

中國信託商業銀行(股)公司

(一) 資產負債表

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		109.12.31		108.12.31		負債及權益		109.12.31		108.12.31	
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	50,514,395	1	61,185,120	2	21000	央行及銀行同業存款	51,047,357	2	46,967,241	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	225,330,344	6	158,141,510	5	21500	央行及同業融資	2,868,770	-	-	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	179,608,277	5	153,571,292	4	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	69,703,210	2	103,587,276	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	290,266,157	8	246,622,394	7	22300	避險之金融負債	211,672	-	37,437	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	769,948,317	21	682,309,098	20	22500	附買回票券及債券負債	79,988,373	2	92,542,347	3
12300	避險之金融資產	16,394	-	330,764	-	23000	應付款項	73,450,391	2	74,562,812	2
12500	附賣回票券及債券投資	2,607,710	-	852,440	-	23200	本期所得稅負債	2,947,650	-	2,288,233	-
13000	應收款項-淨額	137,968,240	4	153,956,795	5	23500	存款及匯款	3,070,235,293	82	2,744,809,949	79
13200	本期所得稅資產	953,065	-	646,294	-	24000	應付金融債券	58,999,999	2	58,999,992	2
13500	貼現及放款-淨額	1,912,519,913	51	1,820,862,136	52	25500	其他金融負債	9,519,839	-	10,980,798	-
15000	採用權益法之投資-淨額	95,097,976	3	96,254,688	3	25600	負債準備	4,393,268	-	4,469,878	-
15500	其他金融資產-淨額	1,372,834	-	1,972,738	-	26000	租賃負債	11,838,011	-	11,129,139	-
18500	不動產及設備-淨額	41,372,226	1	42,559,277	1	29300	遞延所得稅負債	4,799,121	-	2,765,346	-
18600	使用權資產-淨額	13,884,777	-	13,392,884	-	29500	其他負債	11,202,596	-	12,022,184	-
18700	投資性不動產-淨額	5,146,251	-	5,032,906	-		<b>負債總計</b>	<b>3,451,205,550</b>	<b>92</b>	<b>3,165,162,632</b>	<b>90</b>
19000	無形資產-淨額	13,289,479	-	12,987,369	-		<b>股 本：</b>				
19300	遞延所得稅資產	5,423,258	-	4,345,721	-		普通股股本	147,962,186	4	144,098,754	4
19500	其他資產-淨額	18,185,781	-	19,387,370	1	31101	資本公積：				
							股本溢價	28,607,197	1	28,607,197	1
							其他資本公積	1,252,008	-	1,185,867	-
							保留盈餘：				
							法定盈餘公積	99,015,191	2	89,759,087	3
							特別盈餘公積	14,863,982	-	18,744,682	1
							未分配盈餘	26,989,858	1	30,853,701	1
							其他權益	(6,390,578)	-	(4,001,124)	-
							<b>權益總計</b>	<b>312,299,844</b>	<b>8</b>	<b>309,248,164</b>	<b>10</b>
	<b>資產總計</b>	<b>3,763,505,394</b>	<b>100</b>	<b>3,474,410,796</b>	<b>100</b>		<b>負債及權益總計</b>	<b>3,763,505,394</b>	<b>100</b>	<b>3,474,410,796</b>	<b>100</b>

## (二) 綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

代 碼	項 目	109年度		108年度	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	57,393,730	70	65,422,458	75
51000	減：利息費用	(16,053,050)	(19)	(25,528,720)	(29)
	<b>利息淨收益</b>	<b>41,340,680</b>	<b>51</b>	<b>39,893,738</b>	<b>46</b>
	<b>利息以外淨收益</b>				
49100	手續費淨收益	32,773,767	40	31,931,917	37
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,515,753	4	7,396,419	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	2,587,760	3	2,756,942	3
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	11,138	-	-	-
49600	兌換損益	1,322,854	2	965,015	1
49700	資產減損損失及迴轉利益淨額	118,864	-	8,516	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	1,392,285	2	5,970,601	7
49800	其他利息以外淨損益	1,283,796	1	611,621	1
49815	投資性不動產損益	(23,624)	-	(6,140)	-
49899	彩券回饋金	(2,700,000)	(3)	(2,700,000)	(3)
	<b>淨收益</b>	<b>81,623,273</b>	<b>100</b>	<b>86,828,629</b>	<b>100</b>
58200	<b>呆帳費用、承諾及保證責任準備提存</b>	<b>(6,150,068)</b>	<b>(8)</b>	<b>(4,514,556)</b>	<b>(5)</b>
	<b>營業費用</b>				
58500	員工福利費用	(22,321,206)	(27)	(24,389,108)	(28)
59000	折舊及攤銷費用	(4,721,745)	(6)	(4,423,425)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(16,520,107)	(20)	(16,794,033)	(19)
	<b>營業費用合計</b>	<b>(43,563,058)</b>	<b>(53)</b>	<b>(45,606,566)</b>	<b>(52)</b>
61001	<b>繼續營業單位稅前淨利</b>	<b>31,910,147</b>	<b>39</b>	<b>36,707,507</b>	<b>43</b>
61003	減：所得稅費用	4,643,161	6	5,808,272	7
	<b>本期淨利</b>	<b>27,266,986</b>	<b>33</b>	<b>30,899,235</b>	<b>36</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	(75,963)	-	168,728	-
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	(1,176,748)	(1)	1,396,988	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	1,017,367	1	939,146	1
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—不重分類至損益之項目	(1,626,147)	(2)	(59,235)	-
65220	減：與不重分類之項目相關之所得稅	(202,030)	-	11,262	-
	<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<b>(1,659,461)</b>	<b>(2)</b>	<b>2,434,365</b>	<b>3</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	(3,302,390)	(4)	(542,678)	(1)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	1,170,484	2	1,558,035	2
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—可能重分類至損益之項目	840,005	1	566,342	1
65320	減：與可能重分類之項目相關之所得稅	(287,138)	-	300,161	-
	<b>後續可能重分類至損益之項目合計</b>	<b>(1,004,763)</b>	<b>(1)</b>	<b>1,281,538</b>	<b>2</b>
65000	<b>本期其他綜合損益</b>	<b>(2,664,224)</b>	<b>(3)</b>	<b>3,715,903</b>	<b>5</b>
66000	<b>本期綜合損益總額</b>	<b>24,602,762</b>	<b>30</b>	<b>34,615,138</b>	<b>41</b>
	<b>基本每股盈餘(稅後)(元)</b>	<b>1.84</b>		<b>2.09</b>	

(三) 金融工具公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

(1) 金融工具公允價值之等級資訊

		109.12.31			
資產及負債項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級	
<b>以公允價值衡量者</b>					
<b>重複性公允價值衡量</b>					
<b>非衍生金融資產及負債</b>					
<b>資 產：</b>					
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					
權益工具投資	745,309	745,309	-	-	
債務工具投資	126,491,791	1,958,731	124,533,060	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	17,611,469	14,945,601	-	2,665,868	
債務工具投資	272,654,688	85,166,301	187,488,387	-	
<b>負 債：</b>					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,475,274	-	-	14,475,274	
<b>衍生金融資產及負債</b>					
<b>資 產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,371,177	549,433	50,274,985	1,546,759	
避險之金融資產	16,394	-	16,394	-	
<b>負 債：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	55,227,936	54,455	53,575,512	1,597,969	
避險之金融負債	211,672	-	211,672	-	
<b>非以公允價值衡量者</b>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	788,904,818	707,506,861	81,397,957	-	
投資性不動產	7,807,034	-	-	7,807,034	
		108.12.31			
資產及負債項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級	
<b>以公允價值衡量者</b>					
<b>重複性公允價值衡量</b>					
<b>非衍生金融資產及負債</b>					
<b>資 產：</b>					
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					
權益工具投資	1,748,248	1,748,248	-	-	
債務工具投資	101,392,069	85,338	101,306,731	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	13,977,902	11,732,459	-	2,245,443	
債務工具投資	232,644,492	68,234,111	164,410,381	-	
<b>負 債：</b>					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	41,068,313	-	-	41,068,313	
<b>衍生金融資產及負債</b>					
<b>資 產：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,430,975	36,725	50,275,962	118,288	
避險之金融資產	330,764	-	330,764	-	
<b>負 債：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	62,518,963	49,796	62,296,910	172,257	
避險之金融負債	37,437	-	37,437	-	
<b>非以公允價值衡量者</b>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	691,522,538	617,619,160	73,903,378	-	
投資性不動產	7,137,276	-	-	7,137,276	

(2) 本行民國一〇九年度及一〇八年度以公允價值衡量者無第一等級與第二等級間之移轉。

(3) 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	109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	118,288	297,991	-	1,389,751	-	333,058	182,001	-	410,328	1,546,759
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,245,443	-	(39,009)	537,138	-	-	77,704	-	-	2,665,868
合計	2,363,731	297,991	(39,009)	1,926,889	-	333,058	259,705	-	410,328	4,212,627

  

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

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。上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損益中，與截至民國一〇九年及一〇八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利益 141,371 千元及損失 99,817 千元。

(4) 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	109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	自第三等級金融負債轉出第三等級金融資產	
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	172,257	150,917	-	1,391,172	-	410,328	193,647	-	333,058	1,597,969
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	41,068,313	(402,107)	1,176,748	-	-	-	27,367,680	-	-	14,475,274
合計	41,240,570	(251,190)	1,176,748	1,391,172	-	410,328	27,561,327	-	333,058	16,073,243

  

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	自第三等級金融負債轉出第三等級金融資產	
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
指定為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

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。上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損益中，與截至民國一〇九年及一〇八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 2,098,315 千元及損失 5,372,363 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		109.12.31					
		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	1,276,922	290,463,435	0.44%	12,545,260	332.52%	
	無 擔 保 (註十)	2,495,825	708,817,188	0.35%			
消費金融	住宅抵押貸款	102,820	652,764,508	0.02%	7,883,933	7,667.70%	
	現金卡	4,456	668,776	0.67%	40,243	903.12%	
	小額純	原始產生	569,544	163,154,899	0.35%	4,607,960	809.06%
	信用貸款	購入放款	-	60	-%	-	-%
	其 他	擔 保	20,843	123,629,242	0.02%	1,487,306	7,135.76%
		無擔保	-	317,338	-%		
放款業務合計		4,470,410	1,939,815,446	0.23%	26,564,702	594.23%	
		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		91,705	83,326,320	0.11%	1,085,394	1,183.57%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	22,255,471	-%	768,311	-%	

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	原始產生	612,783	117,893,075	0.52%	3,930,932	641.49%
	信用貸款	購入放款	-	90	-%	1	-%
	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	-%	

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

	109.12.31		108.12.31	
	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)	27,028	176,882	33,832	174,190
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	676,199	64,292	677,733	66,125
合計	703,227	241,174	711,565	240,315

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	109年12月31日			108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集團面板及其組件製造業	11,786,801	3.77%	B集團水泥製造業	17,228,644	5.57%
2	B集團人造纖維紡紗業	11,366,596	3.64%	E集團有線電信業	10,509,097	3.40%
3	C集團鋼鐵冶鍊業	10,085,172	3.23%	A集團面板及其組件製造業	10,282,020	3.32%
4	D集團面板及其組件製造業	9,457,103	3.03%	C集團鋼鐵冶鍊業	9,686,775	3.13%
5	E集團有線電信業	9,265,906	2.97%	K集團未分類其他金融服務業	8,495,786	2.75%
6	F集團印刷電路板製造業	7,049,331	2.26%	L集團未分類其他金融服務業	8,320,438	2.69%
7	G集團電力供應業	7,037,820	2.25%	D集團面板及其組件製造業	6,752,734	2.18%
8	H集團電線及電纜製造業	5,796,127	1.86%	M集團水泥製造業	6,507,279	2.10%
9	I集團未分類其他金融服務業	5,699,350	1.82%	N集團汽車零件製造業	6,319,375	2.04%
10	J集團其他電信業	5,684,364	1.82%	O集團金屬模具製造業	6,000,000	1.94%

- 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)

109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	1,925,734,151	202,652,638	57,026,384	181,074,708	2,366,487,881
利率敏感性負債	596,283,538	1,363,816,242	145,572,675	65,277,558	2,170,950,013
利率敏感性缺口	1,329,450,613	(1,161,163,604)	(88,546,291)	115,797,150	195,537,868
淨 值					312,299,844
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					62.61

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

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）

109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	13,135,202	624,932	203,716	7,991,356	21,955,206
利率敏感性負債	7,871,899	17,941,452	2,612,849	492,431	28,918,631
利率敏感性缺口	5,263,303	(17,316,520)	(2,409,133)	7,498,925	(6,963,425)
淨 值					10,954,814
利率敏感性資產與負債比率					75.92
利率敏感性缺口與淨值比率					(63.56)

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)

- 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		109年12月31日	108年12月31日
資產報酬率(年)	稅 前	0.88	1.10
	稅 後	0.75	0.93
淨值報酬率(年)	稅 前	10.27	12.13
	稅 後	8.77	10.21
純益率		33.41	35.59

- 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

109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	2,896,344	391,967	324,672	168,131	240,464	266,330	1,504,780
主要到期資金流出	3,377,399	148,079	260,173	389,235	415,751	753,021	1,411,140
期距缺口	(481,055)	243,888	64,499	(221,104)	(175,287)	(486,691)	93,640

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

說明：係指全行新台幣之金額。

## 美金到期日期限結構分析表

109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	81,382,875	30,884,826	16,060,672	10,829,878	9,889,628	13,717,871
主要到期資金流出	115,756,006	30,063,001	16,769,459	16,630,500	18,799,403	33,493,643
期距缺口	(34,373,131)	821,825	(708,787)	(5,800,622)	(8,909,775)	(19,775,772)

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

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

109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	41,070,122	14,134,441	9,787,614	6,746,157	5,433,106	4,968,804
主要到期資金流出	49,942,617	14,714,038	9,686,722	8,692,952	8,609,537	8,239,368
期距缺口	(8,872,495)	(579,597)	100,892	(1,946,795)	(3,176,431)	(3,270,564)

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

## (九) 資本適足率：

分析項目		年 度	109.12.31	108.12.31	
自有資本	普通股權益		268,289,818	265,568,639	
	其他第一類資本		150,216	-	
	第二類資本		-	-	
	自有資本		268,440,034	265,568,639	
加權風險性資產額	信用	標準法	1,553,313,338	1,621,130,627	
		內部評等法	-	-	
	風險	資產證券化	15,603,356	12,219,969	
		作業	基本指標法	-	-
	風險	標準法/選擇性標準法	139,504,020	130,591,645	
		進階衡量法	-	-	
	市場	標準法	89,774,289	109,578,448	
		風險	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			1,798,195,003	1,873,520,689
	資本適足率			14.93%	14.17%
普通股權益占風險性資產之比率			14.92%	14.17%	
第一類資本占風險性資產之比率			14.93%	14.17%	
槓桿比率			6.87%	7.35%	

## (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
109.05.26	Yamada Servicer Synthetic Office Co., Ltd.	擔保放款	JPY 24,264	JPY 24,082	JPY (182)	無	非關係人
109.05.26	Abilio Servicer Co., Ltd.	擔保放款	JPY 31,585	JPY 30,394	JPY (1,191)	無	非關係人
109.09.08	Japan Collection Service Co., Ltd.	無擔保放款	JPY 188,270	JPY 77,207	JPY (111,063)	無	非關係人
109.09.08	HS Servicer Co., Ltd.	無擔保放款	JPY 83,760	JPY 9,327	JPY (74,433)	無	非關係人
109.11.20	Aozora Servicing. Ltd.	擔保放款	JPY 80,344	JPY 78,773	JPY (1,571)	無	非關係人
109.11.20	Abilio Servicer Co., Ltd.	無擔保放款	JPY 360	JPY 1,160	JPY 800	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	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	99.72%	6,687,352	110,515	347,319	-	347,319	99.72%	
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%	6,147,128	137,246	1	-	1	99.00%	
CTBC Bank Corp. (Canada)	Suite #350-2608 Granville Street, Vancouver, B.C., V6H 3V3, Canada	商業銀行存放款業務	100.00%	1,685,759	74,749	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%	16,618,179	1,057,309	6	-	6	100.00%	
萬通票券金融(股)公司	臺北市忠孝東路四段560號11樓	短期票券商及債券自營商業務	21.15%	2,281,315	153,485	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%	15,939,925	1,031,453	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%	44,444,069	(924,102)	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%	3,267,389	21,776	1,936	-	1,936	100.00%	
TSB Servicer, Ltd.	1-7-5, Sekido, Tamashi, Tokyo	債權管理業務	100.00%	691,289	70,059	-	-	-	100.00%	清算中公司
AZ-Star Co., Ltd	5-2-7, Gobancho, Chiyodaku, Tokyo	基金管理業務	40.00%	17,117	1,501	-	-	-	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%	264	9,135	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%	116,904	(22,345)	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	36.07%	16,362,979	697,294	7,544,961	-	7,544,961	36.07%	
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樓	消費金融業務	34.00%	871,195	85,789	-	-	-	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，%

	109年12月31日	108年12月31日
活期性存款	1,861,085,494	1,470,322,413
活期性存款比率	60.65%	53.59%
定期性存款	1,207,512,149	1,273,449,094
定期性存款比率	39.35%	46.41%
外匯存款	972,587,028	899,978,536
外匯存款比率	31.69%	32.80%

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，%

	109年12月31日	108年12月31日
中小企業放款	246,977,358	229,838,786
中小企業放款比率	12.73%	12.44%
消費者貸款	781,615,808	702,103,270
消費者貸款比率	40.29%	37.99%

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：	109.12.31		108.12.31	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
存放央行	98,595,984	0.23%	84,782,070	0.38%
存拆借銀行同業	128,066,343	1.08%	117,372,493	2.05%
附賣回票券及債券投資	5,223,447	0.67%	7,057,988	0.73%
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	234,121,050	2.01%	218,965,015	2.70%
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	672,781,310	1.11%	632,384,720	1.19%
放款－台幣	1,508,746,935	1.87%	1,384,673,849	1.99%
放款－外幣	456,585,404	2.57%	466,329,510	3.77%
應收信用卡款	30,881,581	9.42%	30,252,493	10.13%
負 債：				
存款－台幣	1,979,275,086	0.33%	1,808,526,589	0.42%
存款－外幣	914,158,190	0.65%	877,850,171	1.39%
同業拆放	58,557,776	0.83%	52,624,828	2.11%
借款及其他融資	59,744,836	2.85%	59,127,565	2.90%
附買回票券及債券負債	115,136,179	0.55%	109,970,492	1.37%

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	109.12.31		幣 別	108.12.31	
	原 幣	折合新台幣		原 幣	折合新台幣
USD	701,307	20,061,059	USD	633,935	19,107,942
JPY	49,890,973	13,794,887	JPY	49,143,302	13,612,619
RMB	2,596,922	11,412,296	RMB	2,749,319	11,929,726
PHP	738,050	438,142	KRW	31,857,542	829,340
IDR	121,741,809	247,058	HKD	82,223	317,873

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。