

公開發行銀行財務報告編製準則第二十九條之一規定應揭露個體財務業務資訊

第一部分：個體財務業務資訊

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個 體 資 產 負 債 表

民國103年9月30日暨民國102年12月31日及9月30日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	資 產						
11000	現金及約當現金	\$ 24,652,564	3	\$ 21,316,262	2	\$ 12,304,182	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	30,600,738	3	73,901,926	8	75,907,911	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,412,739	3	31,347,045	3	28,172,885	3
12300	避險之衍生性金融資產-淨額	45,697	-	104,418	-	119,103	-
12500	附賣回票券及債券投資	7,002,232	1	1,588,177	-	852,298	-
13000	應收款項-淨額	9,135,890	1	8,339,624	1	7,896,386	1
13500	貼現及放款-淨額	574,427,646	61	538,619,806	58	513,895,333	58
14000	備供出售金融資產-淨額	94,630,819	10	88,656,014	10	84,774,750	10
14500	持有至到期日金融資產-淨額	100,854,212	11	107,047,110	12	109,042,421	12
15000	採用權益法之投資-淨額	51,931,700	6	49,284,880	5	46,841,034	5
15500	其他金融資產-淨額	200,720	-	209,855	-	207,812	-
18500	不動產及設備-淨額	12,304,801	1	12,268,533	1	12,354,544	1
19300	遞延所得稅資產	589,950	-	604,404	-	623,000	-
19500	其他資產-淨額	4,051,091	-	2,139,324	-	3,268,734	-
10000	資產總計	\$939,840,799	100	\$935,427,378	100	\$896,260,393	100
	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$13,530,689	1	\$14,169,695	1	\$10,230,037	1
21500	央行及同業融資	3,045,500	-	3,932,016	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,189,644	-	1,292,169	-	1,416,922	-
22300	避險之衍生性金融負債-淨額	-	-	24,429	-	31,638	-
22500	附買回票券及債券負債	6,684,476	1	5,746,867	1	4,142,061	-
23000	應付款項	18,033,787	2	16,071,808	2	16,133,441	2
23200	當期所得稅負債	536,225	-	381,571	-	440,149	-
23500	存款及匯款	741,247,899	79	746,538,689	80	722,216,590	80
24000	應付金融債券	36,445,791	4	33,104,321	3	33,118,845	4
25500	其他金融負債	7,433,311	1	6,680,824	1	5,911,333	1
25600	負債準備	620,272	-	617,184	-	598,942	-
29300	遞延所得稅負債	7,354,374	1	6,979,740	1	6,678,701	1
29500	其他負債	1,031,311	-	968,749	-	1,097,783	-
20000	負債合計	837,153,279	89	836,508,062	89	802,016,442	89
	權 益						
31100	股本	38,086,864	4	37,157,916	4	37,157,916	4
31500	資本公積	4,625,336	-	4,625,336	1	4,624,995	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	33,751,333	4	30,708,270	3	30,708,270	4
32003	特別盈餘公積	7,480,146	1	7,480,146	1	7,480,146	1
32005	未分配盈餘	13,383,050	1	14,913,809	2	11,892,789	1
32000	保留盈餘總計	54,614,529	6	53,102,225	6	50,081,205	6
32500	其他權益	5,443,935	1	4,116,983	-	2,462,979	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-
30000	權益總計	102,687,520	11	98,919,316	11	94,243,951	11
	負債及權益總計	\$939,840,799	100	\$935,427,378	100	\$896,260,393	100

董事長：蔡鴻慶

經理人：邱怡仁

會計主管：許守銘

註：1. 本表未經會計師查核。

2. 備抵呆帳餘額：103年9月30日為8,615,464仟元；102年12月31日為7,812,178仟元；102年9月30日為7,158,763仟元。

二、綜合損益表

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 個 體 綜 合 損 益 表

民國 103 年及102年 1 月 1 日至 9 月30 日

單位：新台幣仟元，
惟每股盈餘為元

代碼	103年第3季		102年第3季		103年1月至9月		102年1月至9月	
	金	額 %	金	額 %	金	額 %	金	額 %
41000 利息收入	\$4,459,171	91	\$3,837,781	91	\$12,934,795	91	\$11,155,478	86
51000 利息費用	1,726,585	35	1,547,345	37	5,089,031	36	4,406,120	34
49010 利息淨收益	2,732,586	56	2,290,436	54	7,845,764	55	6,749,358	52
利息以外淨收益								
49100 手續費淨收益	693,675	14	524,838	12	2,062,621	14	1,786,062	14
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	316,335	7	219,774	5	742,751	5	542,998	4
49300 備供出售金融資產之已實現利益	163,325	3	162,443	4	313,928	2	341,861	3
49600 兌換利益	(98,567)	(2)	(15,545)	(0)	(31,521)	(0)	254,743	2
49750 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	1,051,622	22	956,963	23	3,234,358	23	2,927,397	23
49800 其他利息以外淨利益	22,579	0	82,604	2	73,067	1	312,957	2
49020 利息以外淨收益合計	2,148,969	44	1,931,077	46	6,395,204	45	6,166,018	48
4xxxx 淨收益	4,881,555	100	4,221,513	100	14,240,968	100	12,915,376	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	149,325	3	104,447	2	449,175	3	489,948	4
營業費用								
58500 員工福利費用	818,001	17	800,761	19	2,482,973	17	2,366,323	18
59000 折舊及攤銷費用	130,791	3	122,063	3	391,858	3	351,965	3
59500 其他業務及管理費用	557,560	11	478,516	11	1,434,717	10	1,262,988	10
58400 營業費用合計	1,506,352	31	1,401,340	33	4,309,548	30	3,981,276	31
61001 稅前淨利	\$3,225,878	66	\$2,715,726	64	\$9,482,245	67	\$8,444,152	65
61003 所得稅費用	(469,326)	(10)	(515,000)	(12)	(1,467,305)	(10)	(1,334,823)	(10)
64000 本期淨利	2,756,552	56	2,200,726	52	8,014,940	56	7,109,329	55
其他綜合損益：								
65001 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	935,858	19	(752,508)	(18)	1,019,557	7	699,735	5
65011 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	(239,762)	(5)	(106,609)	(3)	278,970	2	(562,010)	(4)
65021 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	8,048	0	8,722	0	24,429	0	24,899	0
65043 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額	214,395	5	17,677	0	264,787	2	(551,703)	(4)
65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(194,719)	(4)	346,381	8	(260,792)	(2)	(72,402)	(1)
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	723,820	15	(486,337)	(12)	1,326,951	9	(461,481)	(4)
66000 本期綜合損益總額	\$3,480,372	71	\$1,714,389	41	\$9,341,891	66	\$6,647,848	51
每股盈餘	稅後		稅後		稅後		稅後	
67500 基本每股盈餘	\$0.73		\$0.58		\$2.11		\$1.87	
67700 稀釋每股盈餘	\$0.73		\$0.58		\$2.11		\$1.87	

董事長：榮鴻慶

經理人：邱怡仁

會計主管：許守銘

註：1. 普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

2. 本表未經會計師查核

三、金融工具公允價值之等級資訊

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	103年9月30日				102年9月30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
非衍生性金融工具								
資產								
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								
股票投資	40,588	40,588			9,278	9,278		
債券投資					162,133	162,133		
其他	26,410,784		26,410,784		24,716,346		24,716,346	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,487,348			1,487,348	1,863,444			1,863,444
備供出售金融資產								
股票投資	3,757,698	2,023,497		1,734,201	3,584,384	1,945,171		1,639,213
債券投資	79,159,356	24,324,270	54,497,189	337,897	72,571,517	19,746,320	52,323,005	502,192
其他	11,713,764	10,829,923		883,841	8,618,849	7,377,907		1,240,942
其他金融資產								
無活絡市場之債務商品投資	200,000			200,000	200,000			200,000
合計	122,769,538	37,218,278	80,907,973	4,643,287	111,725,951	29,240,809	77,039,351	5,445,791
衍生性金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,474,020	780	1,461,168	12,072	1,418,515	499	1,389,617	28,399
避險之衍生金融資產	45,697		45,697		119,103		119,103	
合計	1,519,717	780	1,506,865	12,072	1,537,618	499	1,508,720	28,399
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,189,645		1,182,393	7,252	1,418,032		1,397,719	20,313
避險之衍生金融負債					31,638		31,638	
合計	1,189,645		1,182,393	7,252	1,449,670		1,429,357	20,313

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。

2、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：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

3、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：

(1) 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。

(2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3) 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）。

(4) 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。

4、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）。

5、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。

6、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。

7、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
103年1月1日至103年9月30日

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	
資產								
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	95,971	(75,576)		11,402		(19,725)		12,072
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,545,803	44,754		939,422		(1,042,631)		1,487,348
備供出售金融資產	3,119,655		14,407	637,671		(815,794)		2,955,939
其他金融資產								
無活絡市場之商品投資	200,000							200,000
合計	4,961,429	(30,822)	14,407	1,588,495		(1,878,150)		4,655,359

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	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			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	
負債							
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	90,071	(78,658)	5,701		(9,862)		7,252
合計	90,071	(78,658)	5,701		(9,862)		7,252

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表
102年1月1日至102年9月30日

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	
資產								
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	32,678	(2,953)				(1,326)		28,399
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,636,578	91,818		295,710		(1,160,662)		1,863,444
備供出售金融資產	2,774,268	16,924	5,570	1,260,433		(674,848)		3,382,347
其他金融資產								
無活絡市場之商品投資	200,000							200,000
合計	5,643,524	105,789	5,570	1,556,143		(1,836,836)		5,474,190

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	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			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	
負債							
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	20,533	443			(663)		20,313
合計	20,533	443	0		(663)		20,313

四、資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月			103 年 09 月 30 日					102 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		602,866	179,426,532	0.34%	3,334,288	553.07%	621,797	164,164,087	0.38%	1,900,402	305.63%
	無擔保		382,392	175,609,929	0.22%	3,237,037	846.52%	1,635,861	154,492,465	1.06%	3,613,014	220.86%
消費金融	住宅抵押貸款（說明 4）		206,644	124,922,320	0.17%	1,237,061	598.64%	206,593	115,860,502	0.18%	971,559	470.28%
	現金卡											
	小額純信用貸款（說明 5）		13,182	539,662	2.44%	31,081	235.78%	15,085	747,636	2.02%	20,378	135.09%
	其他（說明 6）	擔保	42,078	96,718,673	0.04%	718,909	1708.52%	54,984	79,913,266	0.07%	589,437	1072.02%
		無擔保	6,954	5,300,170	0.13%	57,088	820.94%	16,954	5,586,537	0.30%	63,973	377.33%
放款業務合計			1,254,116	582,517,286	0.22%	8,615,464	686.98%	2,551,274	520,764,493	0.49%	7,158,763	280.60%
			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			14,015	2,096,200	0.67%	185,505	1323.62%	16,884	2,434,060	0.69%	159,254	943.22%
無追索權之應收帳款承購業務(說明 7)				1,464,343		14,949			1,360,461		13,605	

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。

五、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	103 年 09 月 30 日		102 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）		51,954		56,193
合計		51,954		56,193

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。

六、授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	103 年 09 月 30 日			102 年 09 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	0000050 集團 塑膠皮、板、管材製造業	5,991,021	5.84%	0000050 集團 石油及煤製品製造業	5,905,650	6.27%
2	0000082 集團 不動產開發業	4,516,860	4.40%	0000082 集團 新聞出版業	5,459,726	5.79%
3	0000070 集團 不動產租售業	4,355,983	4.24%	0000070 集團 不動產租售業	3,591,430	3.81%
4	CxxxxJxx GxxxP INTL HOxxxxG LxxxxED 企業總管理機構	3,045,500	2.97%	0000008 集團 民用航空運輸業	3,056,793	3.24%
5	UxxOx INxxxNAXIxNxL TxxxxNG LxxxxD 未分類其他專賣批發業	2,939,224	2.86%	0000034 集團 企業總管理機構	2,752,490	2.92%
6	0000008 集團 民用航空運輸業	2,885,299	2.81%	SxxxxERSxNSHxxE 未分類其他專賣批發業	1,757,369	1.86%
7	0000080 集團 玻璃纖維梭織布業	2,877,219	2.80%	皇 X 建設 不動產開發業	1,610,000	1.71%
8	0000034 集團 企業總管理機構	2,774,257	2.70%	0000045 集團 海洋水運業	1,551,832	1.65%
9	0000107 集團 汽車批發業	2,506,678	2.44%	中 X 航 X 海上貨運承攬業	1,525,050	1.62%
10	0000011 集團 鋼鐵冶煉業	2,141,946	2.09%	GxxDExxT TRADING(H.K.) 工業及印刷用紙張出口業	1,512,948	1.61%

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。

七、利率敏感性資產負債分析表

中華民國 103 年 09 月 30 日

(一)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	553,607,522	966,915	816,846	47,557,302	602,948,585
利率敏感性負債	239,364,478	228,692,674	50,229,096	34,902,474	553,188,722
利率敏感性缺口	314,243,044	-227,725,759	-49,412,250	12,654,828	49,759,863
淨值					102,669,406
利率敏感性資產與負債比率					109.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					48.47%

說明：

1. 本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。
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. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債。
4. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(二)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	5,044,458	48,983	85,514	429,502	5,608,457
利率敏感性負債	2,236,453	3,282,053	465,970	4,044	5,988,520
利率敏感性缺口	2,808,005	-3,233,070	-380,456	425,458	-380,063
淨值					3,371,184
利率敏感性資產與負債比率					93.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					-11.27%

說明：

1. 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，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)。
4. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

八、獲利能力

單位：%

項 目		103年09月30日	102年09月30日
資產報酬率	稅前	1.35%	1.27%
	稅後	1.14%	1.07%
淨值報酬率	稅前	12.54%	12.02%
	稅後	10.60%	10.12%
純益率		56.28%	55.05%

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

5、各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示

九、到期日期限結構分析表

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 103 年 09 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	648,836,477	99,324,475	88,375,270	40,086,030	45,746,618	80,543,228	294,760,856
主要到期資金流出	835,268,256	43,382,585	67,591,954	153,370,405	119,596,302	181,909,453	269,417,557
期距缺口	-186,431,779	55,941,890	20,783,316	-113,284,375	-73,849,684	-101,366,225	25,343,299

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	8,135,249	1,541,453	1,020,542	1,021,277	1,103,361	3,448,616
主要到期資金流出	11,924,507	2,268,353	1,683,492	1,760,635	2,936,748	3,275,279
期距缺口	-3,789,258	-726,900	-662,950	-739,358	-1,833,387	173,337

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。

十、出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

103 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)
103 年 9 月 10 日	Barclays Bank PLC	放款	0	52,967	52,967	無	無

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：

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		0	0	0
	無擔保		0	0	0
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	0	0	0
		車貸	0	0	0
		其他	0	0	0
	無擔保	信用卡	0	0	0
		現金卡	0	0	0
		小額純信用貸款(說明 4)	0	0	0
		其他	0	0	0
合計			0	0	0
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。