



一、資產負債表

中華民國114年9月30日及113年9月30日

單位：新臺幣千元

資 產		114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日		負債及股東權益		114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
代碼	會計科目	金 額	%	金 額	%	金 額	%	代碼	會計科目	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	95,809	0	20,592	0	102,335	0	21000	央行及銀行同業存款	18,176,815	84	28,254,652	81	30,788,737	86
11500	存放央行及拆借銀行同業	1,805,849	8	4,186,669	12	3,767,421	11	23000	應付款項	100,769	1	95,513	0	119,662	1
13000	應收款項-淨額	23,033	0	2,617,115	8	620,009	2	23200	本期所得稅負債	53,817	0	45,257	0	33,019	0
13200	本期所得稅資產	25,936	0	45,203	0	45,203	0	23500	存款及匯款	510,186	2	4,260,215	12	2,745,432	8
13500	貼現及放款-淨額	18,005,351	84	27,609,313	80	30,916,936	87	25600	負債準備	161,758	1	117,740	1	116,758	0
18600	使用權資產-淨額	12,806	0	14,460	0	15,015	0	26000	租賃負債	13,319	0	14,906	0	15,480	0
19300	遞延所得稅資產-淨額	131,686	1	128,338	0	125,245	0	29300	遞延所得稅負債	0	0	0	0	0	0
19500	其他資產-淨額	1,432,714	7	143,566	0	127,496	0	29500	其他負債	469,837	2	21,162	0	1,166	0
								29999	負債總計	19,486,501	90	32,809,445	94	33,820,254	95
								31000	專撥營業資金	1,541,976	7	1,541,976	5	1,541,976	4
								32000	保留盈餘	490,878	3	436,290	1	380,813	1
								32500	其他權益	13,829	0	(22,455)	(0)	(23,383)	(0)
								39999	權益總計	2,046,683	10	1,955,811	6	1,899,406	5
19999	資產總計	21,533,184	100	34,765,256	100	35,719,660	100		負債及權益總計	21,533,184	100	34,765,256	100	35,719,660	100

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。

註：本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

備抵呆帳附註明細如下：

單位：新臺幣千元

代碼	會計科目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
11506	備抵呆帳--銀行同業貿易融資墊款	-	-	-
13026	備抵呆帳--應收承購帳款-無追索權	0	25,917	5,716
13590	備抵呆帳--貼現及放款	690,024	785,094	820,054
	備抵呆帳總計	690,024	811,011	825,770

二、綜合損益表

中華民國114年及113年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	114年第3季		113年第3季		114年1月至9月		113年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	157,003	226	193,374	265	529,935	285	567,171	267
51000	減：利息費用	98,700	142	120,587	165	332,212	179	372,351	175
	利息淨收益	58,303	84	72,787	100	197,723	106	194,820	92
	利息以外淨收益	11,014	16	102	0	(11,991)	(6)	17,712	8
42000	手續費淨收益	6,577	10	2,606	4	(3,528)	(2)	14,615	7
54500	兌換損益	4,432	6	(2,505)	(4)	(8,463)	(4)	3,097	1
58000	其他利息以外淨損益	5	0	1	0	0	0	0	0
	淨收益	69,317	100	72,889	100	185,732	100	212,532	100
58200	呆帳費用及保證責任準備（迴轉）提存	21,534	31	112,585	154	(76,341)	(41)	57,793	27
	營業費用	27,800	40	17,809	25	72,172	39	77,727	37
58500	員工福利費用	5,826	8	5,619	8	16,609	9	16,712	8
59000	折舊及攤銷費用	555	1	555	1	1,665	1	1,666	1
59500	其他業務及管理費用	21,419	31	11,635	16	53,898	29	59,349	28
	稅前淨利（淨損）	19,983	29	(57,505)	(79)	189,901	102	77,012	36
61003	所得稅（費用）利益	(6,545)	(9)	7,457	10	(43,634)	(23)	(24,766)	(11)
	本期淨利（淨損）	13,438	20	(50,048)	(69)	146,267	79	52,246	25
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目：	(41)	0	(181)	0	456	0	714	0
65201	確定福利計畫之再衡量數	(51)	0	(227)	0	570	0	892	0
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	10	0	46	0	(114)	0	(178)	0
	後續可能重分類至損益之項目：	27,852	40	(18,461)	(25)	(55,852)	(30)	21,405	10
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	27,852	40	(18,461)	(25)	(55,852)	(30)	21,405	10
	本期其他綜合損益（稅後淨額）	27,811	40	(18,642)	(25)	(55,396)	(30)	22,119	10
66000	本期綜合損益總額（稅後）	41,249	60	(68,690)	(94)	90,871	49	74,365	35

註：本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

三、資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月			114年9月30日					113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	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			18,830,619		690,024			31,833,125		820,054	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)											
	現金卡											
	小額純信用貸款(說明5)											
	其他 (說明6)	擔保										
無擔保												
放款業務合計			-	18,830,619	-	690,024		-	31,833,125	-	820,054	
			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7)			-	0	-	0	-	-	571,611	-	5,716	-

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0945000494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： 無

五、授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	114年9月30日			113年9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	6412 銀行業	14,540,629	710%	2611 積體電路製造業	11,321,808	596%
2	3510 電力供應業	4,573,096	223%	6412 銀行業	10,406,682	548%
3	2611 積體電路製造業	4,221,457	206%	2699 未分類其他電子零組件製造業	7,336,929	386%
4	2699 未分類其他電子零組件製造業	2,946,300	144%	3510 電力供應業	4,501,683	237%
5	3510 電力供應業	2,622,343	128%	3510 電力供應業	3,455,001	182%
6	3510 電力供應業	2,379,844	116%	3510 電力供應業	2,497,874	132%
7	3510 電力供應業	971,715	47%	5259 其他水上運輸輔助業	2,400,000	126%
8	4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業	900,000	44%	4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業	571,611	30%
9	2699 未分類其他電子零組件製造業	585,999	29%	3510 電力供應業	319,830	17%
10	3510 電力供應業	215,864	11%			

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

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國114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	6,409,763	10,546,997	0	0	16,956,760
利率敏感性負債	14,955,000	0	0	0	14,955,000
利率敏感性缺口	(8,545,237)	10,546,997	0	0	2,001,760
淨值					1,297,435
利率敏感性資產與負債比率					113%
利率敏感性缺口與淨值比率					154%

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114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	61,868	0	0	0	61,868
利率敏感性負債	16,745	0	0	0	16,745
利率敏感性缺口	45,123	0	0	0	45,123
淨值					24,591
利率敏感性資產與負債比率					369%
利率敏感性缺口與淨值比率					183%

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：%

		114年9月30日	113年9月30日
資產報酬率	稅前	0.67%	0.24%
	稅後	0.52%	0.16%
淨值報酬率	稅前	9.49%	4.14%
	稅後	7.31%	2.81%
純益率		78.75%	24.58%

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。

八、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114年9月30日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0-10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	17,037,596	4,296,398	1,900,831	23	921	25,936	10,813,487
主要到期資金流出	17,290,162	2,686,877	3,686,346	8,965,781	303,640	304,994	1,342,524
期距缺口	(252,566)	1,609,521	(1,785,515)	(8,965,758)	(302,719)	(279,058)	9,470,963

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114年9月30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	61,904	61,890	0	1	3	10
主要到期資金流出	58,657	16,746	0	1,314	0	40,597
期距缺口	3,247	45,144	0	(1,313)	3	(40,587)

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。

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。

十、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，%

	114年9月30日	113年9月30日
活期性存款	510,186	45,432
活期性存款比率	100%	2%
定期性存款	-	2,700,000
定期性存款比率	-	98%
外匯存款	510,186	45,432
外匯存款比率	100%	2%

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。

十一、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，%

	114年9月30日	113年9月30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	-	-

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）

十二、孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	114年9月30日		113年9月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
放款	23,413,020	2.42%	27,423,545	2.18%
拆放同業	559,994	4.41%	238,617	5.34%
付息負債				
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	245,362	0.01%	3,240,072	1.45%
同業拆放	22,765,349	1.72%	25,560,117	1.69%

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。

十三、主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	114年9月30日			113年9月30日		
主要外幣淨部位(市場風險)	原幣		折合台幣	原幣		折合台幣
	美元	3,308	100,788	美元	3,037	96,153
	歐元	49	1,750	歐元	49	1,746
	人民幣	373	1,599	人民幣	372	1,680
	日圓	1,474	303	日圓	1,471	327
	澳幣	3	58	澳幣	3	61

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。

十四、重大資產買賣處分情形： 無