

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十二條，按季於本行網站公布相關重要財務業務資訊

一、資產負債資訊

(一)資產負債表

國泰世華商業銀行股份有限公司

民國一〇五年六月三十日、民國一〇四年十二月三十一日及民國一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產 會 計 項 目	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$59,365,945	3	\$61,271,514	3	\$114,388,925	5
11500	存放央行及拆借銀行同業	75,668,175	3	91,643,190	4	101,472,159	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	265,588,447	11	254,226,830	11	144,722,815	6
12300	避險之衍生金融資產	-	-	-	-	221,367	-
12500	附賣回票券及債券投資	38,738,367	2	44,508,936	2	16,371,916	1
13000	應收款項-淨額	73,776,556	3	81,027,553	3	97,671,819	4
13500	貼現及放款-淨額	1,245,575,375	52	1,101,512,688	47	1,098,891,018	49
14000	備供出售金融資產-淨額	100,872,467	4	130,557,629	6	108,339,315	5
14500	持有至到期日金融資產-淨額	39,445,335	2	49,612,107	2	48,182,538	2
15000	採用權益法之投資-淨額	7,779,083	-	7,783,391	-	7,392,345	-
15500	其他金融資產-淨額	6,669	-	1,350	-	2,005	-
15513	無活絡市場之債務工具投資-淨額	436,880,530	18	442,764,138	19	473,937,848	21
18500	不動產及設備-淨額	24,216,466	1	24,485,549	1	24,716,075	1
18700	投資性不動產-淨額	1,613,159	-	1,635,249	-	1,339,839	-
19000	無形資產-淨額	7,393,713	-	7,161,759	-	7,137,344	-
19300	遞延所得稅資產	2,042,557	-	1,864,066	-	1,366,168	-
19500	其他資產-淨額	32,276,616	1	42,545,783	2	21,628,963	1
10000	資 產 總 計	<u>\$2,411,239,460</u>	<u>100</u>	<u>\$2,342,601,732</u>	<u>100</u>	<u>\$2,267,782,459</u>	<u>100</u>

董事長：陳祖培

經理人：李偉正

會計主管：林蔚政

(一)資產負債表(續)

國泰世華商業銀行股份有限公司
民國一〇五年六月三十日、民國一〇四年十二月三十一日及民國一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

負債及權益		105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$60,607,894	3	\$38,639,771	2	\$54,865,388	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	88,594,295	4	100,397,997	4	64,105,856	3
22500	附買回票券及債券負債	42,186,204	2	54,037,877	2	76,258,904	4
23000	應付款項	25,963,427	1	17,848,009	1	24,490,845	1
23500	存款及匯款	1,908,596,003	79	1,847,919,684	79	1,752,816,747	77
24000	應付金融債券	51,900,000	2	51,900,000	2	67,195,124	3
25500	其他金融負債	65,432,880	3	67,227,106	3	73,579,145	3
25600	負債準備	3,060,877	-	3,199,030	-	2,758,340	-
29300	遞延所得稅負債	2,583,160	-	1,919,645	-	987,489	-
29500	其他負債	9,648,592	-	6,504,719	-	6,246,111	-
20000	負債總計	<u>2,258,573,332</u>	<u>94</u>	<u>2,189,593,838</u>	<u>93</u>	<u>2,123,303,949</u>	<u>94</u>
31100	股本						
31101	普通股	69,479,605	3	69,479,605	3	67,112,762	3
31121	增資準備	2,620,210	-	-	-	2,366,843	-
31500	資本公積	23,969,412	1	23,969,412	1	23,969,412	1
32000	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	40,659,384	2	35,073,510	2	35,073,510	2
32003	特別盈餘公積	1,892,668	-	1,914,537	-	1,914,537	-
32011	未分配盈餘	9,304,724	-	18,606,155	1	11,211,510	-
32500	其他權益	4,740,125	-	3,964,675	-	2,829,936	-
30000	權益總計	<u>152,666,128</u>	<u>6</u>	<u>153,007,894</u>	<u>7</u>	<u>144,478,510</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$2,411,239,460</u>	<u>100</u>	<u>\$2,342,601,732</u>	<u>100</u>	<u>\$2,267,782,459</u>	<u>100</u>

董事長：陳祖培

經理人：李偉正

會計主管：林蔚玫

(二) 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

	105年6月30日	104年6月30日
活期性存款	1,132,711,070	1,058,971,243
活期性存款比率	59.42%	60.47%
定期性存款	773,546,358	692,235,225
定期性存款比率	40.58%	39.53%
外匯存款	398,352,471	325,193,429
外匯存款比率	20.90%	18.57%

註：一、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

(三) 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

	105年6月30日	104年6月30日
中小企業放款	122,606,099	126,815,634
中小企業放款比率	9.70%	11.38%
消費者貸款	351,228,988	316,709,002
消費者貸款比率	27.80%	28.43%

註：一、中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

二、綜合損益表

國泰世華商業銀行股份有限公司
民國一〇五年一月一日至六月三十日
及民國一〇四年一月一日至六月三十日
(金額除每股盈餘另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

代 碼	項 目	民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日		民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$18,465,689	75	\$20,170,633	85
51000	減：利息費用	(6,919,383)	(28)	(7,412,905)	(31)
	利息淨收益	11,546,306	47	12,757,728	54
	利息以外淨收益				
42000	手續費淨收益	7,882,495	32	7,363,767	31
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,907,487	8	126,740	-
43000	備供出售金融資產之已實現損益	1,762,598	7	1,961,479	8
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益	55,116	-	(48,332)	-
44500	兌換損益	350,030	2	735,158	3
47000	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	281,901	1	175,020	1
48000	其他利息以外淨收益	756,044	3	766,508	3
	小計	12,995,671	53	11,080,340	46
	淨收益	24,541,977	100	23,838,068	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(1,843,035)	(8)	90,802	-
58400	營業費用				
58500	員工福利費用	(5,765,781)	(24)	(5,392,396)	(23)
59000	折舊及攤銷費用	(551,901)	(2)	(544,876)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(5,970,536)	(24)	(5,350,549)	(22)
	小計	(12,288,218)	(50)	(11,287,821)	(47)
61001	繼續營業單位稅前淨利	10,410,724	42	12,641,049	53
61003	所得稅費用	(1,106,000)	(4)	(1,437,400)	(6)
61000	繼續營業單位本期淨利	9,304,724	38	11,203,649	47
	其他綜合損益				
65200	不重分類至損益之項目(稅後)				
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	899,447	4	257,704	1
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(152,906)	(1)	(43,810)	-
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	(527,386)	(2)	(580,075)	(3)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	312,604	1	(393,561)	(2)
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額	34,082	-	(23,732)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	209,609	1	181,019	1
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	775,450	3	(602,455)	(3)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$10,080,174	41	\$10,601,194	44
67500	基本每股盈餘(單位：新臺幣元)：				
67501	繼續營業單位淨利	\$1.29		\$1.55	

董事長：陳祖培

經理人：李偉正

會計主管：林蔚玫

三、資本適足性：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年度	105年6月30日	104年12月31日
自有資本	普通股權益		\$136,303,611	\$137,882,930
	其他第一類資本		18,913,009	19,364,361
	第二類資本		53,701,885	57,726,827
	自有資本		208,918,505	214,974,118
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,200,841,316	1,135,664,668
		內部評等法	-	-
		資產證券化	8,035,048	9,457,049
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法/選擇性標準法	73,462,830	73,462,830
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	96,259,791	92,982,057
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,378,598,985	1,311,566,604
	資本適足率		15.15%	16.39%
普通股權益占風險性資產之比率		9.89%	10.51%	
第一類資本占風險性資產之比率		11.26%	11.99%	
槓桿比率		6.03%	6.17%	
合併資本適足率		15.01%	16.29%	

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

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

註3:本表應列示如下之計算公式:

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

註4:本表於編製第一季及第三季財務報告得免于揭露。

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年度	104年6月30日
自有資本	普通股權益		\$129,623,101
	其他第一類資本		18,137,121
	第二類資本		54,758,661
	自有資本		202,518,883
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,128,726,667
		內部評等法	-
		資產證券化	7,663,999
	作業風險	基本指標法	-
		標準法/選擇性標準法	66,358,360
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	71,258,440
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		1,274,007,466
資本適足率		15.90%	
普通股權益占風險性資產之比率		10.17%	
第一類資本占風險性資產之比率		11.60%	
槓桿比率		6.03%	
合併資本適足率		15.81%	

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

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

註 3:本表應列示如下之計算公式:

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

註 4:本表於編製第一季及第三季財務報告得免于揭露。

本行及子行合併資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年度	105年6月30日	104年12月31日
		自有資本	普通股權益	\$138,470,355
	其他第一類資本	20,424,671	20,879,203	
	第二類資本	56,750,257	60,968,543	
	自有資本	215,645,283	221,725,787	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,255,623,986	1,182,259,577
		內部評等法	-	-
		資產證券化	8,035,048	9,457,049
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法/選擇性標準法	75,650,146	75,650,146
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	97,372,881	94,072,547
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,436,682,061	1,361,439,319
	合併資本適足率		15.01%	16.29%
普通股權益占風險性資產之比率		9.64%	10.27%	
第一類資本占風險性資產之比率		11.06%	11.81%	
槓桿比率		6.04%	6.19%	

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

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

註 3:本表應列示如下之計算公式:

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

註 4:本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

本行及子行合併資本適足性

單位:新臺幣仟元, %

分析項目		年度	104年6月30日	
自有資本	第一類資本		\$131,578,358	
	第二類資本		19,571,634	
	第三類資本		57,749,225	
	自有資本		208,899,217	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,173,393,176	
		內部評等法	-	
		資產證券化	7,663,999	
	作業風險	基本指標法	-	
		標準法/選擇性標準法	68,447,299	
		進階衡量法	-	
	市場風險	標準法	71,393,751	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額			1,320,898,225
	資本適足率			15.81%
普通股權益占風險性資產之比率			9.96%	
第一類資本占風險性資產之比率			11.44%	
槓桿比率			6.06%	

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

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

註 3:本表應列示如下之計算公式:

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

註 4:本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

四、資產品質

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元

年月		105年6月30日					104年6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	\$738,970	\$191,325,848	0.39%	\$2,366,384	320.23%	\$806,467	\$188,905,519	0.43%	\$1,929,602	239.27%	
	無擔保	582,180	396,594,653	0.15%	6,094,049	1046.76%	413,865	325,177,584	0.13%	5,693,281	1375.64%	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	171,459	304,317,747	0.06%	4,564,766	2662.31%	173,780	278,026,112	0.06%	4,179,880	2405.27%	
	小額純信用貸款(註5)	78,727	42,323,499	0.19%	760,905	966.52%	48,876	32,559,801	0.15%	506,121	1035.53%	
	其他(註6)	擔保	339,830	312,583,295	0.11%	4,514,212	1328.37%	258,825	273,648,961	0.09%	3,513,307	1357.41%
		無擔保	80,206	16,422,903	0.49%	403,231	502.75%	92,558	15,807,653	0.59%	344,197	371.87%
放款業務合計		1,991,372	\$1,263,567,945	0.16%	\$18,703,547	939.23%	\$1,794,371	\$1,114,125,630	0.16%	16,166,388	900.95%	
		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		\$68,132	\$62,046,548	0.11%	\$1,464,692	2149.77%	\$76,473	\$57,167,793	0.13%	\$1,525,240	1994.49%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	4,210,120	-	47,062	-	-	32,118,276	-	321,189	-	

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

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。

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。

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。

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。

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。

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

8：免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	105 年 6 月 30 日		104 年 6 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)	\$6,373	\$215,979	\$9,481	\$307,521
債務清償方案及更生方案依約履行 (註 2)	15,057	1,247,664	9,240	1,292,851
合計	\$21,430	\$1,463,643	\$18,721	\$1,600,372

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

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

五、管理資訊

(一) 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

年度	105 年 6 月 30 日		
排名	公司或集團企業所屬行業別(註 2)	授信總餘額(註 3)	占本期淨值比例
1	A 集團/未分類其他金融服務業	\$34,095,850	22.33%
2	B 集團/航空運輸業	7,404,276	4.85%
3	C 集團/液晶面板及其組件製造業	7,320,787	4.80%
4	D 集團/電視傳播業	5,578,873	3.65%
5	E 集團/國外金融機構	4,358,610	2.85%
6	F 集團/不動產開發業	4,263,800	2.79%
7	G 集團/其他運輸工具設備租賃業	4,179,212	2.74%
8	H 集團/不動產租售業	3,707,207	2.43%
9	I 集團/電腦製造業	3,328,600	2.18%
10	J 集團/影片製作業	3,173,250	2.08%

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

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

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

單位：新臺幣仟元，%

年度	104年6月30日		
排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A 集團/不動產開發業	\$33,609,000	23.26%
2	B 集團/液晶面板及其組件製造業	8,423,534	5.83%
3	C 集團/航空運輸業	6,669,632	4.62%
4	D 集團/銀行業	6,248,819	4.33%
5	E 集團/其他運輸工具設備租賃業	4,905,993	3.40%
6	F 集團/不動產租售業	4,703,896	3.26%
7	G 集團/電視傳播業	3,745,190	2.59%
8	H 集團/銀行業	3,573,050	2.47%
9	I 集團/汽車製造業	3,562,800	2.47%
10	J 集團/不動產開發業	3,547,750	2.46%

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

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

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

轉投資事業相關資訊
民國 105 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元/仟股

被投資公司名稱(註 1)	所在地區	主要營業項目	期末持股 比率	投資帳面 金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註 1)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註 2)	合計		
								股數	持股比例	
華卡企業股份有限公司	中華民國臺北	人力派遣業務	100.00%	\$38,979	\$861	3,000	-	3,000	100.00%	
國泰世華銀行柬埔寨子行	柬埔寨	銀行業	100.00%	2,331,840	87,929	60,000	-	60,000	100.00%	
越南 Indovina Bank	越南	銀行業	50.00%	3,715,635	142,612	註 3			50.00%	
台灣建築經理股份有限公司	中華民國臺北	建築經理業	30.15%	93,492	(496)	9,044	-	9,044	30.15%	
台灣票券金融股份有限公司	中華民國臺北	票券金融業	24.57%	1,599,137	995	126,814	-	126,814	24.57%	
中華國貨推廣中心股份有限公司	中華民國臺北	代理或自行輸出國內廠商產品之外銷業務	4.87%	1,850	-	19	-	19	4.87%	
漢通創業投資股份有限公司	中華民國臺北	創業投資業	8.24%	80,375	8,581	7,092	-	7,092	8.24%	
臺灣集中保管結算所股份有限公司	中華民國臺北	證券集中保管業	0.17%	1,850	-	583	-	583	0.58%	
台北外匯經紀股份有限公司	中華民國臺北	外匯經紀商	4.04%	8,000	3,200	800	-	800	4.04%	
環華證券金融股份有限公司	中華民國臺北	證券金融業	2.45%	76,066	-	9,812	-	9,812	2.45%	
安豐企業股份有限公司	中華民國臺北	行外自動櫃員機填補鈔業務	15.00%	4,500	450	450	-	450	15.00%	
育華創業投資股份有限公司	中華民國臺北	創業投資業	5.00%	14,960	669	1,496	-	1,496	5.00%	
臺灣期貨交易所股份有限公司	中華民國臺北	期貨交易所	0.62%	12,490	4,082	1,855	-	1,855	0.62%	
開發國際投資股份有限公司	中華民國臺北	一般投資業	4.95%	500,000	18,900	54,000	-	54,000	9.90%	
盛華創業投資股份有限公司	中華民國臺北	創業投資業	2.50%	-	4	3	-	3	0.00%	
財金資訊股份有限公司	中華民國臺北	資料處理服務業	2.28%	91,000	37,651	11,876	-	11,876	2.28%	
國票綜合證券股份有限公司	中華民國臺北	綜合證券商	10.32%	852,365	-	93,894	-	93,894	12.29%	

(續下頁)

轉投資事業相關資訊
民國 105 年 6 月 30 日

(承上頁)

單位：新臺幣仟元/仟股

被投資公司名稱(註 1)	所在地區	主要營業項目	期末持股 比率	投資帳面 金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註 1)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註 2)	合計		
								股數	持股比例	
悠遊卡投資控股股份有限公司	中華民國臺北	一般投資業	4.91%	47,500	-	4,644	-	4,644	6.28%	
聯訊創業投資股份有限公司	中華民國臺北	創業投資業	3.35%	18,425	-	1,843	-	1,843	13.35%	
群和創業投資股份有限公司	中華民國臺北	創業投資業	5.85%	59	-	6	-	6	5.85%	
台灣金聯資產管理股份有限公司	中華民國臺北	金融機構債權收買、評價或拍賣等業務	5.79%	765,000	60,848	76,500	-	76,500	5.79%	
台灣金融資產服務股份有限公司	中華民國臺北	金融機構債權評價或拍賣等業務	5.88%	100,000	-	10,000	-	10,000	5.88%	
高雄捷運股份有限公司	中華民國高雄	大眾捷運系統營運	1.38%	3,401	-	3,845	-	3,845	1.38%	
陽光資產管理股份有限公司	中華民國臺北	金融機構債權收買等業務	9.37%	5,623	671	562	-	562	9.37%	
台中市區合作社	中華民國臺中	殯葬業	0.24%	5	1	-	-	-	0.24%	
台中精機廠股份有限公司	中華民國臺中	機器設備製造業	0.06%	656	525	66	-	66	0.06%	
Visa	美國洛杉磯	信用卡業務	0.02%	-	3,073	466	-	466	0.06%	
臺灣行動支付股份有限公司	中華民國臺北	行動支付信託服務管理平台 (TSM)	4.00%	24,000	-	2,400	-	2,400	4.00%	
群信行動數位科技股份有限公司	中華民國臺北	行動支付信託服務管理平台 (TSM)	4.00%	9,000	-	900	-	900	4.00%	

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

註 2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

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

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

註 3：未發行股票。

(三) 金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	105 年 6 月 30 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$963,185	\$963,185	\$-	\$-
債券投資	44,796,869	6,260,638	38,536,231	-
其它	171,750,630	-	171,750,630	-
備供出售金融資產				
股票投資	17,765,394	14,501,657	-	3,263,737
債券投資	81,784,084	36,532,202	45,251,882	-
其它	1,322,989	1,322,989	-	-
投資性不動產	1,613,159	-	-	1,613,159
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時即指定透過損益按公允價值衡量				
債券投資	42,427,363	-	42,427,363	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	48,077,763	6,639	29,413,067	18,658,057
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	46,166,932	3,713	27,505,162	18,658,057

(四) 出售不良債權交易資訊：無

六、獲利能力

(一) 資產報酬率、淨值報酬率及純益率：

單位：%

項目		105年6月30日	104年6月30日
資產報酬率	稅前	0.44	0.56
	稅後	0.39	0.50
淨值報酬率	稅前	6.81	8.77
	稅後	6.09	7.77
純益率		37.91	47.00

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

三、純益率＝稅後損益÷淨收益。

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(二) 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

	105年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$47,490,956	0.43
定期存單等短期票券	602,840,376	0.54
存拆放銀行同業	82,482,133	2.05
貼現及放款	1,182,465,026	2.15
買入匯款	4,071	1.71
債券	195,824,884	2.69
應收帳款－循環信用餘額	15,280,733	12.97
附賣回票券及債券投資	18,290,444	0.36
負 債		
銀行同業存拆放	46,830,892	0.81
活期存款	389,847,993	0.10
儲蓄存款	1,095,437,688	0.53
定期存款	378,779,525	1.16
可轉讓定期存單	962,419	0.73
附買回票券及債券負債	53,766,774	0.74
金融債券	90,368,134	2.95
結構型商品所收本金	68,247,700	2.33

	104年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$44,503,046	0.50
定期存單等短期票券	512,362,707	0.73
存拆放銀行同業	174,193,557	2.46
貼現及放款	1,119,206,384	2.33
買入匯款	4,451	1.34
債券	145,340,750	2.98
應收帳款－循環信用餘額	14,909,639	14.35
附賣回票券及債券投資	22,583,056	0.55
負 債		
銀行同業存拆放	64,594,761	0.81
活期存款	340,685,116	0.12
儲蓄存款	1,030,033,269	0.59
定期存款	346,056,752	1.31
可轉讓定期存單	1,213,755	0.88
附買回票券及債券負債	61,647,147	0.41
金融債券	101,008,665	3.14
央行及同業融資	657,168	0.43
結構型商品所收本金	77,497,435	1.93

七、流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

民國 105 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$2,439,538,491	\$415,380,605	\$365,941,126	\$252,674,549	\$353,705,187	\$284,619,386	\$767,217,638
主要到期資金流出	2,799,261,344	183,718,195	211,357,940	484,052,763	455,735,069	492,283,633	972,113,744
期距缺口	(359,722,853)	231,662,410	154,583,186	(231,378,214)	(102,029,882)	(207,664,247)	(204,896,106)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

民國 105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$44,430,881	\$13,784,338	\$11,685,307	\$6,777,342	\$4,953,243	\$7,230,651
主要到期資金流出	48,367,956	15,505,982	8,142,623	8,030,508	8,439,417	8,249,426
期距缺口	(3,937,075)	(1,721,644)	3,542,684	(1,253,166)	(3,486,174)	(1,018,775)

註 1：本表係指全行美金之金額。

八、市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

民國 105 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1 天至 90 天(含)	91 天至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,686,408,160	\$66,302,578	\$35,891,790	\$77,813,728	\$1,866,416,256
利率敏感性負債	220,489,179	1,050,723,736	247,302,336	92,059,336	1,610,574,587
利率敏感性缺口	1,465,918,981	(984,421,158)	(211,410,546)	(14,245,608)	255,841,669
淨值					152,666,128
利率敏感性資產與負債比率					115.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					167.58%

註：一、本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

民國 105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1 天至 90 天（含）	91 天至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$5,562,363	\$863,083	\$1,726,412	\$5,840,157	\$13,992,015
利率敏感性負債	7,320,339	2,378,176	3,690,300	4,979,911	18,368,726
利率敏感性缺口	(1,757,976)	(1,515,093)	(1,963,888)	860,246	(4,376,711)
淨值					4,728,555
利率敏感性資產與負債比率					76.17%
利率敏感性缺口與淨值比率					(92.56)%

註：一、本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

主要外幣淨部位

單位：新臺幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	105 年 6 月 30 日		104 年 6 月 30 日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1. 美元	1.	19,548,101	1. 人民幣	1. 7,809,921
2. 人民幣	2.	5,312,054	2. 美元	2. 2,725,139
3. 歐元	3.	499,686	3. 韓圓	3. 1,092,781
4. 南非幣	4.	235,877	4. 南非幣	4. 290,112
5. 日圓	5.	231,397	5. 歐元	5. 271,969

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

九、持有銀行股份前十名股東名稱及股權設質情形

單位：仟股

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率	質押股數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數	持股比率	質押股數
	國泰金融控股股份有限公司	6,947,961	100.00%	-	262,021	-	7,209,982	100.00%	-

十、重大資產買賣處分情形

請詳公開資訊觀測站 ([http:// mops.twse.com.tw](http://mops.twse.com.tw)) 重大訊息

股票代碼：2882 國泰金融控股股份有限公司代公告子公司國泰世華商業銀行部份。