

(格式一)

資產負債表（期中）

中華民國107年9月30日及106年9月30日

單位：新臺幣千元

[illegible]

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，即三期並列。

4、備抵呆帳應以附註列示明細。

附註：

會計項目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
貼現及放款-總額	6,474,387	5,131,348	5,301,905
(減)：備抵呆帳-貼現及放款	(68,481)	(72,687)	(73,081)
貼現及放款-淨額	6,405,906	5,058,661	5,228,824

(此為本行自編報表，未經會計師查核簽證)

(格式二)

綜合損益表（期中）

中華民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代 碼	項 目	107 年第 3 季		106 年第 3 季		107 年 1 月至 9 月		106 年 1 月至 9 月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	57,196	152	34,188	138	143,328	142	93,185	113
	減：利息費用	48,839	130	24,561	99	119,336	118	62,981	76
	利息淨收益	8,357	22	9,627	39	23,992	24	30,204	37
	利息以外淨收益								
	手續費淨收益	10,664	28	4,288	17	21,788	21	15,412	19
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,422	6	(2,381)	(10)	7,824	8	6,263	8
	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損益								
	金融資產重分類損益(說明1)								
	備供出售金融資產之已實現損益								
	持有至到期日金融資產之已實現損益								
	兌換損益	15,401	41	11,339	46	44,095	44	24,335	29
	資產減損損失（迴轉利益）	(507)	(1)	0	0	(643)	(1)	0	0
	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	1,335	4	1,834	8	4,176	4	6,205	7
	淨收益	37,672	100	24,707	100	101,232	100	82,419	100
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	5,739	15	0	0	16,549	16	32,440	39
	營業費用								
	員工福利費用	10,267	27	9,795	40	32,711	32	29,118	35
	折舊及攤銷費用	829	2	648	2	2,081	2	1,755	2
	其他業務及管理費用	6,898	19	5,646	23	18,695	19	16,219	20
	稅前淨利（淨損）	13,939	37	8,618	35	31,196	31	2,887	4
	所得稅（費用）利益	0	0	0	0	0	0	0	0
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	13,939	37	8,618	35	31,196	31	2,887	4
	停業單位損益								
	本期淨利（淨損）	13,939	97	8,618	100	31,196	110	2,887	254
	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	0	0	0	0	(2,605)	(9)	(1,688)	(149)
	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(說明2)								
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明3)								
	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(說明4)								
	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	364	3	-	-	(154)	(1)	-	-
	避險工具之損益(說明2)								
	備供出售金融資產之未實現評價利益（損失）	-	-	4	0	-	-	(61)	(5)
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明3)								
	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(說明4)								
	本期其他綜合損益（稅後淨額）	364	3	4	0	(2,759)	(10)	(1,749)	(154)
	本期綜合損益總額	14,303	100	8,622	100	28,437	100	1,138	100
	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(說明5)								
	基本及稀釋								

說明：

- 包括自按攤銷後成本衡量重分類至透過損益按公允價值衡量所產生之利益（損失）以及自透過其他綜合損益按公允價值衡量重分類至透過損益按公允價值衡量所產生之累計利益(損失)。
- 依國際財務報導準則第九號「金融工具」規定，應列報於其他綜合損益項下之避險工具之損益，銀行應依其性質分為後續不重分類至損益者，及後續將重分類至損益者二組表達。
- 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。
- 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。
- 每股盈餘以新臺幣元為單位。

MBTW - Public

（此為本行自編報表，未經會計師查核簽證）

(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			107 年 9 月 30 日					106 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			0		0			0		0	
	無擔保		0	6,474,387	-	68,481	-	0	5,301,904	-	73,081	-
消費 金融	住宅抵押貸款											
	現金卡											
	小額純信用貸款		0	0	-	0	-	0	1	-	0	-
	其他	擔保		0		0			0		0	
		無擔保		0					0			
放款業務合計			0	6,474,387	-	68,481	-	0	5,301,905	-	73,081	-
			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：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D)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	107 年 9 月 30 日		106 年 9 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）	0		1	
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）				
合計	0		1	

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、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、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	107 年 9 月 30 日			106 年 9 月 30 日		
排名	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	鋼鐵冶鍊業	3,055,100	433.07%	鋼鐵冶鍊業	3,030,500	586.82%
2	金融租賃業	1,129,221	160.07%	乳品製造業	1,320,000	255.60%
3	工程服務及相關技術顧問業	1,044,844	148.11%	工程服務及相關技術顧問業	1,224,019	237.02%
4	電腦製造業	769,885	109.13%	電子設備及其零組件批發業	575,795	111.50%
5	電子設備及其零組件批發業	611,020	86.61%	金融租賃業	178,739	34.61%
6	液晶面板及其組件製造業	458,265	64.96%	半導體封裝及測試業	120,008	23.24%
7	乳品製造業	320,000	45.36%	鋼鐵軋延及擠型業	42,613	8.25%
8	電子設備及其零組件批發業	60,860	8.63%	乳製品、蛋及食用油脂批發業	34,249	6.63%
9	鋼鐵軋延及擠型業	41,541	5.89%			
10	乳製品、蛋及食用油脂批發業	28,495	4.04%			

- 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)

中華民國 107 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)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,939,265	65,162	401,314	123,668	2,529,409
利率敏感性負債	22,501	112,099	20,393	119,097	274,090
利率敏感性缺口	1,916,764	(46,937)	380,921	4,571	2,255,319
淨 值					679,019
利率敏感性資產與負債比率					922.84%
利率敏感性缺口與淨值比率					332.14%

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)

中華民國 107 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)	1年以上	合計
利率敏感性資產	60,784	20,933	0	115,609	197,326
利率敏感性負債	104,589	33,435	0	114,460	252,484
利率敏感性缺口	(43,805)	(12,502)	0	1,149	(55,158)
淨 值					865
利率敏感性資產與負債比率					78.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					(6376.65%)

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		107年 9 月 30 日	106年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.37	0.04
	稅後	0.37	0.04
淨值報酬率	稅前	4.52	0.57
	稅後	4.52	0.57
純益率		30.82	3.50

- 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

中華民國107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	2,756,515	626,375	1,030,650	380,894	66,900	402,933	248,763
主要到期資金流出	2,707,549	175,595	346,718	857,545	497,316	30,074	800,301
期 距 缺 口	48,966	450,780	683,932	(476,651)	(430,416)	372,859	(551,538)

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

中華民國107年9月30日

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	345,721	112,974	83,700	33,438	0	115,609
主要到期資金流出	420,770	136,142	84,181	84,836	0	115,611
期 距 缺 口	(75,049)	(23,168)	(481)	(51,398)	0	(2)

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

107 年 9 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：○○○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			
	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。

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，%

	107 年 9 月 30 日	106 年 9 月 30 日
活期性存款	215,511	286,319
活期性存款比率	47.11	54.31
定期性存款	241,984	240,840
定期性存款比率	52.89	45.69
外匯存款	161,476	158,644
外匯存款比率	35.30	30.09

- 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，%

	107 年 9 月 30 日	106 年 9 月 30 日
中小企業放款	0	0
中小企業放款比率	0.00	0.00
消費者貸款	0	1
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	107 年 9 月 30 日		106 年 9 月 30 日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放銀行同業	87,486	0.85	108,537	0.32
拆放銀行同業	99,600	0.21	125,952	0.20
存放央行	1,642,773	0.45	1,593,639	0.43
存拆放聯行	13,241	0.10	44,402	0.46
金融資產	95,028	0.90	83,489	1.08
貼現及放款	6,219,684	2.93	5,311,074	2.18
付息負債				
銀行同業拆放	12,427	0.21	9,677	0.20
聯行存拆放	7,141,432	2.21	6,360,827	1.30
活期存款	213,023	0.03	230,519	0.03
定期存款	238,610	0.62	258,951	0.46

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

	107 年 9 月 30 日			106 年 9 月 30 日		
主要外幣淨部位 (市場風險)	原幣		折合新臺幣	原幣		折合新臺幣
	1	USD 58,387	1,783,786	1	USD 84,114	2,549,077
	2	PHP 2,697	1,532	2	PHP 3,305	1,972
	3	IDR 530,752	1,089	3	IDR 310,529	699
	4	EUR 7	265	4	EUR 7	243
	5	THB 163	154	5	THB 191	174

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。