

公開發行銀行財務報告編製準則第三十二條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104年9月30日暨民國103年12月31日、9月30日

一、資產負債表

單位：新台幣仟元

| 代碼    | 資 產              | 104年9月30日     |     | 103年12月31日    |     | 103年9月30日     |     |
|-------|------------------|---------------|-----|---------------|-----|---------------|-----|
|       |                  | 金 額           | %   | 金 額           | %   | 金 額           | %   |
|       | 資 產              |               |     |               |     |               |     |
| 11000 | 現金及約當現金          | \$24,202,465  | 2   | \$24,851,320  | 3   | \$24,652,564  | 3   |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業      | 54,101,161    | 5   | 52,793,115    | 5   | 30,600,738    | 3   |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 27,136,343    | 3   | 33,121,048    | 3   | 29,412,739    | 3   |
| 12300 | 避險之衍生性金融資產-淨額    | -             | -   | 27,315        | -   | 45,697        | -   |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資       | 7,864,394     | 1   | 11,046,883    | 1   | 7,002,232     | 1   |
| 13000 | 應收款項-淨額          | 13,052,634    | 1   | 9,826,593     | 1   | 9,135,890     | 1   |
| 13200 | 本期所得稅資產          | 65,247        | -   | -             | -   | -             | -   |
| 13500 | 貼現及放款-淨額         | 572,026,876   | 59  | 578,560,463   | 60  | 574,427,646   | 61  |
| 14000 | 備供出售金融資產-淨額      | 125,798,742   | 13  | 101,461,564   | 11  | 94,630,819    | 10  |
| 14500 | 持有至到期日金融資產-淨額    | 84,920,752    | 9   | 89,765,674    | 9   | 100,854,212   | 11  |
| 15000 | 採用權益法之投資-淨額      | 59,288,057    | 6   | 55,450,872    | 6   | 51,931,700    | 6   |
| 15500 | 其他金融資產-淨額        | 1,267         | -   | 213,056       | -   | 200,720       | -   |
| 18500 | 不動產及設備-淨額        | 12,458,723    | 1   | 12,263,526    | 1   | 12,304,801    | 1   |
| 19300 | 遞延所得稅資產          | 581,923       | -   | 597,375       | -   | 589,950       | -   |
| 19500 | 其他資產-淨額          | 2,794,163     | -   | 2,807,135     | -   | 4,051,091     | -   |
| 10000 | 資產總計             | \$984,292,747 | 100 | \$972,785,939 | 100 | \$939,840,799 | 100 |
|       | 負 債 及 權 益        |               |     |               |     |               |     |
|       | 負 債              |               |     |               |     |               |     |
| 21000 | 央行及銀行同業存款        | \$12,005,644  | 1   | \$9,713,600   | 1   | \$13,530,689  | 1   |
| 21500 | 央行及同業融資          | -             | -   | -             | -   | 3,045,500     | -   |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 953,615       | -   | 1,024,107     | -   | 1,189,644     | -   |
| 22500 | 附買回票券及債券負債       | 8,591,395     | 1   | 6,475,072     | 1   | 6,684,476     | 1   |
| 23000 | 應付款項             | 19,930,716    | 2   | 18,289,262    | 2   | 18,033,787    | 2   |
| 23200 | 本期所得稅負債          | 563,436       | -   | 688,316       | -   | 536,225       | -   |
| 23500 | 存款及匯款            | 775,879,033   | 79  | 775,594,905   | 80  | 741,247,899   | 79  |
| 24000 | 應付金融債券           | 37,150,000    | 4   | 38,027,600    | 4   | 36,445,791    | 4   |
| 25500 | 其他金融負債           | 6,537,211     | 1   | 5,630,516     | -   | 7,433,311     | 1   |
| 25600 | 負債準備             | 681,463       | -   | 642,474       | -   | 620,272       | -   |
| 29300 | 遞延所得稅負債          | 8,682,675     | 1   | 8,033,248     | 1   | 7,354,374     | 1   |
| 29500 | 其他負債             | 1,098,342     | -   | 842,880       | -   | 1,031,311     | -   |
| 20000 | 負債合計             | 872,073,530   | 89  | 864,961,980   | 89  | 837,153,279   | 89  |
|       | 權 益              |               |     |               |     |               |     |
|       | 股 本              |               |     |               |     |               |     |
| 31101 | 普通股股本            | 39,991,207    | 4   | 38,086,864    | 4   | 38,086,864    | 4   |
| 31500 | 資本公積             | 4,632,533     | -   | 4,632,533     | -   | 4,625,336     | -   |
|       | 保留盈餘             |               |     |               |     |               |     |
| 32001 | 法定盈餘公積           | 37,023,528    | 4   | 33,751,333    | 3   | 33,751,333    | 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            | 14,252,623    | 1   | 16,201,932    | 2   | 13,383,050    | 1   |
| 32000 | 保留盈餘總計           | 58,756,297    | 6   | 57,433,411    | 6   | 54,614,529    | 6   |
| 32500 | 其他權益             | 8,922,324     | 1   | 7,754,295     | 1   | 5,443,935     | 1   |
| 32600 | 庫藏股票             | (83,144)      | -   | (83,144)      | -   | (83,144)      | -   |
| 30000 | 權益總計             | 112,219,217   | 11  | 107,823,959   | 11  | 102,687,520   | 11  |
|       | 負債及權益總計          | \$984,292,747 | 100 | \$972,785,939 | 100 | \$939,840,799 | 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：104年9月30日為8,959,975仟元；103年12月31日為8,903,226仟元；103年9月30日為8,615,464仟元。

# 上海商業儲蓄銀行股份有限公司

## 個 體 綜 合 損 益 表

民國 104 年及103年 1 月 1 日至 9 月30 日

## 二、綜合損益表

單位:新台幣仟元，  
惟每股盈餘為元

| 代碼                                 | 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                         | \$4,507,807 |   | 93   | \$4,459,171 |   | 91   | \$13,310,209 |   | 88  | \$12,934,795 |   | 91   |
| 51000 利息費用                         | 1,722,685   |   | 35   | 1,726,585   |   | 35   | 5,130,449    |   | 34  | 5,089,031    |   | 36   |
| 49010 利息淨收益                        | 2,785,122   |   | 58   | 2,732,586   |   | 56   | 8,179,760    |   | 54  | 7,845,764    |   | 55   |
| 利息以外淨收益                            |             |   |      |             |   |      |              |   |     |              |   |      |
| 49100 手續費淨收益                       | 617,674     |   | 13   | 693,675     |   | 14   | 2,052,502    |   | 13  | 2,062,621    |   | 14   |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益        | (26,459)    |   | (1)  | 316,335     |   | 7    | 318,865      |   | 2   | 742,751      |   | 5    |
| 49300 備供出售金融資產之已實現利益               | 135,252     |   | 3    | 163,325     |   | 3    | 645,077      |   | 4   | 313,928      |   | 2    |
| 49600 兌換利益                         | 361,105     |   | 7    | (98,567)    |   | (2)  | 506,014      |   | 3   | (31,521)     |   | -    |
| 49750 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額     | 974,355     |   | 20   | 1,051,622   |   | 22   | 3,450,331    |   | 23  | 3,234,358    |   | 23   |
| 49800 其他利息以外淨利益                    | 19,006      |   | -    | 22,579      |   | -    | 83,875       |   | 1   | 73,067       |   | 1    |
| 49020 利息以外淨收益合計                    | 2,080,933   |   | 42   | 2,148,969   |   | 44   | 7,056,664    |   | 46  | 6,395,204    |   | 45   |
| 4xxxx 淨收益                          | 4,866,055   |   | 100  | 4,881,555   |   | 100  | 15,236,424   |   | 100 | 14,240,968   |   | 100  |
| 58200 呆帳費用及保證責任準備提存                | 148,727     |   | 3    | 149,325     |   | 3    | 448,715      |   | 3   | 449,175      |   | 3    |
| 營業費用                               |             |   |      |             |   |      |              |   |     |              |   |      |
| 58500 員工福利費用                       | 802,104     |   | 16   | 818,001     |   | 17   | 2,592,727    |   | 18  | 2,482,973    |   | 17   |
| 59000 折舊及攤銷費用                      | 126,175     |   | 3    | 130,791     |   | 3    | 376,972      |   | 2   | 391,858      |   | 3    |
| 59500 其他業務及管理費用                    | 586,050     |   | 12   | 557,560     |   | 11   | 1,729,868    |   | 11  | 1,434,717    |   | 10   |
| 58400 營業費用合計                       | 1,514,329   |   | 31   | 1,506,352   |   | 31   | 4,699,567    |   | 31  | 4,309,548    |   | 30   |
| 61001 稅前淨利                         | \$3,202,999 |   | 66   | \$3,225,878 |   | 66   | \$10,088,142 |   | 66  | \$9,482,245  |   | 67   |
| 61003 所得稅費用                        | (510,320)   |   | (10) | (469,326)   |   | (10) | (1,325,455)  |   | (9) | (1,467,305)  |   | (10) |
| 64000 本期淨利                         | 2,692,679   |   | 55   | 2,756,552   |   | 56   | 8,762,687    |   | 57  | 8,014,940    |   | 57   |
| 其他綜合損益：                            |             |   |      |             |   |      |              |   |     |              |   |      |
| 65200 不重分類至損益之項目                   |             |   |      |             |   |      |              |   |     |              |   |      |
| 65201 確定福利計畫之再衡量數                  | (20,600)    |   | -    | -           |   | -    | (20,600)     |   | -   | -            |   | -    |
| 65300 後續可能重分類至損益之項目                |             |   |      |             |   |      |              |   |     |              |   |      |
| 65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額            | 3,626,371   |   | 75   | 935,858     |   | 19   | 2,327,169    |   | 15  | 1,019,557    |   | 7    |
| 65302 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)         | (317,526)   |   | (7)  | (239,762)   |   | (5)  | (467,135)    |   | (3) | 278,970      |   | 2    |
| 65303 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益        | -           |   | -    | 8,048       |   | -    | -            |   | -   | 24,429       |   | -    |
| 65307 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 | (1,065,902) |   | (22) | 214,395     |   | 5    | (57,411)     |   | -   | 264,787      |   | 2    |
| 65320 與可能重分類之項目相關之所得稅              | (693,598)   |   | (14) | (194,719)   |   | (4)  | (436,422)    |   | (3) | (260,792)    |   | (2)  |
| 65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)               | 1,528,745   |   | 32   | 723,820     |   | 15   | 1,345,601    |   | 9   | 1,326,951    |   | 9    |
| 66000 本期綜合損益總額                     | \$4,221,424 |   | 87   | \$3,480,372 |   | 71   | \$10,108,288 |   | 66  | \$9,341,891  |   | 66   |
| 每股盈餘                               | 稅後          |   |      | 稅後          |   |      | 稅後           |   |     | 稅後           |   |      |
| 67500 基本每股盈餘                       | \$0.68      |   |      | \$0.69      |   |      | \$2.20       |   |     | \$2.01       |   |      |
| 67700 稀釋每股盈餘                       | \$0.68      |   |      | \$0.69      |   |      | \$2.20       |   |     | \$2.01       |   |      |

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、資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

| 年月                 |              |     | 104年 9 月 30 日 |             |           |           |              | 103年 9 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（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） |
| 企業金融               | 擔保           |     | 429,491       | 186,183,457 | 0.23%     | 3,080,853 | 717.33%      | 602,866       | 179,426,532 | 0.34%     | 3,334,288 | 553.07%      |
|                    | 無擔保          |     | 312,162       | 160,573,951 | 0.19%     | 3,243,478 | 1039.04%     | 382,392       | 175,609,929 | 0.22%     | 3,237,037 | 846.52%      |
| 消費金融               | 住宅抵押貸款（說明4）  |     | 435,785       | 121,736,337 | 0.36%     | 1,473,198 | 338.06%      | 206,644       | 124,922,320 | 0.17%     | 1,237,061 | 598.64%      |
|                    | 現金卡          |     |               |             |           |           |              |               |             |           |           |              |
|                    | 小額純信用貸款（說明5） |     | 9,154         | 423,610     | 2.16%     | 17,809    | 194.55%      | 13,182        | 539,662     | 2.44%     | 31,081    | 235.78%      |
|                    | 其他（說明6）      | 擔保  | 253,660       | 104,840,239 | 0.24%     | 1,081,520 | 426.37%      | 42,078        | 96,718,673  | 0.04%     | 718,909   | 1708.52%     |
|                    |              | 無擔保 | 3,512         | 6,568,379   | 0.05%     | 63,117    | 1797.18%     | 6,954         | 5,300,170   | 0.13%     | 57,088    | 820.94%      |
| 放款業務合計             |              |     | 1,443,764     | 580,325,973 | 0.25%     | 8,959,975 | 620.60%      | 1,254,116     | 582,517,286 | 0.22%     | 8,615,464 | 686.98%      |
|                    |              |     | 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              |              |     | 11,451        | 2,061,639   | 0.56%     | 201,834   | 1762.59%     | 14,015        | 2,096,200   | 0.67%     | 185,505   | 1323.62%     |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明7) |              |     |               | 1,296,751   |           | 13,274    |              |               | 1,464,343   |           | 14,949    |              |

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。

#### 四、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） |                 |              |                 |              |
| 債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）  |                 | 45,997       |                 | 51,954       |
| 合計                     |                 | 45,997       |                 | 51,954       |

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。

## 五、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 | 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  | 0000070 集團<br>不動產租售業                            | 5,061,535 | 4.51 %  | 0000050 集團<br>塑膠皮、板、管材製造業                                | 5,991,021 | 5.84%   |
| 2  | 0000050 集團<br>基本化學材料製造業                         | 4,166,890 | 3.71%   | 0000082 集團<br>不動產開發業                                     | 4,516,860 | 4.40%   |
| 3  | 0000010 集團<br>總管理機構                             | 3,969,387 | 3.54%   | 0000070 集團<br>不動產租售業                                     | 4,355,983 | 4.24%   |
| 4  | 0000026 集團<br>電線及電纜製造業                          | 3,939,537 | 3.51 %  | CxxxxJxx GxxxP INTL<br>HOxxxxG LIxxxED<br>企業總管理機構        | 3,045,500 | 2.97%   |
| 5  | 0000082 集團<br>不動產開發業                            | 3,304,258 | 2.94 %  | UxxOx<br>INxxxxNAxIxNxL<br>TxxxxNG LIxxxxD<br>未分類其他專賣批發業 | 2,939,224 | 2.86%   |
| 6  | CxxxxJxx GxxxP INTL<br>HOxxxxG LIxxxED<br>總管理機構 | 3,296,400 | 2.94%   | 0000008 集團<br>民用航空運輸業                                    | 2,885,299 | 2.81%   |
| 7  | 0000034 集團<br>總管理機構                             | 2,917,383 | 2.60 %  | 0000080 集團<br>玻璃纖維梭織布業                                   | 2,877,219 | 2.80%   |
| 8  | 0000116 集團<br>總管理機構                             | 2,874,308 | 2.56 %  | 0000034 集團<br>企業總管理機構                                    | 2,774,257 | 2.70%   |
| 9  | 0000080 集團<br>玻璃纖維梭織布業                          | 2,689,974 | 2.40 %  | 0000107 集團<br>汽車批發業                                      | 2,506,678 | 2.44%   |
| 10 | Gxxxx Wxxxx Lxxxxx<br>LTD<br>液體氣體燃料及相關產         | 2,514,958 | 2.24 %  | 0000011 集團<br>鋼鐵冶鍊業                                      | 2,141,946 | 2.09%   |

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。

## 六、利率敏感性資產負債分析表

中華民國 104 年 9 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      | \$ 566,614,500 | \$ 8,329,860  | \$ 4,707,000 | \$ 49,791,265 | \$ 629,442,625 |
| 利率敏感性負債      | 212,011,169    | 248,932,973   | 55,338,153   | 40,354,861    | \$ 556,637,156 |
| 利率敏感性缺口      | 354,603,331    | (240,603,113) | (50,631,153) | 9,436,404     | 72,805,469     |
| 淨值           |                |               |              |               | 112,219,217    |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                |               |              |               | 113.08%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                |               |              |               | 64.88%         |

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(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(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      | \$ 4,516,231 | \$ 79,340   | \$ 94,847  | \$ 501,466 | \$ 5,191,884 |
| 利率敏感性負債      | 2,052,989    | 3,857,172   | 441,131    | 3,580      | \$ 6,354,872 |
| 利率敏感性缺口      | 2,463,242    | (3,777,832) | (346,284)  | 497,886    | (1,162,988)  |
| 淨值           |              |             |            |            | 3,404,296    |
| 利率敏感性資產與負債比率 |              |             |            |            | 81.70%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |              |             |            |            | (34.16%)     |

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)。

## 七、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 | 1.37%      | 1.35%      |
|       | 稅後 | 1.19%      | 1.14%      |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 12.23%     | 12.54%     |
|       | 稅後 | 10.62%     | 10.60%     |
| 純益率   |    | 57.51%     | 56.28%     |

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

八、到期日期限結構分析表

新台幣到期日期限結構分析表

中華民國 104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 | 686,924,610   | 100,146,191 | 96,272,195 | 47,621,265   | 58,723,146   | 91,656,126   | 292,505,687 |
| 主要到期資金流出 | 878,120,723   | 66,009,455  | 74,574,833 | 127,131,215  | 132,567,221  | 188,125,028  | 289,712,971 |
| 期距缺口     | (191,196,113) | 34,136,736  | 21,697,362 | (79,509,950) | (73,844,075) | (96,468,902) | 2,792,716   |

說明：銀行部分係指全行新台幣之金額。

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 | 8,320,458   | 2,459,143  | 759,740   | 779,622     | 1,005,497   | 3,316,456 |
| 主要到期資金流出 | 11,703,344  | 1,990,986  | 1,597,288 | 1,830,539   | 3,012,905   | 3,271,626 |
| 期距缺口     | (3,382,886) | 468,157    | (837,548) | (1,050,917) | (2,007,408) | 44,830    |

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。

## 九、出售不良債權交易資訊

### 一、出售不良債權交易彙總表

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<br>(說明 1) | 帳面價值<br>(說明 2) | 售價 | 處分損益 | 附帶約定條件<br>(說明 3) | 交易對象與本行之關係<br>(說明 4) |
|------|------|------------------|----------------|----|------|------------------|----------------------|
| 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：104 年 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

| 債權組成內容 |     |               | 債權金額<br>(說明 2) | 帳面價值 | 售價分攤<br>(說明 3) |
|--------|-----|---------------|----------------|------|----------------|
| 企業戶    | 擔保  |               | 無              |      |                |
|        | 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。