

資產負債表

單位：新臺幣千元

資 產		109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日		負 債 及 權 益			109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
代碼	會 計 項 目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會 計 項 目	金額	%	金額	%	金額	%	
11000	現金及約當現金	33,525	0	21,191	0	2,568,388	2	21000	央行及銀行同業存款	0	0	0	0	2,451,884	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業	3,263,658	2	4,282,748	2	224,880	0	21500	央行及同業融資	0	0	2,000,000	1	500,000	0	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,183,587	10	13,588,204	7	13,892,946	9	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,776,327	11	14,119,951	8	13,993,126	9	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	494,620	0	290,420	0	290,812	0	22300	避險之衍生金融負債	0	0	0	0	0	0	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	16,056,258	11	18,739,041	10	11,829,433	8	22500	附買回票券及債券負債	0	0	0	0	0	0	
12300	避險之金融資產	0	0	0	0	0	0	23000	應付款項	4,648,273	3	2,774,099	2	2,668,631	2	
12500	附買回票券及債券投資	0	0	0	0	3,700,000	2	23200	本期所得稅負債	292,388	0	0	0	1,403	0	
13000	應收款項-淨額	22,339,259	15	22,922,378	12	24,113,327	16	23300	與待出售資產直接相關之負債	0	0	0	0	0	0	
13200	本期所得稅資產	51,782	0	43,238	0	40,203	0	23500	存款及匯款	53,125,159	36	46,857,669	26	29,699,500	19	
13300	待出售資產	0	0	0	0	0	0	24000	應付金融債券	3,000,000	2	0	0	0	0	
13500	貼現及放款-淨額	74,853,740	50	83,821,218	46	54,310,825	35	25500	其他金融負債	0	0	0	0	0	0	
15100	受限制資產	0	0	0	0	0	0	25600	負債準備	532,342	0	454,352	0	433,262	0	
15500	其他金融資產-淨額	0	0	0	0	0	0	26000	租賃負債	36,392	0	50,919	0	55,716	0	
18500	不動產及設備-淨額	23,036	0	24,851	0	22,710	0	29300	遞延所得稅負債	0	0	73,067	0	32,078	0	
18600	使用權資產-淨額	33,391	0	47,051	0	51,605	0	29500	其他負債	64,807,409	45	112,768,439	60	99,690,068	65	
19000	無形資產-淨額	0	0	0	0	0	0	20000	負債總計	143,218,290	97	179,098,496	97	149,525,668	97	
19300	遞延所得稅資產-淨額	113,044	0	0	0	0	0	31000	營運資金	2,760,820	2	2,760,820	2	2,760,820	2	
19500	其他資產-淨額	16,015,030	12	39,905,523	23	43,215,900	28	32000	保留盈餘	2,478,385	1	1,828,089	1	1,973,854	1	
								32011	未分配盈餘 (或待彌補虧損)	1,828,089	1	1,603,160	1	1,603,773	1	
								32025	本期損益	650,296	0	224,929	0	370,081	0	
								32500	其他權益	3,435	0	(1,542)	0	687	0	
								30000	權益總計	5,242,640	3	4,587,367	3	4,735,361	3	
10000	資產總計	148,460,930	100	183,685,863	100	154,261,029	100		負債及權益總計	148,460,930	100	183,685,863	100	154,261,029	100	

主要或有及承諾事項		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	備抵呆帳		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
代碼	會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	代碼	會 計 項 目	金 額	金 額	金 額
81004	不可取消約定融資額度	12,713,917	9,254,827	6,302,136	13024	備抵呆帳-應收承兌票款	0	0	0
81005	可取消約定融資額度	117,154,557	169,090,139	139,486,219	13026	備抵呆帳-應收承購帳款	180,514	204,906	215,941
81003	各類保證款項	36,439,391	28,888,149	27,452,696		- 無追索權			
81011	信用狀款項	18,139	86,098	68,412	13590	備抵呆帳-貼現及放款	729,915	801,368	517,228

*本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第20條第1款(格式一)。

資 產 品 質

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	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	-	-	-	729,915	不適用	-	77,993	-	517,228	不適用
	無擔保	-	75,583,655	-			-	54,750,060	-		
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		-	75,583,655	-	729,915	-	-	54,828,053	-	517,228	-
		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		-	18,051,455	-	180,514	-	-	21,594,130	-	215,941	-
其他非放款轉列之逾期放款		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

年 月	109年9月30日	108年9月30日
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明8)	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(說明9)	-	-
合計	-	-

- 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。
- 8、依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 9、依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 10、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式C及D)。

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	公司或集團代號	所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	公司或集團代號	所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	Taxxx Sexx Coxxxxxxx	製造業	30,211,803	576%	Axxxx	製造業	21,594,130	456%
2	Axxxx	製造業	18,051,455	344%	Foxxxxx Plxxxxxx	製造業	12,697,196	268%
3	Foxxxxx Plxxxxxx	製造業	13,379,888	255%	Taxxx Sexx Coxxxxxxx	製造業	9,842,140	208%
4	Hxx Hxx	製造業	7,700,000	147%	Hxx Hxx	製造業	7,700,000	163%
5	Fxx Eaxxxx	製造業	7,690,080	147%	Mexxxxxx	製造業	6,207,300	131%
6	Ctxx	建築工程業	5,992,590	114%	Ctxx	建築工程業	5,550,315	117%
7	Daxxxxx	金融輔助業	4,000,000	76%	Adxxxxxx Sexx Coxxxxxxx	製造業	5,262,300	111%
8	Adxxxxxx Sexx Coxxxxxxx	製造業	3,955,000	75%	Txxxxx Cxxxxx	製造業	3,274,730	69%
9	Cxxxx Sxxxx	鋼鐵冶煉業	3,823,816	73%	Cxxxx Sxxxx	鋼鐵冶煉業	2,729,051	58%
10	Mxxxxxxx	電力及燃氣供應業	3,367,198	64%	Evxxxxxxx	航空運輸業	2,180,324	46%

- 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。
- 4、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式E)。

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

109年9月30日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1年	合 計
利率敏感性資產	24,228,323	11,100,000	10,965,000	9,270,670	55,563,993
利率敏感性負債	2,960,000	-	-	3,074,912	6,034,912
利率敏感性缺口	21,268,323	11,100,000	10,965,000	6,195,758	49,529,081
淨值					5,381,934
利率敏感性資產與負債比率					920.71 %
利率敏感性缺口與淨值比率					920.28 %

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）

5、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式F)。

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

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至1年(含)	超過1年	合 計
利率敏感性資產	796,142	-	-	235,000	1,031,142
利率敏感性負債	2,164,594	520,316	39,846	-	2,724,756
利率敏感性缺口	(1,368,452)	(520,316)	(39,846)	235,000	(1,693,614)
淨值					(1,370)
利率敏感性資產與負債比率					37.84 %
利率敏感性缺口與淨值比率					123,621.46 %

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）

5、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式F)。

獲利能力

單位：%

項 目		109年9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅前	0.50 %	0.36 %
	稅後	0.43 %	0.31 %
淨值報酬率	稅前	14.71 %	8.95 %
	稅後	12.64 %	7.69 %
純 益 率		49.92 %	41.06 %

- 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
 5、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」
 第16條第27款(格式G)。

新台幣到期日期限結構分析表
 109年9月30日

單位：新台幣千元

	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天至一年	一年以上
主要到期 資金流入	546,640,255	153,381,899	125,402,189	113,738,270	119,489,584	34,628,313
主要到期 資金流出	560,150,052	131,870,613	149,865,028	112,753,888	107,484,543	58,175,980
期距缺口	(13,509,797)	21,511,286	(24,462,839)	984,382	12,005,041	(23,547,667)

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額。

2、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式H)。

美金到期日期限結構分析表
 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天至一年	一年以上
主要到期 資金流入	25,166,905	6,924,347	5,904,396	4,777,006	4,872,316	2,688,840
主要到期 資金流出	26,175,920	7,726,741	5,530,144	5,077,305	5,395,072	2,446,658
期距缺口	(1,009,015)	(802,394)	374,252	(300,299)	(522,756)	242,182

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。

3、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式H)。

出售不良債權交易資訊

109年9月30日

一、出售不良債權交易彙總表

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 本行之關係 (說明4)
-	-	-	-	-	-	-	-

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。」

6、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），應就各該交易揭露資訊，請參閱第7點格式說明。

7、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」

第18第1-(7)款(格式J)。

轉投資事業相關資訊

109年9月30日

單位：新臺幣千元

被投資公司 名稱(說明1)	所在 地區	主要營業 項目	期末持股 比率	投資帳面 金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(說明1)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(說明2)	合計		
								股數	持股比例	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

說明：1、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

2、凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

3、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(1)「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(2)「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

5、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第18第3款(格式L)。

活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額

單位：新台幣千元，%

	109年9月30日	108年9月30日
活期性存款	5,985,917	354,080
活期性存款比率	11.27 %	1.19 %
定期性存款	47,136,931	29,343,201
定期性存款比率	88.73 %	98.81 %
外匯存款	50,090,247	27,680,599
外匯存款比率	94.29 %	93.21 %

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、各項存款不含郵匯局轉存款。

4、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第32條第2款(格式0)。

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：新台幣千元，%

	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	0.00 %	0.00 %
消費者貸款	-	-
消費者貸款比率	0.00 %	0.00 %

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)。

4、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第32條第3款(格式P)。

孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣千元，%

	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	199,794,528	0.32 %	150,980,662	1.50 %
存拆放銀行同業及聯行	15,886,663	-0.26 %	8,849,357	0.61 %
買入債、票券	16,674,277	0.35 %	28,996,742	0.68 %
應收承購帳款-無追索權	12,771,842	0.75 %	15,855,362	2.79 %
買匯貼現及放款	154,461,746	0.38 %	97,279,201	1.83 %
付息負債	119,016,705	0.28 %	84,542,007	2.33 %
同業及聯行存放款	71,078,185	0.00 %	55,200,477	2.12 %
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	47,938,520	0.70 %	29,341,530	2.72 %

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之平均值計算。

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。

3、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第32條第4款(格式Q)。

主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

	109年9月30日		108年9月30日	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
主要外幣淨部位(市場風險)	EUR	16,773	EUR	15,066
	INR	2,616	JPY	3,269
	SGD	1,914	SGD	1,881
	USD	1,174	CNY	1,261
	JPY	821	HKD	592

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。