

資產負債表

單位：新臺幣千元

資 產		109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日		負 債 及 權 益			109年3月31日		108年12月31日		108年3月31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	27,192	0	21,191	0	31,542	0	21000	央行及銀行同業存款	0	0	0	0	0	0	
11500	存放央行及拆借銀行同業	13,193,584	7	4,282,748	2	1,089,152	1	21500	央行及同業融資	500,000	0	2,000,000	1	1,000,000	1	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,420,486	9	13,588,204	7	16,377,566	16	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,869,736	8	14,119,951	8	11,811,562	11	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	291,907	0	290,420	0	290,265	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	18,640,575	10	18,739,041	10	10,719,287	10	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	2,722,330	2	2,774,099	2	8,570,071	8	
12500	附買回票券及債券投資	0	0	0	0	0	0	23200	本期所得稅負債	80,440	0	0	0	125,931	0	
13000	應收款項-淨額	11,233,690	6	22,922,378	12	18,423,689	18	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	45,632	0	43,238	0	24,133	0	23500	存款及匯款	47,739,234	26	46,857,669	26	35,706,392	34	
13300	待出售資產	0	0	0	0	0	0	24000	應付金融債券	2,000,000	1	0	0	0	0	
13500	貼現及放款-淨額	84,309,456	47	83,821,218	46	43,633,164	42	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	490,087	0	454,352	0	356,479	0	
15500	其他金融資產-淨額	0	0	0	0	0	0	26000	租賃負債	46,100	0	50,919	0	65,242	0	
18500	不動產及設備-淨額	23,446	0	24,851	0	25,381	0	29300	遞延所得稅負債	62,142	0	73,067	0	0	0	
18600	使用權資產-淨額	42,498	0	47,051	0	60,711	0	29500	其他負債	107,556,769	60	112,768,439	60	42,424,605	41	
19000	無形資產-淨額	0	0	0	0	0	0	20000	負債總計	176,066,838	97	179,098,496	97	100,060,282	95	
19300	遞延所得稅資產-淨額	0	0	0	0	16,785	0	31000	營運資金	2,760,820	2	2,760,820	2	2,760,820	3	
19500	其他資產-淨額	37,676,218	21	39,905,523	23	14,210,206	13	32000	保留盈餘	2,074,518	1	1,828,089	1	2,080,708	2	
								32011	未分配盈餘 (或待彌補虧損)	1,828,089	1	1,603,160	1	1,603,773	2	
								32025	本期損益	246,429	0	224,929	0	476,935	0	
								32500	其他權益	2,508	0	(1,542)	0	71	0	
								30000	權益總計	4,837,846	3	4,587,367	3	4,841,599	5	
10000	資產總計	180,904,684	100	183,685,863	100	104,901,881	100		負債及權益總計	180,904,684	100	183,685,863	100	104,901,881	100	

主要或有及承諾事項		109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	備抵呆帳		109年3月31日	108年12月31日	108年3月31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	12,920,947	9,254,827	4,107,744	13024	備抵呆帳-應收承兌票款	0	0	0
81005	可取消約定融資額度	126,232,702	169,090,139	153,977,438	13026	備抵呆帳-應收承購帳款 -無追索權	86,800	204,906	100,770
81003	各類保證款項	33,328,367	28,888,149	20,616,893					
81011	信用狀款項	76,362	86,098	186,748	13590	備抵呆帳-貼現及放款	789,670	801,368	372,071

*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)。

綜合損益表

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	109 年第 1 季		108 年第 1 季		109年1月到3月		108年1月到3月		變動 百分比(%)
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
41000	利息收入	293,499	80	453,344	135	293,499	80	453,344	135	(35)
51000	減：利息費用	(428,364)	(117)	(674,945)	(201)	(428,364)	(117)	(674,945)	(201)	(37)
	利息淨收益	(134,865)	(37)	(221,601)	(66)	(134,865)	(37)	(221,601)	(66)	(39)
	利息以外淨收益									
	手續費淨收益	102,918	28	22,303	7	102,918	28	22,303	7	361
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,000,670	273	393,712	117	1,000,670	273	393,712	117	154
	透過其他損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	(679)	0	(508)	0	(679)	0	(508)	0	34
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	兌換損益	(734,505)	(200)	18,334	5	(734,505)	(200)	18,334	5	(4,106)
	資產減損損失（迴轉利益）	(1,663)	0	272	0	(1,663)	0	272	0	0
	其他利息以外淨收益	135,258	36	123,692	36	135,258	36	123,692	36	9
	淨收益	367,134	100	336,204	99	367,134	100	336,204	99	9
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	90,779	25	451,280	134	90,779	25	451,280	134	(80)
	營業費用									
58500	員工福利費用	(79,925)	(22)	(78,562)	(23)	(79,925)	(22)	(78,562)	(23)	2
59000	折舊及攤銷費用	(5,958)	(2)	(5,900)	(2)	(5,958)	(2)	(5,900)	(2)	1
59500	其他業務及管理費用	(56,087)	(15)	(139,599)	(42)	(56,087)	(15)	(139,599)	(42)	(60)
	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	315,943	86	563,423	168	315,943	86	563,423	168	(44)
61003	所得稅（費用）利益	(69,514)	(19)	(86,488)	(26)	(69,514)	(19)	(86,488)	(26)	(20)
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	246,429	67	476,935	142	246,429	67	476,935	142	(48)
62500	停業單位損益	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	本期淨利（淨損）	246,429	67	476,935	142	246,429	67	476,935	142	(48)
	其他綜合損益									
	不重分類至損益之項目：									
65201	確定福利計畫之再衡量數	0	0	0	0	0	0	0	0	0
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	0	0	0	0	0	0	0	0	0
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	後續可能重分類至損益之項目：									
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3,622	1	342	0	3,622	1	342	0	959
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	428	0	260	0	428	0	260	0	65
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益	0	0	0	0	0	0	0	0	0
65320	與重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0	0	0	0	0	0
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	4,049	1	602	0	4,049	1	602	0	573
	本期綜合損益總額	250,479	68	477,537	142	250,479	68	477,537	142	(48)
	淨利歸屬於：									
	母公司業主	246,429	67	476,935	142	246,429	67	476,935	142	(48)
	非控制權益									
	綜合損益總額歸屬於：									
	母公司業主	250,479	68	477,537	142	250,479	68	477,537	142	(48)
	非控制權益									

*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2款(格式二)。

資 產 品 質

單位：新臺幣千元，%

年 月		109年3月31日					108年3月31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	-	69,751	-	789,670	不適用	-	114,044	-	372,071	不適用
	無擔保	-	85,029,375	-			-	43,891,191	-		
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		-	85,099,126	-	789,670	-	-	44,005,235	-	372,071	-
		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		-	8,679,956	-	86,800	-	-	10,076,969	-	100,770	-
其他非放款轉列之逾期放款		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

年 月	109年3月31日	108年3月31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3月31日				108年3月31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 Cxxxxxxx	製造業	31,424,088	650%	Axxxx	製造業	10,076,969	208%
2	Fxxxxx Plxxxxx	製造業	11,479,419	237%	Ctxx	建築工程業	9,938,797	205%
3	Axxxx	製造業	8,679,956	179%	Hxx Hxx	製造業	8,015,381	166%
4	Mxxxxxx	製造業	8,165,813	169%	Axxxxxx Sxxx Cxxxxxxx	製造業	6,461,183	133%
5	Hxx Hxx	製造業	7,700,000	159%	Fxxxxx Plxxxxx	製造業	5,648,281	117%
6	Cxxxx	製造業	7,442,972	154%	Fxx Eaxxxx	製造業	4,545,277	94%
7	Ctxx	建築工程業	7,143,705	148%	Daxxxx	金融輔助業	3,750,851	77%
8	Daxxxx	金融輔助業	4,200,000	87%	Mxxxxxx Cxx	製造業	3,700,041	76%
9	Fxx Eaxxxx	製造業	3,799,620	79%	Txxxx Cxxxx	製造業	3,495,340	72%
10	Txxxx Cxxxx	製造業	2,663,613	55%	Taxxx Sexx Cxxxxxxx	製造業	3,286,439	68%

- 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3月31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	24,528,692	9,000,000	17,488,000	5,686,274	56,702,966
利率敏感性負債	2,860,000	-	-	2,567,719	5,427,719
利率敏感性缺口	21,668,692	9,000,000	17,488,000	3,118,555	51,275,247
淨值					4,896,873
利率敏感性資產與負債比率					1,044.69 %
利率敏感性缺口與淨值比率					1,047.10 %

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3月31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	1,636,957	6,018	38,600	100,000	1,781,575
利率敏感性負債	3,569,208	100,000	-	-	3,669,208
利率敏感性缺口	(1,932,251)	(93,982)	38,600	100,000	(1,887,633)
淨值					(1,319)
利率敏感性資產與負債比率					48.55 %
利率敏感性缺口與淨值比率					143,110.92 %

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3月31日	108年3月31日
資產報酬率	稅前	0.19 %	0.51 %
	稅後	0.15 %	0.43 %
淨值報酬率	稅前	6.40 %	11.72 %
	稅後	5.00 %	9.92 %
純 益 率		22.37 %	141.86 %

- 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3月31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	604,747,354	190,840,775	137,710,311	131,679,271	106,802,261	37,714,736
主要到期 資金流出	616,432,466	172,438,550	136,978,941	149,753,277	105,003,287	52,258,411
期距缺口	(11,685,112)	18,402,225	731,370	(18,074,006)	1,798,974	(14,543,675)

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3月31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	27,010,577	8,069,293	6,043,425	5,741,974	4,376,703	2,779,182
主要到期 資金流出	27,425,033	8,943,458	6,545,491	5,013,676	3,969,559	2,952,849
期距缺口	(414,456)	(874,165)	(502,066)	728,298	407,144	(173,667)

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3月31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3月31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3月31日	108年3月31日
活期性存款	191,310	238,785
活期性存款比率	0.40 %	0.67 %
定期性存款	47,545,418	35,464,495
定期性存款比率	99.60 %	99.33 %
外匯存款	44,811,516	35,628,015
外匯存款比率	93.87 %	99.79 %

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3月31日	108年3月31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3月31日		108年3月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	221,040,313	0.84 %	153,005,524	1.69 %
存拆放銀行同業及聯行	23,219,812	0.31 %	5,586,669	0.79 %
買入債、票券	18,518,335	0.61 %	22,872,646	0.57 %
應收承購帳款-無追索權	4,158,448	2.26 %	20,815,839	3.11 %
買匯貼現及放款	175,143,718	0.94 %	103,730,370	1.98 %
付息負債	123,160,750	1.35 %	94,671,304	2.79 %
同業及聯行存放款	90,416,617	1.06 %	54,962,527	2.44 %
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	32,744,133	2.15 %	39,708,777	3.28 %

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3月31日		108年3月31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	19,091	EUR	10,543
	CNY	2,670	CNY	1,242
	USD	2,456	JPY	1,004
	SGD	1,868	USD	631
	INR	1,694	AUD	257

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。