

資產負債表(期中)

資 產		106年03月31日		105年12月31日		105年03月31日		負債及權益		106年03月31日		105年12月31日		105年03月31日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
	現金及約當現金	150,376	0.03%	900,079	0.53%	75,951	0.06%		央行及銀行同業存款	758,375	0.44%	200,000	0.12%	1,102	0.00%
	存放央行及拆借銀行同業	3,584,123	2.09%	1,880,836	1.12%	565,262	0.42%		央行及同業融資	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,933,896	20.95%	30,118,828	17.89%	30,529,852	22.81%		透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,981,775	9.90%	16,079,973	9.55%	21,749,361	16.25%
	備供出售金融資產	46,235,965	26.96%	40,789,066	24.23%	41,591,115	31.07%		避險之衍生金融負債	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	避險之衍生金融資產	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		附買回票券及債券負債	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	附買回票券及債券投資	9,400,000	5.48%	4,900,000	2.91%	3,600,000	2.69%		應付款項	751,621	0.44%	1,482,670	0.88%	1,481,669	1.11%
	應收款項-淨額	1,758,217	1.03%	13,513,164	8.03%	5,399,738	4.03%		當期所得稅負債	188,738	0.11%	178,563	0.11%	281,711	0.21%
	當期所得稅資產	268,646	0.16%	259,362	0.15%	264,259	0.20%		與待出售資產產權相關之負債	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	待出售資產	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		存款及匯款	44,364,577	25.87%	55,474,147	32.95%	40,386,056	30.17%
	貼現及放款-淨額	61,353,484	35.77%	59,652,063	35.43%	43,754,216	32.69%		應付金融債券	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	持有至到期日金融資產	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		特別股負債	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	採用權益法之投資-淨額	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		其他金融負債(說明2)	2,006,896	1.17%	1,188,702	0.71%	2,023,224	1.51%
	受限制資產	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		負債準備	117,735	0.07%	124,392	0.07%	133,494	0.10%
	其他金融資產-淨額(說明1)	0	0.00%	0	0.00%	1,747,869	1.31%		遞延所得稅負債	71,008	0.04%	47,536	0.03%	0	0.00%
	不動產及設備-淨額	27,159	0.02%	28,830	0.02%	24,778	0.02%		其他負債	102,626,952	59.83%	90,102,982	53.51%	63,359,415	47.34%
	投資性不動產-淨額	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		負債總計	167,867,677	97.87%	164,878,965	97.93%	129,416,032	96.69%
	無形資產-淨額	62,705	0.04%	70,324	0.04%	598	0.00%		歸屬於母公司業主之權益	3,655,117	2.13%	3,471,086	2.07%	4,426,644	3.31%
	遞延所得稅資產-淨額	31,269	0.02%	32,044	0.02%	59,857	0.04%		股本	890,000	0.52%	890,000	0.53%	890,000	0.66%
	其他資產-淨額	12,716,954	7.39%	16,205,455	9.63%	6,229,181	4.66%		普通股	890,000	0.52%	890,000	0.53%	890,000	0.66%
									特別股	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
									資本公積	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
									保留盈餘	2,924,273	1.70%	2,757,670	1.64%	3,676,528	2.75%
									法定盈餘公積	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
									特別盈餘公積	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
									未分配盈餘(或待彌補虧損)	2,924,273	1.70%	2,757,670	1.64%	3,676,528	2.75%
									其他權益	-159,156	-0.09%	-176,584	-0.10%	-139,884	-0.10%
									庫藏股票	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
									非控制權益	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
									權益總計	3,655,117	2.13%	3,471,086	2.07%	4,426,644	3.31%
	資產總計	171,522,794	100.00%	168,350,051	100.00%	133,842,676	100.00%		負債及權益總計	171,522,794	100.00%	168,350,051	100.00%	133,842,676	100.00%

董事長： 經理人： 會計主管：

- 說明：1、不含貼現及放款。  
 2、不含應付金融債券。  
 3、當銀行追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即四期並列。  
 4、備抵呆帳應以附註列示明細。

第二十條第二款（格式二）

綜合損益表（期中）  
中華民國 106年 及 105年 1月 1日 至 3月 31日

代碼	項 目	106年第1季		105年第1季		106年1月至3月		105年1月至3月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	331,476	100.00%	209,921	100.00%	331,476	100.00%	209,921	100.00%
	減：利息費用	-342,870	-103.44%	-177,703	-84.65%	-342,870	-103.44%	-177,703	-84.65%
	利息淨收益	-11,394	-3.44%	32,218	15.35%	-11,394	-3.44%	32,218	15.35%
	利息以外淨收益	481,245	145.18%	362,361	172.62%	481,245	145.18%	362,361	172.62%
	手續費淨收益	362,740	109.43%	62,643	29.84%	362,740	109.43%	62,643	29.84%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	353,709	106.71%	274,403	130.72%	353,709	106.71%	274,403	130.72%
	備供出售金融資產之已實現損益	-1,316	-0.40%	2,248	1.07%	-1,316	-0.40%	2,248	1.07%
	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	-74,812	-22.57%	-38,941	-18.55%	-74,812	-22.57%	-38,941	-18.55%
	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	-159,076	-47.99%	62,008	29.54%	-159,076	-47.99%	62,008	29.54%
	淨收益	469,851	141.75%	394,579	187.97%	469,851	141.75%	394,579	187.97%
	呆帳費用及保證責任準備提存	25,824	7.79%	-28,008	-13.34%	25,824	7.79%	-28,008	-13.34%
	營業費用	-263,646	-79.54%	-254,587	-121.28%	-263,646	-79.54%	-254,587	-121.28%
	員工福利費用	-172,740	-52.11%	-155,388	-74.02%	-172,740	-52.11%	-155,388	-74.02%
	折舊及攤銷費用	-9,691	-2.92%	-2,383	-1.14%	-9,691	-2.92%	-2,383	-1.14%
	其他業務及管理費用	-81,215	-24.50%	-96,816	-46.12%	-81,215	-24.50%	-96,816	-46.12%
	稅前淨利（淨損）	232,029	70.00%	111,984	53.35%	232,029	70.00%	111,984	53.35%
	所得稅（費用）利益	-25,985		-90,201		-25,985		-90,201	
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	206,044		21,783		206,044		21,783	
	停業單位損益	0		0		0		0	
	本期淨利（淨損）	206,044		21,783		206,044		21,783	
	其他綜合損益	17,428		-21,286		17,428		-21,286	
	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）	17,428		-21,286		17,428		-21,286	
	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		0		0		0	
	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		0		0		0	
	本期其他綜合損益（稅後淨額）	17,428		-21,286		17,428		-21,286	
	本期綜合損益總額	223,472		497		223,472		497	
	淨利歸屬於：	206,044		21,783		206,044		21,783	
	母公司業主	206,044		21,783		206,044		21,783	
	非控制權益	0		0		0		0	
	綜合損益總額歸屬於：	223,472		497		223,472		497	
	母公司業主	223,472		497		223,472		497	
	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	106年03月31日					105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	3,213,750	0	3,782	0	13,919,877	0	6,153	
	無擔保	0	54,135,194	0	249,755	0	26,321,050	0	157,844	
	住宅抵押貸款(說明4)	0	0	0		0	4,670	0	47	
	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)		2,159,233		21,592		3,709,978		37,315	
	擔保	0	2,141,855	0	21,419	0	0	0	0	
	無擔保									
放款業務合計		0	61,650,032	0	296,548	0	43,955,575	0	201,359	
信用卡業務										
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		1,310,278					3,246,776			

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/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。
- 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。
- 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。
- 無追索權之應收帳款業務係指94年7月19日金管銀(五)字第0944000494號函規定，係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)

### 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	106年 03月 31日		105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	106年03月31日				105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	6,182,645	169%	FAR EASTERN GROUP	水泥製造業	6,205,302	140%
	2	CTCI	其他專門營造業	4,694,458	128%	CTCI	其他專門營造業	4,890,865	110%
	3	HON HAI GROUP	其他通訊傳播設備製造業	4,675,344	128%	QUANTA COMPUTER	電腦製造業	4,842,000	109%
	4	QUANTA COMPUTER	電腦製造業	4,550,250	124%	CHINA SHIPBUILDING	船舶及其零件製造業	3,157,584	71%
	5	CHINA STEEL	鋼鐵冶煉業	2,431,200	67%	POU CHEN GROUP	冷凍調理食品批發業	1,931,000	44%
	6	TAI SEMICONDUCTOR	積體電路製造業	2,123,450	58%	WISTRON	電腦製造業	1,780,878	40%
	7	MEDIATEK	積體電路製造業	2,123,450	58%	MEDIATEK	積體電路製造業	1,291,200	29%
	8	PRESIDENT	其他全新商品零售業	1,821,808	50%	ARROW GROUP	電腦製造業	1,249,431	28%
	9	MINTH GROUP	汽車零件製造業	1,771,067	48%	PRESIDENT	未分類其他食品製造業	1,241,896	28%
	10	WISTRON	電腦製造業	1,593,731	44%	ORIGINATE INTERNATIONAL	國際組織及外國機構	1,229,693	28%

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 106 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	80,493,332	23,885,875	19,642,131	21,228,542	145,249,880
利率敏感性負債	12,500,832	12,079,441	26,208,734	19,469,955	70,258,962
利率敏感性缺口	67,992,500	11,806,434	-6,566,603	1,758,587	74,990,918
淨值					3,655,117
利率敏感性資產與負債比率					206.74%
利率敏感性缺口與淨值比率					2051.7%

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	1,325,324	472,799	833,088	633,825	3,265,036
利率敏感性負債	4,135,735	442,454	398,378	594,253	5,570,820
利率敏感性缺口	-2,810,411	30,345	434,710	39,572	-2,305,784
淨值					120,492
利率敏感性資產與負債比率					58.61%
利率敏感性缺口與淨值比率					-1913.6%

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		106年03月31日	105年03月31日
資產報酬率	稅前	0.14	0.09
	稅後	0.12	0.02
淨值報酬率	稅前	5.47	2.36
	稅後	4.86	0.46
純益率		43.85	5.52

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 106 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	271,365,843	55,554,776	33,064,034	64,507,380	55,689,633	40,972,264	21,577,756
主要到期資金流出	274,463,761	20,239,855	35,900,495	86,507,101	60,599,811	48,107,068	23,109,431
期距缺口	-3,097,918	35,314,921	-2,836,461	-21,999,721	-4,910,178	-7,134,804	-1,531,675

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	13,403,785	2,126,513	2,093,539	3,756,922	2,478,253	2,070,588	877,970
主要到期資金流出	12,272,758	1,953,223	2,825,563	3,002,117	1,921,337	1,692,058	878,460
期距缺口	1,131,027	173,290	-732,024	754,805	556,916	378,530	-490

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

106 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，%

	106年03月31日	105年03月31日
活期性存款	11,991,944	10,867,691
活期性存款比率	27.08%	26.91%
定期性存款	32,298,904	29,518,365
定期性存款比率	72.92%	73.09%
外匯存款	34,661,767	33,113,593
外匯存款比率	78.26%	81.99%

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，%

	106年03月31日	105年03月31日
中小企業放款	396,350	175,000
中小企業放款比率	0.64%	0.40%
消費者貸款	0	4,670
消費者貸款比率	0.00%	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	106年03月31日		105年03月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	148,842,446	0.89%	98,049,608	0.86%
付息負債	141,040,295	0.97%	97,238,736	0.73%

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：106年03月

1. 存放銀行同業：155,530
2. 存放央行及拆借銀行同業：10,965,767
3. 交易目的金融資產：17,346,454
4. 附賣回票券及債券投資：8,545,161
5. 放款及貼現：54,499,802
6. 備供出售金融資產：44,944,133
7. 短期墊款：0
8. 存放總行及國外聯行：508,802
9. 拆放總行及國外聯行：11,876,797

#### 付息負債：106年03月

1. 央行及銀行同業存款：1,601,113
2. 交易目的金融負債：0
3. 附買回票券及債券負債：200,743
4. 存款：50,379,152
5. 總行及國外聯行存款：0
6. 總行及國外聯行拆放：88,822,397
7. 透支總行及國外聯行：36,890

#### 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

(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)	106年03月31日		105年03月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	1 USD	10,257,706	1 USD	9,672,763
	2 CNY	203,679	2 CNY	208,993
	3 JPY	146,805	3 EUR	25,559
	4 EUR	57,615	4 GBP	23,674
	5 GBP	12,974	5 HKD	20,013

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。