

資產負債表（期中）

中華民國 104 年 09 月 30 日 與 103 年 12 月 31 日及 103 年 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		104年09月30日		103年12月31日		103年09月30日		負 債 及 權 益		104年09月30日		103年12月31日		103年09月30日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	1,948,863	1	1,582,775	1	1,696,796	1	21000	央行及銀行同業存款	97,439	-	111,139	-	106,735	-
11500	存放央行及拆借銀行同業	20,563,262	14	21,952,317	17	21,977,873	16	21500	央行及同業融資	-	-	-	-	-	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,088,565	2	2,229,841	2	2,071,410	2	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,728	-	137	-	886	-
12300	避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	22300	避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資	1,390,092	1	1,848,138	1	799,219	1	22500	附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
13000	應收款項-淨額	397,029	-	379,357	-	434,702	-	23000	應付款項	1,464,341	1	796,955	1	1,251,013	1
13200	本期所得稅資產	19,599	-	-	-	18,400	-	23200	本期所得稅負債	39,493	-	41,696	-	30,167	-
13300	待出售資產	-	-	-	-	-	-	23300	與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額	105,165,676	74	100,969,801	72	98,744,944	73	23500	存款及匯款	131,845,167	92	129,414,163	93	125,653,291	92
14000	備供出售金融資產	4,211,423	3	4,381,065	3	3,733,641	3	24000	應付金融債券	1,500,000	1	1,500,000	1	1,500,000	1
14500	持有至到期日金融資產	4,301,514	3	3,423,956	2	3,813,850	3	24500	特別股負債	-	-	-	-	-	-
15000	採用權益法之投資-淨額	26,295	-	24,481	-	20,468	-	25500	其他金融負債（說明2）	-	-	-	-	-	-
15100	受限制資產	-	-	-	-	-	-	25600	負債準備	427,640	-	442,947	-	444,982	-
15500	其他金融資產-淨額（說明1）	187,836	-	185,432	-	183,265	-	29300	遞延所得稅負債	114,904	-	114,904	-	116,757	-
18500	不動產及設備-淨額	1,327,683	1	1,359,012	1	1,360,441	1	29500	其他負債	419,459	-	387,465	-	466,026	-
18700	投資性不動產-淨額	709,465	1	691,269	1	691,428	-								
19000	無形資產-淨額	108,143	-	109,972	-	109,335	-		負債總計	135,911,171	94	132,809,406	95	129,569,857	94
19300	遞延所得稅資產-淨額	257,662	-	257,662	-	233,766	-								
19500	其他資產-淨額	202,977	-	67,628	-	205,800	-		權益						
								31100	股本	5,207,729	4	5,032,692	4	5,032,693	4
								31101	普通股	5,207,729	4	5,032,692	4	5,032,693	4
								31103	特別股	-	-	-	-	-	-
								31500	資本公積	892,645	1	892,620	1	892,620	1
								32000	保留盈餘	855,396	1	723,138	-	593,427	1
								32001	法定盈餘公積	388,193	-	255,897	-	255,896	-
								32003	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-
								32005	未分配盈餘	467,203	-	467,241	-	337,531	-
								32500	其他權益	39,143	-	4,850	-	6,741	-
								32600	庫藏股票	-	-	-	-	-	-
									權益總計	6,994,913	6	6,653,300	5	6,525,481	6
	資產總計	142,906,084	100	139,462,706	100	136,095,338	100		負債及權益總計	142,906,084	100	139,462,706	100	136,095,338	100

董事長：廖松岳

經理人：張金庭

會計主管：詹明衡

- 說明： 1、不含貼現及放款。
 2、不含應付金融債券。
 3、當銀行追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即四期並列。
 4、備抵呆帳應以附註列示明細。

代碼	會計項目	104年09月30日	103年12月 31日	103年 09月 30日
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	31,230	27,942	26,827
13098	備抵呆帳-其他應收款	25,578	25,123	25,221
13590	備抵呆帳-貼現及放款	2,322,854	2,275,211	2,249,333
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	-	113	-
	合 計	2,379,662	2,328,389	2,301,381

綜合損益表（期中）

中華民國 104 年 及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	104年第3季		103年第3季		104年1月至9月		103年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	875,819	122	829,551	128	2,593,135	126	2,440,172	130
51000	減：利息費用	289,394	40	272,643	42	855,714	42	819,679	44
	利息淨收益	586,425	81	556,908	86	1,737,421	84	1,620,493	86
	利息以外淨收益	133,529	19	90,762	14	322,627	16	260,705	14
49100	手續費淨收益	61,310	9	54,771	8	193,971	9	163,628	9
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	36,733	5	30,365	5	34,377	2	36,684	2
49300	備供出售金融資產之已實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-
49600	兌換損益	23,701	3	(7,652)	(1)	49,218	1	24,002	1
49700	資產減損損失（迴轉利益）	-	-	-	-	-	-	-	-
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	3,396	-	1,891	-	15,777	-	11,502	-
49800	其他利息以外淨收益	8,389	1	11,387	2	29,284	1	24,889	1
	淨收益	719,954	100	647,670	100	2,060,048	100	1,881,198	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	31,086	4	76,952	12	130,786	6	242,310	13
	營業費用	477,168	66	454,828	70	1,368,345	66	1,249,144	66
58500	員工福利費用	324,051	45	314,296	49	940,069	46	893,432	47
59000	折舊及攤銷費用	10,917	2	10,012	2	32,269	2	29,343	2
59500	其他業務及管理費用	142,200	20	130,520	20	396,007	19	326,369	17
61001	稅前淨利（淨損）	211,700	29	115,890	18	560,917	27	389,744	21
61003	所得稅（費用）利益	(43,314)	(6)	(37,714)	(6)	(96,501)	(5)	(78,271)	(4)
61000	繼續營業單位本期淨利（淨損）	168,386	23	78,176	12	464,416	23	311,473	17
62500	停業單位損益	0	-	0	-	0	-	0	-
64000	本期淨利（淨損）	168,386	23	78,176	12	464,416	23	311,473	17
65000	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目：								
65031	確定福利計畫之再衡量數								
65045	不動產重估增值								
65043	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1)								
65051	其他不重分類至損益之項目								
65091	與不重分類之項目相關之所得稅(說明2)								
	後續可能重分類至損益之項目：								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1	-	(3)	-	0	-	0	-
65011	備供出售金融資產之未實現評價利益（損失）	13,373	-	(1,161)	-	34,294	-	181	-
65021	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）								
65043	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額								
65051	其他可能重分類至損益之項目								
65092	與可能重分類之項目相關之所得稅(說明2)								
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	13,374	-	(1,164)	-	34,294	-	181	-
66000	本期綜合損益總額	181,760	25	77,012	12	498,710	24	311,654	17
	每股盈餘								
	基本每股盈餘	0.32	-	0.16	-	0.89	-	0.62	-
	稀釋每股盈餘	0.32	-	0.15	-	0.89	-	0.61	-

董事長：廖松岳

經理人：張金庭

會計主管：詹明衡

說明：1.其各組成部分亦應分為後續不重分類至損益者，及於符合特定條件時，後續將重分類至損益二組表達。
2.銀行應以扣除相關所得稅影響數前各項目之金額列報其他綜合損益之項目，並用一金額列示與該等項目相關之所得稅彙總金額。
3.每股盈餘以新臺幣元為單位。

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		104 年 09 月 30 日					103 年 09 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	104,439	16,949,588	0.62	362,746	347.33	125,724	15,077,560	0.83	328,999	261.68	
	無擔保	74,037	13,332,252	0.56	254,842	344.21	62,093	12,727,934	0.49	214,537	345.51	
消費金融	住宅抵押貸款(說明 4)	71,375	19,146,514	0.37	401,562	562.61	42,834	19,427,350	0.22	416,093	971.41	
	現金卡	-	1,309	-	35	-	-	1,900	-	51	-	
	小額純信用貸款(說明 5)	56,897	10,863,311	0.52	279,840	491.84	83,361	10,875,979	0.77	335,189	402.09	
	其他(說明 6)	擔保	107,236	46,857,647	0.23	982,484	916.19	48,734	42,516,065	0.11	909,612	1,866.48
		無擔保	16,302	571,611	2.85	41,345	253.62	14,130	588,185	2.40	44,852	317.42
放款業務合計		430,286	107,722,232	0.40	2,322,854	539.84	376,876	101,214,973	0.37	2,249,333	596.84	
		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		181	137,145	0.13	31,230	17,254.14	382	144,461	0.26	26,827	7,022.77	
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款呆帳處理辦法」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 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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	104年 09月 30日		103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）	17,637	5,785	26,192	8,324
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	197,734	2,957	206,582	3,668
合計	215,371	8,742	232,774	11,992

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。

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	104年09月30日			103年09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(%)	公司或集團企所屬行 業別(說明 2)	授信總 餘額 (說明 3)	占本 期淨 值比 例(%)
1	D公司-運輸業	563,945	8.06	D公司-運輸業	478,679	7.34
2	E公司-不動產業	431,849	6.17	d公司-民營機械設備製造業	405,968	6.22
3	I公司-土木工程業	315,397	4.51	E公司-不動產業	391,657	6.00
4	W公司-不動產業	256,520	3.67	I公司-土木工程業	282,940	4.34
5	c公司-民營批發業	235,200	3.36	B公司-建築工程業	252,400	3.87
6	b公司-民營批發業	232,337	3.32	b公司-民營服務業	242,900	3.72
7	B公司-建築工程業	223,870	3.20	A公司-住宿服務業	209,817	3.22
8	f公司-民營機械設備製造業	196,560	2.81	W公司-不動產業	203,870	3.12
9	J公司-民營紡織業	184,107	2.63	e公司-非營利團體	190,000	2.91
10	T公司-民營批發業	180,156	2.58	T公司-批發業	176,889	2.71

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。

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	104,153,383	4,367,085	1,963,524	27,515,539	137,999,531
利率敏感性負債	28,379,884	67,893,110	29,758,878	3,376,935	129,408,807
利率敏感性缺口	75,773,499	(63,526,025)	(27,795,354)	24,138,604	8,590,724
淨值					6,995,509
利率敏感性資產與負債比率					106.64
利率敏感性缺口與淨值比率					122.80

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	4,462	3,746	0	0	8,208
利率敏感性負債	29,116	3,100	3,192	5	35,413
利率敏感性缺口	(24,654)	646	(3,192)	(5)	(27,205)
淨值					(17)
利率敏感性資產與負債比率					23.18
利率敏感性缺口與淨值比率					160,029.41

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）

獲利能力

單位：%

項 目		104 年 09 月 30 日	103 年 09 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.40	0.29
	稅後	0.33	0.23
淨值報酬率	稅前	8.22	6.06
	稅後	6.81	4.85
純益率		22.54	16.56

- 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

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	144,923,665	9,739,185	15,389,692	7,704,974	10,933,472	19,866,011	81,290,331
主要到期資金流出	161,896,671	5,949,281	11,267,595	25,196,488	30,867,900	41,612,914	47,002,493
期距缺口	(16,973,006)	3,789,904	4,122,097	(17,491,514)	(19,934,428)	(21,746,903)	34,287,838

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	96,750	51,060	36,934	8,756	0	0
要到期資金流出	96,750	75,993	14,473	3,104	3,192	(12)
期距缺口	0	(24,933)	22,461	5,652	(3,192)	12

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。

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表：無

104 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)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

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：無

處分日期：104 年 9 月 30 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	-	-	
	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。

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，%

	104年09月30日	103年09月30日
活期性存款	51,001,677	49,156,881
活期性存款比率	38.69	39.12
定期性存款	80,833,253	76,488,353
定期性存款比率	61.31	60.88
外匯存款	1,667,310	1,385,453
外匯存款比率	1.26	1.10

- 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。

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，%

	104年09月30日	103年09月30日
中小企業放款	22,159,540	19,615,170
中小企業放款比率	20.57	19.38
消費者貸款	37,304,505	36,941,103
消費者貸款比率	34.63	36.50

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）。

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	104年09月30日		103年09月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放銀行同業	142,703	0.16	87,246	0.10
拆放銀行同業	18,688	0.53	229,240	0.96
存放央行	19,568,775	0.83	20,209,035	0.84
附賣回債票券投資	901,419	0.61	884,227	0.62
備供出售金融資產	4,381,417	1.34	2,969,871	1.33
持有至到期日金融資產	3,705,500	1.41	3,747,888	1.41
放款	105,604,359	2.81	98,919,525	2.81
付息負債				
銀行同業存款	85,470	1.35	85,470	1.35
銀行同業拆放	1,121,238	0.41	587,939	0.42
活期存款	15,225,919	0.14	14,074,573	0.16
活期儲蓄存款	32,883,589	0.31	31,418,665	0.32
定期存款	79,187,401	1.21	75,160,660	1.22
行員存款	814,601	6.26	749,319	6.58
應付金融債券	1,500,000	3.15	1,500,000	3.16

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。

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	104年 09月 30日		103年 09月 30日	
	原 幣	折合新臺幣	原 幣	折合新臺幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	1.USD	26,240	1.USD	881,071
	2.JPY	23,961	2.JPY	22,348
	3.CNY	1,249	3.EUR	10,702
	4.EUR	125	4.ZAR	5,946
	5.HKD	549	5.NZD	4,576

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。

重大資產買賣處分情形：無

前十大股東資料

序號	戶名	持有股數	持股比率	股權設質情形
1	和築投資有限公司	38,565,627	7.42%	無
2	廖松岳	36,941,231	7.11%	無
3	楊志鵬	15,830,404	3.05%	無
4	蕭國肇	14,428,995	2.78%	無
5	王俊傑	9,362,839	1.80%	無
6	全成製帽廠股份有限公司	8,746,117	1.68%	無
7	張卿兒	8,224,463	1.58%	無
8	廖君澤	6,649,930	1.28%	無
9	源大中機械廠股份有限公司	5,547,837	1.07%	無
10	謝東波	5,327,946	1.02%	無