

# 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102年9月30日暨民國101年12月31日、9月30日及1月1日

### 一、資產負債表

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	12,304,182	1	11,175,039	1	10,375,274	1	14,802,372	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	75,907,911	9	117,568,492	14	63,706,572	8	63,788,328	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,172,885	3	26,922,923	3	21,353,526	3	27,470,769	4
12300	避險之衍生性金融資產-淨額	119,103	-	189,613	-	217,970	-	296,410	-
12500	附賣回票券及債券投資	852,298	-	730,712	-	1,335,612	-	5,579,661	1
13000	應收款項-淨額	7,896,386	1	9,091,377	1	9,385,950	1	9,330,155	1
13200	當期所得稅資產	42,233	-	40,733	-	42,506	-	40,733	-
13500	貼現及放款-淨額	513,895,333	58	457,069,626	53	439,436,940	56	423,015,541	52
14000	備供出售金融資產-淨額	84,774,750	10	72,023,841	8	59,475,037	8	48,919,896	6
14500	持有至到期日金融資產-淨額	109,042,421	12	115,812,807	14	125,602,117	16	163,149,488	20
15000	採用權益法之投資-淨額	46,841,034	5	45,498,179	5	44,360,311	6	43,517,063	5
15500	其他金融資產-淨額	207,812	-	234,741	-	1,621,220	-	212,600	-
18500	不動產及設備-淨額	12,354,544	1	11,118,915	1	10,117,422	1	10,159,212	1
19300	遞延所得稅資產	623,000	-	809,000	-	823,000	-	748,000	-
19500	其他資產-淨額	3,226,501	-	2,451,775	-	2,262,831	-	1,644,972	-
10000	資產總計	\$896,260,393	100	\$870,737,773	100	\$790,116,288	100	\$812,675,200	100
代碼	負 債 及 權 益								
	負 債								
21000	央行及銀行同業存款	\$10,230,037	1	\$26,881,489	3	\$3,724,837	-	\$24,717,877	3
21500	央行及同業融資	-	-	5,808,000	1	1,708,397	-	6,661,160	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,416,922	-	361,161	-	430,522	-	297,501	-
22300	避險之衍生性金融負債-淨額	31,638	-	62,087	-	72,847	-	104,452	-
22500	附買回票券及債券負債	4,142,061	-	8,482,507	1	10,041,062	1	15,463,445	2
23000	應付款項	16,133,441	2	19,039,532	2	20,277,587	3	18,229,768	2
23200	當期所得稅負債	440,149	-	850,113	-	658,045	-	244,811	-
23500	存款及匯款	722,216,590	80	668,062,520	77	628,788,420	80	629,734,917	77
24000	應付金融債券	33,118,845	4	35,189,440	4	20,217,587	3	15,295,357	2
25500	其他金融負債	5,911,333	1	5,004,604	-	6,587,506	1	5,540,279	1
25600	負債準備	598,942	-	595,550	-	557,054	-	557,444	-
29300	遞延所得稅負債	6,678,701	1	6,436,584	1	6,038,976	1	6,357,157	1
29500	其他負債	1,097,783	-	801,252	-	839,022	-	743,144	-
20000	負債合計	802,016,442	89	777,574,839	89	699,941,862	89	723,947,312	89
	權 益								
	股 本								
31101	普通股股本	37,157,916	4	37,157,916	4	37,157,916	5	35,388,492	4
31500	資本公積	4,624,995	1	4,618,140	1	4,618,140	1	4,611,242	1
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	30,708,270	4	27,849,676	3	27,849,676	3	25,246,387	3
32003	特別盈餘公積	7,480,146	1	6,223,287	1	6,223,287	1	6,223,287	1
32005	未分配盈餘	11,892,789	1	14,472,600	2	12,170,491	1	14,737,587	2
32000	保留盈餘總計	50,081,205	6	48,545,563	6	46,243,454	5	46,207,261	6
32500	其他權益	2,462,979	-	2,924,459	-	2,238,060	-	2,604,037	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-
30000	權益總計	94,243,951	11	93,162,934	11	90,174,426	11	88,727,888	11
	負債及權益總計	\$896,260,393	100	\$870,737,773	100	\$790,116,288	100	\$812,675,200	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：102年9月30日為7,158,763仟元；101年12月31日為7,796,108仟元；101年9月30日為7,650,697仟元；101年1月1日為6,848,821仟元。

# 上海商業儲蓄銀行股份有限公司

## 個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	102年第3季		101年第3季		102年1月至9月		101年1月至9月		
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
41000	利息收入	3,837,781	91	3,453,483	85	11,155,478	86	10,223,673	86
51000	利息費用	1,547,345	37	1,298,711	32	4,406,120	34	3,870,558	32
49010	利息淨收益	2,290,436	54	2,154,772	53	6,749,358	52	6,353,115	54
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益	524,838	12	508,436	13	1,786,062	14	1,642,391	14
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	219,774	5	10,728	0	542,998	4	125,971	1
49300	備供出售金融資產之已實現損益	162,443	4	98,345	2	341,861	3	205,820	2
49600	兌換損益	(15,545)	(0)	164,718	4	254,743	2	447,423	4
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	956,963	23	918,428	23	2,927,397	23	2,776,810	23
49800	其他利息以外淨收益	82,604	2	215,536	5	312,957	2	313,486	2
	利息以外淨收益合計	1,931,077	46	1,916,191	47	6,166,018	48	5,511,901	46
4xxxx	淨收益	4,221,513	100	4,070,963	100	12,915,376	100	11,865,016	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存營業費用	104,447	2	72,492	2	489,948	4	430,895	4
58500	員工福利費用	800,761	19	745,737	18	2,366,323	18	2,270,655	19
59000	折舊及攤銷費用	122,063	3	100,334	2	351,965	3	253,441	2
59500	其他業務及管理費用	478,516	11	407,089	10	1,262,988	10	1,211,467	10
58400	營業費用合計	1,401,340	33	1,253,160	31	3,981,276	31	3,735,563	31
61001	稅前淨利	2,715,726	64	2,745,311	67	8,444,152	65	7,698,558	65
61003	所得稅費用	(515,000)	(12)	(330,923)	(8)	(1,334,823)	(10)	(869,269)	(7)
64000	本期淨利	2,200,726	52	2,414,388	59	7,109,329	55	6,829,289	58
	其他綜合損益：								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(752,508)	(18)	(666,245)	(16)	699,735	5	(1,298,785)	(11)
65011	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	(106,609)	(3)	470,023	12	(562,010)	(4)	712,493	6
65021	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	8,722	0	8,809	0	24,899	0	25,185	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	17,677	0	(319,000)	(8)	(551,703)	(4)	116,707	1
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	346,381	8	53,170	1	(72,402)	(1)	78,424	1
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(486,337)	(12)	(453,243)	(11)	(461,481)	(4)	(365,976)	(3)
66000	本期綜合損益總額	1,714,389	41	1,961,145	48	6,647,848	51	6,463,313	54
	每股盈餘	稅後		稅後		稅後		稅後	
67500	基本每股盈餘	\$0.60		\$0.65		\$1.92		\$1.84	
67700	稀釋每股盈餘	\$0.60		\$0.65		\$1.92		\$1.84	

董事長：蔡鴻慶

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

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生性金融工具</b>				
<b>資產</b>				
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	9,278	9,278		
債券投資	162,133	162,133		
其他	24,716,346		24,716,346	
原始認列時指定透過損益按公允價值	1,863,444			1,863,444
備供出售金融資產				
股票投資	3,584,384	1,945,171		1,639,213
債券投資	72,571,517	19,746,320	52,323,005	502,192
其他	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
合計	111,725,951	29,240,809	77,039,351	5,445,791
<b>衍生性金融工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,418,515	499	1,389,617	28,399
避險之衍生金融資產	119,103		119,103	
合計	1,537,618	499	1,508,720	28,399
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,418,032		1,397,719	20,313
避險之衍生金融負債	31,638		31,638	
合計	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

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		匯率 影響數	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		
<b>資產</b>									
透過損益按公允價值衡量之金融資 持有供交易之金融資產	32,678	(2,953)				(1,326)		0	28,399
原始認列時指定透過損益按公允 價值	2,636,578	42,615		295,710		(1,160,662)		49,203	1,863,444
備供出售金融資產	2,774,268	16,924	(12,306)	1,260,433		(674,848)		17,876	3,382,347
其他金融資產									
無活絡市場之商品投資	200,000							0	200,000
合計	5,643,524	56,586	(12,306)	1,556,143		(1,836,836)		67,079	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		匯率 影響數	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		
<b>負債</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負 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		102年09月30日					101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	621,797	164,164,087	0.38%	1,900,402	305.63%	528,327	127,255,919	0.42%	2,732,250	517.15%	
	無擔保	1,635,861	154,492,465	1.06%	3,613,014	220.86%	287,629	138,390,249	0.21%	2,718,125	945.01%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		206,593	115,860,502	0.18%	971,559	470.28%	201,456	111,074,015	0.18%	1,426,364	708.03%
	現金卡											
	小額純信用貸款(說明5)		15,085	747,636	2.02%	20,378	135.09%	15,867	1,052,436	1.51%	59,092	372.42%
	其他(說明6)	擔保	54,984	79,913,266	0.07%	589,437	1072.02%	55,609	64,333,992	0.09%	636,535	1144.66%
		無擔保	16,954	5,586,537	0.30%	63,973	377.33%	10,458	4,911,000	0.21%	78,331	749.01%
放款業務合計		2,551,274	520,764,493	0.49%	7,158,763	280.60%	1,099,346	447,017,611	0.25%	7,650,697	695.93%	
		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		16,884	2,434,060	0.69%	159,254	943.22%	17,060	2,475,801	0.69%	135,529	794.43%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)			1,360,461		13,605			1,341,892		13,419		

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

	102年09月30日		101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）		56,193		57,888
合計		56,193		57,888

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	102年09月30日			101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	0000050 集團 石油及煤製品製造業	5,905,650	6.27	0000082 集團 新聞出版業	6,330,597	7.71
2	0000082 集團 新聞出版業	5,459,726	5.79	0000050 集團 石油及煤製品製造業	5,298,477	6.03
3	0000070 集團 不動產租售業	3,591,430	3.81	0000103 集團 電腦製造業	4,988,575	5.68
4	0000008 集團 民用航空運輸業	3,056,793	3.24	0000070 集團 不動產租售業	3,627,460	4.13
5	0000034 集團 企業總管理機構	2,752,490	2.92	0000097 集團 液晶面板及其組件製 造業	3,426,308	3.90
6	SxxxERSxNSHxxE 未分類其他專賣批發 業	1,757,369	1.86	0000008 集團 民用航空運輸業	3,006,111	3.42
7	皇X建設 不動產開發業	1,610,000	1.71	中X航X 海上貨運承攬業	2,554,050	2.91
8	0000045 集團 海洋水運業	1,551,832	1.65	0000049 集團 電腦製造業	1,981,573	2.26
9	中X航X 海上貨運承攬業	1,525,050	1.62	GXXXT WXXXD 化學原料批發	1,548,538	1.76
10	GxxDExxT TRADING(H.K.) 工業及印刷用紙張出 口業	1,512,948	1.61	DXLIXXY LTD. 未分類其他專賣批發 業	1,452,636	1.65

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 102 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	541,896,892	200,000	583,201	49,317,641	591,997,734
利率敏感性負債	230,236,092	228,549,901	60,356,090	33,877,296	553,019,379
利率敏感性缺口	311,660,800	-228,349,901	-59,772,889	15,440,345	38,978,355
淨值					94,243,952
利率敏感性資產與負債比率					107.05%
利率敏感性缺口與淨值比率					41.36%

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	5,162,752	110,374	24,394	365,074	5,662,594
利率敏感性負債	2,042,185	3,343,097	418,601	31	5,803,914
利率敏感性缺口	3,120,567	-3,232,723	-394,207	365,043	-141,320
淨值					3,187,040
利率敏感性資產與負債比率					97.57%
利率敏感性缺口與淨值比率					-4.43%

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		102 年 09 月 30 日	101 年 09 月 30 日
資產報酬率	稅前	1.27%	1.28%
	稅後	1.07%	1.14%
淨值報酬率	稅前	12.02%	11.48%
	稅後	10.12%	10.18%
純益率		55.05%	57.56%

- 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  
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

中華民國 102 年 09 月 30 日

### (1)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	639,458,412	132,257,611	72,233,479	30,681,703	26,541,908	46,679,547	331,064,164
主要到期資金流出	676,751,124	32,798,498	55,097,595	103,694,166	95,078,677	137,591,220	252,490,968
期距缺口	-37,292,712	99,459,113	17,135,884	-73,012,463	-68,536,769	-90,911,673	78,573,196

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

### (2)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	7,782,372	1,398,465	1,302,083	2,333,937	722,688	2,025,199
主要到期資金流出	6,565,477	1,771,259	1,383,993	1,099,737	1,633,725	676,763
期距缺口	1,216,895	-372,794	-81,910	1,234,200	-911,037	1,348,436

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

102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)
102年第三季未有出售不良債權							

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	102年第三季未有出售不良債權			
	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。