



一、資產負債表

中華民國110年9月30日及109年9月30日

單位：新臺幣千元

資 產		110年9月30日		109年12月31日		109年9月30日		負債及股東權益		110年9月30日		109年12月31日		109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	82,150	0	79,140	0	268,524	1	21000	央行及銀行同業存款	6,207,075	25	2,291,824	6	24,558,207	66
11500	存放央行及拆借銀行同業	2,214,147	9	3,571,505	10	2,471,303	7	23000	應付款項	265,807	1	225,932	1	428,808	1
13000	應收款項-淨額	1,456,801	6	10,962,930	31	12,077,646	33	23200	本期所得稅負債	(1,982)	(0)	58,487	0	45,294	0
13500	貼現及放款-淨額	21,107,057	84	20,304,198	57	21,681,989	59	23500	存款及匯款	5,500,384	22	8,537,761	24	8,683,613	23
18500	不動產及設備-淨額	0	0	0	0	0	0	25600	負債準備	157,004	2	74,797	0	56,883	0
18600	使用權資產-淨額	1,627	0	1,592	0	2,335	0	26000	租賃負債	1,631	0	1,649	0	2,411	0
19300	遞延所得稅資產-淨額	39,699	0	40,157	0	34,277	0	29300	遞延所得稅負債	0	0	0	0	0	0
19500	其他資產-淨額	158,790	1	428,007	1	510,483	1	29500	其他負債	11,163,164	45	22,515,131	64	1,632,801	4
								29999	負債總計	23,293,083	93	33,705,581	95	35,408,017	96
								31000	專撥營業資金	1,541,976	6	1,541,976	4	1,541,976	4
								32000	保留盈餘	248,915	1	169,382	1	120,203	0
								32500	其他權益	(23,703)	(0)	(29,410)	(0)	(23,639)	(0)
								39999	權益總計	1,767,188	7	1,681,948	5	1,638,540	4
19999	資產總計	25,060,271	100	35,387,529	100	37,046,557	100		負債及權益總計	25,060,271	100	35,387,529	100	37,046,557	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	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
11506	備抵呆帳--銀行同業貿易融資墊款	0	0	62
13026	備抵呆帳--應收承購帳款-無追索權	14,533	110,589	121,848
13590	備抵呆帳--貼現及放款	215,765	206,714	222,060
	備抵呆帳總計	230,298	317,303	343,970

二、綜合損益表

中華民國110年及109年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	110年第3季		109年第3季		110年1月至9月		109年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	56,854	97	151,072	196	186,402	97	589,331	243
51000	減：利息費用	9,920	17	90,372	117	35,829	19	412,114	170
	利息淨收益	46,934	80	60,700	79	150,573	78	177,217	73
	利息以外淨收益	11,935	20	16,449	21	41,520	22	65,610	27
42000	手續費淨收益	12,040	20	17,534	23	43,622	23	67,870	28
54500	兌換損益	(106)	0	(1,086)	(1)	(2,104)	(1)	(2,262)	(1)
58000	其他利息以外淨損益	1	0	1	0	2	0	2	0
	淨收益	58,869	100	77,149	100	192,093	100	242,827	100
58200	呆帳費用及保證責任準備（迴轉）提存	41,362	70	(32,226)	(42)	(4,463)	(2)	(67,185)	(28)
	營業費用	23,981	41	53,949	70	73,942	38	142,264	59
58500	員工福利費用	4,966	8	7,385	10	14,937	8	21,197	9
59000	折舊及攤銷費用	1,526	3	758	1	3,003	2	2,238	1
59500	其他業務及管理費用	17,489	30	45,806	59	56,002	28	118,829	49
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）	(6,474)	(11)	55,426	72	122,614	64	167,748	69
61003	所得稅（費用）利益	(312)	(1)	(18,994)	(25)	(24,668)	(13)	(45,353)	(19)
	本期稅後淨利（淨損）	(6,786)	(12)	36,432	47	97,946	51	122,395	50

三、資產品質

逾期放款及逾期帳款 單位：新臺幣千元，%

年月			110年9月30日					109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			21,396,547		215,765			21,981,781		222,060	
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			-	21,396,547	-			-	21,981,781	-	222,060	
			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)			-	1,453,286	-	14,533	-	-	12,184,756	-	121,848	-

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	110年9月30日			109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	11,285,997	639%	2611 積體電路製造業	13,042,995	796%
2	6412 銀行業	8,063,519	456%	6412 銀行業	11,449,889	699%
3	2412 鋼鐵鑄造業	3,203,423	181%	2412 鋼鐵鑄造業	3,348,297	204%
4	3510 電力供應業	2,954,950	167%	4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業	2,386,844	146%
5	2699 未分類其他電子零組件製造業	1,532,072	87%	3510 電力供應業	2,171,662	133%
6	3510 電力供應業	1,524,451	86%	5010 海洋水運業	1,609,768	98%
7	4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業	1,508,998	85%	2699 未分類其他電子零組件製造業	1,601,360	98%
8	3510 電力供應業	895,653	51%	3510 電力供應業	1,169,275	71%
9				3510 電力供應業	351,213	21%
10						

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110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	10,765,914	895,710	173,605	0	11,835,229
利率敏感性負債	4,750,440	0	5,501,365	0	10,251,805
利率敏感性缺口	6,015,474	895,710	(5,327,760)	0	1,583,424
淨值					1,170,068
利率敏感性資產與負債比率					115%
利率敏感性缺口與淨值比率					135%

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110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	46,747	188,903	0	151,850	387,500
利率敏感性負債	78,065	167,017	115,001	0	360,083
利率敏感性缺口	(31,318)	21,886	(115,001)	151,850	27,417
淨值					20,927
利率敏感性資產與負債比率					108%
利率敏感性缺口與淨值比率					131%

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：%

		110年9月30日	109年9月30日
資產報酬率	稅前	0.41%	0.38%
	稅後	0.32%	0.28%
淨值報酬率	稅前	7.11%	10.57%
	稅後	5.68%	7.71%
純益率		50.99%	50.40%

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110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	11,886,693	4,779,437	1,500,092	6,984	895	173,605	5,425,680
主要到期資金流出	17,580,860	1,900,252	2,889,144	502,487	506,065	6,000,457	5,782,455
期距缺口	(5,694,167)	2,879,185	(1,389,052)	(495,503)	(505,170)	(5,826,852)	(356,775)

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110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	388,186	3,131	44,292	188,903	2	151,858
主要到期資金流出	385,786	11,871	66,194	167,017	119,777	20,927
期距缺口	2,400	(8,740)	(21,902)	21,886	(119,775)	130,931

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110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，%

	110年9月30日	109年9月30日
活期性存款	384	333,613
活期性存款比率	0%	4%
定期性存款	5,500,000	8,350,000
定期性存款比率	100%	96%
外匯存款	384	333,613
外匯存款比率	0%	4%

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，%

	110年9月30日	109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，%

	110年9月30日		109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	23,779,589	1.08%	28,142,706	0.96%
拆放同業	1,179,522	0.10%	1,381,271	0.15%
付息負債				
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	6,156,290	0.14%	8,901,586	0.11%
同業拆放	19,474,898	0.16%	35,688,660	0.98%

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

	110年9月30日			109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	1,805	50,282	美元	1,856	54,058
	人民幣	363	1,564	人民幣	362	1,546
	港幣	265	947	港幣	263	988
	日圓	1,491	371	日圓	1,494	412
	歐元	10	315	歐元	9	322

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