

# 中國信託商業銀行(股)公司

## (一) 資產負債表

民國一一〇年九月三十日、一〇九年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

資產		110.9.30		109.12.31		109.9.30		負債及權益		110.9.30		109.12.31		109.9.30	
代碼	會計科目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	49,497,580	1	50,514,395	1	46,317,182	1	21000	央行及銀行同業存款	31,243,905	1	51,047,357	2	49,013,650	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	227,941,594	6	225,330,344	6	198,853,527	5	21500	央行及同業融資	3,272,080	-	2,868,770	-	2,408,760	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	154,774,898	4	179,608,277	5	180,943,037	5	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	37,490,261	1	69,703,210	2	83,671,164	2
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	206,077,437	5	290,266,157	8	259,563,629	8	22300	避險之金融負債	64,555	-	211,672	-	70,929	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	829,324,163	21	769,948,317	21	753,401,783	21	22500	附買回票券及債券負債	69,276,569	2	79,988,373	2	108,396,502	3
12300	避險之金融資產	69,446	-	16,394	-	174,001	-	23000	應付款項	66,842,884	2	73,450,391	2	76,833,946	2
12500	附賣回票券及債券投資	4,177,111	-	2,607,710	-	7,357,784	-	23200	本期所得稅負債	6,793,061	-	2,947,650	-	2,678,913	-
13000	應收款項-淨額	144,845,960	4	137,968,240	4	134,075,658	4	23500	存款及匯款	3,316,899,479	84	3,070,235,293	82	2,937,207,223	80
13200	本期所得稅資產	953,014	-	953,065	-	870,717	-	24000	應付金融債券	55,999,997	1	58,999,999	2	58,000,000	2
13500	貼現及放款-淨額	2,124,275,468	54	1,912,519,913	51	1,875,991,559	51	25500	其他金融負債	9,891,454	-	9,519,839	-	7,248,112	-
15000	採用權益法之投資-淨額	92,353,869	3	95,097,976	3	94,874,866	3	25600	負債準備	4,170,786	-	4,393,268	-	4,290,650	-
15500	其他金融資產-淨額	3,468,305	-	1,372,834	-	879,505	-	26000	租賃負債	11,327,750	-	11,838,011	-	11,700,299	-
18500	不動產及設備-淨額	40,101,834	1	41,372,226	1	41,715,452	1	29300	遞延所得稅負債	2,051,483	-	4,799,121	-	4,548,977	-
18600	使用權資產-淨額	13,334,993	-	13,884,777	-	13,911,149	-	29500	其他負債	8,246,242	-	11,202,596	-	8,501,580	1
18700	投資性不動產-淨額	5,221,896	-	5,146,251	-	5,012,260	-	負債總計		3,623,570,506	91	3,451,205,550	92	3,354,570,705	91
19000	無形資產-淨額	13,379,725	-	13,289,479	-	13,164,799	-	股本：							
19300	遞延所得稅資產	6,732,242	-	5,423,258	-	5,300,770	-	普通股股本		147,962,186	4	147,962,186	4	147,962,186	4
19500	其他資產-淨額	17,334,986	1	18,185,781	-	25,491,266	1	資本公積：							
資產總計		3,933,864,521	100	3,763,505,394	100	3,657,898,944	100	31101		28,607,197	1	28,607,197	1	28,607,197	1
								31501		1,200,974	-	1,252,008	-	1,252,008	-
								31599							
								保留盈餘：							
								32001		107,112,133	3	99,015,191	2	99,015,191	3
								32003		16,966,072	-	14,863,982	-	14,863,982	-
								32005		24,564,837	1	26,989,858	1	21,281,548	1
								32500		(16,119,384)	-	(6,390,578)	-	(9,653,873)	-
								310,294,015		9		312,299,844	8	303,328,239	9
								負債及權益總計		3,933,864,521	100	3,763,505,394	100	3,657,898,944	100

(二) 綜合損益表

民國一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

代 碼	項 目	110年第三季		109年第三季	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	41,106,281	62	43,989,759	70
51000	減：利息費用	(8,412,672)	(13)	(13,021,164)	(21)
	<b>利息淨收益</b>	<b>32,693,609</b>	<b>49</b>	<b>30,968,595</b>	<b>49</b>
	<b>利息以外淨收益</b>				
49100	手續費淨收益	27,064,678	41	24,686,639	40
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	321,750	-	2,625,612	4
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	1,900,371	3	2,846,788	5
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	384,666	1	-	-
49600	兌換損益	2,679,448	4	1,105,046	2
49700	資產減損損失及迴轉利益淨額	4,531	-	87	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	2,609,199	4	1,781,614	3
49800	其他利息以外淨損益	896,366	1	937,716	1
49815	投資性不動產損益	108,562	-	(17,540)	-
49899	彩券回饋金	(2,316,756)	(3)	(2,359,520)	(4)
	<b>淨收益</b>	<b>66,346,424</b>	<b>100</b>	<b>62,575,037</b>	<b>100</b>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,596,772)	(5)	(5,141,071)	(8)
	<b>營業費用</b>				
58500	員工福利費用	(20,624,090)	(31)	(16,583,923)	(27)
59000	折舊及攤銷費用	(3,529,003)	(5)	(3,530,775)	(6)
59500	其他業務及管理費用	(12,154,751)	(19)	(12,271,420)	(20)
	<b>營業費用合計</b>	<b>(36,307,844)</b>	<b>(55)</b>	<b>(32,386,118)</b>	<b>(53)</b>
61001	繼續營業單位稅前淨利	26,441,808	40	25,047,848	39
61003	減：所得稅費用	3,598,846	5	3,592,637	6
	<b>本期淨利</b>	<b>22,842,962</b>	<b>35</b>	<b>21,455,211</b>	<b>33</b>
65000	<b>其他綜合損益：</b>				
65200	<b>不重分類至損益之項目</b>				
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	1,431,576	2	(718,605)	(1)
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	(70,190)	-	(997,490)	(2)
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-不重分類至損益之項目	(140,577)	-	(1,503,184)	(2)
65220	減：與不重分類之項目相關之所得稅	(35,000)	-	(115,266)	-
	<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<b>1,255,809</b>	<b>2</b>	<b>(3,104,013)</b>	<b>(5)</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	(7,333,368)	(11)	(3,619,334)	(6)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(2,482,000)	(4)	(88,473)	-
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-可能重分類至損益之項目	(703,658)	(1)	486,108	1
65320	減：與可能重分類之項目相關之所得稅	(1,256,208)	(2)	(501,658)	(1)
	<b>後續可能重分類至損益項目合計</b>	<b>(9,262,818)</b>	<b>(14)</b>	<b>(2,720,041)</b>	<b>(4)</b>
65000	<b>本期其他綜合損益</b>	<b>(8,007,009)</b>	<b>(12)</b>	<b>(5,824,054)</b>	<b>(9)</b>
66000	<b>本期綜合損益總額</b>	<b>14,835,953</b>	<b>23</b>	<b>15,631,157</b>	<b>24</b>
	<b>基本每股盈餘(稅後)(元)</b>	<b>1.54</b>		<b>1.45</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

110.9.30

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	1,299,247	1,299,247	-	-
債務工具投資	127,301,490	497,877	126,803,613	-
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	16,104,689	13,404,680	-	2,700,009
債務工具投資	189,972,748	55,082,176	134,890,572	-
<b>負債：</b>				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,128,367	-	-	11,128,367
<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	26,174,161	685,920	24,101,517	1,386,724
避險之金融資產	69,446	-	69,446	-
<b>負債：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	26,361,894	7,154	24,928,326	1,426,414
避險之金融負債	64,555	-	64,555	-
<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	842,113,959	744,003,878	98,110,081	-
投資性不動產	7,419,748	-	-	7,419,748

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

109.9.30

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	824,272	824,272	-	-
權益工具投資				
債務工具投資	139,387,927	119,734	139,268,193	-
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	15,861,600	13,195,510	-	2,666,090
債務工具投資	243,702,030	68,028,370	175,673,660	-
<b>負債：</b>				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	37,625,570	-	-	37,625,570
<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	40,730,839	580,171	38,612,514	1,538,154
避險之金融資產	174,001	-	174,001	-
<b>負債：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	46,045,594	47,893	44,400,782	1,596,919
避險之金融負債	70,929	-	70,929	-
<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	772,963,615	688,516,629	84,446,986	-
投資性不動產	7,137,276	-	-	7,137,276

本行民國一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日以公允價值衡量者無第一等級與第二等級間之移轉。

## (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	期初餘額	列入損益	110年1月至9月						期末餘額	
			本期增加			本期減少				
			自第三等級金融負債轉入第 三等級金融資產	自其他等級轉入第 三等級金融資產	買進或發行	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		
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>										
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,546,759	107,068	-	18,811	-	113,392	194,231	-	205,075 1,386,724	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,665,868	-	34,141	-	-	-	-	-	2,700,009	
合計	4,212,627	107,068	34,141	18,811	-	113,392	194,231	-	205,075 4,086,733	
<b>109年1月至9月</b>										
名稱	期初餘額	列入損益	本期增加						期末餘額	
			自第三等級金融負債轉入第 三等級金融資產	自其他等級轉入第 三等級金融資產	買進或發行	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		
			自第三等級金融負債轉出第 三等級金融資產	自其他等級轉出第 三等級金融資產	買進或發行	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		
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>										
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	118,288	264,338	-	1,351,600	-	188,276	117,127	-	267,221 1,538,154	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,245,443	-	(38,787)	537,138	-	-	77,704	-	2,666,090	
合計	2,363,731	264,338	(38,787)	1,888,738	-	188,276	194,831	-	267,221 4,204,244	

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。

上述認列於損益之總損益中，與截至民國一一〇年及一〇九年九月三十日持有之資產相關未實現損益金額分別為利益 113,798 千元及利益 143,332 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	110年1月至9月								期末餘額	
	本期增加				本期減少					
	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	自其他等級轉入第三等級	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		
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	1,597,969	(81,948)	-	20,281	-	205,075	201,571	-	113,392 1,426,414	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,475,274	(409,784)	70,190	4,286,347	-	-	7,293,660	-	- 11,128,367	
合計	16,073,243	(491,732)	70,190	4,306,628	-	205,075	7,495,231	-	113,392 12,554,781	
109年1月至9月										
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	自其他等級轉入第三等級	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	期末餘額	
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	117,281	-	1,352,810	-	267,221	124,374	-	188,276 1,596,919	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	41,068,313	802,447	997,490	-	-	-	5,242,680	-	- 37,625,570	
合計	41,240,570	919,728	997,490	1,352,810	-	267,221	5,367,054	-	188,276 39,222,489	

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。

上述認列於損益之總損益中，與截至民國一一〇年及一〇九年九月三十日持有之負債相關未實現損益金額分別為利益 117,577 千元及損失 2,405,043 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 業務別/項目		110.9.30					
		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	1,331,650	318,863,228	0.42%	12,165,198	564.82%	
	無 擔 保 (註十)	822,171	827,204,289	0.10%			
消費金融	住宅抵押貸款	104,995	682,993,330	0.02%	8,128,965	7,742.24%	
	現金卡	3,649	564,453	0.65%	32,236	883.42%	
	小額純	原始產生	1,106,719	185,352,587	0.60%	5,497,856	496.77%
	信用貸款	購入放款	-	41	-%	-	-%
	其 他	擔 保	28,777	137,150,564	0.02%	1,570,462	5,457.35%
		無擔保	-	291,803	-%		
放款業務合計		3,397,961	2,152,420,295	0.16%	27,394,717	806.21%	
		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		83,494	88,600,749	0.09%	1,147,957	1,374.90%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	27,063,423	-%	765,664	-%	

年 月 業務別/項目		109.9.30					
		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	748,713	280,145,982	0.27%	14,643,329	310.23%	
	無 擔 保 (註十)	3,971,432	713,952,368	0.56%			
消費金融	住宅抵押貸款	132,510	632,246,664	0.02%	7,796,475	5,883.69%	
	現金卡	5,001	703,762	0.71%	42,896	857.75%	
	小額純	原始產生	529,815	158,784,018	0.33%	4,459,028	841.62%
	信用貸款	購入放款	-	68	-%	1	-%
	其 他	擔 保	19,970	118,948,241	0.02%	1,469,791	7,313.12%
		無擔保	128	324,954	0.04%		
放款業務合計		5,407,569	1,905,106,057	0.28%	28,411,520	525.40%	
		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		81,210	81,566,901	0.10%	1,051,384	1,294.65%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	21,505,187	-%	767,746	-%	

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

	110.9.30		109.9.30	
	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)	20,396	177,908	29,240	166,792
債務清償方案及更生方案依 約履行款(註2)	696,801	63,081	678,096	64,927
合 計	717,197	240,989	707,336	231,719

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	110年9月30日			109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(%)	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集團面板及其組件 製造業	12,935,716	4.17%	B集團水泥製造業	14,827,900	4.89%
2	B集團人造纖維紗 業	12,133,159	3.91%	A集團面板及其組件 製造業	11,288,757	3.72%
3	C集團有線電信業	9,239,889	2.98%	G集團鋼鐵冶煉業	9,596,231	3.16%
4	D集團有線電信業	7,170,000	2.31%	C集團有線電信業	9,444,691	3.11%
5	E集團電力供應業	7,037,820	2.27%	H集團面板及其組件 製造業	9,220,936	3.04%
6	F集團未分類其他金 融服務業	6,905,540	2.23%	K集團電線及電纜製 造業	7,343,108	2.42%
7	G集團鋼鐵冶煉業	6,809,089	2.19%	L集團印刷電路板製 造業	6,695,479	2.21%
8	H集團面板及其組件 製造業	6,383,990	2.06%	M集團其他電信業	6,369,616	2.10%
9	I集團航空運輸業	5,919,100	1.91%	F集團未分類其他金 融服務業	5,824,900	1.92%
10	J集團金屬模具製造 業	5,875,000	1.89%	N集團未分類其他金 融服務業	5,800,877	1.91%

- 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）

110年9月30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	2,049,045,099	164,718,924	179,173,294	173,698,204	2,566,635,521
利率敏感性負債	593,109,679	1,561,633,148	165,804,398	72,570,076	2,393,117,301
利率敏感性缺口	1,455,935,420	(1,396,914,224)	13,368,896	101,128,128	173,518,220
淨值					310,294,015
利率敏感性資產與負債比率					107.25
利率敏感性缺口與淨值比率					55.92

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

109年9月30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	1,864,826,456	145,960,939	119,499,983	183,825,665	2,314,113,043
利率敏感性負債	619,292,528	1,325,995,545	137,423,911	68,604,878	2,151,316,862
利率敏感性缺口	1,245,533,928	(1,180,034,606)	(17,923,928)	115,220,787	162,796,181
淨值					303,328,239
利率敏感性資產與負債比率					107.57
利率敏感性缺口與淨值比率					53.67

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）

110年9月30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	12,630,257	864,128	249,236	9,046,463	22,790,084
利率敏感性負債	8,057,813	18,763,089	1,443,802	389,318	28,654,022
利率敏感性缺口	4,572,444	(17,898,961)	(1,194,566)	8,657,145	(5,863,938)
淨 值					11,135,219
利率敏感性資產與負債比率					79.54
利率敏感性缺口與淨值比率					(52.66)

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)

109年9月30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	12,662,035	796,954	100,833	7,334,534	20,894,356
利率敏感性負債	9,184,314	14,553,446	1,857,894	491,654	26,087,308
利率敏感性缺口	3,477,721	(13,756,492)	(1,757,061)	6,842,880	(5,192,952)
淨 值					10,414,346
利率敏感性資產與負債比率					80.09
利率敏感性缺口與淨值比率					(49.86)

- 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		110年9月30日	109年9月30日
資產報酬率(年)	稅 前	0.92	0.94
	稅 後	0.79	0.80
淨值報酬率(年)	稅 前	11.33	10.90
	稅 後	9.78	9.34
純益率		34.43	34.29

- 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  
 5、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

## (八) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

110年9月30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	3,144,044	476,736	281,910	237,316	230,301	339,778	1,578,003
主要到期資金流出	3,605,473	118,008	215,483	437,749	477,427	776,474	1,580,332
期距缺口	(461,429)	358,728	66,427	(200,433)	(247,126)	(436,696)	(2,329)

109年9月30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	2,821,303	436,008	300,663	184,911	169,274	262,450	1,467,997
主要到期資金流出	3,237,210	126,858	241,920	403,094	414,728	702,476	1,348,134
期距缺口	(415,907)	309,150	58,743	(218,183)	(245,454)	(440,026)	119,863

說明：係指全行新台幣之金額。

## 美金到期日期限結構分析表

110年9月30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	75,961,843	27,632,831	13,548,960	10,291,095	10,368,856	14,120,101
主要到期資金流出	109,327,385	28,614,796	15,979,280	14,052,183	17,695,688	32,985,438
期距缺口	(33,365,542)	(981,965)	(2,430,320)	(3,761,088)	(7,326,832)	(18,865,337)

109年9月30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	89,257,732	33,109,502	17,652,441	12,588,261	12,300,663	13,606,865
主要到期資金流出	119,760,325	32,498,632	20,827,730	17,148,515	19,862,225	29,423,223
期距缺口	(30,502,593)	610,870	(3,175,289)	(4,560,254)	(7,561,562)	(15,816,358)

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

110年9月30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	38,067,319	16,094,829	5,798,500	5,894,085	5,695,861	4,584,044
主要到期資金流出	45,683,525	14,819,234	7,212,249	7,498,579	8,318,144	7,835,319
期距缺口	(7,616,206)	1,275,595	(1,413,749)	(1,604,494)	(2,622,283)	(3,251,275)

109年9月30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	48,990,584	17,707,357	9,687,190	8,787,749	8,128,881	4,679,407
主要到期資金流出	57,273,790	16,407,956	10,793,908	11,257,640	11,257,327	7,556,959
期距缺口	(8,283,206)	1,299,401	(1,106,718)	(2,469,891)	(3,128,446)	(2,877,552)

(九) 資本適足率：本表於第1季及第3季得免予揭露。

(十) 出售不良債權交易資訊

(1)出售不良債權交易彙總表：

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
110.02.05	Mynavi Bridge Corporation Ltd.	擔保放款	JPY 114,748	JPY 89,822	JPY (24,926)	無	非關係人
110.03.05	Claylish. Ltd.	擔保放款	JPY 46,444	JPY 37,600	JPY (8,844)	無	非關係人
110.03.30	Olympos Servicing inc.	無擔保放款	JPY 2,838	JPY -	JPY (2,838)	無	非關係人
110.06.03	Goldman Sachs Lending Partners LLC	無擔保放款	USD -	USD 2,131	USD 2,131	無	非關係人
110.06.29	H S Servicer Co., Ltd	無擔保放款	JPY 457,793	JPY 207,202	JPY (250,591)	無	非關係人
110.09.28	Central Servicer Corporation	無擔保放款	JPY 7,395	JPY 7,986	JPY 591	無	非關係人
110.09.28	Japan Collection Service Co., Ltd.	無擔保放款	JPY 918	JPY 919	JPY 1	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：本表於第1季及第3季得免予揭露。

(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，%

	110年9月30日	109年9月30日
活期性存款	2,063,872,018	1,717,510,818
活期性存款比率	62.25%	58.51%
定期性存款	1,251,325,076	1,217,798,356
定期性存款比率	37.75%	41.49%
外匯存款	970,704,994	874,763,625
外匯存款比率	29.28%	29.80%

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，%

	110年9月30日	109年9月30日
中小企業放款	273,982,734	247,522,590
中小企業放款比率	12.73%	12.99%
消費者貸款	823,044,623	758,863,089
消費者貸款比率	38.24%	39.83%

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) 翹息資產及付息負債資訊

單位：新台幣千元，%

資產：	110.9.30		109.9.30	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
存放央行	117,989,013	0.18%	96,395,620	0.26%
存拆借銀行同業	111,101,668	0.46%	133,357,390	1.23%
附賣回票券及債券投資	2,841,279	0.52%	4,933,922	0.77%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	227,407,992	1.77%	225,208,818	2.13%
按攤銷後成本衡量之債務工具	786,147,440	0.93%	660,489,853	1.16%
放款－台幣	1,693,963,233	1.78%	1,496,232,586	1.88%
放款－外幣	444,943,089	2.10%	463,696,902	2.72%
應收信用卡款	31,938,471	8.76%	30,240,461	9.70%
負債：				
存款－台幣	2,241,038,932	0.26%	1,950,595,508	0.35%
存款－外幣	965,460,343	0.27%	909,489,404	0.75%
同業拆放	45,917,836	0.64%	63,170,031	0.88%
借款及其他融資	62,287,923	2.73%	59,209,885	2.87%
附買回票券及債券負債	95,865,924	0.29%	119,909,225	0.62%

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

110.9.30			109.9.30		
幣 別	原 幣	折合新台幣	幣 別	原 幣	折合新台幣
USD	860,557	24,054,319	JPY	60,752,497	16,755,535
JPY	52,861,980	13,167,921	USD	440,256	12,847,193
RMB	2,539,232	10,986,388	RMB	2,502,941	10,749,484
INR	1,177,041	441,922	IDR	278,265,903	544,716
IDR	225,176,261	438,356	INR	850,329	335,972

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。