

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

國泰世華商業銀行股份有限公司

(一)資產負債表

民國一〇四年十二月三十一日、民國一〇三年十二月三十一日及民國一〇三年一月一日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產 會 計 項 目	民國一〇四年十二月三十一日		民國一〇三年十二月三十一日		民國一〇三年一月一日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$61,271,514	3	\$140,351,360	6	\$66,775,540	4
11500	存放央行及拆借銀行同業	91,643,190	4	143,753,829	7	140,479,847	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	254,226,830	11	151,712,443	7	162,997,211	9
12300	避險之衍生金融資產	-	-	448,745	-	837,179	-
12500	附賣回票券及債券投資	44,508,936	2	33,059,521	1	7,645,763	-
13000	應收款項-淨額	81,027,553	3	78,809,457	4	120,044,971	6
13300	待出售資產-淨額	-	-	-	-	81,950	-
13500	貼現及放款-淨額	1,101,512,688	47	1,096,487,685	50	1,013,723,116	52
14000	備供出售金融資產	130,557,629	6	84,008,468	4	67,046,565	4
14500	持有至到期日金融資產	49,612,107	2	51,147,071	2	50,711,678	3
15000	採用權益法之投資-淨額	7,783,391	-	7,427,895	-	5,836,126	-
15500	其他金融資產-淨額	1,350	-	9,678	-	22,154	-
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	442,764,138	19	369,327,713	17	280,272,013	14
18500	不動產及設備-淨額	24,485,549	1	22,190,496	1	22,240,641	1
18700	投資性不動產-淨額	1,635,249	-	4,308,182	-	4,479,508	-
19000	無形資產-淨額	7,161,759	-	7,050,372	-	7,045,413	-
19300	遞延所得稅資產	1,864,066	-	1,689,912	-	1,566,586	-
19500	其他資產-淨額	42,545,783	2	19,393,789	1	7,143,445	-
10000	資 產 總 計	<u>\$2,342,601,732</u>	<u>100</u>	<u>\$2,211,176,616</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
民國一〇四年十二月三十一日、民國一〇三年十二月三十一日及民國一〇三年一月一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益		民國一〇四年十二月三十一日		民國一〇三年十二月三十一日		民國一〇三年一月一日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$38,639,771	2	\$57,797,121	3	\$50,630,112	2
21500	央行及同業融資	-	-	1,585,900	-	1,497,500	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	100,397,997	4	57,705,513	3	11,271,187	1
22500	附買回票券及債券負債	54,037,877	2	59,689,306	3	58,681,600	3
23000	應付款項	17,848,009	1	21,438,383	1	14,795,810	1
23500	存款及匯款	1,847,919,684	79	1,711,904,075	76	1,596,302,557	81
24000	應付金融債券	51,900,000	2	67,613,949	3	52,417,213	3
25500	其他金融負債	67,227,106	3	79,842,351	4	36,145,158	2
25600	負債準備	3,199,030	-	2,769,349	-	2,682,960	-
29300	遞延所得稅負債	1,919,645	-	1,457,439	-	618,632	-
29500	其他負債	6,504,719	-	5,429,000	-	4,719,433	-
20000	負債總計	<u>2,189,593,838</u>	<u>93</u>	<u>2,067,232,386</u>	<u>93</u>	<u>1,829,762,162</u>	<u>93</u>
31100	股本						
31101	普通股	69,479,605	3	67,112,762	4	64,668,494	4
31500	資本公積	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	2	29,772,901	1	26,281,089	1
32003	特別盈餘公積	1,914,537	-	1,880,952	-	1,890,118	-
32011	未分配盈餘	18,606,155	1	17,761,639	1	11,779,397	1
32500	其他權益	3,964,675	-	3,446,564	-	596,948	-
30000	權益總計	<u>153,007,894</u>	<u>7</u>	<u>143,944,230</u>	<u>7</u>	<u>129,187,544</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$2,342,601,732</u>	<u>100</u>	<u>\$2,211,176,616</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，%

	104年12月31日	103年12月31日
活期性存款	1,109,385,472	1,033,775,384
活期性存款比率	60.07	60.40
定期性存款	737,388,580	676,152,718
定期性存款比率	39.93	39.60
外匯存款	354,154,309	307,603,546
外匯存款比率	19.18	17.97

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12月31日	103年12月31日
中小企業放款	118,840,823	116,453,754
中小企業放款比率	10.63	10.46
消費者貸款	338,692,386	315,941,488
消費者貸款比率	30.29	28.38

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十二月三十一日
及民國一〇三年一月一日至十二月三十一日
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

代 碼	項 目	民國一〇四年度		民國一〇三年度	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$40,186,848	86	\$38,679,541	86
51000	減：利息費用	(14,743,422)	(32)	(13,944,268)	(31)
	利息淨收益	25,443,426	54	24,735,273	55
	利息以外淨收益				
42000	手續費淨收益	14,168,279	30	11,662,419	26
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,406,660	3	4,291,457	10
43000	備供出售金融資產之已實現損益	3,250,336	7	2,002,645	5
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益	(48,332)	-	-	-
44500	兌換利益	824,689	2	1,075,402	2
55000	資產減損損失	-	-	(116,178)	-
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	361,640	1	184,101	-
48000	其他利息以外淨收益	1,343,356	3	1,041,572	2
	小計	21,306,628	46	20,141,418	45
	淨收益	46,750,054	100	44,876,691	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(1,656,210)	(4)	(2,324,557)	(5)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(10,907,815)	(23)	(9,842,077)	(22)
59000	折舊及攤銷費用	(1,099,792)	(2)	(998,718)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(12,071,643)	(26)	(11,307,156)	(25)
	小計	(24,079,250)	(51)	(22,147,951)	(50)
61001	繼續營業單位稅前淨利	21,014,594	45	20,404,183	45
61003	所得稅費用	(2,416,300)	(5)	(2,776,342)	(6)
61000	繼續營業單位本期淨利	18,598,294	40	17,627,841	39
	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	(545,691)	(1)	(19,772)	-
65202	不動產重估增值	92,743	-	(18,717)	-
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	42,544	-	58,013	-
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	(1,177)	-	(484)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	84,928	-	(3,651)	-
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	982,844	2	1,326,942	3
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	72,013	-	1,919,512	5
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	24,149	-	32,887	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(220,069)	-	(460,506)	(1)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	532,284	1	2,834,224	7
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$19,130,578	41	\$20,462,065	46
67500	基本每股盈餘(單位：新臺幣元)：				
67501	繼續營業單位淨利	\$2.68		\$2.54	

董事長：陳祖培

經理人：李長庚

會計主管：林蔚政

三、資本適足性：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年度	104年12月31日	103年12月31日	
自有資本	普通股權益		\$137,882,930	\$129,668,042	
	其他第一類資本		19,364,361	18,565,629	
	第二類資本		57,726,827	60,342,558	
	自有資本		214,974,118	208,576,229	
加權風險性 資產額	信用 風險	標準法	1,135,664,668	1,136,962,763	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	9,457,049	8,411,866	
	作業 風險	基本指標法	-	-	
		標準法/選擇性標準法	73,462,830	66,358,360	
		進階衡量法	-	-	
	市場 風險	標準法	92,982,057	76,228,396	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			1,311,566,604	1,287,961,385
	資本適足率			16.39	16.19
普通股權益占風險性資產之比率			10.51	10.07	
第一類資本占風險性資產之比率			11.99	11.51	
槓桿比率			6.17	5.13	
合併資本適足率			16.29	16.18	

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

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12月31日	103年12月31日	
自有資本	普通股權益	\$139,878,041	\$131,625,085	
	其他第一類資本	20,879,203	20,005,435	
	第二類資本	60,968,543	63,187,802	
	自有資本	221,725,787	214,818,322	
加權風險性 資產額	信用 風險	標準法	1,182,259,577	1,173,616,232
		內部評等法	-	-
		資產證券化	9,457,049	8,411,866
	作業 風險	基本指標法	-	-
		標準法/選擇性標準法	75,650,146	68,447,299
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標準法	94,072,547	76,842,920
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,361,439,319	1,327,318,317
	合併資本適足率		16.29	16.18
普通股權益占風險性資產之比率		10.27	9.92	
第一類資本占風險性資產之比率		11.81	11.42	
槓桿比率		6.19	5.17	

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

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12月31日					103年12月31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	\$743,693	\$174,712,361	0.43%	\$2,327,261	300.83%	\$1,809,782	\$201,674,775	0.90%	\$3,829,404	211.59%	
	無擔保	328,327	303,839,471	0.11%	5,633,252	1715.75%	1,085,110	332,419,519	0.33%	5,630,634	518.90%	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	97,949	294,821,848	0.03%	4,422,549	4515.15%	107,357	279,415,941	0.04%	4,470,465	4164.11%	
	小額純信用貸款(註5)	69,089	38,550,082	0.18%	712,188	1030.83%	28,127	27,306,034	0.10%	698,192	2482.30%	
	其他(註6)	擔保	253,938	290,520,599	0.09%	3,950,082	1555.53%	157,599	257,104,003	0.06%	2,837,197	1800.26%
		無擔保	106,221	15,573,366	0.68%	367,311	345.80%	89,024	15,297,970	0.58%	208,921	234.68%
放款業務合計		1,599,217	\$1,118,017,727	0.14%	\$17,322,643	1083.20%	\$3,276,999	\$1,113,218,242	0.29%	17,674,813	539.36%	
		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		\$74,282	\$56,805,215	0.13%	\$1,506,482	2028.06%	\$69,042	\$53,255,227	0.13%	\$1,624,712	2353.23%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	17,036,810	-	170,381	-	-	18,221,906	-	182,219	-	

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。

八：免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	104 年 12 月 31 日		103 年 12 月 31 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	\$7,705	\$258,880	\$11,081	\$361,494
債務清償方案及更生方案依約履行	11,861	1,266,075	10,276	1,327,490
合計	\$19,566	\$1,524,955	\$21,357	\$1,688,984

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12月31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	\$26,886,120	17.57
2	B 集團/液晶面板及其組件製造業	7,869,840	5.14
3	C 集團/電視傳播業	6,994,500	4.57
4	D 集團/航空運輸業	5,730,633	3.75
5	E 集團/其他運輸工具設備租賃業	5,073,655	3.32
6	F 集團/不動產租售業	4,672,300	3.05
7	G 集團/國外金融機構	4,463,910	2.92
8	H 集團/未分類其他專賣批發業	4,053,175	2.65
9	I 集團/不動產開發業	3,576,739	2.34
10	J 集團/不動產開發業	3,547,750	2.32

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。

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、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 12 月 31 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	\$23,385,100	16.25
2	B 集團/液晶面板及其組件製造業	9,521,390	6.61
3	C 集團/銀行業	7,896,829	5.49
4	D 集團/航空運輸業	5,603,866	3.89
5	E 集團/其他金融輔助業	5,091,576	3.54
6	F 集團/液晶面板及其組件製造業	5,075,400	3.53
7	G 集團/不動產開發業	4,181,624	2.91
8	H 集團/電視傳播業	3,924,549	2.73
9	I 集團/不動產租售業	3,857,570	2.68
10	J 集團/其他運輸工具設備租賃	3,361,829	2.34

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。

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、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 104 年 12 月 31 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%	\$39,226	\$1,230	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%	2,299,313	98,885	60,000	-	60,000	100.00%	
越南 Indovina Bank	越南	銀行業	50.00%	3,760,901	168,604	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%	93,998	(823)	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%	1,589,963	93,744	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%	1,864	-	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%	80,765	9,077	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%	32,257	854	2,010	-	2,010	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%	29,206	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%	103,533	2,459	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%	6,591	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%	13,635	31	1,760	-	1,760	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%	113,872	3,530	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%	694,668	24,300	108,000	-	108,000	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%	32	367	3	-	3	2.50%	
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%	195,524	26,618	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%	516,415	2,433	111,815	-	111,815	12.29%	

(續下頁)

轉投資事業相關資訊
民國 104 年 12 月 31 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%	73,517	3,456	5,944	-	5,944	6.53%	
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%	16,916	-	7,343	-	7,343	13.36%	
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%	23,955	21,433	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%	955,589	62,054	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%	104,741	-	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%	40,634	-	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%	6,903	613	562	-	562	9.37%	
台中市中區合作社	中華民國臺中	殯葬業	0.24%	1,206	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%	2,072	66	66	-	66	0.06%	
Visa	美國洛杉磯	信用卡業務	0.02%	74,463	5,339	1,239	-	1,239	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%	22,399	-	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%	4,739	-	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	104 年 12 月 31 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	\$120,041	\$120,041	\$-	\$-
債券投資	15,845,246	2,923,942	12,921,304	-
其它	173,400,303	119,916	173,280,387	-
備供出售金融資產				
股票投資	18,240,659	15,125,162	-	3,115,497
債券投資	108,611,424	59,864,668	48,746,756	-
其它	3,705,546	3,705,546	-	-
投資性不動產	1,635,249	-	-	1,635,249
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	40,598,667	-	40,598,667	-
<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	64,861,240	16,104	42,327,206	22,517,930
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	59,799,330	-	37,281,400	22,517,930

(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 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.92	0.98
	稅後	0.82	0.85
淨值報酬率	稅前	14.15	14.94
	稅後	12.53	12.91
純益率		39.78	39.28

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 年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$45,230,898	0.49
定期存單等短期票券	540,873,677	0.69
存拆放銀行同業	158,913,171	2.40
貼現及放款	1,121,734,529	2.31
買入匯款	4,782	1.01
債券	160,635,769	2.88
應收帳款－循環信用餘額	14,961,669	13.85
附賣回票券及債券投資	22,202,543	0.49
負 債		
銀行同業存拆放	55,782,848	0.79
活期存款	361,638,196	0.12
儲蓄存款	1,041,468,887	0.59
定期存款	349,208,956	1.27
可轉讓定期存單	1,111,224	0.45
附買回票券及債券負債	72,870,057	0.52
金融債券	99,607,719	3.07
央行及同業融資	325,883	0.43
結構型商品所收本金	75,177,744	1.99

	103 年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$43,094,629	0.50
定期存單等短期票券	432,234,802	0.76
存拆放銀行同業	162,541,509	2.31
貼現及放款	1,092,284,952	2.24
買入匯款	4,223	1.64
債券	126,157,559	2.85
應收帳款－循環信用餘額	15,276,936	14.08
附賣回票券及債券投資	17,649,491	0.56
負 債		
銀行同業存拆放	70,877,303	0.97
活期存款	305,703,515	0.13
儲蓄存款	978,607,700	0.58
定期存款	333,062,267	1.24
可轉讓定期存單	1,390,495	0.44
附買回票券及債券負債	61,900,940	0.40
金融債券	68,339,299	2.71
央行及同業融資	1,552,921	0.81
結構型商品所收本金	59,693,279	2.20

七、流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

民國 104 年 12 月 31 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	\$2,427,141,614	\$513,891,142	\$341,476,767	\$318,135,459	\$257,321,588	\$522,324,766	\$473,991,892
主要到期資金流出	2,864,488,722	173,916,724	227,514,761	490,777,044	431,366,628	545,682,159	995,231,406
期距缺口	(437,347,108)	339,974,418	113,962,006	(172,641,585)	(174,045,040)	(23,357,393)	(521,239,514)

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 12 月 31 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	\$44,020,955	\$16,602,346	\$9,115,983	\$6,441,155	\$4,581,600	\$7,279,871
主要到期資金流出	48,599,060	16,735,070	9,824,332	5,693,236	7,391,374	8,955,048
期距缺口	(4,578,105)	(132,724)	(708,349)	747,919	(2,809,774)	(1,675,177)

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 12 月 31 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	\$1,460,570,682	\$57,032,382	\$166,583,974	\$71,734,039	\$1,755,921,077
利率敏感性負債	237,830,781	1,019,176,562	258,385,086	94,821,887	1,610,214,316
利率敏感性缺口	1,222,739,901	(962,144,180)	(91,801,112)	(23,087,848)	145,706,761
淨值					153,007,894
利率敏感性資產與負債比率					109.05%
利率敏感性缺口與淨值比率					95.23%

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 12 月 31 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	\$5,714,835	\$912,381	\$605,172	\$6,781,193	\$14,013,581
利率敏感性負債	5,634,472	2,080,389	2,626,756	6,115,225	16,456,842
利率敏感性缺口	80,363	(1,168,008)	(2,021,584)	665,968	(2,443,261)
淨值					4,627,348
利率敏感性資產與負債比率					85.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					(52.80)%

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 12 月 31 日		103 年 12 月 31 日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1.美元	1.	10,789,333	1.美元	1. 13,828,302
2.人民幣	2.	3,444,867	2.人民幣	2. 915,385
3.歐元	3.	2,254,593	3.韓圓	3. 642,827
4.港幣	4.	877,734	4.日圓	4. 571,099
5.日圓	5.	437,766	5.南非幣	5. 386,163

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	6,711,276	100.00%	-	236,685	-	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>) 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。