

資產負債表

中華民國 98 年 9 月 30 日及 97 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		98年9月30日	97年9月30日	變動百分比 (%)	負 債 及 股 東 權 益		98年9月30日	97年9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	1,666,134	1,908,265	-13%	21000	央行及銀行同業存款	3,180,419	20,505,554	-84%
11500	存放央行及拆借銀行同業	39,310,927	50,093,281	-22%	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	14,506,187	10,095,743	44%	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	10,958,979	8,835,284	24%
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	1,458,942	1,173,877	24%	23000	應付款項	2,241,909	2,316,425	-3%
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	79,416,787	87,238,728	-9%	23500	存款及匯款	74,949,951	70,452,648	6%
14000	備供出售金融資產-淨額	8,690,867	4,087,594	113%	24000	應付金融債券	630,000	1,280,000	-51%
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	11,804	6,783	74%	25000	應計退休金負債	155	0	0%
15500	其他金融資產-淨額	76,637	100,985	-24%	25500	其他金融負債	96,254	102,534	-6%
18500	固定資產-淨額	2,711,184	2,710,720	0%	29500	其他負債	52,541,957	49,529,789	6%
19000	無形資產-淨額	1,217	1,622	-25%		負債合計	144,599,624	153,022,234	-6%
19500	其他資產-淨額	3,655,084	1,847,572	98%					
	資產總計	151,505,770	159,265,170	-5%	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	1,835,487	1,393,662	32%
						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)	1,835,487	1,393,662	32%
					32500	股東權益其他項目	240,659	19,274	1149%
						未實現重估增值	0	0	0%
						累積換算調整數	85,419	75,917	13%
						金融商品之未實現損益	155,240	-56,643	-374%
						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	6,906,146	6,242,936	11%
						負債及股東權益總計	151,505,770	159,265,170	-5%

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：	98年9月30日	97年9月30日
81001	客戶尚未動用之放款承諾	77,400,995	99,811,503
	各款保證款項：		
1100	金融機構借款保證	2,289,304	1,655,867
1500	商業本票保證	1,115,500	1,840,000
1800	押標金保證金	98,291	750
1900	工程履約保證	1,643,447	1,130,672
2000	發行公司債保證	15,846	31,691
2100	工程預付款保證	859,683	437,281
9000	其他保證	719,341	646,830

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，%

	98年9月30日	97年9月30日
活期性存款	24,595,713	17,660,683
活期性存款比率	32.82%	25.07%
定期性存款	50,346,980	52,788,282
定期性存款比率	67.18%	74.93%
外匯存款	6,317,185	4,560,643
外匯存款比率	8.43%	6.47%

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，%

	98年9月30日	97年9月30日
中小企業放款	8,075,965	6,860,963
中小企業放款比率	9.74%	7.47%
消費者貸款	25,860,827	26,651,835
消費者貸款比率	31.19%	29.01%

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 98 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 97 年 1 月 1 日至 9 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	2,099,583		2,519,846		-17%
51000	減：利息費用	(894,592)		(2,237,594)		-60%
	利息淨收益		1,204,991		282,252	327%
	利息以外淨收益					
	手續費淨收益		238,115		117,047	103%
42500	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		566,750		183,838	208%
43000	備供出售金融資產之已實現損益		(11,146)		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		667,816		580,037	15%
45000	資產減損損失(迴轉利益)		(11,835)		(800)	1379%
	其他非利息淨損益		(26,027)		(49,380)	-47%
	淨收益		2,628,664		1,112,994	136%
51500	放款呆帳費用		(143,904)		(349,845)	-59%
	營業費用		(1,954,937)		(943,006)	107%
58500	用人費用	(1,092,195)		(512,679)		113%
59000	折舊及攤銷費用	(118,240)		(52,194)		127%
59500	其他業務及管理費用	(744,502)		(378,133)		97%
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		529,823		(179,857)	-395%
61003	所得稅(費用)利益		(62,400)		(105,610)	-41%
	繼續營業單位稅後淨利(淨損)		467,423		(285,467)	-264%
	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)		467,423		(285,467)	-264%
	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)		467,423		(285,467)	-264%

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		98年9月30日					97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	447,895	17,872,501	2.51%	722,274	161.26%	868,436	11,910,003	7.29%	1,268,659	146.09%	
	無擔保	466,563	38,398,292	1.22%	2,219,243	475.66%	489,870	51,933,872	0.94%	1,919,581	391.86%	
消費金融	住宅抵押貸款	870,524	24,658,816	3.53%	462,966	53.18%	1,195,059	24,315,035	4.91%	492,742	41.23%	
	現金卡	42,435	1,119,079	3.79%	53,870	126.95%	156,377	1,815,087	8.62%	155,053	99.15%	
	小額純信用貸款	85,062	837,419	10.16%	44,017	51.75%	268,745	1,145,627	23.46%	250,907	93.36%	
	其他	擔保	5,342	38,967	13.71%	5,917	110.77%	530,968	753,429	70.47%	547,383	103.09%
		無擔保	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
放款業務合計		1,917,821	82,925,074	2.31%	3,508,287	182.93%	3,509,455	91,873,053	3.82%	4,634,325	132.05%	
		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		1,000	57,352	1.74%	1,064	106.37%	793	71,922	1.10%	524	66.07%	
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	98年9月30日			97年9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	4,216,091	61.05%	奇美	17,930,364	287.21%
	2	新台茂	3,316,426	48.02%	遠東	2,732,259	43.77%
	3	寶成	2,526,330	36.58%	日月光	1,849,192	29.62%
	4	遠東	1,898,017	27.48%	永豐餘	1,753,347	28.09%
	5	日月光	1,824,544	26.42%	寶成	1,722,116	27.59%
	6	中鼎	1,820,876	26.37%	中嘉	1,702,782	27.28%
	7	友達	1,666,600	24.13%	光寶	1,600,000	25.63%
	8	中嘉	1,581,042	22.89%	高鐵	1,513,515	24.24%
	9	統一	1,578,038	22.85%	新光	1,479,889	23.71%
	10	台灣寬頻	1,519,202	22.00%	華新	1,443,430	23.12%

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購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

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98年9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	-58,289	0	306,351	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	8,737,236	161,268	0	8,898,504	採用公平價值 活絡市場之公開報價
	金融債券						
	公司債	14001	49,689	673	0	50,362	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98年9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	361,087,444	82041, 92041, 92065, 82061, 92061, 82063, & 92063	361,345,330	257,886	活絡市場之公開報價
匯率有關契約	591,082,349	82051, 82097, 92097, 82067, 92067, 82061, & 92061	590,933,347	(149,002)	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98年9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	4,122,398	-137,265	0	3,985,133	公平價值	以評價技術估算及活絡市場公開報價
	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98年9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	98年9月30日	97年9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	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：%

		98年9月30日	97年9月30日
資產報酬率	稅前	0.37%	-0.14%
	稅後	0.32%	-0.22%
淨值報酬率	稅前	7.59%	-2.25%
	稅後	6.69%	-3.57%
純益率		17.78%	-25.65%

- 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。

(格式六~二)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	98年9月30日		97年9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	34,320,906	1.23%	37,962,220	2.19%
存放銀行同業	630,504	0.10%	1,016,999	0.38%
拆放聯行	13,768,852	0.62%	10,012,831	3.01%
拆放銀行同業	7,176,407	0.10%	12,053,225	1.98%
交易目的金融資產	1,675,647	1.15%	305,012	2.53%
公平價值列入變動損益之金融資產	-	0.00%	21,438	0.88%
備供出售金融資產	8,222,362	1.41%	2,304,501	2.21%
貼現及放款	74,324,448	2.75%	77,026,091	2.59%
付息負債				
透支央行	696	1.34%	43,104	0.84%
透支銀行同業	279,840	0.03%	161,043	0.20%
聯行拆放	57,727,914	0.53%	55,880,977	3.14%
銀行同業存款	46,765	0.00%	1,756,725	1.58%
銀行同業拆放	2,963,327	0.79%	19,789,822	2.98%
活期存款	21,821,495	0.39%	16,495,351	0.40%
定期存款	58,377,901	1.44%	60,423,982	1.35%
可轉讓定期存單	14,980	1.05%	1,199,041	1.86%
金融債券	630,733	2.50%	640,730	2.59%

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98年9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	359,985,271	83,327,385	65,260,619	65,691,988	45,176,499	100,528,780
主要到期資金流出	392,690,765	52,631,597	99,483,828	87,087,939	74,800,366	78,687,035
期距缺口	(32,705,494)	30,695,788	(34,223,209)	(21,395,951)	(29,623,867)	21,841,745

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98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1年	超過1年
主要到期資金流入	9,271,163	1,570,274	2,425,529	2,250,638	1,742,100	1,282,622
主要到期資金流出	10,587,869	2,214,526	3,028,682	1,908,476	1,511,955	1,924,230
期距缺口	(1,316,706)	(644,252)	(603,153)	342,162	230,145	(641,608)

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98年9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	56,973,197	6,283,083	3,467,880	48,536,156	115,260,316
利率敏感性負債	29,343,183	33,478,016	6,587,750	568,561	69,977,510
利率敏感性缺口	27,630,014	-27,194,933	-3,119,870	47,967,595	45,282,806
淨值					6,171,834
利率敏感性資產與負債比率					164.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					733.70%

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98年9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	134,037	151,833	1,642	143,751	431,263
利率敏感性負債	1,756,756	53,344	24,339	17	1,834,456
利率敏感性缺口	-1,622,719	98,489	-22,697	143,734	-1,403,193
淨值					23,916
利率敏感性資產與負債比率					23.51%
利率敏感性缺口與淨值比率					-5,867.17%

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98年9月30日			民國97年9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	60,972	1,961,481	USD	66,257	2,131,573
	JPY	356,039	127,554	JPY	1,432,891	439,969
	GBP	356	18,413	CAD	642	19,689
	NZD	695	16,082	EUR	358	16,545
	SGD	311	7,059	HKD	3,628	15,030

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。