

資產負債表(期中)
西元 2018年及 2017年1 月1 日至6 月 30日

單位：新臺幣千元

資 產	2018年6月30日		2017年12月31日		2017年6月30日		負債及權益		2018年6月30日		2017年12月31日		2017年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	
現金及約當現金	14,162,703	2	8,761,771	1	9,142,911	1	央行及銀行同業存款	685,386,099	74	564,594,715	65	345,552,355	46	
存放央行及拆借銀行同業	89,525,796	10	39,173,842	5	28,745,082	4	央行及同業融資							
透過損益按公允價值衡量之金融資產	68,027,054	7	137,913,015	16	269,588,316	36	透過損益按公允價值衡量之金融負債	67,743,421	7	137,720,142	16	268,605,514	35	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							避險之衍生金融負債							
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	15,722,991	2	11,994,722	1	12,623,879	2	附買回票券及債券負債							
避險之衍生金融資產							應付款項	18,702,129	2	8,211,711	1	9,899,223	1	
附賣回票券及債券投資							本期所得稅負債	55,237		150,127		514,978		
應收款項-淨額	18,808,936	2	8,501,623	1	9,112,744	1	與待出售資產直接相關之負債							
本期所得稅資產	450,812		447,853		446,060		存款及匯款	67,307,415	7	111,820,981	13	104,996,905	14	
待出售資產							應付金融債券	34,470,978	4	20,585,284	2	20,158,951	3	
待分配予業主之資產							特別股負債							
貼現及放款-淨額	60,310,738	6	44,543,388	5	74,537,502	10	其他金融負債							
採用權益法之投資-淨額							負債準備	71,768		23,688	0	11,311		
受限制資產							遞延所得稅負債	266,000		266,000				
其他金融資產-淨額	2,532,785		2,531,160		2,497,320		其他負債	50,454,498	5	13,751,989	2	154,791		
不動產及設備-淨額	36,765		43,381		31,474		負債總計	924,457,545	99	857,124,637	99	749,894,028	99	
投資性不動產-淨額							歸屬於母公司業主之權益							
無形資產-淨額	365		734		882		股本							
遞延所得稅資產-淨額					155,309		專撥營業資金	2,939,880		2,939,880		2,939,880		
其他資產-淨額	662,479,028	71	613,043,306	71	352,628,079	46	特別股							
資產總計	932,057,973	100	866,954,795	100	759,509,558	100	資本公積	4,660,501	1	6,890,278	1	6,675,650	1	
							保留盈餘	47						
							其他權益							
							權益總計	7,600,428	1	9,830,158	1	9,615,530	1	
							負債及權益總計	932,057,973	100	866,954,795	100	759,509,558	100	

經理人： 蔡榮俊

會計主管： 秦瑩

綜合損益表（期中）

西元2018年06月30日及2017年06月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	2018第2季		2017第2季		2018年1月至6月		2017年1月至6月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	8,294,550	1,917	4,075,666	3,385	15,897,559	2,018	6,882,993	240
	減：利息費用	(7,963,871)	(1,840)	(5,179,100)	(4,302)	(15,266,199)	(1,938)	(9,155,813)	(320)
	利息淨收益	330,679	76	(1,103,434)	(917)	631,360	(80)	(2,272,820)	(80)
	利息以外淨收益	99,082	23	1,223,821	1,017	153,283	19	5,137,030	###
	手續費淨收益	19,884	5	20,081	17	38,698	5	38,583	1
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(7,930,526)	(1,833)	11,541,412	9,587	(8,369,467)	(1,063)	25,480,853	891
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益								
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產								
	金融資產重分類損益								
	兌換損益	8,006,756	1,850	(10,338,107)	(8,587)	8,482,228	1,077	(20,382,872)	(712)
	資產減損損失（迴轉利益）	5,101	1			3,002			
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額								
	其他利息以外淨收益	869		435		1,824		466	
	淨收益	432,763	100	120,387	100	787,645	100	2,864,210	100
	呆帳費用及保證責任準備提存	(188,810)	(44)	(61,446)	(51)	(291,470)	(37)	(6,541)	
	營業費用								
	員工福利費用	(68,250)	(16)	(68,075)	(57)	(128,685)	(16)	(130,229)	(5)
	折舊及攤銷費用	(3,389)	(1)	(2,961)	(2)	(7,027)	(1)	(5,994)	
	其他業務及管理費用	(105,541)	(24)	(79,510)	(66)	(190,969)	(24)	(199,859)	(7)
	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	66,773	15	(91,605)	(76)	169,494	22	2,521,587	88
	所得稅（費用）利益	(28,964)	(7)	10,085	8	(50,515)	(6)	(427,338)	(15)
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	37,809	9	(81,520)	(68)	118,979	15	2,094,249	73
	停業單位損益								
	本期淨利（淨損）	37,809	9	(81,520)	(68)	118,979	15	2,094,249	73
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目：								
	確定福利計畫之再衡量數								
	不動產重估增值								
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益								
	工具評價損益								
	避險工具之損益								
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額								
	其他不重分類至損益之項目								
	與不重分類之項目相關之所得稅								
	後續可能重分類至損益之項目：								
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額								
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務								
	工具損益								
	避險工具之損益								
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額								
	其他可能重分類至損益之項目								
	與可能重分類之項目相關之所得稅								
	本期其他綜合損益額（稅後淨額）								
	本期綜合損益總額	37,809	9	(81,520)	(68)	118,979	15	2,094,249	73
	淨利歸屬於：								
	母公司業主								
	非控制權益								
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主								
	非控制權益								
	每股盈餘								
	基本及稀釋								

經理人： 蔡榮俊

會計主管： 秦瑩

(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		2018 年 06 月 30 日					2017 年 06 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	備抵呆帳覆蓋率 (說明 3)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保										
	無擔保										
消費金融	住宅抵押貸款 (說明 4)										
	現金卡			NIL				NIL			
	小額純信用貸款 (說明 5)										
	其他 (說明 6)	擔保									
		無擔保									
放款業務合計											
		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											
無追索權之應收帳款承購業務(說明 7)											

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 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、住宅抵押貸款係借入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。

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。

(格式 D)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	2018年06月30日		2017年06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)				
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)		NIL		NIL
合計				

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	2018年 6月 30日			2017年 6月 30日			
	排名 (說明 1)	公司或集 團企業所 屬行業別 (說明2)	授信總 餘額 (說明3)	占本期淨 值比例(%)	公司或集 團企業所 屬行業別 (說明2)	授信總 餘額 (說明3)	占本期淨 值比例(%)
	1	A集團-電腦 製造業	15,545,000	204.53%	A公司-積體 電路製造業	13,696,200	142.44%
	2	B公司-電腦 製造業	10,675,000	140.45%	B公司-電腦 製造業	11,145,663	115.91%
	3	C集團-半導 體封裝及測 試業	5,078,000	66.81%	C集團-電腦 製造業	7,000,000	72.80%
	4	D集團-海洋 水運業	4,167,437	54.83%	D公司-電腦 製造業	6,087,200	63.31%
	5	E集團-汽車 製造業	3,650,000	48.02%	E集團-電信 業	4,800,000	49.92%
	6	F公司-電腦 製造業	3,050,000	40.13%	F集團-石油 及煤製品製 造業	4,752,330	49.42%
	7	G公司-鞋類 製造業	2,870,000	37.76%	G公司-電腦 製造業	4,565,400	47.48%
	8	H集團-石油 及煤製品製 造業	2,616,167	34.42%	H公司-積體 電路製造業	3,652,320	37.98%
	9	I公司-被動 電子元件製 造業	2,300,000	30.26%	I集團-航空 運輸業	3,103,695	32.28%
	10	J集團-水泥 製造業	1,500,000	19.74%	J公司-液晶 面板及其組 件業	1,900,000	19.76%

- 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)

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)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	40,456,556	3,606,627	3,600,000	1,280,000	48,943,183
利率敏感性負債	29,301,055	6,000,000	1,200,000	0	36,501,055
利率敏感性缺口	11,155,501	(2,393,373)	2,400,000	1,280,000	12,442,128
淨值					7,600,381
利率敏感性資產與負債比率					134.1
利率敏感性缺口與淨值比率					163.70

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)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	4,291,980	443,195	1,464,779	0	6,199,954
利率敏感性負債	3,571,797	329,617	404,733	0	4,306,147
利率敏感性缺口	720,183	113,578	1,060,046	0	1,893,807
淨值					35,322
利率敏感性資產與負債比率					144
利率敏感性缺口與淨值比率					5,362

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		2018年6月30日	2017年6月30日
資產報酬率	稅前	0.02%	0.34%
	稅後	0.01%	0.29%
淨值報酬率	稅前	1.67%	20.38%
	稅後	1.17%	16.92%
純益率		15.11%	73.12%

- 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

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 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	53,750,712	24,284,401	6,523,729	5,794,065	1,878,811	3,623,913	11,645,793
主要到期資金流出	58,360,741	3,900,607	18,873,588	18,113,640	6,160,735	3,705,583	7,606,588
期距缺口	(4,610,029)	20,383,794	(12,349,859)	(12,319,575)	(4,281,924)	(81,670)	4,039,205

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 天至 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	6,759,518	3,386,054	1,411,331	458,007	1,477,137	26,989
主要到期資金流出	6,900,807	3,129,900	1,744,422	386,825	1,493,590	146,070
期距缺口	(141,289)	256,154	(333,091)	71,182	(16,453)	(119,081)

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

2018 年 06 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)
				NIL			

- 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。」

二、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)，應就各該交易揭露下列資訊： (說明1)

交易對象：○○○公司 處分日期：○年○月○日 單位：新臺幣千元

債權組成內容		債權金額(說明2)	帳面價值	售價分攤(說明3)
企業戶	擔保			
	無擔保			
個人戶	擔保	住宅抵押貸款		
		車貸		
		其他		NIL
	無擔保	信用卡		
		現金卡		
		小額純信用貸款(說明4)		
		其他		
合計				

- 說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。
2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額(未扣除備抵呆帳前之帳列金額)與已轉銷呆帳金額之和。
3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。
4、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。

(格式0)

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，%

	2018年06月30 日	2017年06月30 日
活期性存款	402,999	615,980
活期性存款比率	0.7%	0.6%
定期性存款	59,536,320	98,187,586
定期性存款比率	99.3 %	99.4 %
外匯存款	26,938,265	50,132,403
外匯存款比率	44.9%	50.7%

- 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，%

	2018年6月30日	2017年6月30日
中小企業放款	-	32,858
中小企業放款比率	-	0.04%
消費者貸款	-	-
消費者貸款比率	-	-

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	2018年6月30日		2017年6月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
貼現與放款	61,117,818	2.12	61,781,883	1.21
有價證券投資	12,721,347	0.44	15,693,999	0.29
存拆放同業	38,453,673	2.10	28,985,790	1.04
存拆放集團	768,356,141	4.16	741,949,424	2.62
付息負債				
公司存款	56,357,258	1.53	75,839,967	1.92
金融機構存拆放	770,330,769	4.19	574,062,253	3.93
集團存拆放	18,334,828	5.70	152,664,640	3.21
發行債券與可轉讓定存單	28,631,554	3.83	29,972,837	3.11

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。

(格式R)

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	2018年6月30日			2017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	CNY	349,745	1,626,313	CNY	378,283	1,697,356
(市場風險)	USD	6,945	202,242	HKD	2,463	9,604
	HKD	2,184	8,103	USD	125	3,797
	EUR	42	1,509	EUR	44	1,544
	GBP	7	286	GBP	11	423

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。

若未於原始認列時，將拆借聯行及銀行同業存款指定透過損益按公允價值衡量，對本行影響如下：

單位：新臺幣千元

	2018年6月30日	2017年6月30日
拆借聯行	66,337,500	261,624,812
銀行同業存款	64,289,940	264,553,520

	2018年6月30日	2017年6月30日
利息收入	589,605	1,103,888
利息支出	1,039,413	3,501,462
兌換損益	-	-
稅前淨利	23,835	5,573,524