

資產負債表

單位：新臺幣千元

資 產		106年9月30日		105年9月30日		負 債 及 權 益		106年9月30日		105年9月30日	
代碼	會 計 項 目	金 額	%	金 額	%	代碼	會 計 項 目	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	93,618	0	55,488	0	21000	央行及銀行同業存款	0	0	0	0
11500	存放央行及拆借銀行同業	13,765,210	14	14,469,198	9	21500	央行及同業融資	1,200,000	1	1,000,000	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,513,002	11	18,241,259	12	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,248,471	10	17,925,244	12
14000	備供出售金融資產	7,087,577	7	7,511,511	5	22300	避險之衍生金融負債	0	0	0	0
12300	避險之衍生金融資產	0	0	0	0	22500	附買回票券及債券負債	0	0	0	0
12500	附賣回票券及債券投資	0	0	0	0	23000	應付款項	5,283,101	5	7,152,795	5
13000	應收款項-淨額	32,003,719	33	27,259,985	18	23200	本期所得稅負債	76,774	0	14,970	0
13200	本期所得稅資產	88,917	0	80,627	0	23300	與待出售資產直接相關之負債	0	0	0	0
13300	待出售資產	0	0	0	0	23500	存款及匯款	39,615,619	40	39,456,173	26
13500	貼現及放款-淨額	33,514,302	34	44,907,286	29	24000	應付金融債券	0	0	0	0
14500	持有至到期日金融資產	0	0	0	0	25500	其他金融負債	0	0	0	0
15000	採用權益法之投資-淨額	0	0	0	0	25600	負債準備	366,250	0	369,555	0
15100	受限制資產	0	0	0	0	29300	遞延所得稅負債	0	0	0	0
15500	其他金融資產-淨額	0	0	0	0	29500	其他負債	37,686,788	41	85,452,009	54
18500	不動產及設備-淨額	13,733	0	12,205	0	20000	負債總計	94,477,003	97	151,370,746	98
19000	無形資產-淨額	0	0	0	0	31000	營運資金	2,152,820	2	1,226,897	1
19300	遞延所得稅資產-淨額	107,961	0	69,052	0	32000	保留盈餘	1,422,748	1	1,257,763	1
19500	其他資產-淨額	854,961	1	41,242,393	27	32011	未分配盈餘 (或待彌補虧損)	1,168,109	1	1,207,090	1
						32025	本期損益	254,639	0	50,673	0
						32500	其他權益	(9,571)	0	(6,402)	0
						30000	權益總計	3,565,997	3	2,478,258	2
10000	資產總計	98,043,000	100	153,849,004	100		負債及權益總計	98,043,000	100	153,849,004	100

主要或有及承諾事項		106年9月30日		105年9月30日		備抵呆帳		106年9月30日		105年9月30日	
代碼	會 計 項 目	金 額		金 額		代碼	會 計 項 目	金 額		金 額	
81004	不可取消約定融資額度	1,937,384		3,132,693		13024	備抵呆帳-應收承兌票款	0		0	
81005	可取消約定融資額度	144,227,483		83,724,237		13026	備抵呆帳-應收承購帳款				
81003	各類保證款項	19,487,351		20,300,783			-無追索權	270,880		203,857	
81011	信用狀款項	119,467		255,304		13590	備抵呆帳-貼現及放款	296,710		325,577	

*本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第20條第1款(格式一)。

綜合損益表

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	106年1月至9月		105年1月至9月		變動 百分比(%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	868,182	120	897,866	124	(3)
51000	減：利息費用	(835,501)	(115)	(520,545)	(72)	61
	利息淨收益	32,681	5	377,321	52	(91)
	利息以外淨收益					
	手續費淨收益	78,420	11	62,840	9	25
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(1,471,136)	(203)	(1,486,504)	(205)	(1)
	備供出售金融資產之已實現損益	(24,362)	(3)	(57,636)	(8)	(58)
	持有至到期日金融資產之已實現損益	0	0	0	0	
	兌換損益	1,886,232	261	1,666,151	230	13
	資產減損損失(迴轉利益)	0	0	0	0	
	其他利息以外淨收益	222,068	31	232,269	32	(4)
	淨收益	723,903	102	794,441	110	(9)
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	115,910	16	(250,875)	(35)	(146)
	營業費用					
58500	員工福利費用	(250,515)	(35)	(236,529)	(33)	6
59000	折舊及攤銷費用	(1,654)	0	(1,991)	0	(17)
59500	其他業務及管理費用	(241,321)	(33)	(214,364)	(30)	13
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	346,323	48	90,682	13	282
61003	所得稅(費用)利益	(91,684)	(13)	(40,008)	(6)	129
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	254,639	35	50,674	7	403
62500	停業單位損益	0	0	0	0	
	本期淨利(淨損)	254,639	35	50,674	7	403
	其他綜合損益					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(8,042)	(1)	1,406	0	(672)
65302	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	789	0	(13,050)	(2)	(106)
65201	確定福利計畫之再衡量數	0	0	0	0	
65299	本期其他綜合損益(稅後淨額)	0	0	0	0	
	本期綜合損益總額	247,386	34	39,030	5	534
	淨利歸屬於：					
	母公司業主	254,639	35	50,674	7	403
	非控制權益					
	綜合損益總額歸屬於：					
	母公司業主	247,386	34	39,030	5	534
	非控制權益					

*本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第20條第2款(格式二)。

資 產 品 質

單位：新臺幣千元，%

年 月		106年9月30日					105年9月30日						
業務別\項目		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	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	-	2,667,409	-	296,710	不適用	-	209,213	-	325,577	不適用		
	無擔保	-	31,143,603	-	-		-	45,023,650	-	-		-	
消費金融	住宅抵押貸款	-	-	-	-		-	-	-	-		-	
	現金卡	-	-	-	-		-	-	-	-		-	
	小額純信用貸款	-	-	-	-		-	-	-	-		-	
	其他	擔保	-	-	-		-	-	-	-		-	-
		無擔保	-	-	-		-	-	-	-		-	-
放款業務合計		-	33,811,012	-	296,710		-	45,232,863	-	325,577		-	
		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	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		-	-	-	-		不適用	-	-	-		-	不適用
無追索權之應收帳款承購業務		-	27,087,958	-	270,880	-		20,384,975	-	203,857	-		
其他非放款轉列之逾期放款		-	-	-	-	-		-	-	-	-		

年 月	106年9月30日	105年9月30日
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明8)	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(說明9)	-	-
合計	-	-

- 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。
- 2、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。
- 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94年7月19日金管銀(五)字第0945000494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。
- 8、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。
- 9、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。
- 10、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式C及D)。

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	106年9月30日				105年9月30日			
排名	公司或集團代號	所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	公司或集團代號	所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	Axxxx	製造業	27,087,958	760%	Axxxx	製造業	20,384,975	823%
2	Quxxxx	製造業	8,050,842	226%	Foxxxxx Plxxxxxx	製造業	9,955,111	402%
3	Foxxxxx Plxxxxxx	製造業	6,865,082	193%	Quxxxx	製造業	8,513,706	344%
4	Gxx	零售業	6,489,426	182%	Gxx	零售業	6,489,426	262%
5	Ctxx	營造業	3,710,686	104%	Ctxx	營造業	5,031,481	203%
6	Lxxx Ox	製造業	3,497,512	98%	Coxxxx	製造業	3,920,188	158%
7	Fxx Eaxxxx	製造業	3,276,793	92%	Adxxxxxx Sxxxx Coxxxxxxx	製造業	3,832,854	155%
8	Mixxxx Sexxxxxxxxxx	製造業	2,500,000	70%	Daxxxxx	金融輔助業	3,500,000	141%
9	Daxxxxx	金融輔助業	2,400,000	67%	Csxx Coxxxxxxx	製造業	2,837,975	115%
10	Evxxxxxxxx	航空運輸業	2,258,262	63%	Lxxx Ox	製造業	2,512,113	101%

- 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。
- 4、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式E)。

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

106年9月30日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1年	合 計
利率敏感性資產	16,557,455	3,851,454	2,986,090	9,643,567	33,038,566
利率敏感性負債	4,277,524	-	-	1,328,123	5,605,647
利率敏感性缺口	12,279,931	3,851,454	2,986,090	8,315,444	27,432,919
淨值	3,446,313				
利率敏感性資產與負債比率	589.38 %				
利率敏感性缺口與淨值比率	796.01 %				

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）

5、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式F)。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

106年9月30日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1年	合 計
利率敏感性資產	418,119	-	95,320	193,462	706,901
利率敏感性負債	1,902,023	431,099	-	-	2,333,122
利率敏感性缺口	(1,483,904)	(431,099)	95,320	193,462	(1,626,221)
淨值	3,939				
利率敏感性資產與負債比率	30.30 %				
利率敏感性缺口與淨值比率	-41,285.12 %				

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）

5、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式F)。

獲利能力

單位：%

項 目		106年9月30日	105年9月30日
資產報酬率	稅前	0.31 %	0.06 %
	稅後	0.22 %	0.03 %
淨值報酬率	稅前	10.07 %	3.17 %
	稅後	7.35 %	1.57 %
純 益 率		34.17 %	4.91 %

- 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
 5、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」
 第16條第27款(格式G)。

新台幣到期日期限結構分析表
 106年9月30日

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期 資金留入	483,546,489	175,236,938	114,104,689	110,781,601	55,925,372	27,497,889
主要到期 資金留出	484,674,952	119,881,579	159,488,742	125,692,304	55,915,503	23,696,824
期距缺口	(1,128,463)	55,355,359	(45,384,053)	(14,910,703)	9,869	3,801,065

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額。

2、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式H)。

美金到期日期限結構分析表
 106年9月30日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期 資金留入	20,947,847	6,979,102	6,077,308	4,383,806	2,183,684	1,323,947
主要到期 資金留出	21,651,214	8,473,450	4,899,649	4,493,825	2,450,810	1,333,480
期距缺口	(703,367)	(1,494,348)	1,177,659	(110,019)	(267,126)	(9,533)

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。

3、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式H)。

出售不良債權交易資訊

106年9月30日

一、出售不良債權交易彙總表

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。」

6、出售不良債權單批債權金額達10億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露資訊，請參閱第7點格式說明。

7、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」

第18第1-(7)款(格式J)。

轉投資事業相關資訊

106年9月30日

單位：新臺幣千元

被投資公司 名稱(說明1)	所在 地區	主要營業 項目	期末持股 比率	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(說明1)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(說明2)	合計		
								股數	持股比例	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

說明：1、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

- 2、凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。
- 3、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。
 - (1)「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。
 - (2)「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。
- 4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。
- 5、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第18第3款(格式L)。

活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額

單位：新台幣千元，%

	106年9月30日	105年9月30日
活期性存款	2,883,222	629,256
活期性存款比率	7.28 %	1.59 %
定期性存款	36,728,552	38,823,803
定期性存款比率	92.72 %	98.41 %
外匯存款	35,209,972	27,550,056
外匯存款比率	88.89 %	69.83 %

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、各項存款不含郵匯局轉存款。

4、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第32條第2款(格式0)。

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，%

	106年9月30日	105年9月30日
中小企業放款	-	-
中小企業放款比率	0.00 %	0.00 %
消費者貸款	-	-
消費者貸款比率	0.00 %	0.00 %

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)。

4、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第32條第3款(格式P)。

孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣千元，%

	106年9月30日		105年9月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	70,505,088	1.46 %	125,615,901	1.18 %
存拆放銀行同業及聯行	8,891,871	0.57 %	54,009,950	0.90 %
買入債、票券	9,332,795	0.61 %	9,121,538	1.79 %
應收承購帳款-無追索權	19,913,610	1.66 %	20,384,975	0.98 %
買匯貼現及放款	32,366,812	1.95 %	42,099,438	1.41 %
付息負債	72,772,659	1.49 %	132,208,615	0.88 %
同業及聯行存放款	39,820,050	1.45 %	92,192,476	0.77 %
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	32,952,609	1.54 %	40,016,139	1.13 %

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之平均值計算。

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。

3、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第32條第4款(格式Q)。

主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

	106年9月30日		105年9月30日	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
主要外幣淨部位(市場風險)	EUR	9,141	EUR	44,967
	USD	4,477	USD	29,503
	HKD	3,205	CNY	17,152
	JPY	2,228	JPY	6,467
	CNY	1,838	AUD	3,809

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。