

壹、個體財務報告



一、資產負債表

中華民國108年9月30日及107年9月30日

單位：新臺幣千元

	資 產	108年9月30日	107年9月30日	變動百分比		負債及股東權益	108年9月30日	107年9月30日	變動百分比
代碼	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	85,567	626,244	-86%	21000	央行及銀行同業存款	25,308,622	40,770,333	-38%
11500	存放央行及拆借銀行同業	4,444,259	28,911,511	-85%	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			
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				22300	避險之金融負債-淨額			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資				22500	附買回票券及債券負債			
12300	避險之衍生金融資產-淨				23000	應付款項	532,244	501,315	6%
12500	附賣回票券及債券投資				23200	當期所得稅負債	13,796	13,462	2%
13000	應收款項-淨額	2,696,883	3,083,557	-13%	23300	與待出售資產直接相關之負債			
13200	本期所得稅資產				23500	存款及匯款	6,395,028	5,123,107	25%
13300	待出售資產-淨額				24000	應付金融債券			
13500	貼現及放款-淨額	26,789,149	15,496,927	73%	25000	應計退休金負債			
15000	採用權益法之投資-淨額				25500	其他金融負債			
15100	受限制資產-淨額				25600	負債準備	46,535	33,009	41%
15500	其他金融資產-淨額				26000	租賃負債	5,438	0	100%
18500	不動產及設備-淨額				29300	遞延所得稅負債	603	505	19%
18600	使用權資產-淨額	5,385	0	100%	29500	其他負債	187,032	90,327	107%
19000	無形資產-淨額				29999	負債合計	32,489,298	46,532,058	-30%
19300	遞延所得稅資產	18,178	8,926	104%	31000	專撥營業資金	1,541,976	1,541,976	0%
19500	其他資產-淨額	55,071	50,837	8%	32000	保留盈餘	86,232	127,067	-32%
19999	資產總計	34,094,492	48,178,002	-29%	32500	其他權益	-23,014	-23,099	0%
					39999	權益總計	1,605,194	1,645,944	-2%
						負債及權益總計	34,094,492	48,178,002	-29%

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108年9月30日及107年9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		687,356		627,409	10%
51000	減：利息費用		556,266		526,144	6%
	利息淨收益		131,090		101,265	29%
	利息以外淨收益		61,025		12,472	389%
42000	手續費淨收益	60,706		11,066		449%
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益					
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	317		1,403		-77%
55000	資產減損損失（迴轉利益）					
58000	其他利息以外淨損益	2		3		-33%
	淨收益		192,115		113,737	69%
58200	呆帳費用及保證責任準備（迴轉）提存		73,274		(14,691)	-599%
	營業費用		111,367		87,049	28%
58500	員工福利費用	20,021		19,769		1%
59000	折舊及攤銷費用					
59500	其他業務及管理費用	91,346		67,280		36%
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）		7,474		41,379	-82%
61003	所得稅（費用）利益		(12,474)		(10,939)	14%
	本期稅後淨利(淨損)		(5,000)		30,440	-116%
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)		(5,000)		30,440	-116%

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			108年9月30日					107年9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			27,082,045		277,630			15,663,201		166,274	
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				27,082,045		277,630			15,663,201		166,274	
			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				2,672,186		26,722			2,824,982		28,250	

四、授信風險集中情形



單位：新臺幣千元，％

年度	108年9月30日			107年9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	2611 積體電路製造業	8,541,847	532%	2611 積體電路製造業	6,717,600	408%
2	2699 未分類電子零組件製造業	7,876,032	491%	2699 未分類電子零組件製造業	3,054,960	186%
3	4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,317,374	269%	2699 未分類電子零組件製造業	3,054,960	186%
4	1842 合成橡膠製造業	3,569,748	222%	4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業	2,665,066	162%
5	2699 未分類電子零組件製造業	3,104,129	193%	6412 銀行業	2,104,543	128%
6	5010 海洋水運業	1,716,235	107%	2729 其他通訊傳播設備製造業	1,527,480	93%
7	6412 銀行業	1,143,389	71%	2729 其他通訊傳播設備製造業	1,069,236	65%
8	2729 其他通訊傳播設備製造	1,024,362	64%	2699 未分類電子零組件製造業	61,099	4%
9	3510 電力供應業	793,037	49%			
10	2699 未分類電子零組件製造業	620,826	39%			

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108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）	超過1年	合計
利率敏感性資產	14,128,154	0	0	0	14,128,154
利率敏感性負債	6,410,032	1,500,586	4,751,963	0	12,662,581
利率敏感性缺口	7,718,122	(1,500,586)	(4,751,963)	0	1,465,573
淨值					1,068,354
利率敏感性資產與負債比率					112%
利率敏感性缺口與淨值比率					137%

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108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）	超過1年	合計
利率敏感性資產	573,229	39,059	34,533	0	646,820
利率敏感性負債	382,771	85,747	148,814	0	617,332
利率敏感性缺口	190,458	(46,688)	(114,281)	0	29,488
淨值					17,294
利率敏感性資產與負債比率					105%
利率敏感性缺口與淨值比率					171%

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：%

		108年9月30日	107年9月30日
資產報酬率	稅前	0.02%	0.11%
	稅後	-0.01%	0.08%
淨值報酬率	稅前	0.47%	2.55%
	稅後	-0.31%	1.87%
純益率		-2.60%	26.76%

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108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	14,178,991	8,355,441	4,200,506	1,469	0	0	1,621,575
主要到期資金流出	17,352,702	6,410,032	3,477,188	5,360	1,504,037	4,766,018	1,190,067
期距缺口	(3,173,711)	1,945,409	723,318	(3,891)	(1,504,037)	(4,766,018)	431,508

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108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	647,402	349,752	54,058	39,059	34,533	170,000
主要到期資金流出	643,877	301,532	81,239	90,529	153,283	17,294
期距缺口	3,525	48,220	(27,181)	(51,470)	(118,750)	152,706

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	108年9月30日	107年9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，%

	108年9月30日	107年9月30日
活期性存款	145,028	23,107
活期性存款比率	2%	0%
定期性存款	6,250,000	5,100,000
定期性存款比率	98%	100%
外匯存款	145,028	23,107
外匯存款比率	2%	0%

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，%

	108年9月30日	107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	-	-

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，%

	108年9月30日		107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	20,362,067	1.79%	13,062,770	1.89%
拆放同業	3,706,403	2.14%	5,487,613	1.74%
付息負債				
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	6,551,585	0.23%	5,288,150	0.23%
同業拆放	18,731,799	1.84%	17,171,721	1.56%

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

	108年9月30日			107年9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	1,906	59,086	美元	1,914	58,419
	人民幣	360	1,578	人民幣	251	1,116
	港幣	262	1,036	港幣	258	1,008
	日圓	1,516	436	日圓	1,918	516
	歐元	4	151	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