

資產負債表(期中)

資 產		106 年 09 月 30 日		105 年 12 月 31 日		105 年 09 月 30 日		負債及權益		106 年 09 月 30 日		105 年 12 月 31 日		105 年 09 月 30 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	520,928	0.28%	900,079	0.53%	662,892	0.42%		央行及銀行同業存款	0	0.00%	200,000	0.12%	271,291	0.17%
	存放央行及拆借銀行同業	4,771,559	2.57%	1,880,836	1.12%	3,005,588	1.88%		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	40,884,359	21.99%	30,118,828	17.89%	25,562,371	16.02%		透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,960,340	5.36%	16,079,973	9.55%	20,418,415	12.79%
	備供出售金融資產	38,802,908	20.87%	40,789,066	24.23%	38,305,323	24.00%		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%	2,432,546	1.52%
	附買回票券及債券投資	39,761,923	21.38%	4,900,000	2.91%	4,600,000	2.88%		應付款項	1,731,195	0.93%	1,482,670	0.88%	849,654	0.53%
	應收款項-淨額	2,761,837	1.49%	13,513,164	8.03%	6,238,682	3.91%		當期所得稅負債	284,207	0.15%	178,569	0.11%	197,842	0.12%
	當期所得稅資產	299,149	0.16%	259,362	0.15%	252,377	0.16%		與待出售資產直接相關之負債	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	44,777,598	24.09%	55,474,147	32.95%	52,310,031	32.77%
	貼現及放款-淨額	49,521,867	26.64%	59,652,063	35.43%	60,536,321	37.93%		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)	1,390,485	0.75%	1,188,702	0.71%	1,754,267	1.10%
	受限制資產	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		負債準備	124,316	0.07%	124,392	0.07%	122,915	0.08%
	其他金融資產-淨額(說明1)	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		遞延所得稅負債	71,705	0.04%	47,536	0.03%	0	0.00%
	不動產及設備-淨額	37,289	0.02%	28,830	0.02%	27,679	0.02%		其他負債	124,688,867	67.06%	90,102,982	53.51%	78,064,656	48.92%
	投資性不動產-淨額	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		負債總計	183,028,713	98.45%	164,878,965	97.93%	156,421,617	98.00%
	無形資產-淨額	49,842	0.03%	70,324	0.04%	445	0.00%		歸屬於母公司業主之權益	2,880,689	1.55%	3,471,086	2.07%	3,191,904	2.00%
	遞延所得稅資產-淨額	30,501	0.02%	32,044	0.02%	86,785	0.05%		股本	890,000	0.48%	890,000	0.53%	890,000	0.56%
	其他資產-淨額	8,467,240	4.54%	16,205,455	9.63%	20,335,058	12.73%		普通股	890,000	0.48%	890,000	0.53%	890,000	0.56%
									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	2,153,068	1.16%	2,757,670	1.64%	2,470,026	1.55%
									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)	2,153,068	1.16%	2,757,670	1.64%	2,470,026	1.55%
									其他權益	-162,379	-0.09%	-176,584	-0.10%	-168,122	-0.11%
									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	2,880,689	1.55%	3,471,086	2.07%	3,191,904	2.00%
	資產總計	185,909,402	100.00%	168,350,051	100.00%	159,613,521	100.00%		負債及權益總計	185,909,402	100.00%	168,350,051	100.00%	159,613,521	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 9月 30日

代碼	項 目	106年第3季		105年第3季		106年1月至9月		105年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	411,516	100.00%	323,259	100.00%	1,097,225	100.00%	809,059	100.00%
	減：利息費用	-489,122	-118.86%	-236,718	-73.23%	-1,240,122	-113.02%	-607,458	-75.08%
	利息淨收益	-77,606	-18.86%	86,541	26.77%	-142,897	-13.02%	201,601	24.92%
	利息以外淨收益	625,618	152.03%	393,631	121.77%	1,944,663	177.23%	1,091,902	134.96%
	手續費淨收益	275,446	66.93%	177,298	54.85%	864,204	78.76%	414,922	51.28%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	357,315	86.83%	192,694	59.61%	1,228,241	111.94%	588,118	72.69%
	備供出售金融資產之已實現損益	0	0.00%	6,160	1.91%	-1,316	-0.12%	9,181	1.13%
	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	-11,399	-2.77%	4,179	1.29%	-74,327	-6.77%	-58,864	-7.28%
	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	4,256	1.03%	13,300	4.11%	-72,139	-6.57%	138,545	17.12%
	淨收益	548,012	133.17%	480,172	148.54%	1,801,766	164.21%	1,293,503	159.88%
	呆帳費用及保證責任準備提存	41,479	10.08%	-40,857	-12.64%	55,922	5.10%	-147,001	-18.17%
	營業費用	-322,529	-78.38%	-332,779	-102.95%	-941,699	-85.83%	-864,417	-106.84%
	員工福利費用	-185,096	-44.98%	-200,598	-62.05%	-572,527	-52.18%	-528,428	-65.31%
	折舊及攤銷費用	-10,801	-2.62%	-2,789	-0.86%	-30,538	-2.78%	-7,598	-0.94%
	其他業務及管理費用	-126,632	-30.77%	-129,392	-40.03%	-338,634	-30.86%	-328,391	-40.59%
	稅前淨利（淨損）	266,962	64.87%	106,536	32.96%	915,989	83.48%	282,085	34.87%
	所得稅（費用）利益	-40,353		-9,464		-122,919		132,178	
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	226,609		97,072		793,070		414,263	
	停業單位損益	0		0		0		0	
	本期淨利（淨損）	226,609		97,072		793,070		414,263	
	其他綜合損益	-14,814		-11,932		14,205		-42,733	
	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）	-14,814		-11,932		14,205		-42,733	
	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）	-14,814		-11,932		14,205		-42,733	
	本期綜合損益總額	211,795		85,140		807,275		371,530	
	淨利歸屬於：	226,609		97,072		793,070		414,263	
	母公司業主	226,609		97,072		793,070		414,263	
	非控制權益	0		0		0		0	
	綜合損益總額歸屬於：	211,795		85,140		807,275		371,530	
	母公司業主	211,795		85,140		807,275		371,530	
	非控制權益	0		0		0		0	
	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09月30日					105年09月30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	備抵呆帳率
企業金融	擔保	4,296,803	0	3,858	/	0	13,946,342	0	6,983	/
	無擔保	0	41,170,386	0	208,507	0	42,604,736	0	297,137	/
	住宅抵押貸款(說明4)	0	0	0	/	0	4,442	0	44	/
	現金卡	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	/
		擔保	1,925,921	0	19,259	/	0	4,328,248	0	43,283
	其他(說明6)	0	2,384,223	0	23,842	0	0	0	0	/
	無擔保	0	0	0	/	0	0	0	0	/
放款業務合計		0	49,777,333	0	255,466	0	60,883,768	0	347,447	/
信用卡業務										
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		2,288,239					3,836,555			

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04年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

2、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。

3、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。

4、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。

5、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。

6、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。

7、無追索權之應收帳款業務依04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 09月 30日		105年 09月 30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 09 月 30 日				105 年 09 月 30 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	5,402,571	188%	HON HAI GROUP	其他電腦週邊設備製造業	5,662,899	177%
	2	HON HAI GROUP	其他電腦週邊設備製造業	5,190,275	180%	FAR EASTERN GROUP	水泥製造業	4,995,216	156%
	3	CTCI	其他專門營造業	5,046,299	175%	QUANTA COMPUTER	電腦製造業	4,704,600	147%
	4	CHINA STEEL	鋼鐵冶煉業	2,435,913	85%	CTCI	其他專門營造業	4,674,641	146%
	5	MEDIATEK	積體電路製造業	2,272,875	79%	MEDIATEK	積體電路製造業	4,516,416	141%
	6	MINTH GROUP	汽車零件製造業	1,697,080	59%	PRESIDENT	其他全新商品零售業	2,208,219	69%
	7	WISTRON	電腦製造業	1,658,513	58%	POU CHEN GROUP	鞋類製造業	1,838,200	58%
	8	AIR LIQUIDE	基本化學材料製造業	1,647,193	57%	WISTRON	電腦製造業	1,709,338	54%
	9	WALSIN LIHWA	其他橡膠製品製造業	1,490,948	52%	ARROW GROUP	電腦製造業	1,602,378	50%
	10	ARROW GROUP	電腦製造業	1,429,221	50%	AIR LIQUIDE	基本化學材料製造業	1,411,073	44%

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 09 月 30 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	104,624,849	22,924,505	19,266,129	25,996,320	172,811,803
利率敏感性負債	25,474,861	9,424,881	12,622,452	12,770,077	60,292,271
利率敏感性缺口	79,149,988	13,499,624	6,643,677	13,226,243	112,519,532
淨值					2,880,689
利率敏感性資產與負債比率					286.62%
利率敏感性缺口與淨值比率					3906.0%

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	1,302,811	300,677	396,457	446,867	2,446,812
利率敏感性負債	4,720,473	697,323	256,837	553,658	6,228,291
利率敏感性缺口	-3,417,662	-396,646	139,620	-106,791	-3,781,479
淨值					95,057
利率敏感性資產與負債比率					39.29%
利率敏感性缺口與淨值比率					-3978.1%

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09月30日	105年09月30日
資產報酬率	稅前	0.54	0.17
	稅後	0.46	0.25
淨值報酬率	稅前	32.53	9.23
	稅後	28.17	13.55
純益率		44.02	32.03

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 09 月 30 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	270,868,262	91,402,877	37,196,534	54,211,177	41,123,047	20,519,849	26,414,778
主要到期資金流出	273,551,373	34,012,086	45,087,739	71,438,954	52,432,753	55,069,920	15,509,921
期距缺口	-2,683,111	57,390,791	-7,891,205	-17,227,777	-11,309,706	-34,550,071	10,904,857

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	11,328,037	1,341,616	2,248,463	2,845,644	2,182,119	2,049,332	660,863
主要到期資金流出	11,931,456	2,089,550	3,019,484	2,976,877	1,952,967	892,643	999,935
期距缺口	-603,419	-747,934	-771,021	-131,233	229,152	1,156,689	-339,072

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 09 月 30 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09月30日	105年09月30日
活期性存款	12,477,004	12,325,231
活期性存款比率	27.87%	23.56%
定期性存款	32,291,580	39,981,453
定期性存款比率	72.13%	76.44%
外匯存款	35,935,569	42,863,732
外匯存款比率	80.27%	81.95%

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09月30日	105年09月30日
中小企業放款	335,350	285,000
中小企業放款比率	0.67%	0.47%
消費者貸款	0	4,442
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09月30日		105年09月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	154,359,128	0.95%	134,525,080	0.80%
付息負債	151,830,516	1.09%	136,468,988	0.59%

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09月

1. 存放銀行同業：208,164
2. 存放央行及拆借銀行同業：3,480,214
3. 交易目的金融資產：30,926,740
4. 附賣回票券及債券投資：33,957,293
5. 放款及貼現：48,266,171
6. 備供出售金融資產：30,014,303
7. 短期墊款：0
8. 存放總行及國外聯行：407,482
9. 拆放總行及國外聯行：7,098,761

付息負債：106年09月

1. 央行及銀行同業存款：1,001,723
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：40,139,867
5. 總行及國外聯行存款：0
6. 總行及國外聯行拆放：110,612,373
7. 透支總行及國外聯行：76,553

孳息資產：105年09月

1. 存放銀行同業：232,864
2. 存放央行及拆借銀行同業：9,054,849
3. 交易目的金融資產：7,724,636
4. 附賣回票券及債券投資：3,676,667
5. 放款及貼現：58,858,959
6. 備供出售金融資產：38,532,579
7. 短期墊款：0
8. 存放總行及國外聯行：684,828
9. 拆放總行及國外聯行：15,759,698

付息負債：105年09月

1. 央行及銀行同業存款：541,203
2. 交易目的金融負債：0
3. 附買回票券及債券負債：2,160,773
4. 存款：51,711,689
5. 總行及國外聯行存款：0
6. 總行及國外聯行拆放：81,930,217
7. 透支總行及國外聯行：125,106

(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09月30日		105年09月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	1 USD	8,337,319	1 USD	9,524,325
	2 EUR	344,261	2 EUR	304,087
	3 CNY	92,354	3 CNY	223,693
	4 GBP	9,735	4 HKD	31,712
	5 JPY	6,759	5 JPY	18,913

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。