

壹、個體財務報告



一、資產負債表

中華民國109年6月30日及108年6月30日

單位：新臺幣千元

| 代碼    | 資 產                  | 109年6月30日  | 108年6月30日  | 變動百分比<br>(%) | 負債及股東權益 |                  | 109年6月30日  | 108年6月30日  | 變動百分比<br>(%) |
|-------|----------------------|------------|------------|--------------|---------|------------------|------------|------------|--------------|
|       | 會計科目                 | 金 額        | 金 額        |              | 代碼      | 會計科目             | 金 額        | 金 額        |              |
| 11000 | 現金及約當現金              | 1,412,817  | 15,475     | 9030%        | 21000   | 央行及銀行同業存款        | 31,260,834 | 55,004,567 | -43%         |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業          | 2,766,208  | 34,167,098 | -92%         | 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             | 417,609    | 392,457    | 6%           |
| 12300 | 避險之衍生金融資產-淨額         |            |            |              | 23200   | 當期所得稅負債          | 45,568     | 26,703     | 71%          |
|       |                      |            |            |              | 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            | 8,689,708  | 6,729,337  | 29%          |
| 13000 | 應收款項-淨額              | 17,645,712 | 2,934,228  | 501%         | 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             | 47,700     | 48,149     | -1%          |
|       |                      |            |            |              | 26000   | 租賃負債             | 3,028      | 5,917      | -49%         |
| 13500 | 貼現及放款-淨額             | 20,262,535 | 26,762,166 | -24%         | 29300   | 遞延所得稅負債          | 0          | 603        | -100%        |
|       |                      |            |            |              | 29500   | 其他負債             | 169,467    | 158,947    | 7%           |
| 15000 | 採用權益法之投資-淨額          |            |            |              | 29999   | 負債合計             | 40,633,914 | 62,366,680 | -35%         |
|       |                      |            |            |              | 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             | 93,567     | 69,408     | 35%          |
| 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             | 2,951      | 5,875      | -50%         |         |                  |            |            |              |
| 19000 | 無形資產-淨額              |            |            |              | 32500   | 其他權益             | (23,657)   | (23,067)   | 3%           |
| 19300 | 遞延所得稅資產              | 48,680     | 18,575     | 162%         |         |                  |            |            |              |
| 19500 | 其他資產-淨額              | 106,897    | 51,580     | 107%         |         |                  |            |            |              |
| 19999 | 資產總計                 | 42,245,800 | 63,954,997 | -34%         | 39999   | 權益總計             | 1,611,886  | 1,588,317  | 1%           |
|       |                      |            |            |              |         | 負債及權益總計          | 42,245,800 | 63,954,997 | -34%         |

負責人：馬德駒

經理人：馬德駒

會計主管：佘德賢

二、綜合損益表



中華民國109年6月30日及108年6月30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                     |         | 438,259  |        | 471,212  | -7%       |
| 51000 | 減：利息費用                   |         | 321,742  |        | 385,336  | -17%      |
|       | 利息淨收益                    |         | 116,517  |        | 85,876   | 36%       |
|       | 利息以外淨收益                  |         | 49,161   |        | 49,915   | -2%       |
| 42000 | 手續費淨收益                   | 50,336  |          | 49,419 |          | 2%        |
| 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                     | (1,176) |          | 495    |          | -338%     |
| 55000 | 資產減損損失（迴轉利益）             |         |          |        |          |           |
| 58000 | 其他利息以外淨損益                | 1       |          | 1      |          | 0%        |
|       | 淨收益                      |         | 165,678  |        | 135,791  | 22%       |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備（迴轉）提存        |         | (34,959) |        | 71,424   | -149%     |
|       | 營業費用                     |         | 88,315   |        | 68,273   | 29%       |
| 58500 | 員工福利費用                   | 13,812  |          | 13,318 |          | 4%        |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                  | 1,480   |          | 1,471  |          | 1%        |
| 59500 | 其他業務及管理費用                | 73,023  |          | 53,484 |          | 37%       |
|       | 繼續營業部門稅前淨利（淨損）           |         | 112,322  |        | (3,906)  | -2976%    |
| 61003 | 所得稅（費用）利益                |         | (26,359) |        | (18,510) | 42%       |
|       | 本期稅後淨利（淨損）               |         | 85,963   |        | (22,416) | -483%     |
| 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）             |         | 85,963   |        | (22,416) | -483%     |

負責人：馬德駒

經理人：馬德駒

會計主管：余德賢

三、資產品質



單位：新臺幣千元，％

| 年月            |         |     | 109年6月30日 |            |        |         |         | 108年6月30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     |     |           | 20,555,106 |        | 207,675 |         |           | 27,050,543 |        | 272,142 |         |
| 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        |         |     | -         | 20,555,106 | -      | 207,675 |         | -         | 27,050,543 | -      | 272,142 |         |
|               |         |     | 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 |         |     | -         | 17,813,080 | -      | 178,131 | -       | -         | 2,864,165  | -      | 28,642  | -       |

四、授信風險集中情形



單位：新臺幣千元，％

| 年度 | 109年6月30日           |            |            | 108年6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  | 6412 銀行業            | 17,282,736 | 1072%      | 2611 積體電路製造業        | 8,543,663 | 538%       |
| 2  | 2611 積體電路製造業        | 10,716,270 | 665%       | 2699 未分類電子零組件製造業    | 8,516,409 | 536%       |
| 3  | 2412 鋼鐵鑄造業          | 3,409,090  | 211%       | 4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業 | 5,031,381 | 317%       |
| 4  | 3510 電力供應業          | 2,030,093  | 126%       | 1842 合成橡膠製造業        | 3,573,765 | 225%       |
| 5  | 4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業 | 1,927,315  | 120%       | 2699 未分類電子零組件製造業    | 3,107,621 | 196%       |
| 6  | 5010 海洋水運業          | 1,638,995  | 102%       | 5010 海洋水運業          | 1,718,167 | 108%       |
| 7  | 2699 未分類其他電子零組件製造業  | 1,630,434  | 101%       | 6412 銀行業            | 1,072,474 | 68%        |
| 8  | 2699 未分類其他電子零組件製造業  | 1,596,555  | 99%        | 2699 未分類電子零組件製造業    | 621,524   | 39%        |
| 9  | 3510 電力供應業          | 933,789    | 58%        | 3510 電力供應業          | 574,378   | 36%        |
| 10 | 3510 電力供應業          | 238,876    | 15%        |                     |           |            |

- 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6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）  | 超過1年        | 合計         |
|--------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|
| 利率敏感性資產      | 10,217,216 | 0          | 0           | 0           | 10,217,216 |
| 利率敏感性負債      | 2,850,149  | 450,038    | 3,300,354   | 2,100,033   | 8,700,574  |
| 利率敏感性缺口      | 7,367,067  | (450,038)  | (3,300,354) | (2,100,033) | 1,516,642  |
| 淨值           |            |            |             |             | 1,050,075  |
| 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 |            |            |             |             | 144%       |

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6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） | 超過1年    | 合計        |
|--------------|----------|------------|------------|---------|-----------|
| 利率敏感性資產      | 415,876  | 58,608     | 349,717    | 212,637 | 1,036,838 |
| 利率敏感性負債      | 418,406  | 53,019     | 534,149    | 0       | 1,005,574 |
| 利率敏感性缺口      | (2,530)  | 5,589      | (184,432)  | 212,637 | 31,264    |
| 淨值           |          |            |            |         | 18,952    |
| 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 |          |            |            |         | 165%      |

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6月30日 | 108年6月30日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.24%     | -0.01%    |
|       | 稅後 | 0.18%     | -0.04%    |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 7.14%     | -0.24%    |
|       | 稅後 | 5.46%     | -1.40%    |
| 純益率   |    | 51.89%    | -16.51%   |

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6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 | 10,268,129  | 1,529,697  | 5,480,872 | 3,965     | 0         | 0           | 3,253,595   |
| 主要到期資金流出 | 17,849,857  | 88,807     | 2,361,604 | 1,001,573 | 954,691   | 3,850,816   | 9,592,366   |
| 期距缺口     | (7,581,728) | 1,440,890  | 3,119,268 | (997,608) | (954,691) | (3,850,816) | (6,338,771) |

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6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 | 1,036,847 | 119,218    | 296,666 | 58,609   | 349,717   | 212,637 |
| 主要到期資金流出 | 1,060,037 | 150,559    | 298,710 | 53,019   | 538,797   | 18,952  |
| 期距缺口     | (23,190)  | (31,341)   | (2,044) | 5,590    | (189,080) | 193,685 |

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6月30日 | 108年6月30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6月30日 | 108年6月30日 |
|---------|-----------|-----------|
| 活期性存款   | 1,339,708 | 679,337   |
| 活期性存款比率 | 15%       | 10%       |
| 定期性存款   | 7,350,000 | 6,050,000 |
| 定期性存款比率 | 85%       | 90%       |
| 外匯存款    | 1,339,708 | 679,337   |
| 外匯存款比率  | 15%       | 10%       |

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6月30日 | 108年6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  | —         | —         |

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6月30日  |       | 108年6月30日  |       |
|---------------------|------------|-------|------------|-------|
|                     | 平均值        | 平均利率  | 平均值        | 平均利率  |
| 孳息資產                |            |       |            |       |
| 放款                  | 21,333,197 | 1.12% | 21,332,162 | 1.95% |
| 拆放同業                | 1,149,991  | 0.16% | 8,241,819  | 2.54% |
|                     |            |       |            |       |
| 付息負債                |            |       |            |       |
| 存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單) | 7,439,968  | 0.12% | 6,815,849  | 0.23% |
| 同業拆放                | 17,489,090 | 0.52% | 25,008,543 | 2.08% |

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6月30日 |       |        | 108年6月30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        | 2,022 | 59,952 | 美元        | 1,930 | 59,890 |
|               | 人民幣       | 361   | 1,514  | 人民幣       | 360   | 1,630  |
|               | 港幣        | 263   | 1,006  | 港幣        | 260   | 1,034  |
|               | 日圓        | 1,483 | 408    | 日圓        | 1,585 | 457    |
|               | 歐元        | 9     | 315    | 歐元        | 4     | 159    |
|               |           |       |        |           |       |        |

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