

資產負債表(期中)

中華民國109年9月30日及108年12月31日、9月30日

單位：新臺幣仟元·%

| 資 產 | | 109.9.30 | | 108.12.31 | | 108.9.30 | |
|-------|----------------------|-------------|-----|-------------|-----|-------------|-----|
| 代碼 | 會計項目 | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 | 2,249,613 | 1 | 1,936,610 | 1 | 2,154,836 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 | 8,435,090 | 6 | 5,840,921 | 4 | 6,238,560 | 5 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,649,908 | 4 | 5,615,334 | 4 | 4,459,865 | 3 |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 23,065,002 | 16 | 22,268,866 | 16 | 23,816,253 | 17 |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 12,149,381 | 8 | 11,431,912 | 8 | 11,268,639 | 8 |
| 12300 | 避險之金融資產 | - | - | - | - | - | - |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 | 9,592,249 | 6 | 5,000,077 | 4 | 5,484,144 | 4 |
| 13000 | 應收款項-淨額 | 1,788,347 | 1 | 1,093,091 | 1 | 1,387,720 | 1 |
| 13200 | 本期所得稅資產 | 102,805 | - | 85,221 | - | 84,077 | - |
| 13300 | 待出售資產 | - | - | - | - | - | - |
| 13303 | 待分配予業主之資產 | - | - | - | - | - | - |
| 13500 | 貼現及放款-淨額 | 84,072,840 | 57 | 86,542,894 | 61 | 84,255,482 | 59 |
| 15000 | 採用權益法之投資-淨額 | 204,878 | - | 213,913 | - | 209,915 | - |
| 15100 | 受限制資產 | - | - | - | - | - | - |
| 15500 | 其他金融資產-淨額 | 582,520 | - | - | - | 310,420 | - |
| 18500 | 不動產及設備-淨額 | 1,407,053 | 1 | 1,441,087 | 1 | 1,465,552 | 1 |
| 18600 | 使用權資產 | 393,350 | - | 364,813 | - | 382,803 | - |
| 18700 | 投資性不動產-淨額 | 102,140 | - | 103,282 | - | 103,662 | - |
| 19000 | 無形資產-淨額 | 88,875 | - | 111,739 | - | 67,508 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產-淨額 | 85,398 | - | 115,646 | - | 128,857 | - |
| 19500 | 其他資產-淨額 | 234,402 | - | 213,381 | - | 193,850 | - |
| | 資產總計 | 150,203,851 | 100 | 142,378,787 | 100 | 142,012,143 | 100 |

| 負債及權益 | | 109.9.30 | | 108.12.31 | | 108.9.30 | |
|-------|------------------|-------------|-----|-------------|-----|-------------|-----|
| 21000 | 央行及銀行同業存款 | 1,273,526 | 1 | 1,050,997 | 1 | 1,085,282 | 2 |
| 21500 | 央行及同業融資 | 500 | - | - | - | - | - |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 111,240 | - | 11,392 | - | 152,365 | - |
| 22300 | 避險之金融負債 | - | - | - | - | - | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 | - | - | 900,035 | 1 | 1,200,115 | 1 |
| 23000 | 應付款項 | 1,313,142 | 1 | 1,701,276 | 1 | 3,158,344 | 2 |
| 23200 | 本期所得稅負債 | - | - | - | - | - | - |
| 23300 | 與待出售資產直接相關之負債 | - | - | - | - | - | - |
| 23500 | 存款及匯款 | 134,385,232 | 90 | 126,913,096 | 89 | 123,644,568 | 87 |
| 24000 | 應付金融債券 | 2,000,000 | 1 | 1,000,000 | 1 | 2,000,000 | 1 |
| 24500 | 特別股負債 | - | - | - | - | - | - |
| 25500 | 其他金融負債 | - | - | - | - | - | - |
| 25600 | 負債準備 | 179,848 | - | 188,862 | - | 195,342 | - |
| 26000 | 租賃負債 | 400,215 | - | 368,854 | - | 385,801 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 | 230,790 | - | 230,753 | - | 230,782 | - |
| 29500 | 其他負債 | 115,814 | - | 100,775 | - | 106,677 | - |
| | 負債總計 | 140,010,307 | 93 | 132,466,040 | 93 | 132,159,276 | 93 |
| | 歸屬於母公司業主之權益 | | | | | | |
| 31100 | 股本 | | | | | | |
| 31101 | 普通股 | 9,737,837 | 7 | 9,500,328 | 7 | 9,500,328 | 7 |
| 31103 | 特別股 | - | - | - | - | - | - |
| 31121 | 增資準備 | - | - | - | - | - | - |
| 31500 | 資本公積 | 10,367 | - | 10,367 | - | 10,367 | - |
| | 保留盈餘 | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 101,042 | - | 19,796 | - | 19,796 | - |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 912 | - | 15,627 | - | 15,626 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 218,794 | - | 309,847 | - | 235,265 | - |
| 32500 | 其他權益 | 124,592 | - | 56,782 | - | 71,485 | - |
| | 權益總計 | 10,193,544 | 7 | 9,912,747 | 7 | 9,852,867 | 7 |
| | 負債及權益總計 | 150,203,851 | 100 | 142,378,787 | 100 | 142,012,143 | 100 |

附註：中華民國109年9月30日及108年12月31日、9月30日帳列備抵呆帳-應收款項分別為84,733仟元、89,004仟元、195,605仟元；備抵呆帳-貼現及放款分別為1,178,301仟元、1,368,036仟元、1,219,248仟元；備抵呆帳-其他金融資產分別為72仟元、243仟元、184仟元。

(格式二)

綜合損益表(期中)
中華民國109年及108年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元·%

| 代碼 | 項 目 | 109年1月至9月 | | 108年1月至9月 | |
|-------|---------------------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
| | | 金額 | % | 金額 | % |
| 41000 | 利息收入 | 1,586,567 | 123 | 1,813,671 | 124 |
| 51000 | 減：利息費用 | (584,072) | (46) | (710,455) | (49) |
| 49010 | 利息淨收益 | 1,002,495 | 77 | 1,103,216 | 75 |
| 49020 | 利息以外淨收益 | 285,965 | 23 | 354,666 | 25 |
| 49100 | 手續費淨收益 | 175,640 | 14 | 205,072 | 14 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 58,208 | 5 | 62,972 | 4 |
| 43100 | 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 | 58,206 | 5 | 33,659 | 3 |
| 49450 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益 | - | - | - | - |
| 49600 | 兌換損益 | (26,971) | (2) | 19,606 | 1 |
| 55000 | 資產(減損損失)迴轉利益 | (412) | - | 1,624 | - |
| 49750 | 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額 | 4,333 | - | 10,806 | 1 |
| 49800 | 其他利息以外淨收益 | 16,961 | 1 | 20,927 | 2 |
| | 淨收益 | 1,288,460 | 100 | 1,457,882 | 100 |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | 74,591 | 6 | (50,980) | (3) |
| | 營業費用 | (1,110,759) | (86) | (1,178,140) | (79) |
| 58500 | 員工福利費用 | (672,131) | (52) | (718,093) | (48) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 | (171,577) | (13) | (167,642) | (11) |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | (267,051) | (21) | (292,405) | (20) |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利 | 252,292 | 20 | 228,762 | 18 |
| 61003 | 所得稅(費用)利益 | (34,658) | (3) | (14,174) | (1) |
| 61000 | 繼續營業單位本期淨利 | 217,634 | 17 | 214,588 | 17 |
| 62500 | 停業單位損益 | - | - | - | - |
| 64000 | 本期淨利 | 217,634 | 17 | 214,588 | 17 |
| 65000 | 其他綜合損益 | | | | |
| 65200 | 不重分類至損益之項目： | | | | |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡量數 | - | - | - | - |
| 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 | (477) | - | 42,769 | 3 |
| 65207 | 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額 | - | - | - | - |
| 65219 | 其他不重分類至損益之項目 | - | - | - | - |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅 | - | - | - | - |
| 65300 | 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 | (1,937) | - | 49 | - |
| 65305 | 避險工具之損益 | - | - | - | - |
| 65307 | 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額 | - | - | - | - |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | 65,576 | 4 | 56,002 | 5 |
| 65319 | 其他可能重分類至損益之項目 | - | - | - | - |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 | - | - | - | - |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後淨額) | 63,162 | 4 | 98,820 | 8 |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | 280,796 | 21 | 313,408 | 25 |
| | 淨利歸屬於： | | | | |
| | 母公司業主 | 217,634 | | 214,588 | |
| | 非控制權益 | - | | - | |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | | | |
| | 母公司業主 | 280,796 | | 313,408 | |
| | 非控制權益 | - | | - | |
| | 每股盈餘(單位：新臺幣元) | | | | |
| 67500 | 基本及稀釋每股盈餘 | 0.22 | | 0.23 | |

董事長：賴昭銑

經理人：陳宏徵

會計主管：孫明貴

(格式C)

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元，%

| 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 (說明1) | 放款總額 | 逾放比率 (說明2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 (說明3) | 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 | 25,356 | 36,398,252 | 0.07% | 483,290 | 1906.02% | 74,583 | 29,167,488 | 0.26% | 372,299 | 499.17% |
| | 無擔保 | 5,629 | 11,198,995 | 0.05% | 227,815 | 4047.17% | 46,387 | 17,928,254 | 0.26% | 375,419 | 809.32% |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款 (說明4) | 26,173 | 8,101,915 | 0.32% | 114,084 | 435.88% | 76,122 | 10,150,864 | 0.75% | 141,024 | 185.26% |
| | 現金卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小額純信用貸款 (說明5) | 1,767 | 60,247 | 2.93% | 6,412 | 362.87% | 3,622 | 107,151 | 3.38% | 9,640 | 266.15% |
| | 其他 (說明6) | 擔保 | 89,815 | 28,576,691 | 0.31% | 336,254 | 374.39% | 388,005 | 27,341,694 | 1.42% | 310,519 |
| 無擔保 | | - | 935,374 | 0.00% | 10,446 | - | 2,080 | 805,413 | 0.26% | 10,347 | 497.45% |
| 放款業務合計 | | 148,740 | 85,271,474 | 0.17% | 1,178,301 | 792.19% | 590,799 | 85,500,864 | 0.69% | 1,219,248 | 206.37% |
| | | 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 | | 190 | 47,743 | 0.40% | 5,541 | 2916.32% | 372 | 52,795 | 0.70% | 5,653 | 1519.62% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (說明7) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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98年8月24日金管銀(外)字第09850003180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。

(格式D)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

| | 109年9月30日 | | 108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) | 2,583 | 206 | 96 | 246 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行 (說明2) | 1,471 | 874 | 2,021 | 1,065 |
| 合計 | 4,054 | 1,080 | 2,117 | 1,311 |

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。

(格式E)

授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元·%

| 年度 | 109年9月30日 | | | 108年9月30日 | | |
|----|-------------------------|-----------------------|----------------|-------------------------|-----------------------|----------------|
| | 排名 (說明1) | 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) |
| 1 | A集團-16700不動產開發業 | 1,353,964 | 13.28% | A集團-16499 未分類其他金融服務業 | 1,293,613 | 13.13% |
| 2 | B集團-16499未分類其他金 融服務業 | 1,262,955 | 12.39% | B建設-16700 不動產開發業 | 1,263,945 | 12.83% |
| 3 | C集團-16700不動產開發業 | 1,240,767 | 12.17% | C集團-16811 不動產租售業 | 1,142,000 | 11.59% |
| 4 | D集團-16499未分類其他金 融服務業 | 1,240,000 | 12.16% | D集團-16499 未分類其他金融服務業 | 1,010,000 | 10.25% |
| 5 | E建設-16700不動產開發業 | 1,099,557 | 10.79% | E集團-16811 不動產租售業 | 896,571 | 9.10% |
| 6 | F集團-16811不動產租售業 | 948,132 | 9.30% | F集團-16491 金融租賃業 | 886,588 | 9.00% |
| 7 | G集團-16499未分類其他金 融服務業 | 705,491 | 6.92% | G集團-16499 未分類其他金融服務業 | 775,491 | 7.87% |
| 8 | H顧問-16700不動產開發業 | 682,580 | 6.70% | H工業-16499 未分類其他金融服務業 | 637,200 | 6.47% |
| 9 | I集團-16499未分類其他金 融服務業 | 678,910 | 6.66% | I集團-19321 遊樂園及主題樂園業 | 595,000 | 6.04% |
| 10 | J集團-16700不動產開發業 | 633,000 | 6.21% | J集團-16700 不動產開發業 | 568,730 | 5.77% |

- 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。

(格式F)

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

109年9月30日

單位：新臺幣仟元·%

| | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|-------------|--------------|--------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 108,536,571 | 4,928,745 | 1,827,882 | 17,609,083 | 132,902,281 |
| 利率敏感性負債 | 37,796,324 | 65,574,587 | 19,304,954 | 4,150,182 | 126,826,047 |
| 利率敏感性缺口 | 70,740,247 | (60,645,842) | (17,477,072) | 13,458,901 | 6,076,234 |
| 淨值 | | | | | 10,193,544 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.79% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 59.61% |

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)

109年9月30日

單位：美金仟元·%

| | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|-----------|------------|-----------|---------|---------|
| 利率敏感性資產 | 361,529 | 45,207 | 9,710 | 129,778 | 546,224 |
| 利率敏感性負債 | 481,778 | 24,199 | 44,250 | 482 | 550,709 |
| 利率敏感性缺口 | (120,249) | 21,008 | (34,540) | 129,296 | (4,485) |
| 淨值 | | | | | 349,981 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 99.19% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | -1.28% |

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)。

(格式G)

獲利能力

單位：%

| | | 109年9月30日 | 108年9月30日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.17 | 0.16 |
| | 稅後 | 0.15 | 0.15 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 2.51 | 2.36 |
| | 稅後 | 2.16 | 2.21 |
| 純益率 | | 16.89 | 14.72 |

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。

(格式H)

新台幣到期日期限結構分析表 109年9月30日

單位：新臺幣仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|--------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| | | 0至10天 | 11至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 到期資金流入 | 141,250,292 | 19,271,842 | 19,578,120 | 10,095,788 | 8,365,275 | 20,614,514 | 63,324,753 |
| 到期資金流出 | 172,977,641 | 5,524,243 | 9,010,669 | 24,053,090 | 29,702,637 | 39,274,636 | 65,412,366 |
| 缺口 | (31,727,349) | 13,747,599 | 10,567,451 | (13,957,302) | (21,337,362) | (18,660,122) | (2,087,613) |

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 109年9月30日

單位：美金仟元

| | 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 |
| 到期資金流入 | 605,965 | 342,243 | 78,521 | 45,351 | 9,716 | 130,134 |
| 到期資金流出 | 620,737 | 463,404 | 47,109 | 27,431 | 53,553 | 29,240 |
| 缺口 | (14,772) | (121,161) | 31,412 | 17,920 | (43,837) | 100,894 |

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。

(格式J)

出售不良債權交易資訊

無

(格式O)

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：新臺幣仟元，%

| | 109年9月30日 | 108年9月30日 |
|------------|------------|------------|
| 活期性存款 | 60,553,123 | 49,363,534 |
| 活期性存款比率(%) | 45.06 | 39.92 |
| 定期性存款 | 73,825,346 | 74,279,628 |
| 定期性存款比率(%) | 54.94 | 60.08 |
| 外匯存款 | 8,306,578 | 7,478,452 |
| 外匯存款比率(%) | 6.18 | 6.05 |

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。

(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：新臺幣仟元，%

| | 109年9月30日 | 108年9月30日 |
|-------------|------------|------------|
| 中小企業放款 | 37,875,844 | 33,279,272 |
| 中小企業放款比率(%) | 44.42% | 38.92% |
| 消費者貸款 | 6,773,414 | 8,463,416 |
| 消費者貸款比率(%) | 7.94% | 9.90% |

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）。

(格式Q)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元·%

| | 109年1月至9月 | | 108年1月至9月 | |
|----------------------|------------|-------|------------|-------|
| | 平均值 | 平均利率 | 平均值 | 平均利率 |
| 孳息資產 | | | | |
| 存拆放銀行同業 | 1,924,570 | 1.40 | 1,814,185 | 2.45 |
| 存放央行 | 3,693,355 | 0.34 | 3,435,125 | 0.47 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,241,888 | 0.81 | 3,178,763 | 1.02 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 23,277,291 | 0.69 | 24,052,686 | 0.80 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 11,612,237 | 1.02 | 10,769,807 | 1.09 |
| 貼現及放款 | 86,269,429 | 2.01 | 88,236,617 | 2.22 |
| 信用卡循環消費墊款 | 10,662 | 13.65 | 12,854 | 13.49 |
| 附賣回票券及債券投資 | 5,824,081 | 0.33 | 2,048,691 | 0.52 |
| 其他金融資產 | 395,548 | 0.78 | 367,471 | 2.74 |
| 付息負債 | | | | |
| 活期性存款 | 55,294,231 | 0.08 | 48,865,196 | 0.14 |
| 定期性存款 | 71,742,153 | 0.95 | 71,994,160 | 1.10 |
| 可轉讓定期存單 | 2,126,630 | 0.59 | 2,433,511 | 0.73 |
| 應付金融債券 | 1,003,650 | 2.55 | 2,000,000 | 2.63 |
| 附買回票券及債券負債 | 219,015 | 0.50 | 1,118,241 | 0.48 |
| 租賃負債 | 399,685 | 2.50 | 402,185 | 2.50 |
| 其他借入款 | 1,754,735 | 0.35 | 1,619,793 | 0.54 |

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。

(格式R)

主要外幣淨部位

單位：新臺幣仟元

| | 109年9月30日 | | | 108年9月30日 | | |
|-------------------|-----------|---------|---------|-----------|---------|---------|
| | 幣別 | 原幣 | 折合新臺幣 | 幣別 | 原幣 | 折合新臺幣 |
| | | (單位:仟元) | (單位:仟元) | | (單位:仟元) | (單位:仟元) |
| 主要外幣淨部位 (市場風險) | USD | 26,788 | 780,228 | USD | 26,203 | 813,384 |
| | GBP | 106 | 3,976 | EUR | 509 | 17,273 |
| | EUR | 96 | 3,283 | AUD | 801 | 16,816 |
| | NZD | 104 | 1,994 | JPY | 53,314 | 15,343 |
| | CAD | 84 | 1,820 | CHF | 46 | 1,435 |

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。

重大資產買賣處分情形

無

持有銀行股份依股數排序前十名股東

單位：股·%

| 股東姓名 | 持有股數(股) | 持有股數占已發行股數之比例 | 設質股數 | 備註 |
|--------------|-------------|---------------|------|----|
| 全聯實業股份有限公司 | 118,385,202 | 12.16% | | |
| 東裕投資股份有限公司 | 95,603,830 | 9.82% | | |
| 翔鼎投資股份有限公司 | 94,412,771 | 9.70% | | |
| 林敏雄 | 41,933,145 | 4.31% | | |
| 蔡建和 | 37,110,877 | 3.81% | | |
| 藍阿文 | 35,306,333 | 3.63% | | |
| 蔡建生 | 30,351,263 | 3.12% | | |
| 智華投資股份有限公司 | 20,709,279 | 2.13% | | |
| 元利建設企業股份有限公司 | 16,103,935 | 1.65% | | |
| 蔡智宇 | 7,519,158 | 0.77% | | |