

中國信託商業銀行(股)公司

(一) 資產負債表

民國一〇一一年三月三十一日、一〇一〇年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		111.3.31		110.12.31		110.3.31		負債及權益		111.3.31		110.12.31		110.3.31	
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	48,858,959	1	49,910,063	1	50,355,308	1	21000	央行及銀行同業存款	27,336,875	1	43,164,358	1	46,458,305	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	220,926,765	5	217,525,470	6	184,738,880	5	21500	央行及同業融資	3,544,690	-	3,680,570	-	2,861,110	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	180,933,599	4	158,751,395	4	149,384,439	4	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	47,999,821	1	39,458,037	1	48,124,273	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	194,180,178	5	203,469,856	5	244,919,231	7	22300	避險之金融負債	146,305	-	1,930	-	378,856	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	908,495,401	22	928,755,463	23	846,710,427	22	22500	附買回票券及債券負債	148,659,408	4	92,977,838	2	84,674,628	2
12300	避險之金融資產	110,242	-	262,867	-	298,444	-	23000	應付款項	70,098,832	2	71,888,782	2	70,185,477	2
12500	附賣回票券及債券投資	1,311,160	-	737,124	-	3,721,688	-	23200	本期所得稅負債	9,096,797	-	7,992,194	-	3,966,186	-
13000	應收款項-淨額	144,740,283	4	154,912,537	4	128,260,745	3	23500	存款及匯款	3,373,081,026	82	3,356,939,456	84	3,141,728,770	82
13200	本期所得稅資產	1,053,653	-	941,906	-	1,003,858	-	24000	應付金融債券	55,999,997	1	55,999,997	2	58,999,998	2
13500	貼現及放款-淨額	2,201,074,103	55	2,114,193,331	53	2,016,963,517	53	25500	其他金融負債	8,759,484	-	7,755,709	-	10,286,356	1
15000	採用權益法之投資-淨額	93,079,616	2	92,437,438	2	91,222,889	3	25600	負債準備	4,394,458	-	4,509,782	-	4,188,166	-
15500	其他金融資產-淨額	2,676,426	-	4,314,344	-	991,252	-	26000	租賃負債	11,211,855	-	11,311,707	-	11,533,746	-
18500	不動產及設備-淨額	39,679,798	1	39,919,055	1	40,674,413	1	29300	遞延所得稅負債	2,570,836	-	2,179,530	-	4,716,842	-
18600	使用權資產-淨額	13,305,349	-	13,170,929	-	13,794,094	-	29500	其他負債	10,623,667	-	8,598,400	-	9,861,711	-
18700	投資性不動產-淨額	5,195,282	-	5,202,667	-	5,522,185	-		負債總計	3,773,524,051	91	3,706,458,290	92	3,497,964,424	91
19000	無形資產-淨額	13,520,864	-	13,515,158	-	13,283,643	-		股 本：						
19300	遞延所得稅資產	6,841,917	-	7,123,473	-	6,063,876	-	31101	普通股股本	147,962,186	4	147,962,186	4	147,962,186	4
19500	其他資產-淨額	20,635,485	1	18,147,942	1	14,715,470	1		資本公積：						
								31501	股本溢價	28,607,197	1	28,607,197	1	28,607,197	1
								31599	其他資本公積	1,200,974	-	1,200,974	-	1,251,629	-
									保留盈餘：						
								32001	法定盈餘公積	107,112,133	3	107,112,133	3	99,015,191	3
								32003	特別盈餘公積	16,966,072	-	16,966,072	-	14,863,982	-
								32005	未分配盈餘	37,266,306	1	29,912,366	1	35,076,747	1
								32500	其他權益	(16,019,839)	-	(14,928,200)	(1)	(12,116,997)	-
									權益總計	323,095,029	9	316,832,728	8	314,659,935	9
	資產總計	4,096,619,080	100	4,023,291,018	100	3,812,624,359	100		負債及權益總計	4,096,619,080	100	4,023,291,018	100	3,812,624,359	100

(二) 綜合損益表

民國一一年及一〇年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

代 碼	項 目	111年第一季		110年第一季	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	14,628,364	65	13,370,856	58
51000	減：利息費用	(2,844,164)	(13)	(2,831,860)	(12)
	利息淨收益	11,784,200	52	10,538,996	46
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	9,813,888	43	10,315,925	45
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	754,823	3	(55,575)	-
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	107,703	-	1,023,141	4
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	51,894	-	64,252	-
49600	兌換損益	206,051	1	1,224,208	5
49700	資產減損損失及迴轉利益淨額	(2,862)	-	4,471	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	906,432	4	895,151	4
49800	其他利息以外淨損益	352,855	2	243,288	1
49815	投資性不動產損益	(5,987)	-	(6,032)	-
49899	彩券回饋金	(1,248,351)	(5)	(1,261,530)	(5)
	淨收益	22,720,646	100	22,986,295	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(271,058)	(1)	(857,618)	(4)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(7,255,228)	(32)	(7,267,411)	(32)
59000	折舊及攤銷費用	(1,180,592)	(5)	(1,186,728)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(4,792,995)	(21)	(4,463,275)	(19)
	營業費用合計	(13,228,815)	(58)	(12,917,414)	(56)
61001	繼續營業單位稅前淨利	9,220,773	41	9,211,263	40
61003	減：所得稅費用	1,785,830	8	1,173,532	5
	本期淨利	7,434,943	33	8,037,731	35
65000	其他綜合損益：				
65200	不重分類至損益之項目				
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	550,182	2	1,502,793	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	851,743	4	93,079	-
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	112,351	-	(37,705)	-
65220	減：與不重分類之項目相關之所得稅	175,832	1	9,670	-
	不重分類至損益之項目合計	1,338,444	5	1,548,497	7
65300	後續可能重分類至損益項目				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,177,544	10	(3,189,000)	(14)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(3,644,547)	(16)	(3,701,419)	(16)
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	(1,215,888)	(5)	(1,093,186)	(5)
65320	減：與可能重分類之項目相關之所得稅	(171,805)	(1)	(757,847)	(3)
	後續可能重分類至損益項目合計	(2,511,086)	(10)	(7,225,758)	(32)
65000	本期其他綜合損益	(1,172,642)	(5)	(5,677,261)	(25)
66000	本期綜合損益總額	6,262,301	28	2,360,470	10
	基本每股盈餘(稅後)(元)	0.50		0.54	

(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

		111.3.31			
資產及負債項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級	
以公允價值衡量者					
重複性公允價值衡量					
非衍生金融資產及負債					
資 產：					
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	2,297,582	2,297,582	-	-	
債務工具投資	137,168,495	487,878	136,680,617	-	
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	17,081,493	14,364,213	-	2,717,280	
債務工具投資	177,098,685	46,037,692	131,060,993	-	
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	49,756	49,756	-	-	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,093,966	-	-	9,093,966	
衍生金融資產及負債					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,467,522	338,997	41,120,736	7,789	
避險之金融資產	110,242	-	110,242	-	
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,856,099	3,320	38,827,302	25,477	
避險之金融負債	146,305	-	146,305	-	
非以公允價值衡量者					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	899,824,524	781,492,271	118,332,253	-	
投資性不動產	7,237,046	-	-	7,237,046	
		110.12.31			
資產及負債項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級	
以公允價值衡量者					
重複性公允價值衡量					
非衍生金融資產及負債					
資 產：					
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	-	
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
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	
衍生金融資產及負債					
資 產：					
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	-	
負 債：					
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	-	
非以公允價值衡量者					
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	

資產及負債項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
以公允價值衡量者				
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資 產：				
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	914,915	914,915	-	-
債務工具投資	105,373,668	594,438	104,779,230	-
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	18,901,024	16,235,928	-	2,665,096
債務工具投資	226,018,207	72,690,368	153,327,839	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,697,280	-	-	6,697,280
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,095,856	560,779	40,953,193	1,581,884
避險之金融資產	298,444	-	298,444	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	41,426,992	47,764	39,749,452	1,629,776
避險之金融負債	378,856	-	378,856	-
非以公允價值衡量者				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	858,551,420	773,146,356	84,405,064	-
投資性不動產	7,807,034	-	-	7,807,034

本行民國一一年及一一〇年一月一日至三月三十一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	111年1月至3月									
	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	57,081	2,101	-	4,194	-	-	55,587	-	-	7,789
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,714,552	-	2,728	-	-	-	-	-	-	2,717,280
合 計	2,771,633	2,101	2,728	4,194	-	-	55,587	-	-	2,725,069
	110年1月至3月									
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	133,231	-	1,598	-	37,424	18,399	-	118,729	1,581,884
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,665,868	-	(772)	-	-	-	-	-	-	2,665,096
合 計	4,212,627	133,231	(772)	1,598	-	37,424	18,399	-	118,729	4,246,980

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，與截至民國一一年及一一〇年三月三十一日持有之資產相關未實現損益金額分別為損失 49 千元及利益 194,451 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	111年1月至3月									
	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	89,939	(9,016)	-	4,451	-	(59,897)	-	-	-	25,477
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,541,448	(595,739)	(851,743)	-	-	-	-	-	-	9,093,966
合計	10,631,387	(604,755)	(851,743)	4,451	-	(59,897)	-	-	-	9,119,443

名稱	110年1月至3月									
	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	(32,660)	-	1,669	-	118,729	18,507	-	37,424	1,629,776
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,475,274	(352,448)	(93,079)	-	-	-	7,332,467	-	-	6,697,280
合計	16,073,243	(385,108)	(93,079)	1,669	-	118,729	7,350,974	-	37,424	8,327,056

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，與截至民國一〇一一年及一〇一〇年三月三十一日持有之負債相關未實現損益金額分別為利益 949,474 千元及利益 170,604 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，%

業務別/項目		年 月		111.3.31			
		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	1,400,476	337,480,717	0.41%	12,016,149	570.53%	
	無 擔 保 (註十)	705,660	830,538,650	0.08%			
消費金融	住宅抵押貸款	80,776	724,054,624	0.01%	8,592,147	10,637.00%	
	現金卡	2,552	509,176	0.50%	27,018	1,058.70%	
	小額純 信用貸款	原始產生	890,787	190,681,526	0.47%	5,441,303	610.84%
		購入放款	-	35	-%	-	-%
	其 他	擔 保	31,609	146,075,511	0.02%	1,616,117	5,112.84%
無擔保		-	247,186	-%			
放款業務合計		3,111,860	2,229,587,425	0.14%	27,692,734	889.91%	
		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		86,609	81,146,679	0.11%	1,091,928	1,260.76%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	30,854,256	-%	847,333	-%	

業務別/項目		年 月		110.3.31			
		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	1,312,859	292,937,470	0.45%	12,352,767	330.17%	
	無 擔 保 (註十)	2,428,506	793,199,971	0.31%			
消費金融	住宅抵押貸款	114,775	663,797,061	0.02%	7,911,433	6,892.99%	
	現金卡	4,027	635,665	0.63%	35,649	885.25%	
	小額純 信用貸款	原始產生	848,510	165,185,955	0.51%	4,686,112	552.28%
		購入放款	-	53	-%	-	-%
	其 他	擔 保	18,439	128,126,634	0.01%	1,493,991	8,087.87%
無擔保		33	278,080	0.01%			
放款業務合計		4,727,149	2,044,160,889	0.23%	26,479,952	560.17%	
		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		125,162	74,941,931	0.17%	1,057,681	845.05%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	19,384,316	-%	728,063	-%	

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

	111.3.31		110.3.31	
	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)	16,581	183,566	24,721	170,083
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	691,234	64,413	684,319	62,312
合計	707,815	247,979	709,040	232,395

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	111年3月31日			110年3月31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集團未分類其他電子零組件製造業	24,153,849	7.48%	B集團人造纖維紡紗業	14,784,367	4.70%
2	B集團無線電信業	17,003,365	5.26%	A集團面板及其組件製造業	12,786,376	4.06%
3	C集團未分類其他金融服務業	10,920,243	3.38%	E集團有線電信業	10,080,087	3.20%
4	D集團鋼鐵冶煉業	9,134,534	2.83%	D集團鋼鐵冶煉業	10,017,210	3.18%
5	E集團有線電信業	9,057,910	2.80%	K集團面板及其組件製造業	9,284,833	2.95%
6	F集團連鎖便利商店	8,192,928	2.54%	I集團電力供應業	7,037,820	2.24%
7	G集團民間融資業	7,819,291	2.42%	L集團印刷電路板製造業	6,916,152	2.20%
8	H集團電線及電纜製造業	7,735,538	2.39%	M集團未分類其他金融服務業	6,915,872	2.20%
9	I集團電力供應業	7,637,820	2.36%	J集團未分類其他金融服務業	6,055,500	1.92%
10	J集團未分類其他金融服務業	7,627,457	2.36%	N集團電視節目編排及傳播業	5,690,000	1.81%

- 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)

111年3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	2,219,327,609	150,712,511	111,591,707	170,885,249	2,652,517,076
利率敏感性負債	606,552,239	1,622,863,740	131,529,444	70,231,650	2,431,177,073
利率敏感性缺口	1,612,775,370	(1,472,151,229)	(19,937,737)	100,653,599	221,340,003
淨 值					323,095,029
利率敏感性資產與負債比率					109.10
利率敏感性缺口與淨值比率					68.51

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

110年3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	2,112,392,042	119,096,095	84,977,142	164,016,027	2,480,481,306
利率敏感性負債	579,916,808	1,424,723,931	162,457,755	72,185,019	2,239,283,513
利率敏感性缺口	1,532,475,234	(1,305,627,836)	(77,480,613)	91,831,008	241,197,793
淨 值					314,659,935
利率敏感性資產與負債比率					110.77
利率敏感性缺口與淨值比率					76.65

- 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）

111年3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	14,075,193	817,022	343,052	9,857,244	25,092,511
利率敏感性負債	9,066,272	20,133,501	1,617,879	373,944	31,191,596
利率敏感性缺口	5,008,921	(19,316,479)	(1,274,827)	9,483,300	(6,099,085)
淨 值					11,288,346
利率敏感性資產與負債比率					80.45
利率敏感性缺口與淨值比率					(54.03)

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)

110年3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	11,796,514	785,212	312,210	8,051,058	20,944,994
利率敏感性負債	8,118,240	17,571,574	2,213,618	236,557	28,139,989
利率敏感性缺口	3,678,274	(16,786,362)	(1,901,408)	7,814,501	(7,194,995)
淨 值					11,028,703
利率敏感性資產與負債比率					74.43
利率敏感性缺口與淨值比率					(65.24)

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		111年3月31日	110年3月31日
資產報酬率(年)	稅 前	0.91	0.97
	稅 後	0.73	0.85
淨值報酬率(年)	稅 前	11.53	11.75
	稅 後	9.29	10.26
純益率		32.72	34.97

- 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

111年3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	3,240,846	417,930	323,652	326,515	236,732	301,912	1,634,105
主要到期資金流出	3,694,908	117,953	240,195	476,112	605,385	929,697	1,325,566
期距缺口	(454,062)	299,977	83,457	(149,597)	(368,653)	(627,785)	308,539

110年3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	3,053,911	445,430	330,515	282,981	195,609	296,721	1,502,655
主要到期資金流出	3,528,252	139,623	230,095	439,144	499,064	755,742	1,464,584
期距缺口	(474,341)	305,807	100,420	(156,163)	(303,455)	(459,021)	38,071

說明：係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

111年3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	99,632,874	36,600,284	24,194,751	11,989,702	11,169,840	15,678,297
主要到期資金流出	133,038,434	36,061,755	28,639,695	17,451,173	24,212,065	26,673,746
期距缺口	(33,405,560)	538,529	(4,444,944)	(5,461,471)	(13,042,225)	(10,995,449)

110年3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	83,195,430	32,780,220	16,850,498	10,130,635	10,223,219	13,210,858
主要到期資金流出	117,200,403	32,475,478	19,940,331	14,355,841	17,967,263	32,461,490
期距缺口	(34,004,973)	304,742	(3,089,833)	(4,225,206)	(7,744,044)	(19,250,632)

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

111年3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	56,670,610	23,669,718	15,501,443	5,150,537	7,006,776	5,342,136
主要到期資金流出	64,651,521	22,343,290	16,691,068	7,090,869	11,833,857	6,692,437
期距缺口	(7,980,911)	1,326,428	(1,189,625)	(1,940,332)	(4,827,081)	(1,350,301)

110年3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	42,539,565	18,504,752	8,445,017	4,405,846	6,842,450	4,341,500
主要到期資金流出	50,809,149	17,096,339	9,656,170	6,241,233	9,530,007	8,285,400
期距缺口	(8,269,584)	1,408,413	(1,211,153)	(1,835,387)	(2,687,557)	(3,943,900)

(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：無。

(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，%

	111年3月31日	110年3月31日
活期性存款	2,150,538,602	1,902,833,137
活期性存款比率	63.80%	60.59%
定期性存款	1,220,109,380	1,237,779,486
定期性存款比率	36.20%	39.41%
外匯存款	1,002,161,804	954,902,084
外匯存款比率	29.73%	30.40%

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，%

	111年3月31日	110年3月31日
中小企業放款	289,506,156	258,807,469
中小企業放款比率	12.98%	12.66%
消費者貸款	861,356,469	791,128,235
消費者貸款比率	38.63%	38.70%

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：	111.3.31		110.3.31	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
存放央行	134,480,012	0.19%	108,021,576	0.19%
存拆借銀行同業	116,946,039	0.49%	111,826,166	0.48%
附賣回票券及債券投資	4,448,187	0.69%	2,998,646	0.63%
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	185,685,871	1.98%	250,733,219	1.73%
按攤銷後成本衡量之債務工具	871,016,597	0.97%	790,581,582	0.91%
放款－台幣	1,794,813,381	1.83%	1,608,111,594	1.81%
放款－外幣	463,516,168	2.18%	442,146,877	2.10%
應收信用卡款	33,398,475	8.36%	30,032,274	9.72%
負 債：				
存款－台幣	2,387,308,690	0.26%	2,159,174,194	0.27%
存款－外幣	997,153,986	0.24%	955,938,917	0.29%
同業拆放	55,112,120	0.61%	49,430,525	0.75%
借款及其他融資	59,702,169	2.79%	61,936,189	2.75%
附買回票券及債券負債	129,432,819	0.40%	107,367,617	0.25%

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	111.3.31		幣 別	110.3.31	
	原 幣	折合新台幣		原 幣	折合新台幣
USD	790,856	22,674,245	USD	614,505	17,578,756
RMB	2,952,228	13,311,941	RMB	3,039,348	13,242,252
JPY	51,958,497	12,205,048	JPY	48,169,662	12,413,319
HKD	177,433	648,695	IDR	803,269,494	1,577,800
INR	1,581,721	598,118	INR	1,058,278	411,276

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。