

一、資產負債表

中華民國109年3月31日及108年3月31日

單位：新臺幣千元

代碼	資 產	109年3月31日	108年3月31日	變動百分比 (%)	代碼	負債及股東權益	109年3月31日	108年3月31日	變動百分比 (%)
	會計科目	金 額	金 額			會計科目	金 額	金 額	
11000	現金及約當現金	133,204	629,794	-79%	21000	央行及銀行同業存款	45,665,879	32,645,685	40%
11500	存放央行及拆借銀行同業	5,550,049	18,599,466	-70%	21500	央行及同業融資			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產				22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債			
					22300	避險之金融負債-淨額			
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				22500	附買回票券及債券負債			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資				23000	應付款項	346,132	400,101	-13%
12300	避險之衍生金融資產-淨額				23200	當期所得稅負債	18,548	22,800	-19%
					23300	與待出售資產直接相關之負債			
12500	附賣回票券及債券投資				23500	存款及匯款	7,667,918	7,012,461	9%
13000	應收款項-淨額	18,618,033	2,131,256	774%	24000	應付金融債券			
13200	本期所得稅資產				25000	應計退休金負債			
					25500	其他金融負債			
13300	待出售資產-淨額				25600	負債準備	55,701	54,122	3%
					26000	租賃負債	3,994	6,633	-40%
13500	貼現及放款-淨額	31,059,337	20,433,020	52%	29300	遞延所得稅負債	603	699	-14%
					29500	其他負債	272,450	107,665	153%
15000	採用權益法之投資-淨額				29999	負債合計	54,031,225	40,250,166	34%
					31000	專撥營業資金	1,541,976	1,541,976	0%
15100	受限制資產-淨額				32000	保留盈餘	(24,300)	97,749	-125%
15500	其他金融資產-淨額								
18500	不動產及設備-淨額								
18600	使用權資產-淨額	3,669	6,611	-45%					
19000	無形資產-淨額				32500	其他權益	(23,703)	(22,984)	3%
19300	遞延所得稅資產	49,594	15,123	228%					
19500	其他資產-淨額	111,312	51,637	116%					
19999	資產總計	55,525,198	41,866,907	33%	39999	權益總計	1,493,973	1,616,741	-8%
						負債及權益總計	55,525,198	41,866,907	33%

負責人：顏瑜玲

經理人：顏瑜玲

會計主管：余德賢

二、綜合損益表



中華民國109年3月31日及108年3月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本 期		上 期		變動百分比(%)
		小計	合計	小計	合計	
41000	利息收入		244,376		209,963	16%
51000	減：利息費用		186,983		167,806	11%
	利息淨收益		57,393		42,157	36%
	利息以外淨收益		31,675		7,507	322%
42000	手續費淨收益	31,525		7,436		324%
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益					
43100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利					
45000	資產減損迴轉利益					
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額					
54500	兌換損益	149		71		110%
55000	資產減損損失（迴轉利益）					
58000	其他利息以外淨損益	1				100%
	淨收益		89,068		49,664	79%
58200	呆帳費用及保證責任準備（迴轉）提存		94,016		3,915	2301%
	營業費用		44,581		29,920	49%
58500	員工福利費用	7,067		6,762		5%
59000	折舊及攤銷費用	736				
59500	其他業務及管理費用	36,778		23,158		59%
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）		(49,529)		15,829	-413%
61003	所得稅（費用）利益		8,279		(5,733)	-244%
	本期稅後淨利(淨損)		(41,250)		10,096	-509%
65000	其他綜合損益：					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額					
65011	備供出售金融資產未實現評價損益					
65031	確定福利計畫精算損益					
65091	減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅					
65000	其他綜合損益(稅後淨額)					
66000	本期綜合損益總額(稅後)		(41,250)		10,096	-509%

負責人：顏瑜玲

經理人：顏瑜玲

會計主管：余德賢

三、資產品質



單位：新臺幣千元，％

年月			109年3月31日					108年3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											
	無擔保			31,465,626		319,258			20,639,504		206,484	
消費金融	住宅抵押貸款											
	現金卡											
	小額純信用貸款											
	其他	擔保										
		無擔保										
放款業務合計				31,465,626		319,258			20,639,504		206,484	
			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			-	18,773,440	-	187,734	-	-	2,051,428	-	20,514	-

四、授信風險集中情形



單位：新臺幣千元，％

年度	109年3月31日			108年3月31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	2611 積體電路製造業	13,250,005	887%	2611 積體電路製造業	9,401,114	581%
2	2611 積體電路製造業	7,526,554	504%	2699 未分類電子零組件製造業	4,845,305	300%
3	6412 銀行業	7,470,338	500%	2699 未分類電子零組件製造業	3,083,013	191%
4	1842 合成橡膠製造業	3,462,215	232%	4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業	2,721,635	168%
5	2699 未分類電子零組件製造業	3,262,092	218%	5010 海洋水運業	1,704,561	105%
6	4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,054,965	204%	6412 銀行業	1,685,253	104%
7	2699 未分類電子零組件製造業	3,010,621	202%	2729 其他通訊傳播設備製造業	1,076,867	67%
8	5010 海洋水運業	1,664,536	111%	2699 未分類電子零組件製造業	1,000,000	62%
9	3510 電力供應業	1,014,161	68%	2711 電腦製造業	616,603	38%
10	2711 電腦製造業	602,124	40%			

註：一、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，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【如A公司（集團）液晶面板及其組件製造業】。

二、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。

三、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。

四、授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

五、利率敏感性資產負債分析表

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）
中華民國109年3月31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）	超過1年	合計
利率敏感性資產	10,438,800	0	0	0	10,438,800
利率敏感性負債	4,201,873	2,000,767	2,450,813	300,022	8,953,475
利率敏感性缺口	6,236,927	(2,000,767)	(2,450,813)	(300,022)	1,485,325
淨值					927,092
利率敏感性資產與負債比率					117%
利率敏感性缺口與淨值比率					160%

註：一、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。
二、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。
三、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）。
四、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－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109年3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	503,051	247,281	410,120	23,000	1,183,452
利率敏感性負債	435,413	308,821	405,769	0	1,150,003
利率敏感性缺口	67,638	(61,540)	4,351	23,000	33,449
淨值					18,739
利率敏感性資產與負債比率					103%
利率敏感性缺口與淨值比率					178%

註：一、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。
二、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。
三、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）。
四、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

六、獲利能力

單位：%

		109年3月31日	108年3月31日
資產報酬率	稅前	-0.09%	0.04%
	稅後	-0.08%	0.02%
淨值報酬率	稅前	-3.27%	0.98%
	稅後	-2.72%	0.63%
純益率		-46.31%	20.33%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

三、純益率＝稅後損益÷淨收益。

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

七、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109年3月31日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0-10天	11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	10,489,713	6,529,379	1,200,229	3,824	0	0	2,756,281
主要到期資金流出	19,206,988	1,674,703	841,386	2,522,984	2,500,982	2,953,410	8,713,523
期距缺口	(8,717,275)	4,854,676	358,843	(2,519,160)	(2,500,982)	(2,953,410)	(5,957,242)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表
中華民國109年3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	1,183,722	87,351	133,969	359,282	410,120	193,000
主要到期資金流出	1,172,479	66,565	368,848	308,821	409,506	18,739
期距缺口	11,243	20,786	(234,879)	50,461	614	174,261

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、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。

八、出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣千元

項目/年月	109年3月31日	108年3月31日
帳列出售不良債權未攤銷損失之金額	無	無

註：本期及去年同期之揭露帳列出售不良債權未攤銷損失之金額

貳、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，%

	109年3月31日	108年3月31日
活期性存款	167,918	412,461
活期性存款比率	2%	6%
定期性存款	7,500,000	6,600,000
定期性存款比率	98%	94%
外匯存款	167,918	412,461
外匯存款比率	2%	6%

註：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；外匯存款比率＝外匯存款÷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。

參、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，%

	109年3月31日	108年3月31日
中小企業放款	-	-
中小企業放款比率	-	-
消費者貸款	-	-
消費者貸款比率	-	-

註：一、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。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、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）

肆、孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	109年3月31日		108年3月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
放款	24,072,767	1.70%	14,783,731	1.85%
拆放同業	1,280,582	0.79%	4,293,630	2.45%
付息負債				
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	7,301,475	0.24%	6,993,423	0.23%
同業拆放	20,456,829	1.35%	14,953,105	1.84%

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

伍、主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	109年3月31日			108年3月31日		
	原幣		折合台幣	原幣		折合台幣
主要外幣淨部位(市場風險)	美元	2,114	63,919	美元	2,006	61,784
	人民幣	361	1,541	人民幣	360	1,649
	港幣	263	1,024	港幣	259	1,019
	日圓	1,454	406	日圓	1,650	459
	歐元	9	305	歐元	4	155

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。
 三、本表信託投資公司不適用。

陸、重大資產買賣處分情形： 無