

資 產 負 債 表

中華民國114年03月31日及113年12月31日及113年03月31日

單位：新臺幣千元

資 產		114年03月31日		113年12月31日		113年03月31日		負 債 及 權 益		114年03月31日		113年12月31日		113年03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	276,876	0	328,112	0	1,394,157	1	21000	央行及銀行同業存款	40,962,005	24	19,883,584	14	20,201,545	15
11500	存放央行及拆借銀行同業	50,438,609	29	37,666,532	27	15,129,913	11	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,257,465	6	11,789,639	8	10,676,957	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,155,103	6	13,572,459	9	28,096,970	20	22500	附買回票券及債券負債	733,413	0	331,763	0	198,070	0
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,029,271	7	11,977,761	8	14,057,248	10	23000	應付款項	451,658	0	597,076	0	452,999	0
12500	附賣回票券及債券投資	25,081,815	15	25,473,798	17	23,370,925	17	23200	當期所得稅負債	5,578	0	3,675	0	5,207	0
13000	應收款項-淨額	7,458,297	4	13,211,022	9	13,140,712	9	23500	存款及匯款	1,849,758	1	3,039,500	2	4,316,875	3
13200	當期所得稅資產	452,893	0	414,374	0	395,466	0	26000	租賃負債	100,916	0	107,724	0	124,314	0
13500	貼現及放款-淨額	64,735,279	39	41,168,129	29	41,726,711	30	25000	應計退休金負債	3,788	0	3,598	0	7,467	0
18500	不動產及設備-淨額	9,892	0	11,248	0	15,397	0	25600	負債準備	231,736	0	239,768	0	270,413	0
18600	使用權資產-淨額	100,195	0	107,088	0	124,116	0	29300	遞延所得稅負債	-	0	188,265	0	100,269	0
19000	無形資產-淨額	1,112	0	1,216	0	1,529	0	29500	其他負債	109,472,369	65	102,936,156	71	96,818,964	69
19301	遞延所得稅資產	265,215	0	448,166	0	408,352	0	負債總計		164,068,686	96	139,120,748	95	133,173,080	95
19500	其他資產-淨額	258,381	0	2,112,215	1	2,483,943	2								
								31000	股本	200,000	0	200,000	0	200,000	0
								32000	保留盈餘	7,050,841	4	7,096,064	5	6,964,341	5
								32500	其他權益	(56,589)	0	75,308	0	8,018	0
								非控制權益							
								權益總計		7,194,252	4	7,371,372	5	7,172,359	5
資產總計		171,262,938	100	146,492,120	100	140,345,439	100	負債及權益總計		171,262,938	100	146,492,120	100	140,345,439	100

代碼	會計項目	114年03月31日	113年12月31日	113年03月31日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	45	38	90
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	9,020	6,474	2,556
13008	備抵呆帳-應收帳款	2	-	1
13016	備抵呆帳-應收利息	21	70	42
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	66,082	31,625	39,276
13590	備抵呆帳-貼現及放款	634,599	399,865	400,096

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114年及113年1月1日至03月31日及第1季

單位：新臺幣千元

	本期第1季 (114年第1季)		上期第1季 (113年第1季)		本期1月至03月 (114年期1月至03月)		上期1月至03月 (113年期1月至03月)	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
利息收入	1,318,491	752	1,119,621	715	1,318,491	752	1,119,621	715
減：利息費用	1,330,103	759	1,415,133	903	1,330,103	759	1,415,133	903
利息淨收益	(11,612)	(7)	(295,512)	(189)	(11,612)	(7)	(295,512)	(189)
利息以外淨收益	186,837	107	452,147	289	186,837	107	452,147	289
手續費淨收益	15,801	9	13,647	9	15,801	9	13,647	9
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	344,398	197	2,412,801	1,540	344,398	197	2,412,801	1,540
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	0	0	38	0	0	0	38	0
兌換損益	(173,397)	(99)	(1,973,716)	(1,260)	(173,397)	(99)	(1,973,716)	(1,260)
資產減損迴轉利益	35	0	(651)	0	35	0	(651)	0
其他利息以外淨收益	0	0	28	0	0	0	28	0
淨收益	175,225	100	156,635	100	175,225	100	156,635	100
呆帳費用及保證責任準備提存	263,322	150	59,715	38	263,322	150	59,715	38
營業費用	137,341	78	122,162	78	137,341	78	122,162	78
員工福利費用	67,811	39	66,493	42	67,811	39	66,493	42
折舊及攤銷費用	8,378	5	8,036	5	8,378	5	8,036	5
其他業務及管理費用	61,152	35	47,633	30	61,152	35	47,633	30
稅前淨利（淨損）	(225,438)	(129)	(25,242)	(16)	(225,438)	(129)	(25,242)	(16)
所得稅（費用）利益	3,410	2	7,414	5	3,410	2	7,414	5
繼續營業單位本期淨利（淨損）	(222,028)	(127)	(17,828)	(11)	(222,028)	(127)	(17,828)	(11)
本期淨利（淨損）	(222,028)	(127)	(17,828)	(11)	(222,028)	(127)	(17,828)	(11)
後續可能重分類至損益之項目（稅後）	44,907	26	102,227	65	44,907	26	102,227	65
本期其他綜合損益（稅後淨額）	44,907	26	102,227	65	44,907	26	102,227	65
本期綜合損益總額	(177,121)	(101)	84,399	54	(177,121)	(101)	84,399	54
淨利歸屬於：								
母公司業主	(222,028)	(127)	(17,828)	(11)	(222,028)	(127)	(17,828)	(11)
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	(177,121)	(101)	84,399	54	(177,121)	(101)	84,399	54

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03月31日					113年03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		-	1,794,000	-	18,482	-	-	1,330,000	-	14,941	-
	無擔保		-	63,575,879	-	616,117	-	-	40,796,807	-	385,155	-
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			-	65,369,879	-	634,599	-	-	42,126,807	-	400,096	-
			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			-	7,103,452	-	66,082	-	-	12,756,958	-	39,276	-

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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	114年03月31日		113年03月31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03月31日			113年03月31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	H1. 集團/電腦製造業	11,537,194	160%	H1. 集團/電腦製造業	21,329,740	297%
2	Q1. 公司/電腦製造業	9,962,535	138%	Y4. 公司/證券商	4,975,000	69%
3	A2. 集團/半導體封裝及測試業	9,874,149	137%	C13. 公司/其他電腦週邊設備製造業	4,797,300	67%
4	D1. 公司/電腦製造業	6,598,059	92%	W2. 集團/電腦製造業	3,990,573	56%
5	W2. 集團/電腦製造業	5,553,679	77%	C5. 集團/專門營造業	3,655,871	51%
6	C13. 公司/其他電腦週邊設備製造業	4,981,268	69%	D1. 公司/電腦製造業	2,660,000	37%
7	Y4. 公司/證券商	4,196,000	58%	M6. 集團/電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,449,820	34%
8	G2. 公司/公用事業設施工程業	3,472,597	48%	W4. 集團/電子、通訊設備及其零組件批發業	2,366,668	33%
9	C5. 集團/專門營造業	2,857,437	40%	T3. 集團/餐館	2,143,771	30%
10	W4. 集團/電子、通訊設備及其零組件批發業	2,822,660	39%	A2. 公司/半導體封裝及測試業	1,846,000	26%

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03月31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	30,127,955	498,245	4,375,787	7,666,923	42,668,910
利率敏感性負債	10,019,905	0	0	31,635	10,051,540
利率敏感性缺口	20,108,050	498,245	4,375,787	7,635,288	32,617,370
淨值					4,435,698
利率敏感性資產與負債比率					425%
利率敏感性缺口與淨值比率					735%

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	2,695,340	50,000	0	5,590	2,750,930
利率敏感性負債	3,799,467	0	298	0	3,799,765
利率敏感性缺口	-1,104,127	50,000	-298	5,590	-1,048,835
淨值					83,068
利率敏感性資產與負債比率					72%
利率敏感性缺口與淨值比率					-1,263%

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03月31日	113年03月31日
資產報酬率	稅前	-0.15%	-0.02%
	稅後	-0.15%	-0.01%
淨值報酬率	稅前	-3.11%	-0.36%
	稅後	-3.07%	-0.25%
純益率		-126.71%	-11.38%

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03月31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	471,498,561	156,666,658	106,394,856	95,962,211	102,990,417	9,484,419
主要到期資金流出	491,904,606	136,140,036	125,912,832	111,243,424	106,617,595	11,990,719
期距缺口	-20,406,045	20,526,622	-19,517,976	-15,281,213	-3,627,178	-2,506,300

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	18,106,449	1,608,157	1,295,349	1,248,798	13,948,490	5,655
主要到期資金流出	20,846,191	2,548,983	1,676,251	4,013,514	12,524,166	83,277
期距缺口	-2,739,742	-940,826	-380,902	-2,764,716	1,424,324	-77,622

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03月31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，%

	114年03月31日	113年03月31日
活期性存款	767,790	1,812,287
活期性存款比率	42	42
定期性存款	1,062,558	2,488,076
定期性存款比率	58	58
外匯存款	578,808	2,302,307
外匯存款比率	32	54

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03月31日	113年03月31日
中小企業放款	19,159	82,000
中小企業放款比率	0.03	0.19
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。

孳息資產及付息負債每季資訊

單位：新臺幣千元，%

項目	114年第1季		113年第1季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放央行	72,619	1.23%	136,802	1.06%
存拆放銀行同業及聯行	37,572,286	4.63%	20,419,428	4.90%
附賣回票券及債券投資	25,107,041	4.76%	24,046,015	5.74%
放款及墊款	54,445,096	3.74%	36,044,761	4.26%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,516	1.24%	16,919,355	1.17%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,215,378	1.15%	14,367,855	1.01%
應收承購帳款-無追索權	5,297,532	4.33%	5,000,267	4.47%
付息負債				
活期性存款	1,162,790	0.59%	1,133,463	0.70%
定期性存款	2,402,384	2.56%	3,388,177	1.87%
央行及銀行同業拆放	40,298,621	3.73%	47,801,274	5.05%
總行及國外聯行拆放	83,498,457	4.55%	56,976,060	5.57%
附買回票債券負債	372,359	4.61%	226,343	5.61%

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03月31日		113年03月31日	
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
	1 USD	495,574	1 USD	752,151
	2 HKD	14,712	2 CNH	160,294
	3 AUD	13,648	3 AUD	8,244
	4 CNH	7,414	4 SGD	4,081
	5 EUR	3,427	5 EUR	2,535

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。