

資產負債表(期中)
西元 2019年及 2018年1 月1 日至9 月 30日

單位：新臺幣千元

資 產	2019年9月30日		2018年12月31日		2018年9月30日		負債及權益	2019年9月30日		2018年12月31日		2018年9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	19,120,136	2	2,750,808		9,426,496	1	央行及銀行同業存款	173,367,516	22	362,174,712	42	553,774,528	62
存放央行及拆借銀行同業	5,196,356	1	37,318,579	4	68,971,379	8	央行及同業融資						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	528,180,335	66	362,341,608	42	206,111,937	23	透過損益按公允價值衡量之金融負債	527,110,841	66	361,665,417	42	205,802,831	23
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	1,845,364		5,279,668	1	16,085,394	2	附買回票券及債券負債						
避險之衍生金融資產							應付款項	4,637,644	1	16,071,935	2	17,283,574	2
附買回票券及債券投資							本期所得稅負債	240,721		282,398		201,544	
應收款項-淨額	4,597,732	1	16,229,419	2	17,176,914	2	與待出售資產直接相關之負債						
本期所得稅資產					81,229		存款及匯款	43,339,963	5	65,956,132	8	75,464,199	8
待出售資產							應付金融債券	28,202,842	4	33,458,892	4	33,261,044	4
待分配予業主之資產							特別股負債						
貼現及放款-淨額	63,230,825	8	49,131,097	6	46,852,521	5	其他金融負債						
採用權益法之投資-淨額							負債準備	54,269		61,013		60,265	
受限制資產							租賃負債	137,642					
其他金融資產-淨額	2,436,542		2,482,627		2,472,676		遞延所得稅負債	237,887		237,887		312,941	0
不動產及設備-淨額	24,952		33,770		33,595		其他負債	9,771,638	1	12,897,002	1	4,381,519	
投資性不動產-淨額							負債總計	787,100,963	99	852,805,388	99	890,542,445	99
使用權資產-淨額	137,062						歸屬於母公司業主之權益						
無形資產-淨額	786		663		305		股本						
遞延所得稅資產-淨額							專撥營業資金	2,939,880		2,939,880		2,939,880	
其他資產-淨額	170,700,552	22	385,730,877	45	531,429,981	59	特別股						
							資本公積						
							保留盈餘	5,429,799	1	5,554,752	1	5,160,157	1
							其他權益			(904)		(55)	
							權益總計	8,369,679	1	8,493,728	1	8,099,982	1
資產總計	795,470,642	100	861,299,116	100	898,642,427	100	負債及權益總計	795,470,642	100	861,299,116	100	898,642,427	100

經理人： 陳長江

會計主管： 秦瑩

綜合損益表（期中）
西元2019年09月30日及2018年09月30日 單位：新臺幣千元

代碼	項 目	2019第3季		2018第3季		2019年1月至9月		2018年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	1,720,062	302	6,953,527	1,041	8,273,644	480	22,851,086	1,570
	減：利息費用	(1,564,913)	(275)	(6,611,938)	(990)	(7,673,627)	(445)	(21,878,137)	(1,503)
	利息淨收益	155,149	27	341,589	51	600,017	35	972,949	67
	利息以外淨收益	413,184	73	326,165	49	1,124,665	65	482,450	33
	手續費淨收益	32,305	6	26,798	5	108,196	6	65,496	5
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(15,183,773)	(2,672)	(1,689,572)	(253)	(15,154,393)	(879)	(10,059,039)	(691)
	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	0							
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產	0							
	金融資產重分類損益	0							
	兌換損益	15,564,714	2,739	1,987,089	297	16,172,679	938	10,469,317	719
	資產（減損損失）迴轉利益	(510)		1,378		(3,566)		4,380	
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	0							
	其他利息以外淨收益	448		472		1,749		2,296	
	淨收益	568,333	100	667,754	100	1,724,682	100	1,455,399	100
	呆帳費用及保證責任準備提存	55,863	10	172,687	26	(102,248)	(6)	(118,783)	(8)
	營業費用	0							
	員工福利費用	(68,440)	(12)	(20,166)	(3)	(200,459)	(12)	(148,851)	(10)
	折舊及攤銷費用	(28,443)	(5)	(3,251)	(1)	(84,508)	(5)	(10,278)	(1)
	其他業務及管理費用	(76,911)	(14)	(124,120)	(18)	(254,382)	(14)	(315,089)	(22)
	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	450,402	79	692,904	104	1,083,085	63	862,398	59
	所得稅（費用）利益	(97,433)	(17)	(193,248)	(29)	(234,687)	(14)	(243,763)	(17)
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	352,969	62	499,656	75	848,398	49	618,635	43
	停業單位損益	0							
	本期淨利（淨損）	352,969	62	499,656	75	848,398	49	618,635	43
	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	352,969	62	499,656	75	848,398	49	618,635	43
	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： 陳長江

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		2019年9月30日					2018年9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	0	2,486,071	0%	24,861	NIL	0	2,066,717	0%	20,667	NIL
	無擔保	0	61,383,449	0%	613,834	NIL	0	45,259,062	0%	452,591	NIL
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	現金卡	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	小額純信用貸款(說明5)	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	其他(說明6)	擔保	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
無擔保											
放款業務合計		0	63,869,520	0%	638,695	NIL	0	47,325,779	0%	473,258	NIL
		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		NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

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。

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

	2019 年 09 月 30 日		2018 年 09 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	2019年9月30日			2018年9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公司-電腦製造業	11,403,211	136.24%	A集團-石油化工原料製造業	7,678,521	94.80%
2	B公司-電腦製造業	6,208,400	74.18%	B集團-半導體封裝及測試業	4,922,400	60.77%
3	C集團-合成樹脂及塑膠製造業	5,783,588	69.10%	C公司-電腦製造業	4,582,650	56.58%
4	D集團-人造纖維製造業	4,940,000	59.02%	D公司-電腦製造業	4,500,000	55.56%
5	E集團-乳品製造業	2,800,000	33.45%	E集團-海洋水運業	4,168,521	51.46%
6	F集團-海洋水運業	2,600,018	31.06%	F公司-鞋類製造業	3,000,000	37.04%
7	G公司-水泥製造業	2,154,000	25.74%	G集團-汽車製造業	2,585,815	31.92%
8	H公司-鞋類製造業	2,050,000	24.49%	H公司-被動電子元件製造業	2,267,593	28.00%
9	I公司-被動電子元件製造業	1,800,000	21.51%	I公司-積體電路製造業	1,500,000	18.52%
10	J公司-電腦製造業	1,552,100	18.54%	J集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	1,450,000	17.90%

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	42,024,935	579,000	522,000	360,000	43,485,935
利率敏感性負債	32,473,129	0	0	0	32,473,129
利率敏感性缺口	9,551,806	579,000	522,000	360,000	11,012,806
淨值					8,369,679
利率敏感性資產與負債比率					133.9
利率敏感性缺口與淨值比率					131.58

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	6,621,252	6,040,313	6,713,210	0	19,374,775
利率敏感性負債	1,984,537	349,007	318,674	0	2,652,218
利率敏感性缺口	4,636,715	5,691,306	6,394,536	0	16,722,557
淨值					412,630
利率敏感性資產與負債比率					731
利率敏感性缺口與淨值比率					4,053

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		2019年9 月 30 日	2018年9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.12%	0.09%
	稅後	0.10%	0.07%
淨值報酬率	稅前	12.10%	9.04%
	稅後	9.48%	6.48%
純益率		49.19%	42.51%

- 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	47,630,229	23,224,291	12,584,857	6,197,570	579,000	538,864	4,505,647
主要到期資金流出	50,692,003	12,247,188	14,123,518	14,387,615	269,707	1,294,296	8,369,679
期距缺口	(3,061,774)	10,977,103	(1,538,661)	(8,190,045)	309,293	(755,432)	(3,864,032)

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	19,952,822	2,546,556	4,403,709	6,169,418	6,758,879	74,260
主要到期資金流出	20,224,656	2,703,330	4,517,504	6,076,029	6,927,649	144
期距缺口	(271,834)	(156,774)	(113,795)	93,389	(168,770)	74,116

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

2019 年 09 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，%

	2019年09月30 日	2018年09月30 日
活期性存款	6,298,266	8,805,269
活期性存款比率	14.6%	12.0%
定期性存款	36,965,122	64,450,823
定期性存款比率	85.4%	88.0%
外匯存款	13,790,259	31,906,038
外匯存款比率	31.9%	43.6%

- 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，%

	2019年9月30日	2018年9月30日
中小企業放款	115,000	45,000
中小企業放款比率	0.18%	0.10%
消費者貸款	0	0
消費者貸款比率	0	0

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	2019年9月30日		2018年9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	56,873,406	1.77	79,471,075	2.55
有價證券投資	6,745,497	0.38	11,455,105	0.44
存拆放同業	13,632,474	1.34	36,922,716	2.22
存拆放集團	293,566,626	3.55	766,792,853	4.10
付息負債				
公司存款	39,990,266	1.11	52,679,609	1.53
金融機構存拆放	262,547,514	3.14	779,581,252	4.13
集團存拆放	23,616,693	2.96	22,209,502.61	2.83
發行債券與可轉讓定存單	33,464,559	4.29	30,446,624	4.09

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

主要外幣淨 部位	2019年9月30日			2018年9月30日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
(市場風險)	CNY	367,972	1,598,064	CNY	377,390	1,675,611
	USD	6,831	212,063	USD	6,963	212,729
	HKD	1,845	7,303	HKD	2,096	8,186
	EUR	45	1,510	EUR	45	1,577
	GBP	6	226	GBP	7	297

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

	2019年9月30日	2018年9月30日
拆借聯行	517,364,597	204,228,241
銀行同業存款	498,892,809	200,355,000

	2019年9月30日	2018年9月30日
利息收入	12,306,934	1,061,716
利息支出	12,784,259	1,313,290
兌換損益	-	-
稅前淨利	(1,186,724)	(40,733)