

資產負債表

中華民國 112 年 9 月 30 日及 111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		112 年 9 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 年 9 月 30 日		負 債 及 權 益		112 年 9 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 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	290,011	0	240,283	0	309,455	0	21000	央行及銀行同業存款	36,199,826	29	16,484,375	8	15,278,799	5
11500	存放央行及拆借銀行同業	17,806,222	14	4,113,358	2	12,586,941	4								
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,292,999	21	56,484,859	27	85,740,166	28	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,119,854	11	14,793,407	7	29,870,430	9
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,376,699	13	42,210,126	20	79,676,813	26	22500	附買回票券及債券負債	350,870	0	3,947,306	2	6,534,695	2
12500	附賣回票券及債券投資	24,260,547	19	43,199,932	21	47,674,482	15	23000	應付款項	506,918	0	1,277,469	1	934,979	0
13000	應收款項-淨額	14,705,627	11	18,375,987	9	19,179,959	6	23200	當期所得稅負債	3,322	0	22,256	0	16,816	0
13200	當期所得稅資產	317,640	0	171,538	0	133,356	0	23500	存款及匯款	6,364,792	5	6,623,721	3	8,338,402	3
13500	貼現及放款-淨額	24,913,118	19	40,585,465	20	62,207,758	20	26000	租賃負債	4,833	0	25,298	0	32,055	0
18500	不動產及設備-淨額	16,788	0	20,045	0	20,700	0	25000	應計退休金負債	4,332	0	4,263	0	4,281	0
18600	使用權資產-淨額	6,278	0	25,599	0	32,082	0	25600	負債準備	286,363	0	251,253	0	267,066	0
19000	無形資產-淨額	1,760	0	2,176	0	2,315	0	29300	遞延所得稅負債	19,087	0	615	0	1,423,756	0
19301	遞延所得稅資產	285,527	0	286,254	0	1,783,991	1	29500	其他負債	64,929,141	50	156,571,491	76	240,349,227	78
19500	其他資產-淨額	3,739,097	3	1,118,744	1	142,628	0		負債總計	122,789,338	95	200,001,454	97	303,050,506	97
								31000	股本	200,000	0	200,000	0	200,000	0
								32000	保留盈餘	7,055,738	5	6,611,473	3	6,286,196	3
								32500	其他權益	(32,763)	0	21,439	0	(46,056)	0
									非控制權益						
									權益總計	7,222,975	5	6,832,912	3	6,440,140	3
	資產總計	130,012,313	100	206,834,366	100	309,490,646	100		負債及權益總計	130,012,313	100	206,834,366	100	309,490,646	100

代碼	會計項目	112 年 9 月 30 日	111 年 12 月 31 日	111 年 9 月 30 日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業		10	25
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業		2,733	1,491
13016	備抵呆帳-應收利息		50	19
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權		50,126	99,265
13098	備抵呆帳-其他應收款		9	86
13590	備抵呆帳-貼現及放款		188,752	511,694

說明：本表未經會計師查核簽證。



(格式 2)

綜合損益表

中華民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及第 3 季

單位：新臺幣千元

	本期第 3 季 (112 年第 3 季)		上期第 3 季 (111 年第 3 季)		本期 1 月至 9 月 (112 年 1 月至 9 月)		上期 1 月至 9 月 (111 年 1 月至 9 月)	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
利息收入	1,172,906	705	1,042,401	509	3,475,975	635	1,800,820	366
減：利息費用	1,406,261	845	1,373,948	671	4,557,701	833	2,102,383	427
利息淨收益	(233,355)	(140)	(331,547)	(162)	(1,081,726)	(198)	(301,563)	(61)
利息以外淨收益	399,750	240	536,337	262	1,628,812	298	794,170	161
手續費淨收益	13,073	8	10,171	5	41,392	8	52,844	11
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,588,713	955	9,980,221	4,873	3,145,144	575	20,706,488	4,203
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	(11,611)	(7)	(19,036)	(9)	(11,401)	(2)	(19,056)	(4)
兌換損益	(1,190,405)	(715)	(9,456,450)	(4,618)	(1,561,899)	(285)	(19,969,384)	(4,054)
其他利息以外淨收益	(20)	0	21,431	10	15,576	3	23,278	5
淨收益	166,395	100	204,790	100	547,086	100	492,607	100
呆帳費用及保證責任準備提存	(326,865)	(196)	(75,665)	(37)	(91,272)	(17)	248,479	50
營業費用	125,154	75	124,485	61	376,663	69	341,051	69
員工福利費用	64,865	39	60,531	30	197,084	36	194,604	40
折舊及攤銷費用	7,866	5	8,099	4	24,073	4	24,290	5
其他業務及管理費用	52,423	32	55,855	27	155,506	28	122,157	25
稅前淨利(淨損)	368,106	221	155,970	76	261,695	48	(96,923)	(20)
所得稅(費用)利益	(57,233)	(34)	(97,299)	(48)	(13,541)	(2)	39,358	8
繼續營業單位本期淨利(淨損)	310,873	187	58,671	29	248,154	45	(57,565)	(12)
本期淨利(淨損)	310,873	187	58,671	29	248,154	45	(57,565)	(12)
後續可能重分類至損益之項目(稅後)	91,641	55	99,465	49	157,635	29	38,532	8
確定福利計畫之再衡量數	0	0	0	0	0	0	0	0
本期其他綜合損益(稅後淨額)	91,641	55	99,465	49	157,635	29	38,532	8
本期綜合損益總額	402,514	242	158,136	77	405,789	74	(19,033)	(4)
淨利歸屬於：								
母公司業主	310,873	187	58,671	29	248,154	45	(57,565)	(12)
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	402,514	242	158,136	77	405,789	74	(19,033)	(4)

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		112年9月30日					111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	0	1,596,000	0	18,128	0	0	2,283,000	0	25,421	0
	無擔保	0	23,505,870	0	170,624	0	0	60,436,452	0	486,273	0
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	現金卡	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小額純信用貸款(說明5)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	其他(說明6)	擔保	0	0	0	0	0	0	0	0	0
無擔保											
放款業務合計		0	25,101,870	0	188,752	0	0	62,719,452	0	511,694	0
		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		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		0	14,409,103	0	50,126	0	0	18,775,160	0	99,265	0

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。

(格式 D)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	112年9月30日		111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)	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。

(格式 E)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	112年9月30日			111年9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	H 集團/電腦製造業	20,891,163	289%	H1. 集團/電腦製造業	17,349,185	269%
2	T 集團/食品製造業	4,461,843	62%	P3. 公司/電腦製造業	7,939,438	123%
3	C 集團/建物營造業	4,203,380	58%	D1. 公司/電腦.電子產品品及光學製品製造業	7,770,463	121%
4	W 公司/電腦製造業	4,121,476	57%	T3. 集團/食品製造業	6,837,399	106%
5	Y 公司/ 證券商	4,090,000	57%	Q1. 公司/電腦製造業	6,351,550	99%
6	D 公司/電腦製造業	4,055,289	56%	C5. 集團/專門營造業	5,281,482	82%
7	G 公司/ 公用事業設施工程業	1,765,489	24%	C13. 公司/其他電腦週邊設備製造業	4,763,663	74%
8	L 集團/不動產開發業	1,041,000	14%	F3.公司/國外非金融機構(不含 OSU)	4,763,663	74%
9	X 公司/電話及手機製造業	711,739	10%	Y4. 公司/ 信託、基金及類似金融實體	3,750,000	58%
10	C 集團 /未分類其他紙製品製造業	711,049	10%	F2. 集團/紡織業	3,344,706	52%

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 112 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)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	20,032,167	2,058,926	2,197,302	14,897,202	39,185,597
利率敏感性負債	5,606,382	0	0	31,635	5,638,017
利率敏感性缺口	14,425,785	2,058,926	2,197,302	14,865,567	33,547,580
淨值					4,711,602
利率敏感性資產與負債比率					695%
利率敏感性缺口與淨值比率					712%

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	2,140,317	30,000	0	0	2,170,317
利率敏感性負債	3,114,236	6,342	400	0	3,120,978
利率敏感性缺口	-973,919	23,658	-400	0	-950,661
淨值					78,138
利率敏感性資產與負債比率					69%
利率敏感性缺口與淨值比率					-1,217%

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：%

		112年9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅前	0.16%	-0.04%
	稅後	0.15%	-0.02%
淨值報酬率	稅前	3.75%	-1.53%
	稅後	3.55%	-0.91%
純益率		45.36%	-11.69%

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 112 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 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	521,258,975	130,953,956	162,647,891	126,458,462	77,059,865	24,138,801
主要到期 資金流出	550,433,922	130,097,968	167,553,309	144,622,107	85,198,690	22,961,848
期距缺口	-29,174,947	855,988	-4,905,418	-18,163,645	-8,138,825	1,176,953

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	18,099,036	5,872,201	5,368,037	4,480,545	2,337,827	40,426
主要到期 資金流出	121,191,103	23,894,725	41,210,785	53,687,885	2,269,026	128,683
期距缺口	-103,092,067	-18,022,524	-35,842,748	-49,207,340	68,801	-88,257

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

112 年 9 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)		
	其他			
合計		無	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，%

	112年9月30日	111年9月30日
活期性存款	1,755,162	1,453,560
活期性存款比率	28	17
定期性存款	4,550,127	6,868,682
定期性存款比率	72	83
外匯存款	2,367,272	3,352,360
外匯存款比率	38	40

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，%

	112年9月30日	111年9月30日
中小企業放款	92,962	136,451
中小企業放款比率	0.37	0.22
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。

(格式 Q) 孳息資產及付息負債每季資訊

單位：新臺幣千元，%

項目	112 年第 3 季		111 年第 3 季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放央行	181,202	1.10%	155,464	0.80%
存拆放銀行同業及聯行	13,860,592	4.70%	13,358,288	2.41%
附賣回票券及債券投資	23,514,448	5.62%	43,535,652	2.34%
放款及墊款	40,957,738	4.60%	56,160,975	2.68%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,819,867	1.30%	45,758,943	0.73%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,690,794	0.90%	93,171,733	0.62%
應收承購帳款-無追索權	6,283,788	5.77%	9,635,759	3.07%
付息負債				
活期性存款	1,975,096	0.95%	2,429,946	0.07%
定期性存款	6,631,075	2.45%	4,745,340	1.18%
銀行同業拆放	43,170,720	4.97%	24,393,558	2.05%
總行及國外聯行拆放	58,702,369	5.41%	221,247,508	2.05%
附買回票債券負債	312,255	5.51%	5,888,197	2.05%

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)	112 年 9 月 30 日		111 年 9 月 30 日	
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
	1 USD	508,421	1 USD	636,252
	2 SGD	36,735	2 JPY	31,677
	3 AUD	8,052	3 SGD	18,628
	4 CNH	7,411	4 CNH	17,332
	5 CAD	4,842	5 AUD	9,643

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。