一、資產負債表

中華民國115年9月30日及114年9月30日

單位：新臺幣千元

資　　產		115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日		負債及股東權益		115年9月30日		114年12月31日		114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	196,935	1	82,725	0	95,809	0	21000	央行及銀行同業存款	23,582,226	88	15,635,035	84	18,176,815	84
11500	存放央行及拆借銀行同業	2,777,454	10	2,014,774	11	1,805,849	8	23000	應付款項	78,597	0	60,945	0	100,769	1
13000	應收款項-淨額	9,877	0	9,173	0	23,033	0	23200	本期所得稅負債	32,755	0	70,275	0	53,817	0
13200	本期所得稅資產	31,910	0	25,936	0	25,936	0	23500	存款及匯款	1,008	0	83,471	1	510,186	2
13500	貼現及放款-淨額	21,940,954	82	16,047,098	86	18,005,351	84	25600	負債準備	204,327	1	180,102	1	161,758	1
18600	使用權資產-淨額	10,794	0	12,251	0	12,806	0	26000	租賃負債	11,335	0	12,739	0	13,319	0
19300	遞延所得稅資產-淨額	120,222	1	135,552	1	131,686	1	29300	遞延所得稅負債	0	0	0	0	0	0
19500	其他資產-淨額	1,586,119	6	302,874	2	1,432,714	7	29500	其他負債	498,116	3	484,435	3	469,837	2
								29999	**負債總計**	24,408,364	92	16,527,002	89	19,486,501	90
								31000	專撥營業資金	1,541,976	6	1,541,976	8	1,541,976	7
								32000	保留盈餘	676,749	2	524,484	3	490,878	3
								32500	其他權益	47,176	0	36,921	0	13,829	0
								39999	**權益總計**	2,265,901	8	2,103,381	11	2,046,683	10
19999	**資產總計**	26,674,265	100	18,630,383	100	21,533,184	100		**負債及權益總計**	26,674,265	100	18,630,383	100	21,533,184	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	115年9月30日	114年12月31日	114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	-	-	-
13590	備抵呆帳--貼現及放款	668,630	695,266	690,024
	備抵呆帳總計	668,630	695,266	690,024

二、綜合損益表

中華民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項目	115年第3季		114年第3季		115年1月至9月		114年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	223,273	300	157,003	226	556,888	213	529,935	285
51000	減：利息費用	160,615	216	98,700	142	350,103	134	332,212	179
	利息淨收益	62,658	84	58,303	84	206,785	79	197,723	106
	利息以外淨收益	11,652	16	11,014	16	53,800	21	(11,991)	(6)
42000	手續費淨收益	11,748	16	6,577	10	52,106	20	(3,528)	(2)
54500	兌換損益	(98)	0	4,432	6	1,691	1	(8,463)	(4)
58000	其他利息以外淨損益	2	0	5	0	3	0	0	0
	淨收益	74,310	100	69,317	100	260,585	100	185,732	100
58200	呆帳費用及保證責任準備（迴轉）提存	(22,342)	(30)	21,534	31	(4,372)	(2)	(76,341)	(41)
	營業費用	25,907	35	27,800	40	71,286	28	72,172	39
58500	員工福利費用	5,625	8	5,826	8	17,368	7	16,609	9
59000	折舊及攤銷費用	560	1	555	1	1,679	1	1,665	1
59500	其他業務及管理費用	19,722	26	21,419	31	52,239	20	53,898	29
	稅前淨利（淨損）	70,745	95	19,983	29	193,671	74	189,901	102
61003	所得稅（費用）利益	(17,512)	(23)	(6,545)	(9)	(41,585)	(16)	(43,634)	(23)
	本期淨利(淨損)	53,233	72	13,438	20	152,086	58	146,267	79
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目：	78	0	(41)	0	179	0	456	0
65201	確定福利計畫之再衡量數	98	0	(51)	0	224	0	570	0
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(20)	0	10	0	(45)	0	(114)	0
	後續可能重分類至損益之項目：	(153)	0	27,852	40	10,255	4	(55,852)	(30)
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(153)	0	27,852	40	10,255	4	(55,852)	(30)
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(75)	0	27,811	40	10,434	4	(55,396)	(30)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	53,158	72	41,249	60	162,520	62	90,871	49

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			115年9月30日					114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			22,788,319		668,630			18,830,619		690,024	
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			－	22,788,319	－	668,630			18,830,619		690,024	
			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	－	－	0	－	0	－

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	115年9月30日			114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	15,424,680	681%	6412 銀行業	14,540,629	710%
2	2699 未分類其他電子零組件製造業	6,000,000	265%	3510 電力供應業	4,573,096	223%
3	2699 未分類其他電子零組件製造業	4,500,000	199%	2611 積體電路製造業	4,221,457	206%
4	3510 電力供應業	4,237,142	187%	2699 未分類其他電子零組件製造業	2,946,300	144%
5	3510 電力供應業	2,847,112	126%	3510 電力供應業	2,622,343	128%
6	3510 電力供應業	2,181,127	96%	3510 電力供應業	2,379,844	116%
7	4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業	1,910,868	84%	3510 電力供應業	971,715	47%
8	2611 積體電路製造業	1,342,226	59%	4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業	900,000	44%
9	2699 未分類其他電子零組件製造業	1,000,000	44%	2699 未分類其他電子零組件製造業	585,999	29%
10	3510 電力供應業	943,049	42%	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115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	10,764,002	14,446,093	0	0	25,210,095
利率敏感性負債	19,205,000	3,835,000	0	0	23,040,000
利率敏感性缺口	(8,440,998)	10,611,093	0	0	2,170,095
淨值					1,428,139
利率敏感性資產與負債比率					109%
利率敏感性缺口與淨值比率					152%

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115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	46,471	0	0	0	46,471
利率敏感性負債	32	0	0	0	32
利率敏感性缺口	46,439	0	0	0	46,439
淨值					26,306
利率敏感性資產與負債比率					145222%
利率敏感性缺口與淨值比率					177%

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：%

		115年9月30日	114年9月30日
資產報酬率	稅前	0.85%	0.67%
	稅後	0.67%	0.52%
淨值報酬率	稅前	8.87%	9.49%
	稅後	6.96%	7.31%
純益率		58.36%	78.75%

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115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	25,301,382	2,964,002	7,807,622	0	4,501,117	31,909	9,996,732
主要到期資金流出	24,572,723	419	11,053,379	8,209,204	3,838,524	33,967	1,437,230
期距缺口	728,659	2,963,583	(3,245,757)	(8,209,204)	662,593	(2,058)	8,559,502

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115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	46,479	46,476	1	0	1	1
主要到期資金流出	42,988	32	829	42	0	42,085
期距缺口	3,491	46,444	(828)	(42)	1	(42,084)

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

出售不良債權交易彙總表

中華民國115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)	交易對象與本行關係 (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」。

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: **無**　　處分日期:　　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				
	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。

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，%

	115年9月30日	114年9月30日
活期性存款	1,008	510,186
活期性存款比率	100%	100%
定期性存款	-	-
定期性存款比率	-	-
外匯存款	1,008	510,186
外匯存款比率	100%	100%

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，%

	115年9月30日	114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，%

	115年9月30日		114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	28,717,062	2.48%	23,413,020	2.42%
拆放同業	315,427	3.60%	559,994	4.41%
付息負債				
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	92,744	0.01%	245,362	0.01%
同業拆放	31,126,761	2.05%	22,765,349	1.72%

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

	115年09月30日			114年09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	3,376	107,522	美元	3,308	100,788
	歐元	34	1,237	歐元	49	1,750
	人民幣	4	20	人民幣	373	1,599
	英鎊	1	18	日圓	1,474	303
	港幣	2	10	澳幣	3	58

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