

中國信託商業銀行(股)公司

(一) 資產負債表

民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

資 產		106.9.30		105.12.31		105.9.30		負債及權益		106.9.30		105.12.31		105.9.30	
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	\$ 67,413,720	2	69,446,750	3	55,467,744	2	21000	央行及銀行同業存款	\$ 68,968,443	2	57,493,505	2	58,008,362	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	187,044,906	7	148,680,225	5	155,451,772	6	21500	央行及同業融資	782,064	-	1,249,510	-	1,214,168	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	93,753,157	3	146,617,110	5	130,462,630	5	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	59,687,308	2	81,734,496	3	82,669,215	3
14000	備供出售金融資產-淨額	417,884,644	14	494,842,037	18	474,430,674	18	22300	避險之衍生金融負債-淨額	178,680	-	303,599	-	311,626	-
12300	避險之衍生金融資產-淨額	414,774	-	416,342	-	131,714	-	22500	附買回票券及債券負債	63,420,153	2	39,200,341	2	29,526,087	2
12500	附賣回票券及債券投資-淨額	-	-	237,500	-	-	-	23000	應付款項	60,882,764	2	60,403,625	2	54,588,602	2
13000	應收款項-淨額	110,452,023	4	101,211,950	4	106,173,097	4	23200	本期所得稅負債	1,225,153	-	2,158,961	-	2,500,349	-
13200	本期所得稅資產	511,924	-	585,558	-	685,784	-	23500	存款及匯款	2,290,461,151	79	2,131,457,229	79	2,131,990,787	79
13500	貼現及放款-淨額	1,562,531,206	54	1,473,721,273	54	1,501,429,583	55	24000	應付金融債券	67,938,045	3	66,951,765	3	66,979,006	3
14500	持有至到期日金融資產-淨額	305,976,989	11	123,726,621	5	122,592,578	4	25500	其他金融負債	9,041,914	-	9,971,469	-	10,274,706	-
15000	採用權益法之投資-淨額	87,939,581	3	71,833,935	3	75,556,738	3	25600	負債準備	4,424,792	-	5,393,559	-	5,445,930	-
15500	其他金融資產-淨額	1,671,996	-	2,298,431	-	1,741,079	-	29300	遞延所得稅負債	842,695	-	369,704	-	475,085	-
18500	不動產及設備-淨額	43,805,790	2	43,254,831	2	47,701,804	2	29500	其他負債	9,026,848	-	4,406,997	-	9,081,030	-
18700	投資性不動產投資-淨額	3,937,688	-	4,450,140	-	-	-		<b>負債總計</b>	<b>2,636,880,010</b>	<b>90</b>	<b>2,461,094,760</b>	<b>91</b>	<b>2,453,064,953</b>	<b>91</b>
19000	無形資產-淨額	12,329,224	-	12,186,943	-	12,151,952	-		股 本：						
19300	遞延所得稅資產	3,799,990	-	3,668,855	-	2,802,853	-	31101	普通股股本	140,685,719	5	131,125,735	5	129,821,387	5
19500	其他資產-淨額	10,203,050	-	16,930,311	1	16,525,363	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	2
								32003	特別盈餘公積	18,069,266	1	11,442,001	-	11,442,001	-
								32005	未分配盈餘	22,350,970	1	23,114,959	1	17,595,535	1
								32500	其他權益	(9,952,620)	-	(7,378,311)	-	(1,632,527)	-
									<b>權益總計</b>	<b>272,790,652</b>	<b>10</b>	<b>253,014,052</b>	<b>9</b>	<b>250,240,412</b>	<b>9</b>
	<b>資產總計</b>	<b>\$2,909,670,662</b>	<b>100</b>	<b>2,714,108,812</b>	<b>100</b>	<b>2,703,305,365</b>	<b>100</b>		<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 2,909,670,662</b>	<b>100</b>	<b>2,714,108,812</b>	<b>100</b>	<b>2,703,305,365</b>	<b>100</b>

## (二) 綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

代碼	項 目	106年1月至9月		105年1月至9月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$ 36,274,748	63	34,210,304	63
51000	減：利息費用	(11,838,419)	(21)	(11,092,453)	(20)
	利息淨收益	24,436,329	42	23,117,851	43
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	22,513,750	39	22,778,677	42
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5,013,139	9	6,018,627	11
49300	備供出售金融資產之已實現損益	619,218	1	1,384,881	2
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	3,553	-	-	-
49600	兌換損益	1,983,081	3	(604,260)	(1)
49700	資產減損損失	(8,728)	-	(3,980)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	3,353,458	6	2,830,781	5
49800	其他利息以外淨收益	1,730,663	3	893,817	2
49815	投資性不動產損益	151,692	-	-	-
49899	彩券回饋金	(2,092,351)	(3)	(2,097,878)	(4)
	淨收益	57,703,804	100	54,318,516	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(2,001,516)	(3)	(3,913,687)	(7)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(17,172,434)	(30)	(15,929,239)	(29)
59000	折舊及攤銷費用	(1,657,472)	(3)	(1,609,131)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(11,817,277)	(20)	(11,921,792)	(22)
	營業費用合計	(30,647,183)	(53)	(29,460,162)	(54)
61001	繼續營業部門稅前淨利	25,055,105	44	20,944,667	39
61003	所得稅費用	(2,696,404)	(5)	(3,343,929)	(6)
	本期淨利	<b>22,358,701</b>	<b>39</b>	<b>17,600,738</b>	<b>33</b>
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	(748,199)	(1)	455,556	1
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	(10,202)	-	(2,519)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	2,408	-	(1,861)	-
	小計	(755,993)	(1)	450,322	1
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	(3,674,886)	(6)	(635,937)	(1)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	1,009,279	2	(176,123)	-
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	739,042	1	(184,866)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	100,455	-	(224,647)	(1)
	小計	(1,826,110)	(3)	(1,221,573)	(2)
65000	其他綜合損益(稅後淨額)	(2,582,103)	(4)	(771,251)	(1)
66000	本期綜合損益總額	<b>\$ 19,776,598</b>	<b>35</b>	<b>\$ 16,829,487</b>	<b>32</b>
	基本每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 1.59</u>		<u>\$ 1.26</u>	

(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	106.9.30			
	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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 69,460	69,460	-	-
債務工具投資	68,315,202	606,248	67,708,954	-
其 他	259,998	259,998	-	-
備供出售金融資產-淨額				
股票投資	4,897,120	4,897,120	-	-
債務工具投資	412,476,084	42,604,802	369,871,282	-
其 他	511,440	511,440	-	-
<b>負 債：</b>				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,287,680	-	-	33,287,680
<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	25,108,497	87,340	24,691,344	329,813
避險之衍生金融資產	414,774	-	414,774	-
<b>負 債：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	26,399,628	84,051	25,919,505	396,072
避險之衍生金融負債	178,680	-	178,680	-
<b>非以公允價值衡量者</b>				
持有至到期日金融資產-淨額	308,439,656	254,706,968	53,732,688	-
投資性不動產	7,385,313	-	-	7,385,313

資產及負債項目	105.12.31			
	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				
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	-	-
<b>負 債：</b>				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,178,587	-	-	28,178,587
<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	\$ 54,132,389	50,030	47,724,578	6,357,781
避險之衍生金融資產	416,342	-	416,342	-
<b>負 債：</b>				
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	-
<b>非以公允價值衡量者</b>				
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	105.9.30			
	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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 549,664	549,664	-	-
債務工具投資	87,507,035	1,150,521	86,356,514	-
其 他	94,927	94,927	-	-
備供出售金融資產－淨額				
股票投資	4,640,665	4,640,665	-	-
債務工具投資	469,748,086	49,038,441	420,709,645	-
其 他	41,923	41,923	-	-

資產及負債項目	105.9.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>負債：</b>				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,806,299	-	-	35,806,299
<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	\$ 42,311,004	42,963	38,639,311	3,628,730
避險之衍生金融資產	131,714	-	131,714	-
<b>負債：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	46,862,917	38,728	42,915,462	3,908,727
避險之衍生金融負債	311,626	-	311,626	-
<b>非以公允價值衡量者</b>				
持有至到期日金融資產-淨額	127,022,212	91,523,882	35,498,330	-

本行民國一〇六年及一〇五年一月一日至九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9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	(3,424,297)	-	369,485	-	46,328	3,019,374	110	-	329,813
合計	\$ 6,357,781	(3,424,297)	-	369,485	-	46,328	3,019,374	110	-	329,813
名稱	105年1月至9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	(7,260,773)	-	895,469	-	124,544	8,572,648	1,670,743	-	3,628,730
合計	\$ 20,112,881	(7,260,773)	-	895,469	-	124,544	8,572,648	1,670,743	-	3,628,730

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九月三十日持有之資產相關未實現損益金額分別為 878,709 千元及(5,828,103)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9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	(3,814,737)	-	350,440	-	46,328	3,028,694	70,806	-	396,072
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,178,587	(1,094,006)	748,199	5,454,900	-	-	-	-	-	33,287,680
合計	\$ 35,092,128	(4,908,743)	748,199	5,805,340	-	46,328	3,028,694	70,806	-	33,683,752
105年1月至9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	(7,689,280)	-	164,935	-	124,544	7,753,564	1,723,400	-	3,908,727
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,683,355	(1,450,652)	455,556	-	-	-	1,881,960	-	-	35,806,299
合計	\$ 59,468,847	(9,139,932)	455,556	164,935	-	124,544	9,635,524	1,723,400	-	39,715,026

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九月三十日持有之負債相關未實現損益金額分別為(982,418)千元及 5,764,203 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		106.9.30					
業務別/項目		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	1,144,326	239,247,249	0.48%	12,103,844	423.51%	
	無 擔 保(註十)	1,713,666	680,370,719	0.25%			
消費 金融	住宅抵押貸款		248,060	502,318,632	0.05%	5,933,841	2,392.10%
	現金卡		10,660	1,266,384	0.84%	87,466	820.51%
	小額純 信用貸款	原始產生	537,740	97,344,624	0.55%	3,688,949	686.01%
		購入放款	-	172	-%		
	其 他	擔 保	13,781	64,654,404	0.02%	492,196	3,461.05%
		無擔保	440	378,715	0.12%		
放款業務合計		3,668,673	1,585,580,899	0.23%	22,306,297	608.02%	
		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		81,614	68,383,237	0.12%	1,158,986	1,420.08%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	20,351,586	-%	581,636	-%	

年 月		105.9.30					
業務別/項目		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	1,432,085	240,354,149	0.60%	10,762,144	261.48%	
	無 擔 保(註十)	2,683,824	669,246,736	0.40%			
消費 金融	住宅抵押貸款		225,327	458,272,719	0.05%	5,954,843	2642.76%
	現金卡		13,966	1,534,429	0.91%	107,971	773.10%
	小額純信用貸款		517,041	96,373,951	0.54%	3,646,227	705.21%
	購入放款		-	231	-%	2	-%
	其 他	擔保	48,816	57,020,427	0.09%	452,935	924.11%
		無擔保	197	404,790	0.05%		
放款業務合計		4,921,256	1,523,207,432	0.32%	20,924,122	425.18%	
		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		96,124	60,402,986	0.16%	1,131,116	1176.73%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	25,563,620	-%	644,986	-%	

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

	106.9.30		105.9.30	
	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)	68,061	115,178	88,566	95,981
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	731,242	73,236	682,265	71,303
合計	799,303	188,414	770,831	167,284

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9月30日			105年9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 集團水泥及混凝土製品製造業	10,978,710	4.02%	B 集團液晶面板及其組件製造業	11,832,343	4.73%
2	B 集團未分類其他金融中介業	9,673,978	3.55%	A 集團海洋貨運承攬業	10,180,540	4.07%
3	C 集團鋼鐵冶鍊業	9,534,313	3.50%	E 集團液晶面板及其組件製造業	9,994,452	3.99%
4	D 集團印刷電路板製造業	9,073,042	3.33%	C 集團鋼鐵冶鍊業	9,921,876	3.96%
5	E 集團液晶面板及其組件製造業	7,387,110	2.71%	J 集團海洋水運業	9,220,505	3.68%
6	F 集團有線電信業	6,539,518	2.40%	F 集團有線及其他付費節目播送業	8,953,598	3.58%
7	G 集團未分類其他金融中介業	6,135,548	2.25%	G 集團未分類其他金融中介業	8,795,806	3.51%
8	H 集團管理顧問業	6,008,100	2.20%	D 集團印刷電路板製造業	8,633,844	3.45%
9	I 集團未分類其他金融中介業	5,835,854	2.14%	H 集團管理顧問業	6,139,942	2.45%
10	J 集團海洋水運業	5,579,857	2.05%	K 集團電線及電纜製造業	5,936,866	2.37%

- 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 9 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	\$ 1,511,863,705	143,083,198	124,865,983	105,194,381	1,885,007,267
利率敏感性負債	492,296,006	961,548,768	135,039,126	57,298,071	1,646,181,971
利率敏感性缺口	1,019,567,699	(818,465,570)	(10,173,143)	47,896,310	238,825,296
淨 值					272,790,652
利率敏感性資產與負債比率					114.51
利率敏感性缺口與淨值比率					87.55

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 9 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	\$ 1,478,713,288	103,045,464	86,344,800	105,716,752	1,773,820,304
利率敏感性負債	432,511,619	893,275,274	139,028,731	71,933,644	1,536,749,268
利率敏感性缺口	1,046,201,669	(790,229,810)	(52,683,931)	33,783,108	237,071,036
淨 值					250,240,412
利率敏感性資產與負債比率					115.43
利率敏感性缺口與淨值比率					94.74

- 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9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	10,984,341	557,727	437,028	2,349,054	14,328,150
利率敏感性負債	7,772,277	11,357,391	1,510,605	1,227,480	21,867,753
利率敏感性缺口	3,212,064	(10,799,664)	(1,073,577)	1,121,574	(7,539,603)
淨 值					9,001,506
利率敏感性資產與負債比率					65.52
利率敏感性缺口與淨值比率					(83.76)

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	\$ 10,801,610	562,101	450,717	1,775,475	13,589,903
利率敏感性負債	6,049,524	11,302,540	1,202,000	69,601	18,623,665
利率敏感性缺口	4,752,086	(10,740,439)	(751,283)	1,705,874	(5,033,762)
淨 值					7,978,079
利率敏感性資產與負債比率					72.97
利率敏感性缺口與淨值比率					(63.09)

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 9 月 30 日	105 年 9 月 30 日
資產報酬率(年)	稅 前	1.19	1.04
	稅 後	1.06	0.87
淨值報酬率(年)	稅 前	12.71	11.55
	稅 後	11.34	9.70
純益率		38.75	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9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	\$ 2,612,831	377,809	311,082	293,961	253,668	273,637	1,102,674
主要到期資金流出	2,802,381	148,278	299,282	471,398	424,951	548,349	910,123
期距缺口	(189,550)	229,531	11,800	(177,437)	(171,283)	(274,712)	192,551

105年9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	\$ 2,506,721	391,438	364,675	287,933	182,936	237,621	1,042,118
主要到期資金流出	2,740,632	185,895	274,156	437,093	453,494	534,041	855,953
期距缺口	(233,911)	205,543	90,519	(149,160)	(270,558)	(296,420)	186,165

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9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	\$ 75,679,024	28,633,140	21,940,725	11,192,476	6,623,890	7,288,793
主要到期資金流出	90,807,156	35,899,627	24,162,545	10,634,572	10,383,170	9,727,242
期距缺口	(15,128,132)	(7,266,487)	(2,221,820)	557,904	(3,759,280)	(2,438,449)

105年9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	\$ 73,621,625	26,596,352	20,914,631	11,423,255	8,077,374	6,610,013
主要到期資金 流出	89,072,038	35,009,078	20,607,644	11,581,194	11,565,564	10,308,558
期距缺口	(15,450,413)	(8,412,726)	306,987	(157,939)	(3,488,190)	(3,698,545)

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9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	\$ 39,165,351	15,348,331	11,194,654	5,506,999	4,169,908	2,945,459
主要到期資金 流出	47,963,869	23,647,628	12,164,039	4,613,184	4,660,465	2,878,553
期距缺口	(8,798,518)	(8,299,297)	(969,385)	893,815	(490,557)	66,906

105年9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	\$ 31,301,498	12,092,653	9,061,135	3,622,038	3,470,294	3,055,378
主要到期資金 流出	39,459,646	19,502,672	8,747,192	4,155,237	3,660,317	3,394,228
期距缺口	(8,158,148)	(7,410,019)	313,943	(533,199)	(190,023)	(338,850)

(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：

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	擔保放款	JPY 16,231	JPY 19,690	JPY 3,459	無	非關係人
106.02.24	Aozora servicing. Ltd.	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.	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	擔保放款	JPY 29,689	JPY 26,611	JPY (3,078)	無	非關係人
106.05.19	Aozora servicing. Ltd.	擔保放款	JPY 83,780	JPY 83,780	JPY -	無	非關係人
106.06.19	Aozora servicing. Ltd.	無擔保放款	JPY 101,384	JPY 56,042	JPY (45,342)	無	非關係人
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
106.05.19	Astry servicing. Ltd.	擔保放款	JPY 27,607	JPY 27,607	JPY -	無	非關係人
106.06.30	Astry servicing. Ltd.	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.	擔保放款	JPY 41,132	JPY 51,930	JPY 10,798	無	非關係人
106.07.28	I.R servicing. Ltd.	擔保放款	JPY 15,652	JPY 15,820	JPY 168	無	非關係人
106.07.28	Aozora servicing. Ltd.	擔保放款	JPY 34,243	JPY 33,531	JPY (712)	無	非關係人
106.07.28	Japan servicing. Ltd.	擔保放款	JPY 71,161	JPY 74,926	JPY 3,765	無	非關係人
106.09.01	Miuerva servicing. Ltd.	無擔保放款	JPY 22,943	JPY 22,943	JPY -	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：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，%

	106年9月30日	105年9月30日
活期性存款	1,280,455,026	1,199,863,664
活期性存款比率	55.93%	56.30%
定期性存款	1,008,918,189	931,235,664
定期性存款比率	44.07%	43.70%
外匯存款	745,308,196	684,278,517
外匯存款比率	32.56%	32.11%

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9月30日	105年9月30日
中小企業放款	190,164,376	167,876,150
中小企業放款比率	11.99%	11.02%
消費者貸款	591,343,202	547,296,646
消費者貸款比率	37.30%	35.93%

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，%

	106.9.30		105.9.30	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
資 產：				
存放央行	\$ 85,638,482	0.30%	\$ 87,754,264	0.28%
存拆借銀行同業	158,320,592	1.38%	200,487,553	1.03%
附賣回票券及債券投資	8,101,593	0.37%	3,184,543	0.47%
備供出售金融資產-淨額	417,684,751	0.85%	345,990,088	0.95%
持有至到期日金融資產-淨額	222,876,741	1.41%	127,398,571	1.63%
放款-台幣	1,178,114,101	2.05%	1,137,075,303	2.12%
放款-外幣	389,682,101	3.05%	380,617,299	2.70%
應收信用卡款	23,108,293	11.13%	21,688,411	11.29%
負 債：				
存款-台幣	1,495,816,932	0.42%	1,429,460,554	0.51%
存款-外幣	740,022,433	0.79%	675,173,576	0.67%
同業拆放	52,066,625	1.44%	52,165,306	0.79%
借款及其他融資	68,422,830	2.75%	103,812,821	1.99%
附買回票券及債券負債	58,021,324	0.43%	16,708,131	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	106.9.30		幣 別	105.9.30	
	原 幣	折合新台幣		原 幣	折合新台幣
JPY	55,262,439	14,887,701	JPY	54,569,142	16,960,089
USD	208,030	6,304,354	USD	458,779	14,390,048
CHF	10,440	326,776	CNY	1,559,687	7,322,732
AUD	10,342	245,535	EUR	51,694	1,813,273
CAD	9,671	235,105	CAD	8,849	210,690

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。