

中國信託商業銀行(股)公司

(一) 資產負債表

民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		110.12.31		109.12.31		負債及權益		110.12.31		109.12.31	
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	49,910,063	1	50,514,395	1	21000	央行及銀行同業存款	43,164,358	1	51,047,357	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	217,525,470	6	225,330,344	6	21500	央行及同業融資	3,680,570	-	2,868,770	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	158,751,395	4	179,608,277	5	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	39,458,037	1	69,703,210	2
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	203,469,856	5	290,266,157	8	22300	避險之金融負債	1,930	-	211,672	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	928,755,463	23	769,948,317	21	22500	附買回票券及債券負債	92,977,838	2	79,988,373	2
12300	避險之金融資產	262,867	-	16,394	-	23000	應付款項	71,888,782	2	73,450,391	2
12500	附賣回票券及債券投資	737,124	-	2,607,710	-	23200	本期所得稅負債	7,992,194	-	2,947,650	-
13000	應收款項-淨額	154,912,537	4	137,968,240	4	23500	存款及匯款	3,356,939,456	84	3,070,235,293	82
13200	本期所得稅資產	941,906	-	953,065	-	24000	應付金融債券	55,999,997	2	58,999,999	2
13500	貼現及放款-淨額	2,114,193,331	53	1,912,519,913	51	25500	其他金融負債	7,755,709	-	9,519,839	-
15000	採用權益法之投資-淨額	92,437,438	2	95,097,976	3	25600	負債準備	4,509,782	-	4,393,268	-
15500	其他金融資產-淨額	4,314,344	-	1,372,834	-	26000	租賃負債	11,311,707	-	11,838,011	-
18500	不動產及設備-淨額	39,919,055	1	41,372,226	1	29300	遞延所得稅負債	2,179,530	-	4,799,121	-
18600	使用權資產-淨額	13,170,929	-	13,884,777	-	29500	其他負債	8,598,400	-	11,202,596	-
18700	投資性不動產-淨額	5,202,667	-	5,146,251	-		<b>負債總計</b>	<b>3,706,458,290</b>	<b>92</b>	<b>3,451,205,550</b>	<b>92</b>
19000	無形資產-淨額	13,515,158	-	13,289,479	-		<b>股 本：</b>				
19300	遞延所得稅資產	7,123,473	-	5,423,258	-		普通股本	147,962,186	4	147,962,186	4
19500	其他資產-淨額	18,147,942	1	18,185,781	-	31101	資本公積：				
							股本溢價	28,607,197	1	28,607,197	1
							其他資本公積	1,200,974	-	1,252,008	-
							保留盈餘：				
							法定盈餘公積	107,112,133	3	99,015,191	2
							特別盈餘公積	16,966,072	-	14,863,982	-
							未分配盈餘	29,912,366	1	26,989,858	1
							其他權益	(14,928,200)	(1)	(6,390,578)	-
							<b>權益總計</b>	<b>316,832,728</b>	<b>8</b>	<b>312,299,844</b>	<b>8</b>
	<b>資產總計</b>	<b>4,023,291,018</b>	<b>100</b>	<b>3,763,505,394</b>	<b>100</b>		<b>負債及權益總計</b>	<b>4,023,291,018</b>	<b>100</b>	<b>3,763,505,394</b>	<b>100</b>

## (二) 綜合損益表

民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

代 碼	項 目	110年度		109年度	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	55,431,386	62	57,393,730	70
51000	減：利息費用	(11,234,398)	(13)	(16,053,050)	(19)
	<b>利息淨收益</b>	<b>44,196,988</b>	<b>49</b>	<b>41,340,680</b>	<b>51</b>
	<b>利息以外淨收益</b>				
49100	手續費淨收益	35,958,621	41	32,773,767	40
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	679,412	1	3,515,753	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	1,663,626	2	2,587,760	3
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	384,666	1	11,138	-
49600	兌換損益	3,543,417	4	1,322,854	2
49700	資產減損損失及迴轉利益淨額	6,593	-	118,864	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	2,742,720	3	1,392,285	2
49800	其他利息以外淨損益	2,146,841	2	1,283,796	1
49815	投資性不動產損益	108,267	-	(23,624)	-
49899	彩券回饋金	(2,700,000)	(3)	(2,700,000)	(3)
	<b>淨收益</b>	<b>88,731,151</b>	<b>100</b>	<b>81,623,273</b>	<b>100</b>
58200	<b>呆帳費用、承諾及保證責任準備提存</b>	<b>(4,997,798)</b>	<b>(6)</b>	<b>(6,150,068)</b>	<b>(8)</b>
	<b>營業費用</b>				
58500	員工福利費用	(28,136,659)	(32)	(22,321,206)	(27)
59000	折舊及攤銷費用	(4,700,419)	(5)	(4,721,745)	(6)
59500	其他業務及管理費用	(16,509,598)	(18)	(16,520,107)	(20)
	<b>營業費用合計</b>	<b>(49,346,676)</b>	<b>(55)</b>	<b>(43,563,058)</b>	<b>(53)</b>
61001	<b>繼續營業單位稅前淨利</b>	<b>34,386,677</b>	<b>39</b>	<b>31,910,147</b>	<b>39</b>
61003	減：所得稅費用	4,591,109	5	4,643,161	6
	<b>本期淨利</b>	<b>29,795,568</b>	<b>34</b>	<b>27,266,986</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>				
65201	確定福利計畫之再衡量數	(333,098)	-	(75,963)	-
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	33,300	-	(1,176,748)	(1)
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	1,728,024	2	1,017,367	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	73,958	-	(1,626,147)	(2)
65220	減：與不重分類之項目相關之所得稅	(43,585)	-	(202,030)	-
	<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<b>1,545,769</b>	<b>2</b>	<b>(1,659,461)</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	(6,770,392)	(8)	(3,302,390)	(4)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(2,768,327)	(3)	1,170,484	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	(687,428)	(1)	840,005	1
65320	減：與可能重分類之項目相關之所得稅	(1,063,828)	(1)	(287,138)	-
	<b>後續可能重分類至損益之項目合計</b>	<b>(9,162,319)</b>	<b>(11)</b>	<b>(1,004,763)</b>	<b>(1)</b>
65000	<b>本期其他綜合損益</b>	<b>(7,616,550)</b>	<b>(9)</b>	<b>(2,664,224)</b>	<b>(3)</b>
66000	<b>本期綜合損益總額</b>	<b>22,179,018</b>	<b>25</b>	<b>24,602,762</b>	<b>30</b>
	<b>基本每股盈餘(稅後)(元)</b>	<b>2.01</b>		<b>1.84</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

		110.12.31			
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	1,322,395	1,322,395	-	-	
債務工具投資	130,144,168	1,042,618	129,101,550	-	
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	16,284,380	13,569,828	-	2,714,552	
債務工具投資	187,185,476	49,255,158	137,930,318	-	
<b>負 債：</b>					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,541,448	-	-	10,541,448	
<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	27,284,832	303,213	26,924,538	57,081	
避險之金融資產	262,867	-	262,867	-	
<b>負 債：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,916,589	645	28,826,005	89,939	
避險之金融負債	1,930	-	1,930	-	
<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	936,873,506	821,599,444	115,274,062	-	
投資性不動產	7,403,381	-	-	7,403,381	
		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	

(2) 本行民國一一〇年度及一〇九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	110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	1,546,759	177,130	-	22,531	-	126,471	1,587,460	10,776	217,574	57,081
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,665,868	-	48,684	-	-	-	-	-	-	2,714,552
合計	4,212,627	177,130	48,684	22,531	-	126,471	1,587,460	10,776	217,574	2,771,633

  

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

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損益中，與截至民國一一〇年及一〇九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 51,502 千元及利益 141,371 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	110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	1,597,969	(13,815)	-	24,395	-	217,574	1,598,937	10,776	126,471	89,939
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,475,274	(587,303)	(33,300)	4,286,347	-	-	7,599,570	-	-	10,541,448
合計	16,073,243	(601,118)	(33,300)	4,310,742	-	217,574	9,198,507	10,776	126,471	10,631,387

  

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

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損益中，與截至民國一一〇年及一〇九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利益 295,634 千元及損失 2,098,315 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		110.12.31					
		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	1,408,842	331,695,823	0.42%	12,281,874	470.50%	
	無 擔 保 (註十)	1,201,563	775,615,636	0.15%			
消費金融	住宅抵押貸款	94,127	704,248,185	0.01%	8,512,332	9,043.45%	
	現金卡	3,137	539,571	0.58%	29,793	949.73%	
	小額純 信用貸款	原始產生	787,331	188,599,790	0.42%	5,498,357	698.35%
		購入放款	-	38	-%	-	-%
	其 他	擔 保	35,376	141,955,233	0.02%	1,635,447	4,623.04%
		無擔保	-	315,026	-%		
放款業務合計		3,530,376	2,142,969,302	0.16%	27,957,803	791.92%	
		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		78,555	89,080,439	0.09%	1,155,935	1,471.50%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	32,160,974	-%	824,793	-%	

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 信用貸款	原始產生	569,544	163,154,899	0.35%	4,607,960	809.06%
		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	-%	

- 註：一、本行逾期放款係依「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

	110.12.31		109.12.31	
	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)	18,340	185,264	27,028	176,882
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	684,277	63,469	676,199	64,292
合計	702,617	248,733	703,227	241,174

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12月31日			109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	14,725,006	4.65%	A集團面板及其組件製造業	11,786,801	3.77%
2	B集團百貨公司	13,547,694	4.28%	B集團人造纖維紡紗業	11,366,596	3.64%
3	C集團有線電信業	9,110,158	2.88%	G集團鋼鐵冶煉業	10,085,172	3.23%
4	D集團未分類其他金融服務業	7,524,305	2.37%	K集團面板及其組件製造業	9,457,103	3.03%
5	E集團未分類其他金融服務業	7,406,044	2.34%	C集團有線電信業	9,265,906	2.97%
6	F集團電力供應業	7,037,820	2.22%	L集團印刷電路板製造業	7,049,331	2.26%
7	G集團鋼鐵冶煉業	6,658,775	2.10%	F集團電力供應業	7,037,820	2.25%
8	H集團未分類其他金融服務業	6,181,780	1.95%	J集團電線及電纜製造業	5,796,127	1.86%
9	I集團航空運輸業	6,016,262	1.90%	E集團未分類其他金融服務業	5,699,350	1.82%
10	J集團電線及電纜製造業	5,991,565	1.89%	M集團其他電信業	5,684,364	1.82%

- 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	2,106,279,874	238,038,659	105,627,487	179,826,136	2,629,772,156
利率敏感性負債	606,136,134	1,562,109,335	169,628,599	70,661,423	2,408,535,491
利率敏感性缺口	1,500,143,740	(1,324,070,676)	(64,001,112)	109,164,713	221,236,665
淨 值					316,832,728
利率敏感性資產與負債比率					109.19
利率敏感性缺口與淨值比率					69.83

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

- 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	12,992,676	777,100	246,424	9,371,622	23,387,822
利率敏感性負債	9,368,060	18,460,753	1,851,959	377,737	30,058,509
利率敏感性缺口	3,624,616	(17,683,653)	(1,605,535)	8,993,885	(6,670,687)
淨 值					11,442,135
利率敏感性資產與負債比率					77.81
利率敏感性缺口與淨值比率					(58.30)

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)

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12月31日	109年12月31日
資產報酬率(年)	稅 前	0.88	0.88
	稅 後	0.77	0.75
淨值報酬率(年)	稅 前	10.93	10.27
	稅 後	9.47	8.77
純益率		33.58	33.41

- 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

110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	3,219,995	421,002	342,233	241,056	294,195	302,409	1,619,100
主要到期資金流出	3,684,521	130,417	257,307	470,116	556,775	975,966	1,293,940
期距缺口	(464,526)	290,585	84,926	(229,060)	(262,580)	(673,557)	325,160

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

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	75,537,467	25,297,634	14,128,084	11,204,363	10,705,549	14,201,837
主要到期資金流出	109,818,833	26,641,964	18,039,408	16,364,032	22,509,785	26,263,644
期距缺口	(34,281,366)	(1,344,330)	(3,911,324)	(5,159,669)	(11,804,236)	(12,061,807)

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	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)

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	36,476,309	14,666,807	6,026,166	5,591,854	5,416,423	4,775,059
主要到期資金流出	44,739,165	14,361,466	7,292,696	7,223,001	9,727,875	6,134,127
期距缺口	(8,262,856)	305,341	(1,266,530)	(1,631,147)	(4,311,452)	(1,359,068)

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	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)

## (九) 資本適足率：

分析項目		年 度		
		110.12.31	109.12.31	
自有資本	普通股權益	275,889,642	268,289,818	
	其他第一類資本	108,284	150,216	
	第二類資本	-	-	
	自有資本	275,997,926	268,440,034	
加權風險性資產額	信用	標準法	1,603,244,612	1,553,313,338
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	14,909,856	15,603,356
		作業	基本指標法	-
	風險	標準法/選擇性標準法	143,883,729	139,504,020
		進階衡量法	-	-
	市場	標準法	80,603,938	89,774,289
		風險	內部模型法	-
	加權風險性資產總額		1,842,642,135	1,798,195,003
	資本適足率		14.98%	14.93%
普通股權益占風險性資產之比率		14.97%	14.92%	
第一類資本占風險性資產之比率		14.98%	14.93%	
槓桿比率		6.54%	6.87%	

(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：新台幣千元/日幣千元/美金千元

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
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
110.10.21	Fitz Walter Capital Partners (Financial Trading) Limited	擔保放款	USD 11,973	USD 11,973	USD -	無	非關係人
110.10.29	廈門漢聯投資有限公司	無擔保放款	-	75,310	75,310	無	非關係人
110.12.21	IR Servicing., Ltd.	無擔保放款	JPY 447,403	JPY 141,417	JPY (305,986)	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
						合計				
						現股股數	擬制持 股股數	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	99.72%	5,992,671	2,715	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%	5,805,539	22,920	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%	1,728,753	101,176	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%	17,217,907	1,210,437	6	-	6	100.00%	
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%	16,571,405	1,223,292	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%	39,289,815	720,313	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%	2,948,928	112,574	1,936	-	1,936	100.00%	
TSB Servicer, Ltd.	1-7-5, Sekido, Tamashi, Tokyo	債權管理業務	- %	-	(13,829)	-	-	-	- %	已於民國一〇年三月十六日清算完結
AZ-Star Co., Ltd	5-2-7, Gobancho, Chiyodaku, Tokyo	基金管理業務	40.00%	25,225	10,981	-	-	-	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	- %	-	252	-	-	-	- %	已於民國一〇年三月二十四日清算完結
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%	386,458	(20,942)	3	-	3	23.56%	
LH Financial Group Public Company Limited	1Q, House Lumpini Building, 5th Floor, South Sathon Road, Thungmahamek, Sathon, Bangkok 10120	投資業務	46.61%	19,255,848	440,710	9,873,012	-	9,873,012	46.61%	
Land and Houses Bank Public Company Limited	1Q, House Lumpini Building, G, 1st, 5th, 6th, 32nd Floor, South Sathon Road, Thungmahamek, Sathon, Bangkok 10120	商業銀行存放款業務	99.99%	28,730,540	513,070	2,000,000	-	2,000,000	99.99%	
Land and Houses Fund Management Company Limited	11Q, House Sathon Building, 14th Floor, South Sathorn Road, Thungmahamek, Sathon, Bangkok 10120	基金管理業務	99.99%	333,867	7,951	3,000	-	3,000	99.99%	
Land and Houses Securities Public Company Limited	11Q, House Sathon Building, M, 10th Floor, South Sathorn Road, Thungmahamek, Sathon, Bangkok 10120	證券業務	99.90%	1,711,649	50,135	1,273,121	-	1,273,121	99.90%	
Land and Houses Advisory Company Limited	11Q, House Sathon Building, M, 10th Floor, South Sathorn Road, Thungmahamek, Sathon, Bangkok 10120	證券投資顧問業務	99.99%	3,802	(40)	2,000	-	2,000	99.99%	
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%	2,202,817	164,290	114,399	-	114,399	21.15%	
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%	944,088	80,159	-	-	-	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，%

	110年12月31日	109年12月31日
活期性存款	2,093,554,868	1,861,085,494
活期性存款比率	62.38%	60.65%
定期性存款	1,262,557,276	1,207,512,149
定期性存款比率	37.62%	39.35%
外匯存款	1,003,436,706	972,587,028
外匯存款比率	29.90%	31.69%

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，%

	110年12月31日	109年12月31日
中小企業放款	287,245,722	246,977,358
中小企業放款比率	13.40%	12.73%
消費者貸款	843,856,615	781,615,808
消費者貸款比率	39.38%	40.29%

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：	110.12.31		109.12.31	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
存放央行	123,886,650	0.18%	98,595,984	0.23%
存拆借銀行同業	111,589,536	0.45%	128,066,343	1.08%
附賣回票券及債券投資	3,082,389	0.72%	5,223,447	0.67%
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	217,580,133	1.78%	234,121,050	2.01%
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	795,504,457	0.94%	672,781,310	1.11%
放款－台幣	1,716,274,879	1.78%	1,508,746,935	1.87%
放款－外幣	445,388,728	2.12%	456,585,404	2.57%
應收信用卡款	33,145,187	8.41%	30,881,581	9.42%
負 債：				
存款－台幣	2,271,658,555	0.26%	1,979,275,086	0.33%
存款－外幣	974,827,053	0.26%	914,158,190	0.65%
同業拆放	43,249,859	0.64%	58,557,776	0.83%
借款及其他融資	61,624,713	2.75%	59,744,836	2.85%
附買回票券及債券負債	97,089,752	0.31%	115,136,179	0.55%

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	110.12.31		幣 別	109.12.31	
	原 幣	折合新台幣		原 幣	折合新台幣
USD	698,093	19,397,397	USD	701,307	20,061,059
JPY	53,051,469	12,758,880	JPY	49,890,973	13,794,887
RMB	2,327,842	10,157,971	RMB	2,596,922	11,412,296
PHP	1,484,547	806,018	PHP	738,050	438,142
AUD	21,802	438,039	IDR	121,741,809	247,058

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。