



一、資產負債表

中華民國107年9月30日及106年9月30日

單位：新臺幣千元

資 產					負債及股東權益				
代碼	會計科目	107年9月30日 金 額	106年9月30日 金 額	變動百分 比（%）	代碼	會計科目	107年9月30日 金 額	106年9月30日 金 額	變動百 分比（%）
11000	現金及約當現金	626,244	1,052,801	-41%	21000	央行及銀行同業存款	40,770,333	39,724,451	3%
11500	存放央行及拆借銀行同業	28,911,511	18,467,066	57%	21500	央行及同業融資			
					22000	透過損益按公允價值衡量 之金融負債			
12000	透過損益按公允價值衡量 之金融資產				22300	避險之衍生金融負債-淨額			
					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	501,315	308,462	63%
					23200	當期所得稅負債	13,462	10,717	26%
12300	避險之衍生金融資產								
12500	附賣回票券及債券投資				23300	與待出售資產直接相關之 負債			
					23500	存款及匯款	5,123,107	70,721	7144%
13000	應收款項-淨額	3,083,557	8,316,506	-63%	24000	應付金融債券			
13200	當期所得稅資產				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	33,009	38,924	-15%
					29300	遞延所得稅負債	505	376	34%
13500	貼現及放款-淨額	15,496,927	13,798,916	12%	29500	其他負債	90,327	6,022	1400%
					29999	負債合計	46,532,058	40,159,673	16%
14500	持有至到期日金融資產								
15000	採權益法之股權投資-淨額				31000	專撥營業資金	1,541,976	1,541,976	0%
15100	受限制資產				32000	保留盈餘	127,067	76,263	67%
15500	其他金融資產-淨額								
18500	不動產及設備-淨額								
19000	無形資產				32500	其他權益	(23,099)	(17,111)	35%
19300	遞延所得稅資產	8,926	23,938	-63%					
19500	其他資產	50,837	101,574	-50%					
19999	資產總計	48,178,002	41,760,801	15%	39999	權益總計	1,645,944	1,601,128	3%
						負債及權益總計	48,178,002	41,760,801	15%

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107年9月30日及106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		627,409		394,916	59%
51000	減：利息費用		526,144		336,512	56%
	利息淨收益		101,265		58,404	73%
	利息以外淨收益		12,472		(4,498)	-377%
42000	手續費淨收益	11,066		1,026		979%
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益					
43000	備供出售金融資產之已實現損益					
4500	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	1,403		(5,528)		-125%
55000	資產減損損失（迴轉利益）					
58000	其他利息以外淨損益	3		4		-25%
	淨收益		113,737		53,906	111%
58200	呆帳費用及保證責任準備（迴轉）提存		(14,691)		(20,210)	-27%
	營業費用		87,049		66,055	32%
58500	員工福利費用	19,769		24,446		-19%
59000	折舊及攤銷費用					
59500	其他業務及管理費用	67,280		41,609		62%
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）		41,379		8,061	413%
61003	所得稅（費用）利益		(10,939)		7,442	-247%
	本期稅後淨利(淨損)		30,440		15,503	96%
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)		30,440		15,503	96%

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			107年9月30日					106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			15,663,201		166,274			14,037,886		238,970	
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				15,663,201		166,274			14,037,886		238,970	
			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				2,824,982		28,250			8,171,983			

四、授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	107年9月30日			106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	6,717,600	408%	2699 未分類電子零組件製造業	9,233,626	577%
2	2699 未分類電子零組件製造業	3,054,960	186%	2611 積體電路製造業	4,398,233	275%
3	2699 未分類電子零組件製造業	3,054,960	186%	6412 銀行業	3,072,900	192%
4	4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業	2,665,066	162%	2699 未分類電子零組件製造業	3,033,264	189%
5	6412 銀行業	2,104,543	128%	2711 電腦製造業	3,028,114	189%
6	2729 其他通訊傳播設備製造業	1,527,480	93%	2699 未分類電子零組件製造業	1,000,000	62%
7	2729 其他通訊傳播設備製造業	1,069,236	65%	2699 未分類電子零組件製造業	909,979	57%
8	2699 未分類電子零組件製造業	61,099	4%	2699 未分類電子零組件製造業	606,653	38%
9						
10						

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107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	8,582,663	0	0	0	8,582,663
利率敏感性負債	2,092,460	0	5,100,000	0	7,192,460
利率敏感性缺口	6,490,203	0	(5,100,000)	0	1,390,203
淨值					1,125,044
利率敏感性資產與負債比率					119%
利率敏感性缺口與淨值比率					124%

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107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	951,330	141,043	187,874	0	1,280,247
利率敏感性負債	954,514	114,003	187,042	0	1,255,559
利率敏感性缺口	(3,184)	27,040	832	0	24,688
淨值					17,102
利率敏感性資產與負債比率					102%
利率敏感性缺口與淨值比率					144%

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：%

		107年第3季	106年第3季
資產報酬率	稅前	0.11%	0.02%
	稅後	0.08%	0.04%
淨值報酬率	稅前	2.55%	0.50%
	稅後	1.87%	0.96%
純益率		26.76%	28.76%

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107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	8,633,500	6,055,063	0	0	0	2,578,437
主要到期資金流出	8,466,233	2,090,895	11,479	2,925	5,114,222	1,246,712
期距缺口	167,267	3,964,168	(11,479)	(2,925)	(5,114,222)	1,331,725

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107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	1,280,248	502,110	449,221	141,043	187,874	0
主要到期資金流出	1,276,169	449,339	505,175	114,003	190,550	17,102
期距缺口	4,079	52,771	(55,954)	27,040	(2,676)	(17,102)

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、出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	107年9月30日	106年9月30日
帳列出售不良債權未攤銷損失之金額	無	無

註：請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，%

	107年9月30日	106年9月30日
活期性存款	23,107	70,721
活期性存款比率	0%	100%
定期性存款	5,100,000	-
定期性存款比率	100%	-
外匯存款	23,107	70,721
外匯存款比率	0%	100%

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，%

	107年9月30日	106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，%

	107年第3季		106年第3季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
放款	13,062,770	1.89%	13,885,756	1.50%
拆放同業	5,487,613	1.74%	9,511,920	0.50%
付息負債				
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	5,288,150	0.23%	24,258	0.02%
同業拆放	17,171,721	1.56%	26,365,435	1.04%

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

	107年9月30日			106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	1,914	58,419	美元	2,946	89,371
	人民幣	251	1,116	港幣	246	954
	港幣	258	1,008	日圓	2,622	707
	日圓	1,918	516	人民幣	145	663
	歐元	4	159	歐元	4	161

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