

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
民國一〇九年十二月三十一日及民國一〇八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產		109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日	
代 碼	會 計 項 目	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$74,801,339	2	\$48,515,201	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	114,673,136	4	111,420,796	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	320,798,792	10	294,191,635	10
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	304,618,288	10	293,510,005	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	501,266,786	16	443,835,161	15
12500	附賣回票券及債券投資	18,338,416	1	9,780,448	-
13000	應收款項-淨額	99,694,198	3	99,115,885	4
13500	貼現及放款-淨額	1,593,426,912	51	1,487,889,877	52
15000	採用權益法之投資-淨額	25,777,352	1	25,617,511	1
15500	其他金融資產-淨額	364	-	909	-
18500	不動產及設備-淨額	24,174,666	1	24,554,606	1
18600	使用權資產-淨額	3,697,989	-	3,717,597	-
18700	投資性不動產-淨額	646,445	-	857,504	-
19000	無形資產-淨額	7,635,738	-	7,628,450	-
19300	遞延所得稅資產	4,371,750	-	3,860,039	-
19500	其他資產-淨額	30,472,784	1	28,401,262	1
10000	資 產 總 計	<u>\$3,124,394,955</u>	<u>100</u>	<u>\$2,882,896,886</u>	<u>100</u>

董事長：郭明鑑

經理人：李偉正

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
民國一〇九年十二月三十一日及民國一〇八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益		109年12月31日		108年12月31日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$63,383,248	2	\$70,709,191	2
21500	央行及同業融資	1,076,000	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	114,386,759	4	106,531,886	4
22500	附買回票券及債券負債	10,092,058	-	43,710,339	2
23000	應付款項	22,325,212	1	23,858,296	1
23200	本期所得稅負債	189,195	-	241,436	-
23500	存款及匯款	2,559,958,727	82	2,276,606,769	79
24000	應付金融債券	53,800,000	2	53,900,000	2
25500	其他金融負債	35,331,092	1	60,218,085	2
25600	負債準備	3,766,162	-	3,682,517	-
26000	租賃負債	3,719,319	-	3,739,711	-
29300	遞延所得稅負債	3,330,151	-	3,046,972	-
29500	其他負債	10,740,160	-	9,166,080	-
20000	負債總計	<u>2,882,098,083</u>	<u>92</u>	<u>2,655,411,282</u>	<u>92</u>
31100	股本				
31101	普通股	106,985,830	4	101,658,353	4
31500	資本公積	38,687,276	1	38,687,276	1
32000	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	64,526,043	2	57,935,811	2
32003	特別盈餘公積	2,084,653	-	2,183,978	-
32011	未分配盈餘	22,122,582	1	21,675,159	1
32500	其他權益	7,890,488	-	5,345,027	-
30000	權益總計	<u>242,296,872</u>	<u>8</u>	<u>227,485,604</u>	<u>8</u>
	負債及權益總計	<u>\$3,124,394,955</u>	<u>100</u>	<u>\$2,882,896,886</u>	<u>100</u>

董事長：郭明鑑

經理人：李偉正

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，%

	109年12月31日	108年12月31日
活期性存款	1,812,777,165	1,457,559,168
活期性存款比率	70.87%	64.06%
定期性存款	745,055,795	817,651,406
定期性存款比率	29.13%	35.94%
外匯存款	586,286,122	483,512,506
外匯存款比率	22.92%	21.25%

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，%

	109年12月31日	108年12月31日
中小企業放款	228,382,537	209,403,895
中小企業放款比率	14.09%	13.83%
消費者貸款	524,579,366	418,074,738
消費者貸款比率	32.37%	27.62%

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
民國一〇九年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇八年一月一日至十二月三十一日
(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	109 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日		108 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$43,507,190	74	\$51,391,239	85
51000	減：利息費用	(11,398,019)	(19)	(18,742,159)	(31)
49010	利息淨收益	32,109,171	55	32,649,080	54
49020	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	16,162,346	28	16,927,133	28
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,708,743	6	5,398,020	9
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	4,454,671	8	2,094,457	4
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(380,136)	(1)	(38,960)	-
49600	兌換損益	1,122,285	2	1,339,016	2
49700	資產減損損失	(104,932)	-	(15,347)	-
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	837,469	1	1,158,313	2
49800	其他利息以外淨損益	759,522	1	602,310	1
	小計	26,559,968	45	27,464,942	46
	淨收益	58,669,139	100	60,114,022	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,900,505)	(5)	(2,871,227)	(5)
58400	營業費用				
58500	員工福利費用	(15,794,781)	(27)	(15,854,940)	(26)
59000	折舊及攤銷費用	(3,116,186)	(5)	(2,709,098)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(11,836,000)	(20)	(13,376,104)	(22)
	小計	(30,746,967)	(52)	(31,940,142)	(53)
61001	繼續營業單位稅前淨利	25,021,667	43	25,302,653	42
61003	所得稅費用	(3,168,000)	(6)	(3,480,000)	(6)
61000	繼續營業單位本期稅後淨利	21,853,667	37	21,822,653	36
65000	其他綜合損益(稅後)				
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	(238,096)	-	(433,779)	(1)
65202	不動產重估增值	-	-	217,619	-
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	450,900	1	3,976,271	7
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	464,755	1	(3,280,741)	(5)
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	(11,821)	-	6,452	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(39,961)	-	288,371	-
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	(455,306)	(1)	(827,484)	(1)
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	203,464	-	332,384	1
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	2,568,562	4	3,607,263	6
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	15,104	-	(65,244)	-
65000	其他綜合損益(稅後)	2,957,601	5	3,821,112	7
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$24,811,268	42	\$25,643,765	43
67500	基本每股盈餘(單位：新臺幣元)：				
67501	繼續營業單位淨利	\$2.04		\$2.14	

董事長：郭明鑑

經理人：李偉正

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		
		109年12月31日	108年12月31日	
自有資本	普通股權益	\$204,572,808	\$186,226,591	
	其他第一類資本	27,227,007	27,099,093	
	第二類資本	45,000,995	48,554,797	
	自有資本	276,800,810	261,880,481	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,393,921,824	1,458,022,891
		內部評等法	-	-
		資產證券化	16,503,042	22,228,869
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法/選擇性標準法	116,505,060	92,046,240
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	110,110,960	162,655,085
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,637,040,886	1,734,953,085
	資本適足率		16.91%	15.09%
普通股權益占風險性資產之比率		12.50%	10.73%	
第一類資本占風險性資產之比率		14.16%	12.30%	
槓桿比率		7.00%	7.01%	
合併資本適足率		17.20%	15.67%	

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。

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	109年12月31日	108年12月31日
		自有資本	普通股權益	\$212,526,568
	其他第一類資本	33,205,553	33,059,261	
	第二類資本	58,452,827	61,447,606	
	自有資本	304,184,948	287,823,906	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,513,501,089	1,546,548,347
		內部評等法	-	-
		資產證券化	16,503,042	22,228,869
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法/選擇性標準法	123,362,753	97,006,726
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	115,077,114	171,196,678
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,768,443,998	1,836,980,620
	合併資本適足率		17.20%	15.67%
普通股權益占風險性資產之比率		12.02%	10.52%	
第一類資本占風險性資產之比率		13.90%	12.32%	
槓桿比率		7.14%	7.18%	

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		109年12月31日					108年12月31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	\$840,401	265,981,571	0.32%	\$3,283,451	390.70%	\$106,443	219,835,224	0.05%	\$2,799,559	2630.09%	
	無擔保	203,533	312,112,388	0.07%	7,296,192	3584.78%	234,899	326,886,658	0.07%	8,132,940	3462.31%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	363,263	429,232,267	0.08%	6,791,891	1869.69%	652,832	351,141,817	0.19%	5,628,075	862.10%	
	小額純信用貸款(說明5)	248,450	100,603,115	0.25%	3,614,217	1454.71%	211,673	87,272,712	0.24%	2,898,274	1369.22%	
	其他(說明6)	擔保	603,718	489,779,625	0.12%	5,539,927	917.64%	995,451	502,473,730	0.20%	6,105,424	613.33%
		無擔保	14,922	22,885,286	0.07%	320,255	2146.14%	84,867	26,291,790	0.32%	419,182	493.93%
放款業務合計		\$2,274,287	1,620,594,252	0.14%	\$26,845,933	1180.41%	\$2,286,165	\$1,513,901,931	0.15%	\$25,983,454	1136.55%	
		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		\$99,834	87,092,880	0.11%	\$1,955,685	1958.94%	\$131,125	\$89,442,948	0.15%	\$1,852,005	1412.39%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	4,924,287	-	77,506	-	-	3,137,119	-	42,657	-	

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。

8：免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	109年12月31日		108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 (說明 1)	\$1,428	\$50,506	\$2,032	\$84,157
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明 2)	68,601	1,194,283	52,995	1,186,944
合計	\$70,029	\$1,244,789	\$55,027	\$1,271,101

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	109年12月31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/不動產開發業	\$25,080,432	10.35%
2	B 集團/半導體封裝及測試業	7,803,739	3.22%
3	C 集團/海洋水運業	7,420,326	3.06%
4	D 集團/未分類其他金融中介業	6,905,632	2.85%
5	E 集團/管理顧問業	6,871,093	2.84%
6	F 集團/不動產開發業	6,200,000	2.56%
7	G 集團/不動產開發業	5,708,000	2.36%
8	H 集團/電腦製造業	5,288,900	2.18%
9	I 集團/未分類其他金融中介業	4,793,419	1.98%
10	J 集團/未分類其他金融中介業	4,247,054	1.75%

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。

單位：新臺幣仟元，%

年度	108年12月31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/不動產開發業	\$30,945,120	13.60%
2	B 集團/半導體封裝及測試業	17,042,808	7.49%
3	C 集團/海洋水運業	9,123,947	4.01%
4	D 集團/未分類其他金融中介業	8,563,610	3.76%
5	E 集團/其他	8,464,135	3.72%
6	F 集團/不動產開發業	6,400,000	2.81%
7	G 集團/未分類其他金融中介業	4,740,141	2.08%
8	H 集團/有線電信業	4,380,400	1.93%
9	I 集團/國外金融機構	4,314,942	1.90%
10	J 集團/未分類其他金融中介業	4,269,514	1.88%

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 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元/仟股

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(說明 1)				備註
						現股股數	擬制持股 股數 (說明 2)	合計		
								股數	持股比例	
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%	\$49,437	\$2,253	2,274	-	2,274	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%	77,275	4,800	800	-	800	4.04%	
環華股份有限公司	中華民國台北	證券金融業	0.00%	-	530	-	-	-	0.00%	
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%	263,375	5,750	2,300	-	2,300	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	2.34%	817,334	33,643	12,234	-	12,234	2.34%	
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%	1,765,602	115,250	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	10.32%	665,307	33,395	98,299	-	98,299	12.29%	
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%	947,542	39,780	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%	188,710	800	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%	8,256	1,387	562	-	562	9.37%	
Visa	美國洛杉磯	信用卡業務	0.02%	2,899,011	16,685	1,026	-	1,026	0.05%	
Indovina Bank Limited	越南	銀行業	50.00%	4,358,749	457,637	說明 3			50.00%	
Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited	柬埔寨	銀行業	100.00%	3,313,728	88,478	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%	12,901	-	2,400	-	2,400	4.00%	
菲律賓票據清算組織(PCHC)	菲律賓	票券金融業	1.69%	8,313	-	21	-	21	1.69%	
Quantifeed Holdings Limited	關曼群島	票券金融業	7.80%	23,639	-	2,829	-	2,829	7.80%	
國泰世華銀行(中國)有限公司	中華人民共和國	銀行業	100.00%	16,241,706	177,579	說明 3			100.00%	
Srisawad Corp PCL	泰國	控股公司	4.60%	3,934,440	82,228	125,827	-	125,827	9.16%	

(續下頁)

轉投資事業相關資訊

(承上頁)

單位：新臺幣仟元/仟股

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(說明 1)				備註
						現股股數	擬制持股 股數 (說明 2)	合計		
								股數	持股比例	
非金融相關事業										
安豐企業股份有限公司	中華民國台北	行外自動櫃員機填補鈔業務	15.00%	7,256	518	450	-	450	15.00%	
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%	97,567	(1,475)	9,044	-	9,044	30.15%	
中華國貨推廣中心股份有限公司	中華民國台北	代理或自行輸出國內廠商產品之外銷業務	4.87%	327	-	19	-	19	4.87%	
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%	827,983	21,600	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%	27,881	6,306	6,538	-	6,538	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%	28,565	385	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%	104,142	3,404	7,092	-	7,092	12.95%	
育華創業投資股份有限公司	中華民國台北	創業投資業	5.00%	1,746	216	293	-	293	5.00%	
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%	59	-	26	-	26	13.35%	
台中精機廠股份有限公司	中華民國台中	機械設備製造業	0.03%	1,248	20	66	-	66	0.03%	
群信行動數位科技股份有限公司	中華民國台北	行動支付信託服務管理平台 (TSM)	2.16%	834	-	900	-	900	2.16%	

說明：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，均應予計入。

2、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。

(1)「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。

(2)「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

3、未發行股票。

4、環華股份有限公司 109 年股東常會通過公司解散案，解散基準日 109 年 6 月 30 日，目前仍在清算階段，惟本行於 109 年 12 月因辦理贖餘財產分派手續已將實體股票繳回股務代理公司，另投資成本亦沖減至 0，自 12 月起不再對其進行評價。

(三) 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		109年12月31日	108年12月31日
資產報酬率	稅前	0.83	0.90
	稅後	0.73	0.77
淨值報酬率	稅前	10.65	11.79
	稅後	9.30	10.17
純益率		37.25	36.30

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。

(二) 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

	109年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$59,991,507	0.21
定期存單等短期票券	623,698,329	0.47
存拆放銀行同業	107,204,107	1.60
貼現及放款	1,556,835,014	1.99
買入匯款	563	2.29
債券	309,271,910	2.17
應收帳款－循環信用餘額	18,770,672	12.52
附賣回票券及債券投資	32,729,838	0.37
負 債		
銀行同業存拆放	74,343,731	0.96
活期存款	612,179,870	0.06
儲蓄存款	1,373,346,954	0.28
定期存款	408,961,127	1.07
附買回票券及債券負債	22,935,632	0.97
金融債券	83,120,284	2.79
央行及同業融資	493,142	0.10
結構型商品所收本金	47,460,012	1.73

	108 年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$55,468,762	0.31
定期存單等短期票券	466,348,357	0.63
存拆放銀行同業	111,194,282	1.93
貼現及放款	1,550,286,610	2.31
買入匯款	531	6.95
債券	320,528,697	2.73
應收帳款－循環信用餘額	19,986,380	11.71
附賣回票券及債券投資	47,083,392	0.58
負 債		
銀行同業存拆放	86,236,152	1.97
活期存款	513,202,225	0.19
儲蓄存款	1,273,455,400	0.39
定期存款	430,145,657	1.58
附買回票券及債券負債	41,919,161	2.21
金融債券	106,300,340	3.02
結構型商品所收本金	69,761,142	3.25

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 109 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	\$2,991,459,888	\$421,163,180	\$373,637,362	\$326,027,600	\$279,941,783	\$411,108,777	\$1,179,581,186
主要到期資金流出	3,564,991,200	157,675,947	286,412,129	530,879,508	534,669,495	681,943,098	1,373,411,023
期距缺口	(573,531,312)	263,487,233	87,225,233	(204,851,908)	(254,727,712)	(270,834,321)	(193,829,837)

說明：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 109 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	\$65,536,230	\$21,926,788	\$15,635,019	\$8,800,757	\$9,094,993	\$10,078,673
主要到期資金流出	70,572,687	20,713,751	18,347,814	10,820,543	11,798,356	8,892,223
期距缺口	(5,036,457)	1,213,037	(2,712,795)	(2,019,786)	(2,703,363)	1,186,450

說明：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 109 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	\$1,934,222,537	\$51,442,037	\$137,064,969	\$156,791,393	\$2,279,520,936
利率敏感性負債	190,095,447	1,531,047,126	239,236,301	86,479,337	2,046,858,211
利率敏感性缺口	1,744,127,090	(1,479,605,089)	(102,171,332)	70,312,056	232,662,725
淨值					242,296,872
利率敏感性資產與負債比率					111.37%
利率敏感性缺口與淨值比率					96.02%

說明：1、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。

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 109 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	\$8,399,860	\$479,765	\$1,112,911	\$6,214,503	\$16,207,039
利率敏感性負債	10,799,718	3,480,300	4,038,117	4,695,480	23,013,615
利率敏感性缺口	(2,399,858)	(3,000,535)	(2,925,206)	1,519,023	(6,806,576)
淨值					8,499,259
利率敏感性資產與負債比率					70.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					(80.08)%

說明：1、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。

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

主要外幣淨部位(市場風險)	109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1. 美元	1.	8,730,302	1. 美元	1. 9,749,299
2. 日圓	2.	906,048	2. 港幣	2. 1,681,969
3. 澳幣	3.	770,603	3. 澳幣	3. 536,304
4. 港幣	4.	591,693	4. 人民幣	4. 522,662
5. 人民幣	5.	475,610	5. 新加坡幣	5. 352,547

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	10,698,583	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](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。