

中國信託商業銀行(股)公司

(一) 資產負債表

民國一一年六月三十日、一〇年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產		111.6.30		110.12.31		110.6.30		負債及權益		111.6.30		110.12.31		110.6.30	
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	53,185,106	1	49,910,063	1	48,697,868	1	21000	央行及銀行同業存款	32,960,671	1	43,164,358	1	40,267,196	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	319,805,563	8	217,525,470	6	203,652,252	5	21500	央行及同業融資	-	-	3,680,570	-	2,615,790	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	208,903,197	5	158,751,395	4	126,299,850	4	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	59,394,904	1	39,458,037	1	44,693,518	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	175,518,760	4	203,469,856	5	235,150,935	6	22300	避險之金融負債	35,450	-	1,930	-	116,600	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	911,266,366	21	928,755,463	23	858,193,366	22	22500	附買回票券及債券負債	143,266,009	3	92,977,838	2	77,284,910	2
12300	避險之金融資產	65,232	-	262,867	-	60,870	-	23000	應付款項	75,680,995	2	71,888,782	2	81,362,626	2
12500	附賣回票券及債券投資	9,887,966	-	737,124	-	3,475,689	-	23200	本期所得稅負債	4,038,142	-	7,992,194	-	5,564,861	-
13000	應收款項-淨額	136,501,057	3	154,912,537	4	120,194,559	3	23500	存款及匯款	3,531,610,750	84	3,356,939,456	84	3,219,234,790	83
13200	本期所得稅資產	1,031,417	-	941,906	-	869,634	-	24000	應付金融債券	53,299,997	1	55,999,997	2	59,999,997	2
13500	貼現及放款-淨額	2,245,621,045	54	2,114,193,331	53	2,087,233,380	54	25500	其他金融負債	7,263,191	-	7,755,709	-	11,308,629	1
15000	採用權益法之投資-淨額	89,766,565	2	92,437,438	2	89,944,522	3	25600	負債準備	4,167,109	-	4,509,782	-	4,135,707	-
15500	其他金融資產-淨額	1,355,340	-	4,314,344	-	3,820,259	-	26000	租賃負債	11,965,225	-	11,311,707	-	11,592,631	-
18500	不動產及設備-淨額	39,367,858	1	39,919,055	1	40,395,262	1	29300	遞延所得稅負債	3,207,996	-	2,179,530	-	2,072,919	-
18600	使用權資產-淨額	13,892,106	-	13,170,929	-	13,730,227	-	29500	其他負債	14,528,569	-	8,598,400	-	10,914,061	-
18700	投資性不動產-淨額	5,187,896	-	5,202,667	-	5,309,655	-		負債總計	3,941,419,008	92	3,706,458,290	92	3,571,164,235	92
19000	無形資產-淨額	13,717,360	-	13,515,158	-	13,375,827	-		股 本：						
19300	遞延所得稅資產	7,518,449	-	7,123,473	-	6,393,583	-	31101	普通股股本	147,962,186	3	147,962,186	4	147,962,186	4
19500	其他資產-淨額	24,201,419	1	18,147,942	1	18,127,229	1	31500	資本公積	29,808,171	1	29,808,171	1	29,835,856	1
									保留盈餘：						
								32001	法定盈餘公積	116,085,819	3	107,112,133	3	107,112,133	3
								32003	特別盈餘公積	25,767,513	1	16,966,072	-	16,966,072	-
								32005	未分配盈餘	16,085,141	-	29,912,366	1	14,960,737	-
								32500	其他權益	(20,335,136)	-	(14,928,200)	(1)	(13,076,252)	-
									權益總計	315,373,694	8	316,832,728	8	303,760,732	8
	資產總計	4,256,792,702	100	4,023,291,018	100	3,874,924,967	100		負債及權益總計	4,256,792,702	100	4,023,291,018	100	3,874,924,967	100

(二) 綜合損益表

民國一〇一一年及一〇一〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

代 碼	項 目	111年第二季		110年第二季	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	31,965,056	70	27,066,047	62
51000	減：利息費用	(6,903,095)	(15)	(5,615,442)	(13)
	利息淨收益	25,061,961	55	21,450,605	49
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	17,216,335	38	17,953,419	41
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	743,125	2	72,049	-
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	156,583	-	1,215,578	3
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	51,894	-	81,538	-
49600	兌換損益	1,723,749	4	1,920,098	5
49700	資產減損損失及迴轉利益淨額	172	-	1,981	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	1,848,765	4	1,797,287	4
49800	其他利息以外淨損益	612,723	1	596,637	2
49815	投資性不動產損益	(11,974)	-	78,227	-
49899	彩券回饋金	(1,691,175)	(4)	(1,682,839)	(4)
	淨收益	45,712,158	100	43,484,580	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,750,147)	(4)	(2,120,458)	(4)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(12,133,594)	(27)	(13,668,370)	(31)
59000	折舊及攤銷費用	(2,406,370)	(5)	(2,366,766)	(6)
59500	其他業務及管理費用	(9,125,735)	(20)	(8,170,096)	(19)
	營業費用合計	(23,665,699)	(52)	(24,205,232)	(56)
61001	繼續營業單位稅前淨利	20,296,312	44	17,158,890	39
61003	減：所得稅費用	4,090,786	9	2,275,426	5
	本期淨利	16,205,526	35	14,883,464	34
65000	其他綜合損益：				
65200	不重分類至損益之項目				
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	2,200,160	5	(64,468)	4
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	(424,226)	(1)	1,692,399	-
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	(468,818)	(1)	38,696	-
65220	減：與不重分類之項目相關之所得稅	420,348	1	(16,009)	-
	不重分類至損益之項目合計	886,768	2	1,682,636	4
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	992,613	2	(5,844,007)	(13)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評 價損益	(5,722,080)	(13)	(2,782,379)	(6)
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	(2,339,115)	(5)	(672,739)	(2)
65320	減：與可能重分類之項目相關之所得稅	(654,444)	(1)	(1,008,010)	(2)
	後續可能重分類至損益項目合計	(6,414,138)	(15)	(8,291,115)	(19)
65000	本期其他綜合損益	(5,527,370)	(13)	(6,608,479)	(15)
66000	本期綜合損益總額	10,678,156	22	8,274,985	19
	基本每股盈餘(稅後)(元)	1.10		1.01	

(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

		111.6.30			
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	1,975,553	1,975,553	-	-	
債務工具投資	154,733,538	485,058	154,248,480	-	
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	16,248,501	13,530,667	-	2,717,834	
債務工具投資	159,270,259	36,606,785	122,663,474	-	
負 債：					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,704,538	-	-	9,704,538	
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	52,194,106	391,170	51,787,347	15,589	
避險之金融資產	65,232	-	65,232	-	
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,690,366	1,942	49,653,261	35,163	
避險之金融負債	35,450	-	35,450	-	
非以公允價值衡量者					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	888,512,468	771,088,849	117,423,619	-	
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：					
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	960,566	960,566	-	-
債務工具投資	92,511,957	325,878	92,186,079	-
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	20,493,664	17,827,026	-	2,666,638
債務工具投資	214,657,271	69,706,016	144,951,255	-
負 債：				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,827,037	-	-	10,827,037
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	32,827,337	458,973	30,839,926	1,528,438
避險之金融資產	60,870	-	60,870	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,866,481	31,524	32,262,470	1,572,487
避險之金融負債	116,600	-	116,600	-
非以公允價值衡量者				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	871,881,286	773,626,363	98,254,923	-
投資性不動產	7,912,950	-	-	7,912,950

本行民國一一年及一〇年一月一日至六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	111年1月至6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	7,718	-	7,910	-	2,953	56,028	-	4,045	15,589
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,714,552	-	3,282	-	-	-	-	-	-	2,717,834
合 計	2,771,633	7,718	3,282	7,910	-	2,953	56,028	-	4,045	2,733,423
名 稱	110年1月至6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	1,546,759	103,162	-	3,985	-	90,933	33,772	-	182,629	1,528,438
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,665,868	-	770	-	-	-	-	-	-	2,666,638
合 計	4,212,627	103,162	770	3,985	-	90,933	33,772	-	182,629	4,195,076

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一〇年六月三十日持有之資產相關未實現損益金額分別為利益 8,250 千元及利益 234,562 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6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	264	-	8,603	-	4,046	64,736	-	2,953	35,163
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,541,448	(986,945)	(2,200,160)	2,351,680	-	-	1,485	-	-	9,704,538
合計	10,631,387	(986,681)	(2,200,160)	2,360,283	-	4,046	66,221	-	2,953	9,739,701

名稱	110年1月至6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	(84,532)	-	4,601	-	182,629	37,247	-	90,933	1,572,487
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,475,274	(451,915)	64,468	3,901,800	-	-	7,162,590	-	-	10,827,037
合計	16,073,243	(536,447)	64,468	3,906,401	-	182,629	7,199,837	-	90,933	12,399,524

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六月三十日持有之負債相關未實現損益金額分別為利益 1,718,945 千元及損失 90,708 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：

- 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。
- 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- 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）。
- 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		111.6.30					
		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	1,428,923	346,955,492	0.41%	12,950,942	598.90%	
	無 擔 保 (註十)	733,534	829,892,065	0.09%			
消費金融	住宅抵押貸款		123,114	752,776,647	0.02%	9,113,302	7,402.33%
	現金卡		2,399	490,668	0.49%	25,915	1,080.24%
	小額純 信用貸款	原始產生	1,195,925	195,883,369	0.61%	5,744,527	480.34%
		購入放款	-	32	-%		
	其 他	擔 保	37,362	149,283,275	0.03%	1,157,005	3,096.74%
無擔保		-	249,697	-%			
放款業務合計		3,521,257	2,275,531,245	0.15%	28,991,691	823.33%	
		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		94,571	79,169,509	0.12%	1,074,384	1,136.06%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	28,694,968	-%	818,071	-%	

年 月		110.6.30					
		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	1,252,255	304,956,364	0.41%	12,070,341	476.73%	
	無 擔 保 (註十)	1,279,663	817,372,793	0.16%			
消費金融	住宅抵押貸款		92,410	677,177,914	0.01%	8,055,237	8,716.85%
	現金卡		3,922	602,481	0.65%	34,395	876.98%
	小額純 信用貸款	原始產生	1,268,883	180,973,609	0.70%	5,021,613	395.75%
		購入放款	-	45	-%		
	其 他	擔 保	50,950	133,306,590	0.04%	1,544,151	3,030.72%
無擔保		-	293,283	-%			
放款業務合計		3,948,083	2,114,683,079	0.19%	26,725,737	676.93%	
		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		134,397	66,630,235	0.20%	1,040,699	774.35%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	20,775,315	-%	711,125	-%	

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

	111.6.30		110.6.30	
	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)	14,648	187,887	22,444	157,512
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	682,031	62,484	672,818	61,801
合計	696,679	250,371	695,262	219,313

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6月30日			110年6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集團百貨公司	18,782,075	5.96%	A集團水泥製造業	13,762,479	4.53%
2	B集團面板及其組件 製造業	16,880,138	5.35%	B集團面板及其組件 製造業	12,674,912	4.17%
3	C集團民間融資業	13,228,408	4.19%	I集團有線電信業	9,848,879	3.24%
4	D集團面板及其組件 製造業	10,105,143	3.20%	D集團面板及其組件 製造業	8,822,279	2.90%
5	E集團民間融資業	10,005,600	3.17%	H集團鋼鐵冶鍊業	8,576,752	2.82%
6	F集團中古商品零售 業	9,454,680	3.00%	K集團電力供應業	7,037,820	2.32%
7	G集團玻璃纖維製造 業	8,700,300	2.76%	L集團未分類其他金 融服務業	6,926,770	2.28%
8	H集團鋼鐵冶鍊業	8,364,571	2.65%	M集團未分類其他金 融服務業	6,636,705	2.18%
9	I集團有線電信業	8,335,790	2.64%	E集團其他電信業	5,777,827	1.90%
10	J集團被動電子元件 製造業	8,108,547	2.57%	N集團印刷電路板製 造業	5,744,499	1.89%

- 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6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	2,227,009,130	193,939,609	103,030,619	171,458,282	2,695,437,640
利率敏感性負債	688,897,827	1,641,286,264	106,846,997	60,459,507	2,497,490,595
利率敏感性缺口	1,538,111,303	(1,447,346,655)	(3,816,378)	110,998,775	197,947,045
淨 值					315,373,694
利率敏感性資產與負債比率					107.93
利率敏感性缺口與淨值比率					62.77

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6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	2,047,075,922	140,900,594	181,813,721	159,570,626	2,529,360,863
利率敏感性負債	590,576,506	1,490,242,985	161,828,185	68,250,744	2,310,898,420
利率敏感性缺口	1,456,499,416	(1,349,342,391)	19,985,536	91,319,882	218,462,443
淨 值					303,760,732
利率敏感性資產與負債比率					109.45
利率敏感性缺口與淨值比率					71.92

- 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）

111年6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	16,724,823	840,963	374,037	9,684,401	27,624,224
利率敏感性負債	11,414,193	19,007,687	1,857,576	462,137	32,741,593
利率敏感性缺口	5,310,630	(18,166,724)	(1,483,539)	9,222,264	(5,117,369)
淨 值					10,609,355
利率敏感性資產與負債比率					84.37
利率敏感性缺口與淨值比率					(48.23)

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6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	12,995,560	667,746	480,287	8,933,345	23,076,938
利率敏感性負債	8,707,596	18,364,294	1,498,335	376,095	28,946,320
利率敏感性缺口	4,287,964	(17,696,548)	(1,018,048)	8,557,250	(5,869,382)
淨 值					10,899,201
利率敏感性資產與負債比率					79.72
利率敏感性缺口與淨值比率					(53.85)

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6月30日	110年6月30日
資產報酬率(年)	稅 前	0.98	0.90
	稅 後	0.78	0.78
淨值報酬率(年)	稅 前	12.84	11.14
	稅 後	10.25	9.66
純益率		35.45	34.23

- 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6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	3,289,587	485,781	337,568	223,265	296,587	256,065	1,690,321
主要到期資金流出	3,747,375	132,731	329,129	510,175	563,234	891,191	1,320,915
期距缺口	(457,788)	353,050	8,439	(286,910)	(266,647)	(635,126)	369,406

110年6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	3,090,654	475,032	288,663	220,458	215,401	353,915	1,537,185
主要到期資金流出	3,545,589	129,258	252,907	475,821	415,377	751,511	1,520,715
期距缺口	(454,935)	345,774	35,756	(255,363)	(199,976)	(397,596)	16,470

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6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	110,334,424	49,209,048	22,208,047	11,450,106	11,384,049	16,083,174
主要到期資金流出	142,485,858	47,890,718	27,500,605	17,254,468	23,652,515	26,187,552
期距缺口	(32,151,434)	1,318,330	(5,292,558)	(5,804,362)	(12,268,466)	(10,104,378)

110年6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	81,091,458	31,804,447	15,123,554	7,825,559	11,977,715	14,360,183
主要到期資金流出	113,376,832	31,656,979	17,973,522	12,964,561	18,670,602	32,111,168
期距缺口	(32,285,374)	147,468	(2,849,968)	(5,139,002)	(6,692,887)	(17,750,985)

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6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	57,067,473	24,062,530	11,814,091	7,231,612	8,108,441	5,850,799
主要到期資金流出	65,084,025	23,529,895	14,288,782	8,770,222	12,257,220	6,237,906
期距缺口	(8,016,552)	532,635	(2,474,691)	(1,538,610)	(4,148,779)	(387,107)

110年6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	41,882,347	19,589,437	5,752,202	4,264,961	7,912,925	4,362,822
主要到期資金流出	49,280,499	17,423,017	7,665,013	6,064,764	10,149,701	7,978,004
期距缺口	(7,398,152)	2,166,420	(1,912,811)	(1,799,803)	(2,236,776)	(3,615,182)

(九) 資本適足率：

分析項目		年度	111.6.30	110.12.31	110.6.30	
自有資本	普通股權益		235,820,563	275,889,642	261,478,448	
	其他第一類資本		32,000,000	108,284	2,507,352	
	第二類資本		37,590,805	-	-	
	自有資本		305,411,368	275,997,926	263,985,800	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,765,945,527	1,603,244,612	1,565,592,858	
		內部評等法	-	-	-	
		資產證券化	15,830,965	14,909,856	16,459,819	
	作業風險	基本指標法	-	-	-	
		標準法/選擇性標準法	143,883,729	143,883,729	142,679,266	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場風險	標準法	89,771,607	80,603,938	85,284,835	
		內部模型法	-	-	-	
	加權風險性資產總額			2,015,431,828	1,842,642,135	1,810,016,778
	資本適足率			15.15%	14.98%	14.58%
普通股權益佔風險性資產之比率			11.70%	14.97%	14.45%	
第一類資本佔風險性資產之比率			13.29%	14.98%	14.58%	
槓桿比率			6.00%	6.54%	6.51%	

(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

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
111.06.08	Deutsche Bank AG, London Branch	無擔保放款	126,351	126,351	0	無	非關係人
111.06.27	IR servicing, Ltd.	無擔保放款	25,761	25,761	0	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.	菲律賓	商業銀行存款業務	99.72%	5,901,927	120,759	347,319	-	347,319	99.72%	
PT Bank CTBC Indonesia	印尼	商業銀行存款業務	99.00%	5,949,843	116,559	1	-	1	99.00%	
CTBC Bank Corp. (Canada)	加拿大	商業銀行存款業務	100.00%	1,912,752	71,023	2,746	-	2,746	100.00%	
CTBC Capital Corp.	美國	投資業務	100.00%	18,796,424	731,481	6	-	6	100.00%	
CTBC Bank Corp. (USA)	美國	商業銀行存款業務	100.00%	18,104,206	678,341	普通股 3 特別股 100	-	普通股 3 特別股 100	100.00%	
The Tokyo Star Bank, Ltd.	日本	商業銀行存款業務	100.00%	35,453,542	172,039	700	-	700	100.00%	
Tokyo Star Business Finance, Ltd.	日本	放款及保證業務	100.00%	2,746,643	68,670	1,936	-	1,936	100.00%	
AZ-Star Co., Ltd	日本	基金管理業務	40.00%	21,077	(1,932)	-	-	-	40.00%	
AZ-Star 3號投資事業有限責任組合	日本	權益投資業務	23.56%	355,540	(9,471)	3	-	3	23.56%	
LH Financial Group Public Company Limited	泰國	投資業務	46.61%	19,051,005	509,149	9,873,012	-	9,873,012	46.61%	
Land and Houses Bank Public Company Limited	泰國	商業銀行存款業務	99.99%	28,544,457	365,475	2,000,000	-	2,000,000	99.99%	
Land and Houses Fund Management Company Limited	泰國	基金管理業務	99.99%	335,657	41,056	3,000	-	3,000	99.99%	
Land and Houses Securities Public Company Limited	泰國	證券業務	99.90%	1,588,801	117,028	1,273,121	-	1,273,121	99.90%	
Land and Houses Advisory Company Limited	泰國	證券投資顧問業務	99.99%	3,745	(112)	2,000	-	2,000	99.99%	
萬通票券金融(股)公司	台灣	短期票券商及債券自營商業業務	21.15%	1,661,332	52,963	114,399	-	114,399	21.15%	
廈門金美信消費金融有限責任公司	中國大陸	消費金融業務	34.00%	1,039,740	74,792	-	-	-	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，%

	111年6月30日	110年6月30日
活期性存款	2,171,143,606	1,993,558,110
活期性存款比率	61.50%	61.95%
定期性存款	1,359,059,412	1,224,353,309
定期性存款比率	38.50%	38.05%
外匯存款	1,085,262,372	959,649,106
外匯存款比率	30.74%	29.82%

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6月30日	110年6月30日
中小企業放款	301,301,277	260,148,247
中小企業放款比率	13.24%	12.30%
消費者貸款	890,000,196	817,035,001
消費者貸款比率	39.11%	38.64%

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：	111.6.30		110.6.30	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
存放央行	141,997,779	0.31%	112,249,076	0.19%
存拆借銀行同業	132,179,820	0.72%	108,533,049	0.48%
附賣回票券及債券投資	38,472,318	0.77%	2,789,470	0.52%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	178,630,768	2.04%	237,108,516	1.76%
按攤銷後成本衡量之債務工具	874,990,053	1.04%	790,628,453	0.92%
放款－台幣	1,822,246,042	1.95%	1,655,919,985	1.79%
放款－外幣	488,546,154	2.38%	443,045,440	2.10%
應收信用卡款	31,501,704	8.87%	28,442,641	10.16%
負 債：				
存款－台幣	2,392,148,745	0.31%	2,198,125,489	0.26%
存款－外幣	1,025,137,812	0.31%	959,146,518	0.28%
同業拆放	46,029,087	0.73%	48,599,515	0.69%
借款及其他融資	59,337,608	2.82%	62,078,407	2.74%
附買回票券及債券負債	152,670,204	0.60%	99,368,871	0.27%

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

111.6.30			110.6.30		
幣 別	原 幣	折合新台幣	幣 別	原 幣	折合新台幣
USD	686,220	20,432,575	USD	577,702	16,154,453
JPY	59,606,546	13,006,148	JPY	51,258,499	12,922,267
RMB	2,521,830	11,218,849	RMB	2,452,301	10,618,668
PHP	1,945,339	1,051,592	IDR	316,169,061	607,709
INR	2,026,682	763,076	CAD	9,598	215,755

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。