

1. 資產負債表
2. 綜合損益表
3. 資產品質
4. 免列報逾期放款或逾期應收帳款
5. 授信風險集中情形
6. 利率敏感性資產負債分析表
7. 獲利能力
8. 資產負債之到期分析
9. 資本適足性
10. 出售不良債權交易資訊
11. 轉投資事業相關資訊
12. 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
13. 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
14. 孳息資產及付息負債資訊
15. 主要外幣淨部位
16. 重大資產買賣處分情形
17. 持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名、持有股數、持有股數占已發行股數之比例及股權設質情形

1. 資產負債表  
民國111年及110年9月30日、110年12月31日

單位：新臺幣千元

| 資 產   |                      | 111.9.30    |     | 110.12.31   |     | 110.9.30    |     | 負債及權益 |                  | 111.9.30    |     | 110.12.31   |     | 110.9.30    |     |
|-------|----------------------|-------------|-----|-------------|-----|-------------|-----|-------|------------------|-------------|-----|-------------|-----|-------------|-----|
| 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              | 11,761,517  | 2   | 9,171,923   | 1   | 8,276,481   | 1   | 21000 | 央行及銀行同業存款        | 70,374,559  | 9   | 107,190,048 | 16  | 122,945,735 | 18  |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業          | 97,783,008  | 13  | 86,201,577  | 13  | 94,999,007  | 14  | 21500 | 央行及同業融資          | -           | -   | 6,000       | -   | 6,000       | -   |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 124,674,608 | 17  | 68,276,508  | 10  | 83,691,827  | 12  | 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 116,376,483 | 16  | 62,188,308  | 9   | 62,336,756  | 9   |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 104,512,726 | 14  | 179,968,051 | 27  | 195,774,047 | 28  | 22500 | 附買回票券及債券負債       | 61,091      | -   | -           | -   | 4,391,051   | 1   |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 36,498,730  | 5   | 5,550,000   | 1   | 5,000,000   | 1   | 23000 | 應付款項             | 9,413,394   | 1   | 3,881,169   | 1   | 3,920,250   | 1   |
| 12300 | 避險之衍生金融資產            | 4,342       | -   | 34,680      | -   | 46,256      | -   | 23200 | 本期所得稅負債          | 426,400     | -   | 176,345     | -   | 189,421     | -   |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資           | 1,655,919   | -   | 9,330,730   | 1   | 3,013,006   | -   | 23500 | 存款及匯款            | 463,722,667 | 63  | 442,099,588 | 65  | 441,987,881 | 62  |
| 13000 | 應收款項-淨額              | 41,177,913  | 6   | 40,848,417  | 6   | 32,345,590  | 5   | 24000 | 應付金融債券           | 4,501,922   | 1   | 4,530,239   | 1   | 4,541,239   | 1   |
| 13300 | 待出售資產                | 190,461     | -   | 190,461     | -   | 197,581     | -   | 25500 | 其他金融負債           | 708,882     | -   | 545,215     | -   | 685,357     | -   |
| 13500 | 貼現及放款-淨額             | 292,905,189 | 39  | 263,789,017 | 39  | 261,276,573 | 37  | 25600 | 負債準備             | 1,579,052   | -   | 1,520,134   | -   | 1,499,291   | -   |
| 18500 | 不動產及設備-淨額            | 405,508     | -   | 337,337     | -   | 328,340     | -   | 26000 | 租賃負債             | 1,144,097   | -   | 1,324,413   | -   | 1,158,485   | -   |
| 18600 | 使用權資產-淨額             | 1,116,072   | -   | 1,314,117   | -   | 1,165,866   | -   | 29300 | 遞延所得稅負債          | 905,676     | -   | 904,269     | -   | 907,901     | -   |
| 19000 | 無形資產-淨額              | 8,267,791   | 1   | 8,277,797   | 1   | 8,282,036   | 1   | 29500 | 其他負債             | 22,034,295  | 3   | 3,480,809   | 1   | 4,228,347   | 1   |
| 19300 | 遞延所得稅資產              | 492,729     | -   | 469,807     | -   | 532,330     | -   |       | 負債總計             | 691,248,540 | 93  | 627,846,537 | 93  | 648,797,714 | 93  |
| 19500 | 其他資產                 | 22,498,376  | 3   | 3,688,205   | 1   | 4,340,755   | 1   |       |                  |             |     |             |     |             |     |
|       |                      |             |     |             |     |             |     | 31100 | 股本               | 34,800,000  | 5   | 34,800,000  | 5   | 34,800,000  | 5   |
|       |                      |             |     |             |     |             |     | 31500 | 資本公積             | 1,579,467   | -   | 1,579,467   | -   | 1,579,467   | -   |
|       |                      |             |     |             |     |             |     | 32000 | 保留盈餘             | 16,271,488  | 2   | 13,592,459  | 2   | 14,335,712  | 2   |
|       |                      |             |     |             |     |             |     | 32001 | 法定盈餘公積           | 12,788,502  | 2   | 12,589,268  | 2   | 12,077,858  | 2   |
|       |                      |             |     |             |     |             |     | 32003 | 特別盈餘公積           | 373,063     | -   | 322,152     | -   | 179,740     | -   |
|       |                      |             |     |             |     |             |     | 32005 | 未分配盈餘            | 3,109,923   | -   | 681,039     | -   | 2,078,114   | -   |
|       |                      |             |     |             |     |             |     | 32500 | 其他權益             | 45,394      | -   | (369,836)   | -   | (243,198)   | -   |
|       |                      |             |     |             |     |             |     |       | 權益總計             | 52,696,349  | 7   | 49,602,090  | 7   | 50,471,981  | 7   |
|       | 資產總計                 | 743,944,889 | 100 | 677,448,627 | 100 | 699,269,695 | 100 |       | 負債及權益總計          | 743,944,889 | 100 | 677,448,627 | 100 | 699,269,695 | 100 |

附註：

1、本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

2、貼現及放款

| 會計項目            | 111.9.30    | 110.12.31   | 110.9.30    |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|
| 貼現及放款總額         | 289,152,941 | 267,241,926 | 264,684,575 |
| (減)：備抵呆帳-貼現及放款  | 3,772,173   | (3,446,417) | (3,403,010) |
| 加(減)：貼現及放款折溢價調整 | (19,925)    | (6,492)     | (4,992)     |
| 貼現及放款淨額         | 292,905,189 | 263,789,017 | 261,276,573 |

2.綜合損益表

中華民國111年及110年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

| 代碼    | 項 目                            | 111年第3季     |       | 110年第3季<br>(重分類後) |      | 111年1月至9月    |       | 110年1月至9月<br>(重分類後) |      |
|-------|--------------------------------|-------------|-------|-------------------|------|--------------|-------|---------------------|------|
|       |                                | 金額          | %     | 金額                | %    | 金額           | %     | 金額                  | %    |
| 41000 | 利息收入                           | 2,221,914   | 58    | 1,169,279         | 44   | 5,116,878    | 49    | 3,524,228           | 42   |
| 51000 | 減：利息費用                         | (920,647)   | (24)  | (258,399)         | (10) | (1,617,982)  | (15)  | (825,509)           | (10) |
|       | 利息淨收益                          | 1,301,267   | 34    | 910,880           | 34   | 3,498,896    | 34    | 2,698,719           | 32   |
|       | 利息以外淨收益                        | 2,511,986   | 66    | 1,752,251         | 66   | 6,957,301    | 67    | 5,660,688           | 68   |
| 49100 | 手續費淨收益                         | 1,251,281   | 32    | 1,080,808         | 41   | 4,014,568    | 38    | 3,482,367           | 42   |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益          | 11,198,529  | 294   | (507,712)         | (19) | 24,571,259   | 235   | (3,694,333)         | (44) |
| 49300 | 所承受放款收回利益                      | 24,718      | 1     | 26,219            | 1    | 82,255       | 1     | 92,887              | 1    |
| 49500 | 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      | -           | -     | 16,329            | 1    | -            | -     | 20,407              | -    |
| 49600 | 兌換損益                           | (9,985,520) | (262) | 1,109,048         | 41   | (21,794,227) | (208) | 5,681,277           | 68   |
| 55000 | 資產減損迴轉損失                       | (184)       | -     | 1,086             | -    | 328          | -     | 482                 | -    |
| 49800 | 其他利息以外淨收益                      | 23,162      | 1     | 24,473            | 1    | 83,118       | 1     | 77,601              | 1    |
|       | 淨收益                            | 3,813,253   | 100   | 2,663,131         | 100  | 10,456,197   | 100   | 8,359,407           | 100  |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)              | (55,442)    | (2)   | (226,952)         | (9)  | (202,589)    | (2)   | 134,077             | 2    |
|       | 營業費用                           | (2,266,536) | (59)  | (2,001,424)       | (75) | (6,533,891)  | (62)  | (5,983,512)         | (72) |
| 58500 | 員工福利費用                         | (965,529)   | (25)  | (912,655)         | (34) | (2,914,692)  | (28)  | (2,772,555)         | (33) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                        | (138,369)   | (4)   | (132,012)         | (5)  | (431,993)    | (4)   | (396,884)           | (5)  |
| 59500 | 其他業務及管理費用                      | (1,162,638) | (30)  | (956,757)         | (36) | (3,187,206)  | (30)  | (2,814,073)         | (34) |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利                     | 1,491,275   | 39    | 434,755           | 16   | 3,719,717    | 37    | 2,509,972           | 30   |
| 61003 | 所得稅利益                          | (272,765)   | (7)   | (71,390)          | (3)  | (655,824)    | (6)   | (441,908)           | (5)  |
| 64000 | 本期淨利                           | 1,218,510   | 32    | 363,365           | 13   | 3,063,893    | 31    | 2,068,064           | 25   |
| 65000 | 其他綜合損益                         |             |       |                   |      |              |       |                     |      |
|       | 不重分類至損益之項目：                    |             |       |                   |      |              |       |                     |      |
| 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       | -           | -     | (987)             | -    | -            | -     | 40,467              | -    |
| 65205 | 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險 | 286,615     | 8     | 63,089            | 2    | 512,571      | 5     | (26,805)            | -    |
|       | 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              | (11,159)    | -     | 781               | -    | 2,176        | -     | 4,704               | -    |
| 65309 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益         | 156,666     | 4     | 17,071            | 1    | (78,902)     | (1)   | (109,999)           | (1)  |
| 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       | (836)       | -     | (1,086)           | -    | (1,366)      | -     | (482)               | -    |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅                | (32,069)    | (1)   | (3,140)           | -    | 16,967       | -     | 25,431              | -    |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後淨額)                 | 399,217     | 11    | 75,728            | 3    | 451,446      | 4     | (66,684)            | (1)  |
| 66000 | 本期綜合損益總額                       | 1,617,727   | 43    | 439,093           | 16   | 3,515,339    | 35    | 2,001,380           | 24   |
|       | 每股盈餘                           |             | 0.35  |                   | 0.10 |              | 0.88  |                     | 0.59 |

說明：每股盈餘以新臺幣元為單位。

1 本行為使財務報表提供更可靠及攸關資訊，將各筆換匯交易中之即期外匯交割日後的外匯評價損益，從透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益分類至兌換損益。民國111年及110年7月1日至9月30日以及111年及110年1月1日至9月30日調整透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益及兌換損益，相關金額為分別為(\$487,772)及\$487,772；(\$4,029,210)及\$4,029,210。

3. 資產品質

逾期放款及逾期帳款 單位：新臺幣千元

| 年月                |              | 民國111年9月30日     |             |               |           |                  |   |
|-------------------|--------------|-----------------|-------------|---------------|-----------|------------------|---|
| 業務別\項目            |              | 逾期放款金額<br>(說明1) | 放款總額        | 逾放比率<br>(說明2) | 備抵呆帳金額    | 備抵呆帳覆蓋率<br>(說明3) |   |
| 企業金融              | 擔保           | -               | 1,174,206   | -             | 11,742    | -                |   |
|                   | 無擔保          | 100             | 103,752,645 | -             | 1,129,373 | 1129373.00%      |   |
| 消費金融              | 住宅抵押貸款(說明4)  | 35,077          | 140,516,184 | 0.02%         | 2,112,581 | 6022.70%         |   |
|                   | 現金卡          | 110             | 22,181      | 0.50%         | 1,148     | 1043.64%         |   |
|                   | 小額純信用貸款(說明5) | 57,172          | 17,231,302  | 0.33%         | 172,313   | 301.39%          |   |
|                   | 其他(說明6)      | 擔保              | -           | 30,275,265    | -         | 304,700          | - |
|                   |              | 無擔保             | -           | 3,725,504     | -         | 40,316           | - |
| 放款業務合計            |              | 92,459          | 296,697,287 | 0.03%         | 3,772,173 | 4079.83%         |   |
|                   |              | 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             |              | 13,136          | 8,161,970   | 0.16%         | 263,750   | 2007.84%         |   |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明) |              | -               | 31,529,091  | -             | 369,691   | -                |   |

| 年月                |              | 民國110年9月30日     |             |               |           |                  |   |
|-------------------|--------------|-----------------|-------------|---------------|-----------|------------------|---|
| 業務別\項目            |              | 逾期放款金額<br>(說明1) | 放款總額        | 逾放比率<br>(說明2) | 備抵呆帳金額    | 備抵呆帳覆蓋率<br>(說明3) |   |
| 企業金融              | 擔保           | -               | 1,024,692   | -             | 10,247    | -                |   |
|                   | 無擔保          | 100             | 84,686,750  | -             | 917,849   | 917849.00%       |   |
| 消費金融              | 住宅抵押貸款(說明4)  | 53,737          | 134,194,324 | 0.04%         | 2,019,828 | 3758.73%         |   |
|                   | 現金卡          | 157             | 29,351      | 0.53%         | 1,347     | 857.96%          |   |
|                   | 小額純信用貸款(說明5) | 34,360          | 14,919,019  | 0.23%         | 149,190   | 434.20%          |   |
|                   | 其他(說明6)      | 擔保              | -           | 26,324,412    | -         | 266,195          | - |
|                   |              | 無擔保             | -           | 3,506,027     | -         | 38,354           | - |
| 放款業務合計            |              | 88,354          | 264,684,575 | 0.03%         | 3,403,010 | 3851.58%         |   |
|                   |              | 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             |              | 12,869          | 7,467,005   | 0.17%         | 268,442   | 2085.96%         |   |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明) |              | -               | 21,326,803  | -             | 253,171   | -                |   |

說明：

- 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。
- 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。
- 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。
- 住宅抵押貸款係指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。
- 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。
- 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。
- 無追索權之應收帳款業務係依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。

## 4.免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

|                       | 民國111年9月30日 |              | 民國110年9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) | 4,843       | 29,365       | 7,181       | 41,461       |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)  | 370,274     | 318,761      | 296,513     | 356,301      |
| 合計                    | 375,117     | 348,126      | 303,694     | 397,762      |

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。

## 5. 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

| 年度<br>排名<br>(說明) | 民國111年9月30日             |            |            | 民國110年9月30日             |            |            |
|------------------|-------------------------|------------|------------|-------------------------|------------|------------|
|                  | 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                | AU公司(集團)電力供應業           | 5,005,258  | 9.50%      | S公司(集團)未分類其他金融服務業       | 3,968,139  | 7.86%      |
| 2                | AI公司(集團)電子、通訊設備及其零組件批發業 | 4,284,162  | 8.13%      | AT公司(集團)其他光電材料及元件製造業    | 3,093,090  | 6.13%      |
| 3                | S公司(集團)未分類其他金融服務業       | 3,968,139  | 7.53%      | AN公司(集團)被動電子元件製造業       | 2,953,025  | 5.85%      |
| 4                | AJ公司(集團)電子、通訊設備及其零組件批發業 | 3,288,025  | 6.24%      | E公司(集團)電腦製造業            | 2,812,404  | 5.57%      |
| 5                | Y公司(集團)未分類其他食品製造業       | 2,889,250  | 5.48%      | AY公司(集團)金屬結構製造業         | 2,710,763  | 5.37%      |
| 6                | AY公司(集團)金屬結構製造業         | 2,871,286  | 5.45%      | L公司(集團)資料儲存媒體製造業        | 2,555,000  | 5.06%      |
| 7                | AN公司(集團)被動電子元件製造業       | 2,768,000  | 5.25%      | C公司(集團)化學原料製造業          | 2,443,324  | 4.84%      |
| 8                | AW公司(集團)銀行業             | 2,492,448  | 4.73%      | AJ公司(集團)電子、通訊設備及其零組件批發業 | 2,430,182  | 4.81%      |
| 9                | E公司(集團)電腦製造業            | 2,411,472  | 4.58%      | K公司(集團)其他通訊傳播設備製造業      | 1,890,000  | 3.74%      |
| 10               | AZ公司(集團)其他電腦週邊設備製造業     | 2,186,163  | 4.15%      | AQ公司(集團)電腦及其週邊設備、軟體批發業  | 1,842,855  | 3.65%      |

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。

## 6.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）  
民國111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      | 398,708,732 | 27,598,302    | 48,369,962 | 10,445,329   | 485,122,325 |
| 利率敏感性負債      | 62,771,079  | 188,345,108   | 18,568,686 | 41,437,548   | 311,122,421 |
| 利率敏感性缺口      | 335,937,653 | (160,746,806) | 29,801,276 | (30,992,219) | 173,999,904 |
| 淨值           |             |               |            |              | 51,975,603  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |             |               |            |              | 155.93      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |             |               |            |              | 334.77      |

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）  
民國111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      | 3,856,789 | 23,090      | 8,304      | 286      | 3,888,469   |
| 利率敏感性負債      | 3,907,489 | 3,383,835   | 696,236    | 21,807   | 8,009,367   |
| 利率敏感性缺口      | (50,700)  | (3,360,745) | (687,932)  | (21,521) | (4,120,898) |
| 淨值           |           |             |            |          | 22,701      |
| 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 |           |             |            |          | (18,152.94) |

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）

## 7. 獲利能力

單位：%

| 項目    |    | 民國111年9月30日 | 民國110年9月30日 |
|-------|----|-------------|-------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.70        | 0.48        |
|       | 稅後 | 0.57        | 0.40        |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 9.70        | 6.72        |
|       | 稅後 | 7.99        | 5.54        |
| 純益率   |    | 29.30       | 24.74       |

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、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

## 8. 資產負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表  
民國111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天至10天      | 11天至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 | 1,235,012,300 | 175,696,046 | 165,163,211  | 320,245,164 | 190,959,374  | 167,367,095 | 215,581,410   |
| 主要到期資金流出 | 1,403,909,227 | 150,266,354 | 194,133,310  | 324,886,523 | 243,829,293  | 155,936,931 | 334,856,816   |
| 期距缺口     | (168,896,927) | 25,429,692  | (28,970,099) | (4,641,359) | (52,869,919) | 11,430,164  | (119,275,406) |

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  
民國111年9月30日

單位：美金千元

|          | 合計          | 距到期日剩餘期間金額 |            |           |             |             |
|----------|-------------|------------|------------|-----------|-------------|-------------|
|          |             | 0天至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 | 38,078,258  | 13,926,867 | 11,834,104 | 7,692,915 | 3,618,361   | 1,006,011   |
| 主要到期資金流出 | 43,468,869  | 11,770,147 | 12,044,260 | 7,070,442 | 5,223,723   | 7,360,297   |
| 期距缺口     | (5,390,611) | 2,156,720  | (210,156)  | 622,473   | (1,605,362) | (6,354,286) |

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。

## 9. 資本適足性（本表於第1季及第3季得免于揭露）



**10. 出售不良債權交易資訊**

一、出售不良債權交易彙總表：無。

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：無。

**11. 轉投資事業相關資訊：無****12. 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，%

|         | 民國111年9月30日 | 民國110年9月30日 |
|---------|-------------|-------------|
| 活期性存款   | 300,592,313 | 301,567,444 |
| 活期性存款比率 | 64.83       | 68.23       |
| 定期性存款   | 163,099,087 | 140,393,624 |
| 定期性存款比率 | 35.17       | 31.77       |
| 外匯存款    | 196,383,702 | 162,471,891 |
| 外匯存款比率  | 42.35       | 36.76       |

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。

**13. 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，%

|          | 民國111年9月30日 | 民國110年9月30日 |
|----------|-------------|-------------|
| 中小企業放款   | 22,360,926  | 7,807,474   |
| 中小企業放款比率 | 7.54        | 2.95        |
| 消費者貸款    | 185,643,410 | 178,973,132 |
| 消費者貸款比率  | 62.57       | 67.62       |

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）。

## 14. 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

| 項目   |                        | 民國111年9月30日 |      | 民國110年9月30日 |      |
|------|------------------------|-------------|------|-------------|------|
|      |                        | 平均值         | 平均利率 | 平均值         | 平均利率 |
| 孳息資產 | 存放央行                   | 18,192,030  | 0.18 | 17,248,568  | 0.14 |
|      | 存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)      | 59,015,279  | 1.01 | 53,980,077  | 0.42 |
|      | 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 67,654,569  | 0.69 | 66,316,606  | 0.62 |
|      | 附賣回票券及債券投資             | 3,983,783   | 0.54 | 4,370,621   | 0.33 |
|      | 貼現及放款                  | 289,585,933 | 1.60 | 257,648,239 | 1.38 |
|      | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產   | 146,760,445 | 0.32 | 206,629,946 | 0.23 |
|      | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資        | 20,561,960  | 0.79 | 2,008,152   | 0.44 |
|      | 應收承購帳款                 | 24,776,164  | 1.40 | 15,117,749  | 0.71 |
| 付息負債 | 銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆放)      | 86,701,395  | 0.88 | 83,424,431  | 0.20 |
|      | 附買回票券及債券投資             | 5,220,831   | 0.50 | 7,368,629   | 0.46 |
|      | 活期存款(包含基金專戶)           | 294,941,626 | 0.08 | 264,787,760 | 0.06 |
|      | 定期存款(包含郵匯局轉存款及可轉讓定期存單) | 151,592,419 | 0.65 | 170,753,222 | 0.40 |
|      | 應付金融債券                 | 57,500,000  | 0.77 | 60,434,434  | 0.63 |

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。

## 15. 主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

| 主要外幣淨部位<br>(市場風險) | 民國 111 年 9 月 30 日 |         |           | 民國 110 年 9 月 30 日 |        |         |
|-------------------|-------------------|---------|-----------|-------------------|--------|---------|
|                   | 原幣                |         | 折合台幣      | 原幣                |        | 折合台幣    |
|                   | 美金                | 236,012 | 7,065,729 | 美金                | 10,507 | 292,579 |
| 人民幣               | 12,932            | 57,493  | 港幣        | 12,231            | 43,731 |         |
| 歐元                | 1,233             | 37,797  | 人民幣       | 5,540             | 23,860 |         |
| 港幣                | 8,276             | 31,562  | 英鎊        | 611               | 22,849 |         |
| 英鎊                | 850               | 31,107  | 加元        | 813               | 17,796 |         |

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。

## 16. 重大資產買賣處分情形：

- (1) 取得中央匯金投資有限責任公司發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣102,105,684.93元
- (2) 取得華潤股份有限公司發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣168,068,566.44元
- (3) 取得中國石油天然氣股份有限公司發行之人民幣債券，交易總金額：美元93,158,650.13元
- (4) 處分中國國家開發銀行發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣237,589,430.41元
- (5) 取得中國石油天然氣集團有限公司發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣60,009,958.36元
- (6) 處分國家電網有限公司發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣212,544,396.16元
- (7) 處分中國南方電網有限責任公司發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣122,423,455.89元
- (8) 處分華潤股份有限公司之人民幣債券，交易總金額：人民幣92,183,180.55元
- (9) 處分中央匯金投資有限責任公司發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣60,868,140元
- (10) 取得美國政府發行之債券，交易總金額：美元2,884,983.7元

## 17. 持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名、持有股數、持有股數占已發行股數之比例及股權設質情形

| 序號 | 股東戶名               | 持有股數          | 持股比例    | 質設股數 |
|----|--------------------|---------------|---------|------|
| 1  | 英商滙豐亞太控股(英國)股份有限公司 | 3,480,000,000 | 100.00% | 0    |