

中國信託商業銀行(股)公司

(一) 資產負債表

民國一〇七年三月三十一日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年三月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		107.3.31		106.12.31		106.3.31		負債及權益		107.3.31		106.12.31		106.3.31	
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	75,840,207	3	78,962,339	3	57,169,046	2	21000	央行及銀行同業存款	58,277,468	2	62,448,335	2	80,529,525	3
11500	存放央行及拆借銀行同業	138,993,054	5	167,619,090	6	155,158,845	6	21500	央行及同業融資	563,613	-	770,271	-	978,581	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	126,726,045	4	99,461,184	3	121,757,450	4	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	76,351,462	3	59,124,552	2	74,472,376	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	139,543,093	5	-	-	-	-	22300	避險之金融負債／避險之衍生金融負債-淨額	1,312	-	16,865	-	200,097	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	650,466,047	22	-	-	-	-	22500	附買回票券及債券負債	44,030,058	2	53,163,109	2	34,510,613	1
14000	備供出售金融資產-淨額	-	-	140,560,022	5	539,714,287	19	23000	應付款項	62,629,530	2	63,969,796	2	58,651,571	2
12300	避險之金融資產／避險之衍生金融資產-淨額	176,990	-	137,010	-	456,147	-	23200	本期所得稅負債	3,263,218	-	2,038,009	-	2,727,901	-
12500	附賣回票券及債券投資	2,560,854	-	-	-	-	-	23500	存款及匯款	2,392,253,591	79	2,357,738,017	80	2,180,913,719	79
13000	應收款項-淨額	118,002,586	4	116,935,669	4	91,944,844	3	24000	應付金融債券	67,919,396	2	67,928,314	2	66,954,072	3
13200	本期所得稅資產	450,352	-	421,834	-	578,111	-	25500	其他金融負債	9,354,859	-	11,405,536	-	11,441,557	-
13500	貼現及放款-淨額	1,603,826,000	53	1,568,002,853	53	1,470,023,745	53	25600	負債準備	5,218,787	-	5,041,394	-	5,365,760	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額	-	-	641,595,770	22	192,782,065	7	29300	遞延所得稅負債	814,249	-	858,112	-	575,646	-
15000	採用權益法之投資-淨額	83,562,379	3	81,529,265	3	71,114,587	3	29500	其他負債	8,908,130	-	8,653,026	-	5,354,456	-
15500	其他金融資產-淨額	837,743	-	2,996,034	-	1,719,521	-		負債總計	2,729,585,673	90	2,693,155,336	90	2,522,675,874	91
18500	不動產及設備-淨額	44,278,781	1	44,110,239	1	43,319,636	2		股 本：						
18700	投資性不動產-淨額	1,859,006	-	2,207,123	-	4,208,405	-	31101	普通股股本	140,685,719	5	140,685,719	5	131,125,735	5
19000	無形資產-淨額	12,544,006	-	12,491,323	-	12,277,832	-	31501	資本公積：						
19300	遞延所得稅資產	4,778,414	-	4,211,654	-	4,024,096	-	31599	股本溢價	28,607,197	1	28,607,197	1	28,607,197	1
19500	其他資產-淨額	14,400,044	-	11,546,566	-	14,893,221	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	71,848,629	2	64,920,980	2
								32003	特別盈餘公積	18,069,266	1	18,069,266	1	11,442,001	-
								32005	未分配盈餘	39,815,598	1	30,137,931	1	31,536,444	1
								32500	其他權益	(10,947,972)	-	(10,897,594)	-	(10,347,884)	-
									權益總計	289,259,928	10	279,632,639	10	258,465,964	9
	資產總計	<u>3,018,845,601</u>	<u>100</u>	<u>2,972,787,975</u>	<u>100</u>	<u>2,781,141,838</u>	<u>100</u>		負債及權益總計	<u>3,018,845,601</u>	<u>100</u>	<u>2,972,787,975</u>	<u>100</u>	<u>2,781,141,838</u>	<u>100</u>

(二) 綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

代 碼	項 目	107年第一季		106年第一季	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	13,518,403	64	11,648,675	58
51000	減：利息費用	(4,700,117)	(22)	(3,865,749)	(19)
	利息淨收益	8,818,286	42	7,782,926	39
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	8,340,203	40	8,297,288	42
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,208,933	15	2,066,049	10
49300	備供出售金融資產之已實現損益	-	-	64,189	-
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	(18,483)	-	-	-
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	29,600	-	-	-
49600	兌換損益	30,902	-	1,081,599	5
49700	資產減損(損失)迴轉利益淨額	16,936	-	(2,923)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	1,602,840	7	1,559,586	8
49800	其他利息以外淨收益	176,632	1	364,867	2
49815	投資性不動產損益	358	-	(1,286)	-
49899	彩券回饋金	(1,156,284)	(5)	(1,117,842)	(6)
	淨收益	21,049,923	100	20,094,453	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(390,203)	(2)	(263,628)	(1)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(5,931,691)	(28)	(5,820,368)	(29)
59000	折舊及攤銷費用	(578,164)	(3)	(545,589)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(4,007,537)	(19)	(4,083,869)	(20)
	營業費用合計	(10,517,392)	(50)	(10,449,826)	(52)
61001	繼續營業單位稅前淨利	10,142,328	48	9,380,999	47
61003	所得稅費用	(998,880)	(5)	(959,514)	(5)
	本期淨利	9,143,448	43	8,421,485	42
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	(2,228)	-	-	-
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	76,545	-	-	-
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	(111,238)	-	(348,618)	(2)
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	(580)	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	22,495	-	-	-
	小計	(15,006)	-	(348,618)	(2)
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	(172,894)	(1)	(3,824,482)	(19)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	549,113	3
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(51,341)	-	-	-
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	(315,889)	(1)	527,076	3
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	222,771	1	127,338	-
	小計	(317,353)	(1)	(2,620,955)	(13)
65000	其他綜合損益(稅後淨額)	(332,359)	(1)	(2,969,573)	(15)
66000	本期綜合損益總額	8,811,089	42	5,451,912	27
	基本每股盈餘(稅後)(元)	0.65		0.60	

(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

		107.3.31			
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	3,101,248	3,101,248	-	-	
債務工具投資	95,198,892	-	95,198,892	-	
其 他	515,617	515,617	-	-	
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	4,677,996	2,757,100	-	1,920,896	
債務工具投資	134,865,098	38,751,242	96,113,856	-	
負 債：					
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,317,583	-	-	38,317,583	
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	27,910,288	113,773	27,544,304	252,211	
避險之金融資產	176,990	-	176,990	-	
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,033,879	105,621	37,634,332	293,926	
避險之金融負債	1,312	-	1,312	-	
非以公允價值衡量者					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	651,314,233	597,069,413	54,244,820	-	
投資性不動產	2,852,012	-	-	2,852,012	
		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	

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	679,087	679,087	-	-
債務工具投資	88,404,276	2,524,607	85,879,669	-
其 他	49,654	49,654	-	-
備供出售金融資產-淨額				
股票投資	5,345,412	5,345,412	-	-
債務工具投資	533,283,173	63,559,461	469,723,712	-
其 他	1,085,702	1,085,702	-	-
負 債：				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	31,756,310	-	-	31,756,310
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	32,624,433	52,325	30,539,406	2,032,702
避險之衍生金融資產	456,147	-	456,147	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,716,066	59,840	40,396,807	2,259,419
避險之衍生金融負債	200,097	-	200,097	-
非以公允價值衡量者				
持有至到期日金融資產-淨額	193,966,820	147,077,678	46,889,142	-
投資性不動產	7,941,634	-	-	7,941,634

本行民國一〇七年及一〇六年一月一日至三月三十一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	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	107年第一季		本期減少		期末餘額		
				本期增加	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	339,073	81,608	-	7,035	-	3,935	45,617	133,823	-	252,211
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,878,686	-	42,210	-	-	-	-	-	-	1,920,896
合 計	2,217,759	81,608	42,210	7,035	-	3,935	45,617	133,823	-	2,173,107
106年第一季										
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	(3,181,121)	-	331,835	-	33	1,475,716	110	-	2,032,702
合 計	6,357,781	(3,181,121)	-	331,835	-	33	1,475,716	110	-	2,032,702

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之改變，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，與截至民國一〇七年及一〇六年三月三十一日持有之資產相關未實現損益金額分別為 18,306 千元及(4,426,740)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	107年第一季									
	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入第三等級金融資產	
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	396,598	74,732	-	7,490	-	3,935	55,006	133,823	-	293,926
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,090,353	(7,677,608)	111,238	11,793,600	-	-	-	-	-	38,317,583
合計	34,486,951	(7,602,876)	111,238	11,801,090	-	3,935	55,006	133,823	-	38,611,509

名稱	106年第一季									
	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入第三等級金融資產	
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	6,913,541	(3,507,679)	-	322,249	-	33	1,468,549	176	-	2,259,419
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,178,587	(2,231,376)	348,619	5,460,480	-	-	-	-	-	31,756,310
合計	35,092,128	(5,739,055)	348,619	5,782,729	-	33	1,468,549	176	-	34,015,729

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之改變，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，與截至民國一〇七年及一〇六年三月三十一日持有之負債相關未實現損益金額分別為 1,651,894 千元及 4,419,968 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		107.3.31			
		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	669,394	238,093,413	0.28%	11,840,608	464.02%	
	無 擔 保 (註十)	1,882,341	696,900,208	0.27%			
消費金融	住宅抵押貸款	248,277	519,145,847	0.05%	5,867,683	2,363.36%	
	現金卡	8,121	1,149,490	0.71%	88,842	1,093.98%	
	小額純 信用貸款	原始產生	530,985	98,606,407	0.54%	3,608,688	679.62%
		購入放款	-	147	-	1	-%
	其 他	擔 保	10,055	72,238,495	-	526,217	4,831.67%
無擔保		836	349,411	0.24%			
放款業務合計		3,350,009	1,626,483,418	0.21%	21,932,039	654.69%	
		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		90,140	66,562,929	0.14%	1,147,696	1,273.24%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	16,393,009	-	684,629	-%	

業務別/項目		年 月		106.3.31			
		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	1,151,668	238,028,547	0.48%	11,492,851	290.47%	
	無 擔 保 (註十)	2,805,039	622,913,736	0.45%			
消費金融	住宅抵押貸款	126,357	474,807,319	0.03%	5,945,966	4,705.69%	
	現金卡	11,503	1,376,829	0.84%	96,444	838.42%	
	小額純 信用貸款	原始產生	491,775	96,827,686	0.51%	3,666,417	745.55%
		購入放款	-	198	-	1	-%
	其 他	擔 保	16,470	58,139,104	0.03%	434,297	2,585.10%
無擔保		330	365,822	0.09%			
放款業務合計		4,603,142	1,492,459,241	0.31%	21,635,976	470.03%	
		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		86,297	54,963,898	0.16%	1,124,316	1,302.84%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	15,770,293	-	572,236	-%	

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

	107.3.31		106.3.31	
	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)	59,309	130,272	78,627	104,196
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	711,454	69,037	744,761	74,154
合計	770,763	199,309	823,388	178,350

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	107年3月31日			106年3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集團水泥製造業	14,223,941	4.92%	C集團鋼鐵冶鍊業	11,089,581	4.29%
2	B集團未分類其他金融 服務業	9,539,739	3.30%	B集團液晶面板及其組 件製造業	10,612,200	4.11%
3	C集團鋼鐵冶鍊業	8,953,132	3.10%	D集團液晶面板及其組 件製造業	9,220,982	3.57%
4	D集團液晶面板及其組 件製造業	6,803,009	2.35%	A集團水泥及混凝土製 品製造業	8,722,174	3.37%
5	E集團電線及電纜製造 業	6,748,663	2.33%	K集團未分類其他金融 服務業	7,621,860	2.95%
6	F集團有線電信業	6,364,850	2.20%	L集團印刷電路板製造 業	6,932,169	2.68%
7	G集團水泥製造業	5,907,565	2.04%	F集團有線電信業	6,772,151	2.62%
8	H集團不動產開發業	5,889,526	2.04%	M集團海洋水運業	6,420,596	2.48%
9	I集團管理顧問業	5,861,355	2.03%	I集團管理顧問業	6,138,712	2.38%
10	J集團其他電腦週邊設 備製造業	5,836,014	2.02%	E集團電線及電纜製造 業	5,842,131	2.26%

- 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)

107年3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	1,624,318,865	131,597,557	123,596,112	112,514,996	1,992,027,530
利率敏感性負債	503,325,334	950,853,907	133,731,362	64,836,969	1,652,747,572
利率敏感性缺口	1,120,993,531	(819,256,350)	(10,135,250)	47,678,027	339,279,958
淨 值					289,259,928
利率敏感性資產與負債比率					120.53
利率敏感性缺口與淨值比率					117.29

106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	1,557,616,121	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

106年3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	1,535,974,833	124,513,745	104,969,603	103,168,549	1,868,626,730
利率敏感性負債	448,498,746	901,402,778	151,546,214	67,434,312	1,568,882,050
利率敏感性缺口	1,087,476,087	(776,889,033)	(46,576,611)	35,734,237	299,744,680
淨 值					258,465,964
利率敏感性資產與負債比率					119.11
利率敏感性缺口與淨值比率					115.97

- 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）

107年3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	11,894,650	618,122	321,983	2,696,377	15,531,132
利率敏感性負債	9,688,018	11,934,791	1,638,687	1,454,879	24,716,375
利率敏感性缺口	2,206,632	(11,316,669)	(1,316,704)	1,241,498	(9,185,243)
淨 值					9,933,377
利率敏感性資產與負債比率					62.84
利率敏感性缺口與淨值比率					(92.47)

106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	11,837,889	879,863	527,733	2,514,784	15,760,269
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	4,008,305	(11,549,198)	(1,002,818)	1,278,254	(7,265,457)
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)

106年3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	10,709,222	666,019	512,530	2,125,084	14,012,855
利率敏感性負債	7,023,707	11,018,705	1,400,637	1,270,380	20,713,429
利率敏感性缺口	3,685,515	(10,352,686)	(888,107)	854,704	(6,700,574)
淨 值					8,520,107
利率敏感性資產與負債比率					67.65
利率敏感性缺口與淨值比率					(78.64)

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		107年3月31日	106年3月31日
資產報酬率(年)	稅 前	1.35	1.37
	稅 後	1.22	1.23
普通股淨值報酬率(年)	稅 前	14.26	14.67
	稅 後	12.86	13.17
純益率		43.44	41.91

- 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
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

107年3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	2,557,599	313,036	337,408	282,070	221,490	259,631	1,143,964
主要到期資金流出	2,774,326	185,148	250,970	418,515	389,467	550,502	979,724
期距缺口	(216,727)	127,888	86,438	(136,445)	(167,977)	(290,871)	164,240

106年3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	2,452,504	425,966	273,477	241,227	175,326	294,526	1,041,982
主要到期資金流出	2,687,807	167,976	212,848	471,876	396,777	557,192	881,138
期距缺口	(235,303)	257,990	60,629	(230,649)	(221,451)	(262,666)	160,844

說明：係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

107年3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	70,134,790	26,474,574	19,134,493	9,692,853	6,705,528	8,127,342
主要到期資金流出	84,667,785	34,418,164	18,733,674	11,312,564	9,882,415	10,320,968
期距缺口	(14,532,995)	(7,943,590)	400,819	(1,619,711)	(3,176,887)	(2,193,626)

106年3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	67,531,039	25,517,159	18,739,166	9,842,960	6,182,089	7,249,665
主要到期資金流出	82,057,544	33,348,984	19,311,643	9,615,261	10,128,597	9,653,059
期距缺口	(14,526,505)	(7,831,825)	(572,477)	227,699	(3,946,508)	(2,403,394)

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

107年3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	29,314,987	9,921,818	8,756,112	4,272,014	2,943,085	3,421,958
主要到期資金流出	38,203,035	19,986,647	7,056,507	5,053,886	3,262,086	2,843,909
期距缺口	(8,888,048)	(10,064,829)	1,699,605	(781,872)	(319,001)	578,049

106年3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	31,873,384	13,741,356	7,922,213	3,444,685	3,542,862	3,222,268
主要到期資金流出	39,832,837	21,158,186	9,184,446	3,067,247	3,470,544	2,952,414
期距缺口	(7,959,453)	(7,416,830)	(1,262,233)	377,438	72,318	269,854

(九) 資本適足率：本表於第一季及第三季得免予揭露。

(十) 出售不良債權交易資訊

(1) 出售不良債權交易彙總表：

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
107.3.15	I.R Servicing Ltd.	無擔保放款	JPY 190,284	JPY 184,608	JPY (5,676)	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：本表於第一季及第三季得免予揭露。

(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，%

	107年3月31日	106年3月31日
活期性存款	1,285,085,074	1,202,853,015
活期性存款比率	53.74%	55.18%
定期性存款	1,106,001,979	976,934,106
定期性存款比率	46.26%	44.82%
外匯存款	834,093,464	709,121,626
外匯存款比率	34.88%	32.53%

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，%

	107年3月31日	106年3月31日
中小企業放款	199,336,435	184,080,285
中小企業放款比率	12.26%	12.33%
消費者貸款	608,710,255	562,744,834
消費者貸款比率	37.42%	37.71%

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：	107.3.31		106.3.31	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
存放央行	81,260,372	0.36%	86,442,495	0.29%
存拆借銀行同業	173,593,083	1.91%	179,471,792	1.18%
附賣回票券及債券投資	4,633,373	0.40%	7,700,226	0.48%
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	134,403,783	2.27%	-	-%
備供出售金融資產-淨額	-	-%	447,645,121	0.77%
按攤銷後成本衡量之債務工具	586,987,388	0.95%	-	-%
持有至到期日金融資產-淨額	-	-%	149,337,653	1.71%
放款-台幣	1,238,462,322	2.01%	1,129,581,092	2.11%
放款-外幣	419,827,714	3.35%	384,665,475	3.04%
應收信用卡款	23,048,429	12.02%	21,310,063	12.06%
負 債：				
存款-台幣	1,567,171,488	0.41%	1,447,634,752	0.43%
存款-外幣	857,643,122	1.04%	727,931,972	0.79%
同業拆放	45,887,280	1.43%	50,244,901	1.51%
借款及其他融資	68,561,055	2.74%	68,014,018	2.76%
附買回票券及債券負債	59,401,773	0.70%	53,102,082	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	107.3.31		幣 別	106.3.31	
	原 幣	折合新台幣		原 幣	折合新台幣
JPY	63,502,917	17,399,799	JPY	52,359,034	14,205,006
USD	272,289	7,929,058	USD	167,367	5,077,245
CNY	397,408	1,844,091	EUR	37,094	1,203,149
GBP	6,394	260,823	CNY	132,512	583,317
KRW	5,600,860	153,464	INR	663,690	310,607

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。