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115及114年第3季

地址：台北市信義區松仁路7號1樓

電話：(02)8722-6666

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
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	-
五、合併綜合損益表	5	-
六、合併權益變動表	6	-
七、合併現金流量表	7～8	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	9	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	9	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10～13	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13～15	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15	五
(六) 重要會計項目之說明	15～49	六～四三
(七) 關係人交易	49～59	四四
(八) 質押之資產	59	四五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	59～60	四六
(十) 其　　他	60～110	四七～五三、五五
(十一) 部門資訊	109～110	五四
(十二) 附註揭露事項	110～111	五六
1. 重大交易事項相關資訊	110～111	
2. 轉投資事業相關資訊	111	
3. 大陸投資資訊	111	
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	111	

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師核閱報告

國泰世華商業銀行股份有限公司　公鑒：

前　　言

國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範　　圍

本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結　　論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師　楊　承　修　　會計師　林　淑　婉

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中　華　民　國　115　年　11　月　13　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 115 年 9 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六及四四）	$ 140,444,000	3	$ 141,293,368	3	$ 130,451,483	3
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七及四四）	457,994,142	8	428,777,214	8	499,072,580	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八、四四及四九）	296,061,251	5	372,394,084	7	340,717,260	7
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、十一、四四及四九）	489,128,781	9	383,158,617	7	351,192,982	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十、十一、四五及四九）	665,416,749	12	688,483,141	13	728,382,682	14
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	29,427,650	1	35,291,150	1	19,530,069	-
13000	應收款項－淨額（附註十三及四四）	179,665,222	3	148,254,709	3	150,384,338	3
13200	本期所得稅資產（附註四四及四二）	8,140	-	66,082	-	17,867	-
13500	貼現及放款－淨額（附註五、十四及四四）	3,260,445,677	58	2,886,929,378	56	2,800,741,361	55
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十七）	1,952,636	-	1,983,287	-	1,848,969	-
15500	其他金融資產－淨額	1,170,660	-	362,394	-	237,257	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十八及四四）	26,121,889	-	25,617,373	1	25,442,304	-
18600	使用權資產－淨額（附註十九及四四）	6,329,575	-	6,870,873	-	6,014,963	-
18700	投資性不動產－淨額（附註二十）	2,329,150	-	2,289,150	-	2,238,150	-
19000	無形資產－淨額（附註二一）	8,584,741	-	8,541,666	-	8,530,325	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及四二）	5,125,866	-	4,195,171	-	4,271,047	-
19500	其他資產－淨額（附註二二及四四）	42,384,540	1	33,433,944	1	31,920,454	1
10000	資產合計	$ 5,612,590,669	100	$ 5,167,941,601	100	$ 5,100,994,091	100
代碼	負債及權益						
21000	央行及銀行同業存款（附註二三及四四）	$ 237,279,951	4	$ 178,790,871	4	$ 156,809,440	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八、四四及四九）	106,831,966	2	104,236,118	2	98,245,832	2
22500	附買回票券及債券負債（附註二四）	117,585,874	2	2,110,900	-	1,651,818	-
23000	應付款項（附註二五及四四）	111,194,890	2	47,069,691	1	84,981,283	2
23200	本期所得稅負債（附註四及四二）	253,075	-	346,511	-	264,232	-
23500	存款及匯款（附註二六及四四）	4,603,451,647	82	4,430,955,358	86	4,360,331,496	86
24000	應付金融債券（附註二七）	18,600,000	-	18,600,000	-	18,600,000	-
25500	其他金融負債（附註二八）	44,711,370	1	39,028,580	1	38,492,030	1
25600	負債準備（附註四、十五、二九及四四）	3,483,225	-	3,723,071	-	3,484,240	-
26000	租賃負債（附註十九及四四）	6,559,181	-	7,038,916	-	6,116,639	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及四二）	2,646,356	-	2,119,807	-	2,272,542	-
29500	其他負債（附註三一及四四）	20,073,146	1	9,262,730	-	17,080,580	-
20000	負債合計	5,272,670,681	94	4,843,282,553	94	4,788,330,132	94
	歸屬於母公司業主之權益（附註三二）						
31100	股本						
31101	普通股股本	137,626,154	2	128,220,970	2	128,220,970	2
31500	資本公積	38,869,080	1	38,869,080	1	38,869,080	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	117,781,153	2	105,507,583	2	105,507,583	2
32003	特別盈餘公積	2,523,556	-	6,141,468	-	6,141,468	-
32011	未分配盈餘	41,092,924	1	40,877,456	1	32,426,023	1
32000	保留盈餘合計	161,397,633	3	152,526,507	3	144,075,074	3
32500	其他權益	(2,569,409)	-	239,334	-	(3,066,161)	-
31000	歸屬於母公司業主之權益合計	335,323,458	6	319,855,891	6	308,098,963	6
38000	非控制權益（附註三二）	4,596,530	-	4,803,157	-	4,564,996	-
30000	權益合計	339,919,988	6	324,659,048	6	312,663,959	6
	負債及權益總計	$ 5,612,590,669	100	$ 5,167,941,601	100	$ 5,100,994,091	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳祖培　　經理人：鄧崇儀　　會計主管：黃志同

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 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代　碼		115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
	利息淨收益（附註三三及四四）								
41000	利息收入	$ 36,935,667	109	$ 31,913,287	107	$ 105,170,120	106	$ 93,736,519	107
51000	利息費用	(16,328,381)	(48)	(14,703,958)	(49)	(46,669,046)	(47)	(43,377,747)	(50)
49010	利息淨收益合計	20,607,286	61	17,209,329	58	58,501,074	59	50,358,772	57
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三四及四四）	10,034,058	30	8,248,531	28	30,007,247	30	26,196,271	30
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三五及四四）	1,401,256	4	2,599,107	9	6,301,061	6	6,652,196	8
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註九及三六）	1,048,217	3	863,575	3	1,855,469	2	1,788,803	2
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註十及十四）	(1,288)	-	-	-	(1,989)	-	64	-
49600	兌換損益（附註五十）	741,679	2	643,386	2	2,371,730	2	2,067,770	2
49700	資產減損（損失）迴轉利益（附註三七）	(31,727)	-	19,290	-	33,859	-	1,235	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註十七）	29,800	-	23,577	-	85,952	-	64,453	-
49800	其他利息以外淨損益（附註四四）	120,609	-	135,915	-	470,906	1	537,961	1
49020	利息以外淨收益合計	13,342,604	39	12,533,381	42	41,124,235	41	37,308,753	43
4xxxx	淨 收 益	33,949,890	100	29,742,710	100	99,625,309	100	87,667,525	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註五、十三、十四、十五、三八及四四）	(3,789,622)	(11)	(1,829,339)	(6)	(7,544,843)	(8)	(4,137,810)	(5)
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註四、三九及四四）	(7,370,349)	(22)	(6,955,457)	(23)	(21,940,288)	(22)	(20,458,037)	(23)
59000	折舊及攤銷費用（附註十八、十九、二一及四十）	(1,272,648)	(4)	(1,071,298)	(4)	(3,653,820)	(4)	(3,133,814)	(4)
59500	其他業務及管理費用（附註四一及四四）	(6,903,772)	(20)	(6,228,481)	(21)	(19,274,721)	(19)	(17,891,500)	(20)
58400	營業費用合計	(15,546,769)	(46)	(14,255,236)	(48)	(44,868,829)	(45)	(41,483,351)	(47)
61001	稅前淨利	14,613,499	43	13,658,135	46	47,211,637	47	42,046,364	48
61003	所得稅費用（附註四二）	(2,426,627)	(7)	(2,349,117)	(8)	(8,038,726)	(8)	(7,358,356)	(8)
61000	本期淨利	12,186,872	36	11,309,018	38	39,172,911	39	34,688,008	40
	其他綜合損益（附註三二）								
65200	不重分類至損益之項目（稅後）								
65201	確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-	5,524	-	(585)	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	1,440,708	4	274,571	1	11,825,136	12	(4,940,906)	(5)
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	73,682	-	(88,290)	-	188,591	-	282,872	-
65206	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額（附註十七）	-	-	-	-	7,234	-	2,405	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四及四二）	(104,526)	-	(173,432)	(1)	(26,540)	-	67,643	-
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	147,617	-	803,872	3	1,161,365	1	(2,917,928)	(3)
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（附註十七）	-	-	-	-	(8,396)	-	(10,291)	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(11,989,858)	(35)	1,535,781	5	(14,084,324)	(14)	5,360,780	6
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及四二）	50,078	-	(154,932)	(1)	(129,504)	-	463,865	-
65000	其他綜合損益（稅後）合計	(10,382,299)	(31)	2,197,570	7	(1,060,914)	(1)	(1,692,145)	(2)
66000	本期綜合損益總額	$ 1,804,573	5	$ 13,506,588	45	$ 38,111,997	38	$ 32,995,863	38
	本期淨利歸屬：								
67101	母公司業主	$ 12,611,685	37	$ 11,240,091	38	$ 39,405,660	39	$ 34,395,074	40
67111	非控制權益	(424,813)	(1)	68,927	-	(232,749)	-	292,934	-
67100		$ 12,186,872	36	$ 11,309,018	38	$ 39,172,911	39	$ 34,688,008	40
	本期綜合損益歸屬：								
67301	母公司業主	$ 2,224,884	6	$ 13,360,083	45	$ 38,318,624	38	$ 33,089,293	38
67311	非控制權益	(420,311)	(1)	146,505	-	(206,627)	-	(93,430)	-
67300		$ 1,804,573	5	$ 13,506,588	45	$ 38,111,997	38	$ 32,995,863	38
	每股盈餘（附註四三）								
67500	基本每股盈餘	$ 0.91		$ 0.82		$ 2.86		$ 2.50	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳祖培　　經理人：鄧崇儀　　會計主管：黃志同

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益項目												非控制權益	權益總額
		股本		保留盈餘			其他權益項目								
		普通股股本	資本公積	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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現（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	不動產重估增值	合計		
A1	114 年 1 月 1 日餘額	$120,113,139	$ 38,869,080	$ 94,311,239	$ 8,504,431	$ 37,320,398	$ 359,595	($ 2,531,340)	($ 420,102)	($ 2,748,935)	$ 1,612,099	($ 3,728,683)	$ 4,658,426	$300,048,030
	113 年度盈餘指撥及分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	11,196,344	-	(11,196,344)	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積	-	-	-	(2,362,954)	2,362,954	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(20,379,934)	-	-	-	-	-	-	-	(20,379,934)
B9	股票股利	8,107,831	-	-	-	(8,107,831)	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	34,395,074	-	-	-	-	-	-	292,934	34,688,008
D3	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(2,086,106)	552,545	226,297	1,483	-	(1,305,781)	(386,364)	(1,692,145)
D5	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	34,395,074	(2,086,106)	552,545	226,297	1,483	-	(1,305,781)	(93,430)	32,995,863
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(1,969,051)	-	1,969,051	-	-	-	1,969,051	-	-
T1	其　他	-	-	-	(9)	757	-	-	-	-	(748)	(748)	-	-
Z1	114 年 9 月 30 日餘額	$128,220,970	$ 38,869,080	$105,507,583	$ 6,141,468	$ 32,426,023	($ 1,726,511)	($ 9,744)	($ 193,805)	($ 2,747,452)	$ 1,611,351	($ 3,066,161)	$ 4,564,996	$312,663,959
A1	115 年 1 月 1 日餘額	$128,220,970	$ 38,869,080	$105,507,583	$ 6,141,468	$ 40,877,456	($ 321,282)	$ 2,101,692	($ 182,974)	($ 2,969,453)	$ 1,611,351	$ 239,334	$ 4,803,157	$324,659,048
	114 年度盈餘指撥及分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	12,273,570	-	(12,273,570)	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積	-	-	-	(3,628,763)	3,628,763	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(22,851,057)	-	-	-	-	-	-	-	(22,851,057)
B9	股票股利	9,405,184	-	-	-	(9,405,184)	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	39,405,660	-	-	-	-	-	-	(232,749)	39,172,911
D3	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	881,733	(2,124,537)	150,873	4,895	-	(1,087,036)	26,122	(1,060,914)
D5	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	39,405,660	881,733	(2,124,537)	150,873	4,895	-	(1,087,036)	(206,627)	38,111,997
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,687,264	-	(1,687,264)	-	-	-	(1,687,264)	-	-
T1	其　他	-	-	-	10,851	23,592	-	-	-	-	(34,443)	(34,443)	-	-
Z1	115 年 9 月 30 日餘額	$137,626,154	$ 38,869,080	$117,781,153	$ 2,523,556	$ 41,092,924	$ 560,451	($ 1,710,109)	($ 32,101)	($ 2,964,558)	$ 1,576,908	($ 2,569,409)	$ 4,596,530	$339,919,988

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳祖培　　經理人：鄧崇儀　　會計主管：黃志同

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	$ 47,211,637	$ 42,046,364
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	3,047,899	2,594,814
A20200	攤銷費用	605,921	539,000
A20300	預期信用減損損失	7,544,843	4,137,810
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(6,301,061)	(6,652,196)
A20900	利息費用	46,669,046	43,377,747
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失（利益）	1,989	(64)
A21200	利息收入	(105,170,120)	(93,736,519)
A21300	股利收入	(1,476,404)	(1,926,866)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(85,952)	(64,453)
A22500	處分及報廢不動產及設備（利益）損失	(43,353)	10,140
A22700	處分投資性不動產利益	-	(4,734)
A23100	處分投資（利益）損失	(379,065)	138,063
A23500	金融資產減損迴轉利益	(33,859)	(1,235)
A24300	出售不良債權之利益	-	(2,220)
A24600	投資性不動產公允價值調整利益	(40,000)	(56,534)
A29900	其他項目	-	(76,839)
A40000	與營業活動相關之資產負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(3,371,271)	(24,215,859)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	123,781,316	(4,797,733)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(107,913,878)	18,231,533
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	23,161,853	(151,333,985)
A41150	應收款項	(29,266,097)	(12,687,701)
A41160	貼現及放款	(380,597,441)	(125,338,733)
A41190	其他金融資產	(808,266)	(200,547)
A41990	其他資產	(9,245,125)	784,287
A42110	央行及銀行同業存款	58,489,080	(27,873,227)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(42,590,143)	(94,215,745)
A42140	附買回票券及債券負債	115,474,974	(9,290,548)
A42150	應付款項	60,631,750	38,579,339
A42160	存款及匯款	172,496,289	511,745,071
A42170	其他金融負債	5,682,790	(7,706,669)
A42180	負債準備	(330,162)	(242,450)
A42990	其他負債	10,811,090	3,866,646
A33000	營運產生之現金流（出）入	(12,041,720)	105,625,957
A33100	收取之利息	107,998,920	97,641,635
A33200	收取之股利	1,456,576	1,943,079

（接次頁）

（承前頁）

代　　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
A33300	支付之利息	($ 43,488,427)	($ 41,805,387)
A33500	支付之所得稅	(9,436,993)	(8,127,436)
AAAA	營業活動之淨現金流入	44,488,356	155,277,848
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(2,068,510)	(1,648,549)
B02800	處分不動產及設備	75,578	635
B04500	取得無形資產	(180,966)	(155,516)
B05500	處分投資性不動產	-	102,000
B06300	已收現之出售不良債權	-	49,600
B07600	收取之股利	115,441	28,471
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,058,457)	(1,623,359)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	-	5,900,000
C04020	租賃負債本金償還	(1,567,288)	(1,380,674)
C04500	發放現金股利	(22,851,057)	(20,379,934)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(24,418,345)	(15,860,608)
DDDD	匯率及購買力變動對現金及約當現金之影響	1,101,564	(2,737,674)
EEEE	本期現金及約當現金增加數	19,113,118	135,056,207
E00100	期初現金及約當現金餘額	461,084,342	371,168,287
E00200	期末現金及約當現金餘額	$480,197,460	$506,224,494

期末現金及約當現金之調節

代　　碼		115年9月30日	114年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$140,444,000	$130,451,483
E00220	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	310,325,810	356,242,942
E00230	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	29,427,650	19,530,069
E00200	期末現金及約當現金餘額	$480,197,460	$506,224,494

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳祖培　　經理人：鄧崇儀　　會計主管：黃志同

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

國泰世華商業銀行股份有限公司（原名世華聯合商業銀行股份有限公司，以下簡稱本行）係於 63 年 12 月經財政部呈報行政院核准設立，並於 64 年 5 月 20 日正式營業。主要經營之業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得經營之業務；(2)外匯業務、保證業務及外匯投資業務諮詢服務等業務；(3)信託業務；(4)境外金融業務；(5)其他與華僑回國投資有關之金融業務等。本行主要營業場所之地址為台北市信義區松仁路 7 號。

本行發行之股票原在臺灣證券交易所上市買賣，於 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（以下簡稱國泰金控）百分之百持有之子公司，本行原有股票於同日終止上市買賣。本行與國泰商業銀行股份有限公司（係國泰金控百分之百持有之子公司）依金融機構合併法及其相關法令規定於 92 年 10 月 27 日進行合併，合併後以本行為存續公司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（以下簡稱第七商業銀行）於 96 年 1 月 1 日進行合併，合併後以本行為存續公司，第七商業銀行為消滅公司。又本行於 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。

本行之最終母公司為國泰金控。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 115 年 11 月 13 日經提報董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 初次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

除下列說明外，初次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之IFRS會計準則並未造成本行及子公司會計政策之重大變動。

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

1. 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

(1) 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

(2) 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。

(3) 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

2. 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

(二) 116 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含 2025 年之修正）	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	2027 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得選擇提前適用。

註 2：應於適用 IFRS 18 時，同時適用該等修正內容。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正暨 IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 本行及子公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：本行及子公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主

要財務報表及附註中應予細分。本行及子公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。

- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本行及子公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本行及子公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

於初次適用 IFRS 18 時，創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體之個體（或間接透過該等個體）得將其衡量投資關聯企業或合資之選擇，自權益法改變為透過損益按公允價值衡量。IAS 28 之修正係闡明前述「類似個體」包括依 IFRS 18 評估將投資於特定類型之資產作為主要經營活動之個體。若本行及子公司符合前述條件，得於初次適用日選擇作此變動。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

- 本行及子公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
- 本行及子公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若本行及子公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

本行及子公司預計不提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本行及子公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　定
IFRS 20「管制資產及管制負債」	2029 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

截至本合併財務報告通過發布日止，本行及子公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 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及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、投資性不動產及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（越南 Indovina Bank、柬埔寨 CUBC Bank 及國泰世華中國子行）之財務報告。本行及子公司係採用一致之會計政策。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之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成為虧損餘額。

當本行及子公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。本行及子公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本行業主。

本行合併財務報告除子公司外，包括國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

2. 列入合併財務報告之子公司

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十六。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 114 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融負債之除列

金融負債係於交割日除列，交割日係指負債因合約明訂之義務履行、取消或到期而消滅之日，與具重大不同條款之債務工具交換，或負債條款作重大修改之日。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

2. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係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，並針對本期之

重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

4. 所得稅費用

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行及子公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本行及子公司於發展重大會計估計值時，將通貨膨脹及市場利率波動可能之影響，納入對現金流量推估、折現率等相關重大估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

放款之估計減損

放款之估計減損係考量授信資產擔保情形、本金及利息積欠金額及逾期時間之長短，並參酌個別授信資產之債信變化及催收狀況後予以分類，同時考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值，包括違約率及預期損失率。所採用重要假設及輸入值請參閱附註五十。

六、現金及約當現金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
庫存現金	$ 25,625,279	$ 23,482,321	$ 24,145,130
待交換票據	1,924,239	1,874,355	2,148,568
存放同業	113,073,377	116,127,338	104,314,006
小　　計	140,622,895	141,484,014	130,607,704
減：備抵損失	(178,895)	(190,646)	(156,221)
	$140,444,000	$141,293,368	$130,451,483

存放同業中包含自取得日起12個月內到期之定期存款。

合併現金流量表於115年及114年9月30日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，114年12月31日之調節如下：

	114年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$141,293,368
符合IAS 7現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	284,499,824
符合IAS 7現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	35,291,150
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	$461,084,342

七、存放央行及拆借銀行同業

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存款準備金－一般戶	$136,267,427	$131,889,259	$126,323,487
存款準備金－外匯存款戶	11,431,487	12,431,910	16,547,274
存放央行－一般戶	36,429,630	53,017,685	113,611,225
拆放銀行同業及同業透支	273,896,180	231,482,139	242,631,717
小　計	458,024,724	428,820,993	499,113,703
減：備抵損失	(30,582)	(43,779)	(41,123)
	$457,994,142	$428,777,214	$499,072,580

本　　行

依中央銀行規定，就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，除符合規定情況外，存款準備金－一般戶之金額不得動用。

另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，帳列存款準備金－外匯存款戶，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日之外匯存款準備金額分別為2,202,832仟元、3,643,467仟元及7,904,987仟元。

越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank於115年9月30日暨114年12月31日及9月30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1,345,716仟元、1,472,590仟元及1,473,420仟元，存放於State Bank of Vietnam。

柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 於 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 1,072,792 仟元、949,394 仟元及 948,252 仟元，存放於 National Bank of Cambodia。

國泰世華中國子行

國泰世華中國子行於 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 6,810,147 仟元、6,366,459 仟元及 6,220,615 仟元，存放於中國人民銀行。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
商業本票	$133,861,395	$205,054,265	$191,049,793
金融債	39,749,163	48,679,322	43,688,838
公司債	32,075,201	30,550,253	30,986,862
政府公債	20,002,557	23,422,669	18,919,888
國庫券	3,967,252	1,274,073	-
可轉讓定存單	3,177,678	3,188,250	902,818
股票投資	199,081	1,410,418	235,228
基金受益憑證	8,462	66,202	-
小計	233,040,789	313,645,452	285,783,427
衍生性金融商品			
利率交換合約	38,747,334	28,083,257	26,569,141
遠期外匯合約	16,768,778	23,660,088	22,406,993
選擇權	4,601,892	4,257,669	3,936,863
換匯換利合約	2,596,824	2,070,155	1,830,099
其他	305,634	677,463	190,737
小計	63,020,462	58,748,632	54,933,833
	$296,061,251	$372,394,084	$340,717,260

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債			
債　　券	$ 40,668,797	$ 41,480,624	$ 40,226,719
持有供交易之金融負債			
衍生性金融商品			
利率交換合約	37,694,201	28,682,070	26,331,527
遠期外匯合約	15,614,005	23,233,836	22,616,344
選 擇 權	9,887,197	7,928,420	7,175,517
換匯換利合約	2,637,579	2,228,781	1,695,514
其　　他	330,187	682,387	200,211
小　　計	66,163,169	62,755,494	58,019,113
	$106,831,966	$104,236,118	$ 98,245,832

本行及子公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本行之部位。本行及子公司之財務風險控制及避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。

本行及子公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日配合客戶交易需求及軋平部位為目的所承作尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

單位：美金仟元

本　　行

	合約金額		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
遠期外匯合約	$107,800,497	$107,412,084	$115,090,287
利率交換合約	49,242,959	47,723,529	48,214,901
選 擇 權	6,496,220	5,885,031	6,309,882
換匯換利合約	4,574,885	4,376,033	4,361,315
權益交換合約	1,352,560	1,197,920	932,320
期　　貨	69,673	184,284	112,706

越南 Indovina Bank

	合約金額		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
遠期外匯合約	$ 485,127	$ 221,000	$ 231,500

國泰世華中國子行

	合約金額		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
利率交換合約	$ 2,074,060	$ 2,155,474	$ 2,196,298
遠期外匯合約	1,581,835	2,184,524	2,470,891
選擇權	19,831	1,408	1,527

截至115年9月30日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產中有面額6,688,920仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額為6,163,186仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將陸續於115年11月底前以6,196,136仟元買回。截至114年12月31日及9月30日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產中未有債票券依附買回條件賣出。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

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。

106年3月本行奉准發行主順位金融債券，總額3.0億美元（三十年期），並於106年11月24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4.10%。

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，並將上述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量，以消除該金融債券若採以攤銷後成本衡量時與透過損益按公允價值衡量之衍生工具兩者間所產生之衡量不一致。上述利率交換合約於115年及114年1月1日至9月30日產生之評價損益分別為淨損失208,960仟元及淨利益2,630,648仟元。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
權益工具投資			
國內上市櫃股票	$ 24,617,915	$ 12,959,126	$ 8,843,185
國外股票	11,345,806	11,560,441	10,802,428
國內未上市櫃股票	6,644,701	5,413,539	4,994,650
國內興櫃股票	67,346	78,479	88,375
小　　計	42,675,768	30,011,585	24,728,638
債務工具投資			
政府公債	228,480,200	170,931,591	147,778,181
公 司 債	104,705,202	95,809,805	94,849,839
金 融 債	58,917,932	46,628,830	42,762,781
資產基礎債券	47,734,193	31,028,033	30,822,635
可轉讓定存單	6,615,486	8,748,773	10,250,908
小　　計	446,453,013	353,147,032	326,464,344
	$489,128,781	$383,158,617	$351,192,982

本行及子公司依中長期策略目的投資上述權益工具，並預期透過長期投資獲利。本行及子公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本行及子公司因考量投資策略，於115年及114年1月1日至9月30日出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資，出售之公允價值分別為22,841,149仟元及36,928,184仟元，並將處分時之累積利益1,687,264仟元及損失1,969,051仟元由其他權益轉列保留盈餘。

本行及子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資，於115年及114年1月1日至9月30日認列之股利收入分別為1,476,404仟元及1,926,866仟元，其中1,058,206仟元及1,144,750仟元係分別與資產負債表日仍持有之投資相關，其餘與115年及114年1月1日至9月30日除列之投資相關。

截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中分別有面額86,280,387仟元、1,497,500仟元及1,487,300仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為82,647,062仟元、1,661,079仟元及1,651,818

仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將分別陸續於 116 年 3 月底、115 年 6 月底及 115 年 3 月底前以 82,888,190 仟元、1,665,655 仟元及 1,656,359 仟元買回。

截至 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資中未有國內上市櫃股票依出借協議借出。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
短期票券	$407,555,935	$454,425,000	$514,225,000
資產基礎債券	125,737,467	106,595,453	86,656,232
金融債	43,655,443	57,165,164	55,785,242
政府公債	43,631,340	42,673,461	44,837,660
公司債	44,860,181	27,744,441	27,001,664
小計	665,440,366	688,603,519	728,505,798
減：備抵損失	(23,617)	(120,378)	(123,116)
	$665,416,749	$688,483,141	$728,382,682

於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，因發行人於到期日前提前贖回部分債券，本行認列除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益分別為損失 701 仟元及利益 64 仟元。

截至 115 年 9 月 30 日及 114 年 12 月 31 日止，上述按攤銷後成本衡量之金融資產中分別有面額 36,719,478 仟元及 459,267 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 28,775,626 仟元及 449,821 仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將分別陸續於 115 年 11 月底及 115 年 1 月底前以 28,896,856 仟元及 450,101 仟元買回。截至 114 年 9 月 30 日止，上述按攤銷後成本衡量之金融資產中未有債券依附買回條件賣出。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資之質押資訊，參閱附註四五。

十一、債務工具投資之信用風險管理

本行及子公司分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之信用風險管理說明如下：

115 年 9 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	合計
總帳面金額	$ 466,602,893	$ 665,440,366	$1,132,043,259
備抵損失	(185,771)	(23,617)	(209,388)
公允價值調整	(19,964,109)	-	(19,964,109)
	$ 446,453,013	$ 665,416,749	$1,111,869,762

114 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	合計
總帳面金額	$ 359,170,296	$ 688,603,519	$1,047,773,815
備抵損失	(126,441)	(120,378)	(246,819)
公允價值調整	(5,896,823)	-	(5,896,823)
	$ 353,147,032	$ 688,483,141	$1,041,630,173

114 年 9 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	合計
總帳面金額	$ 332,648,134	$ 728,505,798	$1,061,153,932
備抵損失	(140,675)	(123,116)	(263,791)
公允價值調整	(6,043,115)	-	(6,043,115)
	$ 326,464,344	$ 728,382,682	$1,054,847,026

本行及子公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券價格變動，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

本行及子公司考量外部評等機構提供之各等級多年期違約機率表、各類債券特性之回收率，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本行及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具，其各信用分級之投資總帳面金額如下：

信用風險分級	定義	預期信用損失認列基礎	115年9月30日帳面金額（帳上成本含折溢價）
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	$ 1,132,043,259
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-
違約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-

信用風險分級	定義	預期信用損失認列基礎	114年12月31日帳面金額（帳上成本含折溢價）
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	$ 1,047,534,107
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	204,989
違約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	34,719

信用風險分級	定義	預期信用損失認列基礎	114年9月30日帳面金額（帳上成本含折溢價）
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	$ 1,060,908,343
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	212,084
違約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	33,505

關於本行及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

115年1月1日至9月30日

	信用等級		
	低信用風險（12個月預期信用損失）	信用風險已顯著增加（存續期間預期信用損失且未信用減損）	具客觀減損證據（存續期間預期信用損失且已信用減損）
期初餘額	$ 173,967	$ 72,852	$ -
購入新債務工具	116,572	-	-
除列	(51,146)	(72,852)	-
匯率及其他變動	(30,005)	-	-
期末餘額	$ 209,388	$ -	$ -

114年1月1日至9月30日

	信用等級		
	低信用風險（12個月預期信用損失）	信用風險已顯著增加（存續期間預期信用損失且未信用減損）	具客觀減損證據（存續期間預期信用損失且已信用減損）
期初餘額	$161,645	$119,213	$ -
購入新債務工具	81,916	-	-
除　　列	(44,683)	(38,823)	-
匯率及其他變動	(12,566)	(2,911)	-
期末餘額	$186,312	$ 77,479	$ -

十二、附賣回票券及債券投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
公司債	$ 23,750,000	$ 23,368,480	$ 11,556,296
金融債	5,246,736	3,754,534	3,998,955
政府公債	432,500	8,171,333	3,976,372
小　　計	29,429,236	35,294,347	19,531,623
減：備抵損失	(1,586)	(3,197)	(1,554)
	$ 29,427,650	$ 35,291,150	$ 19,530,069

截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，上述附賣回票券及債券投資未有債票券依附買回條件賣出。

十三、應收款項－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收票據及帳款	$146,020,431	$122,222,130	$124,654,231
應收利息	17,083,104	14,574,810	13,794,744
應收承購帳款	10,223,689	8,882,221	6,042,248
應收承兌票款	1,716,920	1,177,954	1,533,619
其他應收款	7,765,582	4,467,870	7,237,169
小　　計	182,809,726	151,324,985	153,262,011
減：備抵損失	(3,144,504)	(3,070,276)	(2,877,673)
	$179,665,222	$148,254,709	$150,384,338

本行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註五十。

本行及子公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 146,942,338	$ 1,993,718	$ 2,388,929	$ 151,324,985
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(582,307)	587,777	(5,470)	-
轉為信用減損金融資產	(468,506)	(228,717)	697,223	-
轉為 12 個月預期信用損失	270,843	(266,623)	(4,220)	-
於當期除列之金融資產	(79,976,601)	(2,413,698)	(435,143)	(82,825,442)
購入或創始之新金融資產	112,209,095	1,837,094	599,388	114,645,577
轉銷呆帳	-	-	(801,274)	(801,274)
匯兌及其他變動	462,910	521	2,449	465,880
期末餘額	$ 178,857,772	$ 1,510,072	$ 2,441,882	$ 182,809,726

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 136,497,189	$ 2,355,699	$ 2,300,482	$ 141,153,370
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(581,324)	586,034	(4,710)	-
轉為信用減損金融資產	(526,767)	(286,254)	813,021	-
轉為 12 個月預期信用損失	232,247	(229,132)	(3,115)	-
於當期除列之金融資產	(76,782,453)	(3,036,524)	(445,906)	(80,264,883)
購入或創始之新金融資產	91,606,942	1,817,172	616,144	94,040,258
轉銷呆帳	-	-	(940,759)	(940,759)
匯兌及其他變動	(713,803)	(2,403)	(9,769)	(725,975)
期末餘額	$ 149,732,031	$ 1,204,592	$ 2,325,388	$ 153,262,011

本行及子公司應收款項之備抵損失變動情形如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 805,296	$ 374,682	$ 1,790,300	$ 2,970,278	$ 99,998	$ 3,070,276
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(20,027)	208,887	(2,994)	185,866	-	185,866
轉為信用減損金融資產	(22,185)	(94,807)	662,091	545,099	-	545,099
轉為 12 個月預期信用損失	12,974	(92,258)	(2,016)	(81,300)	-	(81,300)
於當期除列之金融資產	(414,011)	(149,129)	(240,212)	(803,352)	-	(803,352)
購入或創始之新金融資產	407,420	87,760	336,888	832,068	-	832,068
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	81,691	81,691
轉銷呆帳	-	-	(801,274)	(801,274)	-	(801,274)
匯兌及其他變動	63,432	10,911	41,087	115,430	-	115,430
期末餘額	$ 832,899	$ 346,046	$ 1,783,870	$ 2,962,815	$ 181,689	$ 3,144,504

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依法規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 685,139	$ 409,352	$ 1,819,915	$ 2,914,406	$ 73,353	$ 2,987,759
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(20,494)	221,104	(2,939)	197,671	-	197,671
轉為信用減損金融資產	(23,843)	(122,922)	772,489	625,724	-	625,724
轉為 12 個月預期信用損失	11,629	(85,665)	(2,190)	(76,226)	-	(76,226)
於當期除列之金融資產	(346,375)	(160,605)	(358,815)	(865,795)	-	(865,795)
購入或創始之新金融資產	316,570	94,380	427,632	838,582	-	838,582
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	8,567	8,567
轉銷呆帳	-	-	(940,759)	(940,759)	-	(940,759)
匯兌及其他變動	67,051	13,008	22,091	102,150	-	102,150
期末餘額	$ 689,677	$ 368,652	$ 1,737,424	$ 2,795,753	$ 81,920	$ 2,877,673

十四、貼現及放款－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
貼現及透支	$ 1,026,482	$ 517,994	$ 1,056,529
短期放款	874,937,961	698,967,701	670,652,956
中期放款	998,197,393	867,002,850	822,175,548
長期放款	1,425,822,409	1,360,288,155	1,344,257,730
出口押匯	896,771	693,085	1,139,996
由放款轉列之催收款項	12,274,259	7,851,208	7,710,253
小計	3,313,155,275	2,935,320,993	2,846,993,012
減：備抵損失	(52,709,598)	(48,391,615)	(46,251,651)
	$3,260,445,677	$2,886,929,378	$2,800,741,361

截至 115 年 9 月 30 日止，屬本行部分之國內放款總額為 3,002,305,929 仟元，備抵損失為 46,456,385 仟元。

本行為管理授信資產之配置，而出售部分授信資產，於 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列除列按攤銷後成本衡量之授信資產損失為 1,288 仟元。

本行及子公司於 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本行及子公司已停止對內計息之催收款餘額分別為 12,274,259 仟元、7,851,208 仟元及 7,710,253 仟元。本行及子公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五十。

本行及子公司貼現及放款總帳面金額之變動情形如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 2,824,433,030	$ 88,517,420	$ 22,370,543	$ 2,935,320,993
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(25,102,280)	25,345,848	(243,568)	-
轉為信用減損金融資產	(4,881,769)	(1,210,877)	6,092,646	-
轉為 12 個月預期信用損失	31,663,891	(30,399,981)	(1,263,910)	-
於當期除列之金融資產	(682,231,334)	(31,462,639)	(1,102,257)	(714,796,230)
購入或創始之新金融資產	1,063,771,038	24,008,681	4,415,073	1,092,194,792
轉銷呆帳	-	-	(3,782,542)	(3,782,542)
匯兌及其他變動	3,902,599	248,956	66,707	4,218,262
期末餘額	$ 3,211,555,175	$ 75,047,408	$ 26,552,692	$ 3,313,155,275

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 2,628,181,220	$ 76,013,179	$ 19,869,764	$ 2,724,064,163
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(34,015,272)	34,190,168	(174,896)	-
轉為信用減損金融資產	(2,821,227)	(1,479,693)	4,300,920	-
轉為 12 個月預期信用損失	26,403,864	(26,170,263)	(233,601)	-
於當期除列之金融資產	(619,463,814)	(19,025,452)	(1,369,725)	(639,858,991)
購入或創始之新金融資產	764,723,406	13,949,798	2,818,581	781,491,785
轉銷呆帳	-	-	(2,978,608)	(2,978,608)
匯兌及其他變動	(14,239,287)	(1,106,262)	(379,788)	(15,725,337)
期末餘額	$ 2,748,768,890	$ 76,371,475	$ 21,852,647	$ 2,846,993,012

本行及子公司貼現及放款之備抵損失變動情形如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 4,258,964	$ 2,844,425	$ 8,819,705	$ 15,923,094	$ 32,468,521	$ 48,391,615
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(97,664)	1,510,785	(38,990)	1,374,131	-	1,374,131
轉為信用減損金融資產	(39,721)	(514,781)	3,577,252	3,022,750	-	3,022,750
轉為 12 個月預期信用損失	75,540	(872,540)	(114,140)	(911,140)	-	(911,140)
於當期除列之金融資產	(1,499,878)	(416,440)	(837,173)	(2,753,491)	-	(2,753,491)
購入或創始之新金融資產	1,641,648	425,975	3,223,402	5,291,025	-	5,291,025
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	2,948,573	2,948,573
轉銷呆帳	-	-	(3,782,542)	(3,782,542)	-	(3,782,542)
匯兌及其他變動	(509,908)	(311,477)	(49,938)	(871,323)	-	(871,323)
期末餘額	$ 3,828,981	$ 2,665,947	$ 10,797,576	$ 17,292,504	$ 35,417,094	$ 52,709,598

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依法規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 4,421,053	$ 3,773,954	$ 8,296,741	$16,491,748	$28,339,740	$44,831,488
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(113,671)	1,759,597	(32,228)	1,613,698	-	1,613,698
轉為信用減損金融資產	(22,395)	(210,489)	2,847,718	2,614,834	-	2,614,834
轉為 12 個月預期信用損失	180,992	(1,511,527)	(57,193)	(1,387,728)	-	(1,387,728)
於當期除列之金融資產	(1,524,657)	(898,312)	(740,988)	(3,163,957)	-	(3,163,957)
購入或創始之新金融資產	1,560,882	176,085	1,753,174	3,490,141	-	3,490,141
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	2,008,766	2,008,766
轉銷呆帳	-	-	(2,978,608)	(2,978,608)	-	(2,978,608)
匯兌及其他變動	(231,171)	(321,113)	(224,699)	(776,983)	-	(776,983)
期末餘額	$ 4,271,033	$ 2,768,195	$ 8,863,917	$15,903,145	$30,348,506	$46,251,651

十五、保證責任準備、應收信用狀及融資承諾準備

本行及子公司保證責任準備、應收信用狀及融資承諾準備之變動情形如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依法規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 222,813	$ 16,300	$ 20,454	$ 259,567	$ 186,881	$ 446,448
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(1,142)	15,717	(54)	14,521	-	14,521
轉為信用減損金融資產	(634)	(7)	23,648	23,007	-	23,007
轉為 12 個月預期信用損失	1,502	(13,395)	(5,452)	(17,345)	-	(17,345)
於當期除列之金融資產	(83,802)	(10,052)	(7,817)	(101,671)	-	(101,671)
購入或創始之新金融資產	140,344	13,023	3,072	156,439	-	156,439
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	61,395	61,395
匯兌及其他變動	(9,873)	(3,880)	(2,706)	(16,459)	-	(16,459)
期末餘額	$ 269,208	$ 17,706	$ 31,145	$ 318,059	$ 248,276	$ 566,335

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依法規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 259,893	$ 65,268	$ 7,233	$ 332,394	$ 188,954	$ 521,348
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(2,797)	26,030	-	23,233	-	23,233
轉為信用減損金融資產	(45)	-	2,554	2,509	-	2,509
轉為 12 個月預期信用損失	1,060	(12,359)	(485)	(11,784)	-	(11,784)
於當期除列之金融資產	(117,301)	(36,792)	(2,595)	(156,688)	-	(156,688)
購入或創始之新金融資產	105,430	9,795	8,771	123,996	-	123,996
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	4,682	4,682
匯兌及其他變動	(36,502)	(14,827)	2,570	(48,759)	-	(48,759)
期末餘額	$ 209,738	$ 37,115	$ 18,048	$ 264,901	$ 193,636	$ 458,537

十六、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	營業項目	所持股權百分比 115年9月30日	所持股權百分比 114年12月31日	所持股權百分比 114年9月30日	說明
本行	Indovina Bank Limited（簡稱越南 Indovina Bank）	銀行業務	50%	50%	50%	79年11月21日設立於越南。
	Cathay United Bank (Cambodia) PLC.（簡稱柬埔寨 CUBC Bank）	銀行業務	100%	100%	100%	82年7月5日設立於柬埔寨，並於103年1月14日更名為 CUBC Bank。
	國泰世華銀行（中國）有限公司（簡稱國泰世華中國子行）（註1）	銀行業務	100%	100%	100%	107年9月3日設立於中國。
柬埔寨 CUBC Bank	CUBC Investment Co., LTD.（簡稱 CUBC-I）	投資業務	49%（註2）	49%（註2）	49%（註2）	101年8月14日設立於柬埔寨。

註1：係重要子公司，按經會計師核閱之報告編入合併財務報告，相關投資資訊詳附表三。

註2：柬埔寨 CUBC Bank 持有 CUBC-I 49%股權，並透過與其餘股東代理協議，實質控制其營運及董事會之組成，且對其享有 100%經濟利益，故列為柬埔寨 CUBC Bank 之子公司。

十七、採用權益法之投資－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
個別不重大之關聯企業			
台灣建築經理股份有限公司	$ 100,153	$ 108,462	$ 104,010
台灣票券金融股份有限公司	1,852,483	1,874,825	1,744,959
	$ 1,952,636	$ 1,983,287	$ 1,848,969

有關本行之個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
本行享有之份額				
本期淨利	$ 29,800	$ 23,577	$ 85,952	$ 64,453
本期其他綜合損益	-	-	(1,162)	(7,886)
本期綜合損益	$ 29,800	$ 23,577	$ 84,790	$ 56,567

採用權益法之投資及本行對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告計算；惟本行管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

十八、不動產及設備－淨額

115年1月1日至9月30日

	自有土地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	其他設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合計
成本								
期初餘額	$15,216,774	$ 9,801,410	$ 6,926,653	$ 129,945	$ 9,621,595	$ 469,407	$ 1,338,031	$43,503,815
增添	-	-	338,836	-	522,280	570	1,206,824	2,068,510
處分	(4,387)	(16,662)	(303,547)	(5,261)	(217,412)	(4,691)	(2,482)	(554,442)
重分類	-	-	521,858	1,442	618,881	7,387	(1,307,429)	(157,861)
匯率影響數	6,714	4,312	19,120	1,675	2,162	19,868	3,667	57,518
期末餘額	15,219,101	9,789,060	7,502,920	127,801	10,547,506	492,541	1,238,611	44,917,540
累計折舊及減損								
期初餘額	-	5,454,715	5,076,384	101,984	6,877,781	375,578	-	17,886,442
折舊費用	-	153,456	628,991	6,216	575,792	30,833	-	1,395,288
處分	-	(8,467)	(301,523)	(5,261)	(203,622)	(3,344)	-	(522,217)
重分類	-	-	(1,444)	-	-	-	-	(1,444)
匯率影響數	-	2,477	15,870	1,333	1,915	15,987	-	37,582
期末餘額	-	5,602,181	5,418,278	104,272	7,251,866	419,054	-	18,795,651
淨額								
期末餘額	$15,219,101	$ 4,186,879	$ 2,084,642	$ 23,529	$ 3,295,640	$ 73,487	$ 1,238,611	$26,121,889

114年1月1日至9月30日

	自有土地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	其他設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合計
成本								
期初餘額	$15,238,554	$ 9,825,700	$ 6,301,870	$ 131,374	$ 9,033,301	$ 447,227	$ 1,031,739	$42,009,765
增添	-	-	329,541	137	254,657	1,848	1,062,366	1,648,549
處分	-	(9,743)	(256,458)	(1,230)	(330,302)	(1,060)	-	(598,793)
重分類	-	-	447,204	1,580	497,437	25,205	(798,766)	172,660
匯率影響數及通貨膨脹調整	(37,496)	(24,740)	(57,056)	(9,199)	(23,089)	(24,485)	(3,180)	(179,245)
期末餘額	15,201,058	9,791,217	6,765,101	122,662	9,432,004	448,735	1,292,159	43,052,936
累計折舊及減損								
期初餘額	-	5,265,124	4,768,916	99,381	6,688,585	328,838	-	17,150,844
折舊費用	-	150,590	480,245	7,327	472,948	38,059	-	1,149,169
處分	-	(6,960)	(255,832)	(1,231)	(323,036)	(959)	-	(588,018)
匯率影響數及通貨膨脹調整	-	(13,386)	(46,534)	(7,068)	(16,680)	(17,695)	-	(101,363)
期末餘額	-	5,395,368	4,946,795	98,409	6,821,817	348,243	-	17,610,632
淨額								
期末餘額	$15,201,058	$ 4,395,849	$ 1,818,306	$ 24,253	$ 2,610,187	$ 100,492	$ 1,292,159	$25,442,304

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

房屋及建築	
主建物	20至60年
房屋裝修	5年
機械設備	3至10年
交通及運輸設備	4至10年
其他設備	3至16年
租賃權益改良	5年

截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，不動產及設備皆無提供擔保之情事。

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
使用權資產帳面金額			
土地及建築物	$ 5,543,744	$ 5,972,095	$ 5,961,238
機器設備	709,568	837,807	988
運輸設備	76,263	60,971	52,737
	$ 6,329,575	$ 6,870,873	$ 6,014,963

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產之增添	$ 1,099,445	$ 1,284,494

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產之折舊費用				
土地及建築物	$ 507,390	$ 474,677	$ 1,493,309	$ 1,417,845
機器設備	44,630	187	132,998	571
運輸設備	8,821	8,255	26,304	27,229
	$ 560,841	$ 483,119	$ 1,652,611	$ 1,445,645

除增添及認列折舊費用外，本行及子公司之使用權資產於115年及114年1月1日至9月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
租賃負債帳面金額	$ 6,559,181	$ 7,038,916	$ 6,116,639

租賃負債之折現率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
土地及建築物	0.12%～6.63%	0.12%～6.63%	0.12%～6.63%
機器設備	1.45%～3.54%	0.36%～3.49%	0.36%～3.49%
運輸設備	1.17%～5.44%	1.13%～6.58%	1.13%～6.58%

(三) 其他租賃資訊

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期租賃費用	$ 145,428	$ 123,978	$ 414,905	$ 364,583
低價值資產租賃費用	$ 45,697	$ 65,028	$ 138,107	$ 152,050
租賃之現金流出總額	$ 768,629	$ 685,276	$ 2,194,117	$ 1,952,169

本行及子公司選擇對符合短期租賃及低價值資產租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

二十、投資性不動產－淨額

	土　　地	建　築　物	合　　計
115年1月1日	$2,251,087	$ 38,063	$2,289,150
公允價值變動損益	41,209	(1,209)	40,000
115年9月30日	$2,292,296	$ 36,854	$2,329,150
114年1月1日	$2,198,648	$ 102,696	$2,301,344
處　　分	(35,444)	(61,822)	(97,266)
公允價值變動損益	57,950	(1,416)	56,534
其他（註）	(22,462)	-	(22,462)
114年9月30日	$2,198,692	$ 39,458	$2,238,150

註：係都市更新拆遷補償款。

(一) 截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，投資性不動產皆無提供擔保之情事。

(二) 本行某些不動產持有之目的一部分係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。在供自用所持有之部分占個別不動產5%以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(三) 本行投資性不動產係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師，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，其估價日期分別為115年6月30日暨114年12月31日及6月30日，並洽估價師檢視原估價報告之有效性，表示前述估價日期之公允價值資訊分別於115年及114年9月30日仍屬有效。

估價師事務所名稱	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
瑞普國際不動產估價師事務所	徐珣益、汪明陽	徐珣益、王新亞、汪明陽、吳紘緒	徐珣益、蔡友翔

公允價值之評價係參考類似不動產交易價格之市場證據，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，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率及各類差異調整等，並歸類於公允價值層級中之第三等級。

1. 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及收益法為主。

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。

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

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 10%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為 20 年分年攤提。

其中主要使用之參數如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
收益資本化率	1.79%～3.74%	1.82%～3.74%	1.82%～3.74%
折 現 率	3.78%	3.78%	3.78%

投資性不動產之直接營運費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
產生租金收入	$ -	$ -	$ -	$ -
未產生租金收入	172	168	744	1,380
	$ 172	$ 168	$ 744	$ 1,380

2. 山坡地保育區、農牧用地、風景區土地及郊區住宅等，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，故以收益法、比較法及成本法為主。

二一、無形資產－淨額

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	電腦軟體	商譽	其他	合計
成本				
期初餘額	$ 3,730,690	$ 7,005,396	$ 1,109	$ 10,737,195
單獨取得	180,966	-	-	180,966
處分	(363,772)	-	-	(363,772)
重分類	451,925	-	-	451,925
匯率影響數	25,024	4,376	-	29,400
期末餘額	4,024,833	7,009,772	1,109	11,035,714
累計攤銷				
期初餘額	2,195,529	-	-	2,195,529
攤銷費用	605,921	-	-	605,921
處分	(363,772)	-	-	(363,772)
匯率影響數	13,295	-	-	13,295
期末餘額	2,450,973	-	-	2,450,973
淨額				
期末餘額	$ 1,573,860	$ 7,009,772	$ 1,109	$ 8,584,741

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	電腦軟體	商譽	其他	合計
成本				
期初餘額	$ 3,690,728	$ 7,019,592	$ 1,944	$ 10,712,264
單獨取得	155,516	-	-	155,516
處分	(491,925)	-	-	(491,925)
重分類	511,120	-	-	511,120
匯率影響數	(44,952)	(24,439)	-	(69,391)
期末餘額	3,820,487	6,995,153	1,944	10,817,584
累計攤銷				
期初餘額	2,270,036	-	-	2,270,036
攤銷費用	539,000	-	-	539,000
處分	(491,925)	-	-	(491,925)
匯率影響數	(29,852)	-	-	(29,852)
期末餘額	2,287,259	-	-	2,287,259
淨額				
期末餘額	$ 1,533,228	$ 6,995,153	$ 1,944	$ 8,530,325

本行於 96 年 12 月 29 日因概括承受中聯信託之營業暨資產及負債，認列商譽 6,673,083 仟元。

另本行於 101 年 12 月 13 日取得柬埔寨 CUBC Bank 70%股權，並於合併報表認列商譽美金 10,570 仟元，後於 102 年 9 月 16 日取得剩餘之 30%股權。

本行執行商譽減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因合併所產生之商譽已分攤至相關業務單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來營運產生之淨現金流量。

二二、其他資產－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存出保證金－淨額	$ 20,139,729	$ 21,880,991	$ 16,784,615
跨行清算基金	15,235,963	6,874,725	8,828,959
預付款項	3,424,606	2,150,895	2,488,563
暫付及待結轉款項	1,967,619	1,149,391	2,441,452
營業保證金	1,462,310	1,224,290	1,224,290
其　　他	154,313	153,652	152,575
	$ 42,384,540	$ 33,433,944	$ 31,920,454

二三、央行及銀行同業存款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
央行及銀行同業存款	$ 113,046,181	$ 100,477,285	$ 78,451,536
央行及銀行同業拆放	105,794,530	60,580,730	59,826,629
中華郵政轉存款	17,708,805	17,708,805	17,708,805
透支銀行同業	730,435	24,051	822,470
	$ 237,279,951	$ 178,790,871	$ 156,809,440

二四、附買回票券及債券負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
政府公債	$ 71,773,132	$ 1,661,079	$ 1,651,818
資產基礎證券	23,474,088	-	-
金 融 債	18,271,139	449,821	-
公 司 債	4,067,515	-	-
	$ 117,585,874	$ 2,110,900	$ 1,651,818

二五、應付款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付代收款	$ 62,393,874	$ 2,075,866	$ 31,782,390
應付利息	13,139,550	8,843,518	12,442,469
應付費用	12,774,590	13,980,585	12,022,061
票債券買賣	4,509,554	3,290,104	12,724,400
應付帳款	3,099,260	2,326,309	2,704,838
承兌匯票	1,724,657	1,182,740	1,534,460
其　　他	13,553,405	15,370,569	11,770,665
	$ 111,194,890	$ 47,069,691	$ 84,981,283

二六、存款及匯款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
支票存款	$ 18,123,131	$ 18,565,740	$ 15,306,509
活期存款	1,132,430,166	965,851,154	943,456,574
活期儲蓄存款	1,793,028,948	1,588,187,302	1,591,934,599
定期存款	1,143,957,331	1,333,971,044	1,280,002,917
定期儲蓄存款	495,156,365	494,279,506	488,442,604
可轉讓定期存單	16,626,477	27,156,081	37,754,206
匯出匯款及應解匯款	4,129,229	2,944,531	3,434,087
	$4,603,451,647	$4,430,955,358	$4,360,331,496

二七、應付金融債券

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
106-2 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：116 年 4 月	$ 12,700,000	$ 12,700,000	$ 12,700,000
114-1 次順位 7 年期，固定利率 2.18%，到期日：121 年 6 月	550,000	550,000	550,000
114-1 次順位 10 年期，固定利率 2.30%，到期日：124 年 6 月	5,350,000	5,350,000	5,350,000
	$ 18,600,000	$ 18,600,000	$ 18,600,000

二八、其他金融負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
結構型商品所收本金	$ 43,702,260	$ 38,666,186	$ 38,254,773
其他金融負債	1,009,110	362,394	237,257
	$ 44,711,370	$ 39,028,580	$ 38,492,030

二九、負債準備

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
員工福利負債準備			
退休金	$ 1,419,230	$ 1,664,028	$ 1,581,381
員工優惠存款	1,109,643	1,229,576	1,052,002
保證責任準備	329,189	228,127	241,540
融資承諾準備	232,077	214,214	213,045
其他營業準備	388,017	383,019	392,320
其他準備－信用狀	5,069	4,107	3,952
	$ 3,483,225	$ 3,723,071	$ 3,484,240

三十、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本行所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本行及子公司於115年及114年1月1日至9月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為522,662仟元及489,495仟元。

(二) 確定福利計畫

本行之國內總分行所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額之一定比率提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本行並無影響投資管理策略之權利。

本行係採用114年及113年12月31日精算決定之退休金成本率認列115年及114年1月1日至9月30日之退休金費用分別為186,955仟元及179,989仟元。

(三) 員工優惠存款計畫

本行115年及114年1月1日至9月30日之在職員工優惠存款計畫之費用分別為105,381仟元及112,989仟元；退休員工優惠存款計畫之費用分別為34,076仟元及30,919仟元。

三一、其他負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
暫收及待結轉款項	$ 9,111,417	$ 4,082,702	$ 8,871,471
存入保證金	7,471,957	4,018,826	6,939,563
合約負債	3,031,055	870,805	986,547
預收款項	454,514	288,562	280,414
其　　他	4,203	1,835	2,585
	$ 20,073,146	$ 9,262,730	$ 17,080,580

三二、權　　益

(一) 股　　本

普　　通　　股	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
額定股數（仟股）	13,762,615	12,822,097	12,822,097
額定股本	$137,626,154	$128,220,970	$128,220,970
已發行且已收足股款之股數（仟股）	13,762,615	12,822,097	12,822,097
已發行股本	$137,626,154	$128,220,970	$128,220,970

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行於115年4月28日經董事會依法代行股東會決議，自114年度盈餘分派股東紅利 9,405,184 仟元轉增資發行新股，共計發行940,518仟股，並提高額定資本額為137,626,154仟元。該項增資案業於115年6月12日經主管機關核准，增資基準日為115年6月23日，並於115年8月19日完成變更登記。

本行於114年4月29日經董事會依法代行股東會決議，自113年度盈餘分派股東紅利 8,107,831 仟元轉增資發行新股，共計發行810,783仟股，並提高額定資本額為128,220,970仟元。該項增資案業於114年6月25日經主管機關核准，增資基準日為114年7月16日，並於114年9月15日完成變更登記。

(二) 資本公積

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本			
普通股發行溢價	$ 27,648,873	$ 27,648,873	$ 27,648,873
合併溢額	10,949,303	10,949,303	10,949,303
庫藏股票交易	11,523	11,523	11,523
採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數	1,054	1,054	1,054
受贈公積	230	230	230
僅得用以彌補虧損			
母公司給與本行員工之股份基礎給付	258,097	258,097	258,097
	$ 38,869,080	$ 38,869,080	$ 38,869,080

(三) 法定盈餘公積

依銀行法之規定，本行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提30%為法定盈餘公積。依公司法規定，法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，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 15%；法定盈餘公積已達其資本總額或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

(四) 特別盈餘公積

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他權益減項	$ -	$ 3,728,683	$ 3,728,683
投資性不動產採用公允價值提列數	1,964,874	1,854,103	1,854,103
金融科技發展員工轉職及安置支出提列	287,673	287,673	287,673
買賣損失準備轉列	268,791	268,791	268,791
依權益法認列之變動數	2,218	2,218	2,218
	$ 2,523,556	$ 6,141,468	$ 6,141,468

依金管會113年6月12日金管銀法字第11301388321號令規定，銀行依法令提列之特別盈餘公積，嗣後迴轉分派盈餘，其數額以現金盈餘分配者，可排除銀行法第五十條第一項後段最高現金盈餘分配不得超過資本總額百分之十五限制之規定。

依金管會110年3月31日金管證發字第1090150022號函及「採用國際財務報導準則（IFRS會計準則）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

依金管會103年2月19日金管銀法字第10310000140號令規定，公開發行銀行之投資性不動產後續衡量選擇依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定採公允價值模式衡量者，應就投資性不動產採公允價值模式產生之保留盈餘增加數，提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後因投資性不動產公允價值降低或處分投資性不動產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉。

依金管會105年5月25日金管銀法字第10510001510號函規定，公開發行銀行應於分派105至107會計年度盈餘時，以稅後淨利之0.5%至1%範圍內，提列特別盈餘公積；另金管會於108年5月15日發布金管銀法字第10802714560號函，自108年起，本行得就支用於員工轉職或安置及因應金融科技發展或業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

本行依金管會函令規定，將截至99年底前提列之買賣損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除依主管機關規定事項予以迴轉外，不得使用之。

(五) 保留盈餘及股利政策

依本行章程之盈餘分派政策規定，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後擬具盈餘分派案。

本行為因應競爭環境，配合業務成長，並兼顧資本之適足性，採取剩餘股利政策。依據本行營運規劃，保留所需資金分派股票股利外，其餘部分以分派現金股利為原則，但最高現金盈餘分配，不得超過法令限制。

本行董事會分別於115年4月28日及114年4月29日依法代行股東會職權決議通過114及113年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	114年度	113年度	114年度	113年度
法定盈餘公積	$12,273,570	$11,196,344		
特別盈餘公積	(3,628,763)	(2,362,954)		
普通股現金股利	22,851,057	20,379,934	$ 1.78	$ 1.70
普通股股票股利	9,405,184	8,107,831	0.73	0.68

(六) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	($ 321,282)	$ 359,595
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	1,102,167	(2,607,632)
所得稅影響數	(220,434)	521,526
本期其他綜合損益	881,733	(2,086,106)
期末餘額	$ 560,451	($1,726,511)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	$ 2,101,692	($ 2,531,340)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(13,696,024)	5,285,923
權益工具	11,825,136	(4,940,906)
債務工具備抵損失之調整	23,841	12,862
採用權益法之關聯企業之份額	(1,638)	(9,837)

（接次頁）

（承前頁）

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
重分類調整		
處分債務工具	($ 379,065)	$ 138,063
所得稅影響數	103,213	66,440
本期其他綜合損益	(2,124,537)	552,545
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	(1,687,264)	1,969,051
期末餘額	($ 1,710,109)	($ 9,744)

3. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	($ 182,974)	($ 420,102)
歸因於信用風險變動之公允價值變動數	188,591	282,872
所得稅影響數	(37,718)	(56,575)
本期其他綜合損益	150,873	226,297
期末餘額	($ 32,101)	($ 193,805)

4. 確定福利計畫之再衡量數

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	($ 2,969,453)	($ 2,748,935)
再衡量數	5,524	(585)
採用權益法之關聯企業之份額	476	1,951
所得稅影響數	(1,105)	117
本期其他綜合損益	4,895	1,483
期末餘額	($ 2,964,558)	($ 2,747,452)

5. 不動產重估增值

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	$ 1,611,351	$ 1,612,099
本期其他綜合損益	-	-
轉列保留盈餘	(34,443)	(748)
期末餘額	$ 1,576,908	$ 1,611,351

(七) 非控制權益

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	$4,803,157	$4,658,426
本期淨（損）利	(232,749)	292,934
其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	59,198	(310,296)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(33,076)	(76,068)
小　　計	26,122	(386,364)
期末餘額	$4,596,530	$4,564,996

三三、利息淨收益

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款息	$ 25,423,320	$ 21,606,919	$ 71,318,110	$ 63,794,400
投資有價證券息	6,889,748	5,618,182	19,607,636	17,127,386
存放及拆放同業息	3,279,011	3,579,526	10,277,673	9,445,717
信用卡循環信用息	955,327	804,555	2,742,700	2,325,600
其他利息收入	388,261	304,105	1,224,001	1,043,416
小　　計	36,935,667	31,913,287	105,170,120	93,736,519
利息費用				
存 款 息	13,730,975	13,172,821	40,990,721	38,371,663
央行及同業存款利息	1,336,338	696,570	3,029,003	2,449,773
附買回票債券負債利息	714,595	116,067	1,101,300	526,299
結構型商品利息費用	377,101	396,242	1,071,240	1,311,000
金融債券息	93,258	93,258	276,732	214,207
租賃負債利息費用	24,988	17,982	73,817	54,862
其他利息費用	51,126	211,018	126,233	449,943
小　　計	16,328,381	14,703,958	46,669,046	43,377,747
	$ 20,607,286	$ 17,209,329	$ 58,501,074	$ 50,358,772

三四、手續費淨收益

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
手續費收入				
信用卡手續費收入	$ 4,790,696	$ 4,503,049	$ 13,216,247	$ 13,378,020
共同行銷收入	3,121,472	2,905,243	10,596,468	10,007,274
信託業務手續費收入	3,606,838	2,115,594	10,064,042	6,175,610
放款手續費收入	338,019	290,533	1,293,137	1,196,082
其　　他	1,141,822	959,650	3,263,674	2,730,727
小　　計	12,998,847	10,774,069	38,433,568	33,487,713

（接次頁）

（承前頁）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
手續費費用				
信用卡手續費費用	$ 2,478,320	$ 2,101,955	$ 6,975,756	$ 6,050,317
其　　他	486,469	423,583	1,450,565	1,241,125
小　　計	2,964,789	2,525,538	8,426,321	7,291,442
	$ 10,034,058	$ 8,248,531	$ 30,007,247	$ 26,196,271

本行兼營電子支付機構業務，115年及114年1月1日至9月30日相關手續費收入分別為259仟元及313仟元，運用支付款項所得之孳息或其他收益皆為0仟元。

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
股　　票	($ 37,415)	$ 197,661	$ 397,217	($ 9,415)
短期票券	662,623	614,246	2,485,770	1,500,402
基金及受益憑證	(1,118)	-	(1,830)	-
債務工具	2,636,070	1,520,153	6,099,512	4,243,247
衍生工具	(1,858,904)	267,047	(2,679,608)	917,962
	$ 1,401,256	$ 2,599,107	$ 6,301,061	$ 6,652,196
已實現損益				
處分損益	($ 523,837)	$ 1,652,523	$ 1,409,721	$ 6,707,528
利息收入	1,552,239	1,360,390	5,337,768	3,815,162
股息紅利收入	1,180	9,873	4,805	21,561
利息費用	(374,373)	(355,160)	(1,115,413)	(1,098,367)
未實現損益				
評價損益	746,047	(68,519)	664,180	(2,793,688)
	$ 1,401,256	$ 2,599,107	$ 6,301,061	$ 6,652,196

三六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨損益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
處分淨損益－債務工具	$ 74,180	($ 269,523)	$ 379,065	($ 138,063)
股息紅利收入	974,037	1,133,098	1,476,404	1,926,866
	$ 1,048,217	$ 863,575	$ 1,855,469	$ 1,788,803

三七、資產減損（損失）迴轉利益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	($ 31,987)	$ 6,258	($ 63,591)	($ 32,417)
按攤銷後成本衡量之債務工具	260	13,032	97,450	33,652
	($ 31,727)	$ 19,290	$ 33,859	$ 1,235

三八、呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
貼現及放款	$ 3,572,752	$ 1,625,276	$ 7,081,142	$ 3,782,667
應收款項	165,407	177,527	401,679	404,899
保證責任準備	52,753	10,666	77,429	12,547
融資承諾準備	3,388	(10,898)	17,459	(59,086)
其　　他	(4,678)	26,768	(32,866)	(3,217)
	$ 3,789,622	$ 1,829,339	$ 7,544,843	$ 4,137,810

三九、員工福利費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
薪資費用	$ 6,542,643	$ 6,157,066	$ 19,416,178	$ 18,064,108
勞健保費用	453,678	416,060	1,309,707	1,222,503
退休金費用	247,463	235,008	743,693	700,403
董事酬金	1,205	1,393	3,239	3,139
其他員工福利費用	125,360	145,930	467,471	467,884
	$ 7,370,349	$ 6,955,457	$ 21,940,288	$ 20,458,037

本行及子公司於115年及114年1月1日至9月30日之平均員工人數分別為14,046人及13,854人，其中未兼任員工之董事人數分別為19人及20人。

本行及子公司於115年及114年9月30日之員工人數分別為13,944人及14,170人。

本行依章程規定係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以0.05%及不高於0.1%提撥員工酬勞及董事酬勞（如尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額）。115年及114年1月1日至9月30日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
員工酬勞	$ 7,402	$ 5,000	$ 23,427	$ 17,000
董事酬勞	$ 1,205	$ 1,393	$ 3,239	$ 3,139

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。

本行於115年3月11日及114年3月6日舉行董事會，分別決議通過114及113年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	114年度	113年度
員工酬勞	$ 25,940	$ 22,939
董事酬勞	$ 5,400	$ 4,500

114及113年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與114及113年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本行董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

四十、折舊及攤銷費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
折舊費用				
不動產及設備	$ 495,350	$ 401,241	$ 1,395,288	$ 1,149,169
使用權資產	560,841	483,119	1,652,611	1,445,645
攤銷費用				
無形資產	216,457	186,938	605,921	539,000
	$ 1,272,648	$ 1,071,298	$ 3,653,820	$ 3,133,814

四一、其他業務及管理費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
產品促銷費	$ 2,754,839	$ 2,330,764	$ 7,885,442	$ 7,102,354
稅　　捐	1,472,746	1,282,461	4,257,863	3,751,932
保 險 費	338,062	287,204	927,046	841,181
租　　金	191,125	189,006	553,012	516,633
其　　他	2,147,000	2,139,046	5,651,358	5,679,400
	$ 6,903,772	$ 6,228,481	$ 19,274,721	$ 17,891,500

四二、所　得　稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	$ 2,544,110	$ 2,313,107	$ 8,116,683	$ 7,102,204
以前年度之調整	(17,930)	-	20,547	(22,955)
遞延所得稅				
當期產生者	58,890	(35,107)	(83,160)	15,751
以前年度之調整	17,930	-	17,930	-
國外子公司所得稅	(176,373)	71,117	(33,274)	263,356
認列於損益之所得稅	$ 2,426,627	$ 2,349,117	$ 8,038,726	$ 7,358,356

依據財政部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控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。

(二) 直接認列於權益之所得稅

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
當期所得稅				
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	$ -	($ 1,809)	($ 34,855)	$ 8,378
遞延所得稅				
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	1,809	34,855	(8,378)
直接認列於權益之所得稅	$ -	$ -	$ -	$ -

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
－確定福利計畫之再衡量數	$ -	$ -	$ 1,105	($ 117)
－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	14,737	(17,658)	37,718	56,575
－國外營運機構財務報表換算之兌換差額	29,697	145,084	220,434	(521,526)
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現評價損益	10,014	200,938	(103,213)	(66,440)
認列於其他綜合損益之所得稅	$ 54,448	$ 328,364	$ 156,044	($ 531,508)

(四) 所得稅核定情形

本行之營利事業所得稅截至 109 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本行對 105 年度、107 年度、108 年度及 109 年度之核定內容尚有不服，目前已對前述年度之核定內容提起行政救濟，本行基於穩健原則已估列相關之所得稅。

(五) 支柱二所得稅法案

於 112 年 11 月，本行越南胡志明市分行及子公司越南 Indovina Bank 註冊所在之當地政府對於支柱二所得稅法案已立法，並自 113 年 1 月 1 日起生效。另本行新加坡分行、馬來西亞納閩島分行及香港分行註冊所在之國家，其當地亦已實質性立法並自 114 年 1 月 1 日起生效。依該法案，本行及子公司須就各轄區課稅低於有效稅率 15%之利潤支付補充稅。受該所得稅影響之主要轄區為馬來西亞。115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列有關支柱二所得稅之當期所得稅費用為 10,122 仟元。其餘已生效之支柱二所得稅法案對當期所得稅費用並無重大影響。

四三、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下（無償配股之影響業已追溯調整）：

單位：每股元

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
基本每股盈餘	$ 0.91	$ 0.82	$ 2.86	$ 2.50

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下（無償配股之影響業已追溯調整）：

本期淨利

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
用以計算基本每股盈餘之淨利	$ 12,611,685	$ 11,240,091	$ 39,405,660	$ 34,395,074

股　　數

單位：仟股

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	13,762,615	13,762,615	13,762,615	13,762,615

四四、關係人交易

本行及子公司與其他關係人間之交易如下：

(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
台灣建築經理股份有限公司	關聯企業
台灣票券金融股份有限公司	關聯企業
國泰人壽保險股份有限公司	其他關係人
國泰世紀產物保險股份有限公司	其他關係人
國泰綜合證券股份有限公司	其他關係人
國泰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
國泰期貨股份有限公司	其他關係人
越南國泰人壽保險有限公司	其他關係人
越南國泰產物保險有限公司	其他關係人
神坊資訊股份有限公司	其他關係人
華卡企業股份有限公司	其他關係人
財團法人國泰人壽慈善基金會	其他關係人
財團法人國泰世華銀行文教基金會	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
國泰世華商業銀行職工福利委員會	其他關係人
國泰人壽職工福利委員會	其他關係人
國泰建設職工福利委員會	其他關係人
Vietinbank	其他關係人
國泰建設股份有限公司	其他關係人
國泰醫療財團法人	其他關係人
國泰健康管理顧問股份有限公司	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
岳洋股份有限公司	其他關係人
泰陽光電股份有限公司	其他關係人
國泰商旅股份有限公司	其他關係人
板南置業開發股份有限公司	其他關係人

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本行之關係
霖園置業（上海）有限公司	其他關係人
國泰產業研發中心股份有限公司	其他關係人
三重置業地產股份有限公司	其他關係人
國泰建築經理股份有限公司	其他關係人
竹崙置業開發股份有限公司	其他關係人
悠遊卡股份有限公司	其他關係人
昕力資訊股份有限公司	其他關係人
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	其他關係人
永聯物流開發股份有限公司	其他關係人
竑穗興業股份有限公司	其他關係人
Srisawad Corporation Public Company Limited	其他關係人
Quantifeed Holdings Limited	其他關係人
台灣金聯資產管理股份有限公司	其他關係人
漢通創業投資股份有限公司	其他關係人
台北外滙經紀股份有限公司	其他關係人
財金資訊股份有限公司	其他關係人
開發國際投資股份有限公司	其他關係人
國泰私募管理之私募股權基金	其他關係人
金華置業地產股份有限公司	其他關係人
霖園投資股份有限公司	其他關係人
國泰創業投資股份有限公司	其他關係人
三井工程股份有限公司	其他關係人
宗聯實業股份有限公司	其他關係人
佳誼實業股份有限公司	其他關係人
震昇實業股份有限公司	其他關係人
萬寶開發股份有限公司	其他關係人
天泰能源股份有限公司	其他關係人（註1）
宏泰一能源股份有限公司	其他關係人（註1）
穎嘉產業科技股份有限公司	其他關係人（註1）
萬達投資股份有限公司	其他關係人（註2）
悠遊卡投資控股股份有限公司	其他關係人（註3）
國泰玉成置業開發股份有限公司	其他關係人（註4）
董監事、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1：114年第3季起非為關係人。

註2：114年第4季起非為關係人。

註3：115年第2季起新增為關係人。

註4：115年第3季起新增為關係人。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

放款及利息收入

115 年 9 月 30 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	本期餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	1月1日至9月30日呆帳費用	期末備抵損失餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	38 戶	$ 40,534	$ 34,672	V	$ -	不動產	無	$ 67	$ 378
自用住宅抵押放款	78 戶	862,738	816,145	V	-	不動產	無	192	12,242
其他放款	234 戶	3,784,249	3,476,129	V	-	不動產、股票及有價證券	無	4,549	38,740
其他放款	台灣建築經理股份有限公司	25,000	23,000	V	-	不動產	無	-	375
其他放款	泰陽光電股份有限公司	38,654	34,654	V	-	動產	無	(40)	347
其他放款	國泰建設股份有限公司	2,300,000	2,300,000	V	-	不動產	無	3,000	23,000

114 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	本期餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	1月1日至12月31日呆帳費用	期末備抵損失餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	40 戶	$ 41,347	$ 27,119	V	$ -	不動產	無	($ 205)	$ 585
自用住宅抵押放款	82 戶	874,701	830,155	V	-	不動產	無	1,114	12,174
其他放款	241 戶	3,456,126	3,074,618	V	-	不動產、股票及有價證券	無	2,138	34,581
其他放款	台灣建築經理股份有限公司	27,000	25,000	V	-	不動產	無	(30)	375
其他放款	天泰能源股份有限公司	52,826	註1	V	-	無	無	(37)	註1
其他放款	泰陽光電股份有限公司	43,988	38,654	V	-	動產	無	(53)	387
其他放款	國泰建設股份有限公司	4,450,000	2,000,000	V	-	不動產	無	15,000	20,000
其他放款	宏泰一能源股份有限公司	74,057	註1	V	-	無	無	(53)	註1
其他放款	穎嘉產業科技股份有限公司	53,337	註1	V	-	無	無	(38)	註1

114 年 9 月 30 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	本期餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	1月1日至9月30日呆帳費用	期末備抵損失餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	41 戶	$ 243,179	$ 29,195	V	$ -	不動產	無	($ 150)	$ 622
自用住宅抵押放款	81 戶	1,189,934	768,117	V	-	不動產	無	448	11,419
其他放款	245 戶	3,702,464	3,082,377	V	-	不動產、股票及有價證券	無	929	34,518
其他放款	台灣建築經理股份有限公司	27,000	27,000	V	-	不動產	無	-	405
其他放款	泰陽光電股份有限公司	43,988	39,987	V	-	動產	無	(40)	400
其他放款	國泰建設股份有限公司	3,550,000	2,550,000	V	-	不動產	無	20,500	25,500

關係人名稱	利息收入 115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
關聯企業				
台灣建築經理股份有限公司	$ 161	$ 174	$ 477	$ 515
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	12,479	12,440	35,269	18,917
泰陽光電股份有限公司	259	297	796	911
天泰能源股份有限公司	-	-	-	777
宏泰一能源股份有限公司	-	-	-	1,089
穎嘉產業科技股份有限公司	-	-	-	784
其他	24,859	23,443	70,033	63,903
小計	37,597	36,180	106,098	86,381
	$ 37,758	$ 36,354	$ 106,575	$ 86,896

存款及利息費用

關係人名稱	115年1月1日至9月30日 期末餘額	115年1月1日至9月30日 利息費用	114年1月1日至12月31日 期末餘額	114年1月1日至12月31日 利息費用	114年1月1日至9月30日 期末餘額	114年1月1日至9月30日 利息費用
母公司						
國泰金融控股股份有限公司	$ 21,372	$ 9,337	$ 18,298	$ 14,772	$ 38,859	$ 12,473
關聯企業						
其他	19,912	76	21,006	95	27,285	62
其他關係人						
國泰人壽保險股份有限公司	109,907,981	405,268	75,510,969	499,167	69,699,443	363,197
國泰世紀產物保險股份有限公司	2,664,696	10,940	3,253,760	14,835	2,688,908	11,091
國泰綜合證券股份有限公司	6,950,598	57,556	6,081,311	50,097	8,724,219	35,885
國泰期貨股份有限公司	7,156,366	95,524	7,230,651	63,151	5,677,687	35,437
國泰建築經理股份有限公司	118,727	1,382	124,874	1,792	111,267	1,329
國泰證券投資信託股份有限公司	316,295	1,009	295,208	1,087	211,564	802
國泰證券投資顧問股份有限公司	571,379	2,942	599,083	4,113	550,080	3,154
國泰建設股份有限公司	605,778	2,910	1,355,755	3,131	857,296	2,359
國泰醫療財團法人	255,775	2,255	440,577	4,144	449,045	3,068
國泰商旅股份有限公司	159,673	727	140,411	857	91,540	645
越南國泰人壽保險有限公司	3,436,659	193,001	3,571,778	280,205	3,298,397	225,531
越南國泰產物保險有限公司	259,178	8,888	246,257	12,349	265,247	9,513
財團法人國泰世華銀行文教基金會	627,041	7,326	603,732	9,364	605,185	6,968
財團法人國泰人壽慈善基金會	350,898	3,894	328,620	5,121	346,600	3,813
財團法人國泰建設文化教育基金會	230,141	2,909	229,587	3,926	230,995	2,937
國泰世華商業銀行職工福利委員會	947,885	30,213	893,078	40,650	948,319	29,467
國泰人壽職工福利委員會	2,288,784	29,126	2,363,203	39,297	2,444,733	29,393
國泰建設職工福利委員會	563,647	6,630	515,413	8,457	530,189	6,213
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	280,859	2,668	410,457	3,432	247,954	2,500
板南置業開發股份有限公司	96,189	525	58,977	717	287,013	499
岳洋股份有限公司	64,067	745	125,937	985	160,347	676
國泰產業研發中心股份有限公司	650,827	8,745	484,213	8,470	903,884	6,463
霖園置業（上海）有限公司	2,526,676	29,346	2,264,554	44,284	2,108,417	33,885
國泰私募管理之私募股權基金	1,190,496	2,901	564,305	3,469	744,538	2,541

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	115年1月1日至9月30日 期末餘額	115年1月1日至9月30日 利息費用	114年1月1日至12月31日 期末餘額	114年1月1日至12月31日 利息費用	114年1月1日至9月30日 期末餘額	114年1月1日至9月30日 利息費用
三重置業地產股份有限公司	$ 150,870	$ 478	$ 124,153	$ 343	$ 48,195	$ 271
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	265,253	1,154	190,016	1,149	139,172	864
竹崙置業開發股份有限公司	131,845	664	132,902	1,509	142,387	1,272
國泰健康管理顧問股份有限公司	87,569	518	148,958	696	117,413	528
金華置業地產股份有限公司	69,649	4,669	752,317	1,466	281,297	982
永聯物流開發股份有限公司	613,534	1,395	201,442	1,227	131,657	929
竑穗興業股份有限公司	29,028	774	112,766	484	55,517	324
神坊資訊股份有限公司	114,968	143	45,549	203	18,914	152
國泰創業投資股份有限公司	335,341	429	92,932	437	197,336	270
三井工程股份有限公司	610,232	417	10,248	358	8,314	271
宗聯實業股份有限公司	444,037	295	409	4	1,205	2
佳誼實業股份有限公司	3,189,563	1,374	18,946	221	22,631	151
霖園投資股份有限公司	6,798,846	20,890	53,171	62	63,910	20
震昇實業股份有限公司	611,326	284	23	2	8	2
萬寶開發股份有限公司	4,302,484	18,596	1,739	12	965	10
國泰玉成置業開發股份有限公司	210,827	138	註4	註4	註4	註4
萬達投資股份有限公司	註2	註2	註2	註2	462,008	1,374
其他	11,042,007	101,491	10,503,616	140,841	11,066,428	112,163
小計	171,227,994	1,061,139	120,081,897	1,252,114	114,940,224	936,951
	$ 171,269,278	$ 1,070,552	$ 120,121,201	$ 1,266,981	$ 115,006,368	$ 949,486

存同／同存期末餘額及利息收入（費用）

項目／關係人名稱	115年1月1日至9月30日 期末餘額	115年1月1日至9月30日 利息收入（費用）	114年1月1日至12月31日 期末餘額	114年1月1日至12月31日 利息收入（費用）	114年1月1日至9月30日 期末餘額	114年1月1日至9月30日 利息收入（費用）
存放同業						
其他關係人						
Vietinbank	$ 11,178,816	$ 164,307	$ 11,506,851	$ 200,574	$ 10,282,097	$ 144,247
同業存款						
其他關係人						
Vietinbank	14,656,787	(166,927)	14,404,681	(185,088)	11,578,685	(123,709)

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. 投資有價證券（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）

項目／關係人名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
股票投資			
其他關係人			
Srisawad Corporation Public Company Limited	$ 1,624,914	$ 1,922,580	$ 2,249,145
Quantifeed Holdings Limited	40,094	56,594	56,120
台灣金聯資產管理股份有限公司	650,466	812,577	782,816
漢通創業投資股份有限公司	83,321	81,069	72,483
台北外滙經紀股份有限公司	113,095	108,639	105,453
財金資訊股份有限公司	778,368	717,960	683,589
開發國際投資股份有限公司	1,136,869	1,189,235	1,084,630
悠遊卡股份有限公司	67,346	78,479	88,375
悠遊卡投資控股股份有限公司	66,167	註3	註3

3. 保證款項

115 年 9 月 30 日

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
其他關係人					
岳洋股份有限公司	$ 8,840	$ -	$ -	0.8%	活期性存款

114 年 12 月 31 日

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
其他關係人					
岳洋股份有限公司	$ 10,340	$ 8,840	$ 1	0.8%	活期性存款

114 年 9 月 30 日

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
其他關係人					
岳洋股份有限公司	$ 10,340	$ 8,840	$ 1	0.8%	活期性存款

4. 衍生性金融工具

115 年 9 月 30 日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	評價（損）益	資產負債表餘額項目	餘額
國泰人壽保險股份有限公司	換匯(USD)	114.08.14～116.09.23	$ 36,757,208	($ 88,311)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	$ 1,460,466
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	-
	換匯(TWD)	114.12.17～115.04.01	-	(180)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	-
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	-
國泰世紀產物保險股份有限公司	換匯(USD)	114.01.09～116.09.23	2,707,420	(25,245)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	53,429
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	6,283

114 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	評價（損）益	資產負債表餘額項目	餘額
國泰人壽保險股份有限公司	換匯(USD)	114.08.14～116.09.23	$ 68,031,832	($ 1,352,741)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	$ 1,565,274
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	16,497
	換匯(TWD)	114.12.17～115.04.01	3,151,800	180	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	180
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	-
國泰世紀產物保險股份有限公司	換匯(USD)	114.01.09～115.12.18	2,232,098	5,679	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	76,152
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	3,761

114 年 9 月 30 日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	評價（損）益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險股份有限公司	換匯(USD)	113.10.28～116.09.23	$ 86,531,960	($ 1,815,687)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	$ 1,306,956
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	221,125
國泰世紀產物保險股份有限公司	換匯(USD)	113.10.15～115.09.23	2,312,597	(90,531)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	21,127
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	44,946

本行及子公司與關係人承作衍生性金融工具交易產生之已實現損益如下：

項目／關係人名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債（損）益				
其他關係人				
國泰人壽保險股份有限公司	$ 486,604	($ 3,778,893)	$ 730,558	($ 4,094,721)
國泰世紀產物保險股份有限公司	17,187	22,946	33,860	44,096
	$ 503,791	($ 3,755,947)	$ 764,418	($ 4,050,625)

5. 承租協議

承租期間及租金支付方式係依合約規定，租期為一至八年，付款方式主要係月繳支付。

	取得使用權資產	
關係人名稱	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人		
國泰人壽保險股份有限公司	$ 110,185	$ 670,631
國泰建設股份有限公司	-	29,486

	租賃負債		
關係人名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他關係人			
國泰人壽保險股份有限公司	$ 1,904,538	$ 2,429,823	$ 2,643,563
國泰建設股份有限公司	12,187	22,442	25,826

	利息費用			
關係人名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人				
國泰人壽保險股份有限公司	$ 4,178	$ 5,639	$ 13,712	$ 17,935
國泰建設股份有限公司	36	72	136	102

關係人名稱	租賃費用 115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日	租金支付方式
其他關係人					
國泰人壽保險股份有限公司	$ 433	$ 517	$ 739	$ 1,605	按月支付

關係人名稱	存出保證金 115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他關係人			
國泰人壽保險股份有限公司	$ 226,725	$ 221,036	$ 221,036
國泰建設股份有限公司	3,174	3,174	3,174

6. 出租協議

出租期間及租金收取方式係依合約規定。租期為一至三年，收款方式主要採按月收取。

關係人名稱	租金收入 115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日	租金收取方式
其他關係人					
國泰人壽保險股份有限公司	$ 8,328	$ 7,681	$ 24,623	$ 23,040	按月收取
國泰世紀產物保險股份有限公司	1,974	1,874	5,818	6,082	按月收取
國泰綜合證券股份有限公司	1,484	952	3,758	3,170	按月收取

關係人名稱	存入保證金 115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他關係人			
國泰人壽保險股份有限公司	$ 8,150	$ 7,789	$ 7,555

7. 其他項目

項目／關係人名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
手續費收入				
其他關係人				
國泰人壽保險股份有限公司	$ 3,802,351	$ 3,118,209	$10,677,657	$ 9,361,086
國泰世紀產物保險股份有限公司	76,851	84,836	222,732	214,252
國泰綜合證券股份有限公司	117,783	52,999	268,476	164,781
國泰證券投資信託股份有限公司	71,032	22,865	139,667	90,337
國泰證券投資顧問股份有限公司	15,490	8,585	39,402	30,335

（接次頁）

（承前頁）

項目／關係人名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
國泰建設股份有限公司	$ 1,143	$ 1,177	$ 3,625	$ 4,384
有價證券承銷收入				
母公司				
國泰金融控股股份有限公司	-	13,300	-	15,323
雜項收入				
母公司				
國泰金融控股股份有限公司	4,325	5,250	12,975	15,749
其他關係人				
國泰人壽保險股份有限公司	4,140	7,602	54,804	68,924
國泰世紀產物保險股份有限公司	1,865	2,836	5,597	8,509
業務費用－其他				
母公司				
國泰金融控股股份有限公司	8,040	-	30,279	15,971
其他關係人				
國泰人壽保險股份有限公司	53,098	57,029	205,896	177,577
國泰證券投資信託股份有限公司	1,200	-	3,000	3,000
神坊資訊股份有限公司	450,313	275,939	1,178,639	752,860
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	36,949	30,788	102,303	85,295
國泰健康管理顧問股份有限公司	2,187	4,394	8,355	11,275
國泰建設股份有限公司	1,239	1,297	3,995	3,721
華卡企業股份有限公司	89,339	87,310	268,865	267,733
昕力資訊股份有限公司	8,737	3,926	18,410	31,896
悠遊卡股份有限公司	-	-	5,250	5,360
本期支付保險費				
其他關係人				
國泰人壽保險股份有限公司	43,789	44,404	123,994	125,394
國泰世紀產物保險股份有限公司	53,179	41,664	187,939	151,354

項目／關係人名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收款項			
其他關係人			
國泰證券投資信託股份有限公司	$ 14,861	$ 8,836	$ 8,131
應收保險代理佣金			
其他關係人			
國泰人壽保險股份有限公司	913,963	511,228	892,423
存出保證金			
其他關係人			
國泰期貨股份有限公司	489,907	773,791	766,788
應付費用			
其他關係人			
華卡企業股份有限公司	22,682	28,726	48,011
應支付款項			
母公司			
國泰金融控股股份有限公司	-	5,400	-
其他關係人			
國泰世紀產物保險股份有限公司	22,086	49,253	38,968
神坊資訊股份有限公司	67,275	19,426	52,947
應付連結稅制款項			
母公司			
國泰金融控股股份有限公司	6,049,845	6,911,417	4,802,505

本行於115年及114年1月1日至9月30日支付霖園公寓大廈管理維護股份有限公司提供工程規劃、設計維護服務等之服務費分別為19,932仟元及18,562仟元，帳列不動產及設備項下。

上述各項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

115年及114年1月1日至9月30日對董監事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期員工福利	$ 203,488	$ 161,510	$ 566,034	$ 519,450
退職後福利	3,714	2,111	8,606	6,291
其他長期員工福利	4	35	55	160
	$ 207,206	$ 163,656	$ 574,695	$ 525,901

本行及子公司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。

四五、質押之資產

本行及子公司業已提供下述資產作為申請法院假扣押之擔保、央行日間透支及外幣拆借資金之擔保、兼營票券與保險代理人業務保證金及信託業務賠償準備：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 42,666,289	$ 58,120,133	$ 58,100,965

四六、重大或有負債及未認列之合約承諾

本行及子公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列承諾事項：

各項受託代理及保證：

本　　行

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
保管項目	$1,851,670,112	$1,422,685,858	$1,381,568,644
受託代收及代放款	29,526,578	29,675,149	29,863,106
受託經理政府登錄債券及集保票券	409,951,822	369,539,423	406,305,692
受託經理理財經紀業務	49,660,980	40,208,935	36,750,693
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	25,928,248	20,246,251	18,486,464
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	16,921,427	6,495,809	6,919,054
不可撤銷之放款承諾	209,527,427	192,525,022	187,070,305
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	756,825,442	738,966,067	732,486,635
受託承銷有價證券	500,000	950,000	-
商業本票循環發行及承銷買入承諾	4,000,000	6,000,000	13,000,000

越南 Indovina Bank

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
財務保證合約	$ 566,726	$ 1,580,507	$ 1,572,205
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,153,680	1,487,796	1,429,972

柬埔寨 CUBC Bank

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
財務保證合約	$ -	$ 19,931	$ 13,711
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	306,917	298,219	287,985
不可撤銷之放款承諾	234,954	240,245	205,978
受託代收及代放款	2,147	-	-

國泰世華中國子行

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
財務保證合約	$ 295,685	$ 241,165	$ 223,629
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	188,649	716,071	595,496
受託代收及代放款	992,153	752,418	820,075

四七、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，本行之信託資產（負債）分別為1,221,714,076仟元、1,049,615,768仟元及1,009,659,810仟元。

四八、本行與國泰金控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股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰綜合證券股份有限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。

本行與國泰金融控股股份有限公司、國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰綜合證券股份有限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。

其費用分攤方式原則上係依業務性質直接歸屬至各子公司或其他合理方式分攤至各相對交易公司。

四九、金融工具資訊之揭露

(一) 公允價值資訊

公允價值係於衡量日，市場參與者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。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。後續衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本行則採用評價模型或參考Bloomberg、Reuters或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(二) 公允價值之三等級定義

1. 第一等級

分類為第一等級之金融工具，係指金融工具於活絡市場中，具有相同金融工具之公開報價。活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

(1) 在市場交易之商品具有同質性；

(2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；

(3) 價格資訊可為大眾所取得。

歸類於本等級通常為流動性極佳或是交易所交易之產品，例如上市櫃股票及基金受益憑證。

2. 第二等級

分類為第二等級之金融工具，係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1) 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，是否為相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素，可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似

金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格的相關性。

(2) 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

(3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

(4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

歸類於本等級通常為簡單型模型或一般市場公認評價模型計算之產品，例如遠期外匯、換匯換利交換、簡單利率條件債券、資產交換及商業本票等產品。

3. 第三等級

分類為第三等級之金融工具，係衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料；例如選擇權訂價模型使用之歷史波動率，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值，即屬不可觀察之投入參數。

歸類於本等級通常為部分興櫃股票、未上市櫃股票、複雜型衍生性金融工具、或是採上手提供價格之產品，例如複雜型匯率選擇權。

(三) 以重複性基礎按公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

本行及子公司以公允價值衡量之金融工具係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。本行及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	115年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 199,081	$ 170,687	$ -	$ 28,394
債券投資	91,826,921	30,418,237	61,408,684	-
其他	141,014,787	8,462	141,006,325	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	42,675,768	31,765,085	-	10,910,683
債券投資	439,837,527	232,970,807	206,123,738	742,982
其他	6,615,486	-	6,615,486	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量				
債券	40,668,797	-	40,668,797	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	63,020,462	6,368	62,948,621	65,473
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	66,163,169	22,963	66,074,733	65,473

資產及負債項目	114年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 1,410,418	$ 1,379,466	$ -	$ 30,952
債券投資	102,652,244	29,539,320	73,112,924	-
其他	209,582,790	66,202	209,516,588	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	30,011,585	20,761,220	-	9,250,365
債券投資	344,398,259	154,494,524	189,017,399	886,336
其他	8,748,773	-	8,748,773	-

（接次頁）

（承前頁）

資產及負債項目	114年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量				
債券	$ 41,480,624	$ -	$ 41,480,624	$ -
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	58,748,632	14,849	58,653,291	80,492
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	62,755,494	6,716	62,668,286	80,492

資產及負債項目	114年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 235,228	$ 205,910	$ -	$ 29,318
債券投資	93,595,588	35,374,752	58,220,836	-
其他	191,952,611	-	191,952,611	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	24,728,638	16,033,983	-	8,694,655
債券投資	316,213,436	149,359,247	166,820,684	33,505
其他	10,250,908	-	10,250,908	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量				
債券	40,226,719	-	40,226,719	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	54,933,833	3,057	54,837,408	93,368
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	58,019,113	3,632	57,922,113	93,368

2. 以公允價值衡量之評價技術

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。透過損益按公允價值衡量之金融工具、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具及避險之衍生性金融工具，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。

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素：

A.確保市場資料收集之一致性及完整性；

B.每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；

C.掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；

D.非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價，主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

(2) 模型評價法

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作爲評價基礎，計算部位之價值。本行及子公司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所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本行及子公司可取得者。

本行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就遠期外匯、利率交換及換匯換利合約到期日之遠期匯率並採用現金流量折現法分別計算其合約之公允價值。另衍生性金融工具之匯率選擇權交易則採用市場上常用之選擇權評價模型（如：BLACK-SCHOLES model）計算公允價值。

3. 公允價值調整

<u>信用風險評價調整</u>

信用風險評價調整係指於 Over the counter（OTC）衍生性金融商品契約公允價值同時反映交易雙方之信用風險，主要可區分為「貸方評價調整」及「借方評價調整」：

(1) 貸方評價調整（Credit value adjustments）：係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價調

整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及本行未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

(2) 借方評價調整（Debit value adjustments）：係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及本行未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

CVA 及 DVA 均為估計損失之概念，其計算方式為違約機率（Probability of default；PD）乘以違約損失率（Loss given default；LGD）乘以違約暴險金額（Exposure at default；EAD）。

本行採用 OTC 衍生工具之公允價值計算違約暴險金額（EAD）。

本行及子公司依證交所「IFRS13 CVA 及 DVA 相關揭露指引」之建議，採用 60%為違約損失率；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。

本行及子公司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及子公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本行及子公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日除持有之部分債券價格之活絡市場變動調整外，第一等級及第二等級間無重大等級移轉之情事。

5. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	$ 30,952	($ 2,558)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 28,394
衍生性金融工具	80,492	(15,019)	-	-	-	-	-	-	65,473
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	9,250,365	-	1,331,686	114,167	-	-	-	214,465	10,910,683
債券投資	886,336	-	(108,635)	-	-	34,988	-	269	742,982

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	$ 23,590	$ 5,728	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 29,318
衍生性金融工具	566,879	(64,019)	-	-	-	409,492	-	-	93,368
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	10,080,282	-	(1,318,086)	102,545	-	-	-	(170,086)	8,694,655
債券投資	36,211	-	(158)	-	-	-	-	(2,548)	33,505

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 115 年及 114 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失 17,577 仟元及 38,267 仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
衍生性金融工具	$ 80,492	($ 15,019)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 65,473

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
衍生性金融工具	$ 566,879	($ 64,019)	$ -	$ -	$ -	$ 409,492	$ -	$ 93,368

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 115 年及 114 年 9 月 30 日止帳上仍承擔之負債之損益金額分別為利益 15,019 仟元及 43,995 仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

本行及子公司重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

115 年 9 月 30 日

名稱	產品	公允價值	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目						
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	股票	$ 28,394	市場可比法	缺乏流通性折價率	10%～20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	股票	9,557,576	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%～30%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
		132,043	剩餘收益法	權益資金成本率	15%～20%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
		1,221,064	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
	債券	742,982	交易上手報價	不適用	不適用	不適用

114 年 12 月 31 日

名稱	產品	公允價值	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目						
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	股票	$ 30,952	市場可比法	缺乏流通性折價率	10%～20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	股票	7,853,385	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%～30%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
		125,841	剩餘收益法	權益資金成本率	15%～20%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
		1,271,139	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
	債券	34,719	現金流量折現法	放款利率	9.15%	放款利率愈高，公允價值愈低
	債券	851,617	交易上手報價	不適用	不適用	不適用

114 年 9 月 30 日

名稱	產品	公允價值	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目						
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	股票	$ 29,318	市場可比法	缺乏流通性折價率	10%～20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	股票	7,412,932	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%～30%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
		123,799	剩餘收益法	權益資金成本率	15%～20%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
		1,157,924	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
	債券	33,505	現金流量折現法	放款利率	9.15%	放款利率愈高，公允價值愈低

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本行及子公司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、與其他資訊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。

(四) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值之資訊

除下表所列示之項目外，本行及子公司之非以公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近於公允價值或公允價值無法可靠衡量：

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$665,416,749	$627,731,866	$688,483,141	$663,386,554	$728,382,682	$704,728,951

2. 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	115年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$627,731,866	$ 40,767,430	$586,864,006	$ 100,430

資產及負債項目	114年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$663,386,554	$ 42,517,268	$613,945,190	$ 6,924,096

資產及負債項目	114年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$704,728,951	$ 38,416,126	$660,195,366	$ 6,117,459

3. 評價技術

本行及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

(1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、撥入放款基金及匯款等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。

(2) 貼現及放款、存款、應付金融債券及結構型商品所收本金因皆為附息之金融資產／負債，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損失後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。

(3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

五十、財務風險管理

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：

(1) 本行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項及定期性呈報之重要風險管理報告，併轉呈報董事會審定。

(2) 本行信用、市場及作業風險之管理決策事項。

(3) 本行信用評等（分）、市場評價、風險指標、資本適足等重要風險管理報告及其他攸關專案之彙總檢討事項。

(4) 本行信用評等模型之開發建置與驗證監控。

(5) 本行壓力測試之執行結果。

(6) 本行各風險管理相關單位所提重要研究討論事項。

(7) 其他有關事項。

本行設置風管板塊，以監督、領導、發展並建置本行整合性風險管理架構。

(一) 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

本行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行

本行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，本行由風管板塊暨轄下市場風險管理部、信用暨作業風險管理部、消金審查部及企金審查部協助審議及監督風險承受水準及風險控管方式等相關執行程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等（分）資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統，另越南 Indovina Bank 由信用風險管理部門負責執行。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融工具或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行

單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依本行及越南 Indovina Bank 放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

本行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。本行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行因貸款、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、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子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、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行信用風險。

柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 信用風險政策之核定單位為董事會，由柬埔寨 CUBC Bank 信用風險管理部門負責執行。此信用風險政策為面對各種信用風險情境的基本原則，亦為柬埔寨 CUBC Bank 各項業務發展的基礎。

柬埔寨 CUBC Bank 在提供貸款業務時依授信金額決定核決權限，最高需由貸款委員會核准，此貸款委員會為柬埔寨 CUBC Bank 之高級管理階層所組成。柬埔寨 CUBC Bank 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，柬埔寨 CUBC Bank 具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低該行之信用風險，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。

自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本　　行

本行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

1. 量化指標

(1) 信用評級變化

報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項達 30 天至 90 天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

2. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(1) 被通報退票記錄者

(2) 會計師出具繼續經營假設存有重大疑慮之意見

(3) 會計師簽證意見－否定意見

(4) 會計師簽證意見－無法表示意見

(5) 列入全額交割股

(6) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊

本行金融資產債務工具訂定 Stage 1 及 Stage 2 階段，係以投資等級以上作為低信用風險分類標準，並以自原始認列日後信評調降幅度超過一定的級距作為信用風險顯著增加標準。

越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否自原始認列日後信用風險顯著增加：

1. 量化指標

(1) 評等評級變化

報導日之評級較原始認列日之評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過 30 天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(3) 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質降低之內部指標，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

2. 質性指標

(1) 被通報退票記錄者

(2) 會計師出具繼續經營假設存有重大疑慮之意見

(3) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊

柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否自原始認列日後信用風險顯著增加：

1. 量化指標

(1) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，短天期放款逾期支付合約款項超過 15 天或長天期放款逾期支付合約款項超過 30 天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

2. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(1) 任何金融工具或授信資產之風險分類為關注類

(2) 於柬埔寨聯徵機構徵信記錄之資訊

於報導日，金融工具或授信尚未逾期，但信用主體於柬埔寨聯徵機構徵信記錄被金融機構列為不良（五級分類為次級、可疑、損失）且尚未清償，或被通報退票記錄者。

(3) 信用主體被列為內部觀察名單管控

(4) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊

國泰世華中國子行

國泰世華中國子行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰世華中國子行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

1. 量化指標

(1) 信用評級變化

報導日之信用評級較原始認列日之信用評級下降達一定程度，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，合約款項支付發生逾期，逾期天數小於 90 天（含），則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

2. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(1) 任何金融工具資產風險分類為“關注類”

(2) 於中國人民銀行徵信記錄之資訊

於報導日，金融工具尚未逾期，但信用主體於中國人民銀行徵信記錄被金融機構列為不良（五級分類為次級、可疑、損失）且尚未清償，或逾期還本付息超過 90 天。

(3) 信用主體被列為“觀察戶”管控

(4) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊

違約及信用減損金融資產

本　　行

本行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

1. 量化指標

(1) 信用評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(2) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。金融資產債務工具未依發行或交易條件支付本金及利息，則判定為已信用減損。

2. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已信用減損。

(1) 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議

(2) 已採取法律訴追行動

(3) 債務清償、債務協商

(4) 其他內部或外部信用品質惡化判斷資訊

前述違約及信用減損定義適用於本行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否已信用減損：

1. 量化指標

(1) 評等評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(2) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。

2. 質性指標

(1) 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議

(2) 已採取法律訴追行動

(3) 債務清償、債務協商

(4) 債務人已申請破產或可能聲請破產或重組

(5) 本金或利息無法於清償期如期支付

(6) 其他內部或外部信用品質惡化判斷資訊

柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 在每一財務報導日觀察下列指標判斷其金融資產是否已信用減損：

1. 合約逾期狀態之資訊

於報導日，短天期放款逾期支付合約款項超過 31 天或長天期放款逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。

2. National Bank of Cambodia 之貸款品質分類資訊

於報導日，符合“次級(Substandard)”、“可疑(Doubtful)”以及“損失（Loss）”條件者，則判定為已信用減損。

3. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質惡化之內部指標，則判定為已信用減損。

國泰世華中國子行

國泰世華中國子行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則子行判定該金融資產已違約且信用減損。

1. 量化指標

(1) 信用評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(2) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。

2. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已信用減損。

(1) 任何金融工具資產風險分類為“次級類”、“可疑類”或“損失類”

(2) 公司客戶的最低風險分類為“次級類”、“可疑類”或“損失類”

(3) 或其他內部評級認定為“違約”的情形

前述違約及信用減損定義適用於國泰世華中國子行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

預期信用損失之衡量

本　　行

本行為評估預期信用損失之目的，依業務類別、信用評等、風險特性及企業規模、產品類別等，將授信資產分為下列組合：

業　務　類　別	定　義
企金放款	依風險特性、企業規模與內部信用評等進行分組
消金放款	依產品類別與內部信用評等進行分組
信 用 卡	依產品類別與內部信用評等進行分組

本行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具（Stage1），係按 12 個月內之預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加（Stage2）或信用減損之金融工具(Stage3)，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本行於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

本行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率等）調整計算。

本行於報導日評估放款違約暴險金額。另依據內外部資訊，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

本行透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具依規定進行減損評估，其中：

1. 違約暴險額：係以金融資產之攤銷後成本加計應收利息衡量。
2. 違約機率：係依據債券、保證人或發行人之信評對應國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如：國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算而得。
3. 違約損失率：依債務工具類型選取對應之國際信用評等機構（Moody's）定期公布之違約損失率。

越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 為評估預期信用損失之目的，依授信類別、信用評等、風險特性及企業規模、產品類別及交易對手類型等，將金融資產分為下列組合：

類別	定義
授信	依借款人類別、企業規模進行分組
債務工具	依產品類別、信用評等與償債順位進行分組
約當現金、存放及拆放銀行同業	依借款人類別進行分組

1. 授信產品

越南 Indovina Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之產品類別、借款人類型與企業規模進行分群估算並以當地違約、回收與擔保品數據建構預期信用損失模型之違約機率與違約損失率參數，且考量當地總體經濟因子之變化進行前瞻性調整。依帳上攤銷後成本加計應收利息估算其違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

2. 債務工具

越南 Indovina Bank 之債務工具相關業務預期信用損失之衡量依其產品類別、發行人信用評級、償債順位進行分群估算，採用外部數據建構違約機率與違約損失率模型，並藉全球總經因子數據及情境分析進行前瞻性調整。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

3. 約當現金、存放及拆放銀行同業

越南 Indovina Bank 之約當現金、存放及拆放銀行同業相關業務預期信用損失之衡量依其交易對手類別估算，採用 BB 級國家主權債評等來衡量違約機率及以 Basel II 之基礎方法來決定違約損失率，並依總帳面金額加計應收利息估算其違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

<u>柬埔寨 CUBC Bank</u>

柬埔寨 CUBC Bank 依據其銀行暴險之信用風險特徵，包含產品種類、借款人類別等特性進行組合之預期信用損失估算。

類　　別	定　　義
授　　信	依產品特性、產業類型、借款人類別與依據資產五分類的逾期天數類別進行分組
信 用 卡	依產品特性與依據資產五分類的逾期天數類別進行分組

柬埔寨 CUBC Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之授信類別、依據資產五分類的逾期天數類別、借款人特性與產品類別進行分群估算，依內外部違約事件 Basel II 之監管 LGD 建

構違約機率與違約損失率模型，並考量當地總體經濟因子之變化進行前瞻性調整。以帳上成本加計應計利息估算違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

國泰世華中國子行

國泰世華中國子行為評估預期信用損失之目的，分別按業務類別和前瞻性模型進行分組：

1. 將金融資產依其評估方式和業務類別分為下列組合：

業務類別	方法
貸款業務	依評估方式和業務類型進行分組
同業借款	依評估方式和業務類型進行分組
應收承購票據業務	依評估方式和業務類型進行分組
表外信貸業務	依評估方式和業務類型進行分組
債券及其他債權類投資業務	依評估方式和業務類型進行分組
同業業務(不含同業借款及債權類投資業務)	依評估方式和業務類型進行分組
應收手續費及其他應收款	依評估方式和業務類型進行分組

2. 依前瞻性模型建模需求進行分組，分為非零售業務風險分組。
   (1) 金融資產預期信用損失按以下方式進行逐筆衡量：
      A. 針對 Stage1 之金融資產，係按未來 12 個月內之預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失；
      B. 針對 Stage2 之金融資產，係按存續期間內預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失；
      C. 針對 Stage3 之金融資產，採用現金流折現法進行個別評估。若不進行個別評估，則按存續期間預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失，且違約機率為 100%。

(2) 金融資產預期信用損失參數，分別依下列原則計算：

A.違約機率：係依據借款人或發行人之內／外部信用評級結果，以歷史數據為基礎，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊調整歷史資料後計算而得。

B.違約損失率：參考中國銀行業主管機關發布之「商業銀行資本管理辦法」規定的違約損失率作為評估參考值，依據產品類型或債券類型映射，及線性插值法等方式計算後分別取值。

C.違約風險暴露：採用當期暴險法計算。此外，表外信貸業務亦使用中國銀行業主管機關發布之「商業銀行資本管理辦法」規定的信用轉換係數進行轉換。

沖銷政策

逾期授信案件有下列情形之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

1. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
2. 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本行可受償金額，執行無實益者。
3. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本行亦無承受實益者。
4. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

本行已沖銷之逾期放款及催收款可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

前瞻性資訊之考量

本　　行

本行運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，並以迴歸模型估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD 之影響依金融工具種類而有所不同。

本行所辨認之攸關經濟因子如下表：

業務類別	違約機率（PD）
企金放款	外債攤銷佔 GDP 比例 通貨膨脹率
消金放款	政府債務總額 名目 GDP 年成長率 消費者物價指數
信用卡	消費者物價指數

越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 運用歷史資料進行質化及量化分析，辨認出影響各組合信用風險及預期信用損失之當地及全球總體經濟因子，並以迴歸模型、插補調整及歷史情境分析估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD 影響依金融工具類別而有所不同。

越南 Indovina Bank 所辨認之攸關經濟因子如下表：

金融工具類別	預期信用損失模型
授信產品	越南實質經濟成長率
債務工具	全球實質經濟成長率、全球通膨率

柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 依據歷史違約及損失數據建構預期信用損失參數模型，考量當地暴險分佈與借款人特性選用當地之總體經濟數據以迴歸分析進行預測參數之前瞻性調整。

柬埔寨 CUBC Bank 所辨認之攸關經濟因子如下表：

授信類別	預期信用損失模型
授信	GDP 增長率、一般財政餘額（貸出淨額/借入淨額）佔 GDP 比例、出口增長率、一般政府收入金額
信用卡	通貨膨脹率、國民總儲蓄佔 GDP 比例、一般政府總債務佔 GDP 比例

國泰世華中國子行

國泰世華中國子行運用歷史資料與主管機關發佈之銀行業貸款不良率等進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，並以迴歸模型估算前瞻性調整後之減損參數，以獲得無偏的預期信用損失估計。

國泰世華中國子行所辨認之攸關經濟因子包括但不限於中國國家統計局等政府權威機構發佈之 GDP 國內生產總值、CPI 居民消費價格指數、流通中貨幣量（M0）等。

本行及子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

信用風險管理政策

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，亦根據自行開發之評分模型評估客戶違約風險。

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，本行定期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。

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、縮短放款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存本行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C.淨額交割總約定

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

(4) 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）如下：

A.本　　行

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
不可撤銷之放款承諾	$209,527,427	$192,525,022	$187,070,305
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	756,825,442	738,966,067	732,486,635
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	16,921,427	6,495,809	6,919,054
各類保證款項	25,928,248	20,246,251	18,486,464
客戶尚未動用之商業本票循環發行及承銷買入承諾	-	-	8,500,000

B.越南 Indovina Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
財務保證合約	$ 566,726	$ 1,580,507	$ 1,572,205
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,153,680	1,487,796	1,429,972

C.柬埔寨 CUBC Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
財務保證合約	$ -	$ 19,931	$ 13,711
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	306,917	298,219	287,985
不可撤銷之放款承諾	234,954	240,245	205,978

D.國泰世華中國子行

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
財務保證合約	$ 295,685	$ 241,165	$ 223,629
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	188,649	716,071	595,496

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。

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較嚴格之評選流程，且後續定期審核所致。

本行及子公司表內最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

115 年 9 月 30 日

	貼現及放款				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	依法規定提列之減損差異	總計
總帳面金額	$ 3,211,555,175	$ 75,047,408	$ 26,552,692	$ -	$ 3,313,155,275
減：備抵減損	(3,828,981)	(2,665,947)	(10,797,576)	-	(17,292,504)
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-	(35,417,094)	(35,417,094)
	$ 3,207,726,194	$ 72,381,461	$ 15,755,116	($ 35,417,094)	$ 3,260,445,677

	應收款項				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	依法規定提列之減損差異	總計
總帳面金額	$ 178,857,772	$ 1,510,072	$ 2,441,882	$ -	$ 182,809,726
減：備抵減損	(832,899)	(346,046)	(1,783,870)	-	(2,962,815)
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-	(181,689)	(181,689)
	$ 178,024,873	$ 1,164,026	$ 658,012	($ 181,689)	$ 179,665,222

114 年 12 月 31 日

	貼現及放款				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	依法規定提列之減損差異	總計
總帳面金額	$ 2,824,433,030	$ 88,517,420	$ 22,370,543	$ -	$ 2,935,320,993
減：備抵減損	(4,258,964)	(2,844,425)	(8,819,705)	-	(15,923,094)
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-	(32,468,521)	(32,468,521)
	$ 2,820,174,066	$ 85,672,995	$ 13,550,838	($ 32,468,521)	$ 2,886,929,378

應收款項	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	依法規定提列之減損差異	總計
總帳面金額	$ 146,942,338	$ 1,993,718	$ 2,388,929	$ -	$ 151,324,985
減：備抵減損	(805,296)	(374,682)	(1,790,300)	-	(2,970,278)
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-	(99,998)	(99,998)
	$ 146,137,042	$ 1,619,036	$ 598,629	($ 99,998)	$ 148,254,709

114 年 9 月 30 日

貼現及放款	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	依法規定提列之減損差異	總計
總帳面金額	$ 2,748,768,890	$ 76,371,475	$ 21,852,647	$ -	$ 2,846,993,012
減：備抵減損	(4,271,033)	(2,768,195)	(8,863,917)	-	(15,903,145)
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-	(30,348,506)	(30,348,506)
	$ 2,744,497,857	$ 73,603,280	$ 12,988,730	($ 30,348,506)	$ 2,800,741,361

應收款項	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	依法規定提列之減損差異	總計
總帳面金額	$ 149,732,031	$ 1,204,592	$ 2,325,388	$ -	$ 153,262,011
減：備抵減損	(689,677)	(368,652)	(1,737,424)	-	(2,795,753)
減：依法規定需補提列之減損差異	-	-	-	(81,920)	(81,920)
	$ 149,042,354	$ 835,940	$ 587,964	($ 81,920)	$ 150,384,338

(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及子公司貼現及放款（含催收款）、應收承兌票款、應收保證款項及買入匯款餘額均未顯重大。惟本行及子公司依產業別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A.產 業 別

產業別	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
製造業	$ 360,064,160	10.77	$ 249,603,868	8.43	$ 230,145,351	8.02
金融及保險業	189,934,329	5.68	162,565,496	5.49	157,395,053	5.48
不動產及租賃業	272,100,648	8.14	251,499,153	8.50	246,135,920	8.58
個人	2,113,289,446	63.22	1,939,467,198	65.53	1,888,966,086	65.82
其他	407,402,595	12.19	356,451,268	12.05	347,111,843	12.10
合計	$ 3,342,791,178	100.00	$ 2,959,586,983	100.00	$ 2,869,754,253	100.00

B.地　區　別

地區別	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	$ 2,864,654,199	85.70	$ 2,579,052,088	87.14	$ 2,524,481,567	87.97
亞洲	380,012,141	11.37	302,185,572	10.21	272,549,114	9.50
美洲	58,210,387	1.74	46,494,481	1.57	42,889,880	1.49
其他	39,914,451	1.19	31,854,842	1.08	29,833,692	1.04
合計	$ 3,342,791,178	100.00	$ 2,959,586,983	100.00	$ 2,869,754,253	100.00

(二) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指本行未能以可接受的成本及時獲得充足資金，以應對已經或即將發生之支付義務的風險。

2. 流動性風險策略及管理原則

本行及子公司流動性風險之管理策略以穩定資金流動性為原則。資金來源首重多元化及穩定性並採保守原則估算資金。資金用途應兼顧安全性與收益性，並注意分散流動性風險，確保於日常與特定壓力情境下，均有足夠能力及時履行支付義務。本行及子公司設置資產負債管理委員會，負責流動性管理之策略規劃及監督，並搭配不同衡量構面的流動性風險限額及預警指標，以控管流動性風險。若流動性部位面臨或有預期重大變化時，相關權責單位共同分析原因及討論解決方案，以因應突發性事件對流動性風險之影響。

3. 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

(1) 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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、貼現及放款及附賣回票券及債券投資等。

(2) 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，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

	115年9月30日				
	未超過1個月期限者	超過1個月至6個月期限者	超過6個月至1年者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 33,864,749	$ 99,671,264	$ 15,779,950	$ 30,507	$ 149,346,470
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	680,306	-	-	41,089,080	41,769,386
附買回票債券	93,366,804	20,892,916	42,400	-	114,302,120
應付款項	83,139,897	12,382,916	1,329,789	524,548	97,377,150
存款及匯款	929,144,438	2,020,239,461	1,413,947,726	118,435,732	4,481,767,357
應付金融債券	-	-	12,806,854	5,938,477	18,745,331
租賃負債	183,498	760,105	907,850	4,418,393	6,269,846
其他到期負債流出項目	18,089,823	18,063,981	4,202,067	1,126,313	41,482,184

	114年12月31日				
	未超過1個月期限者	超過1個月至6個月期限者	超過6個月至1年者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 44,881,838	$ 16,838,729	$ 18,733,729	$ 19,628	$ 80,473,924
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	624,778	40,555,020	41,179,798
附買回票債券	394,440	1,271,215	-	-	1,665,655
應付款項	17,327,114	19,340,177	46,257	874,611	37,588,159
存款及匯款	842,379,686	2,152,483,157	1,205,631,882	108,195,094	4,308,689,819
應付金融債券	-	-	-	18,838,589	18,838,589
租賃負債	165,545	773,724	978,197	4,749,772	6,667,238
其他到期負債流出項目	12,546,960	17,487,912	5,539,926	1,164,273	36,739,071

	114年9月30日				
	未超過1個月期限者	超過1個月至6個月期限者	超過6個月至1年者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	$ 40,944,915	$ 25,125,440	$ 13,533,882	$ 214,548	$ 79,818,785
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	394,370	-	256,397	39,305,010	39,955,777
附買回票債券	1,141,905	472,339	42,115	-	1,656,359
應付款項	56,394,814	13,376,307	1,497,188	627,569	71,895,878
存款及匯款	886,163,401	2,047,867,474	1,208,460,281	103,693,406	4,246,184,562
應付金融債券	-	-	-	18,745,331	18,745,331
租賃負債	166,075	678,184	849,119	3,995,742	5,689,120
其他到期負債流出項目	12,829,557	18,139,883	4,161,621	1,037,986	36,169,047

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
短於1年	$ 1,851,453	$ 1,917,466	$ 1,693,378
1～5年	3,956,017	4,295,013	3,479,364
5～10年	388,917	421,983	481,238
10年以上	73,459	32,776	35,140
	$ 6,269,846	$ 6,667,238	$ 5,689,120

(3) 衍生性金融負債到期分析

本行以淨額結算交割之衍生工具包括：

A.外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯及以淨現金流量交割之外匯選擇權；

B.利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流量交割之利率交換及其他利率合約。

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

115年9月30日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	$ 29,970	$ 3,052	$ -	$ -	$ 33,022
－利率衍生工具	240,117	939,897	376,070	41,835,431	43,391,515
合　　計	$ 270,087	$ 942,949	$ 376,070	$ 41,835,431	$ 43,424,537

114年12月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	$ 13,051	$ 22,998	$ 7,177	$ -	$ 43,226
－利率衍生工具	117,263	1,175,338	626,968	31,110,621	33,030,190
合　　計	$ 130,314	$ 1,198,336	$ 634,145	$ 31,110,621	$ 33,073,416

114年9月30日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	$ 11,079	$ 39,505	$ 30,763	$ 2	$ 81,349
－利率衍生工具	5,635	344,799	707,595	27,744,980	28,803,009
合　　計	$ 16,714	$ 384,304	$ 738,358	$ 27,744,982	$ 28,884,358

本行以總額交割之衍生金融工具包括：

A.外匯衍生金融工具：遠期外匯、換匯及以總額交割之外匯選擇權；

B.利率衍生金融工具：換匯換利。

C.信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

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

115年9月30日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	($ 515,851,006)	($ 400,490,146)	($ 109,467,250)	($ 527,443)	($ 1,026,335,845)
－現金流入	510,497,146	394,479,410	108,664,303	522,688	1,014,163,547
－利率衍生工具					
－現金流出	(4,778)	(6,151,456)	(13,063,866)	(9,885,472)	(29,105,572)
－現金流入	4,580	6,073,675	12,773,072	9,556,227	28,407,554
現金流出小計	(515,855,784)	(406,641,602)	(122,531,116)	(10,412,915)	(1,055,441,417)
現金流入小計	510,501,726	400,553,085	121,437,375	10,078,915	1,042,571,101
現金流量淨額	($ 5,354,058)	($ 6,088,517)	($ 1,093,741)	($ 334,000)	($ 12,870,316)

114年12月31日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	($ 487,376,606)	($ 399,215,506)	($ 115,682,802)	($ 165,533)	($ 1,002,440,447)
－現金流入	481,682,019	389,994,581	111,551,334	151,961	983,379,895
－利率衍生工具					
－現金流出	(2,094,747)	(3,847,312)	(6,324,180)	(10,122,777)	(22,389,016)
－現金流入	2,052,832	3,690,664	6,112,438	9,741,868	21,597,802
現金流出小計	(489,471,353)	(403,062,818)	(122,006,982)	(10,288,310)	(1,024,829,463)
現金流入小計	483,734,851	393,685,245	117,663,772	9,893,829	1,004,977,697
現金流量淨額	($ 5,736,502)	($ 9,377,573)	($ 4,343,210)	($ 394,481)	($ 19,851,766)

114年9月30日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	($ 500,464,999)	($ 454,350,152)	($ 91,792,543)	($ 1,831,629)	($ 1,048,439,323)
－現金流入	495,292,826	445,301,501	88,931,923	1,852,757	1,031,379,007
－利率衍生工具					
－現金流出	(33,211)	(1,409,704)	(8,906,627)	(11,961,315)	(22,310,857)
－現金流入	31,984	1,317,225	8,729,034	11,444,180	21,522,423
現金流出小計	(500,498,210)	(455,759,856)	(100,699,170)	(13,792,944)	(1,070,750,180)
現金流入小計	495,324,810	446,618,726	97,660,957	13,296,937	1,052,901,430
現金流量淨額	($ 5,173,400)	($ 9,141,130)	($ 3,038,213)	($ 496,007)	($ 17,848,750)

(4) 表外項目到期日結構表

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列示本行之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。

A.不可撤銷之承諾：不可撤銷之承諾包括本行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。

上述表外項目到期日結構表如下：

115年9月30日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾	$ 209,527,427	$ -	$ -	$ -	$ 209,527,427
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	756,825,442	-	-	-	756,825,442
金融擔保合約	42,849,675	-	-	-	42,849,675

114年12月31日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾	$ 192,525,022	$ -	$ -	$ -	$ 192,525,022
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	738,966,067	-	-	-	738,966,067
金融擔保合約	26,742,060	-	-	-	26,742,060

114年9月30日	0-30 天	31-180 天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之放款承諾	$ 187,070,305	$ -	$ -	$ -	$ 187,070,305
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	732,486,635	-	-	-	732,486,635
金融擔保合約	25,405,518	-	-	-	25,405,518

(三) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

本行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討本行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外，針對部位評價、限額管理、損益計算、評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。

2. 市場風險管理策略與流程

(1) 辨識與衡量

本行營業單位及風管單位均有辨識暴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（DV01、Delta、Vega 等）及風險值（VaR 值）等，衡量投資組合受市場風險因子影響之狀況。

(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，如有交易觸及停損限額將立即執行相關因應措施；若遇特殊情況，交易單位須敘明因應方案，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

3. 交易簿風險管理政策

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

(1) 策　　略

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

(2) 政策與程序

本行訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

(3) 評價政策

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

(4) 風險衡量方法

A.風險值：計算假設及計算方法於交易簿風險值段落敘述。

B.敏感度分析：計算假設及計算方法於市場風險敏感度分析段落敘述。

C.本行每月執行壓力測試，並定期於風險管理委員會報告。

4. 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

交易簿利率風險主要係以部位與損益為控管基礎。

5. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指利率的不利變動影響銀行簿部位之價值及現金流量，對銀行之資本及盈餘造成當下或潛在風險。

(1) 策　　略

以穩健經營及保守為原則，首重資產負債之多元化及穩定性，再兼顧安全性與收益性，並注意分散風險。

(2) 管理流程

本行及子公司訂有銀行簿利率風險指標，以控管銀行簿利率風險。若指標異常狀況，應評估可能沖抵處理方式，並提報資產負債管理委員會，以檢討資產負債結構及訂價原則，以降低或控制對盈餘或淨值之不利影響。

(3) 衡量方法

銀行簿利率風險衡量方法包含重定價缺口分析、盈餘觀點（ΔNII）分析、經濟價值觀點（ΔEVE）分析，本行及子公司依當地監管要求或內部管理需求，採用適當衡量方法管理銀行簿利率風險。

6. 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。

(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、交易員等均訂有部位限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以部位與損益為控管基礎。

(3) 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

	115年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 29,066,037	31.8520	$ 925,811,411
澳幣	5,672,729	22.2247	126,074,700
港幣	9,291,878	4.0600	37,725,025
非貨幣性項目			
美金	1,101,912	31.8520	35,098,101
港幣	1,081,012	4.0600	4,388,909
泰銖	3,473,375	0.9497	3,298,664
金融負債			
貨幣性項目			
美金	23,651,579	31.8520	753,350,094
日幣	353,846,222	0.2030	71,830,783
港幣	10,254,570	4.0600	41,633,554
非貨幣性項目			
美金	1,188,690	31.8520	37,862,154
港幣	1,080,854	4.0600	4,388,267
歐元	437	36.1536	15,799

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 23,734,225	31.4380	$746,156,566
澳幣	4,514,957	21.0210	94,908,911
港幣	8,452,147	4.0390	34,138,222
非貨幣性項目			
美金	847,407	31.4380	26,640,781
港幣	1,577,059	4.0390	6,369,741
泰銖	3,473,375	0.9968	3,462,260
金融負債			
貨幣性項目			
美金	20,802,911	31.4380	654,001,916
日幣	314,290,729	0.2008	63,109,578
港幣	10,907,547	4.0390	44,055,582
非貨幣性項目			
美金	931,316	31.4380	29,278,712
港幣	1,528,811	4.0390	6,174,868
歐元	694	36.9066	25,613

	114年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 23,668,222	30.4690	$721,147,056
澳幣	3,981,060	20.1187	80,093,752
港幣	7,969,599	3.9163	31,211,341
非貨幣性項目			
美金	826,116	30.4690	25,170,928
港幣	1,433,891	3.9163	5,615,547
泰銖	3,473,375	0.9422	3,272,614

（接次頁）

（承前頁）

	114年9月30日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
金融負債			
貨幣性項目			
美　　金	$ 20,862,189	30.4690	$635,650,037
港　　幣	8,183,488	3.9163	32,048,994
人 民 幣	6,838,767	4.2743	29,230,942
非貨幣性項目			
美　　金	902,749	30.4690	27,505,859
港　　幣	1,513,436	3.9163	5,927,069
澳　　幣	815	20.1187	16,397

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工具之兌換損益資訊。本行及子公司115年及114年1月1日至9月30日之外幣兌換利益分別為2,371,730仟元及2,067,770仟元。

7. 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因素及因整體市場因素導致其價格變動的風險。

(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

本行針對國家別、產業別、企業別皆設定限額外，另訂有市場風險限額，各項限額皆經董事會核准，若觸及停損限額將立即執行相關因應措施；若遇特殊情況，交易單位須敘明因應方案，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

(4) 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以部位與損益為控管基礎。

8. 交易簿風險值

風險值（Value at Risk）為本行控管市場風險之工具，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，本行採歷史模擬法（Historical Simulation）估算風險值，信賴區間則為 99%。下表係顯示本行交易簿金融工具之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的 99%。依此假設，表中之金融工具風險值在 100 天中可能有 1 天會由於市場價格之變動而超過表列金額。本行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

	115年9月30日			
市場風險因子	年平均值	最高值	最低值	期末值
利率	$ 63,596	$ 92,599	$ 49,481	$ 92,599
匯率	79,773	113,000	37,675	113,000
權益證券	59,549	133,085	2,743	18,969
商品	1,102	3,779	-	262

	114年12月31日			
市場風險因子	年平均值	最高值	最低值	期末值
利率	$ 154,013	$ 374,527	$ 51,575	$ 51,575
匯率	112,354	492,395	37,008	37,675
權益證券	269,341	627,569	20,645	106,659
商品	881	3,240	110	3,240

	114年9月30日			
市場風險因子	年平均值	最高值	最低值	期末值
利率	$ 212,610	$ 383,249	$ 57,438	$ 58,791
匯率	126,333	492,395	37,008	107,597
權益證券	344,795	627,569	20,645	20,645
商品	665	2,976	110	352

本行於核准之市場風險限額內從事衍生工具，承做衍生工具之目的主要為滿足客戶避險及交易需求或用於管理本行之市場風險，並透過此類交易創造收益。

9. 市場風險壓力測試

壓力測試係假設重大極端情境以衡量風險資產組合潛在損失之方法。本行市場風險壓力測試考慮持有部位之各類型風險因子進行壓力測試，並定期將壓力測試之結果呈報高階管理階層。

壓力測試				
市場／商品別	壓力情境	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
權益市場	國內股市 +15%	$ 29,862	$ 263,726	$ 46,907
	國內股市 -15%	(29,862)	(263,726)	(46,907)
	國外股市 +20%	1,692	13,232	-
	國外股市 -20%	(1,692)	(13,232)	-
利率市場	主要利率 +150bps	(1,565,973)	(2,542,114)	(2,237,676)
	主要利率 -150bps	957,244	1,940,081	1,661,263
外匯市場	主要貨幣 +5%	(794,781)	(181,799)	(173,462)
	主要貨幣 -5%	794,781	181,799	173,462
商品市場	商品價格 +25%	3,135	20,832	(2,062)
	商品價格 -25%	(3,135)	(20,832)	2,062

註：壓力測試資訊係依市場風險管理定義。

10. 市場風險敏感度分析

(1) 利率風險

假設在各評價殖利率曲線平行變動，對利率商品（公債、公司債、利率交換、利率上下限、利率交換選擇權等）現值變動影響數。

(2) 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。

(3) 權益證券價格風險

權益證券價格變動對股權商品（股票、股價指數選擇權等）損益之影響。

(4) 商品風險

商品部位（商品期貨、商品交換等）因商品標的（例如碳權、原油等）價格變動產生之損益影響數。

		115年9月30日	
風險因子	變動數（＋／－）	損益	權益
匯率風險敏感度	各幣別對新台幣之匯率上升1%	($ 158,956)	$ -
	各幣別對新台幣之匯率下降1%	158,956	-
利率風險敏感度	利率曲線平移上升1bp	(10,440)	-
	利率曲線平移下降1bp	6,382	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	2,075	-
	權益證券價格下降1%	(2,075)	-
商品風險敏感度	商品價格上升1%	125	-
	商品價格下降1%	(125)	-

		114年12月31日	
風險因子	變動數（＋／－）	損益	權益
匯率風險敏感度	各幣別對新台幣之匯率上升1%	($ 36,360)	$ -
	各幣別對新台幣之匯率下降1%	36,360	-
利率風險敏感度	利率曲線平移上升1bp	(16,947)	-
	利率曲線平移下降1bp	12,934	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	18,243	-
	權益證券價格下降1%	(18,243)	-
商品風險敏感度	商品價格上升1%	833	-
	商品價格下降1%	(833)	-

		114年9月30日	
風險因子	變動數（＋／－）	損益	權益
匯率風險敏感度	各幣別對新台幣之匯率上升1%	($ 34,692)	$ -
	各幣別對新台幣之匯率下降1%	34,692	-
利率風險敏感度	利率曲線平移上升1bp	(14,918)	-
	利率曲線平移下降1bp	11,075	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	3,127	-
	權益證券價格下降1%	(3,127)	-
商品風險敏感度	商品價格上升1%	(82)	-
	商品價格下降1%	82	-

註：敏感度分析資訊係依市場風險管理定義。

(四) ESG及氣候風險

本行遵循國泰金控不可投資與放貸規範，訂定不予承作企業／營運活動清單，本行將前列清單之企業與營運活動，列為不予承作對象。

同時，本行訂定企業金融授信環境社會與永續治理(ESG)規則，將企業ESG議題納入考量，並依循聯合國責任銀行原則、赤道原則等國際準則，結合氣候變遷相關財務揭露架構及自然風險財務揭露等管理框架，做為授信相關審查與決策之依據，為確實評估交易對

象的 ESG 風險，本行於辦理授信業務時，需逐案填具「ESG 與氣候風險檢核表」，若交易對象於環境、社會、治理三面向涉有重大風險或負面影響，本行將進行加強審查，並依據交易對象情況進行貸後追蹤與管理。

此外，本行明確定義氣候相關風險，將 ESG、氣候與自然相關風險辨識流程融入既有的投資與授信流程當中，亦制訂投融資管理規則，於投資／放貸前審慎評估投融資對象 ESG、氣候與自然風險並進行分級管理，以妥善管理投融資組合長期風險。

(五) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本行及子公司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，大部分為依附買回協議供交易對手持作抵押品之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本行及子公司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，本行及子公司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，但本行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，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：

115年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 6,668,166	$ 6,163,186	$ 6,668,166	$ 6,163,186	$ 504,980
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	80,465,058	82,647,062	80,465,058	82,647,062	(2,182,004)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	36,829,246	28,775,626	29,362,018	28,775,626	586,392

114年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 1,315,012	$ 1,661,079	$ 1,315,012	$ 1,661,079	($ 346,067)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	459,267	449,821	463,768	449,821	13,947

114年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	$ 1,350,827	$ 1,651,818	$ 1,350,827	$ 1,651,818	($ 300,991)

(六) 金融資產及金融負債互抵

本行及子公司有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

本行及子公司亦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，如：全球附買回總約定（global master repurchase agreement）、全球證券出借總約定（global securities lending agreement）或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨額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：

115 年 9 月 30 日

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	
衍生性金融工具	$ 63,020,462	$ -	$ 63,020,462	$ 63,020,462	$ -	$ -

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	
衍生性金融工具	$ 66,163,169	$ -	$ 66,163,169	$ 63,020,462	$ 3,142,707	$ -
附買回債券	117,585,874	-	117,585,874	113,621,664	3,964,210	-

114 年 12 月 31 日

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	
衍生性金融工具	$ 58,748,632	$ -	$ 58,748,632	$ 58,748,632	$ -	$ -

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	
衍生性金融工具	$ 62,755,494	$ -	$ 62,755,494	$ 58,748,632	$ 4,006,862	$ -
附買回債券	2,110,900	-	2,110,900	1,231,297	879,603	-

114 年 9 月 30 日

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	
衍生性金融工具	$ 54,933,833	$ -	$ 54,933,833	$ 54,933,833	$ -	$ -

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	
衍生性金融工具	$ 58,019,113	$ -	$ 58,019,113	$ 54,933,833	$ 3,085,280	$ -
附買回債券	1,651,818	-	1,651,818	799,327	852,491	-

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

五一、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

本行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率須符合主管機關所規定之各年度最低資本比率；槓桿比率須符合主管機關衡量基礎。前述比率之計算方式係依主管機關規定辦理。

(二) 資本評估程序

定期對各項資本比率及槓桿比率進行計算、分析、監控及報告，每年分配各業務之資本適足率目標並定期追蹤目標達成率，於各項資本比率或槓桿比率有惡化之情形時採取因應措施。

五二、未納入合併報表之結構型個體

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等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

截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，本行及子公司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：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 47,734,193	$ 31,028,033	$ 30,822,635
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	125,737,467	106,514,001	86,571,041
	$173,471,660	$137,542,034	$117,393,676

五三、放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資產負債表、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

本　　行

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表一。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

115年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例（%）
1	A集團－未分類其他金融服務業	$ 28,139,413	8.39
2	B集團－鋁鑄造業	26,320,000	7.85
3	C集團－未分類其他金融服務業	16,245,115	4.84
4	D集團－連鎖便利商店	14,483,945	4.32
5	E集團－半導體封裝及測試業	13,292,087	3.96
6	F集團－其他電腦週邊設備製造業	13,143,002	3.92
7	G集團－電腦製造業	12,798,424	3.82
8	H集團－電子、通訊設備及其零組件批發業	10,790,528	3.22
9	I集團－其他電腦週邊設備製造業	10,351,900	3.09
10	J集團－不動產開發業	9,334,900	2.78

114年9月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例（%）
1	A集團－未分類其他金融服務業	$ 21,690,795	7.04
2	E集團－半導體封裝及測試業	18,665,012	6.06
3	B集團－鋁鑄造業	11,501,972	3.73
4	C集團－未分類其他金融服務業	11,073,631	3.59
5	I集團－其他電腦週邊設備製造業	9,199,200	2.99
6	J集團－不動產開發業	9,100,000	2.95
7	H集團－電子、通訊設備及其零組件批發業	8,194,948	2.66
8	D集團－連鎖便利商店	7,842,170	2.55
9	K集團－化學原材料製造業	7,641,138	2.48
10	L集團－不動產開發業	7,386,097	2.40

註：一、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曝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。

二、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。

三、授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、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。

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

115 年 9 月 30 日

項　　目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	$3,338,781,176	$ 46,646,960	$ 80,736,215	$ 199,370,433	$3,665,534,784
利率敏感性負債	478,414,041	2,621,751,357	414,366,919	43,556,198	3,558,088,515
利率敏感性缺口	2,860,367,135	(2,575,104,397)	(333,630,704)	155,814,235	107,446,269
淨　　值					335,323,458
利率敏感性資產與負債比率					103.02%
利率敏感性缺口與淨值比率					32.04%

114 年 9 月 30 日

項　　目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	$3,203,810,753	$ 23,275,607	$ 89,605,642	$ 168,032,009	$3,484,724,011
利率敏感性負債	524,842,550	2,470,775,622	406,281,174	53,728,245	3,455,627,591
利率敏感性缺口	2,678,968,203	(2,447,500,015)	(316,675,532)	114,303,764	29,096,420
淨　　值					308,098,963
利率敏感性資產與負債比率					100.84%
利率敏感性缺口與淨值比率					9.44%

註：一、銀行部分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（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

115 年 9 月 30 日

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 16,608,416	$ 1,442,445	$ 1,755,702	$ 14,054,912	$ 33,861,475
利率敏感性負債	18,474,599	4,462,138	4,216,857	5,889,343	33,042,937
利率敏感性缺口	(1,866,183)	(3,019,693)	(2,461,155)	8,165,569	818,538
淨值					10,527,548
利率敏感性資產與負債比率					102.48%
利率敏感性缺口與淨值比率					7.78%

114 年 9 月 30 日

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 13,003,511	$ 1,826,194	$ 1,932,841	$ 11,345,042	$ 28,107,588
利率敏感性負債	13,874,566	3,895,376	4,026,766	4,390,713	26,187,421
利率敏感性缺口	(871,055)	(2,069,182)	(2,093,925)	6,954,329	1,920,167
淨值					10,111,883
利率敏感性資產與負債比率					107.33%
利率敏感性缺口與淨值比率					18.99%

註：一、銀行部分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（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(三) 流動性風險

1. 獲利能力（合併）

單位：%

項目		115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.88	0.87
	稅後	0.73	0.71
淨值報酬率	稅前	14.21	13.72
	稅後	11.79	11.32
純益率		39.32	39.57

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）損益係指前三季損益金額

2. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

115 年 9 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0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	$4,515,382,422	$ 578,698,515	$ 485,904,641	$ 426,138,998	$ 315,666,067	$ 492,264,432	$2,216,709,769
主要到期資金流出	5,798,305,666	244,665,355	458,609,465	737,573,080	868,129,936	1,473,937,760	2,015,390,070
期距缺口	(1,282,923,244)	334,033,160	27,295,176	(311,434,082)	(552,463,869)	(981,673,328)	201,319,699

114 年 9 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0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	$4,484,617,888	$ 809,948,993	$ 421,946,807	$ 504,264,381	$ 286,086,409	$ 475,792,754	$1,986,578,544
主要到期資金流出	5,642,546,465	254,818,367	439,112,189	826,934,769	978,212,607	1,206,840,915	1,936,627,618
期距缺口	(1,157,928,577)	555,130,626	(17,165,382)	(322,670,388)	(692,126,198)	(731,048,161)	49,950,926

註：本表僅含全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

115 年 9 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	$ 92,606,062	$ 43,140,608	$ 16,345,340	$ 9,004,491	$ 6,846,036	$ 17,269,587
主要到期資金流出	104,250,844	43,703,446	22,301,859	10,612,838	16,503,523	11,129,178
期距缺口	(11,644,782)	(562,838)	(5,956,519)	(1,608,347)	(9,657,487)	6,140,409

114 年 9 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	$ 87,706,267	$ 36,412,959	$ 20,742,736	$ 9,454,477	$ 7,065,199	$ 14,030,896
主要到期資金流出	96,562,664	37,969,594	23,316,616	11,234,095	14,596,618	9,445,741
期距缺口	(8,856,397)	(1,556,635)	(2,573,880)	(1,779,618)	(7,531,419)	4,585,155

註：本表係填報全行合計美金之金額。

五四、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部門：

(一) 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。

(二) 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。

(三) 國際金融營運部門：含國外部、海外分行、代表處等。

(四) 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。

本行及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	115年1月1日至9月30日				
	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）	$ 16,496,186	$ 14,171,649	$ 6,641,394	$ 21,191,845	$ 58,501,074
部門間收入（支出）	($ 8,945,947)	$ 29,509,965	$ -	($ 20,564,018)	$ -
部門淨利	$ 6,182,279	$ 39,812,348	$ 1,100,035	$ 116,975	$ 47,211,637
所得稅費用					(8,038,726)
本期稅後淨利					$ 39,172,911

	114年1月1日至9月30日				
	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）	$ 13,247,421	$ 11,698,390	$ 5,719,363	$ 19,693,598	$ 50,358,772
部門間收入（支出）	($ 6,747,792)	$ 24,540,388	$ -	($ 17,792,596)	$ -
部門淨利	$ 5,938,119	$ 31,396,901	$ 2,608,015	$ 2,103,329	$ 42,046,364
所得稅費用					(7,358,356)
本期稅後淨利					$ 34,688,008

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。

註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。

註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。

五五、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

115年1月1日至9月30日

	期初餘額	現金流入（流出）	非現金之變動 新增租賃	公允價值調整	其他	期末餘額
應付金融債券	$ 18,600,000	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 18,600,000
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債－債券	41,480,624	-	-	(811,827)	-	40,668,797
租賃負債	7,038,916	(1,641,105)	1,099,445	-	61,925	6,559,181

114年1月1日至9月30日

	期初餘額	現金流入（流出）	非現金之變動 新增租賃	公允價值調整	其他	期末餘額
應付金融債券	$ 12,700,000	$ 5,900,000	$ -	$ -	$ -	$ 18,600,000
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債－債券	42,151,047	-	-	(1,924,328)	-	40,226,719
租賃負債	6,198,477	(1,435,536)	1,284,494	-	69,204	6,116,639

註：其他包含租賃負債財務成本及匯率影響數。

五六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：本行及金融業子公司不適用，其他子公司無此情形。
2. 為他人背書保證：本行及金融業子公司不適用，其他子公司無此情形。
3. 期末持有之重大有價證券情形：本行及金融業子公司不適用，其他子公司無此情形。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：附表二。

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. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：附表三。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

母子公司間業務關係及重要交易往來情形之明細資料，請參閱附表四。

國泰世華商業銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

115 年及 114 年 9 月 30 日

附表一　　單位：新台幣仟元，%

年　　月			115年9月30日					114年9月30日				
業務別＼項目			逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔保		$ 203,573	$ 486,168,278	0.04%	$ 3,033,494	1490.13%	$ 260,099	$ 430,882,468	0.06%	$ 3,000,982	1153.78%
	無擔保		238,136	648,300,883	0.04%	14,260,291	5988.30%	125,874	463,238,521	0.03%	11,666,793	9268.63%
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		1,056,099	578,325,471	0.18%	9,162,934	867.62%	818,268	566,914,395	0.14%	9,080,792	1109.76%
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註5）		676,414	164,380,749	0.41%	6,654,030	983.72%	822,565	155,059,416	0.53%	7,038,787	855.71%
	其他（註6）	擔保	2,023,646	1,119,853,396	0.18%	12,915,643	638.24%	1,778,402	958,356,117	0.19%	10,887,802	612.22%
		無擔保	83,082	209,503,466	0.04%	2,708,633	3260.18%	40,829	167,828,326	0.02%	2,164,331	5300.97%
放款業務合計			$ 4,280,950	$ 3,206,532,243	0.13%	$ 48,735,025	1138.42%	$ 3,846,037	$ 2,742,279,243	0.14%	$ 43,839,487	1139.86%
業務別＼項目			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			$ 239,545	$ 145,945,738	0.16%	$ 2,707,823	1130.40%	$ 274,272	$ 124,581,950	0.22%	$ 2,544,650	927.78%
無追索權之應收帳款承購業務（註7）			-	10,223,689	-	165,003	-	-	6,042,248	-	67,242	-

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

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

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

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

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 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 3 個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	115年9月30日		114年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	$ 77	$ 3,089	$ 113	$ 6,107
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	399,130	1,136,130	311,814	1,073,416
合　　計	$ 399,207	$ 1,139,219	$ 311,927	$ 1,079,523

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、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商前置調解、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。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額10%以上

115 年 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	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	提列備抵損失金額
					金額	處理方式		
國泰世華商業銀行股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司（註）	其他關係人	$ 913,963	-	$ -	-	$ 913,963	$ -

註：係應收保險代理佣金。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額（註1）	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益	備註
					匯出	收回							
國泰世華銀行（中國）有限公司	當地政府核准之銀行業務	$ 14,377,562（人民幣 3,000,000 仟元之等值自由兌換貨幣）	直接投資大陸投資事業	$ 14,377,562（人民幣 3,000,000 仟元之等值自由兌換貨幣）	$ -	$ -	$ 14,377,562（人民幣 3,000,000 仟元之等值自由兌換貨幣）	$ 244,938	100%	$ 244,938	$ 19,193,347	$ -	

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2）	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額（註3）
$14,377,562（人民幣3,000,000仟元之等值自由兌換貨幣）	$14,377,562（人民幣3,000,000仟元之等值自由兌換貨幣）	$203,951,992

註1：國泰世華銀行（中國）有限公司註冊資本額為人民幣 3,000,000,000 元，經主管機關核准由國泰世華商業銀行股份有限公司上海分行、國泰世華商業銀行股份有限公司青島分行及國泰世華商業銀行股份有限公司深圳分行合併為國泰世華銀行（中國）有限公司之營運資金轉入。

註2：原經濟部投審會核准本行申請匯出人民幣 400,000,000 元之等值美金 60,067,239 元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定本行上海分行營運資本金人民幣 400,000,000 元折合美金 59,768,397.46 元，剩餘款項美金 298,841.54 元，本行上海分行於 99 年 11 月 5 日匯回，業由本行於 100 年 1 月 18 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 100 年 1 月 24 日經審二字第 10000023920 號函同意在案。另原經經濟部投審會核准本行申請增加匯出人民幣 600,000,000 元之等值美金 95,024,128 元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定本行上海分行營運資本金人民幣 600,000,000 元折合美金 94,929,198.64 元，剩餘款項美金 94,929.36 元，本行上海分行於 101 年 2 月 1 日匯回，業由本行於 101 年 3 月 20 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 101 年 3 月 26 日經審二字第 10100114500 號函同意在案。本行獲經濟部投審會 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商業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 98,199,673 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商業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 60,708,160.70 元，並獲經濟部投審會 105 年 12 月 22 日經審二字第 10500305960 號函核備。

註3：依據投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定之限額為本公司淨值或合併淨值之 60%，其較高者。

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

編號（註 1）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註 2）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率（註 3）
0	國泰世華銀行	柬埔寨 CUBC Bank	1	存放同業	$ 2,485,408	註 4	0.04%
0	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	1	同業存款	105,236	註 4	-
0	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	1	拆放同業	4,445,257	註 4	0.08%

註 1：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 2：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 3：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，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：與非關係人相當。

註 5：係新台幣 1 億元以上之交易。