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

民國一一五年九月三十日暨民國一一四年十二月三十一日及九月三十日

單位：新臺幣仟元

資產		115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	$64,654,535	1	$60,365,142	1	$64,272,635	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	448,218,928	8	411,387,405	8	484,083,869	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	291,412,792	5	368,084,926	7	335,850,971	7
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	427,400,956	8	336,431,431	7	308,891,702	6
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	663,675,476	12	686,643,677	14	726,486,851	15
12500	附賣回票券及債券投資	29,427,650	1	35,291,150	1	19,530,069	-
13000	應收款項-淨額	177,332,424	3	146,089,438	3	148,320,357	3
13200	本期所得稅資產	-	-	459	-	443	-
13500	貼現及放款-淨額	3,156,600,624	59	2,777,974,159	56	2,697,463,786	55
15000	採用權益法之投資-淨額	29,743,372	1	28,568,543	1	27,354,015	1
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	25,102,956	1	24,653,715	1	24,516,518	1
18600	使用權資產-淨額	5,891,077	-	6,359,810	-	5,503,686	-
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	7,949,969	-	7,947,778	-	7,956,074	-
19300	遞延所得稅資產	4,705,499	-	4,046,307	-	4,121,216	-
19500	其他資產-淨額	41,852,862	1	32,957,601	1	31,467,485	1
10000	資產合計	$5,377,468,930	100	$4,929,453,085	100	$4,888,295,084	100

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

民國一一五年九月三十日暨民國一一四年十二月三十一日及九月三十日

單位：新臺幣仟元

負　債　及　權　益		115年9月30日		114年12月31日		114年9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	$148,965,890	3	$80,250,081	2	$79,550,071	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	106,263,024	2	103,737,995	2	97,694,979	2
22500	附買回票券及債券負債	113,912,257	2	1,661,079	-	1,651,818	-
23000	應付款項	108,464,806	2	44,352,328	1	82,256,787	2
23200	本期所得稅負債	185,003	-	224,317	-	152,548	-
23500	存款及匯款	4,471,690,256	83	4,302,616,565	87	4,236,481,736	87
24000	應付金融債券	18,600,000	-	18,600,000	-	18,600,000	-
25500	其他金融負債	42,281,971	1	36,875,277	1	36,165,047	1
25600	負債準備	3,445,317	-	3,687,824	-	3,439,829	-
26000	租賃負債	6,096,598	-	6,507,891	-	5,584,457	-
29300	遞延所得稅負債	2,637,619	-	2,117,026	-	2,254,976	-
29500	其他負債	19,602,731	-	8,966,811	-	16,363,873	-
20000	負債合計	5,042,145,472	93	4,609,597,194	93	4,580,196,121	94
	權益						
31100	股　　本						
31101	普通股股本	137,626,154	3	128,220,970	3	128,220,970	3
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	41,092,924	1	40,877,456	1	32,426,023	-
32500	其他權益	(2,569,409)	-	239,334	-	(3,066,161)	-
30000	權益合計	335,323,458	7	319,855,891	7	308,098,963	6
	負　債　及　權　益　總　計	$5,377,468,930	100	$4,929,453,085	100	$4,888,295,084	100

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9月30日	114年9月30日
活期性存款	2,905,734,452	2,516,416,765
活期性存款比率	65.04%	59.45%
定期性存款	1,561,844,422	1,716,634,943
定期性存款比率	34.96%	40.55%
外匯存款	963,517,350	806,562,042
外匯存款比率	21.57%	19.05%

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9月30日	114年9月30日
中小企業放款	377,065,685	360,478,732
中小企業放款比率	11.76%	13.15%
消費者貸款	727,827,696	698,302,819
消費者貸款比率	22.71%	25.47%

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
民國一一五年一月一日至九月三十日
及民國一一四年一月一日至九月三十日
(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9月30日		114年1月1日至9月30日	
		金　額	%	金　額	%
41000	利息收入	$97,845,696	102	$87,493,448	103
51000	減：利息費用	(41,963,820)	(44)	(39,588,808)	(47)
49010	利息淨收益	55,881,876	58	47,904,640	56
49020	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	29,796,737	31	26,033,657	31
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	6,264,813	7	6,384,705	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	1,478,601	2	1,443,670	2
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(1,989)	-	64	-
49600	兌換損益	2,234,919	2	1,949,845	2
49700	資產減損迴轉利益	109,472	-	34,695	-
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	137,748	-	717,404	1
49800	其他利息以外淨損益	476,177	-	556,899	-
	利息以外淨收益合計	40,496,478	42	37,120,939	44
	淨收益	96,378,354	100	85,025,579	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(5,973,592)	(6)	(3,898,285)	(5)
58400	營業費用				
58500	員工福利費用	(20,756,480)	(22)	(19,323,473)	(23)
59000	折舊及攤銷費用	(3,414,024)	(4)	(2,891,557)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(18,756,598)	(19)	(17,422,190)	(21)
	營業費用合計	(42,927,102)	(45)	(39,637,220)	(47)
61001	稅前淨利	47,477,660	49	41,490,074	48
61003	所得稅費用	(8,072,000)	(8)	(7,095,000)	(8)
61000	本期淨利	39,405,660	41	34,395,074	40
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	11,579,387	12	(4,998,918)	(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	188,591	-	282,872	-
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	252,983	-	60,416	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(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	1,102,166	1	(2,607,632)	(3)
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	(203,386)	-	(611,179)	(1)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(13,856,257)	(14)	6,037,737	7
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(129,504)	-	463,865	1
65000	其他綜合損益(稅後)合計	(1,087,036)	(1)	(1,305,781)	(1)
66000	本期綜合損益總額	$38,318,624	40	$33,089,293	39
	每股盈餘(單位：新臺幣元)：				
67500	基本每股盈餘	$2.86		$2.50	

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：本表於第一季及第三季得免於揭露

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			115年9月30日					114年9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		$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(說明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(說明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(說明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%
			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(說明7)			-	10,223,689	-	165,003	-	-	6,042,248	-	67,242	-

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。

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(說明1)	$77	$3,089	$113	$6,107
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	399,130	1,136,130	311,814	1,073,416
合計	$399,207	$1,139,219	$311,927	$1,079,523

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9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	$28,139,413	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

單位：新臺幣仟元，%

年度	114年9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	$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

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：本表於第一季及第三季得免於揭露

（三）出售不良債權交易資訊：無

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9月30日	114年1月1日 至9月30日
資產報酬率	稅前	0.92	0.89
	稅後	0.76	0.74
淨值報酬率	稅前	14.49	13.75
	稅後	12.03	11.40
純益率		40.89	40.45

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9月30日	
	平均值	平均利率
資　產		
存放央行	$136,584,324	0.97
定期存單等短期票券	622,719,160	1.39
存拆放銀行同業	279,149,534	3.78
貼現及放款	3,018,726,762	2.94
債券	717,399,913	3.23
應收帳款-循環信用餘額	23,548,609	15.53
附賣回票券及債券投資	36,744,413	1.84
負　債		
銀行同業存拆放	127,482,897	2.96
活期存款	1,050,867,592	0.72
儲蓄存款	2,205,645,685	0.77
定期存款	1,234,231,639	1.98
附買回票券及債券負債	38,073,989	3.58
金融債券	50,025,773	3.72
結構型商品所收本金	37,698,532	3.71

單位：新臺幣仟元，%

	114年1月1日至9月30日	
	平均值	平均利率
資　產		
存放央行	$117,106,053	0.96
定期存單等短期票券	542,710,643	1.35
存拆放銀行同業	253,782,888	4.04
貼現及放款	2,671,249,977	2.97
債券	615,593,572	3.16
應收帳款-循環信用餘額	22,191,880	13.96
附賣回票券及債券投資	19,572,635	2.43
負　債		
銀行同業存拆放	89,149,465	3.28
活期存款	905,525,384	0.81
儲蓄存款	1,976,573,796	0.80
定期存款	1,062,119,974	2.23
附買回票券及債券負債	16,797,180	3.91
金融債券	45,862,113	3.83
結構型商品所收本金	40,079,019	4.23

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9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	$4,515,382,422	$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

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9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	$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

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9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	$3,338,781,176	$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%

說明：1、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。
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9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	$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%

說明：1、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。
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9月30日		114年9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. 4,621,705	1. 美元	1. 11,574,474
	2. 人民幣	2. 613,482	2. 港幣	2. 677,760
	3. 日圓	3. 596,462	3. 人民幣	3. 627,767
	4. 加拿大幣	4. 552,564	4. 加拿大幣	4. 541,160
	5. 泰國銖	5. 326,256	5. 菲律賓盾	5. 422,442

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（https://mopsov.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。