

資產負債表

中華民國 99 年 6 月 30 日及 98 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		99年6月30日	98年6月30日	變動百分比 (%)	負 債 及 股 東 權 益		99年6月30日	98年6月30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	2,534,172	1,578,507	61%	21000	央行及銀行同業存款	1,250,057	5,953,949	-79%
11500	存放央行及拆借銀行同業	27,260,215	41,649,691	-35%	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	12,717,592	17,252,905	-26%	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	10,988,239	11,465,778	-4%
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	1,946,766	856,745	127%	23000	應付款項	2,368,590	1,625,568	46%
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	100,560,269	71,893,934	40%	23500	存款及匯款	81,367,347	77,353,400	5%
14000	備供出售金融資產-淨額	8,670,078	9,547,739	-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	11,982	11,804	2%	25000	應計退休金負債	0	152	-100%
15500	其他金融資產-淨額	68,008	96,255	-29%	25500	其他金融負債	0	96,253	-100%
18500	固定資產-淨額	2,519,369	2,711,186	-7%	29500	其他負債	57,170,445	45,593,333	25%
19000	無形資產-淨額	33,465	1,376	2332%		負債合計	153,144,678	142,718,433	7%
19500	其他資產-淨額	3,746,763	4,016,357	-7%					
					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	2,053,114	1,851,029	11%
						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)	2,053,114	1,851,029	11%
					32500	股東權益其他項目	40,887	217,037	-81%
						未實現重估增值	0	0	0%
						累積換算調整數	-7,780	90,368	-109%
						金融商品之未實現損益	48,667	126,669	-62%
						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	6,924,001	6,898,066	0%
	資產總計	160,068,679	149,616,499	7%		負債及股東權益總計	160,068,679	149,616,499	7%

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6月30日	98年6月30日
81001	客戶尚未動用之放款承諾	78,392,590	84,903,113
	各款保證款項：		
1100	金融機構借款保證	1,404,129	1,770,729
1500	商業本票保證	568,175	1,201,500
1800	押標金保證金	126,700	8,940
1900	工程履約保證	2,412,539	1,467,155
2000	發行公司債保證	7,923	15,845
2100	工程預付款保證	5,682,202	626,486
9000	其他保證	6,627,560	505,428

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6月30日	98年6月30日
活期性存款	26,356,645	23,918,764
活期性存款比率	32.40%	30.93%
定期性存款	54,997,514	53,424,623
定期性存款比率	67.60%	69.07%
外匯存款	9,456,109	5,726,630
外匯存款比率	11.62%	7.40%

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6月30日	98年6月30日
中小企業放款	14,440,770	6,650,534
中小企業放款比率	13.87%	16.19%
消費者貸款	34,195,450	24,214,805
消費者貸款比率	32.84%	58.96%

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 6 月 30 日及 98 年 1 月 1 日至 6 月 30 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	1,254,957		1,483,194		-15%
51000	減：利息費用	(291,123)		(688,673)		-58%
	利息淨收益		963,834		794,521	21%
	利息以外淨收益					
	手續費淨收益		333,024		132,155	152%
42500	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		126,043		546,947	-77%
43000	備供出售金融資產之已實現損益		0		(11,143)	-100%
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		309,453		417,615	-26%
45000	資產減損損失(迴轉利益)		44,101		1,276	3356%
	其他非利息淨損益		13,125		54,729	-76%
	淨收益		1,789,580		1,936,100	-8%
51500	放款呆帳費用		(165,956)		(178,618)	-7%
	營業費用		(1,355,310)		(1,243,325)	9%
58500	用人費用	(848,024)		(712,001)		19%
59000	折舊及攤銷費用	(81,702)		(75,811)		8%
59500	其他業務及管理費用	(425,584)		(455,513)		-7%
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		268,314		514,157	-48%
61003	所得稅(費用)利益		(36,778)		(31,192)	18%
	繼續營業單位稅後淨利(淨損)		231,536		482,965	-52%
	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)		231,536		482,965	-52%
	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)		231,536		482,965	-52%

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6月30日					98年6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	200,869	20,113,954	1.00%	639,450	318.34%	700,558	15,216,859	4.60%	978,269	139.64%
	無擔保	316,843	49,584,673	0.64%	2,262,941	714.22%	299,657	35,347,767	0.85%	2,262,679	755.09%
消費金融	住宅抵押貸款	283,801	32,186,757	0.88%	368,796	129.95%	1,127,431	22,933,407	4.92%	452,816	40.16%
	現金卡	19,762	844,711	2.34%	28,045	141.91%	89,847	1,294,239	6.94%	90,578	100.81%
	小額純信用貸款	42,380	705,249	6.01%	49,278	116.28%	140,299	920,809	15.24%	93,244	66.46%
	其他	擔保	782	678,271	0.12%	7,589	970.46%	9,628	69,166	13.92%	10,727
無擔保		-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
放款業務合計		864,437	104,113,615	0.83%	3,356,099	388.24%	2,367,420	75,782,247	3.12%	3,888,313	164.24%
		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		52	36,120	0.14%	111	213.46%	440	60,810	0.72%	440	100.00%
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,129,305	0.00%	197,247	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。

(格式五~一)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	99年6月30日			98年6月30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	3,898,660	56.31%	奇美	4,749,607	68.85%
	2	新台茂環球	3,863,215	55.79%	新台茂	3,100,977	44.95%
	3	鴻海集團	3,446,234	49.77%	寶成	2,557,666	37.08%
	4	廣達	2,173,399	31.39%	日月光	1,903,477	27.59%
	5	日月光集團	1,765,652	25.50%	友達	1,666,600	24.16%
	6	統一	1,650,000	23.83%	遠東	1,530,557	22.19%
	7	台灣寬頻通訊顧問	1,621,950	23.43%	高鐵	1,513,515	21.94%
	8	宏碁	1,478,788	21.36%	宏碁	1,478,788	21.44%
	9	友達	1,399,960	20.22%	統一	1,428,768	20.71%
	10	寶成	1,267,764	18.31%	DBS	854,352	12.39%

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6月30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	-78,015	0	286,625	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	8,315,243	68,210	0	8,383,453	採用公平價值 活絡市場之公開報價
	金融債券						
	公司債	14001	64,397	-64,397	0	0	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6月30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	580,888,782	82041, 92041, 92065, 82061, 92061, 82063, & 92063	580,885,305	-3,477	活絡市場之公開報價
匯率有關契約	692,888,740	82051, 82097, 92097, 82067, 92067, 82061, & 92061	692,867,746	-20,994	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6月30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	1,490,261	-5,369	0	1,484,892	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6月30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6月30日	98年6月30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	本行自行發現無本金交割之美元對人民幣匯率選擇權 (CNY NDO) 業務，尚未取得主管機關核准，即於98年9月主動向主管機關通報，經金管會於99年3月發文予以糾正，惟考量本行主動陳報且進行改善措施，且於察覺後立即停辦該項業務，並未給予罰鍰。上開業務已於99年5月獲金管會許可續行開辦。
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6月30日	98年6月30日
資產報酬率	稅前	0.18%	0.35%
	稅後	0.15%	0.33%
淨值報酬率	稅前	4.31%	7.34%
	稅後	3.72%	6.89%
純益率		12.94%	24.95%

- 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6月30日		98年6月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放央行	2,742,653	0.38%	39,149,004	1.36%
存放銀行同業	1,045,472	0.19%	618,323	0.15%
拆放聯行	13,519,214	0.42%	14,050,883	0.64%
拆放銀行同業	10,760,461	0.07%	4,729,851	0.10%
公平價值變動列入損益之金融資產	323,372	2.81%	2,177,367	1.20%
備供出售金融資產	29,339,685	0.79%	8,119,122	1.47%
貼現及放款	93,043,257	2.37%	72,269,716	2.92%
付息負債				
透支央行	0	0.00%	543	1.49%
透支銀行同業	119	0.00%	353,644	0.02%
聯行拆放	69,007,764	0.31%	56,815,329	0.62%
銀行同業存款	33,116	0.00%	29,414	0.00%
銀行同業拆放	2,228,640	0.04%	2,924,174	0.95%
活期存款	25,618,210	0.35%	20,973,197	0.42%
定期存款	50,090,314	0.63%	62,285,112	1.58%
可轉讓定期存單	9,200	0.04%	17,876	1.33%
結構型商品	3,488,218	1.47%	-	0.00%
金融債券	0	0.00%	631,105	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6月30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	371,806,407	83,725,029	64,581,011	59,397,240	55,447,018	108,656,109
主要到期資金流出	408,412,811	88,066,368	79,999,635	81,272,594	76,024,724	83,049,490
期距缺口	-36,606,404	-4,341,339	-15,418,624	-21,875,354	-20,577,706	25,606,619

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6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1年	超過1年
主要到期資金流入	10,934,866	3,166,791	2,443,338	2,299,796	1,922,821	1,102,120
主要到期資金流出	11,917,187	3,668,396	3,113,041	1,691,901	1,644,957	1,798,892
期距缺口	-982,321	-501,605	-669,703	607,895	277,864	-696,772

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6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	28,406,908	10,251,087	7,921,454	75,274,228	121,853,677
利率敏感性負債	32,420,664	13,729,600	15,977,746	11,020,098	73,148,108
利率敏感性缺口	-4,013,756	-3,478,513	-8,056,292	64,254,130	48,705,569
淨值					6,033,664
利率敏感性資產與負債比率					166.58%
利率敏感性缺口與淨值比率					807.23%

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6月30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	258,634	125,450	39,157	124,683	547,924
利率敏感性負債	1,696,085	57,755	11,670	31	1,765,541
利率敏感性缺口	-1,437,451	67,695	27,487	124,652	-1,217,617
淨值					27,652
利率敏感性資產與負債比率					31.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					-4,403.36%

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6月30日			民國98年6月30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	42,408	1,365,478	USD	71,828	2,356,643
	JPY	285,936	103,849	JPY	308,890	106,048
	AUD	2,935	80,778	NZD	717	15,339
	CAD	1,702	52,233	GBP	188	10,303
	EUR	1,285	50,596	SGD	278	6,298

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。