

中國信託商業銀行(股)公司

(一) 資產負債表

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		106.12.31		105.12.31		負債及權益		106.12.31		105.12.31	
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	78,962,339	3	69,446,750	3	21000	央行及銀行同業存款	62,448,335	2	57,493,505	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	167,619,090	6	148,680,225	5	21500	央行及同業融資	770,271	-	1,249,510	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	99,461,184	3	146,617,110	5	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	59,124,552	2	81,734,496	3
14000	備供出售金融資產-淨額	140,560,022	5	494,842,037	18	22300	避險之衍生金融負債-淨額	16,865	-	303,599	-
12300	避險之衍生金融資產-淨額	137,010	-	416,342	-	22500	附買回票券及債券負債	53,163,109	2	39,200,341	2
12500	附賣回票券及債券投資-淨額	-	-	237,500	-	23000	應付款項	63,969,796	2	60,403,625	2
13000	應收款項-淨額	116,935,669	4	101,211,950	4	23200	本期所得稅負債	2,038,009	-	2,158,961	-
13200	本期所得稅資產	421,834	-	585,558	-	23500	存款及匯款	2,357,738,017	80	2,131,457,229	79
13500	貼現及放款-淨額	1,568,002,853	53	1,473,721,273	54	24000	應付金融債券	67,928,314	2	66,951,765	3
14500	持有至到期日金融資產-淨額	641,595,770	22	123,726,621	5	25500	其他金融負債	11,405,536	-	9,971,469	-
15000	採用權益法之投資-淨額	81,529,265	3	71,833,935	3	25600	負債準備	5,041,394	-	5,393,559	-
15500	其他金融資產-淨額	2,996,034	-	2,298,431	-	29300	遞延所得稅負債	858,112	-	369,704	-
18500	不動產及設備-淨額	44,110,239	1	43,254,831	2	29500	其他負債	8,653,026	-	4,406,997	-
18700	投資性不動產投資-淨額	2,207,123	-	4,450,140	-		負債總計	2,693,155,336	90	2,461,094,760	91
19000	無形資產-淨額	12,491,323	-	12,186,943	-		股 本：				
19300	遞延所得稅資產	4,211,654	-	3,668,855	-	31101	普通股股本	140,685,719	5	131,125,735	5
19500	其他資產-淨額	11,546,566	-	16,930,311	1		資本公積：				
						31501	股本溢價	28,607,197	1	28,607,197	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	71,848,629	2	64,920,980	2
						32003	特別盈餘公積	18,069,266	1	11,442,001	-
						32005	未分配盈餘	30,137,931	1	23,114,959	1
						32500	其他權益	(10,897,594)	-	(7,378,311)	-
							權益總計	279,632,639	10	253,014,052	9
	資產總計	<u>2,972,787,975</u>	<u>100</u>	<u>2,714,108,812</u>	<u>100</u>		負債及權益總計	<u>2,972,787,975</u>	<u>100</u>	<u>2,714,108,812</u>	<u>100</u>

(二) 綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

代 碼	項 目	106年度		105年度	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	49,363,379	64	45,743,468	65
51000	減：利息費用	(16,086,963)	(21)	(14,613,255)	(21)
	利息淨收益	33,276,416	43	31,130,213	44
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	29,636,843	38	29,905,511	42
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	6,390,811	8	5,708,913	8
49300	備供出售金融資產之已實現損益	496,974	1	916,720	1
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	3,553	-	-	-
49600	兌換損益	2,375,991	3	1,765,458	3
49700	資產減損損失	(36,393)	-	(78,095)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	4,793,146	6	3,514,548	5
49800	其他利息以外淨收益	1,084,671	1	583,740	1
49815	投資性不動產損益	2,574,711	3	-	-
49899	彩券回饋金	(2,700,000)	(3)	(2,700,000)	(4)
	淨收益	77,896,723	100	70,747,008	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(2,616,224)	(3)	(5,169,132)	(7)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(22,870,938)	(29)	(20,633,090)	(29)
59000	折舊及攤銷費用	(2,225,503)	(3)	(2,157,042)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(16,096,416)	(21)	(15,857,278)	(22)
	營業費用合計	(41,192,857)	(53)	(38,647,410)	(54)
61001	繼續營業部門稅前淨利	34,087,642	44	26,930,466	39
61003	所得稅費用	(4,066,191)	(5)	(3,838,302)	(5)
	本期淨利	30,021,451	39	23,092,164	34
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	205,884	-	19,988	-
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	(1,105,808)	(1)	(1,931,883)	(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	(58,329)	-	9,370	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(31,138)	-	(6,594)	-
	小計	(989,391)	(1)	(1,909,119)	(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	(4,605,469)	(6)	(2,714,590)	(4)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	1,154,805	1	(1,286,537)	(2)
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	852,824	1	(988,807)	(1)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	184,365	-	410,015	1
	小計	(2,413,475)	(4)	(4,579,919)	(6)
65000	其他綜合損益(稅後淨額)	(3,402,866)	(5)	(6,489,038)	(9)
66000	本期綜合損益總額	26,618,585	34	16,603,126	25
	基本每股盈餘(稅後)(元)	2.13		1.66	

(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

		106.12.31			
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	183,853	183,853	-	-	
債務工具投資	77,284,786	22,505	77,262,281	-	
其 他	123,339	123,339	-	-	
備供出售金融資產-淨額					
股票投資	4,675,095	4,675,095	-	-	
債務工具投資	135,569,534	41,547,520	94,022,014	-	
其 他	315,393	315,393	-	-	
負 債：					
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,090,353	-	-	34,090,353	
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	21,869,206	67,075	21,463,058	339,073	
避險之衍生金融資產	137,010	-	137,010	-	
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,034,199	91,784	24,545,817	396,598	
避險之衍生金融負債	16,865	-	16,865	-	
非以公允價值衡量者					
持有至到期日金融資產-淨額	644,085,576	589,451,774	54,633,802	-	
投資性不動產	3,326,634	-	-	3,326,634	
		105.12.31			
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	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	

本行民國一〇六年及一〇五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	106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	6,357,781	(3,391,255)	-	386,657	-	58,216	3,072,217	109	-	339,073
合計	6,357,781	(3,391,255)	-	386,657	-	58,216	3,072,217	109	-	339,073

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

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十二月三十一日持有之資產相關未實現損益金額分別為 942,741 千元及(1,535,853)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	106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負債										
持有供交易之金融負債	6,913,541	(3,790,401)	-	368,765	-	58,216	3,083,785	69,738	-	396,598
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,178,587	(566,682)	1,105,808	5,372,640	-	-	-	-	-	34,090,353
合計	35,092,128	(4,357,083)	1,105,808	5,741,405	-	58,216	3,083,785	69,738	-	34,486,951

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

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(損失)利益中，與截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日持有之負債相關未實現損益金額分別為(1,970,974)千元及 1,586,403 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		106.12.31					
		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	
企業金融	擔 保	526,294	232,784,979	0.23%	11,476,906	449.94%	
	無 擔 保 (註十)	2,024,485	680,344,741	0.30%			
消費金融	住宅抵押貸款	211,980	508,337,796	0.04%	5,923,208	2,794.23%	
	現金卡	9,126	1,211,923	0.75%	82,238	901.14%	
	小額純 信用貸款	原始產生	533,193	98,451,500	0.54%	3,719,444	697.58%
		購入放款	-	160	-		
	其 他	擔 保	12,759	68,915,296	0.02%	513,338	3,866.08%
無擔保		519	396,832	0.13%			
放款業務合計		3,318,356	1,590,443,227	0.21%	21,715,135	654.39%	
		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		88,430	72,153,532	0.12%	1,194,514	1,350.80%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	16,750,776	-	687,688	-%	

年 月		105.12.31					
		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	
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%
		購入放款	-	213	-		
	其 他	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	-%	

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

	106.12.31		105.12.31	
	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)	63,640	124,658	83,339	103,480
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	719,490	69,932	707,640	71,413
合計	783,130	194,590	790,979	174,893

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	106年12月31日			105年12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集團水泥及混凝土製品製造業	12,576,050	4.50%	B集團液晶面板及其組件製造業	12,825,495	5.07%
2	B集團未分類其他金融服務業	9,497,867	3.40%	A集團水泥製造業	10,173,219	4.02%
3	C集團鋼鐵冶鍊業	9,271,347	3.32%	D集團液晶面板及其組件製造業	9,757,731	3.86%
4	D集團液晶面板及其組件製造業	6,917,943	2.47%	C集團鋼鐵冶鍊業	9,590,656	3.79%
5	E集團印刷電路板製造業	6,645,032	2.38%	K集團海洋水運業	9,111,800	3.60%
6	F集團有線電信業	6,457,217	2.31%	H集團未分類其他金融服務業	7,867,176	3.11%
7	G集團管理顧問業	5,934,728	2.12%	E集團印刷電路板製造業	6,889,941	2.72%
8	H集團未分類其他金融服務業	5,786,462	2.07%	F集團有線電信業	6,840,293	2.70%
9	I集團電線及電纜製造業	5,572,616	1.99%	G集團管理顧問業	6,139,942	2.43%
10	J集團水泥製造業	5,283,902	1.89%	L集團未分類其他金融服務業	6,133,010	2.42%

- 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)

106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	1,557,616,121	182,796,327	88,148,239	109,057,285	1,937,617,972
利率敏感性負債	521,428,782	952,324,513	119,522,340	65,673,702	1,658,949,337
利率敏感性缺口	1,036,187,339	(769,528,186)	(31,374,101)	43,383,583	278,668,635
淨 值					279,632,639
利率敏感性資產與負債比率					116.80
利率敏感性缺口與淨值比率					99.66

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

- 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	11,837,839	879,863	527,733	2,514,784	15,760,219
利率敏感性負債	7,829,584	12,429,061	1,530,551	1,236,530	23,025,726
利率敏感性缺口	4,008,255	(11,549,198)	(1,002,818)	1,278,254	(7,265,507)
淨 值					9,368,555
利率敏感性資產與負債比率					68.45
利率敏感性缺口與淨值比率					(77.55)

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	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)

- 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12月31日	105年12月31日
資產報酬率(年)	稅 前	1.20	1.00
	稅 後	1.06	0.86
普通股淨值報酬率(年)	稅 前	12.80	11.07
	稅 後	11.27	9.49
純益率		38.54	32.64

- 說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
2、普通股淨值報酬率＝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

(八) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

106年12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	2,546,270	429,709	248,084	278,639	249,735	228,490	1,111,613
主要到期資金流出	2,758,713	193,180	252,822	434,068	363,856	537,122	977,665
期距缺口	(212,443)	236,529	(4,738)	(155,429)	(114,121)	(308,632)	133,948

105年12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	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

說明：係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

106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	67,177,780	24,513,908	18,842,741	8,892,652	7,089,084	7,839,395
主要到期資金流出	82,067,818	32,627,180	17,946,067	10,199,762	10,493,601	10,801,208
期距缺口	(14,890,038)	(8,113,272)	896,674	(1,307,110)	(3,404,517)	(2,961,813)

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)

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	32,045,978	11,377,225	9,238,702	4,204,286	3,897,599	3,328,166
主要到期資金流出	40,783,615	20,685,327	7,544,444	4,308,722	4,798,902	3,446,220
期距缺口	(8,737,637)	(9,308,102)	1,694,258	(104,436)	(901,303)	(118,054)

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)

(九) 資本適足率：

分析項目		年 度	106.12.31	105.12.31
自有資本	普通股權益		246,406,658	222,127,149
	其他第一類資本		9,777,710	13,830,799
	第二類資本		-	4,988,705
	自有資本		256,184,368	240,946,653
加權風險性資產額	信用	標準法	1,373,656,169	1,418,213,675
		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	120,149,613	115,253,825
		進階衡量法	-	-
	市場	標準法	90,004,715	55,132,053
		風險	內部模型法	-
加權風險性資產總額			1,583,810,497	1,588,599,553
資本適足率			16.18%	15.17%
普通股權益占風險性資產之比率			15.56%	13.98%
第一類資本占風險性資產之比率			16.18%	14.85%
槓桿比率			8.13%	8.17%

(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：日幣千元

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
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	Aurora 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
106.12.14	Astry Servicing. Ltd.	無擔保放款	JPY 246,843	JPY 89,718	JPY (157,125)	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		股數	持股比例	
						現股股數	擬制持股股數			
CTBC Bank(Philippines) Corp.	16th to 19th Floors, Fort Legend Towers 31st Street corner 3rd Avenue Bonifacio Global City, Taguig City, 1634 Philippines	商業銀行存放款業務	99.60%	4,598,062	169,423	246,496	0	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%	5,938,707	87,211	1	0	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%	11,446,338	90,084	2,746	0	2,746	100.00%	
CTBC Capital Corp.	801 S. Figueroa Street, Suite 2300, Los Angeles, CA 90017, USA	投資業務	100.00%	13,979,274	420,570	6	0	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%	1,956,376	133,204	114,399	0	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%	13,226,753	374,732	普通股 3 特別股 100	0	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%	37,946,887	3,489,359	700	0	700	100.00%	
Tokyo Star Business Finance,Ltd.	2-7-1, Nishi-Shinjuku,Shinjuku, Tokyo	放款及保證業務	100.00%	2,993,873	89,164	1,936	0	1,936	100.00%	
TSB Servicer, Ltd.	2-2-17,Akasaka,Minato, Tokyo	債權管理業務	100.00%	505,769	29,017	0	0	0	100.00%	
AZ-Star Co., Ltd	3-2-7, Kudan-minami, Chiyodaku, Tokyo	基金管理業務	40.00%	4,163	222	0	0	0	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%	249,232	868,047	3	0	3	43.98%	
LH Financial Group Public Company Limited	1Q.House Lumpini Building, 5th Floor, South Sathon Road, Thungmahamek, Sathon, Bangkok 10120	投資業務	35.62%	15,663,621	403,295	7,544,961	0	7,544,961	35.62%	

(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12月31日	105年12月31日
活期性存款	1,317,214,815	1,202,643,911
活期性存款比率	55.93%	56.45%
定期性存款	1,037,787,943	927,754,746
定期性存款比率	44.07%	43.55%
外匯存款	795,764,371	720,212,242
外匯存款比率	33.79%	33.81%

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12月31日	105年12月31日
中小企業放款	194,813,156	181,630,825
中小企業放款比率	12.25%	12.14%
消費者貸款	596,840,791	555,124,258
消費者貸款比率	37.53%	37.10%

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：	106.12.31		105.12.31	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
存放央行	85,366,936	0.30%	87,325,970	0.27%
存拆借銀行同業	150,295,941	1.48%	184,197,391	1.06%
附賣回票券及債券投資	7,299,834	0.38%	3,398,162	0.35%
備供出售金融資產-淨額	394,120,948	0.91%	364,989,664	0.91%
持有至到期日金融資產-淨額	263,284,993	1.31%	125,948,096	1.68%
放款－台幣	1,192,253,199	2.04%	1,140,093,018	2.11%
放款－外幣	395,170,521	3.08%	382,449,527	2.74%
應收信用卡款	22,951,613	11.35%	21,689,817	11.37%
負 債：				
存款－台幣	1,511,584,587	0.42%	1,430,841,248	0.49%
存款－外幣	748,349,077	0.81%	683,302,975	0.65%
同業拆放	51,151,678	1.44%	50,842,957	0.86%
借款及其他融資	68,610,716	2.74%	70,610,327	2.93%
附買回票券及債券負債	60,140,963	0.48%	47,270,319	0.13%

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	106.12.31		幣 別	105.12.31	
	原 幣	折合新台幣		原 幣	折合新台幣
JPY	50,861,014	13,473,083	JPY	55,762,019	15,373,589
USD	26,600	793,949	USD	281,400	9,083,310
EUR	12,980	463,180	CNY	459,413	2,133,745
AUD	11,333	263,579	EUR	50,634	1,717,908
CAD	9,929	236,064	AUD	39,761	926,516

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。