

第二十條第二款（格式二）

綜合損益表（期中）
中華民國 105年 及 104年 1月 1日 至 3月 31日

代碼	項 目	105年第1季		104年第1季		105年1月至3月		104年1月至3月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	209,921	100.00%	303,750	100.00%	209,921	100.00%	303,750	100.00%
	減：利息費用	-177,703	-84.65%	-144,697	-47.64%	-177,703	-84.65%	-144,697	-47.64%
	利息淨收益	32,218	15.35%	159,053	52.36%	32,218	15.35%	159,053	52.36%
	利息以外淨收益	362,361	172.62%	660,895	217.58%	362,361	172.62%	660,895	217.58%
	手續費淨收益	62,643	29.84%	164,657	54.21%	62,643	29.84%	164,657	54.21%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	274,403	130.72%	506,097	166.62%	274,403	130.72%	506,097	166.62%
	備供出售金融資產之已實現損益	2,248	1.07%	150	0.05%	2,248	1.07%	150	0.05%
	持有至到期日金融資產之已實現損益	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	兌換損益	-38,941	-18.55%	-10,778	-3.55%	-38,941	-18.55%	-10,778	-3.55%
	資產減損損失（迴轉利益）	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	其他利息以外淨收益	62,008	29.54%	769	0.25%	62,008	29.54%	769	0.25%
	淨收益	394,579	187.97%	819,948	269.94%	394,579	187.97%	819,948	269.94%
	呆帳費用及保證責任準備提存	-28,008	-13.34%	0	0.00%	-28,008	-13.34%	0	0.00%
	營業費用	-254,587	-121.28%	-302,441	-99.57%	-254,587	-121.28%	-302,441	-99.57%
	員工福利費用	-155,388	-74.02%	-210,131	-69.18%	-155,388	-74.02%	-210,131	-69.18%
	折舊及攤銷費用	-2,383	-1.14%	-3,776	-1.24%	-2,383	-1.14%	-3,776	-1.24%
	其他業務及管理費用	-96,816	-46.12%	-88,534	-29.15%	-96,816	-46.12%	-88,534	-29.15%
	稅前淨利（淨損）	111,984	53.35%	517,507	170.37%	111,984	53.35%	517,507	170.37%
	所得稅（費用）利益	-90,201		-43,479		-90,201		-43,479	
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	21,783		474,028		21,783		474,028	
	停業單位損益	0		0		0		0	
	本期淨利（淨損）	21,783		474,028		21,783		474,028	
	其他綜合損益	-21,286		-163,855		-21,286		-163,855	
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	0		0		0		0	
	備供出售金融資產之未實現評價利益（損失）	-21,286		-35,940		-21,286		-35,940	
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	0		0		0		0	
	確定福利計畫精算損益	0		-155,505		0		-155,505	
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	0		0		0		0	
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	0		27,590		0		27,590	
	本期其他綜合損益（稅後淨額）	-21,286		-163,855		-21,286		-163,855	
	本期綜合損益總額	497		310,173		497		310,173	
	淨利歸屬於：	21,783		474,028		21,783		474,028	
	母公司業主	21,783		474,028		21,783		474,028	
	非控制權益	0		0		0		0	
	綜合損益總額歸屬於：	497		310,173		497		310,173	
	母公司業主	497		310,173		497		310,173	
	非控制權益								
	每股盈餘								
	基本及稀釋								

董事長： 經理人： 會計主管：

說明：

- 1.其各組成部分亦應分為後續不重分類至損益者，及於符合特定條件時，後續將重分類至損益二組表達。
- 2.銀行應以扣除相關所得稅影響數前各項目之金額列報其他綜合損益之項目，並用一金額列示與該等項目相關之所得稅彙總金額。
- 3.每股盈餘以新臺幣元為單位。

(格式C)

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月	105年03月31日				104年03月31日					
業務別\項目	逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)	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	0	13,919,877	0	6,153	0	13,617,971	0	4,461	
	無擔保	0	26,321,050	0	157,844	0	21,584,390	0	112,606	
	住宅抵押貸款(說明4)	0	4,670	0	47	0	5,122	0	73	
	現金卡	0	0	0	0	0	0	0	0	
消費金融	小額純信用貸款(說明5)	0	0	0	0	0	0	0	0	
	其他(說明6)									
	擔保		3,709,978		37,315		2,880,095		40,759	
	無擔保		0		0		0		0	
放款業務合計		0	43,955,575	0	201,359	0	38,087,578	0	157,899	
信用卡業務										
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)			3,246,776				6,868,377			

說明：1、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

- 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。
- 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。
- 住宅抵押貸款係指須適用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。
- 現金卡之小額純信用貸款，不含信用卡。
- 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。
- 無追索權之應收帳款承購業務依94年7月19日金管銀(五)字第0944000494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。

(格式 D)

單位：新臺幣千元

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	105年 03月 31日		104年 03月 31日	
	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 (說明 1)	Nil	Nil	Nil	Nil
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明 2)	Nil	Nil	Nil	Nil
合計	Nil	Nil	Nil	Nil

說明：1、依 95 年 4 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。

2、依 97 年 9 月 15 日金管銀 (一) 字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、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。

(格式 E)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	105 年 03 月 31 日				104 年 03 月 31 日				
	排名(說明 1)	集團企業名稱(說明 2)	行業別	授信總餘額(說明 3)	占本期淨值比例(%)	集團企業名稱(說明 2)	行業別	授信總餘額(說明 3)	占本期淨值比例(%)
	1	FAR EASTERN GROUP	水泥製造業	6,205,302	140%	QUANTA COMPUTER	電腦製造業	4,710,300	99%
	2	CTCI	其他專門營造業	4,890,865	110%	FAR EASTERN GROUP	水泥製造業	4,074,345	86%
	3	QUANTA COMPUTER	電腦製造業	4,842,000	109%	HON HAI GROUP	其他電腦週邊設備製造業	3,419,888	72%
	4	CHINA SHIPBUILDING	船舶及其零件製造業	3,157,584	71%	CTCI	其他專門營造業	3,057,175	65%
	5	POU CHEN GROUP	冷凍調理食品批發業	1,931,000	44%	CHINA SHIPBUILDING	船舶及其零件製造業	2,762,726	58%
	6	WISTRON	電腦製造業	1,780,878	40%	CARREFOUR	其他綜合商品零售業	1,328,500	28%
	7	MEDIATEK	積體電路製造業	1,291,200	29%	COMPAL GROUP	其他通訊傳播設備製造業	1,323,038	28%
	8	ARROW GROUP	電腦製造業	1,249,431	28%	MEDIATEK	積體電路製造業	1,224,678	26%
	9	PRESIDENT	未分類其他食品製造業	1,241,896	28%	WISTRON	電腦製造業	1,161,332	25%
	10	ORIGINATE INTERNATIONAL L	國際組織及外國機構	1,229,693	28%	ARROW GROUP	電腦製造業	1,007,532	21%

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企業授信戶名稱，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【如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，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。

(格式 F)

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

中華民國 105 年 03 月 31 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)	超過1年	合計
利率敏感性資產	45,592,334	17,761,279	50,793,182	32,335,967	146,482,762
利率敏感性負債	9,252,048	12,133,666	37,365,432	41,759,860	100,511,006
利率敏感性缺口	36,340,286	5,627,613	13,427,750	-9,423,893	45,971,756
淨值					4,426,644
利率敏感性資產與負債比率					145.74%
利率敏感性缺口與淨值比率					1038.5%

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、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。

3、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

4、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(指新臺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)

單位：美金千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	872,544	458,350	1,217,202	1,190,540	3,738,636
利率敏感性負債	2,727,633	287,069	1,407,348	590,073	5,012,123
利率敏感性缺口	-1,855,089	171,281	-190,146	600,467	-1,273,487
淨值					137,133
利率敏感性資產與負債比率					74.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					-928.7%

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、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。

3、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

4、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)

(格式 G)

獲利能力

單位：%

項目		105 年 03 月 31 日	104 年 03 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.09	0.27
	稅後	0.02	0.24
淨值報酬率	稅前	2.36	10.63
	稅後	0.46	9.73
純益率		5.52	57.81

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）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(格式 H)

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 105 年 03 月 31 日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11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	293,132,857	32,673,108	33,162,306	50,904,090	34,047,158	105,564,103	36,782,092
主要到期資金流出	293,203,976	20,073,232	38,204,660	66,117,940	48,455,780	72,459,068	47,893,296
期距缺口	-71,119	12,599,876	-5,042,354	-15,213,850	-14,408,622	33,105,035	-11,111,204

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11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	12,069,941	2,000,745	1,790,732	2,678,620	1,888,840	2,368,891	1,342,113
主要到期資金流出	9,465,274	884,476	1,283,468	2,147,040	1,181,736	3,244,979	723,575
期距缺口	2,604,667	1,116,269	507,264	531,580	707,104	-876,088	618,538

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

2、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(格式 J)

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

105 年 03 月 31 日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容 (說明1)	帳面價值(說明 2)	售價	處分損益	附帶約定條件 (說明3)	交易對象與本行之 關係(說明4)

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式N關係人交易（四）之揭露。」

(格式 O)

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：新臺幣千元，%

	105年03月31日	104年03月31日
活期性存款	10,867,691	8,942,812
活期性存款比率	26.91%	28.22%
定期性存款	29,518,365	22,748,346
定期性存款比率	73.09%	71.78%
外匯存款	33,113,593	24,287,718
外匯存款比率	81.99%	76.64%

說明：1、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。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

(格式P)

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：新臺幣千元，%

	105年03月31日	104年03月31日
中小企業放款	175,000	136,000
中小企業放款比率	0.40%	0.36%
消費者貸款	4,670	5,122
消費者貸款比率	0.01%	0.01%

說明：1、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。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、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）。

(格式 Q)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

項目項目	105年03月31日		104年03月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	98,049,608	0.86%	163,881,423	0.74%
付息負債	97,238,736	0.73%	169,282,690	0.34%

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、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。

孳息資產：105年03月

1. 存放銀行同業：129,828
2. 存放央行及拆借銀行同業：935,202
3. 交易目的金融資產：9,319,779
4. 附賣回票券及債券投資：3,600,000
5. 放款及貼現：39,049,020
6. 備供出售金融資產：38,814,829
7. 短期墊款：0
8. 存放總行及國外聯行：388,899
9. 拆放總行及國外聯行：5,812,051

付息負債：105年03月

1. 央行及銀行同業存款：3,289,693
2. 交易目的金融負債：0
3. 附買回票券及債券負債：4,795
4. 存款：41,041,646
5. 總行及國外聯行存款：0
6. 總行及國外聯行拆放：52,867,365
7. 透支總行及國外聯行：35,237

孳息資產：104年03月

1. 存放銀行同業：50,601
2. 存放央行及拆借銀行同業：1,573,454
3. 交易目的金融資產：45,816,337
4. 附賣回票券及債券投資：9,076,873
5. 放款及貼現：34,461,250
6. 備供出售金融資產：66,345,324
7. 短期墊款：0
8. 存放總行及國外聯行：4,270,358
9. 拆放總行及國外聯行：2,287,226

付息負債：104年03月

1. 央行及銀行同業存款：1,173,219
2. 交易目的金融負債：0
3. 附買回票券及債券負債：0
4. 存款：28,113,935
5. 總行及國外聯行存款：0
6. 總行及國外聯行拆放：139,992,082
7. 透支總行及國外聯行：3,454

(格式 R)

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

主要外幣淨部位 (市場風險)	105年03月31日		104年03月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	1 USD	9,672,763	1 USD	9,027,580
	2 CNY	208,993	2 CNY	338,120
	3 EUR	25,559	3 EUR	114,282
	4 GBP	23,674	4 JPY	64,780
	5 HKD	20,013	5 GBP	24,799

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。