

中國信託商業銀行(股)公司

(一) 資產負債表

民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年六月三十日

單位：新台幣千元

資 產		107.6.30		106.12.31		106.6.30		負債及權益		107.6.30		106.12.31		106.6.30	
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	73,000,777	2	78,962,339	3	56,225,426	2	21000	央行及銀行同業存款	57,649,796	2	62,448,335	2	71,231,484	3
11500	存放央行及拆借銀行同業	128,827,282	4	167,619,090	6	190,655,714	7	21500	央行及同業融資	590,322	-	770,271	-	981,807	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	158,493,884	5	99,461,184	3	99,309,421	4	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	88,149,130	3	59,124,552	2	61,588,228	2
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	153,146,557	5	-	-	-	-	22300	避險之金融負債／避險之衍生金融負債-淨額	453,506	-	16,865	-	281,876	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	595,204,441	20	-	-	-	-	22500	附買回票券及債券負債	45,484,622	2	53,163,109	2	39,737,786	1
14000	備供出售金融資產-淨額	-	-	140,560,022	5	421,054,056	15	23000	應付款項	63,362,404	2	63,969,796	2	59,068,343	2
12300	避險之金融資產／避險之衍生金融資產-淨額	148,808	-	137,010	-	223,611	-	23200	本期所得稅負債	2,622,901	-	2,038,009	-	2,024,944	-
12500	附賣回票券及債券投資	741,879	-	-	-	-	-	23500	存款及匯款	2,423,046,344	79	2,357,738,017	80	2,245,997,030	79
13000	應收款項-淨額	146,877,638	5	116,935,669	4	121,877,968	4	24000	應付金融債券	67,909,752	2	67,928,314	2	67,946,406	3
13200	本期所得稅資產	458,524	-	421,834	-	582,432	-	25500	其他金融負債	10,965,458	1	11,405,536	-	10,187,130	1
13500	貼現及放款-淨額	1,630,737,935	53	1,568,002,853	53	1,538,215,177	54	25600	負債準備	5,126,261	-	5,041,394	-	4,486,116	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額	-	-	641,595,770	22	259,674,619	9	29300	遞延所得稅負債	987,061	-	858,112	-	782,219	-
15000	採用權益法之投資-淨額	84,846,205	3	81,529,265	3	71,999,683	3	29500	其他負債	8,958,730	-	8,653,026	-	6,620,794	-
15500	其他金融資產-淨額	1,367,240	-	2,996,034	-	1,756,128	-		負債總計	2,775,306,287	91	2,693,155,336	90	2,570,934,163	91
18500	不動產及設備-淨額	44,558,477	2	44,110,239	1	44,030,626	2		股 本：						
18700	投資性不動產-淨額	1,849,974	-	2,207,123	-	4,079,938	-		31101 普通股股本	140,685,719	4	140,685,719	5	131,125,735	5
19000	無形資產-淨額	12,611,944	-	12,491,323	-	12,346,850	-		31121 增資準備	-	-	-	-	9,559,984	-
19300	遞延所得稅資產	4,759,344	-	4,211,654	-	3,667,586	-		資本公積：						
19500	其他資產-淨額	17,962,159	1	11,546,566	-	10,887,783	-		31501 股本溢價	28,607,197	1	28,607,197	1	28,607,197	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	80,855,064	3	71,848,629	2	71,848,629	2
									32003 特別盈餘公積	21,738,657	1	18,069,266	1	18,069,264	1
									32005 未分配盈餘	16,536,768	-	30,137,931	1	15,095,860	-
									32500 其他權益	(9,318,115)	-	(10,897,594)	-	(9,835,305)	-
									權益總計	280,286,781	9	279,632,639	10	265,652,855	9
	資產總計	<u>3,055,593,068</u>	<u>100</u>	<u>2,972,787,975</u>	<u>100</u>	<u>2,836,587,018</u>	<u>100</u>		負債及權益總計	<u>3,055,593,068</u>	<u>100</u>	<u>2,972,787,975</u>	<u>100</u>	<u>2,836,587,018</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六月三十日

單位：新台幣千元

代 碼	項 目	107年第二季		106年第二季	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	27,839,812	68	23,611,721	61
51000	減：利息費用	(10,014,478)	(24)	(7,807,196)	(20)
	利息淨收益	17,825,334	44	15,804,525	41
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	15,058,018	37	15,088,164	39
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	6,171,677	15	4,093,023	10
49300	備供出售金融資產之已實現損益	-	-	227,228	-
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	17,218	-	-	-
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	3,553	-
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	33,815	-	1,397,601	4
49700	資產減損迴轉利益(損失)淨額	15,909	-	(3,155)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	2,563,015	6	2,268,212	6
49800	其他利息以外淨損益	569,929	2	1,395,809	4
49815	投資性不動產損益	3,665	-	(2,452)	-
49899	彩券回饋金	(1,580,710)	(4)	(1,540,543)	(4)
	淨收益	40,707,470	100	38,731,965	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,870,850)	(5)	(1,069,009)	(3)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(11,741,426)	(29)	(11,782,333)	(30)
59000	折舊及攤銷費用	(1,169,916)	(3)	(1,102,648)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(7,903,418)	(19)	(7,920,086)	(20)
	營業費用合計	(20,814,760)	(51)	(20,805,067)	(53)
61001	繼續營業單位稅前淨利	18,021,860	44	16,857,889	44
61003	所得稅費用	(2,035,946)	(5)	(1,756,530)	(5)
	本期淨利	15,985,914	39	15,101,359	39
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	78,593	-	-	-
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	252,236	1	(633,329)	(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	3,908	-	(7,416)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	22,269	-	1,854	-
	不重分類至損益之項目合計	354,778	1	(638,891)	(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	1,433,544	4	(3,467,753)	(9)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	891,220	2
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(11,729)	-	-	-
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	(636,074)	(2)	688,557	2
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	173,561	-	64,311	-
	後續可能重分類至損益項目合計	959,302	2	(1,823,665)	(5)
65000	本期其他綜合損益	1,314,080	3	(2,462,556)	(6)
66000	本期綜合損益總額	17,299,994	42	12,638,803	33
	基本每股盈餘(稅後)(元)	1.14		1.07	

(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

		107.6.30			
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	3,082,422	3,082,422	-	-	
債務工具投資	109,472,625	84,692	109,387,933	-	
其 他	591,178	591,178	-	-	
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	4,258,949	2,354,404	-	1,904,545	
債務工具投資	148,887,608	39,295,557	109,592,051	-	
負 債：					
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,452,906	-	-	38,452,906	
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	45,347,659	392,751	44,686,005	268,903	
避險之金融資產	148,808	-	148,808	-	
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,696,224	28,011	49,366,861	301,352	
避險之金融負債	453,506	-	453,506	-	
非以公允價值衡量者					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	595,595,019	534,817,190	60,777,829	-	
投資性不動產	2,844,613	-	-	2,844,613	
		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	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

本行民國一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十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年第二季		本期減少		自第三等級金 融資產轉出第 三等級金融負 債	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		
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	391,420	-	(315,064)	-	37,704	44,065	140,165	268,903
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	1,878,686	-	25,859	-	-	-	-	-	1,904,545
合 計	2,217,759	391,420	25,859	(315,064)	-	37,704	44,065	140,165	2,173,448
106年第二季									
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		自第三等級金 融資產轉出第 三等級金融負 債	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		
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

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六月三十日持有之資產相關未實現損益金額分別為 109,691 千元及(2,377,346)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年第二季									
	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、處分成交割	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	396,598	377,040	-	(314,588)	-	37,704	56,680	138,722	-	301,352
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,090,353	(7,737,711)	(252,236)	12,352,500	-	-	-	-	-	38,452,906
合計	34,486,951	(7,360,671)	(252,236)	12,037,912	-	37,704	56,680	138,722	-	38,754,258

名稱	106年第二季									
	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、處分成交割	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	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	35,092,128	(5,129,469)	633,329	5,798,182	-	39,750	2,757,419	71,112	-	33,605,389

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六月三十日持有之負債相關未實現損益金額分別為 2,757,073 千元及 1,968,459 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		107.6.30					
		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	692,303	237,290,742	0.29%	13,030,747	503.11%	
	無擔保(註十)	1,897,719	704,981,302	0.27%			
消費金融	住宅抵押貸款	239,044	533,630,896	0.04%	6,088,138	2,546.87%	
	現金卡	7,656	1,101,185	0.70%	84,323	1,101.40%	
	小額純 信用貸款	原始產生	538,075	100,357,169	0.54%	3,640,502	676.58%
		購入放款	-	138	-	1	-%
	其他	擔保	6,287	77,141,834	0.01%	570,268	8,673.28%
		無擔保	288	353,959	0.08%		
放款業務合計		3,381,372	1,654,857,225	0.20%	23,413,979	692.44%	
		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		91,210	89,794,594	0.10%	1,176,958	1,290.38%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	19,934,715	-	739,557	-%	

業務別/項目		106.6.30					
		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	1,138,422	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	-	1	-%
	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	-%	

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

	107.6.30		106.6.30	
	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)	55,379	142,223	73,432	111,868
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	694,905	68,419	736,456	73,549
合計	750,284	210,642	809,888	185,417

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6月30日			106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集團水泥製造業	14,401,130	5.14%	D集團液晶面板及其組 件製造業	11,156,620	4.20%
2	B集團資料儲存媒體製 造業	10,976,709	3.92%	A集團水泥及混凝土製 品製造業	10,183,466	3.83%
3	C集團鋼鐵冶鍊業	9,155,377	3.27%	C集團鋼鐵冶鍊業	9,400,818	3.54%
4	D集團未分類其他金融 服務業	8,910,988	3.18%	K集團液晶面板及其組 件製造業	7,653,610	2.88%
5	E集團未分類其他金融 服務業	8,304,104	2.96%	L集團未分類其他金融 服務業	7,509,611	2.83%
6	F集團其他食品、飲料 及菸草製品零售業	6,570,807	2.34%	G集團有線電信業	7,195,432	2.71%
7	G集團有線電信業	6,252,148	2.23%	M集團電線及電纜製造 業	6,299,863	2.37%
8	H集團電視節目編排及 傳播業	6,200,000	2.21%	N集團印刷電路板製造 業	6,178,258	2.33%
9	I集團不動產開發業	5,949,995	2.12%	O集團海洋水運業	6,173,563	2.32%
10	J集團水泥製造業	5,901,003	2.11%	P集團管理顧問業	6,081,473	2.29%

- 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6月30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	1,532,292,512	137,140,733	143,915,044	125,825,814	1,939,174,103
利率敏感性負債	503,061,581	971,225,558	127,087,634	63,557,470	1,664,932,243
利率敏感性缺口	1,029,230,931	(834,084,825)	16,827,410	62,268,344	274,241,860
淨 值					280,286,781
利率敏感性資產與負債比率					116.47
利率敏感性缺口與淨值比率					97.84

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	1,485,041,651	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

- 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	12,423,528	673,685	170,589	2,983,206	16,251,008
利率敏感性負債	8,962,636	12,019,779	1,600,341	1,453,845	24,036,601
利率敏感性缺口	3,460,892	(11,346,094)	(1,429,752)	1,529,361	(7,785,593)
淨 值					9,189,731
利率敏感性資產與負債比率					67.61
利率敏感性缺口與淨值比率					(84.72)

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	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)

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6月30日	106年6月30日
資產報酬率(年)	稅 前	1.20	1.21
	稅 後	1.06	1.09
普通股淨值報酬率(年)	稅 前	12.87	13.00
	稅 後	11.42	11.65
純益率		39.27	38.99

- 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6月30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	2,510,905	288,842	275,556	265,730	231,835	272,199	1,176,743
主要到期資金流出	2,688,866	176,782	217,890	405,561	362,666	533,758	992,209
期距缺口	(177,961)	112,060	57,666	(139,831)	(130,831)	(261,559)	184,534

106年6月30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	2,513,565	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

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	68,400,767	26,393,365	17,193,395	8,985,349	6,821,092	9,007,566
主要到期資金流出	81,334,495	33,524,123	18,413,808	9,157,878	10,042,243	10,196,443
期距缺口	(12,933,728)	(7,130,758)	(1,220,413)	(172,529)	(3,221,151)	(1,188,877)

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	(885,343)	(3,098,352)	(3,084,404)

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	28,309,869	10,323,036	8,103,049	3,215,348	2,781,659	3,886,777
主要到期資金流出	36,073,198	19,302,660	7,270,065	3,709,420	3,014,953	2,776,100
期距缺口	(7,763,329)	(8,979,624)	832,984	(494,072)	(233,294)	1,110,677

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

(九) 資本適足率：

		年度	107.6.30	106.12.31	106.6.30	
分析項目						
自有資本	普通股權益		245,476,097	246,406,658	234,811,085	
	其他第一類資本		6,737,227	9,777,710	13,820,438	
	第二類資本		-	-	3,681,811	
	自有資本		252,213,324	256,184,368	252,313,334	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,435,374,091	1,373,656,169	1,445,737,504	
		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	123,817,050	120,149,613	120,149,613	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場風險	標準法	86,969,986	90,004,715	76,166,452	
		內部模型法	-	-	-	
	加權風險性資產總額			1,646,161,127	1,583,810,497	1,642,053,569
	資本適足率			15.32%	16.18%	15.37%
普通股權益佔風險性資產之比率			14.91%	15.56%	14.30%	
第一類資本佔風險性資產之比率			15.32%	16.18%	15.14%	
槓桿比率			7.92%	8.13%	8.22%	

(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
107.5.25	Millennium servicing.Ltd.	擔保放款	JPY 12,277	JPY 12,280	JPY 3	無	非關係人
107.5.25	Aozora Servicing., Ltd.	擔保放款	JPY 13,274	JPY 13,274	JPY -	無	非關係人
107.5.25	Astry Servicing., Ltd.	擔保放款	JPY 12,604	JPY 9,542	JPY (3,062)	無	非關係人
107.5.25	Abilio Servicer Co., Ltd.	擔保放款	JPY 29,739	JPY 29,739	JPY -	無	非關係人
107.5.25	Yamada-Servicer.co.jp	擔保放款	JPY 13,143	JPY 13,143	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：

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	期末持股比例	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		合計		
						現股股數	擬制持股股數	股數	持股比例	
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%	4,303,644	67,240	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%	5,767,781	107,370	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%	1,466,604	58,166	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%	14,759,458	573,826	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業務	21.15%	1,924,170	61,861	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%	14,013,004	610,129	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%	40,747,670	1,172,200	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%	3,130,308	9,945	1,936	0	1,936	100.00%	
TSB Servicer, Ltd.	2-2-17,Akasaka,Minato, Tokyo	債權管理業務	100.00%	537,865	11,506	0	0	0	100.00%	
AZ-Star Co., Ltd	3-2-7, Kudan-minami, Chiyodaku, Tokyo	基金管理業務	40.00%	32,464	62,369	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%	214,251	(4,804)	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%	15,876,878	522,352	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，%

	107年6月30日	106年6月30日
活期性存款	1,331,114,774	1,250,932,146
活期性存款比率	54.96%	55.71%
定期性存款	1,091,018,819	994,309,198
定期性存款比率	45.04%	44.29%
外匯存款	852,921,845	739,972,669
外匯存款比率	35.21%	32.96%

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6月30日	106年6月30日
中小企業放款	204,223,071	186,453,333
中小企業放款比率	12.34%	11.95%
消費者貸款	624,855,433	583,869,279
消費者貸款比率	37.76%	37.42%

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：	107.6.30		106.6.30	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
存放央行	78,054,395	0.37%	86,902,602	0.28%
存拆借銀行同業	165,835,402	1.92%	166,548,964	1.23%
附賣回票券及債券投資	4,860,660	0.41%	7,262,206	0.42%
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	138,035,925	2.40%	-	-%
備供出售金融資產-淨額	-	-%	436,670,624	0.79%
按攤銷後成本衡量之債務工具	582,681,528	0.98%	-	-%
持有至到期日金融資產-淨額	-	-%	191,771,905	1.51%
放款-台幣	1,249,461,365	2.01%	1,159,430,350	2.07%
放款-外幣	427,889,412	3.48%	385,214,967	3.04%
應收信用卡款	23,895,966	11.58%	21,805,461	11.69%
負 債：				
存款-台幣	1,563,408,854	0.41%	1,474,773,843	0.43%
存款-外幣	865,579,664	1.14%	738,099,475	0.78%
同業拆放	49,539,505	1.58%	50,398,041	1.49%
借款及其他融資	68,575,683	2.74%	68,225,167	2.75%
附買回票券及債券負債	63,638,919	0.72%	56,167,294	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

幣 別	107.6.30		幣 別	106.6.30	
	原 幣	折合新台幣		原 幣	折合新台幣
JPY	63,035,719	17,372,954	JPY	52,554,627	14,273,837
CNY	2,368,640	10,896,723	USD	197,611	6,014,476
USD	304,203	9,163,535	EUR	24,596	854,391
INR	3,021,304	1,345,241	CNY	108,597	487,360
HKD	295,232	1,147,651	AUD	19,324	451,464

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。