

中國信託商業銀行(股)公司

(一) 資產負債表

民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產		106.6.30		105.12.31		105.6.30		負債及權益		106.6.30		105.12.31		105.6.30	
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	\$ 56,225,426	2	69,446,750	3	56,944,207	2	21000	央行及銀行同業存款	\$ 71,231,484	3	57,493,505	2	52,019,434	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	190,655,714	7	148,680,225	5	190,731,137	7	21500	央行及同業融資	981,807	-	1,249,510	-	1,458,077	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	99,309,421	4	146,617,110	5	136,691,567	5	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	61,588,228	2	81,734,496	3	93,733,114	4
14000	備供出售金融資產-淨額	421,054,056	15	494,842,037	18	351,021,193	13	22300	避險之衍生金融負債-淨額	281,876	-	303,599	-	623,276	-
12300	避險之衍生金融資產-淨額	223,611	-	416,342	-	264,130	-	22500	附買回票券及債券負債	39,737,786	1	39,200,341	2	41,688,212	2
12500	附賣回票券及債券投資-淨額	-	-	237,500	-	-	-	23000	應付款項	59,068,343	2	60,403,625	2	54,931,255	2
13000	應收款項-淨額	121,877,968	4	101,211,950	4	125,831,629	5	23200	本期所得稅負債	2,024,944	-	2,158,961	-	3,509,063	-
13200	本期所得稅資產	582,432	-	585,558	-	635,746	-	23500	存款及匯款	2,245,997,030	79	2,131,457,229	79	2,050,938,604	78
13500	貼現及放款-淨額	1,538,215,177	54	1,473,721,273	54	1,486,372,031	56	24000	應付金融債券	67,946,406	3	66,951,765	3	66,997,093	3
14500	持有至到期日金融資產-淨額	259,674,619	9	123,726,621	5	123,340,745	5	25500	其他金融負債	10,187,130	1	9,971,469	-	9,441,671	-
15000	採用權益法之投資-淨額	71,999,683	3	71,833,935	3	75,791,463	3	25600	負債準備	4,486,116	-	5,393,559	-	5,488,496	-
15500	其他金融資產-淨額	1,756,128	-	2,298,431	-	1,760,403	-	29300	遞延所得稅負債	782,219	-	369,704	-	340,915	-
18500	不動產及設備-淨額	44,030,626	2	43,254,831	2	47,078,811	2	29500	其他負債	6,620,794	-	4,406,997	-	7,359,175	-
18700	投資性不動產投資-淨額	4,079,938	-	4,450,140	-	-	-		負債總計	2,570,934,163	91	2,461,094,760	91	2,388,528,385	91
19000	無形資產-淨額	12,346,850	-	12,186,943	-	12,047,658	1		股 本：						
19300	遞延所得稅資產	3,667,586	-	3,668,855	-	3,068,987	-	31101	普通股股本	131,125,735	5	131,125,735	5	105,729,279	4
19500	其他資產-淨額	10,887,783	-	16,930,311	1	24,171,862	1	31121	增資準備	9,559,984	-	-	-	24,092,108	1
									資本公積：						
								31501	股本溢價	28,607,197	1	28,607,197	1	26,911,545	1
								31599	其他資本公積	1,181,491	-	1,181,491	-	1,181,491	-
									保留盈餘：						
								32001	法定盈餘公積	71,848,629	2	64,920,980	2	64,920,980	3
								32003	特別盈餘公積	18,069,264	1	11,442,001	-	11,442,001	-
								32005	未分配盈餘	15,095,860	-	23,114,959	1	11,543,135	-
								32500	其他權益	(9,835,305)	-	(7,378,311)	-	1,402,645	-
									權益總計	265,652,855	9	253,014,052	9	247,223,184	9
	資產總計	\$2,836,587,018	100	2,714,108,812	100	2,635,751,569	100		負債及權益總計	\$ 2,836,587,018	100	2,714,108,812	100	2,635,751,569	100

(二) 綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

代碼	項 目	106年1月至6月		105年1月至6月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$ 23,611,721	61	22,806,169	64
51000	減：利息費用	(7,807,196)	(20)	(7,723,339)	(22)
	利息淨收益	15,804,525	41	15,082,830	42
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	15,088,164	39	15,651,065	44
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4,093,023	10	5,482,757	15
49300	備供出售金融資產之已實現損益	227,228	-	890,695	3
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	3,553	-	-	-
49600	兌換損益	1,397,601	4	(1,879,072)	(5)
49700	資產減損損失	(3,155)	-	(3,047)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	2,268,212	6	1,278,381	4
49800	其他利息以外淨收益	1,395,809	4	492,499	1
49815	投資性不動產損益	(2,452)	-	-	-
49899	彩券回饋金	(1,540,543)	(4)	(1,562,203)	(4)
	淨收益	38,731,965	100	35,433,905	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(1,069,009)	(3)	(2,444,747)	(7)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(11,782,333)	(30)	(10,051,397)	(28)
59000	折舊及攤銷費用	(1,102,648)	(3)	(1,071,195)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(7,920,086)	(20)	(7,961,735)	(22)
	營業費用合計	(20,805,067)	(53)	(19,084,327)	(53)
61001	繼續營業部門稅前淨利	16,857,889	44	13,904,831	40
61003	所得稅費用	(1,756,530)	(5)	(2,356,483)	(7)
	本期淨利	15,101,359	39	11,548,348	33
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	-	-	(854)	-
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	(633,329)	(1)	1,233,063	3
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	(7,416)	-	(2,532)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	1,854	-	(1,858)	-
	小計	(638,891)	(1)	1,227,819	3
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	(3,467,753)	(9)	1,601,922	5
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	891,220	2	(322,511)	(1)
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	688,557	2	281,643	1
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	64,311	-	(524,963)	(2)
	小計	(1,823,665)	(5)	1,036,091	3
65000	其他綜合損益(稅後淨額)	(2,462,556)	(6)	2,263,910	6
66000	本期綜合損益總額	\$ 12,638,803	33	13,812,258	39
	基本每股盈餘(稅後)(元)	\$ 1.15		0.89	

(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	106.6.30			
	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	\$ 554,812	554,812	-	-
債務工具投資	70,760,734	1,813,670	68,947,064	-
其 他	37,286	37,286	-	-
備供出售金融資產-淨額				
股票投資	5,454,527	5,454,527	-	-
債務工具投資	414,496,727	52,459,791	362,036,936	-
其 他	1,102,802	1,102,802	-	-
負 債：				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,115,580	-	-	33,115,580
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	27,956,589	71,077	27,467,569	417,943
避險之衍生金融資產	223,611	-	223,611	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,472,648	75,748	27,907,091	489,809
避險之衍生金融負債	281,876	-	281,876	-
非以公允價值衡量者				
持有至到期日金融資產-淨額	261,840,959	209,746,338	52,094,621	-
投資性不動產	7,772,021	-	-	7,772,021

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

資產及負債項目	105.6.30			
	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	\$ 9,001	9,001	-	-
債務工具投資	85,839,749	1,449,250	84,390,499	-
其 他	17,395	17,395	-	-
備供出售金融資產－淨額				
股票投資	4,496,595	4,496,595	-	-
債務工具投資	346,246,861	44,853,571	301,393,290	-
其 他	277,737	277,737	-	-

105.6.30

資產及負債項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
負債：				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 38,178,591	-	-	38,178,591
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	50,825,422	28,983	44,740,129	6,056,310
避險之衍生金融資產	264,130	-	264,130	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	55,554,523	27,296	48,998,784	6,528,443
避險之衍生金融負債	623,276	-	623,276	-
非以公允價值衡量者				
持有至到期日金融資產-淨額	127,717,995	97,198,206	30,519,789	-

本行民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日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	106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										
持有供交易之金融資產	\$ 6,357,781	(3,563,375)	-	341,442	-	39,750	2,757,545	110	-	417,943
合計	\$ 6,357,781	(3,563,375)	-	341,442	-	39,750	2,757,545	110	-	417,943
名稱	105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										
持有供交易之金融資產	\$ 20,112,881	(5,700,587)	-	875,063	-	119,663	7,631,071	1,719,639	-	6,056,310
合計	\$ 20,112,881	(5,700,587)	-	875,063	-	119,663	7,631,071	1,719,639	-	6,056,310

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。

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國一〇六年及一〇五年六月三十日持有之資產相關未實現損益金額分別為損失 2,377,346 千元及 4,424,966 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

106年1月至6月										
名稱	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 金融資產										
持有供交易之金融負債	\$ 6,913,541	(3,954,653)	-	319,702	-	39,750	2,757,419	71,112	-	489,809
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	28,178,587	(1,174,816)	633,329	5,478,480	-	-	-	-	-	33,115,580
合 計	<u>\$ 35,092,128</u>	<u>(5,129,469)</u>	<u>633,329</u>	<u>5,798,182</u>	<u>-</u>	<u>39,750</u>	<u>2,757,419</u>	<u>71,112</u>	<u>-</u>	<u>33,605,389</u>
105年1月至6月										
名稱	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	(5,953,556)	-	157,273	-	119,663	6,806,587	1,773,842	-	6,528,443
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	38,683,355	(1,737,827)	1,233,063	-	-	-	-	-	-	38,178,591
合 計	<u>\$ 59,468,847</u>	<u>(7,691,383)</u>	<u>1,233,063</u>	<u>157,273</u>	<u>-</u>	<u>119,663</u>	<u>6,806,587</u>	<u>1,773,842</u>	<u>-</u>	<u>44,707,034</u>

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。

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國一〇六年及一〇五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 1,968,459 千元及 6,016,377 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		106.6.30			
		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	1,138,422	237,304,323	0.48%	11,387,057	347.16%	
	無擔保(註十)	2,141,644	667,900,014	0.32%			
消費 金融	住宅抵押貸款		159,593	495,394,823	0.03%	5,812,989	3,642.38%
	現金卡		11,012	1,322,901	0.83%	91,930	834.82%
	小額純 信用貸款	原始產生	462,501	97,133,689	0.48%	3,621,665	783.06%
		購入放款	-	186	-%		
	其他	擔保	56,751	60,922,341	0.09%	458,342	800.21%
		無擔保	527	370,755	0.14%		
放款業務合計			3,970,450	1,560,349,032	0.25%	21,371,984	538.28%
			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			77,382	80,018,871	0.10%	1,150,203	1,486.40%
無追索權之應收帳款承購業務			-	17,457,277	-%	574,554	-%

業務別/項目		年 月		105.6.30			
		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	1,381,600	248,141,628	0.56%	10,706,475	251.86%	
	無擔保(註十)	2,869,305	670,389,257	0.43%			
消費 金融	住宅抵押貸款		132,568	435,977,476	0.03%	5,581,777	4,210.50%
	現金卡		14,412	1,606,920	0.90%	111,488	773.58%
	小額純 信用貸款	原始產生	479,649	95,704,016	0.50%	3,474,672	724.42%
		購入放款	-	255	-%		
	其他	擔保	12,148	55,312,872	0.02%	425,707	3,281.74%
		無擔保	824	397,706	0.21%		
放款業務合計			4,890,506	1,507,530,130	0.32%	20,300,121	415.09%
			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			86,656	69,300,750	0.13%	1,119,401	1,291.78%
無追索權之應收帳款承購業務			-	32,361,737	-%	657,056	-%

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

	106.6.30		105.6.30	
	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)	73,432	111,868	94,879	96,978
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	736,456	73,549	673,986	73,047
合計	809,888	185,417	768,865	170,025

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：新臺幣千元，%

年度	106年6月30日			105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 集團液晶面板 及其組件製造業	11,156,620	4.20%	A 集團液晶面板及 其組件製造業	11,946,089	4.83%
2	B 集團水泥及混 凝土製品製造業	10,183,466	3.83%	K 集團海洋貨運承 攬業	11,534,323	4.67%
3	C 集團鋼鐵冶煉 業	9,400,818	3.54%	C 集團鋼鐵冶煉業	10,173,807	4.12%
4	D 集團液晶面板 及其組件製造業	7,653,610	2.88%	I 集團海洋水運業	9,771,121	3.95%
5	E 集團未分類其他 金融服務業	7,509,611	2.83%	D 集團液晶面板及 其組件製造業	9,726,994	3.93%
6	F 集團有線電信業	7,195,432	2.71%	E 集團未分類其他 金融中介業	8,817,186	3.57%
7	G 集團電線及電 纜製造業	6,299,863	2.37%	H 集團印刷電路板 製造業	7,983,961	3.23%
8	H 集團印刷電路 板製造業	6,178,258	2.33%	F 集團有線及其他 付費節目播送業	7,968,954	3.22%
9	I 集團海洋水運業	6,173,563	2.32%	G 集團電線及電纜 製造業	6,294,083	2.55%
10	J 集團管理顧問業	6,081,473	2.29%	J 集團管理顧問業	6,139,942	2.48%

- 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 (新臺幣)

106年6月30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	\$ 1,485,041,651	106,135,731	163,750,819	98,124,011	1,853,052,212
利率敏感性負債	492,727,494	907,826,653	142,244,382	67,462,720	1,610,261,249
利率敏感性缺口	992,314,157	(801,690,922)	21,506,437	30,661,291	242,790,963
淨 值					265,652,855
利率敏感性資產與負債比率					115.08
利率敏感性缺口與淨值比率					91.39

105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	\$ 1,456,976,315	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

105年6月30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	\$ 1,362,422,364	106,711,301	61,793,673	101,969,611	1,632,896,949
利率敏感性負債	435,839,998	842,380,689	143,880,526	71,921,344	1,494,022,557
利率敏感性缺口	926,582,366	(735,669,388)	(82,086,853)	30,048,267	138,874,392
淨 值					247,223,184
利率敏感性資產與負債比率					109.30
利率敏感性缺口與淨值比率					56.17

- 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）

106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	11,628,400	819,263	336,268	2,123,242	14,907,173
利率敏感性負債	6,713,641	11,651,254	1,560,440	1,261,418	21,186,753
利率敏感性缺口	4,914,759	(10,831,991)	(1,224,172)	861,824	(6,279,580)
淨 值					8,728,245
利率敏感性資產與負債比率					70.36
利率敏感性缺口與淨值比率					(71.95)

105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	\$ 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)

105年6月30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	\$ 12,200,276	824,604	275,376	1,901,795	15,202,051
利率敏感性負債	5,459,632	10,225,558	1,378,643	69,918	17,133,751
利率敏感性缺口	6,740,644	(9,400,954)	(1,103,267)	1,831,877	(1,931,700)
淨 值					7,657,287
利率敏感性資產與負債比率					88.73
利率敏感性缺口與淨值比率					(25.23)

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		106 年 6 月 30 日	105 年 6 月 30 日
資產報酬率(年)	稅 前	1.21	1.05
	稅 後	1.09	0.87
淨值報酬率(年)	稅 前	13.00	11.57
	稅 後	11.65	9.61
純益率		38.99	32.59

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

106年6月30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	\$ 2,513,565	375,957	255,513	225,147	232,801	355,493	1,068,654
主要到期資金流出	2,720,041	181,726	251,666	445,682	394,338	554,729	891,900
期距缺口	(206,476)	194,231	3,847	(220,535)	(161,537)	(199,236)	176,754

105年6月30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	\$ 2,348,146	293,951	311,967	275,511	195,622	239,945	1,031,150
主要到期資金流出	2,564,001	148,204	243,692	414,347	386,855	530,824	840,079
期距缺口	(215,855)	145,747	68,275	(138,836)	(191,233)	(290,879)	191,071

說明：係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

106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 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	\$ 80,974,148	32,641,241	23,854,447	10,561,454	6,758,257	7,158,749
主要到期資金流出	94,759,395	40,712,616	22,500,220	11,446,797	9,856,609	10,243,153
期距缺口	(13,785,247)	(8,071,375)	1,354,227	(888,343)	(3,098,352)	(3,084,404)

105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 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	\$ 77,621,661	26,091,232	23,123,941	13,015,881	8,564,353	6,826,254
主要到期資金 流出	90,117,591	33,549,867	22,191,013	13,103,633	11,537,615	9,735,463
期距缺口	(12,495,930)	(7,458,635)	932,928	(87,752)	(2,973,262)	(2,909,209)

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

106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 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	\$ 45,140,330	20,151,149	12,839,861	4,893,274	4,070,512	3,185,534
主要到期資金 流出	53,417,155	28,635,031	12,712,770	5,160,075	3,923,945	2,985,334
期距缺口	(8,276,825)	(8,483,882)	127,091	(266,801)	146,567	200,200

105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 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	\$ 38,110,646	13,625,133	11,907,892	5,643,374	3,814,127	3,120,120
主要到期資金 流出	45,513,069	20,994,839	11,374,824	5,766,272	4,285,603	3,091,531
期距缺口	(7,402,423)	(7,369,706)	533,068	(122,898)	(471,476)	28,589

(九) 資本適足率

分析項目		年度		106.06.30	105.12.31	105.06.30
自有資本	普通股權益			234,811,085	222,127,149	211,371,741
	其他第一類資本			13,820,438	13,830,799	12,841,658
	第二類資本			3,681,811	4,988,705	3,752,137
	自有資本			252,313,334	240,946,653	227,965,536
加權風險性資產額	信用風險	標準法		1,445,737,504	1,418,213,675	1,453,132,139
		內部評等法		-	-	-
		資產證券化		-	-	-
	作業風險	基本指標法		-	-	-
		標準法／選擇性標準法		120,149,613	115,253,825	115,253,825
		進階衡量法		-	-	-
	市場風險	標準法		76,166,452	55,132,053	63,591,508
		內部模型法		-	-	-
	加權風險性資產總額			1,642,053,569	1,588,599,553	1,631,977,472
	資本適足率			15.37%	15.17%	13.97%
普通股權益占風險性資產之比率			14.30%	13.98%	12.95%	
第一類資本占風險性資產之比率			15.14%	14.85%	13.74%	
槓桿比率			8.22%	8.17%	8.00%	

(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
106.02.24	I.R Servicing., Ltd	無擔保放款	JPY 16,231	JPY 19,690	JPY 3,459	無	非關係人
106.02.24	Aozora Servicing., Ltd.	無擔保放款	JPY 149,934	JPY 155,860	JPY 5,926	無	非關係人
106.02.24	RCC	無擔保放款	JPY 2,568	JPY 10	JPY (2,558)	無	非關係人
106.02.24	Japan Servicing., Ltd.	無擔保放款	JPY 104,864	JPY 117,842	JPY 12,978	無	非關係人
106.02.20	Aurora Servicing., Ltd.	無擔保放款	JPY 283,753	JPY 271,830	JPY (11,923)	無	非關係人
106.05.19	I.R Servicing., Ltd	無擔保放款	JPY 29,689	JPY 26,611	JPY (3,078)	無	非關係人
106.05.19	Aozora Servicing., Ltd.	無擔保放款	JPY 83,780	JPY 83,780	JPY -	無	非關係人
106.05.19	Astry Servicing., Ltd.	無擔保放款	JPY 27,607	JPY 27,607	JPY -	無	非關係人
106.06.19	Aurora Servicing., Ltd.	無擔保放款	JPY 101,384	JPY 56,042	JPY (45,342)	無	非關係人

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
106.06.19	Japan Servicing., Ltd.	無擔保放款	JPY 189,264	JPY 183,309	JPY (5,955)	無	非關係人
106.06.30	Astry Servicing., Ltd.	無擔保放款	JPY 42,435	JPY 44,500	JPY 2,065	無	非關係人
106.06.30	Astry Servicing., Ltd.	無擔保放款	JPY 21,467	JPY 21,467	JPY -	無	非關係人
106.06.30	Astry Servicing., Ltd.	無擔保放款	JPY 41,132	JPY 51,930	JPY 10,798	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 %	4,600,962	103,758	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 %	6,127,782	64,684	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 %	1,169,647	44,535	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 %	21,320,416	463,497	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 %	1,878,536	67,715	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 %	13,552,599	417,663	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 %	36,902,340	1,523,823	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 %	3,035,086	55,040	1,936	-	1,936	100.00 %	
TSB Servicer, Ltd.	2-2-17, Akasaka, Minato, Tokyo	債權管理業務	100.00 %	501,323	11,880	-	-	-	100.00 %	
AZ-Star Co., Ltd	3-2-7, Kudan-minami, Chiyodaku, Tokyo	基金管理業務	40.00 %	3,379	(670)	-	-	-	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 %	453,760	(17,621)	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，%

	106年6月30日	105年6月30日
活期性存款	1,250,932,146	1,144,459,099
活期性存款比率	55.71%	55.85%
定期性存款	994,309,198	904,874,701
定期性存款比率	44.29%	44.15%
外匯存款	739,972,669	656,542,928
外匯存款比率	32.96%	32.04%

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，%

	106年6月30日	105年6月30日
中小企業放款	186,453,333	168,595,891
中小企業放款比率	11.95%	11.18%
消費者貸款	583,869,279	524,957,290
消費者貸款比率	37.42%	34.82%

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，%

	106.6.30		105.6.30	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
資 產：				
存放央行	\$ 85,902,602	0.28%	\$ 88,702,138	0.31%
存拆借銀行同業	166,548,964	1.23%	216,176,243	1.00%
附賣回票券及債券投資	7,262,206	0.42%	1,567,269	0.32%
備供出售金融資產-淨額	436,670,624	0.79%	322,382,304	0.97%
持有至到期日金融資產-淨額	191,771,905	1.51%	129,850,777	1.58%
無活絡市場之債務商品投資	-	-%	-	-%
放款-台幣	1,159,430,350	2.07%	1,129,293,121	2.14%
放款-外幣	385,214,967	3.04%	379,151,783	2.72%
應收信用卡款	21,805,461	11.69%	20,780,210	11.68%
負 債：				
存款-台幣	1,474,773,843	0.43%	1,419,199,402	0.54%
存款-外幣	738,099,475	0.78%	673,185,839	0.72%
同業拆放	50,398,041	1.49%	51,201,277	0.79%
借款及其他融資	68,225,167	2.75%	96,362,445	2.14%
附買回票券及債券負債	56,167,294	0.43%	25,154,000	0.48%

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	106.6.30		幣 別	105.6.30	
	原 幣	折合新台幣		原 幣	折合新台幣
JPY	52,554,627	14,273,837	USD	708,697	22,880,982
USD	197,611	6,014,476	JPY	54,292,178	17,064,032
EUR	24,596	854,391	CNY	2,073,277	10,051,247
CNY	108,597	487,360	AUD	62,836	1,507,119
AUD	19,324	451,464	EUR	19,368	695,047

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。