

中國信託商業銀行(股)公司

(一) 資產負債表

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

資 產		105.12.31		104.12.31		負債及權益		105.12.31		104.12.31	
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	\$ 69,446,750	3	72,833,569	3	21000	央行及銀行同業存款	\$ 57,493,505	2	42,904,206	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	148,680,225	5	248,590,802	9	21500	央行及同業融資	1,249,510	-	1,706,632	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	146,617,110	5	124,547,390	5	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	81,734,496	3	120,100,457	4
14000	備供出售金融資產－淨額	494,842,037	18	312,512,862	12	22300	避險之衍生金融負債－淨額	303,599	-	441,428	-
12300	避險之衍生金融資產－淨額	416,342	-	107,526	-	22500	附買回票券及債券負債	39,200,341	2	43,680,448	2
12500	附賣回票券及債券投資	237,500	-	-	-	23000	應付款項	60,403,625	2	52,212,035	2
13000	應收款項－淨額	101,211,950	4	143,388,899	5	23200	本期所得稅負債	2,158,961	-	2,360,240	-
13200	本期所得稅資產	585,558	-	745,401	-	23500	存款及匯款	2,131,457,229	79	2,090,194,336	78
13500	貼現及放款－淨額	1,473,721,273	54	1,464,931,962	55	24000	應付金融債券	66,951,765	3	75,140,711	3
14500	持有至到期日金融資產－淨額	123,726,621	5	147,083,203	5	25500	其他金融負債	9,971,469	-	9,644,462	-
15000	採用權益法之投資－淨額	71,833,935	3	69,957,541	3	25600	負債準備	5,393,559	-	5,581,857	-
15500	其他金融資產－淨額	2,298,431	-	1,991,949	-	29300	遞延所得稅負債	369,704	-	302,870	-
18500	不動產及設備－淨額	43,254,831	2	46,698,500	2	29500	其他負債	4,406,997	-	4,269,489	-
18700	投資性不動產投資－淨額	4,450,140	-	-	-		負債總計	2,461,094,760	91	2,448,539,171	91
19000	無形資產－淨額	12,186,943	-	11,957,294	-		股 本：				
19300	遞延所得稅資產	3,668,855	-	3,723,927	-	31101	普通股股本	131,125,735	5	105,729,279	4
19500	其他資產－淨額	16,930,311	1	32,879,272	1		資本公積：				
						31501	股本溢價	28,607,197	1	26,911,545	1
						31599	其他資本公積	1,181,491	-	1,181,491	-
							保留盈餘：				
						32001	法定盈餘公積	64,920,980	2	54,648,900	2
						32003	特別盈餘公積	11,442,001	-	14,424,233	1
						32005	未分配盈餘	23,114,959	1	31,381,987	1
						32500	其他權益	(7,378,311)	-	(866,509)	-
							權益總計	253,014,052	9	233,410,926	9
	資產總計	\$2,714,108,812	100	2,681,950,097	100		負債及權益總計	\$2,714,108,812	100	2,681,950,097	100

(二) 綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	105 年度		104 年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入	\$45,743,468	65	45,969,852	59	-
51000 減：利息費用	(14,613,255)	(21)	(17,475,356)	(22)	(16)
	<u>31,130,213</u>	<u>44</u>	<u>28,494,496</u>	<u>37</u>	<u>9</u>
	利息淨收益				
	利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益	29,905,511	42	32,270,846	41	(7)
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5,708,913	8	10,315,840	13	(45)
49300 備供出售金融資產之已實現損益	916,720	1	516,208	1	78
49600 兌換損益	1,765,458	3	(4,423,172)	(6)	140
49700 資產減損損失	(78,095)	-	-	-	100
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	3,514,548	5	4,623,896	6	(24)
49800 其他利息以外淨收益	615,118	1	1,869,989	2	(67)
49863 財產交易淨損益—待出售資產	-	-	10,229,800	13	(100)
49865 資產報廢損失	(31,378)	-	(3,071,131)	(4)	99
49899 彩券回饋金	(2,700,000)	(4)	(2,700,000)	(3)	-
	<u>70,747,008</u>	<u>100</u>	<u>78,126,772</u>	<u>100</u>	<u>(9)</u>
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	<u>(5,169,132)</u>	<u>(7)</u>	<u>(1,836,770)</u>	<u>(2)</u>	<u>181</u>
	營業費用：				
58500 員工福利費用	(20,633,090)	(29)	(19,930,751)	(25)	4
59000 折舊及攤銷費用	(2,157,042)	(3)	(1,979,263)	(3)	9
59500 其他業務及管理費用	(15,857,278)	(22)	(16,630,261)	(21)	(5)
	<u>(38,647,410)</u>	<u>(54)</u>	<u>(38,540,275)</u>	<u>(49)</u>	<u>-</u>
61001 繼續營業單位稅前淨利	26,930,466	39	37,749,727	49	(29)
61003 所得稅費用	<u>(3,838,302)</u>	<u>(5)</u>	<u>(3,509,459)</u>	<u>(4)</u>	<u>(9)</u>
	<u>23,092,164</u>	<u>34</u>	<u>34,240,268</u>	<u>45</u>	<u>(33)</u>
65000 其他綜合損益：					
65200 不重分類至損益之項目					
65201 確定福利計畫之再衡量數	19,988	-	(630,716)	(1)	103
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	(1,931,883)	(3)	1,150,729	2	(268)
65206 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	9,370	-	(4,875)	-	292
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	(6,594)	-	110,377	-	(106)
	<u>(1,909,119)</u>	<u>(3)</u>	<u>625,515</u>	<u>1</u>	<u>(405)</u>
65300 後續可能重分類至損益之項目					
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,714,590)	(4)	1,917,918	2	(242)
65302 備供出售金融資產未實現評價損益	(1,286,537)	(2)	439,771	1	(393)
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	(988,807)	(1)	(703,045)	(1)	(41)
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	410,015	1	174,315	-	135
	<u>(4,579,919)</u>	<u>(6)</u>	<u>1,828,959</u>	<u>2</u>	<u>(350)</u>
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(6,489,038)</u>	<u>(9)</u>	<u>2,454,474</u>	<u>3</u>	<u>(364)</u>
66000 本期綜合損益總額	<u>\$16,603,126</u>	<u>25</u>	<u>\$36,694,742</u>	<u>48</u>	<u>(55)</u>
	<u>\$ 1.78</u>		<u>2.64</u>		
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)				

(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

資產及負債項目	105.12.31			
	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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 10,750	10,750	-	-
債務工具投資	92,473,971	1,885,261	90,588,710	-
備供出售金融資產—淨額				
股票投資	4,815,311	4,815,311	-	-
債務工具投資	489,174,657	53,509,495	435,665,162	-
其 他	852,069	852,069	-	-
負 債：				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,178,587	-	-	28,178,587
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	\$ 54,132,389	50,030	47,724,578	6,357,781
避險之衍生金融資產	416,342	-	416,342	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	53,555,909	99,468	46,542,900	6,913,541
避險之衍生金融負債	303,599	-	303,599	-
非以公允價值衡量者				
持有至到期日金融資產—淨額	124,407,620	82,227,225	42,180,395	-
投資性不動產	8,267,693	-	-	8,267,693
104.12.31				
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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 308,468	308,468	-	-
債務工具投資	50,386,183	-	50,386,183	-
其 他	30,977	30,977	-	-
備供出售金融資產—淨額				
股票投資	3,895,479	3,895,479	-	-
債務工具投資	308,397,334	64,708,706	243,688,628	-
其 他	220,049	220,049	-	-
負 債：				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,683,355	-	-	38,683,355

資產及負債項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
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	\$ 73,821,762	23,277	53,685,604	20,112,881
避險之衍生金融資產	107,526	-	107,526	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	81,417,102	28,955	60,602,655	20,785,492
避險之衍生金融負債	441,428	-	441,428	-
非以公允價值衡量者				
持有至到期日金融資產－淨額	151,074,426	124,276,638	26,797,788	-

本行民國一〇五年及一〇四年度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	105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										
持有供交易之金融資產	\$ 20,112,881	(2,311,956)	-	980,236	-	128,353	10,832,574	1,719,159	-	6,357,781
合 計	\$ 20,112,881	(2,311,956)	-	980,236	-	128,353	10,832,574	1,719,159	-	6,357,781
名稱	104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										
持有供交易之金融資產	\$ 12,101,440	20,920,935	-	1,291,026	-	430,462	13,046,155	1,584,827	-	20,112,881
避險之衍生金融資產	151,933	(151,933)	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	\$ 12,253,373	20,769,002	-	1,291,026	-	430,462	13,046,155	1,584,827	-	20,112,881

(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	105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	\$ 20,785,492	(2,467,944)	-	185,575	-	128,353	9,944,600	1,773,335	-	6,913,541
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	38,683,355	1,530,442	(1,931,883)	-	-	-	10,103,327	-	-	28,178,587
合 計	\$ 59,468,847	(937,502)	(1,931,883)	185,575	-	128,353	20,047,927	1,773,335	-	35,092,128
名稱	104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	\$ 12,100,257	19,642,070	-	2,564,312	-	430,462	12,366,782	1,584,827	-	20,785,492
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	30,260,239	(3,209,535)	1,150,729	10,481,922	-	-	-	-	-	38,683,355
合 計	\$ 42,360,496	16,432,535	1,150,729	13,046,234	-	430,462	12,366,782	1,584,827	-	59,468,847

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改變，自第三等級移轉至第二等級。

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		105.12.31					
		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	1,093,064	243,701,093	0.45%	11,473,800	278.38%	
	無 擔 保(註十)	3,028,548	630,249,174	0.48%			
消費 金融	住宅抵押貸款	215,096	465,788,395	0.05%	5,964,953	2,773.16%	
	現金卡	13,061	1,459,234	0.90%	101,141	774.37%	
	小額純 信用貸款	原始產生 539,726	97,663,773	0.55%	3,724,567	690.08%	
	其 他	購入放款	-	213	- %	2	- %
		擔 保	53,536	57,081,040	0.09%	443,098	820.75%
無擔保	451	413,265	0.11%				
放款業務合計		4,943,482	1,496,356,187	0.33%	21,707,561	439.11%	
		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		91,944	59,477,283	0.15%	1,146,037	1,246.45%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	19,479,864	- %	599,831	- %	

年 月		104.12.31					
		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	1,541,597	245,754,787	0.63%	10,411,432	279.96%	
	無 擔 保(註十)	2,177,339	683,432,500	0.32%			
消費 金融	住宅抵押貸款	134,156	407,941,997	0.03%	5,290,438	3,943.50%	
	現金卡	15,937	1,787,024	0.89%	129,628	813.38%	
	小額純 信用貸款	原始產生	497,435	94,820,016	0.52%	3,538,605	711.37%
		購入放款	-	454	- %		
	其 他	擔 保	4,487	51,407,191	0.01%	401,274	7,281.33%
		無擔保	1,024	474,789	0.22%		
放款業務合計		4,371,975	1,485,618,758	0.29%	19,771,380	452.23%	
		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		86,512	57,594,326	0.15%	1,156,759	1,337.11%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	45,394,449	- %	782,188	- %	

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

	105.12.31		104.12.31	
	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)	83,339	103,480	111,506	92,655
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	707,640	71,413	619,712	71,018
合計	790,979	174,893	731,218	163,673

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，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、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：新臺幣千元，%

年度	105年12月31日			104年12月31日		
	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 集團液晶面板及其組件製造業	12,825,495	5.07%	A 集團液晶面板及其組件製造業	12,788,820	5.48%
2	B 集團水泥製造業	10,173,219	4.02%	C 集團液晶面板及其組件製造業	10,974,168	4.70%
3	C 集團液晶面板及其組件製造業	9,757,731	3.86%	E 集團海洋水運業	10,874,555	4.66%
4	D 集團鋼鐵冶鍊業	9,590,656	3.79%	H 集團有線及其他付費節目播送業	10,205,453	4.37%
5	E 集團海洋水運業	9,111,800	3.60%	G 集團印刷電路板製造業	7,397,869	3.17%
6	F 集團未分類其他金融中介業	7,867,176	3.11%	K 集團水泥製品製造業	6,598,351	2.83%
7	G 集團印刷電路板製造業	6,889,941	2.72%	L 集團電線及電纜製造業	6,406,017	2.74%
8	H 集團有線及其他付費節目播送業	6,840,293	2.70%	I 集團管理顧問業	6,207,253	2.66%
9	I 集團管理顧問業	6,139,942	2.43%	M 集團海洋貨運承攬業	5,742,185	2.46%
10	J 集團未分類其他金融中介業	6,133,010	2.42%	N 集團未分類其他金融中介業	5,621,409	2.41%

- 說明：1、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，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【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，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（新臺幣）

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元，%

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	\$ 1,456,976,315	133,901,275	66,709,907	108,514,252	1,766,101,749
利率敏感性負債	419,040,873	875,434,437	145,739,307	69,649,314	1,509,863,931
利率敏感性缺口	1,037,935,442	(741,533,162)	(79,029,400)	38,864,938	256,237,818
淨 值					253,014,052
利率敏感性資產與負債比率					116.97
利率敏感性缺口與淨值比率					101.27

104 年 12 月 31 日

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	\$ 1,348,255,026	83,781,357	45,753,090	115,573,465	1,593,362,938
利率敏感性負債	462,514,675	850,575,000	144,510,047	67,683,780	1,525,283,502
利率敏感性缺口	885,740,351	(766,793,643)	(98,756,957)	47,889,685	68,079,436
淨 值					233,410,926
利率敏感性資產與負債比率					104.46
利率敏感性缺口與淨值比率					29.17

- 註：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）

105 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	\$ 10,595,334	668,753	641,701	1,634,634	13,540,422
利率敏感性負債	5,812,663	10,471,604	1,254,484	1,101,899	18,640,650
利率敏感性缺口	4,782,671	(9,802,851)	(612,783)	532,735	(5,100,228)
淨 值					7,838,349
利率敏感性資產與負債比率					72.64
利率敏感性缺口與淨值比率					(65.07)

104 年 12 月 31 日

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	\$ 13,019,716	912,386	674,756	1,403,221	16,010,079
利率敏感性負債	5,231,416	10,090,700	1,125,664	80,969	16,528,749
利率敏感性缺口	7,788,300	(9,178,314)	(450,908)	1,322,252	(518,670)
淨 值					7,058,940
利率敏感性資產與負債比率					96.86
利率敏感性缺口與淨值比率					(7.35)

- 註：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		105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
資產報酬率(年)	稅 前	1.00	1.49
	稅 後	0.86	1.35
淨值報酬率(年)	稅 前	11.07	17.45
	稅 後	9.49	15.82
純益率		32.64	43.83

- 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

新臺幣到期日期限結構分析表

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣百萬元

	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	\$ 2,400,297	443,022	288,553	225,325	171,489	227,689	1,044,219
主要到期資 金流出	2,628,451	181,088	230,359	460,603	360,179	536,635	859,587
期距缺口	(228,154)	261,934	58,194	(235,278)	(188,690)	(308,946)	184,632

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣百萬元

	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	\$ 2,366,372	336,647	283,454	295,364	186,962	266,367	997,578
主要到期資金 流出	2,606,045	185,497	232,454	410,265	387,220	546,310	844,299
期距缺口	(239,673)	151,150	51,000	(114,901)	(200,258)	(279,943)	153,279

說明：係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

105 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	\$ 36,412,182	13,421,005	10,427,903	5,263,071	3,424,980	3,875,223
主要到期資金 流出	43,441,625	14,569,181	10,168,134	5,686,619	6,878,357	6,139,334
期距缺口	(7,029,443)	(1,148,176)	259,769	(423,548)	(3,453,377)	(2,264,111)

104 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	\$ 79,301,385	30,247,798	20,638,798	11,815,133	10,350,572	6,249,084
主要到期資金 流出	92,264,738	34,692,681	22,936,398	11,513,579	13,080,528	10,041,552
期距缺口	(12,963,353)	(4,444,883)	(2,297,600)	301,554	(2,729,956)	(3,792,468)

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

105 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	\$ 31,892,783	14,504,817	6,916,130	4,078,567	3,362,593	3,030,676
主要到期資金 流出	40,147,839	20,665,814	8,912,915	4,199,515	3,301,526	3,068,069
期距缺口	(8,255,056)	(6,160,997)	(1,996,785)	(120,948)	61,067	(37,393)

104 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	\$ 38,735,946	15,929,113	9,815,532	5,098,977	4,833,659	3,058,665
主要到期資金 流出	47,044,970	22,026,532	12,053,267	4,741,036	4,778,024	3,446,111
期距缺口	(8,309,024)	(6,097,419)	(2,237,735)	357,941	55,635	(387,446)

(九) 資本適足率

分析項目		年度		
		105.12.31	104.12.31	
自有資本	普通股權益	222,127,149	199,809,939	
	其他第一類資本	13,830,799	14,296,725	
	第二類資本	4,988,705	6,184,313	
	自有資本	240,946,653	220,290,977	
加權風險性資產額	信用	標準法	1,418,213,675	1,438,673,407
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	-	-
		作業	基本指標法	-
	風險	標準法／選擇性標準法	115,253,825	104,133,769
		進階衡量法	-	-
	市場	標準法	55,132,053	64,778,153
		風險	內部模型法	-
	加權風險性資產總額		1,588,599,553	1,607,585,329
	資本適足率		15.17%	13.70%
普通股權益占風險性資產之比率		13.98%	12.43%	
第一類資本占風險性資產之比率		14.85%	13.32%	
槓桿比率		8.17%	7.53%	

(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
105.05.11	I.R servicing.Ltd	無擔保放款	JPY 112,725	JPY 123,017	JPY 10,292	無	非關係人
105.06.27	Aurora Servicing, Ltd.	無擔保放款	JPY 8,655	JPY 8,656	JPY 1	無	非關係人
105.06.27	Astry Servicing, Ltd.	無擔保放款	JPY 448,241	JPY 241,658	JPY (206,583)	無	非關係人
105.06.27	Aurora Servicing, Ltd.	無擔保放款	JPY 57,499	JPY 45,489	JPY (12,010)	無	非關係人
105.11.30	I.R servicing.Ltd	無擔保放款	JPY 171,270	JPY 161,281	JPY (9,990)	無	非關係人
105.11.30	Aozora Servicing, Ltd.	無擔保放款	JPY 28,351	JPY 28,351	JPY -	無	非關係人
105.11.30	Astry Servicing, Ltd.	無擔保放款	JPY 14,137	JPY 15,763	JPY 1,626	無	非關係人
105.11.30	Marunouchi servicing.Ltd	無擔保放款	JPY 12,191	JPY 8,520	JPY (3,671)	無	非關係人
105.12.09	JM Financial	法人金融貸款	61,800	9,522	(52,278)	無	非關係人
105.12.15	Aurora Servicing.Ltd	無擔保放款	JPY 231,398	JPY 70,246	JPY (161,152)	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 Avenuest Bonifacio Global City, Taguig City, 1634 Philippines	商業銀行存放 款業務	99.60 %	4,854,855	130,959	246,496	-	246,496	99.60 %	
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 %	6,362,625	271,055	1	-	1	99.00 %	
CTBC Bank Corp. (Canada)	1518 West Broadway, Vancouver, B.C., Canada, V6J 1W8	商業銀行存放 款業務	100.00 %	1,148,385	85,481	2,312	-	2,312	100.00 %	
CTBC Capital Corp.	801 S. Figueroa Street, Suite 2300, Los Angeles, CA 90017, USA	投資業務	100.00 %	22,085,457	649,090	6	-	6	100.00 %	
萬通票券金融(股) 公司	台北市忠孝東路四段 560號 11樓	短期票券商及 債券自營商業 務	21.15 %	1,868,636	120,509	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 %	13,840,231	631,502	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 %	35,513,977	2,257,454	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 %	3,025,257	99,759	1,936	-	1,936	100.00 %	
TSB Servicer, Ltd.	2-2-17,Akasaka,Minato, Tokyo	債權管理業務	100.00 %	496,880	18,223	-	-	-	100.00 %	
AZ-Star Co., Ltd	3-2-7, Kudan-minami, Chiyodaku, Tokyo	基金管理業務	40.00 %	4,107	853	-	-	-	40.00 %	
AZ-Star 1 號投資事業有限責任 組合	3-2-7, Kudan-minami, Chiyodaku, Tokyo	權益投資業務	43.98 %	342,285	(40,602)	3	-	3	43.98 %	

(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，%

	105年12月31日	104年12月31日
活期性存款	1,202,643,911	1,091,340,256
活期性存款比率	56.45%	52.23%
定期性存款	927,754,746	998,107,917
定期性存款比率	43.55%	47.77%
外匯存款	720,212,242	672,335,100
外匯存款比率	33.81%	32.18%

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，%

	105年12月31日	104年12月31日
中小企業放款	181,630,825	161,876,796
中小企業放款比率	12.14%	10.90%
消費者貸款	555,124,258	498,278,216
消費者貸款比率	37.10%	33.54%

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，%

	<u>105.12.31</u>		<u>104.12.31</u>	
	<u>平均值</u>	<u>平均利率 (%)</u>	<u>平均值</u>	<u>平均利率 (%)</u>
資 產：				
存放央行	\$ 87,352,970	0.27%	\$ 74,683,206	0.32%
存拆借銀行同業	184,197,391	1.06%	192,161,374	1.09%
附賣回票券及債券投資	3,398,162	0.35%	1,293,654	0.54%
備供出售金融資產-淨額	364,989,664	0.91%	329,758,336	0.96%
持有至到期日金融資產-淨額	125,948,096	1.68%	106,585,878	1.46%
無活絡市場之債務商品投資	-	- %	1,732,521	2.72%
放款-台幣	1,140,093,018	2.11%	1,060,788,721	2.27%
放款-外幣	382,449,527	2.74%	386,793,903	2.53%
應收信用卡款	21,689,817	11.37%	20,930,376	12.62%
負 債：				
存款-台幣	1,430,841,248	0.49%	1,377,682,053	0.64%
存款-外幣	683,302,975	0.65%	615,362,766	0.85%
同業拆放	50,842,957	0.86%	39,521,928	0.62%
借款及其他融資	70,610,327	2.93%	84,753,520	2.89%
附買回票券及債券負債	47,270,319	0.13%	58,901,230	0.43%

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

105.12.31			104.12.31		
幣別	原幣	折合新台幣	幣別	原幣	折合新台幣
JPY	55,762,019	15,373,589	USD	579,070	19,147,519
USD	281,400	9,083,310	JPY	64,959,918	17,844,489
CNY	459,413	2,133,745	CNY	2,676,365	13,632,600
EUR	50,634	1,717,908	EUR	60,048	2,170,211
AUD	39,761	926,516	AUD	50,925	1,230,400

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。