

資產負債表

中華民國 99 年 3 月 31 日及 98 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		99年3月31日	98年3月31日	變動百分比 (%)	負 債 及 股 東 權 益		99年3月31日	98年3月31日	變動百分比 (%)
代碼	會計科目	金額	金額		代碼	會計科目	金額	金額	
11000	現金及約當現金	2,300,599	1,492,943	54%	21000	央行及銀行同業存款	3,023,067	7,325,085	-59%
11500	存放央行及拆借銀行同業	33,489,464	46,079,548	-27%	21500	央行及同業融資	0	0	0%
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	9,090,859	21,956,386	-59%	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	7,846,400	14,987,282	-48%
12500	附賣回票券及債券投資	0	0	0%	22500	附買回票券及債券負債	0	0	0%
13000	應收款項-淨額	2,521,336	1,444,647	75%	23000	應付款項	2,999,919	1,984,678	51%
13300	待出售資產	0	0	0%	23300	與待出售資產直接相關之負債	0	0	0%
13500	貼現及放款-淨額	90,549,849	69,191,292	31%	23500	存款及匯款	74,015,753	81,485,720	-9%
14000	備供出售金融資產-淨額	9,783,710	8,970,578	9%	24000	應付金融債券	0	630,000	-100%
14500	持有至到期日金融資產-淨額	0	0	0%	24500	特別股負債	0	0	0%
15000	採權益法之股權投資-淨額	22,820	6,783	236%	25000	應計退休金負債	0	354	-100%
15500	其他金融資產-淨額	71,670	98,967	-28%	25500	其他金融負債	0	100,105	-100%
18500	固定資產-淨額	2,686,972	2,710,056	-1%	29500	其他負債	64,721,726	42,883,342	51%
19000	無形資產-淨額	33,341	1,536	2071%		負債合計	152,606,865	149,396,566	2%
19500	其他資產-淨額	8,950,782	4,351,912	106%					
	資產總計	159,501,402	156,304,648	2%	31000	專撥營運資金	4,830,000	4,830,000	0%
						資本公積	0	0	
					32000	保留盈餘	1,999,765	1,881,043	6%
						法定盈餘公積	0	0	0%
						特別盈餘公積	0	0	0%
						未分配盈餘(或待彌補虧損)	1,999,765	1,881,043	6%
					32500	股東權益其他項目	64,772	197,039	-67%
						未實現重估增值	0	0	0%
						累積換算調整數	0	98,929	-100%
						金融商品之未實現損益	64,772	98,110	-34%
						庫藏股票	0	0	0%
						未認為退休金成本之淨損失	0	0	0%
						與待出售資產直接相關之權益	0	0	0%
						股東權益合計	6,894,537	6,908,082	0%
						負債及股東權益總計	159,501,402	156,304,648	2%

註：一、應另行揭露主要或有及承諾事項：包括（一）客戶尚未動用之放款承諾，及（二）各款保證款項。
二、信託投資公司之「存款及匯款」適用「信託資金」科目。

代碼	主要或有及承諾事項：	99年3月31日	98年3月31日
81001	客戶尚未動用之放款承諾	63,152,566	90,510,373
	各款保證款項：		
1100	金融機構借款保證	1,801,376	1,716,828
1500	商業本票保證	614,175	1,912,500
1800	押標金保證金	125,968	57,000
1900	工程履約保證	2,564,294	1,386,136
2000	發行公司債保證	15,846	23,768
2100	工程預付款保證	1,260,451	604,516
9000	其他保證	568,196	581,387

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，%

	99年3月31日	98年3月31日
活期性存款	26,398,270	21,155,724
活期性存款比率	35.67%	25.98%
定期性存款	47,608,044	60,285,851
定期性存款比率	64.33%	74.02%
外匯存款	8,165,881	5,212,412
外匯存款比率	11.03%	6.40%

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、各項存款不含郵政儲金轉存款。

四、本表信託投資公司不適用。

(格式一~三)

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：新臺幣千元，%

	99年3月31日	98年3月31日
中小企業放款	11,347,125	6,193,656
中小企業放款比率	12.08%	8.46%
消費者貸款	30,237,680	23,821,698
消費者貸款比率	32.20%	32.53%

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）。

損 益 表

中華民國 99 年 1 月 1 日至 3 月 31 日及 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本期		上期		變動百分比 (%)
		小計	合計	小計	合計	
41000	利息收入	597,441		846,221		-29%
51000	減：利息費用	(132,322)		(410,090)		-68%
	利息淨收益		465,119		436,131	7%
	利息以外淨收益					
	手續費淨收益		155,010		49,990	210%
42500	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		(35,778)		267,906	-113%
43000	備供出售金融資產之已實現損益		0		0	0%
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益		0		0	0%
44000	採用權益法認列之投資損益		0		0	0%
	兌換損益		181,790		360,778	-50%
45000	資產減損損失(迴轉利益)		29,639		7	423314%
	其他非利息淨損益		43,153		20,685	109%
	淨收益		838,933		1,135,497	-26%
51500	放款呆帳費用		62,941		(78,250)	-180%
	營業費用		(609,634)		(624,361)	-2%
58500	用人費用	(388,054)		(366,157)		6%
59000	折舊及攤銷費用	(41,100)		(36,951)		11%
59500	其他業務及管理費用	(180,480)		(221,253)		-18%
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		292,240		432,886	-32%
61003	所得稅(費用)利益		(53,961)		(39,156)	38%
	繼續營業單位稅後淨利(淨損)		238,279		393,730	-39%
	停業單位損益					
	停業前營業損益(減除所得稅費用xx之淨額)					
	處分損益(減除所得稅費用xx之淨額)					
	列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利(淨額)					
	非常損益(減除所得稅費用\$xxx後之淨額)					
	會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用\$xxx後之淨額)					
	本期淨利(淨損)		238,279		393,730	-39%
	普通股每股盈餘：					
	繼續營業單位淨利(淨損)					
	停業單位淨利(淨損)					
	非常損益					
	會計原則變動之累積影響數					
	本期淨利(淨損)		238,279		393,730	-39%

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月		99年3月31日					98年3月31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	272,333	21,368,795	1.27%	681,340	250.19%	857,816	12,445,329	6.89%	1,092,344	127.34%	
	無擔保	403,218	42,303,764	0.95%	2,217,180	549.87%	282,010	35,920,785	0.79%	2,200,735	780.37%	
消費金融	住宅抵押貸款	393,707	28,338,079	1.39%	373,358	94.83%	1,235,457	22,314,158	5.54%	499,446	40.43%	
	現金卡	24,110	909,673	2.65%	32,966	136.73%	105,394	1,462,067	7.21%	102,466	97.22%	
	小額純信用貸款	44,523	747,921	5.95%	51,675	116.06%	126,963	947,742	13.40%	96,225	75.79%	
	其他	擔保	1,466	242,007	0.61%	3,871	264.05%	45,514	140,310	32.44%	47,883	105.20%
		無擔保	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
放款業務合計		1,139,357	93,910,239	1.21%	3,360,390	294.94%	2,653,154	73,230,391	3.62%	4,039,099	152.24%	
		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		72	41,125	0.17%	72	100.00%	750	61,718	1.22%	750	100.00%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%	

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7月6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7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、應補充揭露下列事項：（一）各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款」總餘額，以及（二）各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款」總餘額。

九、應補充揭露下列事項：（一）各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款」總餘額；以及（二）各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款」總餘額。

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	99年3月31日			98年3月31日			
	排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
	1	奇美集團液晶面板及其組件製造業	4,042,124	58.63%	奇美集團液晶面板及其組件製造業	4,970,795	71.96%
	2	新台茂環球公司其他綜合商品零售業	3,685,653	53.46%	遠東集團水泥製造業	3,234,932	46.83%
	3	麥格理集團有線及其他付費節目播送業	2,204,508	31.97%	新台茂環球公司其他綜合商品零售業	3,016,796	43.67%
	4	日月光集團積體電路製造業	1,753,217	25.43%	寶成集團鞋類製造業	2,451,884	35.49%
	5	統一集團乳品製造業	1,700,000	24.66%	永豐餘集團金融控股業	1,950,170	28.23%
	6	友達液晶面板及其組件製造業	1,533,280	22.24%	日月光集團積體電路製造業	1,936,672	28.03%
	7	台灣高鐵公司鐵路運輸業	1,497,231	21.72%	廣達集團電腦製造業	1,892,513	27.40%
	8	宏碁集團電腦製造業	1,478,788	21.45%	中嘉集團有線及其他付費節目播送業	1,626,687	23.55%
	9	台泥集團水泥製造業	1,360,355	19.73%	新光集團金融控股業	1,560,136	22.58%
	10	寶成集團鞋類製造業	1,237,816	17.95%	台灣高鐵公司鐵路運輸業	1,513,515	21.91%

註：一、依對集團企業授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

二、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。

三、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

金融商品交易資訊

(一) 國內金融商品交易資訊

投資國內金融商品交易資訊

中華民國99年3月31日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱	帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源	
股票	上市櫃公司	14001	364,640	-62,772	0	301,868	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	非上市櫃公司							
債券	政府債券	12001 & 14001	9,494,429	71,792	0	9,566,221	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	金融債券							
	公司債	14001	113,530	-63,486	0	50,044	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	其他債務商品							
其他	證券化商品							
	結構型商品							
	其他金融商品							

註：一、本表請填列適用財務會計準則第34號公報之金融商品。

二、金融商品應依帳列會計科目分別填列。

三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。

四、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。

五、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。

六、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。

七、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國內衍生性金融商品交易資訊

中華民國99年3月31日

單位：新臺幣千元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
利率有關契約	480,787,026	82041, 92041, 92065, 82061, 92061, 82063, & 92063	480,749,338	-37,688	活絡市場之公開報價
匯率有關契約	580,221,522	82051, 82097, 92097, 82067, 92067, 82061, & 92061	580,186,478	-35,044	活絡市場之公開報價
權益證券有關契約	0				
商品有關契約	0				
信用有關契約	0				
其他有關契約	0				

註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。

二、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

三、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

金融商品交易資訊

(二) 國外金融商品交易資訊

投資國外金融商品交易資訊

中華民國99年3月31日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	於集中或店頭市場交易者							
	非於集中或店頭市場交易者							
債券	政府債券							
	公司債	14001&12003	1,800,229	-5,264	0	1,794,965	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	其他債務商品							
其他	證券化商品							
	結構型商品							
	其他金融商品							

- 註： 一、本表請填列適用財務會計準則第34號公報之金融商品。
 二、單筆原始投資金額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。
 三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。
 四、金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 五、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。
 六、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。
 七、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。
 八、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國外衍生性金融商品交易資訊

中華民國99年3月31日

單位：新臺幣千元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
利率有關契約					
匯率有關契約					
權益證券有關契約					
商品有關契約					
信用有關契約					
其他有關契約					

- 註： 一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 二、單筆衍生性商品交易帳列餘額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。
 三、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。
 四、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

(格式五~四)

出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	99年3月31日	98年3月31日
帳列出售不良債權未攤銷損失之金額	0	0

註：請揭露本期及去年同期之帳列出售不良債權未攤銷損失之金額。

特殊記載事項

單位：新臺幣千元

	案由及金額 (請簡要述明案情，若有涉及人名或公司者，請以○○君或○○公司表示)
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

(格式六~一)

獲利能力

單位：%

		99年3月31日	98年3月31日
資產報酬率	稅前	0.23%	0.29%
	稅後	0.19%	0.26%
淨值報酬率	稅前	5.35%	6.12%
	稅後	4.36%	5.57%
純益率		28.40%	34.67%

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益。
 四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	99年3月31日		98年3月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放央行	2,437,520	0.42%	45,609,558	1.59%
存放銀行同業	951,493	0.05%	614,131	0.15%
拆放聯行	11,407,219	0.38%	14,223,474	0.64%
拆放銀行同業	15,890,295	0.11%	841,556	0.16%
公平價值變動列入損益之金融資產	353,403	0.76%	3,195,035	1.28%
備供出售金融資產	20,242,762	0.93%	7,469,865	1.55%
貼現及放款	84,787,807	2.54%	71,592,459	3.24%
付息負債				
透支央行	0	0.00%	1,091	1.12%
透支銀行同業	230	0.00%	448,362	0.02%
聯行拆放	59,635,340	0.30%	58,881,044	0.71%
銀行同業存款	43,252	0.00%	29,042	0.00%
銀行同業拆放	937,994	0.06%	3,480,920	1.14%
活期存款	25,798,551	0.34%	20,054,686	0.47%
定期存款	46,331,252	0.63%	63,577,836	1.84%
可轉讓定期存單	9,200	0.04%	22,769	1.64%
結構型商品	241,744	1.22%	-	0.00%
金融債券	0	0.00%	632,222	2.50%

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。

(格式七)

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國99年3月31日

單位：新臺幣千元

	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1年	超過1年
主要到期資金流入	334,028,668	91,805,212	51,401,997	37,821,139	48,314,489	104,685,831
主要到期資金流出	356,036,974	67,660,366	71,189,263	62,252,489	74,702,463	80,232,393
期距缺口	-22,008,306	24,144,846	-19,787,266	-24,431,350	-26,387,974	24,453,438

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

中華民國99年3月31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1年	超過1年
主要到期資金流入	8,803,846	2,188,675	2,035,914	1,329,540	1,966,105	1,283,612
主要到期資金流出	9,639,073	2,896,479	2,548,132	1,140,015	1,429,440	1,625,007
期距缺口	-835,227	-707,804	-512,218	189,525	536,665	-341,395

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。
二、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。

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

中華民國99年3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	51,428,314	5,269,198	10,627,477	52,767,905	120,092,894
利率敏感性負債	19,545,815	39,498,777	7,313,930	1,627,848	67,986,370
利率敏感性缺口	31,882,499	-34,229,579	3,313,547	51,140,057	52,106,524
淨值					6,025,787
利率敏感性資產與負債比率					176.64%
利率敏感性缺口與淨值比率					864.73%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

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)。

四、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

中華民國99年3月31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)	超過1年	合計
利率敏感性資產	110,425	117,408	35	169,935	397,803
利率敏感性負債	1,699,970	130,985	11,682	21	1,842,658
利率敏感性缺口	-1,589,545	-13,577	-11,647	169,914	-1,444,855
淨值					25,389
利率敏感性資產與負債比率					21.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					-5,690.87%

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，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)。

四、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	民國99年3月31日			民國98年3月31日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	USD	26,156	831,355	USD	35,434	1,201,790
	EUR	2,648	113,091	JPY	162,555	56,060
	SGD	2,207	50,092	NZD	495	9,551
	GBP	858	41,209	AUD	255	5,943
	CAD	1,046	32,664	IDR	752,098	2,196

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。

三、本表信託投資公司不適用。