

## 資產負債表

中華民國114年09月30日及113年12月31日及113年09月30日

單位：新臺幣千元

資產		114年09月30日		113年12月31日		113年09月30日		負債及權益		114年09月30日		113年12月31日		113年09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	256,128	0	328,112	0	251,436	0	21000	央行及銀行同業存款	68,100,812	43	19,883,584	14	22,040,851	15
11500	存放央行及拆借銀行同業	40,435,250	26	37,666,532	27	34,764,454	24	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,660,214	7	11,789,639	8	7,662,802	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,658,163	7	13,572,459	9	16,271,758	11	22500	附買回票券及債券負債	1,355,733	1	331,763	0	2,124,942	2
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,598,446	8	11,977,761	8	12,908,923	9	23000	應付款項	531,601	0	597,076	0	484,777	0
12500	附賣回票券及債券投資	18,522,404	12	25,473,798	17	23,698,233	17	23200	當期所得稅負債	6,439	0	3,675	0	14,158	0
13000	應收款項-淨額	15,659,104	10	13,211,022	9	10,024,731	7	23500	存款及匯款	2,942,636	2	3,039,500	2	5,985,221	4
13200	當期所得稅資產	494,656	0	414,374	0	381,629	0	26000	租賃負債	87,226	0	107,724	0	112,380	0
13500	貼現及放款-淨額	41,607,676	26	41,168,129	29	42,929,508	31	25000	應計退休金負債	3,621	0	3,598	0	7,281	0
18500	不動產及設備-淨額	7,326	0	11,248	0	12,632	0	25600	負債準備	283,595	0	239,768	0	227,746	0
18600	使用權資產-淨額	86,409	0	107,088	0	111,865	0	29300	遞延所得稅負債	-	0	188,265	0	37	0
19000	無形資產-淨額	903	0	1,216	0	1,320	0	29500	其他負債	65,069,146	42	102,936,156	71	97,329,004	68
19301	遞延所得稅資產	307,985	0	448,166	0	264,401	0	<b>負債總計</b>		150,041,023	95	139,120,748	95	135,989,199	95
19500	其他資產-淨額	16,744,338	11	2,112,215	1	1,607,562	1	<b>負債及權益總計</b>		157,378,788	100	146,492,120	100	143,228,452	100
<b>資產總計</b>		157,378,788	100	146,492,120	100	143,228,452	100								

代碼	會計項目	114年09月30日	113年12月31日	113年09月30日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	30	38	29
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	7,904	6,474	6,833
13008	備抵呆帳-應收帳款	-	-	-
13016	備抵呆帳-應收利息	182	70	29
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	70,860	31,625	9,779
13098	備抵呆帳-其他應收款	8	-	25
13590	備抵呆帳-貼現及放款	408,290	399,865	421,339

說明：本表未經會計師查核簽證。

綜合損益表  
 中華民國114年及113年1月1日至09月30日及第3季

單位：新臺幣千元

	本期第3季 (114年第3季)		上期第3季 (113年第3季)		本期1月至09月 (114年期1月至09月)		上期1月至09月 (113年期1月至09月)	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
利息收入	1,403,206	733	1,356,152	632	4,005,839	730	3,738,153	687
減：利息費用	1,334,396	697	1,578,345	735	3,931,325	716	4,498,446	826
利息淨收益	68,810	36	(222,193)	(104)	74,514	14	(760,293)	(140)
利息以外淨收益	122,684	64	436,826	204	474,407	86	1,304,595	240
手續費淨收益	15,416	8	11,979	6	52,443	10	36,691	7
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	855,225	447	(1,165,216)	(543)	(2,577,155)	(469)	2,052,665	377
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	3,595	2	0	0	3,595	1	38	0
兌換損益	(753,863)	(394)	1,587,528	740	2,992,975	545	(789,202)	(145)
資產減損迴轉利益	(326)	0	326	0	(88)	0	1,031	0
其他利息以外淨收益	2,637	1	2,209	1	2,637	0	3,372	1
淨收益	191,494	100	214,633	100	548,921	100	544,302	100
呆帳費用及保證責任準備提存	(200,379)	(105)	(206,221)	(96)	95,503	17	(25,399)	(5)
營業費用	130,838	68	127,647	59	399,692	73	374,935	69
員工福利費用	53,805	28	66,500	31	186,818	34	198,288	36
折舊及攤銷費用	8,258	4	8,138	4	24,980	5	24,209	4
其他業務及管理費用	68,775	36	53,009	25	187,894	34	152,438	28
稅前淨利（淨損）	261,035	136	293,207	137	53,726	10	194,766	36
所得稅（費用）利益	55,470	29	(55,790)	(26)	40,722	7	(21,986)	(4)
繼續營業單位本期淨利（淨損）	316,505	165	237,417	111	94,448	17	172,780	32
本期淨利（淨損）	316,505	165	237,417	111	94,448	17	172,780	32
後續可能重分類至損益之項目 (稅後)	126,169	66	(34,671)	(16)	(128,064)	(23)	43,284	8
本期其他綜合損益（稅後淨額）	126,169	66	(34,671)	(16)	(128,064)	(23)	43,284	8
本期綜合損益總額	442,674	231	202,746	94	(33,616)	(6)	216,064	40
淨利歸屬於：								
母公司業主	316,505	165	237,417	111	94,448	17	172,780	32
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	442,674	231	202,746	94	(33,616)	(6)	216,064	40

說明：本表未經會計師查核簽證。

資產品質  
 逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		114年09月30日					113年09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	-	1,815,000	-	19,063	-	-	1,321,000	-	13,699	-
	無擔保	-	40,200,967	-	389,227	-	-	42,029,848	-	407,640	-
消費金融	住宅抵押貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	其他	擔保									
放款業務合計		-	42,015,967	-	408,290	-	-	43,350,848	-	421,339	-
		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		-	15,237,900	-	70,860	-	-	9,508,980	-	9,779	-

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094000494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、本表未經會計師查核簽證。

## 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	114年09月30日		113年09月30日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額 (說明1)	0	0	0	0
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明2)	0	0	0	0
合計	0	0	0	0

說明：

- 1、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。
- 2、依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、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。
- 3、本表未經會計師查核簽證。

## 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	114年09月30日			113年09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	W2. 公司/電腦製造業	10,125,810	138%	H1. 集團/電腦製造業	17,615,266	243%
2	H1. 集團/電腦製造業	9,442,740	129%	Q1. 公司/電腦製造業	9,508,980	131%
3	Q1. 公司/電腦製造業	9,142,740	125%	A2. 公司/半導體封裝及測試業	6,928,877	96%
4	D1. 公司/電腦製造業	6,095,160	83%	Y4. 公司/ 證券商	4,200,000	58%
5	A2. 公司/半導體封裝及測試業	5,753,831	78%	W2. 集團/電腦製造業	3,264,750	45%
6	Y4. 公司/證券商	4,574,000	62%	C5. 集團/專門營造業	2,745,510	38%
7	G2. 公司/公用事業設施工程業	4,061,846	55%	M6. 集團/電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,180,180	30%
8	M6. 集團/電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,582,855	35%	F2. 集團 /未分類其他金融服務業	1,900,000	26%
9	C5. 集團/專門營造業	2,355,434	32%	G公司/ 公用事業設施工程業	1,672,833	23%
10	C13. 公司/其他電腦週邊設備製造業	2,133,306	29%	W4. 集團/電子、通訊設備及其零組件批發業	1,550,750	21%

說明：

1、依對集團企業授信總餘額排序，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】。

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。

**利率敏感性資訊**  
**利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）**  
 中華民國114年09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	13,967,712	1,750,035	2,695,922	6,014,520	24,428,189
利率敏感性負債	5,275,543	0	0	31,635	5,307,178
利率敏感性缺口	8,692,169	1,750,035	2,695,922	5,982,885	19,121,011
淨值					4,773,487
利率敏感性資產與負債比率					460%
利率敏感性缺口與淨值比率					401%

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。

**利率敏感性資產負債分析表（美金）**

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	2,607,560	34,748	0	11,180	2,653,488
利率敏感性負債	3,267,996	277	400	0	3,268,673
利率敏感性缺口	-660,436	34,471	-400	11,180	-615,185
淨值					84,141
利率敏感性資產與負債比率					81%
利率敏感性缺口與淨值比率					-731%

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。

## 獲利能力

單位：%

		114年09月30日	113年09月30日
資產報酬率	稅前	0. 03%	0. 14%
	稅後	0. 06%	0. 12%
淨值報酬率	稅前	0. 75%	2. 74%
	稅後	1. 32%	2. 43%
純益率		17. 21%	31. 74%

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。

**流動性**  
**新臺幣到期日期限結構分析表**  
**中華民國114年09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	395,815,443	136,967,546	118,016,399	81,685,662	51,400,287	7,745,549
主要到期資金流出	420,328,880	128,552,940	127,538,394	91,874,268	58,645,055	13,718,223
期距缺口	-24,513,437	8,414,606	-9,521,995	-10,188,606	-7,244,768	-5,972,674

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。

**美金到期日期限結構分析表**

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	16,787,831	2,054,927	1,194,117	1,412,451	12,115,083	11,253
主要到期資金流出	21,003,322	2,453,058	1,503,121	5,511,685	11,451,103	84,355
期距缺口	-4,215,491	-398,131	-309,004	-4,099,234	663,980	-73,102

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。

**出售不良債權交易資訊**  
**一、出售不良債權交易彙總表**  
**114年09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 行之關係(說明 4)
無	無	無	無	無	無	無	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。」

6、本表未經會計師查核簽證。

**二、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：○○○公司

處分日期：○年○月○日

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)		
合計			無	無

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。

5、本表未經會計師查核簽證。

## 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，%

	114年09月30日	113年09月30日
活期性存款	675,181	2,671,655
活期性存款比率	23	45
定期性存款	2,233,284	3,288,324
定期性存款比率	77	55
外匯存款	751,287	3,704,840
外匯存款比率	26	62

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。

4、本表未經會計師查核簽證。

(格式P)

## 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，%

	114年09月30日	113年09月30日
中小企業放款	34,221	112,000
中小企業放款比率	0.08	0.26
消費者貸款	0	0
消費者貸款比率	0	0

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。

## 勢息資產及付息負債每季資訊

單位：新臺幣千元，%

項目	114年第3季		113年第3季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>孳息資產</b>				
存放央行	113,608	1.25%	78,918	1.27%
存拆放銀行同業及聯行	53,069,392	3.79%	33,790,115	4.71%
附賣回票券及債券投資	13,970,610	4.67%	20,627,519	5.58%
放款及墊款	60,157,345	3.87%	51,996,457	4.26%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	0	0.00%	12,202,609	1.17%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,587,914	1.21%	13,438,717	1.06%
應收承購帳款-無追索權	8,129,433	4.95%	3,608,876	4.83%
<b>付息負債</b>				
活期性存款	970,703	0.38%	2,778,116	0.49%
定期性存款	2,728,773	1.89%	3,581,551	2.87%
央行及銀行同業拆放	69,997,178	3.21%	37,232,356	4.20%
總行及國外聯行拆放	65,038,655	4.53%	84,320,267	5.45%
附買回票債券負債	767,411	4.53%	502,793	5.51%

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。
- 3、本表未經會計師查核簽證。

(格式R)

## 主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

主要外幣淨部位（市場風險）	114年09月30日		113年09月30日	
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
1 USD	273,094	1 USD	353,176	
2 AUD	22,373	2 AUD	39,318	
3 EUR	14,868	3 SGD	14,775	
4 SGD	8,768	4 CNH	10,169	
5 HKD	8,393	5 HKD	4,351	

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。
- 3、本表未經會計師查核簽證。