

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

民國一一五年六月三十日暨民國一一四年十二月三十一日及六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產		115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
代 碼	會 計 項 目	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$73,047,972	1	\$60,365,142	1	\$70,672,105	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	349,737,496	7	411,387,405	8	420,366,834	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	350,319,643	7	368,084,926	7	296,338,628	6
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	408,715,281	8	336,431,431	7	330,763,870	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	698,444,848	13	686,643,677	14	735,128,515	15
12500	附賣回票券及債券投資	37,500,339	1	35,291,150	1	19,013,643	-
13000	應收款項-淨額	194,745,532	4	146,089,438	3	127,865,135	3
13200	本期所得稅資產	11,658	-	459	-	440	-
13500	貼現及放款-淨額	3,011,919,097	57	2,777,974,159	56	2,643,913,072	56
15000	採用權益法之投資-淨額	29,982,933	1	28,568,543	1	26,980,516	1
15500	其他金融資產-淨額	900,421	-	362,394	-	150,226	-
18500	不動產及設備-淨額	24,842,218	-	24,653,715	1	24,079,390	1
18600	使用權資產-淨額	6,318,200	-	6,359,810	-	5,821,924	-
18700	投資性不動產-淨額	2,329,150	-	2,289,150	-	2,238,150	-
19000	無形資產-淨額	8,056,790	-	7,947,778	-	7,934,004	-
19300	遞延所得稅資產	4,150,557	-	4,046,307	-	3,997,617	-
19500	其他資產-淨額	36,324,065	1	32,957,601	1	30,304,979	1
10000	資 產 合 計	<u>\$5,237,346,200</u>	<u>100</u>	<u>\$4,929,453,085</u>	<u>100</u>	<u>\$4,745,569,048</u>	<u>100</u>

董事長：陳祖培

經理人：鄧崇儀

會計主管：黃志同

(一)資產負債表(續)

國泰世華商業銀行股份有限公司

民國一一五年六月三十日暨民國一十四年十二月三十一日及六月三十日

單位：新臺幣仟元

負 債 及 權 益		115年6月30日		114年12月31日		114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	\$110,808,810	2	\$80,250,081	2	\$75,521,747	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	99,336,990	2	103,737,995	2	130,063,562	3
22500	附買回票券及債券負債	9,273,418	-	1,661,079	-	19,394,859	-
23000	應付款項	52,997,607	1	44,352,328	1	157,046,274	3
23200	本期所得稅負債	162,581	-	224,317	-	103,668	-
23500	存款及匯款	4,548,754,417	87	4,302,616,565	87	3,968,031,215	84
24000	應付金融債券	18,600,000	-	18,600,000	-	18,600,000	-
25500	其他金融負債	37,795,362	1	36,875,277	1	36,915,730	1
25600	負債準備	3,556,672	-	3,687,824	-	3,483,475	-
26000	租賃負債	6,527,884	-	6,507,891	-	5,905,147	-
29300	遞延所得稅負債	2,277,320	-	2,117,026	-	2,081,904	-
29500	其他負債	14,156,565	-	8,966,811	-	33,682,587	1
20000	負債合計	<u>4,904,247,626</u>	<u>93</u>	<u>4,609,597,194</u>	<u>93</u>	<u>4,450,830,168</u>	<u>94</u>
	權益						
31100	股 本						
31101	普通股股本	137,626,154	3	128,220,970	3	120,113,139	2
31121	增資準備	-	-	-	-	8,107,831	-
31500	資本公積	38,869,080	1	38,869,080	1	38,869,080	1
32000	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	28,888,681	1	40,877,456	1	22,025,863	1
32500	其他權益	7,409,950	-	239,334	-	(6,026,084)	-
30000	權益合計	<u>333,098,574</u>	<u>7</u>	<u>319,855,891</u>	<u>7</u>	<u>294,738,880</u>	<u>6</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$5,237,346,200</u>	<u>100</u>	<u>\$4,929,453,085</u>	<u>100</u>	<u>\$4,745,569,048</u>	<u>100</u>

董事長：陳祖培

經理人：鄧崇儀

會計主管：黃志同

(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，%

	115年6月30日	114年6月30日
活期性存款	2,846,516,900	2,444,259,992
活期性存款比率	62.62%	61.64%
定期性存款	1,699,276,010	1,520,952,042
定期性存款比率	37.38%	38.36%
外匯存款	900,172,441	797,137,789
外匯存款比率	19.80%	20.10%

說明：1、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。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、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，%

	115年6月30日	114年6月30日
中小企業放款	376,618,545	350,924,231
中小企業放款比率	12.30%	13.06%
消費者貸款	722,020,314	703,472,550
消費者貸款比率	23.59%	26.18%

說明：1、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。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、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
民國一五一年一月一日至六月三十日
及民國一四一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	115年1月1日至6月30日		114年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$63,429,826	100	\$57,646,589	102
51000	減：利息費用	(27,270,444)	(43)	(26,150,476)	(46)
49010	利息淨收益	36,159,382	57	31,496,113	56
49020	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	19,839,049	31	17,844,578	32
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4,896,347	8	3,933,706	7
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	506,122	1	699,447	1
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(701)	-	64	-
49600	兌換損益	1,493,901	2	1,322,586	2
49700	資產減損迴轉利益	110,149	-	16,252	-
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	463,274	1	558,705	1
49800	其他利息以外淨損益	349,803	-	404,643	1
	利息以外淨收益合計	27,657,944	43	24,779,981	44
	淨收益	63,817,326	100	56,276,094	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,530,024)	(5)	(2,317,460)	(4)
58400	營業費用				
58500	員工福利費用	(13,770,479)	(22)	(12,738,602)	(23)
59000	折舊及攤銷費用	(2,222,481)	(3)	(1,902,609)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(12,031,367)	(19)	(11,345,440)	(20)
	營業費用合計	(28,024,327)	(44)	(25,986,651)	(46)
61001	稅前淨利	32,262,975	51	27,971,983	50
61003	所得稅費用	(5,469,000)	(9)	(4,817,000)	(9)
61000	本期淨利	26,793,975	42	23,154,983	41
65000	其他綜合損益				
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	10,218,678	16	(5,365,037)	(9)
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	114,909	-	371,162	1
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	172,984	-	151,965	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	77,986	-	241,075	-
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	953,680	2	(3,333,049)	(6)
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(86,811)	-	(400,507)	(1)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,977,603)	(3)	4,290,406	8
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(179,582)	-	618,797	1
65000	其他綜合損益(稅後)合計	9,299,765	15	(3,425,773)	(6)
66000	本期綜合損益總額	\$36,093,740	57	\$19,729,210	35
	每股盈餘(單位：新臺幣元)：				
67500	基本每股盈餘	\$1.95		\$1.68	

董事長：陳祖培

經理人：鄧崇儀

會計主管：黃志同

三、資本適足性

本行資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			年 度	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
自有資本	普通股權益			298,449,677	293,218,513	269,217,869
	其他第一類資本			36,010,420	35,747,080	34,733,320
	第二類資本			46,316,812	43,243,770	43,187,754
	自有資本			380,776,909	372,209,363	347,138,943
加權風險性資產額	信用風險	標準法		2,202,121,878	2,038,253,026	1,911,778,680
		內部評等法		-	-	-
		證券化暴險		-	1,651,830	32,058,855
	作業風險	標準法		158,309,983	158,309,983	159,192,550
	市場風險	標準法		94,261,079	115,948,627	88,991,855
		簡易標準法		-	-	-
		內部模型法		-	-	-
	加權風險性資產總額			2,454,692,940	2,314,163,466	2,192,021,940
普通股權益占風險性資產之比率				12.16%	12.67%	12.28%
第一類資本占風險性資產之比率				13.63%	14.22%	13.87%
資本適足率				15.51%	16.08%	15.84%
槓桿比率				6.12%	6.39%	6.13%

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	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
自有資本	普通股權益		302,157,028	297,135,048	272,460,662
	其他第一類資本		36,010,420	35,747,080	34,733,320
	第二類資本		48,729,974	45,831,593	45,045,444
	自有資本		386,897,422	378,713,721	352,239,426
加權風險性資產額	信用風險	標準法	2,395,174,826	2,245,278,870	2,060,393,839
		內部評等法	-	-	-
		證券化暴險	-	1,651,830	32,058,855
	作業風險	標準法	165,109,335	165,109,335	165,930,295
		市場風險	標準法	115,688,827	123,004,097
	簡易標準法		-	-	-
	內部模型法		-	-	-
	加權風險性資產總額		2,675,972,988	2,535,044,132	2,352,419,883
	普通股權益占風險性資產之比率		11.29%	11.72%	11.58%
第一類資本占風險性資產之比率		12.64%	13.13%	13.06%	
合併資本適足率		14.46%	14.94%	14.97%	
槓桿比率		5.92%	6.16%	5.95%	

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

2、年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財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。

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。

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			115年6月30日					114年6月30日				
業務別\項目			逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾放比率 (說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (說明3)	逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾放比率 (說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (說明3)
企業金融	擔保		\$312,104	\$463,642,860	0.07%	\$3,017,911	966.96%	\$238,914	\$428,724,992	0.06%	\$3,087,994	1292.51%
	無擔保		238,772	586,153,016	0.04%	14,917,421	6247.57%	99,057	445,156,217	0.02%	12,007,375	12121.71%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		968,209	573,136,928	0.17%	9,083,044	938.13%	730,535	571,549,412	0.13%	9,141,416	1251.33%
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)		668,031	161,672,451	0.41%	6,561,501	982.22%	834,844	154,359,294	0.54%	6,988,056	837.05%
	其他(說明6)	擔保	2,168,376	1,077,295,786	0.20%	12,610,821	581.58%	1,699,296	931,187,945	0.18%	10,401,869	612.13%
		無擔保	80,261	200,011,346	0.04%	2,622,711	3267.71%	34,105	157,544,617	0.02%	2,014,286	5906.12%
放款業務合計			\$4,435,753	\$3,061,912,387	0.14%	\$48,813,409	1100.45%	\$3,636,751	\$2,688,522,477	0.14%	\$43,640,996	1200.00%
			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			\$239,666	\$159,851,962	0.15%	\$2,633,040	1098.63%	\$264,994	\$103,831,789	0.26%	\$2,510,889	947.53%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)			-	16,309,900	-	165,484	-	-	5,052,960	-	58,780	-

說明：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三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	115年6月30日		114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(說明1)	\$83	\$3,642	\$128	\$7,140
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	386,436	1,120,993	241,584	1,064,150
合計	\$386,519	\$1,124,635	\$241,712	\$1,071,290

說明：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。

2、依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函、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。

五、管理資訊

(一) 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

年度	115年6月30日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例
1	A 集團－未分類其他金融服務業	\$28,309,493	8.50
2	B 集團－半導體封裝及測試業	16,231,344	4.87
3	C 集團－鋁鑄造業	15,112,000	4.54
4	D 集團－連鎖便利商店	14,501,638	4.35
5	E 集團－其他電腦週邊設備製造業	11,720,975	3.52
6	F 集團－未分類其他金融服務業	10,373,029	3.11
7	G 集團－其他電腦週邊設備製造業	10,347,025	3.11
8	H 集團－積體電路製造業	9,480,437	2.85
9	I 集團－其他運輸工具租賃業	9,117,321	2.74
10	J 集團－不動產開發業	9,100,000	2.73

單位：新臺幣仟元，%

年度	114年6月30日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例
1	A 集團－未分類其他金融服務業	\$22,246,070	7.55
2	B 集團－半導體封裝及測試業	22,092,075	7.50
3	C 集團－不動產開發業	9,100,000	3.09
4	D 集團－其他電腦週邊設備製造業	8,970,600	3.04
5	E 集團－鋁鑄造業	7,937,723	2.69
6	F 集團－未分類其他金融服務業	7,820,477	2.65
7	G 集團－不動產開發業	7,357,927	2.50
8	H 集團－電視節目編排及傳播業	6,345,845	2.15
9	I 集團－電子、通訊設備及其零組件批發業	5,715,756	1.94
10	J 集團－有線電信業	5,119,029	1.74

- 說明：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【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，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(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) 轉投資事業相關資訊：

轉投資事業相關資訊
民國115年6月30日

單位：新臺幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱(說明1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	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(說明1)				備註		
							現股股數	擬制持股股數	合計				
								(說明2)	股數	持股比例			
國泰世華商業銀行股份有限公司	金融相關事業												
	臺灣集中保管結算所股份有限公司	中華民國台北	證券集中保管業	0.17%	\$ 105,591	\$ -	5,914	-	5,914	0.58%			
	台北外匯經紀股份有限公司	中華民國台北	外匯經紀商	4.04%	148,298	7,120	800	-	800	4.04%			
	臺灣期貨交易所股份有限公司	中華民國台北	期貨交易所	0.62%	535,448	-	4,506	-	4,506	0.62%			
	財金資訊股份有限公司	中華民國台北	資料處理服務業	2.41%	832,034	-	17,985	-	17,985	2.41%			
	台灣票券金融股份有限公司	中華民國台北	票券金融業	24.57%	1,930,275	56,747	126,814	-	126,814	24.57%			
	國票綜合證券股份有限公司	中華民國台北	綜合證券商	8.97%	2,079,085	-	122,874	-	122,874	10.68%			
	台灣金聯資產管理股份有限公司	中華民國台北	金融機構債權收買、評價或拍賣等業務	5.79%	691,436	48,960	61,200	-	61,200	5.79%			
	台灣金融資產服務股份有限公司	中華民國台北	金融機構債權評價或拍賣等業務	5.88%	111,571	-	10,000	-	10,000	5.88%			
	陽光資產管理股份有限公司	中華民國台北	金融機構債權收買等業務	9.37%	9,015	531	562	-	562	9.37%			
	悠遊卡股份有限公司	中華民國台北	電子支付業	1.93%	70,095	-	1,701	-	1,701	2.39%			
	Visa	美國洛杉磯	信用卡業務	0.02%	4,981,744	19,667	466	-	466	0.02%			
	Indovina Bank Limited	越 南	銀 行 業	50.00%	5,016,841	192,064	說明3			50.00%			
	Cathay United Bank (Cambodia) PLC.	東 埔 寨	銀 行 業	100.00%	4,007,200	47,616	100,000	-	100,000	100.00%			
	臺灣行動支付股份有限公司	中華民國台北	行動支付信託服務管理平台 (TSM)	4.00%	12,583	-	2,400	-	2,400	4.00%			
	Payments Network of the Philippines, Inc. (PNPI)(說明5)	菲 律 賓	票券金融業	0.81%	30,840	-	28	-	28	0.81%			
	Quantifeed Holdings Limited	開曼群島	票券金融業	5.40%	37,521	-	2,829	-	2,829	5.40%			
	國泰世華銀行 (中國) 有限公司	中華人民共和國	銀 行 業	100.00%	18,920,615	167,442	說明3			100.00%			
	Srisawad Corp PCL	泰 國	控股公司	4.60%	1,684,858	25,548	152,251	-	152,251	9.16%			
	非金融相關事業												
	台灣建築經理股份有限公司	中華民國台北	建築經理業	30.15%	108,002	(595)	9,044	-	9,044	30.15%			
	開發國際投資股份有限公司	中華民國台北	一般投資業	4.95%	1,138,599	-	108,000	-	108,000	9.90%			
	悠遊卡投資控股股份有限公司	中華民國台北	一般投資業	4.91%	59,024	-	4,184	-	4,184	6.28%			
	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%	36,723	-	3,845	-	3,845	1.38%			
	漢通創業投資股份有限公司	中華民國台北	創業投資業	12.95%	87,311	-	7,092	-	7,092	12.95%			
	聯訊創業投資股份有限公司	中華民國台北	創業投資業	3.35%	29	-	26	-	26	13.35%			
	Cathay United Bank (Cambodia) PLC.	非金融相關事業											
		CUBC Investment Co., LTD.	東 埔 寨	投資業務	49.00%	57,161	1,952	說明3、4			49.00%		
國泰世華銀行 (中國) 有限公司	金融相關事業												
	重慶螞蟻消費金融有限公司	中華人民共和國	消費金融業務	3.48%	3,906,294	50,508	說明3			3.48%			

說明：1、凡本銀行、董事、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持被投資公司現股或擬制持股，均予計入。

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七十四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」係指符合國際財務報導準則第九號公報有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

3、未發行股票。

4、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。

5、菲律賓票據清算組織(PCHC)於115年6月1日與BancNet完成合併，存續公司更名為Payments Network of the Philippines, Inc.(PNPI)。

六、獲利能力

資產報酬率、淨值報酬率及純益率

單位：%

項目		115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
資產報酬率	稅前	0.63	0.61
	稅後	0.53	0.51
淨值報酬率	稅前	9.88	9.48
	稅後	8.21	7.85
純益率		41.99	41.15

說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3、純益率＝稅後損益÷淨收益

4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

	115年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$135,457,813	0.98
定期存單等短期票券	689,473,683	1.37
存拆放銀行同業	285,481,408	3.78
貼現及放款	2,933,317,078	2.93
債券	700,280,851	3.20
應收帳款-循環信用餘額	23,033,888	15.60
附賣回票券及債券投資	41,952,328	1.80
負 債		
銀行同業存拆放	105,722,559	2.95
活期存款	1,017,145,685	0.67
儲蓄存款	2,186,083,040	0.78
定期存款	1,296,450,135	1.96
附買回票券及債券負債	18,752,472	3.79
金融債券	49,903,067	3.74
結構型商品所收本金	36,602,111	3.74

單位：新臺幣仟元，%

	114年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$113,898,449	0.95
定期存單等短期票券	500,284,834	1.36
存拆放銀行同業	224,279,085	4.23
貼現及放款	2,654,763,124	2.98
債券	627,401,577	3.19
應收帳款-循環信用餘額	21,662,453	14.11
附賣回票券及債券投資	20,448,060	2.43
負 債		
銀行同業存拆放	94,844,651	3.35
活期存款	877,473,845	0.81
儲蓄存款	1,945,950,571	0.80
定期存款	1,025,263,582	2.30
附買回票券及債券負債	19,251,499	4.07
金融債券	44,642,619	3.90
結構型商品所收本金	41,800,047	4.27

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

七、流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

民國115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	\$4,597,814,579	\$651,676,589	\$459,808,323	\$420,137,003	\$359,453,918	\$535,009,078	\$2,171,729,668
主要到期資金流出	5,849,418,133	343,796,995	356,554,325	699,765,013	907,767,452	1,489,557,043	2,051,977,305
期距缺口	(1,251,603,554)	307,879,594	103,253,998	(279,628,010)	(548,313,534)	(954,547,965)	119,752,363

說明：本表僅含全行新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

民國115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	\$82,802,938	\$32,759,444	\$15,374,389	\$8,951,515	\$8,475,882	\$17,241,708
主要到期資金流出	92,874,245	36,527,937	18,209,159	11,757,183	16,314,996	10,064,970
期距缺口	(10,071,307)	(3,768,493)	(2,834,770)	(2,805,668)	(7,839,114)	7,176,738

說明：本表係填報全行合計美金之金額。

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115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	\$3,306,293,908	\$84,956,663	\$109,147,721	\$191,969,266	\$3,692,367,558
利率敏感性負債	529,499,397	2,624,594,819	480,060,378	41,823,277	3,675,977,871
利率敏感性缺口	2,776,794,511	(2,539,638,156)	(370,912,657)	150,145,989	16,389,687
淨值					333,098,574
利率敏感性資產與負債比率					100.45%
利率敏感性缺口與淨值比率					4.92%

說明：1、本表係填報全行新臺幣部分（不含外幣）之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、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。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4、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115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	\$12,417,742	\$1,950,449	\$1,735,645	\$13,630,615	\$29,734,451
利率敏感性負債	14,963,360	4,231,385	4,092,755	4,733,579	28,021,079
利率敏感性缺口	(2,545,618)	(2,280,936)	(2,357,110)	8,897,036	1,713,372
淨值					10,462,624
利率敏感性資產與負債比率					106.11%
利率敏感性缺口與淨值比率					16.38%

說明：1、本表係填報全行合計美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、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。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4、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

	115年6月30日		114年6月30日	
主要外幣淨部位(市場風險)	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	1. 美元	1. 6,779,546	1. 美元	1. 4,911,833
	2. 港幣	2. 1,284,293	2. 港幣	2. 1,311,694
	3. 人民幣	3. 1,218,307	3. 人民幣	3. 851,341
	4. 日圓	4. 1,054,373	4. 加拿大幣	4. 565,111
	5. 加拿大幣	5. 561,613	5. 菲律賓盾	5. 456,120

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

九、持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名、持有股數、持有股數占已發行股數之比例及股權設質情形

單位：仟股

股東名稱	持有股數(仟股)	持股比例	股權設質情形
國泰金融控股股份有限公司	13,762,615	100%	-

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>）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。