

(格式 1)

資產負債表

中華民國 112 年 12 月 31 日 及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日		負 債 及 權 益		112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	451,957	0	240,283	0	21000	央行及銀行同業存款	29,854,430	22	16,484,375	8
11500	存放央行及拆借銀行同業	13,252,143	10	4,113,358	2						
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,282,178	21	56,484,859	27	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,029,266	10	14,793,407	7
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,774,146	10	42,210,126	20	22500	附買回票券及債券負債	262,768	0	3,947,306	2
12500	附賣回票券及債券投資	23,223,390	17	43,199,932	21	23000	應付款項	689,223	1	1,277,469	1
13000	應收款項-淨額	15,991,088	12	18,375,993	9	23200	當期所得稅負債	4,399	0	22,256	0
13200	當期所得稅資產	353,690	0	171,538	0	23500	存款及匯款	3,383,531	2	6,623,721	3
13500	貼現及放款-淨額	38,224,867	28	40,585,465	20	26000	租賃負債	0	0	25,298	0
18500	不動產及設備-淨額	16,552	0	20,045	0	25000	應計退休金負債	7,134	0	4,263	0
18600	使用權資產-淨額	0	0	25,599	0	25600	負債準備	271,292	0	251,253	0
19000	無形資產-淨額	1,633	0	2,176	0	29300	遞延所得稅負債	37	0	615	0
19301	遞延所得稅資產	299,897	0	286,254	0	29500	其他負債	82,174,809	60	156,571,491	76
19500	其他資產-淨額	2,854,307	2	1,118,738	1		負債總計	130,676,889	95	200,001,454	97
						31000	股本	200,000	0	200,000	0
						32000	保留盈餘	6,958,475	5	6,611,473	3
						32500	其他權益	(109,516)	0	21,439	0
							非控制權益				
							權益總計	7,048,959	5	6,832,912	3
	資產總計	137,725,848	100	206,834,366	100		負債及權益總計	137,725,848	100	206,834,366	100

代碼	會計項目	112 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	12	21
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	2,343	544
13016	備抵呆帳-應收利息	60	16
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	69,352	80,335
13098	備抵呆帳-其他應收款	8	0
13590	備抵呆帳-貼現及放款	346,513	286,872

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 12 月 31 日及第 4 季

單位：新臺幣千元

	本期第 4 季 (112 年第 4 季)		上期第 4 季 (111 年第 4 季)		本期 1 月至 12 月 (112 年 1 月至 12 月)		上期 1 月至 12 月 (111 年 1 月至 12 月)	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
利息收入	1,133,103	660	1,307,656	505	4,609,078	641	3,108,476	414
減：利息費用	1,432,754	834	1,870,147	722	5,990,455	833	3,972,530	528
利息淨收益	(299,651)	(174)	(562,491)	(217)	(1,381,377)	(192)	(864,054)	(115)
利息以外淨收益	471,391	274	821,578	317	2,100,203	292	1,615,748	215
手續費淨收益	11,419	7	15,647	6	52,811	7	68,491	9
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(1,789,472)	(1,042)	(3,196,330)	(1,234)	1,355,672	189	17,510,158	2,329
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	(41,041)	(24)	(37,772)	(15)	(52,442)	(7)	(56,828)	(8)
兌換損益	2,277,730	1,326	4,039,125	1,559	715,831	100	(15,930,259)	(2,119)
資產減損迴轉利益 (損失)	12,692	7	1,044	0	12,692	2	1,044	0
其他利息以外淨收益	63	0	(136)	0	15,639	2	23,142	3
淨收益	171,740	100	259,087	100	718,826	100	751,694	100
呆帳費用及保證責任準備提存	162,142	94	(280,878)	(108)	70,870	10	(32,399)	(4)
營業費用	138,625	81	134,648	52	515,288	72	475,699	63
員工福利費用	77,595	45	80,765	31	274,679	38	275,369	37
折舊及攤銷費用	7,806	5	8,099	3	31,879	4	32,389	4
其他業務及管理費用	53,224	31	45,784	18	208,730	29	167,941	22
稅前淨利 (淨損)	(129,027)	(75)	405,317	156	132,668	18	308,394	41
所得稅 (費用) 利益	31,765	18	(80,040)	(31)	18,224	3	(40,682)	(5)
繼續營業單位本期淨利 (淨損)	(97,262)	(57)	325,277	126	150,892	21	267,712	36
本期淨利 (淨損)	(97,262)	(57)	325,277	126	150,892	21	267,712	36
後續可能重分類至損益之項目 (稅後)	(74,437)	(43)	67,505	26	83,198	12	106,037	14
確定福利計畫之再衡量數	(2,315)	(1)	(10)	0	(2,315)	0	(10)	0
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(76,752)	(45)	67,495	26	80,883	11	106,027	14
本期綜合損益總額	(174,014)	(101)	392,772	152	231,775	32	373,739	50
淨利歸屬於：								
母公司業主	(97,262)	(57)	325,277	126	150,892	21	267,712	36
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	(174,014)	(101)	392,772	152	231,775	32	373,739	50

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 12 月 31 日					111 年 12 月 31 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	1,401,000	0	15,308	0	0	1,350,000	0	14,868	0
	無擔保	0	37,170,380	0	331,205	0	0	39,522,337	0	272,004	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)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	擔保										
	無擔保										
放款業務合計		0	38,571,380	0	346,513	0	0	40,872,337	0	286,872	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	15,601,135	0	69,352	0	0	17,866,484	0	80,335	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 12 月 31 日		111 年 12 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。

(格式 E)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	112年12月31日			111年12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	17,844,375	253%	H1. 集團/電腦製造業	11,845,969	173%
2	Q1. 公司/電腦.電子產品品及光學製品製造業	7,648,438	109%	D1. 公司/電腦.電子產品品及光學製品製造業	7,692,188	113%
3	D1. 公司/電腦.電子產品品及光學製品製造業	5,300,000	75%	Q1. 公司/電腦製造業	6,153,750	90%
4	P3. 公司/電腦.電子產品品及光學製品製造業	4,589,063	65%	T3. 集團/食品製造業	5,980,233	88%
5	C5. 集團/專門營造業	4,004,732	57%	C5. 集團/專門營造業	5,343,492	78%
6	W2. 公司/電腦.電子產品品及光學製品製造業	3,909,877	55%	C13. 公司/其他電腦週邊設備製造業	4,615,313	68%
7	Y4. 公司/ 信託、基金及類似金融實體	3,880,000	55%	F3.公司/國外非金融機構(不含 OSU)	4,615,313	68%
8	C13. 公司/電腦.電子產品品及光學製品製造業	3,059,375	43%	W2. 集團/電腦製造業	3,970,038	58%
9	T3. 集團/食品製造業	2,851,425	40%	Y4. 公司/ 信託、基金及類似金融實體	3,750,000	55%
10	G2.公司/ 公用事業設施工程業	1,765,489	25%	W4. 集團/電子、通訊設備及其零組件批發業	2,661,144	39%

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 12 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	28,924,490	698,046	2,158,533	11,595,119	43,376,188
利率敏感性負債	2,345,368	0	0	31,635	2,377,003
利率敏感性缺口	26,579,122	698,046	2,158,533	11,563,484	40,999,185
淨值					4,634,353
利率敏感性資產與負債比率					1,825%
利率敏感性缺口與淨值比率					885%

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	2,336,996	0	0	0	2,336,996
利率敏感性負債	3,616,890	700	260	0	3,617,850
利率敏感性缺口	-1,279,894	-700	-260	0	-1,280,854
淨值					78,925
利率敏感性資產與負債比率					65%
利率敏感性缺口與淨值比率					-1,623%

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 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.08%	0.13%
	稅後	0.09%	0.11%
淨值報酬率	稅前	1.92%	4.66%
	稅後	2.18%	4.04%
純益率		20.99%	35.66%

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 12 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	495,259,708	169,454,325	155,510,713	111,332,045	45,703,983	13,258,642
主要到期 資金流出	523,261,006	163,590,667	170,469,087	121,987,269	53,249,348	13,964,635
期距缺口	-28,001,298	5,863,658	-14,958,374	-10,655,224	-7,545,365	-705,993

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	19,240,209	7,529,646	5,969,366	4,025,272	1,675,676	40,249
主要到期 資金流出	99,229,727	21,707,009	33,270,431	42,393,668	1,696,172	162,447
期距缺口	-79,989,518	-14,177,363	-27,301,065	-38,368,396	-20,496	-122,198

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 12 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，%

	112年12月31日	111年12月31日
活期性存款	1,378,280	1,620,311
活期性存款比率	41	25
定期性存款	1,987,402	4,992,147
定期性存款比率	59	75
外匯存款	988,678	5,443,767
外匯存款比率	29	82

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12月31日	111年12月31日
中小企業放款	113,991	132,951
中小企業放款比率	0.3	0.33
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 4 季		111 年第 4 季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放央行	132,737	1.08%	95,177	0.70%
存拆放銀行同業及聯行	14,367,183	5.19%	7,418,755	3.53%
附賣回票券及債券投資	25,402,941	5.69%	41,246,460	3.87%
放款及墊款	38,135,121	4.41%	51,743,326	3.72%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,618,541	1.20%	47,834,542	1.00%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,191,941	0.92%	60,558,876	0.71%
應收承購帳款-無追索權	9,147,118	4.69%	12,475,308	4.64%
付息負債				
活期性存款	1,457,616	0.92%	1,236,582	0.25%
定期性存款	4,803,012	1.83%	6,051,836	3.24%
銀行同業拆放	49,378,751	5.13%	19,261,843	3.55%
總行及國外聯行拆放	57,034,929	5.52%	183,800,978	3.49%
附買回票債券負債	294,062	5.52%	4,982,707	3.49%

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 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日	
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
	1 USD	410,125	1 USD	559,662
	2 SGD	47,817	2 CNH	64,262
	3 CNH	36,340	3 SGD	31,137
	4 AUD	7,468	4 EUR	5,689
	5 EUR	2,741	5 JPY	5,620

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。