



格式(一)

資 產 負 債 表
中華民國 106 年 03 月 31 日、105 年 12 月 31 日 及 105 年 03 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		106 年 03 月 31 日			105 年 12 月 31 日			105 年 03 月 31 日			負債及股東權益		106 年 03 月 31 日			105 年 12 月 31 日			105 年 03 月 31 日		
代碼	會計科目	金額	(%)	金額	(%)	金額	(%)	代碼	會計科目	金額	(%)	金額	(%)	金額	(%)	金額	(%)	金額	(%)		
0101	現金及約當現金	19,726,528	0.19	38,858,453	0.28	13,510,637	0.28	0201	央行及銀行同業存款	19,469,156	0.19	57,513,753	0.56	13,430,889	0.56						
0102	存放央行及拆借銀行同業	5,260,853	0.05	28,947,696	0.14	8,133,132	0.14	0202	央行及同業融資	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
0103	備供出售金融資產	50,162	0.00	50,007	0.00	50,257	0.00	0203	透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,075,810	0.14	11,877,287	0.11	17,740,071	0.11						
0104	透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,668,741	0.27	23,261,273	0.42	29,692,038	0.42	0204	遞延之衍生金融負債-淨額	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
0105	遞延之衍生金融資產-淨額	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0205	附買回票券及債券負債	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
0106	附買回票券及債券投資	3,150,177	0.03	1,740,252	0.04	5,886,695	0.04	0206	應付款項	672,958	0.01	590,143	0.01	857,868	0.01						
0107	應收款項-淨額	1,009,356	0.01	1,232,286	0.01	1,497,292	0.01	0207	當期所得稅負債	26,640	0.00	26,640	0.00	192,982	0.00						
0108	當期所得稅資產	139,350	0.00	133,661	0.00	62,579	0.00	0208	與待出售資產直接相關之負債	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
0109	待出售資產	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0209	存款及匯款	31,896,981	0.31	32,764,766	0.26	35,079,133	0.26						
0110	貼現及放款-淨額	9,044,455	0.09	13,701,333	0.10	19,894,118	0.10	0210	應付金融債券	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
0111	持有至到期日金融資產-淨額	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0211	特別股負債	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
0112	採權益法之股權投資-淨額	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0212	其他金融負債	3,500,000	0.03	3,500,000	0.03	3,500,000	0.03						
0113	受限制資產-淨額	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0213	負債準備	150,301	0.00	172,322	0.00	187,643	0.00						
0114	其他金融資產-淨額	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0214	遞延所得稅負債	41,519	0.00	41,519	0.00	0	0.00						
0115	不動產及設備-淨額	17,666	0.00	16,543	0.00	21,653	0.00	0215	其他負債	29,369,324	0.29	9,955	0.00	26,028,934	0.00						
0116	投資型不動產-淨額	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0200	負債合計	99,202,689	0.98	106,496,385	0.98	97,017,520	0.98						
0117	無形資產-淨額	34	0.00	0	0.00	53	0.00														
0118	遞延所得稅資產	273,738	0.00	303,718	0.00	321,710	0.00	0301	歸屬於母公司業主之權益	2,325,851	0.02	1,894,948	0.02	3,238,419	0.02						
0119	其他資產-淨額	35,187,480	0.35	146,111	0.00	21,185,775	0.00	03011	專撥營業資金	510,000	0.01	510,000	0.00	510,000	0.00						
								03012	股本	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
								030121	普通股	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
								030122	特別股	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
								0303	資本公積	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
								0304	保留盈餘	1,815,851	0.02	1,384,948	0.02	2,728,419	0.02						
								03041	法定盈餘公積	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
								03042	特別盈餘公積	0	0.00	0	0.00	0	0.00						
								03043	未分配盈餘(或待彌補虧損)	1,815,851	0.02	1,384,948	0.02	2,728,419	0.02						
0100	資產總計	101,528,540	1.00	108,391,333	1.00	100,255,939	1.00	0500	負債及歸屬於母公司業主之權益總計	101,528,540	1.00	108,391,333	1.00	100,255,939	1.00						

說明：1. 不含貼現及放款
2. 不含應付金融債券

備抵呆帳應已附註列示明細。

會計科目	106 年 03 月 31 日	105 年 12 月 31 日	105 年 03 月 31 日
備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	4,222	7,370	6,933
備抵呆帳-貼現及放款	91,600	138,639	201,205

綜 合 損 益 表
中華民國 106 年及 105 年 01 月 01 日至 03 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本 期		上 期	
		金額	%	金額	%
0100	利息收入	69,733	0.09	147,929	0.12
0200	減：利息費用	192,535	0.24	125,943	0.10
	利息淨收益	(122,802)	(0.15)	21,986	0.02
	利息以外淨收益	926,248	1.15	1,195,561	
0410	手續費淨收益	613,249	0.76	385,004	0.32
0420	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(383,654)	(0.48)	689,363	0.57
0430	備供出售金融資產之已實現損益	-	-	-	-
0440	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-
0460	兌換損益	698,410	0.87	109,827	0.09
0450	採用權益法認列之投資損益	-	-	-	-
0470	資產減損損失(迴轉利益)	-	-	-	-
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	-	-	-	-
0480	其他利息以外淨損益	(1,757)	(0.00)	11,367	0.01
	淨收益	803,446	1.00	1,217,547	0.99
		-	-	-	-
0600	呆帳費用保證責任準備提存	(49,288)	(0.06)	84,901	0.07
	營業費用	391,805	0.49	435,458	0.36
0710	員工福利費用	166,264	0.21	136,273	0.11
0720	折舊及攤銷費用	1,791	0.00	4,390	0.00
0730	其他業務及管理費用	223,750	0.28	294,795	0.24
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	460,929	0.57	697,188	0.57
0900	所得稅(費用)利益	(29,987)	(0.04)	(109,829)	(0.09)
	繼續營業部門本期淨利(淨損)	430,942	0.54	587,359	0.48
	停業單位損益	-	-	-	-
	本期淨利(淨損)	430,942	0.54	587,359	0.48
	其他綜合損益				
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	-	-
	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	(40)	(0.00)	(24)	(0.00)
	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)	-	-	-	-
	確定福利計畫精算損益	-	-	-	-
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	-	-	-	-
	與其他綜合損益組成部分之相關所得稅	-	-	8,220	0.01
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(40)	(0.00)	8,196	0.01
0901	本期綜合損益總額	430,902	0.54	595,555	0.49
		-	-	-	-
		-	-	-	-
0901	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	-	-	-	-
		-	-	-	-

金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之金融工具項目

	106年03月31日				105年03月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資產	15,042,534	-	15,042,534	-	45,923,075	-	45,923,075	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,042,534	-	15,042,534	-	45,923,075	-	45,923,075	-
持有供交易之金融資產	14,992,372	-	14,992,372	-	45,822,642	-	45,822,642	-
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	14,992,372	-	14,992,372	-	45,822,642	-	45,822,642	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產	50,162	-	50,162	-	100,433	-	100,433	-
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	50,162	-	50,162	-	100,433	-	100,433	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
負債	401,108	-	401,108	-	1,001,855	-	1,001,855	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	401,108	-	401,108	-	1,001,855	-	1,001,855	-
持有供交易之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	401,108	-	401,108	-	1,001,855	-	1,001,855	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具								
資產	12,676,369	-	12,676,369	-	11,783,563	-	11,783,563	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,676,369	-	12,676,369	-	11,783,563	-	11,783,563	-
避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
負債	13,674,702	-	13,674,702	-	14,705,136	-	14,705,136	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,674,702	-	13,674,702	-	14,705,136	-	14,705,136	-
避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-

說明：1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

- 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：
 - 在市場交易之商品具有同質性；
 - 隨時可於市場中尋得其意願之買賣雙方；
 - 價格資訊可為大眾為取得。
- 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：
 - 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
 - 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
 - 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
 - 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。
- 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。
- 本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。
- 採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。
- 相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。



公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末 餘額
		列入損益	列入其他綜合 損益	買進或發行	轉入 第三等級	賣出、處分或 交割	自第三等級轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
持有供交易之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產								
避險之衍生金融資產								
合計	-	-	-	-	-	-	-	-

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末 餘額
		列入損益	列入其他綜合 損益	買進或發行	轉入 第三等級	賣出、處分或 交割	自第三等級轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-
持有供交易之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債								
避險之衍生金融負債								
合計	-	-	-	-	-	-	-	-



格式0 活期性存款、定期存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位:新台幣千元, %

	106年03月31日	105年03月31日
活期性存款	28,384,585	32,004,714
活期性存款比率	88.99%	91.24%
定期性存款	6,337,494	6,177,587
定期性存款比率	19.87%	17.61%
外匯存款	7,920,768	7,969,911
外匯存款比率	24.83%	22.72%

說明:

- 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；外匯性存款比率=外匯性存款/全行存款總餘額
- 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。



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:新台幣千元, %

	106年03月31日	105年03月31日
中小企業放款	37,000	0
中小企業放款比率	0.40%	0.00%
消費者貸款	-	-
消費者貸款比率	0.00%	0.00%

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性貸款(不含信用卡循環信用)



格式F

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度 排名	106年03月31日			105年03月31日		
	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A 電力及燃氣供應業	4,513,261	194.0%	A 電腦、電子產品及光學製品製造業	6,570,000	202.9%
2	B 石油及煤製品製造業	1,800,000	77.4%	B 電力及燃氣供應業	4,946,011	152.7%
3	C 零售業	900,000	38.7%	C 石油及煤製品製造業	3,000,000	92.6%
4	D 金融中介業	604,003	26.0%	D 國外	1,399,806	43.2%
5	E 金融中介業	533,635	22.9%	E 印刷及資料儲存媒體複製業	900,000	27.8%
6	F 化學製品製造業	455,393	19.6%	F 零售業	800,000	24.7%
7	G 紡織業	316,554	13.6%	G 電信業	700,000	21.6%
8	H 紡織業	257,847	11.1%	H 金融中介業	500,000	15.4%
9	I 批發業	237,761	10.2%	I 金融中介業	471,000	14.5%
10	J 電信業	192,479	8.3%	J 化學製品製造業	456,480	14.1%

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D

資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月		106年03月31日					105年03月31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	0	4,513,261	0%	45,133	0%	0	5,346,011	0%	53,460	0%	
	無擔保	0	4,622,793	0%	46,467	0%	0	14,749,312	0%	147,745	0%	
消費金融	住宅抵押貸款	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%	
	現金卡	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%	
	小額純信用貸款	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%	
	其他	擔保	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%
		無擔保	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%
放款業務合計	-	9,136,055	0.00%	91,600	0%	0	20,095,323	0%	201,205	0%		
	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	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%		
無追索權之應收帳款承購業務	0	422,237	0%	4,222	0%	0	693,328	0%	6,933	0%		

說明：

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。



格式K

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

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)
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

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: 關係請依財務會計準則第6號公報之關係人類型填列, 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	N/A	N/A	N/A
	無擔保	N/A	N/A	N/A
	住宅抵押貸款	N/A	N/A	N/A
個人戶	車貸	N/A	N/A	N/A
	擔保 其他	N/A	N/A	N/A
	信用卡	N/A	N/A	N/A
	現金卡	N/A	N/A	N/A
	小額純信用貸款(說明4)	N/A	N/A	N/A
	無擔保 其他	N/A	N/A	N/A
	合計	N/A	N/A	N/A

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。



利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）
106年03月31日

單位：新台幣千元，%

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	22,618,516	2,326,000	2,900,000	4,513,261	32,357,777
利率敏感性負債	15,591,806	7,650,722	740,086	101	23,982,715
利率敏感性缺口	7,026,710	(5,324,722)	2,159,914	4,513,160	8,375,062
淨值					2,325,851
利率敏感性資產與負債比率					135%
利率敏感性缺口與淨值比率					360%

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）
106年03月31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	722,661	5,227	0	0	727,888
利率敏感性負債	624,767	-	-	100,000	724,767
利率敏感性缺口	97,894	5,227	-	(100,000)	3,121
淨值					76,647
利率敏感性資產與負債比率					100%
利率敏感性缺口與淨值比率					4%

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Q

孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣千元 單位：%

	106年03月31日		105年03月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放央行	6,103,923	0.00	10,288,554	0.01
存拆放同業及聯行	55,813,813	0.05	38,941,093	0.10
公平價值變動列入損益之金融資產淨額(不含衍生性金融商品)	16,432,467	0.67	18,037,012	0.34
放款及進出口押匯	12,545,058	0.33	17,452,958	0.16
付息負債				
活期存款	27,230,256	0.00	35,082,530	0.00
定期存款	10,174,461	1.70	7,405,944	1.07
央行及銀行同業存款	57,798,420	0.04	13,160,072	1.35

註：

- 一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算
- 二、孳息資產與付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露



格式I

新臺幣到期日期限結構分析表

106年03月31日

單位：新台幣千元

	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	240,812,335	25,234,687	14,763,871	13,327,218	3,042,386	184,444,173
主要到期資金流出	235,550,156	12,458,496	8,392,074	13,721,476	5,557,038	195,421,072
期距缺口	5,262,179	12,776,191	6,371,797	-394,258	-2,514,652	-10,976,899

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

106年03月31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	7,949,889	3,425,841	2,166,536	1,470,650	796,004	90,858
主要到期資金流出	6,371,432	3,468,608	1,737,311	221	776,649	388,643
期距缺口	1,578,457	-42,767	429,225	1,470,429	19,355	-297,785

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R

主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

主要外幣淨部位(市場風險)	106年03月31日		105年03月31日	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
1 USD	90,401	2,743,221	USD 255,448	8,220,306
2 CNH	441,606	1,951,900	EUR 5,911	215,690
3 EUR	3,045	98,776	CNH 17,330	86,128
4 SGD	1,066	23,162	JPY 106,747	30,551
5 AUD	370	8,600	SGD 701	16,708

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。



格式H

獲利能力

單位：%

		106年03月31日	105年03月31日
資產報酬率	稅前	0.43	0.38
	稅後	0.40	0.35
淨值報酬率	稅前	20.89	14.30
	稅後	19.53	13.37
	純益率	53.64	48.24

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E

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	106年03月31日		105年03月31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）	NA	NA	NA	NA
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	NA	NA	NA	NA
合計	NA	NA	NA	NA

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。