備抵呆帳金額		
		105.03.31	104.12.31	104.03.31
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$1,492,919	\$1,459,849	\$3,108,853
	組合評估減損	1,681,984	1,651,771	1,372,680
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	14,525,141	14,211,023	12,626,575

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

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
股票	\$17,610,838	\$18,241,506	\$18,088,692
短期票券	-	1,360,701	128,240
基金及受益證券	993,694	2,344,845	218,237
債券投資	86,045,221	112,075,969	74,946,206
合計	\$104,649,753	\$134,023,021	\$93,381,375

(1) 上述備供出售之金融資產減損評估說明詳附十二、7.(7)。

(2) 截至民國 105 年 3 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 13,155,350 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 13,872,045 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 105 年 9 月底前以 13,881,923 仟元買回。

截至民國 104 年 12 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 43,477,428 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 32,587,559 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 105 年 6 月底前以 32,604,469 仟元買回；另賣出金額 11,004,293 仟元者(帳列附買回票券及債券負債)，並無約定買回日。

截至民國 104 年 3 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 15,606,142 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 12,358,053 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 104 年 8 月底前以 12,366,094 仟元買回；另賣出金額 3,410,088 仟元，並無約定買回日。

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

- (3) 民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日上述備供出售金融資產中分別有928,162仟元、953,126仟元及1,196,626仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

8. 持有至到期日金融資產

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
短期票券	\$-	\$-	\$39,233
債券投資	44,529,497	52,518,777	51,629,691
合計	\$44,529,497	\$52,518,777	\$51,668,924

- (1) 截至民國105年3月31日止，上述持有至到期日金融資產中有面額36,243,592仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為28,950,986仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國105年5月底前以28,965,964仟元買回。

截至民國104年12月31日止，上述持有至到期日金融資產中有面額13,259,466仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為10,446,025仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國105年1月底前以10,452,556仟元買回。

截至民國104年3月31日止，上述持有至到期日金融資產中有面額44,706,178仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為39,427,032仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國104年5月底前以39,439,136仟元買回；另賣出金額567,180仟元，並無約定買回日。

- (2) 民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日上述持有至到期日金融資產中分別有1,615,208仟元、1,592,966仟元及1,551,935仟元，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

	105.03.31		104.12.31		104.03.31	
	持股比例		持股比例		持股比例	
	帳面價值	(%)	帳面價值	(%)	帳面價值	(%)
投資子公司：						
華卡企業公司	\$39,878	100.00	\$39,226	100.00	\$40,139	100.00
投資關聯企業：						
台灣建築經理公司	93,739	30.15	93,988	30.15	94,741	30.15
台灣票券金融公司	1,638,698	24.57	1,589,963	24.57	1,544,331	24.57
小計	1,732,437		1,683,951		1,639,072	
合計	\$1,772,315		\$1,723,177		\$1,679,211	

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

- (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) 投資關聯企業

本行對關聯企業之投資對本行並非重大。本行投資關聯企業於民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日之彙總帳面金額分別為1,732,437仟元、1,683,951仟元及1,639,072仟元，其彙總性財務資訊依所享有份額合計列示如下：

	105年第一季	104年第一季
繼續營業單位本期淨利	\$25,372	\$22,315
本期其他綜合損益(稅後淨額)	23,114	9,317
本期綜合損益總額	48,486	31,632

前述投資關聯企業於民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日並無或有負債或資本承諾，亦未有提供擔保之情事。

- (3) 民國105年3月31日及104年3月31日採用權益法之投資分別為1,772,315仟元及1,679,211仟元，民國105年及104年第一季相關之採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額分別為26,025仟元及22,728仟元，民國105年及104年第一季相關之採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額分別為23,114仟元及9,317仟元，係以該等被投資公司未經會計師核閱之財務報表認列為依據。

10. 無活絡市場之債務工具投資－淨額

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
特別股投資	\$-	\$-	\$549,730
短期票券	426,325,000	429,465,000	362,420,000
債券投資	32,437,632	13,299,138	7,246,466
淨 額	\$458,762,632	\$442,764,138	\$370,216,196

- (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、7.(7)。
- (2) 截至民國104年3月31日止，上述無活絡市場之債務工具投資中有面額10,770,168仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為3,663,384仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國104年5月底前以3,665,148仟元買回。
- (3) 民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日上述無活絡市場之債務工具投資中分別有63,800,000仟元、63,800,000仟元及63,800,000仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

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

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：								
104.01.01	\$13,877,052	\$9,979,121	\$4,771,293	\$110,953	\$21,765	\$6,688,998	\$557,053	\$36,006,235
增添	-	993	50,940	-	341	33,754	54,792	140,820
移轉	1,845,770	435,284	26,776	-	-	540,392	(122,329)	2,725,893
處分	-	-	(83,154)	(669)	-	(25,952)	-	(109,775)
匯率變動之影響	(1,374)	(3,689)	(4,457)	(992)	(217)	(1,412)	(1,529)	(13,670)
104.03.31	<u>\$15,721,448</u>	<u>\$10,411,709</u>	<u>\$4,761,398</u>	<u>\$109,292</u>	<u>\$21,889</u>	<u>\$7,235,780</u>	<u>\$487,987</u>	<u>\$38,749,503</u>
105.01.01	\$15,585,503	\$10,586,827	\$4,805,453	\$121,179	\$28,582	\$7,187,169	\$631,611	\$38,946,324
增添	-	-	19,318	-	2,777	38,808	157,326	218,229
移轉	-	(3,420)	7,631	1,235	-	88,356	(112,353)	(18,551)
處分	-	-	(299,074)	(6,640)	-	(3,189)	-	(308,903)
匯率變動之影響	(3,399)	(9,466)	(8,673)	(2,553)	2,191	(3,960)	(12,674)	(38,534)
105.03.31	<u>\$15,582,104</u>	<u>\$10,573,941</u>	<u>\$4,524,655</u>	<u>\$113,221</u>	<u>\$33,550</u>	<u>\$7,307,184</u>	<u>\$663,910</u>	<u>\$38,798,565</u>
折舊及減損：								
104.01.01	\$-	\$3,634,019	\$3,948,589	\$73,975	\$14,767	\$5,466,133	\$-	\$13,137,483
折舊	-	51,020	85,874	2,471	452	88,678	-	228,495
移轉	-	-	18	-	-	(18)	-	-
處分	-	-	(83,154)	(669)	-	(23,679)	-	(107,502)
匯率變動之影響	-	(860)	(2,738)	(629)	(149)	(524)	-	(4,900)
104.03.31	<u>\$-</u>	<u>\$3,684,179</u>	<u>\$3,948,589</u>	<u>\$75,148</u>	<u>\$15,070</u>	<u>\$5,530,590</u>	<u>\$-</u>	<u>\$13,253,576</u>
105.01.01	\$-	\$3,849,887	\$4,026,752	\$82,711	\$16,750	\$5,748,721	\$-	\$13,724,821
折舊	-	57,008	80,869	2,479	578	102,113	-	243,047
移轉	-	(3,256)	(684)	-	-	-	-	(3,940)
處分	-	-	(299,074)	(6,101)	-	(2,556)	-	(307,731)
匯率變動之影響	-	7,186	(18,131)	(1,509)	(412)	(1,039)	-	(13,905)
105.03.31	<u>\$-</u>	<u>\$3,910,825</u>	<u>\$3,789,732</u>	<u>\$77,580</u>	<u>\$16,916</u>	<u>\$5,847,239</u>	<u>\$-</u>	<u>\$13,642,292</u>
淨帳面價值：								
105.03.31	<u>\$15,582,104</u>	<u>\$6,663,116</u>	<u>\$734,923</u>	<u>\$35,641</u>	<u>\$16,634</u>	<u>\$1,459,945</u>	<u>\$663,910</u>	<u>\$25,156,273</u>
104.12.31	<u>\$15,585,503</u>	<u>\$6,736,940</u>	<u>\$778,701</u>	<u>\$38,468</u>	<u>\$11,832</u>	<u>\$1,438,448</u>	<u>\$631,611</u>	<u>\$25,221,503</u>
104.03.31	<u>\$15,721,448</u>	<u>\$6,727,530</u>	<u>\$812,809</u>	<u>\$34,144</u>	<u>\$6,819</u>	<u>\$1,705,190</u>	<u>\$487,987</u>	<u>\$25,495,927</u>

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

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

12. 投資性不動產－淨額

	房屋基地	房屋及建築	合 計
<u>成本：</u>			
104.01.01	\$3,367,724	\$1,002,640	\$4,370,364
移轉	(1,845,770)	(893,060)	(2,738,830)
處分	(129,670)	(23,780)	(153,450)
104.03.31	\$1,392,284	\$85,800	\$1,478,084
105.01.01	\$1,597,542	\$99,889	\$1,697,431
移轉	-	-	-
105.03.31	\$1,597,542	\$99,889	\$1,697,431
<u>減損：</u>			
104.01.01	\$(62,182)	\$-	\$(62,182)
減損	-	-	-
104.03.31	\$(62,182)	\$-	\$(62,182)
105.01.01	\$(62,182)	\$-	\$(62,182)
減損	-	-	-
105.03.31	\$(62,182)	\$-	\$(62,182)
<u>淨帳面價值：</u>			
105.03.31	\$1,535,360	\$99,889	\$1,635,249
104.12.31	\$1,535,360	\$99,889	\$1,635,249
104.03.31	\$1,330,102	\$85,800	\$1,415,902

	105年第一季	104年第一季
投資性不動產之租金收入	\$-	\$20,091
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	-	-
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	(166)	(44)
合 計	\$(166)	\$20,047

- (1) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (2) 截至民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日止，投資性不動產皆無提供擔保之情事。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (3) 本行投資性不動產係委任中華徵信不動產估價師聯合事務所之估價師黃景昇，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國104年12月31日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法(例如現金流量折現模式及直接資本化法)、比較法及成本法等。

- A. 商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法為主。

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

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

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價及依委託人提供實際繳納之資料計算地價稅。

重置提撥費係以營造施工費之15%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為20年分年攤提，及根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之0.5%~1.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	104.12.31	103.12.31
折現率	-	4.625%
收益資本化率	1.60%-2.85%	-

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

	104.12.31	103.12.31
利潤率	30%	25%
資本利息綜合利率	19.20%	23.05%

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

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

13. 無形資產－淨額

其明細如下：

	商譽	電腦軟體	其他	合計
成本：				
104.01.01	\$7,008,355	\$1,608,712	\$-	\$8,617,067
增添－單獨取得	-	28,753	-	28,753
減少	-	(38,135)	-	(38,135)
移轉	-	108,340	-	108,340
匯率變動之影響	(3,351)	(838)	-	(4,189)
104.03.31	\$7,005,004	\$1,706,832	\$-	\$8,711,836
105.01.01	\$7,022,604	\$1,815,330	\$1,384	\$8,839,318
增添－單獨取得	-	6,017	-	6,017
減少	-	(72,526)	-	(72,526)
移轉	-	22,446	-	22,446
匯率變動之影響	(8,287)	(3,575)	(33)	(11,895)
105.03.31	\$7,014,317	\$1,767,692	\$1,351	\$8,783,360
攤銷及減損：				
104.01.01	\$-	\$1,212,540	\$-	\$1,212,540
攤銷	-	55,207	-	55,207
減少	-	(38,135)	-	(38,135)
匯率變動之影響	-	(674)	-	(674)
104.03.31	\$-	\$1,228,938	\$-	\$1,228,938
105.01.01	\$-	\$1,259,680	\$-	\$1,259,680
攤銷	-	53,661	-	53,661
減少	-	(72,526)	-	(72,526)
匯率變動之影響	-	(831)	-	(831)
105.03.31	\$-	\$1,239,984	\$-	\$1,239,984
淨帳面價值：				
105.03.31	\$7,014,317	\$527,708	\$1,351	\$7,543,376
104.12.31	\$7,022,604	\$555,650	\$1,384	\$7,579,638
104.03.31	\$7,005,004	\$477,894	\$-	\$7,482,898

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

商譽之減損測試：

(1) 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

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

(2) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

① 折現率：

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

② 用以外推超過財務預算期間現金流量估計之成長率：

係以國內各研究機構發布之評估數據預估。

(3) 關鍵假設變動之敏感度說明：

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

14. 其他資產－淨額

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
預付款項	\$1,398,562	\$970,435	\$1,385,099
暫付及待結轉款項	837,726	271,656	117,127
跨行清算基金	2,817,939	6,280,188	2,601,557
存出保證金－淨額	25,458,537	34,772,039	15,495,898
營業保證金－淨額	688,120	667,298	667,323
承受擔保品－淨額	55,946	59,519	56,522
其他	116,496	116,782	147,315
合計	<u>\$31,373,326</u>	<u>\$43,137,917</u>	<u>\$20,470,841</u>

截至民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日止，預付款項中屬土地使用權之金額分別為398,041仟元、407,748仟元及366,743仟元。

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

15. 央行及銀行同業存款

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
同業存款	\$12,243,713	\$5,392,768	\$5,069,413
郵政轉存款	18,883,049	19,873,851	19,943,059
透支同業	459,038	366,750	223,810
同業拆放	30,958,584	15,593,540	41,795,639
合 計	\$62,544,384	\$41,226,909	\$67,031,921

16. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
原始認列時即指定為透過損 益按公允價值衡量：			
債券投資	\$41,071,382	\$40,598,667	\$39,611,031
持有供交易之金融負債：			
衍生工具	50,913,496	59,799,330	28,964,596
合 計	\$91,984,878	\$100,397,997	\$68,575,627

民國103年9月本行奉准發行次順位金融債券，總額9.9億美元，並於103年10月8日分別發行6.6億美元(無到期日)及3.3億美元(十五年期)，惟6.6億美元於發行屆滿12年時，經主管機關核准得依面額贖回。前述債券約定利率均為固定利率，分別為5.10%及4.00%，每年付息一次。

民國103年12月本行奉准發行主順位金融債券，總額1.8億美元(三十年期)，並於104年3月30日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為4.20%。

民國105年及104年第一季透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生之利息費用分別為438,516仟元及369,194仟元；處分損失分別為8,787,179仟元及7,540,418仟元；評價利益分別為12,390,484仟元及958,684仟元；淨損益分別為利益3,164,789仟元及損失6,950,928仟元。

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

17. 應付款項

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
應付帳款	\$2,283,929	\$3,925,019	\$2,850,680
應付利息	3,440,988	2,851,563	3,604,409
應付費用	3,577,837	5,984,788	3,598,482
應付外匯款	83,262	153,687	166,991
承兌匯票	1,210,029	1,611,131	1,294,567
應付稅款	199,683	357,329	209,266
應付連結稅制款項	669,117	419,607	937,183
應付股息紅利	-	-	298,310
應付代收款	334,570	338,453	289,132
其他應付款	2,590,271	2,671,661	4,153,306
合 計	\$14,389,686	\$18,313,238	\$17,402,326

18. 存款及匯款

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
支票存款	\$12,622,450	\$13,832,565	\$14,758,239
活期存款	391,659,279	404,018,386	346,708,664
活期儲蓄存款	717,804,513	704,544,214	688,665,761
定期存款	395,431,257	380,220,441	362,697,882
可轉讓定期存單	4,402,400	4,489,200	5,176,000
定期儲蓄存款	383,728,168	373,406,772	344,067,920
匯出匯款	674,710	390,180	1,811,026
應解匯款	1,298,238	755,452	914,721
合 計	\$1,907,621,015	\$1,881,657,210	\$1,764,800,213

19. 應付金融債券

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
次順位金融債券	\$51,900,000	\$51,900,000	\$67,180,059
金融債券折價	-	-	(6,049)
評價調整	-	-	225,868
合 計	\$51,900,000	\$51,900,000	\$67,399,878

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

民國94年10月本行奉准發行可贖回海外次順位金融債券五億美元，為期十五年，票面利率5.5%，半年付息一次，十年後可贖回，此金融債券係採用避險會計處理，詳附註六、4說明。本行於民國98年5月買回前述部份海外次順位金融債美金172,620仟元，並已於民國104年10月將前述次順位金融債全數贖回。

民國97年9月本行奉准發行次順位金融債券，總額分別為1,200,000仟元及1,000,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率分別為2.95%及浮動利率，每三個月付息一次。本行已於民國104年9月將前述次順位金融債全數贖回。

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。本行已於民國104年10月將前述次順位金融債全數贖回。

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。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，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100,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.55%，每年付息一次。

民國102年4月本行奉准發行次順位金融債券，總額9,900,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。

民國103年5月本行奉准發行次順位金融債券，總額3,000,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。

民國103年5月本行奉准發行次順位金融債券，總額12,000,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.85%，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

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
結構型商品所收本金	\$67,222,391	\$67,227,106	\$78,299,099

21. 負債準備

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
員工福利負債準備－退休金	\$2,462,781	\$2,462,781	\$1,997,466
員工福利負債準備			
－員工優惠存款	601,396	605,038	623,867
保證責任準備	94,513	104,895	122,575
其他營業準備	26,883	26,316	22,680
合計	\$3,185,573	\$3,199,030	\$2,766,588

	105.01.01	當期新增(迴轉)	105.03.31
退休金	\$2,462,781	\$-	\$2,462,781
員工優惠存款	605,038	(3,642)	601,396
保證責任準備	104,895	(10,382)	94,513
其他營業準備	26,316	567	26,883
合計	\$3,199,030	\$(13,457)	\$3,185,573

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

	104.01.01	當期新增(迴轉)	104.03.31
退休金	\$2,007,415	\$(9,949)	\$1,997,466
員工優惠存款	627,789	(3,922)	623,867
保證責任準備	121,414	1,161	122,575
其他營業準備	22,680	-	22,680
合計	\$2,779,298	\$(12,710)	\$2,766,588

22. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本行及子公司民國105年及104年第一季認列確定提撥計畫之費用金額分別為71,885仟元及65,566仟元，係認列於員工福利費用項下。

確定福利計畫

本行民國105年及104年第一季認列確定福利計畫之費用金額分別為54,969仟元及53,349仟元，係認列於員工福利費用項下。

員工優惠存款計畫

本行民國105年及104年第一季認列員工優惠存款計畫之費用金額分別為79,632仟元及78,198仟元，係認列於員工福利費用項下。

23. 其他負債

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
預收款項	\$268,838	\$308,331	\$651,729
暫收及待結轉款項	1,195,329	1,414,573	1,195,262
存入保證金	4,577,627	3,219,076	3,228,797
遞延收入	1,492,106	1,342,779	1,420,279
其他	1,040,672	427,160	737,736
合計	\$8,574,572	\$6,711,919	\$7,233,803

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

24. 股本

截至民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日止，本行額定與已發行股本分別為69,479,605仟元、69,479,605仟元及67,112,762仟元，每股面額10元，分別為6,947,961仟元、6,947,961仟股及6,711,276仟股，全額發行。

本行於民國104年4月30日經董事會依法代行股東會決議盈餘轉增資2,366,843仟元，增資後額定及實收資本額為69,479,605仟元，該項增資案業經金管會核准在案，並訂定民國104年7月6日為增資基準日。

本行於民國105年4月28日經董事會依法代行股東會決議盈餘轉增資2,620,210仟元，該增資案尚待主管機關核准後完成增資程序。

25. 資本公積

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
合併溢額	\$10,949,303	\$10,949,303	\$10,949,303
現金增資溢價	13,007,302	13,007,302	13,007,302
其他	12,807	12,807	12,807
合計	\$23,969,412	\$23,969,412	\$23,969,412

26. 盈餘分配

- (1) 本行原章程規定，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。

惟依民國104年5月20日修訂公司法第235條之1之規定，公司應以當年度獲利狀況分派員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。另章程得訂明前項發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。本行已於民國105年4月28日董事會代行股東會配合前述法規修正公司章程中相關之規定。

本行董事會修訂後章程規定，年度如有盈餘，應提撥萬分之五為員工酬勞。但若尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。於年度決算如有盈餘，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後擬具盈餘分配案。

- (2) 依公司法規定，上述法定盈餘公積應每年提撥，至法定盈餘公積已達股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當法定盈餘公積已達實收股本百分之二十五時，超過部份得發給新股或現金。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。

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

- (3) 依金管銀法字第10310000140號函及金管證發字第1030006415號函規定，投資性不動產首次就後續衡量選擇採用公允價值模式衡量時，應就其公允價值淨增加數額轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積；但因轉入保留盈餘後仍有不足提列前揭數額時，得僅就帳列保留盈餘之數額予以提列，且不足提列部分免計入累積公允價值淨增加數額。

後續帳列投資性不動產持續採用公允價值模式衡量時，於分派可分配盈餘時，應就其當年度發生之帳列公允價值淨增加數額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。

嗣後帳列投資性不動產之累積公允價值淨增加數額有減少或有處分投資性不動產時，得就其減少部分或依處分情形予以迴轉分派盈餘。

投資性不動產所提列之特別盈餘公積金額於民國105年及104年1月1日至3月31日使用、處分或重分類相關資產，因而迴轉特別盈餘公積至未分配盈餘。茲列示如下：

	投資性不動產	其他	合計
104.01.01	\$1,609,943	\$271,009	\$1,880,952
處分投資性不動產	(42,961)	-	(42,961)
104.03.31	\$1,566,982	\$271,009	\$1,837,991
105.01.01	\$1,643,528	\$271,009	\$1,914,537
處分投資性不動產	-	-	-
105.03.31	\$1,643,528	\$271,009	\$1,914,537

- (4) 本行董事會分別於民國105年4月28日及104年4月30日依法代行股東會職權決議通過104年度及103年度盈餘指撥及分配案及每股股利，列示如下：

	104 年度		103 年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$5,585,874	\$-	\$5,300,609	\$-
現金股利	10,421,940	1.50	10,066,914	1.50
股票股利	2,620,210	0.38	2,366,843	0.35

有關員工酬勞(紅利)及董監酬勞估列基礎及認列金額之相關資訊請詳附註六、33。

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

27. 備供出售金融資產未實現損益

	105 年第一季	104 年第一季
期初餘額	\$3,052,854	\$3,009,677
備供出售金融資產未實現損益	(396,816)	484,625
備供出售金融資產未實現損益相關所得稅	135,839	68,616
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	26,924	8,517
期末餘額	<u>\$2,818,801</u>	<u>\$3,571,435</u>

28. 非控制權益

	105 年第一季	104 年第一季
期初餘額	\$3,760,901	\$3,673,213
歸屬於非控制權益之本期淨利	55,665	48,138
歸屬於非控制權益之其他綜合損益：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(90,811)	(36,540)
備供出售金融資產未實現損益	3,812	(800)
期末餘額	<u>\$3,729,567</u>	<u>\$3,684,011</u>

29. 利息淨收益

	105 年第一季	104 年第一季
利息收入		
貼現及放款利息	\$6,819,595	\$6,848,587
應收承購帳款利息	44,785	145,420
存放及拆放銀行同業利息	599,001	1,165,851
投資有價證券利息	2,016,862	1,805,102
信用卡循環利息	489,742	539,792
其他利息收入	39,987	42,862
小計	<u>10,009,972</u>	<u>10,547,614</u>
利息費用		
存款利息	2,955,099	2,925,275
央行及同業存款利息	61,114	92,042
央行及同業融資利息	33,292	45,983
結構型商品利息	397,317	374,426
金融債券息	231,608	405,880
其他利息費用	121,539	58,790
小計	<u>3,799,969</u>	<u>3,902,396</u>
利息淨收益	<u>\$6,210,003</u>	<u>\$6,645,218</u>

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

30. 手續費淨收益

	105 年第一季	104 年第一季
手續費收入：		
信託業務收入	\$439,892	\$722,214
共同行銷收入	2,495,701	1,125,415
信用卡手續費收入	1,122,731	991,670
放款手續費收入	440,758	756,478
其他	446,562	496,708
合 計	4,945,644	4,092,485
手續費費用：		
信用卡手續費支出	458,881	352,078
其他	184,408	170,593
合 計	643,289	522,671
手續費淨收益	\$4,302,355	\$3,569,814

31. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105 年第一季	104 年第一季
股 票	\$31,731	\$-
短期票券	192,638	137,861
基 金	7,480	(848,463)
債券投資	(2,314,127)	1,095,978
衍生工具	3,009,625	8,735
合 計	\$927,347	\$394,111

本行及子公司民國105年及104年第一季透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含利息收入269,379仟元及198,808仟元、利息費用438,516仟元及369,194仟元及處分損益分別為利益1,111,287仟元及損失304,790仟元。

32. 其他利息以外淨收益

	105 年第一季	104 年第一季
歸因於所規避風險之被避險項目	\$-	\$112,977
營業資產租金收入	61,527	40,672
投資性不動產租金收入	-	20,091
處分投資性不動產利益	-	37,277
其 他	499,145	287,341
合 計	\$560,672	\$498,358

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

33. 員工福利費用

	105 年第一季	104 年第一季
薪資費用	\$2,419,688	\$2,247,248
勞健保費用	206,080	194,092
退職後福利	150,339	142,775
其他員工福利費用	160,179	174,085
合 計	\$2,936,286	\$2,758,200

本行於民國105年3月17日董事會通過章程修正議案，依該議案規定，本行年度如有獲利，應提撥0.05%為員工酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。此章程修正議案已於民國105年4月28日董事會代行股東會決議。有關董事會通過之員工酬勞及董監酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本行民國104年第一季員工紅利估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列。估計之員工紅利於當期認列為薪資費用，若於期後期間之董事會決議金額有重大變動時，調整當期之損益。若次年度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。民國104年第一季認列之員工紅利為375仟元。

本行民國104年度依當年度之獲利狀況，以0.05%估列員工酬勞，並認列員工酬勞金額10,513仟元，帳列於薪資費用項下。本行於民國105年3月17日董事會決議以現金發放員工酬勞為10,513仟元。

本行民國104年度盈餘實際配發員工紅利金額與民國104年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

34. 折舊及攤銷費用

	105 年第一季	104 年第一季
不動產及設備之折舊費用	\$243,047	\$228,495
無形資產之攤銷費用	53,661	55,207
合 計	\$296,708	\$283,702

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

35. 其他業務及管理費用

	105 年第一季	104 年第一季
租金支出	\$407,930	\$363,400
業務推廣獎金	368,108	211,216
產品促銷費	398,659	370,434
保險費	152,579	142,873
稅捐費	566,378	527,194
其他	1,039,130	943,763
合計	<u>\$2,932,784</u>	<u>\$2,558,880</u>

36. 其他綜合損益組成部分

105.01.01-105.03.31

	當期 當期產生	其他 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅 利益(費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	\$948,574	\$-	\$948,574	\$(161,258)	\$787,316
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(756,650)	-	(756,650)	113,192	(643,458)
備供出售金融資產未實現評價損益	695,221	(1,084,415)	(389,194)	135,839	(253,355)
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	23,114	-	23,114	-	23,114
合計	<u>\$910,259</u>	<u>\$(1,084,415)</u>	<u>\$(174,156)</u>	<u>\$87,773</u>	<u>\$(86,383)</u>

104.01.01-104.03.31

	當期 當期產生	其他 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅 利益(費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	\$(287,160)	\$-	\$(287,160)	\$48,817	\$(238,343)
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(361,944)	-	(361,944)	55,318	(306,626)
備供出售金融資產未實現評價損益	1,313,588	(830,563)	483,025	68,616	551,641
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	9,317	-	9,317	-	9,317
合計	<u>\$673,801</u>	<u>\$(830,563)</u>	<u>\$(156,762)</u>	<u>\$172,751</u>	<u>\$15,989</u>

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

37. 估計所得稅

(1) 依據財政部民國92年2月12日台財稅第910458039號函「營利事業依金融控股公司法第49條及企業併購法第40條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本行自民國92年度起之營利事業所得稅結算申報及91年度起之未分配盈餘申報與母公司國泰金融控股股份有限公司及其子公司按上函規定選擇採行合併結算申報方式，因合併申報所得稅收付之撥補金額，以應收(付)連結稅制款項列帳。

(2) 本行及子公司所得稅費用組成如下：

認列於損益之所得稅

	105 年第一季	104 年第一季
本期所得稅(費用)利益：		
本期應付所得稅	\$(902,839)	\$(1,100,492)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	182,102	334,282
遞延所得稅(費用)利益：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅(費用)利益	(30,263)	(75,090)
國外子公司所得稅	(44,906)	(29,788)
所得稅費用	<u>\$(795,906)</u>	<u>\$(871,088)</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	105 年第一季	104 年第一季
遞延所得稅(費用)利益：		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	\$(161,258)	\$48,817
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	113,192	55,318
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	135,839	68,616
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$87,773</u>	<u>\$172,751</u>

(3) 兩稅合一相關資訊

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$55,057</u>	<u>\$58,201</u>	<u>\$84,899</u>

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

本行民國104年預計及103年實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為0.30%及0.15%。

本行已無屬民國86年度(含)以前之未分配盈餘。截至民國105年3月31日，屬民國87年度以後之未分配盈餘為24,195,278仟元。

(8) 所得稅申報核定情形

截至民國105年3月31日，本行之所得稅申報核定情形如下：

	<u>所得稅申報核定情形</u>	
本行	<u>核定至民國98年度</u>	
民國97年度所得稅申報已為核定，惟已針對當年度尚未抵繳之扣繳稅額及職工福利提起行政救濟。		
民國98年度所得稅申報已為核定，惟已針對合併第七商業銀行及中聯信託商譽攤銷及職工福利提起行政救濟。		

38. 每股盈餘

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

	<u>105年第一季</u>	<u>104年第一季</u>
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	<u>\$5,589,123</u>	<u>\$5,484,299</u>
追溯調整普通股加權平均股數(仟股)	<u>6,947,961</u>	<u>6,947,961</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$0.80</u>	<u>\$0.79</u>

本行於民國104年4月30日經董事會依法代行股東會決議盈餘轉增資2,366,843仟元，增資後實收資本額為69,479,605仟元，該項增資案業經金管會核准在案，並訂定民國104年7月6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。

於報導期間後至財務報表通過發布前，並無任何重大改變期末流通在外普通股或潛在普通股股數之其他交易。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，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	105.03.31		104.12.31		104.03.31	
	佔各該項目		佔各該項目		佔各該項目	
	金 額	餘額百分比	金 額	餘額百分比	金 額	餘額百分比
<u>貼現及放款</u>						
關聯企業						
台灣建築經理公司	\$3,000	-	\$-	-	\$57,000	-
其他關係人						
國泰建設公司	20,000	-	10,000	-	10,000	-
國泰醫療財團法人	-	-	-	-	99,000	0.01%
天泰能源公司	102,407	0.01%	104,498	0.01%	110,774	0.01%
良廷實業公司	44,439	-	44,935	-	81,863	0.01%
其 他	1,185,574	0.10%	1,198,989	0.11%	1,273,610	0.11%
小 計	1,352,420	0.11%	1,358,422	0.12%	1,575,247	0.14%
合 計	\$1,355,420	0.11%	\$1,358,422	0.12%	\$1,632,247	0.14%

項 目	105.03.31		104.12.31		104.03.31	
	佔各該項目		佔各該項目		佔各該項目	
	金 額	餘額百分比	金 額	餘額百分比	金 額	餘額百分比
<u>存款</u>						
母公司						
國泰金融控股公司	\$708,827	0.04%	\$728,634	0.04%	\$3,678	-
其他關係人						
國泰人壽保險公司	18,714,981	0.98%	19,438,526	1.03%	25,730,476	1.46%
國泰世紀產物保險公司	1,240,839	0.07%	1,391,722	0.07%	1,180,741	0.07%
國泰綜合證券公司	3,832,385	0.20%	2,603,833	0.14%	1,820,439	0.10%
國泰期貨公司	2,288,472	0.12%	2,514,909	0.13%	2,059,815	0.12%
國泰創業投資公司	88,273	-	63,471	-	33,936	-
國泰證券投資信託公司	194,914	0.01%	142,854	0.01%	191,987	0.01%
國泰建設公司	163,683	0.01%	80,649	0.01%	229,554	0.01%
越南國泰人壽公司	16,221	-	9,241	-	7,508	-
越南國泰世紀產物保險公司	188,834	0.01%	176,432	0.01%	95,088	0.01%
國泰小龍證券投資信託基金等	71,312	-	24,098	-	130,919	0.01%
國泰康利資產管理有限公司(註)	107,126	0.01%	91,757	0.01%	-	-
神坊資訊股份有限公司	157,140	0.01%	170,947	0.01%	150,926	0.01%
其 他	13,590,639	0.71%	13,039,785	0.69%	10,138,138	0.57%
小 計	40,654,819	2.13%	39,748,224	2.11%	41,769,527	2.37%
合 計	\$41,363,646	2.17%	\$40,476,858	2.15%	\$41,773,205	2.37%

註：國泰康利資產管理有限公司於民國105年4月18日變更名稱為康利亞太有限公司。

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

項 目	利息收入	
	105 年第一季	104 年第一季
<u>貼現及放款</u>		
關聯企業		
台灣建築經理公司	\$-	\$278
其他關係人		
國泰建設公司	6	150
國泰醫療財團法人	-	720
天泰能源公司	865	966
良廷實業公司	206	406
其 他	5,528	6,598
小 計	6,605	8,840
合 計	\$6,605	\$9,118

項 目	利息支出	
	105 年第一季	104 年第一季
<u>存款</u>		
母公司		
國泰金融控股公司	\$(150)	\$(3)
其他關係人		
國泰人壽保險公司	(5,076)	(5,664)
國泰世紀產物保險公司	(1,930)	(2,169)
國泰綜合證券公司	(1,030)	(1,385)
國泰期貨公司	(5,352)	(5,845)
國泰創業投資公司	(28)	(41)
國泰證券投資信託公司	(159)	(888)
國泰建設公司	(13)	(36)
越南國泰人壽公司	(110)	(44)
越南國泰世紀產物保險公司	(2,550)	(479)
國泰小龍證券投資信託基金等	-	(1)
國泰康利資產管理有限公司	(118)	-
神坊資訊股份有限公司	(295)	(331)
其 他	(28,658)	(27,605)
小 計	(45,319)	(44,488)
合 計	\$(45,469)	\$(44,491)

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

項目/關係人名稱	期末餘額		
	105.03.31	104.12.31	104.03.31
<u>存放同業</u>			
其他關係人			
Vietinbank	\$4,241,093	\$4,404,972	\$4,261,818
<u>同業存款</u>			
其他關係人			
Vietinbank	-	-	743,690

項目/關係人名稱	利息收入(支出)	
	105年第一季	104年第一季
<u>存放同業</u>		
其他關係人		
Vietinbank	\$13,861	\$15,778
<u>同業存款</u>		
其他關係人		
Vietinbank	(153)	(1,404)

本行及子公司與關係人間之存放款條件，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易之條件均與非關係人並無重大差異。

(2) 與關係人間放款、保證款項及衍生金融工具交易資訊詳附表九說明。

2. 附條件票債券交易

項目/關係人名稱	期末餘額		
	105.03.31	104.12.31	104.03.31
<u>附買回票券及債券負債</u>			
其他關係人			
良廷實業公司	\$-	\$-	\$6,117

項目/關係人名稱	利息支出	
	105年第一季	104年第一季
<u>附買回票券及債券負債</u>		
其他關係人		
良廷實業公司	\$-	\$(11)

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

3. 租 賃

項目／關係人名稱	105 年第一季	104 年第一季	租金支付方式
<u>租金收入</u>			
其他關係人			
國泰人壽保險公司	\$15,703	\$15,086	按月收取
國泰世紀產物保險公司	2,250	2,221	按月收取
國泰綜合證券公司	2,274	2,371	按月收取
國泰世華文化慈善基金會	1,158	1,158	按月收取

租金支出

其他關係人			
國泰人壽保險公司	106,733	105,639	按月支付
國泰建設公司	5,098	4,252	按月支付

存出保證金

關係人名稱	105.03.31	104.12.31	104.03.31
其他關係人			
國泰人壽保險公司	\$127,481	\$101,838	\$99,771
國泰建設公司	4,605	4,605	4,040

存入保證金

關係人名稱	105.03.31	104.12.31	104.03.31
其他關係人			
國泰人壽保險公司	\$15,455	\$15,910	\$15,293
國泰綜合證券公司	2,480	2,966	2,827
國泰世紀產物保險公司	2,403	2,403	2,383

項目／關係人名稱	105 年第一季	104 年第一季
<u>4. 手續費收入</u>		
其他關係人		
國泰人壽保險公司	\$2,686,017	\$1,239,319
國泰世紀產物保險公司	25,443	22,579
國泰綜合證券公司	7,013	3,730
國泰證券投資信託公司	7,405	6,762
國泰證券投資顧問公司	4,715	5,051
國泰建設公司	902	-

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

項目／關係人名稱	105 年第一季	104 年第一季	
5. <u>雜項收入</u>			
<u>母公司</u>			
國泰金融控股公司	\$1,735	\$1,655	
6. <u>業務費用</u>			
<u>子公司</u>			
華卡企業公司	61,626	59,315	
<u>其他關係人</u>			
國泰人壽保險公司	32,051	32,118	
神坊資訊公司	116,416	124,717	
國泰建設公司	1,163	1,171	
國泰醫療財團法人	15	1,037	
霖園公寓大廈管理維護公司	2,205	1,798	
國泰健康管理顧問公司	1,365	1,622	
國泰綜合證券公司	600	-	
7. <u>本期支付保險費</u>			
<u>其他關係人</u>			
國泰人壽保險公司	18,465	18,723	
國泰世紀產物保險公司	37,364	31,702	
	105.03.31	104.12.31	104.03.31
8. <u>應收款項</u>			
<u>其他關係人</u>			
國泰證券投資信託公司	\$2,282	\$4,495	\$-
9. <u>應收保代佣金</u>			
<u>其他關係人</u>			
國泰人壽保險公司	745,498	362,393	386,953
10. <u>存出保證金</u>			
<u>其他關係人</u>			
國泰期貨公司	62,460	41,177	52,448
11. <u>應付股息紅利</u>			
<u>其他關係人</u>			
Vietinbank	-	-	298,310

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

項目／關係人名稱	105.03.31	104.12.31	104.03.31
12. 應付費用			
子公司			
華卡企業公司	\$23,892	\$23,872	\$22,944
13. 應支付款項			
其他關係人			
國泰世紀產物保險公司	18,329	9,349	15,000
神坊資訊公司	38,253	19,503	30,666
14. 應付連結稅制款項			
母公司			
國泰金融控股公司	669,117	419,607	937,183

15. 下表列示本行及子公司主要管理階層獎酬之總額：

	105 年第一季	104 年第一季
短期員工福利	\$45,514	\$40,603
退職後福利	1,053	983
其他長期員工福利	96	-
合 計	\$46,663	\$41,586

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。

16. 其 他

- a. 本行於民國105年及104年第一季支付霖園公寓大廈管理維護公司提供工程規劃、設計維護服務等分別為6,319仟元及1,118仟元，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105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日止尚未兌換之點數折算金額分別為18,612仟元、19,868仟元及19,414仟元。

上述各項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

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

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

八、質押之資產

詳附註六。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日止，本行及子公司計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

1. 本行

(1) 各項信託代理及保證：

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
保管項目	\$595,656,592	\$606,837,259	\$565,970,589
受託代售旅行支票	491,927	553,863	523,347
受託代收及代放款	47,870,252	49,774,146	47,162,275
受託經理政府登錄債券 及集保票券	482,578,141	459,375,951	487,486,400
受託經理理財經紀業務 商業本票、關稅及履約等 各項保證金額	7,293,020	8,325,261	6,290,688
9,319,443	10,285,103	12,222,509	
客戶已開立但未使用信用 狀餘額	4,432,267	4,465,001	4,925,060
不可撤銷之貸款承諾	123,099,870	187,213,293	132,771,110
信用卡授信承諾	473,915,869	458,129,452	431,016,320
受託承銷有價證券	2,750,000	8,230,000	700,000

(2) 截至民國105年3月31日止，本行因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之訴訟事項如下：

「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國92年10月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因本行業務疏失所致，故分別請求本行賠償991,002仟元及3,090,000仟元不等。本行與理律間已於民國96年7月進入訴訟程序，並於民國103年8月13日由本行獲得勝訴判決，惟理律提起上訴，現由法院審理中；另與新帝公司進行調解中，尚未進入訴訟程序，本行及委任律師認為該案對本行財務狀況並無重大不利之影響。

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

- (3) 本行截至民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日止，已簽訂有效之房屋營業租賃合約，未來租賃期間本行估計應支付租金詳附註十二。

2. 子公司越南Indovina Bank

- (1) 各項信託代理及保證：

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
財務保證合約	\$1,732,121	\$1,790,458	\$1,562,510
客戶已開立但未使用信用狀餘額	1,153,096	1,206,427	1,014,777

- (2) 截至民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日止，子公司越南Indovina Bank已簽訂有效之房屋營業租賃合約，未來租賃期間估計應支付租金如下：

期 間	105.03.31	104.12.31	104.03.31
不超過一年	\$40,199	\$42,848	\$33,100
超過一年但不超過五年	101,548	111,768	75,223
超過五年	33,995	33,365	39,088

3. 子公司柬埔寨CUBC Bank

- (1) 各項信託代理及保證：

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
財務保證合約	\$34,954	\$549,430	\$2,041
不可撤銷之放款承諾	606,789	558,899	364,013
信用卡授信承諾	357,831	353,016	-

- (2) 截至民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日止，子公司柬埔寨CUBC Bank已簽訂有效之房屋營業租賃合約，未來租賃期間估計應支付租金如下：

期 間	105.03.31	104.12.31	104.03.31
不超過一年	\$13,223	\$13,753	\$6,702
超過一年但不超過五年	28,957	37,976	14,387
超過五年	6,199	6,670	4,461

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

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、重大之期後事項

無此事項。

十二、其他

1. 金融工具資訊之揭露

(1) 金融工具之種類及公允價值資訊

	帳面金額		
	105.03.31	104.12.31	104.03.31
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$264,605,677	\$254,927,251	\$161,366,820
備供出售金融資產	104,649,753	134,023,021	93,381,375
持有至到期日金融資產	44,529,497	52,518,777	51,668,924
無活絡市場之債務工具投資	458,762,632	442,764,138	370,216,196
放款及應收款：			
現金及約當現金(不含庫存現金)	54,317,532	47,471,390	102,457,701
存放央行及拆借銀行同業	112,690,285	100,169,436	167,303,594
附賣回票券及債券投資	23,279,335	44,508,936	23,901,117
應收款項－淨額	66,157,496	82,020,776	100,235,306
貼現及放款－淨額	1,199,941,816	1,127,807,127	1,143,724,399
其他金融資產－淨額	2,098	1,350	1,050
其他資產－淨額	26,146,657	35,439,337	16,163,221
小計	1,482,535,219	1,437,418,352	1,553,786,388
避險之衍生金融資產	-	-	444,427
合計	\$2,355,082,778	\$2,321,651,539	\$2,230,864,130

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

	公允價值		
	105.03.31	104.12.31	104.03.31
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$264,605,677	\$254,927,251	\$161,366,820
備供出售金融資產	104,649,753	134,023,021	93,381,375
持有至到期日金融資產	46,535,417	54,133,652	54,051,074
無活絡市場之債務工具投資	463,261,294	443,687,437	371,206,220
放款及應收款：			
現金及約當現金(不含庫存現金)	54,317,532	47,471,390	102,457,701
存放央行及拆借銀行同業	112,690,285	100,169,436	167,303,594
附賣回票券及債券投資	23,279,335	44,508,936	23,901,117
應收款項－淨額	66,157,496	82,020,776	100,235,306
貼現及放款－淨額	1,199,941,816	1,127,807,127	1,143,724,399
其他金融資產－淨額	2,098	1,350	1,050
其他資產－淨額	26,146,657	35,439,337	16,163,221
小計	1,482,535,219	1,437,418,352	1,553,786,388
避險之衍生金融資產	-	-	444,427
合計	\$2,361,587,360	\$2,324,189,713	\$2,234,236,304
	帳面金額		
	105.03.31	104.12.31	104.03.31
<u>金融負債</u>			
攤銷後成本衡量之金融負債：			
央行及銀行同業存款	\$62,544,384	\$41,226,909	\$67,031,921
央行及同業融資	-	-	628,020
附買回票券及債券負債	42,922,075	54,037,877	59,425,737
應付款項	14,389,686	18,313,238	17,402,326
存款及匯款	1,907,621,015	1,881,657,210	1,764,800,213
應付金融債券	51,900,000	51,900,000	67,399,878
其他金融負債	67,222,391	67,227,106	78,299,099
其他負債	4,577,627	3,219,076	3,228,797
小計	2,151,177,178	2,117,581,416	2,058,215,991
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
持有供交易	50,913,496	59,799,330	28,964,596
原始認列時即指定透過損益按公允價值衡量	41,071,382	40,598,667	39,611,031
小計	91,984,878	100,397,997	68,575,627
合計	\$2,243,162,056	\$2,217,979,413	\$2,126,791,618

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

	公允價值		
	105.03.31	104.12.31	104.03.31
<u>金融負債</u>			
攤銷後成本衡量之金融負債：			
央行及銀行同業存款	\$62,544,384	\$41,226,909	\$67,031,921
央行及同業融資	-	-	628,020
附買回票券及債券負債	42,922,075	54,037,877	59,425,737
應付款項	14,389,686	18,313,238	17,402,326
存款及匯款	1,907,621,015	1,881,657,210	1,764,800,213
應付金融債券	51,900,000	51,900,000	67,399,878
其他金融負債	67,222,391	67,227,106	78,299,099
其他負債	4,577,627	3,219,076	3,228,797
小計	2,151,177,178	2,117,581,416	2,058,215,991
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
持有供交易	50,913,496	59,799,330	28,964,596
原始認列時即指定透過損益按公允價值衡量	41,071,382	40,598,667	39,611,031
小計	91,984,878	100,397,997	68,575,627
合計	\$2,243,162,056	\$2,217,979,413	\$2,126,791,618

(2) 本行及子公司估計金融工具之公允價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融工具以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、附買(賣)回票券及債券負債(投資)、應付款項、存出(入)保證金、撥入放款基金及同業間存拆借款交易等。
- B. 透過損益按公允價值衡量之金融工具、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生金融工具，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。對無活絡市場之債務工具採現金流量折現法，本行使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

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

- 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。
- 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. 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。
- F. 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。
- G. 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。
- H. 本行以函數模型，於考量交易對手違約機率(Probability of default, "PD") (在本行無違約之條件下)，並納入交易對手的估計損失率(Loss given default, "LGD") 後乘以交易對手暴險金額(Exposure at default, "EAD")，計算得出貸方評價調整。反之，以本行違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量本行估計損失率後乘以本行暴險金額，計算得出借方評價調整。

本行採用OTC衍生工具之公允價值(Mark to Market)計算交易對手的暴險金額(EAD)。

本行對多數交易對手採用60%的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

本行將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本行信用品質。

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

2. 公允價值之等級資訊

(1) 本行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。

對以重複性基礎認列於財務報表之資產及負債，於每一報導期間結束日重評估其分類，以決定是否發生公允價值層級之各等級間之移轉。

(2) 本行以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產皆以重複性為基礎按公允價值衡量，而待處分資產係以非重複性為基礎按帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量。本行之公允價值等級資訊如下表所示：

以公允價值衡量之金融工具項目	105.03.31			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$1,398,715	\$-	\$-	\$1,398,715
債券投資	5,837,759	36,940,783	-	42,778,542
其他	247,763	164,294,089	-	164,541,852
備供出售金融資產				
股票投資	14,404,761	-	3,205,251	17,610,012
債券投資	36,403,380	46,458,590	-	82,861,970
其他	993,693	-	-	993,693
投資性不動產	-	-	1,635,249	1,635,249
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時即指定透過損益按公允價值衡量				
債券投資	-	41,071,382	-	41,071,382

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

以公允價值衡量之金融工具項目	105.03.31			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$6,222	\$35,009,955	\$20,353,452	\$55,369,629
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	30,560,044	20,353,452	50,913,496
104.12.31				
以公允價值衡量之資產及負債	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$120,041	\$-	\$-	\$120,041
債券投資	2,923,942	12,921,304	-	15,845,246
其他	119,916	173,280,387	-	173,400,303
備供出售金融資產				
股票投資	15,125,162	-	3,115,497	18,240,659
債券投資	59,864,668	48,746,756	-	108,611,424
其他	3,705,546	-	-	3,705,546
投資性不動產	-	-	1,635,249	1,635,249
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時即指定透過損益按公允價值衡量				
債券投資	-	40,598,667	-	40,598,667
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,104	42,327,206	22,517,930	64,861,240
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	37,281,400	22,517,930	59,799,330

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

104.03.31				
以公允價值衡量之金融工具項目	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
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	\$3,058,484	\$11,835,278	\$-	\$14,893,762
其他	-	116,302,516	-	116,302,516
備供出售金融資產				
股票投資	14,423,151	-	3,644,455	18,067,606
債券投資	35,788,054	36,214,749	-	72,002,803
其他	346,477	-	-	346,477
投資性不動產	-	-	1,415,902	1,415,902
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時即指定透過損益按公允價值				
衡量	-	39,611,031	-	39,611,031
應付金融債券	-	10,499,877	-	10,499,877
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$750	\$18,985,671	\$11,108,422	\$30,094,843
避險之衍生金融資產	-	444,427	-	444,427
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	17,872,070	11,092,526	28,964,596

公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

本行持有之部份新臺幣中央政府債券根據內部風險控管政策評估，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故於民國105年第一季間由第一等級轉入第二等級5,627,229仟元。

本行持有之部份新臺幣中央政府債券根據內部風險控管政策評估，判定為屬活絡市場之債務工具投資，故於民國104年第一季間由第二等級轉入第一等級1,561,496仟元。

重複性公允價值層級第三等級之變動明細表

本行重複性公允價值衡量之資產及負債屬公允價值層級第三等級者，期初及期末餘額之調節列示如下：

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

	資產			負債
	透過損益按			透過損益按
	公允價值衡量	備供出售	投資性	公允價值衡量
	衍生工具	股票	不動產	衍生工具
105.01.01	\$22,517,930	\$3,115,497	\$1,635,249	\$22,517,930
認列總利益(損失)：				
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資				
產及負債評價損益	(2,103,083)	-	-	(2,103,083)
認列於其他綜合損益				
備供出售金融資產未實現評價損益	-	89,754	-	-
取得/發行	159,471	-	-	159,471
處分/清償	(220,866)	-	-	(220,866)
105.03.31	\$20,353,452	\$3,205,251	\$1,635,249	\$20,353,452

	資產			負債
	透過損益按			透過損益按
	公允價值衡量	備供出售	投資性	公允價值衡量
	衍生工具	股票	不動產	衍生工具
104.01.01	\$7,911,860	\$3,687,006	\$4,308,182	\$7,854,582
認列總利益(損失)：				
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資				
產及負債評價損益	2,581,953	-	-	2,623,335
處分投資性不動產利益	-	-	37,277	-
認列於其他綜合損益				
備供出售金融資產未實現評價損益	-	(41,844)	-	-
取得/發行	1,010,433	-	-	1,010,433
轉出至不動產及設備	-	-	(2,738,830)	-
處分/清償	(395,824)	(707)	(190,727)	(395,824)
104.03.31	\$11,108,422	\$3,644,455	\$1,415,902	\$11,092,526

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國105年及104年3月31日持有之資產相關之未實現損益金額分別為損失2,103,083仟元及利益2,581,953仟元。

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國105年及104年3月31日持有之負債相關之未實現損益金額分別為損失2,103,083仟元及利益2,623,335仟元。

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

公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

本行公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

民國 105 年 3 月 31 日：

	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
<u>金融資產</u>				
備供出售金融資產 -股票投資	市場可比法	缺乏流通性折價率	20% ~ 25%	缺乏流通性之程度愈高， 公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	6% ~ 7%	權益資金成本率愈高， 公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高， 公允價值估計數愈高
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	收益法、比較法	收益資本化率	1.60% ~ 2.85%	收益資本化率愈高， 公允價值估計數愈低

民國 104 年 12 月 31 日：

	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
<u>金融資產</u>				
備供出售金融資產 -股票投資	市場可比法	缺乏流通性折價率	20% ~ 25%	缺乏流通性之程度愈高， 公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	6% ~ 7%	權益資金成本率愈高， 公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高， 公允價值估計數愈高
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	收益法、比較法	收益資本化率	1.60% ~ 2.85%	收益資本化率愈高， 公允價值估計數愈低

民國 104 年 3 月 31 日：

	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
<u>金融資產</u>				
備供出售金融資產 -股票投資	市場可比法	缺乏流通性折價率	12% ~ 15%	缺乏流通性之程度愈高， 公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	6% ~ 7%	權益資金成本率愈高， 公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高， 公允價值估計數愈高
<u>非金融資產</u>				
投資性不動產	收益法之折現 現金流量分析	折現率	4.625%	折現率愈高， 公允價值愈低

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

第三等級公允價值衡量之評價流程

本行風險管理部門之金融工具評價小組負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

(3) 非以公允價值衡量但須揭露公允價值之層級資訊

105.03.31	第一等級	第二等級	第三等級	合計
僅揭露公允價值之資產：				
持有至到期日金融資產				
債券投資	\$39,773,359	\$2,915,003	\$-	\$42,688,362
無活絡市場之債務工具投資				
債券投資	30,857,626	669,523	1,737,697	33,264,846
其他	-	429,996,448	-	429,996,448
僅揭露公允價值之負債：				
應付金融債券	-	-	51,900,000	51,900,000
<hr/>				
104.12.31	第一等級	第二等級	第三等級	合計
僅揭露公允價值之資產：				
持有至到期日金融資產				
債券投資	\$48,389,606	\$2,890,297	\$-	\$51,279,903
無活絡市場之債務工具投資				
債券投資	11,289,247	692,732	1,709,010	13,690,989
其他	-	429,996,448	-	429,996,448
僅揭露公允價值之負債：				
應付金融債券	-	-	51,900,000	51,900,000
<hr/>				
104.03.31	第一等級	第二等級	第三等級	合計
僅揭露公允價值之資產：				
持有至到期日金融資產				
債券投資	\$50,583,570	\$1,582,470	\$-	\$52,166,040
其他	39,218	-	-	39,218
無活絡市場之債務工具投資				
債券投資	4,854,925	1,319,934	1,688,150	7,863,009
其他	-	362,793,481	549,730	363,343,211

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

3. 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映本行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本行仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	105.03.31				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$99,307	\$99,044	\$99,698	\$99,044	\$654
備供出售金融資產					
附買回條件協議	11,918,318	13,872,045	12,221,012	13,872,045	(1,651,033)
持有至到期金融資產					
附買回條件協議	29,320,892	28,950,986	29,230,892	28,950,986	279,906
	104.12.31				
金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$34,522,584	\$43,591,852	\$33,452,121	\$43,591,852	\$(10,139,731)
持有至到期金融資產					
附買回條件協議	10,571,555	10,446,025	10,571,555	10,446,025	125,530
	104.03.31				
金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$13,674,098	\$15,768,141	\$13,553,542	\$15,768,141	\$(2,214,599)
持有至到期金融資產					
附買回條件協議	40,065,052	39,994,212	40,065,052	39,994,212	70,840
無活絡市場之債務					
工具投資					
附買回條件協議	4,359,042	3,663,384	4,359,042	3,663,384	695,658

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

4. 金融資產及金融負債互抵

本行有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.03.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)= (a)- (b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)= (c)- (d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$55,363,407	\$-	\$55,363,407	\$50,913,496	\$3,376,944	\$1,072,967

105.03.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)= (a)- (b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)= (c)- (d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$50,913,496	\$-	\$50,913,496	\$50,913,496	\$-	\$-

104.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)= (a)- (b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)= (c)- (d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$64,845,136	\$-	\$64,845,136	\$59,799,330	\$1,752,225	\$3,293,581

104.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)= (a)- (b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)= (c)- (d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$59,799,330	\$-	\$59,799,330	\$59,799,330	\$-	\$-

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

104.03.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之 金融資產 總額(a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融負債總額(b)	列報於資產負債表 之金融資產淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)= (c)- (d)
				金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$30,094,092	\$-	\$30,094,092	\$28,957,739	\$1,136,353	\$-

104.03.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之 金融負債 總額(a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融資產總額(b)	列報於資產負債表 之金融負債淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)= (c)- (d)
				金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$28,957,739	\$-	\$28,957,739	\$28,957,739	\$-	\$-

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

5. 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及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

6. 市場風險

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融商品價格之變動，而使本行產生盈利或虧損。

本行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討本行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外。針對部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統，市場風險管理單位於執行市場風險管理時，定期提供管理資訊及報表予本行相關權責主管，以利本行彙總控管整體市場風險。

市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

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

(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及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，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及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，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及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，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及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，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商品以一年之歷史波動度，以歷史模擬法(Historical Simulation)估算風險值，信賴區間則為99%。下表係顯示本行金融工具之風險值，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，表中之金融商品風險值在100天中可能有1天會由於市場價格之變動而超過表列金額。本行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

截至民國105年3月31日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$907,428	\$1,058,200	\$680,493
匯率	420,704	528,143	273,426
權益證券	291,886	534,899	131,033

截至民國104年12月31日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$825,482	\$1,058,200	\$596,450
匯率	374,638	528,143	224,569
權益證券	298,800	534,899	131,033

截至民國104年3月31日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$583,925	\$682,554	\$459,837
匯率	249,037	576,443	112,986
權益證券	267,823	353,880	151,414

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及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

壓力測試				
市場/商品別	壓力情境	105.03.31	104.12.31	104.03.31
權益市場	主要股市 +15%	\$2,498,160	\$2,572,190	\$2,194,630
	主要股市 -15%	(2,495,370)	(2,496,740)	(2,194,630)
利率市場	主要利率 +100bp	(7,702,240)	(9,315,360)	(6,382,920)
	主要利率 -100bp	7,815,720	9,622,370	6,499,380
外匯市場	主要貨幣 +3%	3,435,337	4,053,156	3,308,542
	主要貨幣 -3%	(3,435,337)	(4,053,156)	(3,308,542)
綜合情境	主要股市 -15%			
	主要利率 +100bp	(6,762,273)	(7,758,944)	(5,269,008)
	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。

		105.03.31	
		損	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$734,150	\$-
	港幣升值1%	3,515	3,543
	日圓升值1%	1,163	-
	澳幣升值1%	36,116	-
	人民幣升值1%	185,751	22,706
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	1,127	(27,990)
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	(3)	(48)
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	(1)	-
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-	(818)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(319)	(10,628)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	166,763

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

		104.12.31	
		損	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$791,614	\$820
	港幣升值1%	3,279	2,193
	日圓升值1%	1,159	-
	澳幣升值1%	50,243	-
	人民幣升值1%	366,353	46,370
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	2,400	(40,000)
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	-	(58)
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	(1)	-
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-	(3,470)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(979)	(19,893)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	177,200
		104.03.31	
		損	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$613,774	\$208
	港幣升值1%	3,217	758
	日圓升值1%	1,175	-
	澳幣升值1%	23,032	-
	人民幣升值1%	309,932	45,333
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	564	(21,582)
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	30	(79)
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	(6)	-
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-	(1,150)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	481	(16,557)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	146,309

7. 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

本行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，由風險總管理處暨下轄風險管理部、消金審查部及企金審查部協助審議及監督本行風險承受水準及風險控管方式等相關執程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依本行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

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

本行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。本行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，本行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

謹就本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

(1) 授信資產分類

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

(2) 信用品質等級

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

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。

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

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

存放及拆借銀行同業

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

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

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

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。

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

(4) 信用風險最大暴險額

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

A. 本行

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	105.03.31	104.12.31	104.03.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$123,099,870	\$187,213,293	\$132,771,110
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	524,940,603	512,030,862	478,940,119
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,432,267	4,465,001	4,925,060
各類保證款項	9,319,443	10,285,103	12,222,509
合 計	\$661,792,183	\$713,994,259	\$628,858,798

B. 子公司越南Indovina Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	105.03.31	104.12.31	104.03.31
財務保證合約	\$1,732,121	\$1,790,458	\$1,562,510
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,153,096	1,206,427	1,014,777
合 計	\$2,885,217	\$2,996,885	\$2,577,287

C. 柬埔寨CUBC Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	105.03.31	104.12.31	104.03.31
財務保證合約	\$34,954	\$549,430	\$2,041
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	606,789	558,899	364,013
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	357,831	353,016	-
合 計	\$999,574	\$1,461,345	\$366,054

本行針對表內及表外業務，為降低該項業務暴險之風險，於承作業務前皆經整體評估，並適度採取風險降低措施，如徵提擔保品、徵提保證人等。另針對所徵提之擔保品，本行訂有「擔保品處理準則」，確保所徵提之擔保品符合特定條件並具業務風險降低之效果。

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

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

(5) 本行及子公司信用風險集中情形

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

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

項 目	105.03.31		104.12.31		104.03.31	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
依產業型態分						
製 造 業	\$70,968,051	5.77	\$73,003,215	6.30	\$83,372,121	7.10
金融及保險業	41,111,126	3.34	31,617,868	2.73	39,391,415	3.35
不動產及租賃業	92,032,713	7.49	88,419,187	7.63	85,478,535	7.27
個 人	616,533,589	50.14	605,118,646	52.21	557,890,503	47.47
其 他	408,966,971	33.26	360,808,227	31.13	409,008,679	34.81
合 計	\$1,229,612,450	100.00	\$1,158,967,143	100.00	\$1,175,141,253	100.00

項 目	105.03.31		104.12.31		104.03.31	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
依地方區域分						
國 內	\$1,088,631,371	88.53	\$1,011,651,589	87.29	\$980,555,512	84.99
亞 洲	76,202,036	6.20	79,624,712	6.87	95,496,699	6.44
美 洲	23,542,451	1.92	21,253,210	1.83	27,675,748	2.39
其 他	41,236,592	3.35	46,437,632	4.01	71,413,294	6.18
合 計	\$1,229,612,450	100.00	\$1,158,967,143	100.00	\$1,175,141,253	100.00

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

(6) 本行金融資產信用品質及逾期減損分析

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

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 本行貼現及放款暨應收款之信用品質分析

105.03.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$37,237,252	\$8,422,194	\$3,046,861	\$48,706,307	\$150,085	\$165,016	\$49,021,408	\$133,563	\$1,293,158	\$47,594,687
其他	15,971,435	3,159,447	212,318	19,343,200	6,193	39,487	19,388,880	13,226	1,713,743	17,661,911
貼現及放款	823,248,968	319,694,278	32,176,456	1,175,119,702	992,695	13,859,712	1,189,972,109	3,174,903	14,525,141	1,172,272,065

104.12.31	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	\$38,577,214	\$8,630,623	\$3,289,491	\$50,497,328	\$165,012	\$168,628	\$50,830,968	\$136,844	\$1,306,411	\$49,387,713
其他	28,917,139	3,474,241	49,961	32,441,341	5,756	535,472	32,982,569	513,752	822,681	31,646,136
貼現及放款	665,556,901	411,800,443	26,279,299	1,103,636,643	810,525	13,570,559	1,118,017,727	3,111,620	14,211,023	1,100,695,084

104.03.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$35,439,319	\$7,311,240	\$2,914,656	\$45,665,215	\$249,518	\$134,415	\$46,049,148	\$109,703	\$1,377,299	\$44,562,146
其他	14,447,722	40,828,663	227,587	55,503,972	3,880	41,966	55,549,818	15,300	445,689	55,088,829
貼現及放款	765,442,682	317,039,102	38,049,346	1,120,531,130	503,518	16,338,077	1,137,372,725	4,481,533	12,626,575	1,120,264,617

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

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

105.03.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$235,519,810	\$51,098,730	\$9,112,495	\$295,731,035
小額純信用貸款	22,842,809	13,411,359	3,622,584	39,876,752
其他	263,809,071	45,549,577	6,480,408	315,839,056
企業金融業務				
有擔保	47,613,030	118,527,447	8,030,354	174,170,831
無擔保	253,464,248	91,107,165	4,930,615	349,502,028
合計	\$823,248,968	\$319,694,278	\$32,176,456	\$1,175,119,702

104.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$231,852,442	\$51,262,021	\$9,253,262	\$292,367,725
小額純信用貸款	21,694,792	12,696,768	3,634,766	38,026,326
其他	205,744,426	93,884,652	6,697,306	306,326,384
企業金融業務				
有擔保	21,990,638	145,217,277	3,373,012	170,580,927
無擔保	184,274,603	108,739,725	3,320,953	296,335,281
合計	\$665,556,901	\$411,800,443	\$26,279,299	\$1,103,636,643

104.03.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$230,162,387	\$40,606,457	\$7,052,173	\$277,821,017
小額純信用貸款	17,701,570	9,091,489	2,520,630	29,313,689
其他	245,416,343	35,307,593	5,143,828	285,867,764
企業金融業務				
有擔保	37,306,337	128,872,566	15,384,525	181,563,428
無擔保	234,856,045	103,160,997	7,948,190	345,965,232
合計	\$765,442,682	\$317,039,102	\$38,049,346	\$1,120,531,130

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，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

105.03.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位金 額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$82,861,970	\$-	82,861,970	\$-	\$-	\$82,861,970	\$-	\$82,816,970
股權投資	8,722,290	8,887,722	17,610,012	-	140,985	17,750,997	140,985	17,610,012
其他	-	993,694	993,694	-	-	993,694	-	993,694
持有至到期日金融資產								
債券投資	40,609,789	40,496	40,650,285	-	-	40,650,285	-	40,650,285
無活絡市場之債務工具投資								
債券投資	32,437,028	604	32,437,632	-	1,478,685	33,916,317	1,478,685	32,437,632
其他	426,325,000	-	426,325,000	-	-	426,325,000	-	426,325,000

104.12.31	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 或無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$108,611,424	\$-	\$108,611,424	\$-	\$-	\$108,611,424	\$-	\$108,611,424
股權投資	8,578,743	9,661,916	18,240,659	-	140,985	18,381,644	140,985	18,240,659
其他	1,360,701	2,344,845	3,705,546	-	-	3,705,546	-	3,705,546
持有至到期日金融資產								
債券投資	49,571,588	40,519	49,612,107	-	-	49,612,107	-	49,612,107
無活絡市場之債務工具投資								
債券投資	13,298,479	659	13,299,138	-	1,512,275	14,811,413	1,512,275	13,299,138
其他	429,465,000	-	429,465,000	-	-	429,465,000	-	429,465,000

104.03.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位金 額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$71,502,803	\$500,000	\$72,002,803	\$-	\$-	\$72,002,803	\$-	\$72,002,803
股權投資	3,646,679	14,420,927	18,067,606	-	163,785	18,231,391	163,785	18,067,606
其他	230,544	115,933	346,477	-	-	346,477	-	346,477
持有至到期日金融資產								
債券投資	49,194,985	624,914	49,819,899	-	-	49,819,899	-	49,819,899
其他	39,233	-	39,233	-	-	39,233	-	39,233
無活絡市場之債務工具投資								
債券投資	6,652,854	593,612	7,246,466	-	1,440,939	8,687,405	1,440,939	7,246,466
其他	362,420,000	549,730	362,969,730	-	-	362,969,730	-	362,969,730

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，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。

105.03.31	逾期1個月以內	逾期1~2個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$91,703	\$58,382	\$150,085
其他	3,715	2,478	6,193
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	213,145	109,957	323,102
小額純信用貸款	43,587	36,733	80,320
其他	182,666	113,030	295,696
企業金融業務			
有擔保	228,643	26,960	255,603
無擔保	17,877	20,097	37,974
104.12.31	逾期1個月以內	逾期1~2個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$105,952	\$59,060	\$165,012
其他	4,002	1,754	5,756
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	347,742	53,921	401,663
小額純信用貸款	56,856	40,630	97,486
其他	211,634	49,070	260,704
企業金融業務			
有擔保	-	1,918	1,918
無擔保	40,293	8,461	48,754
104.03.31	逾期1個月以內	逾期1~2個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$194,901	\$54,617	\$249,518
其他	2,549	1,331	3,880
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	154,507	38,111	192,618
小額純信用貸款	32,466	18,773	51,239
其他	168,003	54,468	222,471
企業金融業務			
有擔保	1,625	5,020	6,645
無擔保	29,290	1,255	30,545

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，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105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日止，已提列累計減損損失分別為140,985仟元、140,985仟元及163,785仟元。
- B. 本行持有之部份證券化商品及金融債等金融資產帳列無活絡市場之債務工具投資，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105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日止，已分別提列累計減損損失1,383,099仟元、1,416,689仟元及1,345,353仟元。

另本行持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務工具投資，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105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日止，已提列累計減損損失皆為95,586仟元。

- 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

子公司柬埔寨CUBC銀行截至民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日帳列承受擔保品55,946仟元、59,519仟元及56,522仟元。

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

8. 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金融交易部負責，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及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，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

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

B. 本行非衍生金融負債到期分析

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

105.03.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$35,192,868	\$5,723,074	\$13,299,803	\$80,155	\$54,295,900
附買回票券及債券負債	40,408,466	2,520,446	-	-	42,928,912
應付款項	3,032,995	1,970,089	934,747	259,235	6,197,066
存款及匯款	250,090,707	725,729,751	784,773,834	117,189,818	1,877,784,110
應付金融債券	166,848	365,003	-	51,900,000	52,431,851
其他到期資金流出項目	20,206,030	35,743,137	8,754,175	2,732,753	67,436,095

104.12.31	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	\$18,302,306	\$10,012,450	\$10,387,327	\$76,893	\$38,778,976
附買回票券及債券負債	37,882,342	5,166,967	-	11,005,959	54,055,268
應付款項	10,963,288	8,487,879	111,856	799,521	20,362,544
存款及匯款	261,487,276	717,033,377	757,807,236	113,396,994	1,849,724,883
應付金融債券	7,779	336,018	37,111	51,900,000	52,280,908
其他到期資金流出項目	22,467,662	32,764,319	6,434,595	5,732,362	67,398,938

104.03.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$37,472,753	\$4,926,111	\$23,368,975	\$116,181	\$65,884,020
央行及同業融資	628,172	-	-	-	628,172
附買回票券及債券負債	53,327,572	2,130,648	-	3,977,283	59,435,503
應付款項	7,255,696	1,466,576	4,009,391	570,475	13,302,138
存款及匯款	268,579,151	693,469,870	690,707,285	88,175,965	1,740,932,271
應付金融債券	459,207	2,566,509	2,800,000	62,180,059	68,005,775
其他到期資金流出項目	31,887,584	27,553,420	10,424,089	8,666,417	78,531,510

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

(2) 衍生金融負債到期分析

A. 以淨額結算交割之衍生工具

本行以淨額結算交割之衍生工具包括：

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

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

105.03.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$143,777	\$506,522	\$886,732	\$1,886,109	\$3,423,140
-利率衍生工具	460,967	182,507	4,848,366	20,262,161	25,754,001
合計	\$604,744	\$689,029	\$5,735,098	\$22,148,270	\$29,177,141

104.12.31	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	\$89,376	\$112,235	\$1,436,061	\$4,267,106	\$5,904,778
-利率衍生工具	12,016	51,356	156,012	26,549,494	26,768,878
合計	\$101,392	\$163,591	\$1,592,073	\$30,816,600	\$32,673,656

104.03.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$113,873	\$840	\$(1,551,371)	\$(826,967)	\$(2,263,625)
-利率衍生工具	7,727	16,989	27,658	13,714,302	13,766,676
合計	\$121,600	\$17,829	\$(1,523,713)	\$12,887,335	\$11,503,051

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

B. 以總額結算交割之衍生工具

本行以總額交割之衍生金融工具包含：

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

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

105.03.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$ (3,966,997)	\$ (9,779,559)	\$ (2,648,589)	\$ (183,111)	\$ (16,578,256)
-現金流入	37,043	268,737	319,056	238,895	863,731
-利率衍生工具					
-現金流出	(145,928)	(383,602)	(753,901)	(769,921)	(2,053,352)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(4,112,925)	(10,163,161)	(3,402,490)	(953,032)	(18,631,608)
現金流入小計	37,043	268,737	319,056	238,895	863,731
現金流量淨額	\$ (4,075,882)	\$ (9,894,424)	\$ (3,083,434)	\$ (714,137)	\$ (17,767,877)

104.12.31	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	\$ (5,831,519)	\$ (7,551,584)	\$ (2,169,857)	\$ (461,724)	\$ (16,014,684)
-現金流入	59,346	52,955	134,790	45,820	292,911
-利率衍生工具					
-現金流出	(309,781)	(579,714)	(572,038)	(2,254,893)	(3,716,426)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(6,141,300)	(8,131,298)	(2,741,895)	(2,716,617)	(19,731,110)
現金流入小計	59,346	52,955	134,790	45,820	292,911
現金流量淨額	\$ (6,081,954)	\$ (8,078,343)	\$ (2,607,105)	\$ (2,670,797)	\$ (19,438,199)

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

104.03.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$ (2,123,062)	\$ (2,669,363)	\$ (1,195,370)	\$ 217,113	\$ (5,770,682)
-現金流入	176,021	1,393,226	161,533	150,291	1,881,071
-利率衍生工具					
-現金流出	(8,143)	(61,742)	(341,672)	(862,696)	(1,274,253)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(2,131,205)	(2,731,105)	(1,537,042)	(645,583)	(7,044,935)
現金流入小計	176,021	1,393,226	161,533	150,291	1,881,071
現金流量淨額	\$ (1,955,184)	\$ (1,337,879)	\$ (1,375,509)	\$ (495,292)	\$ (5,163,864)

(3) 表外項目到期日結構表

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

105.03.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$99,913,779	\$263,600,927	\$284,525,767	\$648,040,473
金融擔保合約	11,833,685	1,896,698	21,327	13,751,710
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	2,903,498	2,638,470	115,005	5,656,973
合計	\$114,650,962	\$268,136,095	\$284,662,099	\$667,449,156

104.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$201,118,028	\$237,814,681	\$260,311,446	\$699,244,155
金融擔保合約	12,520,417	2,209,659	20,028	14,750,104
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	851,937	1,439,316	90,579	2,381,832
合計	\$214,490,382	\$241,463,656	\$260,422,053	\$716,376,091

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

104.03.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$99,664,417	\$238,338,797	\$273,708,015	\$611,711,229
金融擔保合約	14,004,981	3,127,081	15,507	17,147,569
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	1,044,838	1,517,842	153,528	2,716,208
合 計	\$114,714,236	\$242,983,720	\$273,877,050	\$631,575,006

9. 資本管理

(1) 概述

A. 本行及子公司資本管理目標如下：

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

(2) 資本管理程序

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

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

C. 本行及子公司之資本由本行之風險管理部門監控，自有資本分為第一類資本及第二類資本，定義如下：

(a) 第一類資本：包括普通股權益第一類資本及其他第一類資本。

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

其他第一類資本：包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。

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

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

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

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

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

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

(3) 合格自有資本與風險性資產比率

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行合格自有資本與風險性資產之比率，不得低於一定比率；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其現金盈餘分配或買回其股份。

本行及子公司民國104年及103年12月31日之合併合格自有資本與風險性資產比率分別為16.29%及16.18%。

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

10. 結構型個體

(1) 未納入合併報表之結構型個體

A. 本行及子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益，本行及子公司對於該些結構型個體並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額。

結構型個體之類型	性質及目的	本行及子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

B. 本行及子公司民國105年3月31日及104年12月31日所認列未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
備供出售金融資產	\$95,699	\$1,208,713	\$102,304
持有至到期日金融資產	14,380,662	15,165,099	16,110,419
無活絡市場之債務工具投資	12,687,089	12,307,158	5,990,425
合計	\$27,163,450	\$28,680,970	\$22,203,148

11. 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

本行民國105年3月31日、104年12月31日及104年3月31日之信託資產(負債)分別為488,426,534仟元、503,468,601仟元及479,983,505仟元。

12. 本行與國泰金融控股公司及其子公司間進行共同行銷及資訊設備系統共用之情形

本行與國泰人壽保險公司、國泰世紀產險公司及國泰綜合證券公司簽訂共同行銷業務合作契約，合作項目包括營業場所或設備共用及人員進行共同業務推廣。相關之費用分攤及報酬收受方式依「國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法」辦理。

本行與國泰金融控股公司、國泰人壽保險公司、國泰世紀產險公司及國泰綜合證券公司簽訂共用資訊設備及資訊系統共同開發、使用及維護管理之合作契約，並訂定相關之費用分攤方式。

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

13. 本行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

		單位：各外幣仟元		
		105.03.31		
		外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		\$7,380,099	32.2820	\$238,244,356
港 幣		2,660,538	4.1631	11,076,086
人 幣		13,496,330	4.9874	67,311,596
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		9,415,458	32.2820	303,949,815
人 幣		7,918,007	4.9874	39,490,268
澳 幣		824,687	24.7199	20,386,180
		104.12.31		
		外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		\$6,500,354	33.0660	\$214,940,705
港 幣		3,844,025	4.2664	16,400,148
人 幣		12,328,592	5.0316	62,032,544
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		8,839,718	33.0660	292,294,115
人 幣		8,673,506	5.0316	43,641,613
澳 幣		816,372	24.1597	19,723,303
		104.03.31		
		外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		\$7,041,514	31.4010	\$221,110,581
港 幣		2,784,708	4.0493	11,276,118
人 幣		21,146,627	5.0606	107,014,621
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		7,856,982	31.4010	246,717,092
人 幣		9,582,043	5.0606	48,490,887
澳 幣		835,880	23.9637	20,030,778

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

由於本行及子公司之外幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融資產及金融負債之兌換損益資訊。本行及子公司於民國105年及104年第一季之外幣兌換利益分別為124,146仟元及274,457仟元。

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：詳附表一。
- (6) 出售不良債權交易資訊：無。
- (7) 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- (8) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形及金額：詳附表二。
- (9) 其他足以影響合併財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

2. 本期轉投資事業相關資訊

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

註：轉投資事業若屬金融業、保險業及證券業者依法令規定得免揭露相關資訊。

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

3. 大陸投資資訊

詳附表三。

4. 其他補充揭露資訊

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

十四、部門資訊

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

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

管理階層個別監督各營運部門之營運結果，以制定資源分配與績效評估之決策。部門之績效評估基礎係依據營業損益予以評估。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。

105 年第一季

	企業金融 營運部門	個人金融 營運部門	國際金融 營運部門	其他營運部門	合 計
利息淨收益(來自外部)	\$1,257,774	\$1,866,606	\$1,666,262	\$1,419,361	\$6,210,003
部門間收入(支出)	\$(588,709)	\$2,475,453	\$5,332	\$(1,892,076)	\$-
部門淨利	\$412,722	\$4,298,933	\$1,718,570	\$10,469	\$6,440,694
所得稅費用					(795,906)
本期稅後淨利					\$5,644,788

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

104 年第一季

	企業金融 營運部門	個人金融 營運部門	國際金融 營運部門	其他營運部門	合 計
利息淨收益(來自外部)	\$1,499,683	\$1,579,151	\$1,970,057	\$1,596,327	\$6,645,218
部門間收入(支出)	\$(831,002)	\$2,515,501	\$(210,885)	\$(1,473,614)	\$-
部門淨利	\$1,074,591	\$3,422,498	\$1,264,456	\$641,980	\$6,403,525
所得稅費用					(871,088)
本期稅後淨利					\$5,532,437

註：

- (1) 本行及子公司無來自某外部客戶收入達公司收入金額10%以上情形。
- (2) 營運部門損益係以稅前損益衡量，未分攤所得稅費用至應報導部門，並作為資源分配之決策及評估績效之基礎。
- (3) 因本行及子公司在提供資產及負債之衡量金額主要係提供本行及子公司存款及放款且皆提供平均量，故不予揭露資產及負債之衡量金額。

附表一：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：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳 金額
					金額	處理方式		
國泰世華商業銀行	國泰人壽保險公司	其他關係人	應收保代佣金 \$745,498	-	\$-	-	\$-	\$-

附表二：民國105年1月1日至3月31日母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註三)
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	存放同業利息收入	\$35	與一般交易條件相當	-
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	拆放同業利息收入	5,629	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	同業存款	52,317	與一般交易條件相當	-
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	存放同業	197,805	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	1	拆放同業	3,873,840	與一般交易條件相當	0.16%
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業存放利息支出	35	與一般交易條件相當	-
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放利息支出	5,629	與一般交易條件相當	0.04%
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	存放同業	52,317	與一般交易條件相當	-
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業存款	197,805	與一般交易條件相當	0.01%
1	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放	3,873,840	與一般交易條件相當	0.16%
0	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	1	拆放同業利息收入	910	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	1	同業拆放利息支出	7	與一般交易條件相當	-
0	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	1	同業存款	22,071	與一般交易條件相當	-
0	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	1	拆放同業	807,050	與一般交易條件相當	0.03%
2	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放利息支出	910	與一般交易條件相當	0.01%
2	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	2	拆放同業利息收入	7	與一般交易條件相當	-
2	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	2	存放同業	22,071	與一般交易條件相當	-
2	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	2	同業拆放	807,050	與一般交易條件相當	0.03%

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

附表三：大陸投資資訊

單位：除另有註明者外，係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式(註1)	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益(註2)	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益(註2)	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	\$9,523,542 (人民幣2,000,000仟元之等值自由兌換貨幣)	直接投資大陸投資事業	\$9,523,542 (人民幣2,000,000仟元之等值自由兌換貨幣)	\$-	\$-	\$9,523,542 (人民幣2,000,000仟元之等值自由兌換貨幣)	(2).A	100%	\$155,299	\$13,957,868	\$-
國泰世華商業銀行股份有限公司青島分行	當地政府核准之銀行業務	\$2,967,515 (人民幣600,000仟元之等值自由兌換貨幣)	直接投資大陸投資事業	\$2,967,515 (人民幣600,000仟元之等值自由兌換貨幣)	\$-	\$-	\$2,967,515 (人民幣600,000仟元之等值自由兌換貨幣)	(2).A	100%	\$19,771	\$3,091,811	\$-

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)
\$12,491,057 (人民幣2,600,000仟元之等值自由兌換貨幣)	\$14,546,844 (人民幣3,000,000仟元之等值自由兌換貨幣)	\$97,396,320

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類即可：

- (1)直接赴大陸地區從事投資
- (2)透過第三地區公司再投資大陸(請註明第三地區之投資公司)
- (3)其他方式

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明；
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：
 - A.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表
 - B.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表
 - C.其他

註一：原經濟部投審會核准本行申請匯出人民幣400,000,000元之等值美金60,067,239元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定本行上海分行營運資本金人民幣400,000,000元折合美金59,768,397.46元，剩餘款項美金298,841.54元，本行上海分行於99年11月5日匯回，業由本行於100年1月18日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會100年1月24日經審二字第1000023920號函同意在案。另原經經濟部投審會核准本行申請增加匯出人民幣600,000,000元之等值美金95,024,128元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定本行上海分行營運資本金人民幣600,000,000元折合美金94,929,198.64元，剩餘款項美金94,929.36元，本行上海分行於101年2月1日匯回，業由本行於101年3月20日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會101年3月26日經審二字第10100114500號函同意在案。本行獲經濟部投審會103年2月27日經審二字第10200490510號函同意本行增加上海分行營運資金人民幣1,000,000,000元，折合美金164,000,000元，並獲經濟部投審會103年7月10日經審二字第10300154540號函核備。本行獲經濟部投審會103年1月21日經審二字第10300013530號函同意核准本行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司青島分行營運資本金人民幣600,000,000元之等值美金94,314,377元，並獲經濟部投審會103年10月30日經審二字第10300263640號函核備。本行獲經濟部投審會104年1月5日經審二字第10300197380號函同意核准本行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司深圳分行營運資本金人民幣400,000,000元之等值美金。

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		105年3月31日					104年3月31日				
業務別\項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	\$1,021,112	\$178,438,531	0.57%	\$2,386,117	233.68%	\$812,893	\$188,844,171	0.43%	\$2,537,703	312.18%
	無擔保	434,362	358,483,767	0.12%	5,547,419	1277.14%	1,255,940	360,126,534	0.35%	6,280,716	500.08%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	132,551	296,976,714	0.04%	4,454,651	3360.71%	188,606	278,458,318	0.07%	4,457,159	2363.21%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	72,488	40,269,972	0.18%	738,678	1019.03%	45,047	29,643,850	0.15%	598,317	1328.21%
	其他(註6)	擔保	281,513	299,791,412	0.09%	4,153,603	1475.46%	254,251	265,009,104	0.10%	3,038,913
無擔保		91,804	16,011,713	0.57%	419,576	457.03%	92,692	15,290,748	0.61%	195,300	210.70%
放款業務合計		\$2,033,830	\$1,189,972,109	0.17%	\$17,700,044	870.28%	\$2,649,429	\$1,137,372,725	0.23%	\$17,108,108	645.73%
		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		\$79,863	\$53,435,194	0.15%	\$1,476,838	1849.21%	\$60,547	\$50,156,921	0.12%	\$1,509,921	2493.79%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	3,651,760	-	44,692	-	-	40,671,243	-	406,712	-

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

第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

附表四之一

本行資產品質

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	105年3月31日		104年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	\$7,057	\$237,041	\$10,322	\$334,161
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	13,139	1,258,320	8,480	1,307,183
合計	\$20,196	\$1,495,361	\$18,802	\$1,641,344

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

105年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$26,962,782	17.00%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	7,623,028	4.81%
3	C集團-航空運輸業	7,255,537	4.57%
4	D集團-電視傳播業	5,633,003	3.55%
5	E集團-不動產租售業	4,641,446	2.93%
6	F集團-國外金融機構	4,358,070	2.75%
7	G集團-其他運輸工具設備租賃業	4,243,687	2.68%
8	H集團-不動產開發業	3,586,485	2.26%
9	I集團-不動產開發業	3,547,750	2.24%
10	J集團-未分類其他專賣批發業	3,426,616	2.16%

本行授信風險集中情形

104年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$23,427,700	15.67%
2	B集團-銀行業	9,285,590	6.21%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	8,891,756	5.95%
4	D集團-航空運輸業	6,797,705	4.55%
5	E集團-電視傳播業	6,039,214	4.04%
6	F集團-其他金融輔助業	5,040,689	3.37%
7	G集團-不動產開發業	3,903,583	2.61%
8	H集團-不動產租售業	3,809,954	2.55%
9	I集團-證券商	3,557,957	2.38%
10	J集團-不動產開發業	3,547,750	2.37%

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105年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,573,975,267	\$130,154,677	\$65,668,826	\$67,054,078	\$1,836,852,848
利率敏感性負債	219,086,153	1,041,904,425	269,275,626	95,323,821	1,625,590,025
利率敏感性缺口	1,354,889,114	(911,749,748)	(203,606,800)	(28,269,743)	211,262,823
淨值					158,597,633
利率敏感性資產與負債比率					113.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					133.21%

本行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國104年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,495,947,125	\$52,187,145	\$52,502,269	\$56,320,881	\$1,656,957,420
利率敏感性負債	216,440,986	993,662,211	234,150,464	88,468,051	1,532,721,712
利率敏感性缺口	1,279,506,139	(941,475,066)	(181,648,195)	(32,147,170)	124,235,708
淨值					149,481,858
利率敏感性資產與負債比率					108.11%
利率敏感性缺口與淨值比率					83.11%

註：一、本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

附表六之一

本行利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國105年3月31日

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$5,047,194	\$806,170	\$1,536,540	\$5,746,925	\$13,136,829
利率敏感性負債	6,500,611	1,912,779	4,530,007	3,975,139	16,918,536
利率敏感性缺口	(1,453,417)	(1,106,609)	(2,993,467)	1,771,786	(3,781,707)
淨值					4,912,881
利率敏感性資產與負債比率					77.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					(76.98)%

本行利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國104年3月31日

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$4,508,807	\$1,065,212	\$1,512,131	\$5,400,530	\$12,486,680
利率敏感性負債	6,707,244	1,324,442	2,011,926	5,920,183	15,963,795
利率敏感性缺口	(2,198,437)	(259,230)	(499,795)	(519,653)	(3,477,115)
淨值					4,760,417
利率敏感性資產與負債比率					78.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					(73.04)%

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

本行及子公司獲利能力

單位：%

項 目		105年3月31日	104年3月31日
資產報酬率	稅前	0.27	0.28
	稅後	0.24	0.24
淨值報酬率	稅前	4.04	4.26
	稅後	3.54	3.68
純益率		42.36	45.38

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

附表八

本行新臺幣到期日期限結構分析表

民國105年3月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,436,367,187	\$442,640,330	\$389,003,305	\$325,485,918	\$346,684,534	\$495,810,253	\$436,742,847
主要到期資金流出	2,797,885,728	176,974,236	190,551,343	395,815,179	506,121,722	546,488,327	981,934,921
期距缺口	(361,518,541)	265,666,094	198,451,962	(70,329,261)	(159,437,188)	(50,678,074)	(545,192,074)

本行新臺幣到期日期限結構分析表

民國104年3月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,028,937,871	\$534,598,773	\$256,337,764	\$123,651,558	\$192,274,514	\$370,743,621	\$551,331,641
主要到期資金流出	2,411,944,190	139,256,178	164,261,107	301,249,540	353,518,436	497,467,096	956,191,833
期距缺口	(383,006,319)	395,342,595	92,076,657	(177,597,982)	(161,243,922)	(126,723,475)	(404,860,192)

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105年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$43,467,424	\$13,594,119	\$8,763,230	\$8,716,457	\$6,041,914	\$6,351,704
主要到期資金流出	47,381,054	15,177,655	9,672,620	5,882,804	8,806,651	7,841,324
期距缺口	(3,913,630)	(1,583,536)	(909,390)	2,833,653	(2,764,737)	(1,489,620)

本行美金到期日期限結構分析表

民國104年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$35,653,822	\$13,109,667	\$5,956,936	\$3,916,576	\$5,951,925	\$6,718,718
主要到期資金流出	40,886,924	13,588,207	4,938,403	4,495,927	8,403,249	9,461,138
期距缺口	(5,233,102)	(478,540)	1,018,533	(579,351)	(2,451,324)	(2,742,420)

註1：本表係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

附表九

一、關係人之名稱及關係：

關係人名稱	與本行之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
華卡企業股份有限公司	子公司
台灣建築經理股份有限公司	關聯企業
台灣票券金融股份有限公司	關聯企業
Vietinbank	其他關係人
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	其他關係人
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	其他關係人
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	其他關係人
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	其他關係人
Conning Holdings Limited	其他關係人
Conning U.S. Holdings, Inc.	其他關係人
Conning Holdings Corp. (CHC)	其他關係人
Conning & Company(C&C)	其他關係人
Conning, Inc.(CINC)	其他關係人
Goodwin Capital Advisors, Inc.(GCA)	其他關係人
Conning Investments Products, Inc.(CIP)	其他關係人
Conning Holdco (UK) Ltd (CHCUK)	其他關係人
Conning Asset Management Ltd (CAML)	其他關係人
Conning (Germany) GmbH (CGG)	其他關係人
Conning Japan Ltd	其他關係人
Octagon Credit Investors,LLC	其他關係人
國泰人壽保險股份有限公司	其他關係人
國泰世紀產物保險股份有限公司	其他關係人
國泰綜合證券股份有限公司	其他關係人
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	其他關係人
國泰證券(香港)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
台灣工銀創業投資股份有限公司	其他關係人
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	其他關係人
越南國泰人壽保險有限公司	其他關係人
霖園置業(上海)有限公司	其他關係人
國泰期貨股份有限公司	其他關係人
國泰小龍證券投資信託基金等	其他關係人
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	其他關係人
越南國泰產物保險有限公司	其他關係人
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	其他關係人
三井工程股份有限公司	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
國泰建築經理股份有限公司	其他關係人
國泰建設股份有限公司	其他關係人
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
良廷實業股份有限公司	其他關係人
國泰康利資產管理有限公司	其他關係人
敦陽能源股份有限公司	其他關係人
南港國際一股份有限公司	其他關係人
南港國際二股份有限公司	其他關係人
財團法人國泰人壽慈善基金會	其他關係人
國泰建設職工福利委員會	其他關係人
財團法人國泰建設文化教育基金會	其他關係人
臺隆工業股份有限公司	其他關係人
協榮航業股份有限公司	其他關係人
財團法人國泰人壽職工福利委員會	其他關係人
天泰管理顧問股份有限公司	其他關係人
達勝創業投資股份有限公司	其他關係人
鑛瑞物流服務股份有限公司	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

105年3月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	本期呆帳費用	期末備抵呆帳餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	7	\$2,452	\$1,500	V		無	無	\$(6)	\$15
自用住宅抵押放款	177	1,279,176	1,184,074	V		不動產	無	356	15,474
其他放款	國泰建設公司	40,000	20,000	V		不動產	無	200	300
	台灣建築經理公司	57,000	3,000	V		不動產	無	45	45
	天泰能源公司	112,866	102,407	V		動產	無	(21)	1,024
	良廷實業公司	44,935	44,439	V		不動產	無	(7)	667

104年3月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	本期呆帳費用	期末備抵呆帳餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	6	\$5,727	\$732	V		無	無	\$(9)	\$6
自用住宅抵押放款	181	1,378,769	1,272,878	V		不動產	無	(100)	1,956
其他放款	國泰建設公司	280,000	10,000	V		不動產	無	(1,069)	10
	國泰醫療財團法人	99,000	99,000	V		動產	無	(53)	990
	台灣建築經理公司	57,000	57,000	V		不動產	無	25	570
	天泰能源公司	112,866	110,774	V		動產	無	49	1,109
	良廷實業公司	82,717	81,863	V		不動產	無	31	1,228

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

保證款項：截至民國105年及104年3月31日止，均無此事項。

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

105年3月31日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	104.11.27~105.09.20	\$77,218,544	\$(1,544,426)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	\$(1,844,035)
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	103.06.10~106.04.28	2,395,324	23,783	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	19,880
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	105.01.15~105.04.27	214,231	1,048	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	1,244

104年3月31日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	104.3.23-104.4.7	\$9,420,300	\$121,477	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$21,266
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	104.4.7-106.3.16	2,172,949	39,697	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	37,131
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	104.3.10-104.5.26	62,649	(514)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(512)
	IRS-換利	97.4.28-104.4.30	200,000	(3,809)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(3,809)

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

國泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國一〇五年一月一日至三月三十一日

及民國一〇四年一月一日至三月三十一日

證券部門

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	128
二、目錄	129
三、證券部門資產負債表	130-131
四、證券部門綜合損益表	132
五、證券部門財務報告附註	
(一)公司沿革及業務範圍說明	133
(二)重要會計政策之彙總說明	133-138
(三)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	138
(四)重要會計項目之說明	138-139
(五)關係人交易	139-140
(六)質押之資產	140
(七)重大或有負債及未認列之合約承諾	140
(八)重大之災害損失	140
(九)重大之期後事項	140
(十)金融工具資訊之揭露	140-143
(十一)重大交易事項相關資訊	144
(十二)轉投資事業相關資訊	144
(十三)大陸投資資訊	144
(十四)部門別財務資訊	144

國泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及一〇四年三月三十一日

(民國一〇五年及一〇四年三月三十一日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資 產			105年3月31日		104年12月31日		104年3月31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	\$25,183,519	29	\$2,706,140	3	\$4,601,435	9
113400	備供出售金融資產－流動	二及四.2	3,850,229	4	4,919,805	6	2,327,391	5
114010	附賣回債券投資	二	22,839,335	26	44,508,936	52	23,901,117	47
114130	應收款項		365,101	-	390,091	-	1,632,389	3
119000	其他流動資產		25,790	-	54,621	-	25,910	-
	流動資產合計		<u>52,263,974</u>	<u>59</u>	<u>52,579,593</u>	<u>61</u>	<u>32,488,242</u>	<u>64</u>
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	16,339,016	19	11,880,620	14	7,587,176	15
123400	備供出售金融資產－非流動	二及四.2	19,408,086	22	21,336,590	25	10,442,263	21
129010	營業保證金	四.3	10,000	-	10,000	-	10,000	-
129030	存出保證金		300	-	300	-	300	-
	其他資產合計		<u>35,757,402</u>	<u>41</u>	<u>33,227,510</u>	<u>39</u>	<u>18,039,739</u>	<u>36</u>
906001	資 產 總 計		<u>\$88,021,376</u>	<u>100</u>	<u>\$85,807,103</u>	<u>100</u>	<u>\$50,527,981</u>	<u>100</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

證券部門資產負債表(續)

民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及一〇四年三月三十一日

(民國一〇五年及一〇四年三月三十一日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	負 債 及 權 益		105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	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、四.2及五	\$7,811,639	9	\$26,046,511	30	\$9,531,226	19
214130	應付帳款		107,689	-	12,070	-	904,966	2
	流動負債合計		<u>7,919,328</u>	<u>9</u>	<u>26,058,581</u>	<u>30</u>	<u>10,436,192</u>	<u>21</u>
220000	非流動負債							
229110	內部往來		78,808,939	90	58,375,072	68	39,183,270	77
	非流動負債合計		<u>78,808,939</u>	<u>90</u>	<u>58,375,072</u>	<u>68</u>	<u>39,183,270</u>	<u>77</u>
	負債總計		<u>86,728,267</u>	<u>99</u>	<u>84,433,653</u>	<u>98</u>	<u>49,619,462</u>	<u>98</u>
906004	權益							
301110	指撥營運資金	二及四.4	800,000	1	800,000	1	800,000	2
304000	保留盈餘							
304040	未分配盈餘		132,740	-	356,096	1	56,495	-
305000	其他權益							
305150	備供出售金融資產未實現損益	二	360,369	-	217,354	-	52,024	-
	權益總計		<u>1,293,109</u>	<u>1</u>	<u>1,373,450</u>	<u>2</u>	<u>908,519</u>	<u>2</u>
906002	負債及權益合計		<u>\$88,021,376</u>	<u>100</u>	<u>\$85,807,103</u>	<u>100</u>	<u>\$50,527,981</u>	<u>100</u>

(請參閱證券部門財務報表附註)

董事長：陳祖培



經理人：李長庚



會計主管：林蔚政



國泰世華商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國一〇五年一月一日至三月三十一日

及一〇四年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	項 目	附 註	105年1月1日 至3月31日		104年1月1日 至3月31日	
			金額	%	金額	%
400000	收益	二				
410000	營業證券出售淨利益		\$32,058	17	\$23,842	18
421200	利息收入		174,965	90	98,405	77
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失		(55,245)	(29)	(526)	-
428000	其他營業收益		41,980	22	6,680	5
	收入合計		<u>193,758</u>	<u>100</u>	<u>128,401</u>	<u>100</u>
500000	支出及費用					
521200	財務成本	五	18,234	9	14,101	11
531000	員工福利費用	四.5	697	-	4,250	3
528000	其他營業支出		42,087	22	53,555	42
	支出及費用合計		<u>61,018</u>	<u>31</u>	<u>71,906</u>	<u>56</u>
902001	稅前淨利		<u>132,740</u>	<u>69</u>	<u>56,495</u>	<u>44</u>
805000	其他綜合損益					
805600	後續可能重分類至損益之項目					
805620	備供出售金融資產未實現淨利益		<u>143,015</u>	<u>73</u>	<u>28,471</u>	<u>22</u>
902006	本期綜合損益總額		<u>\$275,755</u>	<u>142</u>	<u>\$84,966</u>	<u>66</u>

(請參閱證券部門財務報表附註)

董事長：陳祖培



經理人：李長庚



會計主管：林蔚政



國泰世華商業銀行股份有限公司
證券部門財務報表附註
民國一〇五年三月三十一日
及一〇四年三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另有註明者外，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臺北市信義區松仁路 7 號。

本行證券部門於民國 105 年及 104 年 3 月 31 日之員工人數均為 7 人。

二、重要會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

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

2. 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

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

3. 金融資產及金融負債

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

國泰世華銀行股份有限公司證券部門財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，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)
(金額除另有註明者外，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。

(2) 金融負債

當金融負債之義務被撤銷、取消或到期時，則除列該負債。

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

5. 金融工具互抵

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

6. 金融資產之減損

金融資產減損

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

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

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

其他金融資產之損失事項可能包含：

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

本行證券部門依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

(1) 備供出售金融資產

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

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

(2) 放款及應收款

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

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

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

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

7. 非金融資產之減損

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

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

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

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

8. 附條件票券及債券交易

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

9. 指撥營運資金

係兼營證券業務，指撥證券部門之營運資金。

10. 利息收入

利息收入係依時間之經過按利息法認列。

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

11. 手續費收入

本行證券部門透過向客戶提供各類服務收取手續費。手續費收入主要分為兩類：

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

三、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請詳國泰世華銀行股份有限公司及子公司民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併財務報表附註五說明。

四、重要會計項目之說明

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
持有供交易金融資產－流動：			
債券投資	\$25,183,519	\$2,706,140	\$4,601,435
持有供交易金融資產－非流動：			
債券投資	\$16,339,016	\$11,880,620	\$7,587,176

截至民國 105 年 3 月 31 日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產中有面額 100,000 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 99,044 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 105 年 4 月底前以 99,044 仟元買回。

2. 備供出售金融資產－淨額

	105.03.31	104.12.31	104.03.31
備供出售金融資產－流動：			
債券	\$3,850,229	\$4,919,805	\$2,327,391
備供出售金融資產－非流動：			
債券	\$19,408,086	\$21,336,590	\$10,442,263

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

截至民國 105 年 3 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 5,578,300 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 6,137,595 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 105 年 9 月底前以 6,139,863 仟元買回。

截至民國 104 年 12 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 16,041,400 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 17,224,573 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 105 年 6 月底前以 17,232,747 仟元買回。

截至民國 104 年 3 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 7,120,700 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 7,793,264 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 104 年 8 月底前以 7,798,120 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 105 年 3 月 31 日、104 年 12 月 31 日及 104 年 3 月 31 日已提供公債作為繳存保證金金額皆為 10,000 仟元。

4. 指撥營運資金

本行證券部門民國 105 年 3 月 31 日、104 年 12 月 31 日及 104 年 3 月 31 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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日發生之員工福利費用分別為 697 仟元及 4,250 仟元。

五、關係人交易

與關係人間之重大交易事項

附條件票債券交易

項目/關係人名稱	期末餘額		
	105.03.31	104.12.31	104.03.31
<u>附買回債券負債</u>			
其他關係人			
良廷實業公司	\$-	\$-	\$6,117

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

項目/關係人名稱	利息支出	
	105 年第一季	104 年第一季
<u>附買回債券負債</u>		
其他關係人		
良廷實業公司	\$-	\$(11)

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。

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

	帳面價值		
	105.03.31	104.12.31	104.03.31
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$41,522,535	\$14,586,760	\$12,188,611
備供出售金融資產	23,258,315	26,256,395	12,769,654
放款及應收款：			
附賣回債券投資	22,839,335	44,508,936	23,901,117
應收款項－淨額	365,101	390,091	1,632,389
營業保證金－淨額	10,000	10,000	10,000
存出保證金－淨額	300	300	300
小計	23,214,736	44,909,327	25,543,806
合計	\$87,995,586	\$85,752,482	\$50,502,071

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

	帳面價值		
	105.03.31	104.12.31	104.03.31
<u>金融負債</u>			
攤銷後成本衡量之金融負債			
附買回債券負債	\$7,811,639	\$26,046,511	\$9,531,226
應付帳款	107,689	12,070	904,966
內部往來	78,808,939	58,375,072	39,183,270
小計	86,728,267	84,433,653	49,619,462
合計	\$86,728,267	\$84,433,653	\$49,619,462
	公允價值		
	105.03.31	104.12.31	104.03.31
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$41,522,535	\$14,586,760	\$12,188,611
備供出售金融資產	23,258,315	26,256,395	12,769,654
放款及應收款：			
附賣回債券投資	22,839,335	44,508,936	23,901,117
應收款項－淨額	365,101	390,091	1,632,389
營業保證金－淨額	10,000	10,000	10,000
存出保證金－淨額	300	300	300
小計	23,214,736	44,909,327	25,543,806
合計	\$87,995,586	\$85,752,482	\$50,502,071
<u>金融負債</u>			
攤銷後成本衡量之金融負債			
附買回債券負債	\$7,811,639	\$26,046,511	\$9,531,226
應付帳款	107,689	12,070	904,966
內部往來	78,808,939	58,375,072	39,183,270
小計	86,728,267	84,433,653	49,619,462
合計	\$86,728,267	\$84,433,653	\$49,619,462

2. 本行證券部門估計上述金融商品公允價值所使用之方法及假設：

- (1) 短期金融工具以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於應收款項、附買(賣)回債券負債(投資)及應付款項等。

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

(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：

105.03.31				
以公允價值衡量之金融工具項目	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<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	\$5,837,759	\$35,684,776	\$-	\$41,522,535
備供出售金融資產				
債券投資	249,142	23,009,173	-	23,258,315
<u>衍生金融工具：無。</u>				

104.12.31				
以公允價值衡量之金融工具項目	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<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	\$2,923,942	\$11,662,818	\$-	\$14,586,760
備供出售金融資產				
債券投資	1,111,399	25,144,996	-	26,256,395
<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)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

104.03.31

以公允價值衡量之金融工具項目	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<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	\$2,568,812	\$9,619,799	\$-	\$12,188,611
備供出售金融資產				
債券投資	-	12,769,654	-	12,769,654
<u>衍生金融工具：無。</u>				

4. 本行證券部門在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映本行證券部門於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行證券部門於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本行仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

105.03.31

金融資產類別	已移轉金融資產		相關金融負債		公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
<u>透過損益按公允價值衡量</u>					
之金融資產					
附買回條件協議	\$-	\$99,044	\$-	\$99,044	\$(99,044)
備供出售金融資產					
附買回條件協議	5,730,756	7,712,595	5,659,034	7,712,595	(2,053,561)

104.12.31

金融資產類別	已移轉金融資產		相關金融負債		公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
<u>備供出售金融資產</u>					
附買回條件協議	\$16,377,641	\$26,046,511	\$15,040,702	\$26,045,511	\$(11,005,809)

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

104.03.31

金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$7,428,260	\$9,531,226	\$7,150,908	\$9,531,226	\$(2,380,318)

5. 本行證券部門於民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日皆無以評價方法估計之公允價值變動而認列為當期利益之情形。

6. 財務風險資訊

請詳國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併財務報表附註十二。

十一、重大交易事項相關資訊

無此事項。

十二、轉投資事業相關資訊

無此事項。

十三、大陸投資資訊

無此事項。

十四、部門別財務資訊

本行證券部門係專屬證券自營商，無須揭露營運部門資訊。