

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  
 民國一〇四年九月三十日、民國一〇三年十二月三十一日、  
 民國一〇三年九月三十日及民國一〇三年一月一日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產 會 計 項 目	民國一〇四年九月三十日		民國一〇三年十二月三十一日		民國一〇三年九月三十日		民國一〇三年一月一日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$101,127,528	4	\$140,351,360	6	\$119,272,535	6	\$66,775,540	4
11500	存放央行及拆借銀行同業	95,635,264	4	143,753,829	7	135,685,170	7	140,479,847	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	230,240,945	10	151,712,443	7	133,733,091	6	162,997,211	9
12300	避險之衍生金融資產	230,497	-	448,745	-	649,783	-	837,179	-
12500	附賣回票券及債券投資	26,284,686	1	33,059,521	1	28,135,430	1	7,645,763	-
13000	應收款項-淨額	87,302,829	4	78,809,457	4	71,738,164	4	120,044,971	6
13300	待出售資產-淨額	-	-	-	-	-	-	81,950	-
13500	貼現及放款-淨額	1,111,997,438	47	1,096,487,685	50	1,095,558,501	52	1,013,723,116	52
14000	備供出售金融資產-淨額	116,411,301	5	84,008,468	4	68,027,009	3	67,046,565	4
14500	持有至到期日金融資產	49,125,669	2	51,147,071	2	50,374,380	2	50,711,678	3
15000	採用權益法之投資-淨額	7,708,717	1	7,427,895	-	7,138,089	-	5,836,126	-
15500	其他金融資產-淨額	3,047	-	9,678	-	4,248	-	22,154	-
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	449,220,968	19	369,327,713	17	366,255,069	17	280,272,013	14
18500	不動產及設備-淨額	24,727,274	1	22,190,496	1	22,205,146	1	22,240,641	1
18700	投資性不動產-淨額	1,339,839	-	4,308,182	-	4,295,732	-	4,479,508	-
19000	無形資產-淨額	7,116,481	-	7,050,372	-	7,025,581	-	7,045,413	-
19300	遞延所得稅資產	1,791,700	-	1,689,912	-	1,267,437	-	1,566,586	-
19500	其他資產-淨額	39,195,265	2	19,393,789	1	14,872,019	1	7,143,445	-
10000	資 產 總 計	<u>\$2,349,459,448</u>	<u>100</u>	<u>\$2,211,176,616</u>	<u>100</u>	<u>\$2,126,237,384</u>	<u>100</u>	<u>\$1,958,949,706</u>	<u>100</u>

董事長：陳祖培

經理人：李長庚

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  
 民國一〇四年九月三十日、民國一〇三年十二月三十一日、  
 民國一〇三年九月三十日及民國一〇三年一月一日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益		民國一〇四年九月三十日		民國一〇三年十二月三十一日		民國一〇三年九月三十日		民國一〇三年一月一日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$33,616,764	2	\$57,797,121	3	\$66,897,440	3	\$50,630,112	2
21500	央行及同業融資	-	-	1,585,900	-	1,521,800	-	1,497,500	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	92,483,129	4	57,705,513	3	19,250,262	1	11,271,187	1
22500	附買回票券及債券負債	79,678,268	4	59,689,306	3	60,177,562	3	58,681,600	3
23000	應付款項	25,986,334	1	21,438,383	1	19,453,230	1	14,795,810	1
23500	存款及匯款	1,812,728,089	77	1,711,904,075	76	1,671,266,795	79	1,596,302,557	81
24000	應付金融債券	65,550,788	3	67,613,949	3	67,288,890	3	52,417,213	3
25500	其他金融負債	75,118,387	3	79,842,351	4	72,840,621	3	36,145,158	2
25600	負債準備	2,737,987	-	2,769,349	-	2,754,263	-	2,682,960	-
29300	遞延所得稅負債	1,872,638	-	1,457,439	-	770,481	-	618,632	-
29500	其他負債	8,690,558	-	5,429,000	-	4,397,200	-	4,719,433	-
20000	負債總計	2,198,462,942	94	2,067,232,386	93	1,986,618,544	93	1,829,762,162	93
	歸屬於母公司業主之權益								
31100	股本								
31101	普通股	69,479,605	3	67,112,762	4	67,112,762	4	64,668,494	4
31500	資本公積	23,969,412	1	23,969,412	1	23,969,412	1	23,971,498	1
32000	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	35,073,510	1	29,772,901	1	29,772,901	1	26,281,089	1
32003	特別盈餘公積	1,914,537	-	1,880,952	-	1,880,952	-	1,890,118	-
32011	未分配盈餘	16,465,978	1	17,761,639	1	15,239,276	1	11,779,397	1
32500	其他權益	4,093,464	-	3,446,564	-	1,643,537	-	596,948	-
30000	權益總計	150,996,506	6	143,944,230	7	139,618,840	7	129,187,544	7
	負債及權益總計	\$2,349,459,448	100	\$2,211,176,616	100	\$2,126,237,384	100	\$1,958,949,706	100

董事長：陳祖培

經理人：李長庚

會計主管：林蔚政

## (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，%

	104年9月30日	103年9月30日
活期性存款	1,098,841,539	1,019,126,887
活期性存款比率	60.73	60.98
定期性存款	711,812,861	650,140,202
定期性存款比率	39.27	39.02
外匯存款	337,729,092	268,400,610
外匯存款比率	18.63	16.08

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，%

	104年9月30日	103年9月30日
中小企業放款	125,891,828	113,992,050
中小企業放款比率	11.16	10.27
消費者貸款	319,985,194	312,870,090
消費者貸款比率	28.37	28.18

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

民國一〇四年一月一日至九月三十日及民國一〇三年一月一日至九月三十日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

代 碼	項 目	民國一〇四年第三季		民國一〇三年第三季	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$30,570,565	84	\$28,558,542	84
51000	減：利息費用	(11,233,400)	(31)	(10,281,945)	(30)
	利息淨收益	19,337,165	53	18,276,597	54
	利息以外淨收益				
42000	手續費淨收益	11,113,480	31	8,561,626	25
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	373,052	1	3,636,947	11
43000	備供出售金融資產之已實現損益	3,077,101	8	1,932,455	6
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益	(48,332)	-	-	-
44500	兌換損益	1,029,366	3	692,993	2
55000	資產減損損失	-	-	(7,123)	-
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	300,407	1	139,282	-
48000	其他利息以外淨收益	1,074,255	3	847,363	2
	小計	16,919,329	47	15,803,543	46
	淨收益	36,256,494	100	34,080,140	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(21,377)	-	(622,636)	(2)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(8,157,956)	(23)	(7,245,900)	(21)
59000	折舊及攤銷費用	(822,101)	(2)	(743,983)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(8,653,943)	(21)	(8,074,260)	(24)
	小計	(17,634,000)	(49)	(16,064,143)	(47)
61001	繼續營業單位稅前淨利	18,601,117	51	17,393,361	51
61003	所得稅費用	(2,143,000)	(6)	(2,303,778)	(7)
61000	繼續營業單位本期淨利	16,458,117	45	15,089,583	44
	其他綜合損益				
65200	不重分類至損益之項目(稅後)				
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債期變動金額來自信用風險	1,022,064	3	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(173,751)	(1)	-	-
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	983,991	3	322,494	1
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	(1,135,335)	(3)	828,021	2
65307	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(1,376)	-	19,478	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(34,520)	-	(122,901)	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	661,073	2	1,047,092	3
66000	本期綜合損益總額	\$17,119,190	47	\$16,136,675	47
67500	基本每股盈餘(單位:新台幣元):				
67501	繼續營業單位淨利	\$2.37		\$2.17	

董事長：陳祖培

經理人：李長庚

會計主管：林蔚玫

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		104年9月30日					103年9月30日					
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保	\$812,571	\$184,249,730	0.44%	\$2,028,779	249.67%	\$1,798,220	\$218,942,301	0.82%	\$3,590,872	199.69%	
	無擔保	510,070	333,951,885	0.15%	5,812,916	1139.63%	857,154	332,800,393	0.26%	5,069,351	591.42%	
消費金融	住宅抵押貸款	151,935	279,804,912	0.05%	4,198,762	2763.52%	94,536	277,706,310	0.03%	3,185,741	3369.86%	
	小額純信用貸款	66,124	35,381,472	0.19%	579,705	876.70%	29,286	23,739,816	0.12%	654,582	2235.12%	
	其他	擔保	167,110	279,126,468	0.06%	3,777,291	2260.37%	174,905	242,196,253	0.07%	2,760,115	1578.07%
		無擔保	101,286	15,340,108	0.66%	408,159	402.98%	81,545	15,047,856	0.54%	521,328	639.31%
放款業務合計		\$1,809,096	\$1,127,854,575	0.16%	\$16,805,612	928.95%	\$3,035,646	\$1,110,432,929	0.27%	\$15,781,989	519.89%	
		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		\$68,592	\$53,763,090	0.13%	\$1,480,626	2158.59%	\$65,061	\$49,845,024	0.13%	\$1,641,523	2523.06%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	24,364,854	-	243,684	-	-	11,015,834	-	110,158	-	

註：一、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。

二、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。

三、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。

四、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。

五、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。

六、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。

七、無追索權之應收帳款業務依 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 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。

八：免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	104年9月30日		103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	\$8,628	\$281,793	\$12,169	\$391,654
債務清償方案及更生方案依約履行	10,907	1,276,941	10,107	1,345,401
合計	\$19,535	\$1,558,734	\$22,276	\$1,737,055

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	104 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/不動產開發業	\$34,540,120	22.87
2	B 集團/液晶面板及其組件製造業	8,398,025	5.56
3	C 集團/航空運輸業	6,301,916	4.17
4	D 集團/銀行業	5,529,147	3.66
5	E 集團/其他運輸工具設備租賃業	5,157,611	3.42
6	F 集團/國外金融機構	4,803,560	3.18
7	G 集團/不動產租賃業	4,684,747	3.10
8	H 集團/電視傳播業	3,745,589	2.48
9	I 集團/不動產開發業	3,547,750	2.35
10	J 集團/汽車製造業	3,482,005	2.31

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【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】。

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。

單位：新臺幣仟元，%

年度	103 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/不動產開發業	\$22,578,700	16.17
2	B 集團/液晶面板及其組件製造業	10,223,392	7.32
3	C 集團/銀行業	5,756,118	4.12
4	D 集團/航空運輸業	5,519,738	3.95
5	E 集團/液晶面板及其組件製造業	5,048,855	3.62
6	F 集團/未分類其他不動產業	4,984,697	3.57
7	G 集團/電視傳播業	4,945,386	3.54
8	H 集團/其他金融輔助業	4,885,782	3.50
9	I 集團/不動產租售業	4,143,766	2.97
10	J 集團/汽車製造業	3,434,576	2.46

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【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】。

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) 轉投資事業相關資訊：本表於第一季及第三季得免予揭

## (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	104 年 9 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>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$265,479	\$265,479	\$-	\$-
債券投資	12,669,784	806,789	11,862,995	-
其他	159,220,989	584,058	158,636,931	-
備供出售金融資產				
股票投資	7,198,803	4,036,176	-	3,162,627
債券投資	107,951,600	59,628,851	48,322,749	-
其他	1,260,898	1,260,898	-	-
投資性不動產	1,339,839	-	-	1,339,839
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時即指定透過損益按公允價值衡量				
債券投資	40,451,501	-	40,451,501	-
應付金融債券	10,850,788	-	10,850,788	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$58,084,693	\$516	\$50,432,794	\$7,651,383
避險之衍生性金融資產	230,497	-	230,497	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	52,031,628	-	44,389,479	7,642,149

(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		104年9月30日	103年9月30日
資產報酬率	稅前	0.81	0.85
	稅後	0.72	0.73
淨值報酬率	稅前	12.45	12.79
	稅後	10.98	11.06
純益率		44.66	43.67

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，%

	104年第三季	
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$44,684,399	0.50
定期存單等短期票券	524,588,252	0.72
存拆放銀行同業	169,701,182	2.53
貼現及放款	1,123,243,023	2.33
買入匯款	4,218	1.26
債券	153,623,150	2.93
應收帳款－循環信用餘額	14,960,835	14.08
附賣回票券及債券投資	21,619,566	0.52
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	60,950,594	0.81
活期存款	351,017,127	0.12
儲蓄存款	1,034,179,158	0.59
定期存款	347,104,625	1.29
可轉讓定期存單	1,181,351	0.55
附買回票券及債券負債	62,453,943	0.62
金融債券	102,308,226	3.14
央行及同業融資	435,705	1.98
結構型商品所收本金	77,491,480	2.31

	103 年第三季	
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$42,742,009	0.50
定期存單及承兌匯票等短期票券	412,942,114	0.76
存拆放銀行同業	151,822,526	2.32
貼現及放款	1,091,149,488	2.22
買入匯款	3,208	2.16
債券	124,330,192	2.87
應收帳款－循環信用餘額	15,190,773	14.08
附賣回票券及債券投資	14,577,945	0.55
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	71,241,276	1.00
活期存款	302,446,582	0.13
儲蓄存款	969,531,060	0.58
定期存款	332,430,111	1.23
可轉讓定期存單	1,457,833	0.55
附買回票券及債券負債	62,453,943	0.40
金融債券	59,247,800	2.50
央行及同業融資	1,515,669	0.91
結構型商品所收本金	53,530,743	2.31

## 七、流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

民國 104 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	\$2,211,369,555	\$435,713,499	\$269,420,924	\$203,713,986	\$320,366,989	\$465,767,149	\$516,387,008
主要到期資金流出	2,587,642,274	117,196,418	152,165,107	356,894,836	442,211,637	537,494,178	981,679,561
期距缺口	(376,272,719)	318,517,081	117,255,280	(153,180,850)	(121,844,648)	(71,727,029)	(465,292,553)

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 104 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	\$37,878,604	\$12,452,667	\$5,645,872	\$7,424,693	\$5,460,125	\$6,895,247
主要到期資金流出	42,391,173	10,126,306	6,722,587	8,713,813	8,275,550	8,552,917
期距缺口	(4,512,569)	2,326,361	(1,076,715)	(1,289,120)	(2,815,425)	(1,657,670)

註：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 104 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	\$1,474,016,980	\$11,601,003	\$177,819,479	\$65,701,112	\$1,729,138,574
利率敏感性負債	237,500,246	1,030,280,051	227,409,040	91,085,503	1,586,274,840
利率敏感性缺口	1,236,516,734	(1,018,679,048)	(49,589,561)	(25,384,391)	142,863,734
淨值					150,996,506
利率敏感性資產與負債比率					109.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					94.61%

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 104 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	\$4,120,709	\$1,477,535	\$881,288	\$6,200,460	\$12,679,992
利率敏感性負債	6,235,148	1,895,051	2,502,175	5,590,587	16,222,961
利率敏感性缺口	(2,114,439)	(417,516)	(1,620,887)	609,873	(3,542,969)
淨值					4,557,972
利率敏感性資產與負債比率					78.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					-77.73%

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)	104 年 9 月 30 日		103 年 9 月 30 日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1. 美元	1.	14,406,753	1. 美元	1. 7,926,392
2. 澳幣	2.	705,101	2. 人民幣	2. 4,477,734
3. 南非幣	3.	383,358	3. 澳幣	3. 1,314,219
4. 歐元	4.	335,729	4. 南非幣	4. 600,119
5. 日圓	5.	328,241	5. 瑞士法郎	5. 584,381

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	6,466,849	100.00%	-	481,112	-	6,947,961	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。