



一、資產負債表

中華民國109年9月30日及108年9月30日

單位：新臺幣千元

代碼	資 產	109年9月30日	108年9月30日	變動百分比 (%)	負債及股東權益		109年9月30日	108年9月30日	變動百分比 (%)
	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	268,524	85,567	214%	21000	央行及銀行同業存款	24,558,207	25,308,622	-3%
11500	存放央行及拆借銀行同業	2,471,303	4,444,259	-44%	23000	應付款項	428,808	532,244	-19%
13000	應收款項-淨額	12,077,646	2,696,883	348%	23200	本期所得稅負債	45,294	13,796	228%
13500	貼現及放款-淨額	21,681,989	26,789,149	-19%	23500	存款及匯款	8,683,613	6,395,028	36%
18500	不動產及設備-淨額	0	0		25600	負債準備	56,883	46,535	22%
18600	使用權資產-淨額	2,335	5,385	-57%	26000	租賃負債	2,411	5,438	-56%
19300	遞延所得稅資產-淨額	34,277	18,178	89%	29300	遞延所得稅負債	0	603	-100%
19500	其他資產-淨額	510,483	55,071	827%	29500	其他負債	1,632,801	187,032	773%
					29999	負債總計	35,408,017	32,489,298	9%
					31000	專撥營業資金	1,541,976	1,541,976	0%
					32000	保留盈餘	120,203	86,232	39%
					32500	其他權益	(23,639)	(23,014)	3%
					39999	權益總計	1,638,540	1,605,194	2%
19999	資產總計	37,046,557	34,094,492	9%		負債及權益總計	37,046,557	34,094,492	9%

- 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	109年9月30日	108年9月30日
11506	備抵呆帳-- 銀行同業貿易融資墊款	62	128
13026	備抵呆帳-- 應收承購帳款-無追索權	121,848	26,722
13590	備抵呆帳-- 貼現及放款	222,060	277,630
	備抵呆帳總計	343,970	304,480

二、綜合損益表

中華民國109年9月30日及108年9月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	109年第3季		108年第3季		109年1月至9月		108年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	151,072	196	216,144	384	589,331	243	687,356	358
51000	減：利息費用	90,372	117	170,930	303	412,114	170	556,266	290
	利息淨收益	60,700	79	45,214	80	177,217	73	131,090	68
	利息以外淨收益	16,449	21	11,110	20	65,610	27	61,025	32
42000	手續費淨收益	17,534	23	11,287	20	67,870	28	60,706	32
54500	兌換損益	(1,086)	(1)	(178)	0	(2,262)	(1)	317	0
58000	其他利息以外淨損益	1	0	1	0	2	0	2	0
	淨收益	77,149	100	56,324	100	242,827	100	192,115	100
58200	呆帳費用及保證責任準備（迴轉）提存	(32,226)	(42)	1,850	3	(67,185)	(28)	73,274	38
	營業費用	53,949	70	43,094	77	142,264	59	111,367	58
58500	員工福利費用	7,385	10	6,703	12	21,197	9	20,021	10
59000	折舊及攤銷費用	758	1	490	1	2,238	1	1,961	1
59500	其他業務及管理費用	45,806	59	35,901	64	118,829	49	89,385	47
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）	55,426	72	11,380	20	167,748	69	7,474	4
61003	所得稅（費用）利益	(18,994)	(25)	6,036	11	(45,353)	(19)	(12,474)	(6)
	本期稅後淨利(淨損)	36,432	47	17,416	31	122,395	50	(5,000)	(3)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	36,432	47	17,416	31	122,395	50	(5,000)	(3)

三、資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，％

年月			109年9月30日					108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			21,981,781		222,060			27,082,045		277,630	
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			-	21,981,781	-	222,060		-	27,082,045	-	277,630	
			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)			-	12,184,756	-	121,848	-	-	2,672,186		26,722	-

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	109年9月30日			108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	2611 積體電路製造業	13,042,995	796%	2611 積體電路製造業	8,541,847	532%
2	6412 銀行業	11,449,889	699%	2699 未分類電子零組件製造業	7,876,032	491%
3	2412 鋼鐵鑄造業	3,348,297	204%	4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,317,374	269%
4	4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業	2,386,844	146%	1842 合成橡膠製造業	3,569,748	222%
5	3510 電力供應業	2,171,662	133%	2699 未分類電子零組件製造業	3,104,129	193%
6	5010 海洋水運業	1,609,768	98%	5010 海洋水運業	1,716,235	107%
7	2699 未分類其他電子零組件製造業	1,601,360	98%	6412 銀行業	1,143,389	71%
8	3510 電力供應業	1,169,275	71%	2729 其他通訊傳播設備製造業	1,024,362	64%
9	3510 電力供應業	351,213	21%	3510 電力供應業	793,037	49%
10			0%	2699 未分類電子零組件製造業	620,826	39%

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109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	12,478,043	0	0	0	12,478,043
利率敏感性負債	3,150,201	1,900,159	5,900,989	0	10,951,349
利率敏感性缺口	9,327,842	(1,900,159)	(5,900,989)	0	1,526,694
淨值					1,105,795
利率敏感性資產與負債比率					114%
利率敏感性缺口與淨值比率					138%

- 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109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	140,876	473,503	0	211,540	825,919
利率敏感性負債	143,688	521,198	131,581	0	796,467
利率敏感性缺口	(2,812)	(47,695)	(131,581)	211,540	29,452
淨值					18,298
利率敏感性資產與負債比率					104%
利率敏感性缺口與淨值比率					161%

- 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：%

		109年9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅前	0.38%	0.02%
	稅後	0.28%	-0.01%
淨值報酬率	稅前	10.57%	0.47%
	稅後	7.71%	-0.31%
純益率		50.40%	-2.60%

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109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	12,529,154	1,797,836	6,982,634	5,697	0	0	3,742,987
主要到期資金流出	19,664,609	1,201,019	1,450,793	1,052,451	2,403,396	6,449,326	7,107,624
期距缺口	(7,135,455)	596,817	5,531,841	(1,046,754)	(2,403,396)	(6,449,326)	(3,364,637)

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109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	825,932	34,278	106,611	473,503	0	211,540
主要到期資金流出	820,728	21,658	122,030	521,198	137,544	18,298
期距缺口	5,204	12,620	(15,419)	(47,695)	(137,544)	193,242

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109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，%

	109年9月30日	108年9月30日
活期性存款	333,613	145,028
活期性存款比率	4%	2%
定期性存款	8,350,000	6,250,000
定期性存款比率	96%	98%
外匯存款	333,613	145,028
外匯存款比率	4%	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，%

	109年9月30日	108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，%

	109年9月30日		108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	28,142,706	0.96%	28,087,581	2.02%
拆放同業	1,381,271	0.15%	3,706,403	2.14%
付息負債				
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	8,901,586	0.11%	6,551,585	0.23%
同業拆放	35,688,660	0.98%	31,797,377	2.08%

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

	109年9月30日			108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	1,856	54,058	美元	1,906	59,086
	人民幣	362	1,546	人民幣	360	1,578
	港幣	263	988	港幣	262	1,036
	日圓	1,494	412	日圓	1,516	436
	歐元	9	322	歐元	4	151

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