

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12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產		111.12.31		110.12.31		負債及權益		111.12.31		110.12.31	
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	22,835,601	4	9,171,923	1	21000	央行及銀行同業存款	18,893,543	3	107,190,048	16
11500	存放央行及拆借銀行同業	114,452,442	17	86,201,577	13	21500	央行及同業融資	-	-	6,000	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	80,290,267	12	68,276,508	10	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	81,330,207	13	62,188,308	9
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	73,916,332	11	179,968,051	27	23000	應付款項	8,524,359	1	3,881,169	1
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	36,148,597	6	5,550,000	1	23200	本期所得稅負債	684,175	-	176,345	-
12300	避險之衍生金融資產	285	-	34,680	-	23500	存款及匯款	478,136,775	73	442,099,588	65
12500	附賣回票券及債券投資	835,225	-	9,330,730	1	24000	應付金融債券	4,499,959	1	4,530,239	1
13000	應收款項-淨額	24,450,653	4	40,848,417	6	25500	其他金融負債	590,558	-	545,215	-
13300	待出售資產	184,132	-	190,461	-	25600	負債準備	1,279,692	-	1,520,134	-
13500	貼現及放款-淨額	284,668,616	43	263,789,017	39	26000	租賃負債	1,034,016	-	1,324,413	-
18500	不動產及設備-淨額	455,628	-	337,337	-	29300	遞延所得稅負債	897,809	-	904,269	-
18600	使用權資產-淨額	1,001,778	-	1,314,117	-	29500	其他負債	6,785,701	1	3,480,809	1
19000	無形資產-淨額	8,264,493	1	8,277,797	1		負債總計	602,656,794	92	627,846,537	93
19300	遞延所得稅資產	405,397	-	469,807	-						
19500	其他資產	9,446,290	2	3,688,205	1						
						31100	股本	34,800,000	5	34,800,000	5
						31500	資本公積	1,579,467	-	1,579,467	-
						32000	保留盈餘	17,983,346	3	13,592,459	2
						32001	法定盈餘公積	12,788,502	2	12,589,268	2
						32003	特別盈餘公積	373,063	-	322,152	-
						32005	未分配盈餘	4,821,781	1	681,039	-
						32500	其他權益	336,129	-	(369,836)	-
							權益總計	54,698,942	8	49,602,090	7
	資產總計	657,355,736	100	677,448,627	100		負債及權益總計	657,355,736	100	677,448,627	100

附註：

會計項目	111.12.31	110.12.31
貼現及放款總額	288,391,064	267,241,926
(減)：備抵呆帳-貼現及放款	(3,699,274)	(3,446,417)
加(減)：貼現及放款折溢價調整	(23,174)	(6,492)
貼現及放款淨額	284,668,616	263,789,017

2. 綜合損益表
中華民國111年及110年度 臺幣仟元

代碼	項 目	111年度		110年度 (重編後)	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	8,031,151	56	4,729,588	43
51000	減：利息費用	3,008,156	21	1,074,303	10
	利息淨收益	5,022,995	35	3,655,285	33
	利息以外淨收益	9,433,940	65	7,297,933	67
49100	手續費淨收益	5,012,855	34	4,443,904	41
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	21,282,631	147	(4,745,942)	(43)
49300	所承受放款收回利益	104,475	1	118,341	1
49310	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	-	-	20,907	-
49600	兌換損益-淨額	(17,081,843)	(118)	7,358,852	67
55000	資產減損損失	(4,664)	-	(6,312)	-
49800	其他利息以外淨收益	120,486	1	108,183	1
	淨收益	14,456,935	100	10,953,218	100
58200	呆帳費用及保證責任準備(迴轉)提存	(48,467)	-	72,904	1
	營業費用	(8,909,528)	(61)	(8,122,239)	(74)
58500	員工福利費用	(3,998,378)	(27)	(3,694,708)	(34)
59000	折舊及攤銷費用	(574,520)	(4)	(547,855)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(4,336,630)	(30)	(3,879,676)	(35)
61001	繼續營業單位稅前淨利	5,595,874	39	2,758,075	25
61003	所得稅費用	(973,000)	(7)	(496,533)	(4)
64000	本期淨利	4,622,874	32	2,261,542	21
65000	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	191,097	1	52,341	-
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	-	-	56,288	1
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	698,138	5	(97,839)	(1)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(38,219)	-	(10,468)	-
	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	26,308	-	2,528	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及(迴轉利益)	21,746	-	(114,152)	(1)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(4,012)	-	25,249	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	895,058	6	(86,053)	(1)
66000	本期綜合損益總額	5,517,932	38	2,175,489	20
	每股盈餘		1.33		0.65

說明：每股盈餘以新臺幣元為單位。

附註：

- 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110年1月至12月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(\$5,169,385)及\$5,169,385。

3. 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元

年月		民國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)	
企業金融	擔保	-	1,547,552	-	15,476	-	
	無擔保	100	93,194,576	-	1,033,030	1033030.00%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	30,236	140,864,482	0.02%	2,117,299	7002.58%	
	現金卡	451	21,783	2.07%	1,175	260.53%	
	小額純信用貸款(說明5)	70,219	17,410,275	0.40%	174,103	247.94%	
	其他(說明6)	擔保	-	31,916,277	-	320,818	-
		無擔保	-	3,436,119	-	37,373	-
放款業務合計		101,006	288,391,064	0.04%	3,699,274	3662.43%	
		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		15,352	9,079,838	0.17%	272,032	1771.96%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明)		-	13,666,568	-	181,766	-	

年月		民國110年12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	
企業金融	擔保	-	1,226,295	-	12,263	-	
	無擔保	100	84,256,054	-	923,685	923685.00%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	62,563	135,603,699	0.05%	2,041,674	3263.39%	
	現金卡	144	27,832	0.52%	1,276	886.11%	
	小額純信用貸款(說明5)	33,201	15,360,602	0.22%	153,606	462.65%	
	其他(說明6)	擔保	-	27,129,135	-	274,236	-
		無擔保	-	3,638,309	-	39,677	-
放款業務合計		96,008	267,241,926	0.04%	3,446,417	3589.72%	
		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		11,084	7,938,698	0.14%	270,643	2441.74%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明)		-	31,761,476	-	370,518	-	

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：新臺幣仟元

	民國111年12月31日		民國110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)	4,421	26,740	6,567	38,032
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	402,679	309,700	308,518	346,749
合計	407,100	336,440	315,085	384,781

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。

5. 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

年度 排名 (說明)	民國111年12月31日			民國110年12月31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	5,051,716	9.24%	S公司(集團)未分類其他金融服務業	3,968,139	8.00%
2	AI公司(集團)電子、通訊設備及其零組件批發業	4,191,841	7.66%	AU公司(集團)電力供應業	3,353,599	6.76%
3	S公司(集團)未分類其他金融服務業	3,968,139	7.25%	C公司(集團)化學材料製造業	3,187,640	6.43%
4	E公司(集團)電腦製造業	3,091,491	5.65%	AN公司(集團)被動電子元件製造業	3,115,000	6.28%
5	F公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	2,900,259	5.30%	AT公司(集團)其他光電材料及元件製造業	2,907,605	5.86%
6	AN公司(集團)被動電子元件製造業	2,768,000	5.06%	AY公司(集團)金屬結構製造業	2,710,345	5.46%
7	AW公司(集團)銀行業	2,521,985	4.61%	AW公司(集團)銀行業	2,456,082	4.95%
8	AJ公司(集團)電子、通訊設備及其零組件批發業	2,438,608	4.46%	AQ公司(集團)電腦及其周邊設備、軟體批發業	2,139,555	4.31%
9	AQ公司(集團)電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,243,290	4.10%	L公司(集團)資料儲存媒體製造業	2,005,000	4.04%
10	AT公司(集團)其他光電材料及元件製造業	2,057,300	3.76%	X公司(集團)其他通訊傳播設備製造業	1,890,000	3.81%

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)
中華民國111年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

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	355,920,579	39,546,182	29,382,205	6,221,775	\$ 431,070,741
利率敏感性負債	82,220,126	169,950,255	21,045,816	41,277,102	314,493,299
利率敏感性缺口	273,700,453	(130,404,073)	8,336,389	(35,055,327)	116,577,442
淨值					53,815,060
利率敏感性資產與負債比率					137.07
利率敏感性缺口與淨值比率					216.63

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)
中華民國111年12月31日

單位：美金仟元，%

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	3,545,083	47,089	4,585	286	3,597,043
利率敏感性負債	2,218,959	3,569,379	796,027	14,745	6,599,110
利率敏感性缺口	1,326,124	(3,522,290)	(791,442)	(14,459)	(3,002,067)
淨值					28,763
利率敏感性資產與負債比率					54.51
利率敏感性缺口與淨值比率					(10,437.25)

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12月31日	民國110年12月31日
資產報酬率	稅前	0.84	0.41
	稅後	0.69	0.33
淨值報酬率	稅前	10.73	5.59
	稅後	8.86	4.58
純益率		31.98	20.65

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12月31日

單位：新臺幣仟元

	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	1,082,632,762	179,352,254	97,534,804	322,095,863	166,397,685	118,057,676	199,194,480
主要到期資金流出	1,263,162,077	134,944,672	130,800,593	362,113,726	165,346,122	119,303,143	350,653,821
期距缺口	(180,529,316)	44,407,582	(33,265,789)	(40,017,863)	1,051,563	(1,245,467)	(151,459,341)

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12月31日

單位：美金仟元

	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	32,474,493	11,704,847	12,722,440	5,134,635	2,339,054	573,517
主要到期資金流出	39,032,854	8,968,092	12,546,427	5,635,157	4,464,144	7,419,034
期距缺口	(6,558,361)	2,736,755	176,013	(500,522)	(2,125,090)	(6,845,517)

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

單位：新臺幣仟元

分析項目		年 度	111年12月31日	110年12月31日	
自有資本	普通股權益		46,917,573	42,521,025	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		2,942,768	2,797,554	
	自有資本		49,860,341	45,318,579	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	235,380,148	223,738,172	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	22,520,657	21,022,603	
		標準法/選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	17,138,113	23,198,463	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			275,038,918	267,959,238
	資本適足率(%)			18.13	16.91
普通股權益占風險性資產之比率(%)			17.06	15.87	
第一類資本占風險性資產之比率(%)			17.06	15.87	
槓桿比率(%)			6.78	5.86	

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：新臺幣仟元，%

	民國111年12月31日	民國110年12月31日
活期性存款	294,550,027	293,049,055
活期性存款比率	61.61	66.29
定期性存款	183,555,619	149,019,247
定期性存款比率	38.39	33.71
外匯存款	208,438,083	166,559,843
外匯存款比率	43.60	37.68

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：新臺幣仟元，%

	民國111年12月31日	民國110年12月31日
中小企業放款	24,032,795	8,012,895
中小企業放款比率	8.33	3.00
消費者貸款	193,648,936	181,759,577
消費者貸款比率	67.15	68.01

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：新臺幣仟元，%

項目		民國111年12月31日		民國110年12月31日	
		平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	存放央行	18,247,880	0.21	17,959,718	0.13
	存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	64,754,032	1.70	56,019,255	0.40
	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	64,033,886	0.79	65,212,198	0.63
	附賣回票券及債券投資	3,585,029	0.83	4,931,899	0.30
	貼現及放款	290,731,553	1.76	259,908,581	1.37
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	131,705,551	0.34	203,321,861	0.23
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	24,223,694	0.91	2,585,282	0.44
	應收承購帳款	23,699,600	1.80	15,142,601	0.71
付息負債	銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆放)	70,546,872	1.15	87,910,122	0.18
	附買回票券及債券投資	5,390,523	0.39	14,913,001	0.36
	活期存款(包含基金專戶)	295,175,682	0.11	269,371,954	0.06
	定期存款(包含郵匯局轉存款及可轉讓定期存單)	157,998,785	1.02	163,729,200	0.39
	應付金融債券	57,500,000	0.77	59,677,161	0.76

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：新臺幣仟元

	民國 111 年 12 月 31 日		民國 110 年 12 月 31 日			
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣		
主要外幣淨部位 (市場風險)	美金	15,500	476,323	美金	60,930	1,687,148
	人民幣	13,563	59,961	人民幣	107,520	467,397
	日幣	127,927	29,657	歐元	806	25,261
	加幣	1,194	29,657	加拿大幣	730	15,789
	澳幣	963	20,043	澳幣	649	13,030

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：

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72,555,863.97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20,927,328.49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：人民幣135,242,107.53元
- (4) 處分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：人民幣20,768,610.96元
- (5) 取得國家電網有限公司發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣101,024,916.44元
- (6) 取得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52,285,119.18元
- (7) 取得美國政府發行之債券，交易總金額：美元4,901,539.8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