

中國信託商業銀行(股)公司

(一) 資產負債表

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		108.12.31		107.12.31		負債及權益		108.12.31		107.12.31	
代 碼	會計科目	金 額	%	金 額	%	代 碼	會計科目	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	61,185,120	2	80,277,801	3	21000	央行及銀行同業存款	46,967,241	1	71,980,131	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	158,141,510	5	133,740,059	4	21500	央行及同業融資	-	-	396,555	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	153,571,292	4	144,999,930	5	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	103,587,276	3	82,434,630	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	246,622,394	7	186,348,230	6	22300	避險之金融負債	37,437	-	184,195	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	682,309,098	20	581,713,332	18	22500	附買回票券及債券負債	92,542,347	3	60,659,817	2
12300	避險之金融資產	330,764	-	34,212	-	23000	應付款項	74,562,812	2	71,319,250	2
12500	附賣回票券及債券投資	852,440	-	1,481,876	-	23200	本期所得稅負債	2,288,233	-	1,870,430	-
13000	應收款項-淨額	153,956,795	5	152,998,614	5	23500	存款及匯款	2,744,809,949	79	2,498,022,245	79
13200	本期所得稅資產	646,294	-	818,382	-	24000	應付金融債券	58,999,992	2	58,999,992	2
13500	貼現及放款-淨額	1,820,862,136	52	1,713,497,284	54	25500	其他金融負債	10,980,798	-	13,837,167	1
15000	採用權益法之投資-淨額	96,254,688	3	89,167,115	3	25600	負債準備	4,469,878	-	4,859,082	-
15500	其他金融資產-淨額	1,972,738	-	2,274,636	-	26000	租賃負債	11,129,139	-	-	-
18500	不動產及設備-淨額	42,559,277	1	45,569,994	1	29300	遞延所得稅負債	2,765,346	-	1,087,641	-
18600	使用權資產-淨額	13,392,884	-	-	-	29500	其他負債	12,022,184	-	9,411,106	-
18700	投資性不動產-淨額	5,032,906	-	1,841,957	-		<b>負債總計</b>	<b>3,165,162,632</b>	<b>90</b>	<b>2,875,062,241</b>	<b>91</b>
19000	無形資產-淨額	12,987,369	-	12,919,547	-		股 本：				
19300	遞延所得稅資產	4,345,721	-	4,555,917	-	31101	普通股股本	144,098,754	4	140,685,719	4
19500	其他資產-淨額	19,387,370	1	18,562,228	1		資本公積：				
						31501	股本溢價	28,607,197	1	28,607,197	1
						31599	其他資本公積	1,185,867	-	1,181,491	-
							保留盈餘：				
						32001	法定盈餘公積	89,759,087	3	80,855,064	2
						32003	特別盈餘公積	18,744,682	1	21,738,657	1
						32005	未分配盈餘	30,853,701	1	30,425,964	1
						32500	其他權益	(4,001,124)	-	(7,755,219)	-
							<b>權益總計</b>	<b>309,248,164</b>	<b>10</b>	<b>295,738,873</b>	<b>9</b>
	<b>資產總計</b>	<b>3,474,410,796</b>	<b>100</b>	<b>3,170,801,114</b>	<b>100</b>		<b>負債及權益總計</b>	<b>3,474,410,796</b>	<b>100</b>	<b>3,170,801,114</b>	<b>100</b>

## (二) 綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

代 碼	項 目	108年度		107年度	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	65,422,458	75	58,744,203	74
51000	減：利息費用	(25,528,720)	(29)	(21,833,097)	(28)
	<b>利息淨收益</b>	<b>39,893,738</b>	<b>46</b>	<b>36,911,106</b>	<b>46</b>
	<b>利息以外淨收益</b>				
49100	手續費淨收益	31,931,917	37	28,683,436	36
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	7,396,419	8	9,392,081	12
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	2,756,942	3	235,646	-
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	29,600	-
49600	兌換損益	965,015	1	507,397	1
49700	資產減損損失及迴轉利益淨額	8,516	-	(5,470)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	5,970,601	7	5,212,004	7
49800	其他利息以外淨損益	611,621	1	1,062,243	1
49815	投資性不動產損益	(6,140)	-	1,087	-
49899	彩券回饋金	(2,700,000)	(3)	(2,700,000)	(3)
	<b>淨收益</b>	<b>86,828,629</b>	<b>100</b>	<b>79,329,130</b>	<b>100</b>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,514,556)	(5)	(4,009,560)	(5)
	<b>營業費用</b>				
58500	員工福利費用	(24,389,108)	(28)	(22,414,647)	(28)
59000	折舊及攤銷費用	(4,423,425)	(5)	(2,412,885)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(16,794,033)	(19)	(16,465,641)	(21)
	<b>營業費用合計</b>	<b>(45,606,566)</b>	<b>(52)</b>	<b>(41,293,173)</b>	<b>(52)</b>
61001	繼續營業單位稅前淨利	36,707,507	43	34,026,397	43
61003	減：所得稅費用	5,808,272	7	4,346,321	6
	<b>本期淨利</b>	<b>30,899,235</b>	<b>36</b>	<b>29,680,076</b>	<b>37</b>
65000	<b>其他綜合損益：</b>				
65200	<b>不重分類至損益之項目</b>				
65201	確定福利計畫之再衡量數	168,728	-	266,635	-
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	1,396,988	2	1,112,346	2
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	939,146	1	(133,778)	-
65207	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	(59,235)	-	51,435	-
65220	減：與不重分類之項目相關之所得稅	11,262	-	36,290	-
	<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<b>2,434,365</b>	<b>3</b>	<b>1,260,348</b>	<b>2</b>
65300	<b>後續可能重分類至損益項目</b>				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(542,678)	(1)	1,994,308	3
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	1,558,035	2	269,662	-
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	566,342	1	(401,965)	(1)
65320	減：與可能重分類之項目相關之所得稅	300,161	-	50,343	-
	<b>後續可能重分類至損益之項目合計</b>	<b>1,281,538</b>	<b>2</b>	<b>1,811,662</b>	<b>2</b>
65000	<b>本期其他綜合損益</b>	<b>3,715,903</b>	<b>5</b>	<b>3,072,010</b>	<b>4</b>
66000	<b>本期綜合損益總額</b>	<b>34,615,138</b>	<b>41</b>	<b>32,752,086</b>	<b>41</b>
	<b>基本每股盈餘(稅後)(元)</b>	<b>2.14</b>		<b>2.06</b>	



## (2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	108年度									
	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	本期增加			本期減少			期末餘額
				買進或發行	自其他等級轉入第三等級	自第三等級金融負債轉入第三等級金融資產	賣出、處分或交割	自第三等級轉出其他等級	自第三等級金融資產轉出第三等級金融負債	
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	366,732	(206,450)	-	38,001	-	38,930	30,849	43,114	44,962	118,288
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,886,832	-	358,611	-	-	-	-	-	-	2,245,443
合計	2,253,564	(206,450)	358,611	38,001	-	38,930	30,849	43,114	44,962	2,363,731

  

名稱	107年度									
	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	本期增加			本期減少			期末餘額
				買進或發行	自其他等級轉入第三等級	自第三等級金融負債轉入第三等級金融資產	賣出、處分或交割	自第三等級轉出其他等級	自第三等級金融資產轉出第三等級金融負債	
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	339,073	291,070	-	5,966	-	-	63,872	186,297	19,208	366,732
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,878,686	-	8,146	-	-	-	-	-	-	1,886,832
合計	2,217,759	291,070	8,146	5,966	-	-	63,872	186,297	19,208	2,253,564

企業之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日認列第三等級之轉入及轉出。本期因該等金融工具評價方法之改變，第三等級及第二等級之間發生移轉。

上述認列於損益之總利益（損失）中，與截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日持有之資產相關未實現損益金額分別為損失 99,817 千元及利益 321,185 千元。

## (3) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	108年度									
	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	本期增加			本期減少			期末餘額
				買進或發行	自其他等級轉入第三等級	自第三等級金融資產轉入第三等級金融負債	賣出、處分或交割	自第三等級轉出其他等級	自第三等級金融資產轉出第三等級金融負債	
透過損益按公允價值衡量之金融負債										
持有供交易之金融負債	415,963	(132,970)	-	-	-	44,962	73,654	43,114	38,930	172,257
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	37,930,181	4,535,120	(1,396,988)	-	-	-	-	-	-	41,068,313
合計	38,346,144	4,402,150	(1,396,988)	-	-	44,962	73,654	43,114	38,930	41,240,570

  

名稱	107年度									
	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	本期增加			本期減少			期末餘額
				買進或發行	自其他等級轉入第三等級	自第三等級金融資產轉入第三等級金融負債	賣出、處分或交割	自第三等級轉出其他等級	自第三等級金融資產轉出第三等級金融負債	
透過損益按公允價值衡量之金融負債										
持有供交易之金融負債	396,598	254,864	-	6,910	-	19,208	76,763	184,854	-	415,963
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,090,353	(1,962,751)	(1,112,346)	6,914,925	-	-	-	-	-	37,930,181
合計	34,486,951	(1,707,887)	(1,112,346)	6,921,835	-	19,208	76,763	184,854	-	38,346,144

企業之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日認列第三等級之轉入及轉出。本期因該等金融工具評價方法之改變，第三等級及第二等級之間發生移轉。

上述認列於損益之總利益（損失）中，與截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日持有之負債相關未實現損益金額分別為損失 5,372,363 千元及利益 2,475,007 千元。

註 1：第一等級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。

註2：第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

1. 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
2. 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
3. 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察輸入值，指該輸入值之估計係取自市場資料，且使用該輸入值評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
4. 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之輸入值，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

(四) 資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月		108.12.31					
		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	557,304	269,104,781	0.21%	14,495,884	642.67%	
	無擔保(註十)	1,698,272	755,824,732	0.22%			
消費金融	住宅抵押貸款	163,674	602,311,499	0.03%	7,206,734	4,403.10%	
	現金卡	6,088	832,410	0.73%	52,143	856.49%	
	小額純 信用貸款	原始產生	612,783	117,893,075	0.52%	3,930,932	641.49%
		購入放款	-	90	-		
	其 他	擔 保	47,486	101,749,429	0.05%	802,461	1,682.20%
無擔保		217	322,141	0.07%			
放款業務合計		3,085,824	1,848,038,157	0.17%	26,488,155	858.38%	
		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		106,454	85,141,266	0.13%	1,176,209	1,104.90%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	16,424,280	-	703,950	-%	

年 月		107.12.31					
		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	696,427	242,822,450	0.29%	13,110,829	431.04%	
	無擔保(註十)	2,345,263	739,755,307	0.32%			
消費金融	住宅抵押貸款	213,956	562,983,122	0.04%	6,571,178	3,071.28%	
	現金卡	7,558	1,016,579	0.74%	67,080	887.54%	
	小額純 信用貸款	原始產生	569,823	104,714,120	0.54%	3,634,425	637.82%
		購入放款	-	121	-		
	其 他	擔 保	13,088	86,565,700	0.02%	665,342	5,028.66%
無擔保		143	367,665	0.04%			
放款業務合計		3,846,258	1,738,225,064	0.22%	24,048,855	625.25%	
		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		95,546	84,364,387	0.11%	1,166,342	1,220.71%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	21,578,332	-	782,315	-%	

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07月06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07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、上表備抵呆帳金額係依據目前經金管會認可之國際會計準則公報及「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」暨相關法令規定計算。另不含因保證產生之催收款，其相關備抵呆帳帳列負債準備。
- 九、補充揭露下列事項：  
本行免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	108.12.31		107.12.31	
	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(註1)	33,832	174,190	47,964	147,558
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	677,733	66,125	687,286	65,706
合計	711,565	240,315	735,250	213,264

註1：依95年04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09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。

- 十、係非十足擔保之放款即列入無擔保。

(五) 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

年度	108年12月31日			107年12月31日		
排名	公司或集團企業 所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團企業 所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例 (%)
1	A集團水泥製造業	17,228,644	5.57%	A集團水泥製造業	18,089,161	6.12%
2	B集團有線電信業	10,509,097	3.40%	C集團液晶面板及其組 件製造業	16,306,995	5.51%
3	C集團液晶面板及其組 件製造業	10,282,020	3.32%	D集團鋼鐵冶煉業	9,623,607	3.25%
4	D集團鋼鐵冶煉業	9,686,775	3.13%	K集團其他電腦週邊設 備製造業	7,127,320	2.41%
5	E集團未分類其他金融 服務業	8,495,786	2.75%	L集團管理顧問業	6,923,881	2.34%
6	F集團未分類其他金融 服務業	8,320,438	2.69%	H集團水泥製造業	6,628,455	2.24%
7	G集團液晶面板及其組 件製造業	6,752,734	2.18%	E集團其他食品、飲料 及菸草製品零售業	6,489,646	2.19%
8	H集團水泥製造業	6,507,279	2.10%	M集團電線及電纜製造 業	6,300,786	2.13%
9	I集團汽車零件製造業	6,319,375	2.04%	N集團有線電信業	6,025,850	2.04%
10	J集團金屬模具製造業	6,000,000	1.94%	J集團金屬模具製造業	6,000,000	2.03%

- 說明：1、依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業，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。
- 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。



(六) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

108年12月31日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,733,402,908	187,295,287	61,536,648	151,792,800	2,134,027,643
利率敏感性負債	602,775,063	1,135,164,018	121,760,897	62,732,584	1,922,432,562
利率敏感性缺口	1,130,627,845	(947,868,731)	(60,224,249)	89,060,216	211,595,081
淨 值					309,248,164
利率敏感性資產與負債比率					111.01
利率敏感性缺口與淨值比率					68.42

107年12月31日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,612,249,160	177,418,209	72,985,844	122,464,823	1,985,118,036
利率敏感性負債	525,842,160	1,009,011,367	128,570,396	61,684,519	1,725,108,442
利率敏感性缺口	1,086,407,000	(831,593,158)	(55,584,552)	60,780,304	260,009,594
淨 值					295,738,873
利率敏感性資產與負債比率					115.07
利率敏感性缺口與淨值比率					87.92

- 說明：一、銀行部分係指本行新台幣之金額，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（指新台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）

108年12月31日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	12,115,139	570,006	545,810	6,472,654	19,703,609
利率敏感性負債	9,113,994	13,178,655	1,400,856	1,476,414	25,169,919
利率敏感性缺口	3,001,145	(12,608,649)	(855,046)	4,996,240	(5,466,310)
淨 值					10,271,978
利率敏感性資產與負債比率					78.28
利率敏感性缺口與淨值比率					(53.22)

107年12月31日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	12,784,448	569,636	175,761	3,519,510	17,049,355
利率敏感性負債	9,504,382	11,086,921	1,543,267	1,517,407	23,651,977
利率敏感性缺口	3,280,066	(10,517,285)	(1,367,506)	2,002,103	(6,602,622)
淨 值					9,622,844
利率敏感性資產與負債比率					72.08
利率敏感性缺口與淨值比率					(68.61)

說明：一、本表係填寫本行美金之金額，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）。

(七) 獲利能力

單位：%

項 目		108年12月31日	107年12月31日
資產報酬率(年)	稅 前	1.10	1.11
	稅 後	0.93	0.97
淨值報酬率(年)	稅 前	12.13	11.83
	稅 後	10.21	10.32
純益率		35.59	37.41

- 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）損益係指當年累計損益金額

(八) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

108年12月31日

單位：新台幣百萬元

	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	2,630,774	317,532	227,847	274,879	239,253	219,148	1,352,115
主要到期資金流出	3,077,277	139,283	224,317	414,561	427,227	674,143	1,197,746
期距缺口	(446,503)	178,249	3,530	(139,682)	(187,974)	(454,995)	154,369

107年12月31日

單位：新台幣百萬元

	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	2,557,873	248,314	296,793	307,580	255,910	210,780	1,238,496
主要到期資金流出	2,763,035	180,384	221,406	393,227	376,084	560,924	1,031,010
期距缺口	(205,162)	67,930	75,387	(85,647)	(120,174)	(350,144)	207,486

說明：係指全行新台幣之金額。

## 美金到期日期限結構分析表

108年12月31日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至10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	93,325,392	37,321,693	20,940,257	10,564,467	11,655,730	12,843,245
主要到期資金流出	102,123,329	40,865,712	23,094,385	13,875,303	13,680,829	10,607,100
期距缺口	(8,797,937)	(3,544,019)	(2,154,128)	(3,310,836)	(2,025,099)	2,236,145

107年12月31日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至10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	80,994,096	36,784,299	16,831,419	9,139,587	8,206,772	10,032,019
主要到期資金流出	90,740,142	42,156,848	17,389,195	10,360,006	11,116,285	9,717,808
期距缺口	(9,746,046)	(5,372,549)	(557,776)	(1,220,419)	(2,909,513)	314,211

說明：係指全行美金之金額。

## 海外分行美金到期日期限結構分析表

108年12月31日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至10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	56,742,149	25,031,165	12,113,157	6,432,878	8,377,526	4,787,423
主要到期資金流出	61,168,914	28,410,941	13,233,179	7,870,368	8,756,305	2,898,121
期距缺口	(4,426,765)	(3,379,776)	(1,120,022)	(1,437,490)	(378,779)	1,889,302

107年12月31日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至10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	43,234,202	21,069,414	8,593,275	3,675,000	5,477,297	4,419,216
主要到期資金流出	48,283,524	28,958,046	6,669,412	3,792,088	5,994,029	2,869,949
期距缺口	(5,049,322)	(7,888,632)	1,923,863	(117,088)	(516,732)	1,549,267

## (九) 資本適足率：

分析項目		年 度	108.12.31	107.12.31	
自有資本	普通股權益		265,568,639	258,624,013	
	其他第一類資本		-	4,693,956	
	第二類資本		-	-	
	自有資本		265,568,639	263,317,969	
加權風險性資產額	信用	標準法	1,621,130,627	1,511,649,249	
		內部評等法	-	-	
	風險	資產證券化	12,219,969	127,174	
		作業	基本指標法	-	-
	風險	標準法/選擇性標準法	130,591,645	123,817,050	
		進階衡量法	-	-	
	市場	標準法	109,578,448	101,485,474	
		風險	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			1,873,520,689	1,737,078,947
	資本適足率			14.17%	15.16%
普通股權益占風險性資產之比率			14.17%	14.89%	
第一類資本占風險性資產之比率			14.17%	15.16%	
槓桿比率			7.35%	7.93%	

## (十) 出售不良債權交易資訊

## (1) 出售不良債權交易彙總表：

單位：日幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售 價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
108.01.18	N.H.C. Sixteen Co., Ltd.	無擔保放款	JPY 150,000	JPY 150,000	JPY -	無	非關係人
108.05.24	yamada-servicer.co.jp	擔保放款	JPY 31,721	JPY 31,287	JPY (434)	無	非關係人
108.05.24	Aozora servicing., Ltd	擔保放款	JPY 33,772	JPY 33,772	JPY -	無	非關係人
108.05.24	Millennium servicing., Ltd	擔保放款	JPY 14,760	JPY 14,760	JPY -	無	非關係人
108.06.26	IR servicing., Ltd	無擔保放款	JPY 226,508	JPY 208,746	JPY (17,762)	無	非關係人
108.09.20	HS servicer. Ltd	無擔保放款	JPY 127,057	JPY 93,773	JPY (33,284)	無	非關係人
108.11.22	Abilio Servicer Co., Ltd.	擔保放款	JPY 31,146	JPY 31,653	JPY 507	無	非關係人
108.11.22	Aozora servicing., Ltd	擔保放款	JPY 4,142	JPY 4,142	JPY -	無	非關係人
108.12.20	IR servicing., Ltd	無擔保放款	JPY 123,824	JPY 7,367	JPY (116,457)	無	非關係人
108.12.20	HS servicer. Ltd	無擔保放款	JPY 540,641	JPY 221,609	JPY (319,032)	無	非關係人

(2) 出售不良債權單批債權金額達10億元以上：無。

(十一) 轉投資事業概況：

單位：新台幣千元/千股

被投資公司名稱	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				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
						股數	股數	股數	持股比率	
CTBC Bank (Philippines) Corp.	16th to 19th Floors, Fort Legend Towers 31st Street corner 3rd Avenue Bonifacio Global City, Taguig City, 1634 Philippines	商業銀行存放款業務	99.67%	5,783,563	196,776	299,012	-	299,012	99.67%	
PT Bank CTBC Indonesia	Tamara Center, 15th-17th Fl., Jl Jenderal Sudirman Kav. 24 Jakarta 12920 Indonesia	商業銀行存放款業務	99.00%	6,218,786	164,699	1	-	1	99.00%	
CTBC Bank Corp. (Canada)	1518 West Broadway, Vancouver, B.C., Canada, V6J 1W8	商業銀行存放款業務	100.00%	1,661,563	141,510	2,746	-	2,746	100.00%	
CTBC Capital Corp.	801 S. Figueroa Street, Suite 2300, Los Angeles, CA 90017, USA	投資業務	100.00%	16,396,610	1,073,038	6	-	6	100.00%	
萬通票券金融(股)公司	台北市忠孝東路四段560號11樓	短期票券商及債券自營業務	21.15%	2,061,092	124,640	114,399	-	114,399	21.15%	
CTBC Bank Corp. (USA)	801 S. Figueroa Street, Suite 2300, Los Angeles, CA 90017, USA	商業銀行存放款業務	100.00%	15,681,999	1,081,023	普通股 3 特別股 100	-	普通股 3 特別股 100	100.00%	
The Tokyo Star Bank, Ltd.	2-3-5 Akasaka, Minato-Ku, Tokyo, 107-8480, Japan	商業銀行存放款業務	100.00%	45,468,478	3,091,677	700	-	700	100.00%	
Tokyo Star Business Finance, Ltd.	2-7-1, Nishi-Shinjuku, Shinjuku, Tokyo	放款及保證業務	100.00%	3,292,604	102,456	1,936	-	1,936	100.00%	
TSB Servicer, Ltd.	1-7-5, Sekido, Tamashi, Tokyo	債權管理業務	100.00%	622,681	58,544	-	-	-	100.00%	
AZ-Star Co., Ltd	5-2-7, Gobancho, Chiyodaku, Tokyo	基金管理業務	40.00%	26,753	6,476	-	-	-	40.00%	
AZ-Star 1號投資事業有限責任組合	5-2-7, Gobancho, Chiyodaku, Tokyo	權益投資業務	43.98%	99,700	(5,468)	3	-	3	43.98%	
AZ-Star 3號投資事業有限責任組合	5-2-7, Gobancho, Chiyodaku, Tokyo	權益投資業務	23.56%	115,473	(21,361)	3	-	3	23.56%	
LH Financial Group Public Company Limited	1Q, House Lumpini Building, 5th Floor, South Sathorn Road, Thungmahamek, Sathorn, Bangkok 10120	投資業務	35.62%	17,891,631	1,139,333	7,544,961	-	7,544,961	35.62%	
廈門金美信消費金融有限責任公司	廈門市思明區展鴻路82號廈門國際金融中心6層	消費金融業務	34.00%	772,965	38,928	-	-	-	34.00%	

(十二) 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：新台幣千元，%

	108年12月31日	107年12月31日
活期性存款	1,470,322,413	1,348,055,478
活期性存款比率	53.59%	54.08%
定期性存款	1,273,449,094	1,144,810,549
定期性存款比率	46.41%	45.92%
外匯存款	899,978,536	840,187,027
外匯存款比率	32.80%	33.70%

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、各項存款不含郵匯局轉存款。

(十三) 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：新台幣千元，%

	108年12月31日	107年12月31日
中小企業放款	229,838,786	219,037,678
中小企業放款比率	12.44%	12.60%
消費者貸款	702,103,270	656,616,415
消費者貸款比率	37.99%	37.78%

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）。

#### (十四) 孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣千元，%

資 產：	108.12.31		107.12.31	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
存放央行	84,782,070	0.38%	78,650,021	0.37%
存拆借銀行同業	117,372,493	2.05%	148,143,265	2.08%
附賣回票券及債券投資	7,057,988	0.73%	5,835,901	0.49%
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	218,965,015	2.70%	154,838,679	2.62%
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	632,384,720	1.19%	576,433,003	1.04%
放款－台幣	1,384,673,849	1.99%	1,269,907,830	2.01%
放款－外幣	466,329,510	3.77%	441,328,805	3.61%
應收信用卡款	30,252,493	10.13%	25,756,613	11.12%
負 債：				
存款－台幣	1,808,526,589	0.42%	1,598,792,244	0.41%
存款－外幣	877,850,171	1.39%	878,068,923	1.26%
同業拆放	52,624,828	2.11%	46,274,194	1.83%
借款及其他融資	59,127,565	2.90%	66,109,428	2.78%
附買回票券及債券負債	109,970,492	1.37%	70,659,893	1.02%

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二、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。

#### (十五) 主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

幣 別	108.12.31		幣 別	107.12.31	
	原 幣	折合新台幣		原 幣	折合新台幣
USD	633,935	19,107,942	USD	615,023	18,882,192
JPY	49,143,302	13,612,619	CNY	3,397,273	15,202,337
CNY	2,749,319	11,929,726	JPY	52,054,335	14,486,968
KRW	31,857,542	829,340	IDR	360,975,799	766,958
HKD	82,223	317,873	AUD	27,458	595,296

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。