

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112年及111年3月31日、111年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		112.3.31		111.12.31		111.3.31		負債及權益		112.3.31		111.12.31		111.3.31	
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	10,700,852	2	22,835,601	4	10,386,552	1	21000	央行及銀行同業存款	75,020	-	18,893,543	3	83,490,683	11
11500	存放央行及拆借銀行同業	96,372,234	15	114,452,442	17	100,829,078	14	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	100,802,316	15	80,290,267	12	99,190,632	14	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	61,453,415	9	81,330,207	13	76,915,518	10
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	87,956,988	13	73,916,332	11	173,825,034	24	22500	附買回票券及債券負債	-	-	-	-	2,948,118	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	45,188,818	7	36,148,597	6	4,700,000	1	23000	應付款項	13,543,758	2	8,524,359	1	19,941,653	3
12300	避險之衍生金融資產	-	-	285	-	13,231	-	23200	本期所得稅負債	1,104,540	-	684,175	-	394,658	-
12500	附賣回票券及債券投資	2,000,000	-	835,225	-	6,559,589	1	23500	存款及匯款	520,574,572	80	478,136,775	73	481,543,897	67
13000	應收款項-淨額	22,103,437	3	24,450,653	4	41,053,783	6	24000	應付金融債券	-	-	4,499,959	1	4,508,084	1
13300	待出售資產	184,132	-	184,132	-	190,461	-	25500	其他金融負債	1,363,648	-	590,558	-	660,337	-
13500	貼現及放款-淨額	281,268,820	43	284,668,616	43	277,892,909	37	25600	負債準備	1,243,405	-	1,279,692	-	1,543,175	-
18500	不動產及設備-淨額	431,172	-	455,628	-	345,195	-	26000	租賃負債	1,005,510	-	1,034,016	-	1,242,902	-
18600	使用權資產-淨額	1,002,087	-	1,001,778	-	1,227,084	-	29300	遞延所得稅負債	947,200	-	897,809	-	902,987	-
19000	無形資產-淨額	8,261,332	1	8,264,493	1	8,273,923	1	29500	其他負債	4,062,127	1	6,785,701	1	8,659,742	1
19300	遞延所得稅資產	376,707	-	405,397	-	487,828	-		負債總計	605,373,195	92	602,656,794	92	682,757,754	93
19500	其他資產	5,575,186	1	9,446,290	2	7,599,211	1								
	資產總計	662,224,081	100	657,355,736	100	732,574,510	100	31100	股本	34,800,000	5	34,800,000	5	34,800,000	5
								31500	資本公積	1,579,467	-	1,579,467	-	1,579,467	-
								32000	保留盈餘	20,332,138	3	17,983,346	3	14,520,124	2
								32001	法定盈餘公積	12,788,502	2	12,788,502	2	12,589,268	2
								32003	特別盈餘公積	373,063	-	373,063	-	322,152	-
								32005	未分配盈餘	7,170,573	1	4,821,781	1	1,608,704	-
								32500	其他權益	139,281	-	336,129	-	(1,082,835)	-
									權益總計	56,850,886	8	54,698,942	8	49,816,756	7
									負債及權益總計	662,224,081	100	657,355,736	100	732,574,510	100

附註：

1、本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

2、貼現及放款

會計項目	112.03.31	111.12.31	111.3.31
貼現及放款總額	284,942,199	288,391,064	281,516,787
(減)：備抵呆帳-貼現及放款	(3,653,185)	(3,699,274)	(3,615,380)
加(減)：貼現及放款折溢價調整	(20,194)	(23,174)	(8,498)
貼現及放款淨額	281,268,820	284,668,616	277,892,909

## 2. 綜合損益表

中華民國112年及111年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	112年第1季		111年第1季	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	3,247,598	65	1,278,195	39
51000	減：利息費用	(1,630,711)	(33)	(229,839)	(7)
	利息淨收益	1,616,887	32	1,048,356	32
	利息以外淨收益	3,358,415	67	2,235,308	68
49100	手續費淨收益	1,539,738	31	1,491,847	45
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(27,160)	(1)	7,157,558	218
49300	所承受放款收回利益	25,505	1	30,642	1
49600	兌換損益	1,757,789	35	(6,483,888)	(197)
55000	資產減損迴轉損失	778	-	(389)	-
49800	其他利息以外淨收益	61,765	1	39,538	1
	淨收益	4,975,302	99	3,283,664	100
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)	106,431	2	(64,802)	(2)
	營業費用	(2,241,597)	(45)	(2,097,196)	(64)
58500	員工福利費用	(1,001,972)	(20)	(945,807)	(29)
59000	折舊及攤銷費用	(136,108)	(3)	(147,653)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(1,103,517)	(22)	(1,003,736)	(31)
61001	繼續營業單位稅前淨利	2,840,136	56	1,121,666	34
61003	所得稅利益	(491,345)	(10)	(225,015)	(7)
64000	本期淨利	2,348,791	46	896,651	27
65000	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目：				
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	(241,186)	(5)	(641,574)	(20)
	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	(7,868)	-	10,791	-
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	65,656	1	(65,249)	(2)
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	(609)	-	389	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(12,841)	-	13,659	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(196,848)	(4)	(681,984)	(22)
66000	本期綜合損益總額	2,151,943	42	214,667	5
	每股盈餘		0.68		0.26

說明：每股盈餘以新臺幣元為單位。

3. 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元

年月		民國112年3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	-	1,712,401	-	17,124	-
	無擔保	100	86,652,997	-	963,140	963140.00%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	47,000	140,176,877	0.03%	2,103,829	4476.23%
	現金卡	91	19,594	0.46%	1,030	1131.87%
	小額純信用貸款(說明5)	77,411	18,241,234	0.42%	182,412	235.64%
	其他(說明6)	擔保	9,549	34,294,937	-	344,427
無擔保		-	3,844,159	-	41,223	-
放款業務合計		134,151	284,942,199	0.05%	3,653,185	2723.19%
		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		20,282	8,556,257	0.24%	262,673	1295.10%
無追索權之應收帳款承購業務(說明)		-	11,726,889	-	154,169	-

年月		民國111年3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	-	928,700	-	9,287	-
	無擔保	100	94,944,677	-	1,049,566	1049566.00%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	35,682	137,167,408	0.03%	2,064,341	5785.38%
	現金卡	132	25,716	0.51%	1,308	990.91%
	小額純信用貸款(說明5)	51,779	16,389,144	0.32%	163,891	316.52%
	其他(說明6)	擔保	-	28,368,908	-	286,985
無擔保		-	3,692,234	-	40,002	-
放款業務合計		87,693	281,516,787	0.03%	3,615,380	4122.77%
		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		8,665	7,448,159	0.12%	231,256	2668.85%
無追索權之應收帳款承購業務(說明)		-	31,402,300	-	368,126	-

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。
- 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：新臺幣千元

	民國112年3月31日		民國111年3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)	3,883	23,453	6,030	34,750
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	426,265	300,540	324,638	337,872
合計	430,148	323,993	330,668	372,622

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號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、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：新臺幣千元，%

年度	民國111年3月31日			民國111年3月31日			
	排名 (說明)	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	5,056,645	8.89%	C公司(集團)化學原材 料製造業	5,083,806	10.21%
	2	S公司(集團)未分類其 他金融服務業	3,968,139	6.98%	S公司(集團)未分類其 他金融服務業	3,968,139	7.97%
	3	AI公司(集團)電子、通 訊設備及其零組件批發業	3,492,613	6.14%	L公司(集團)資料儲存 媒體製造業	3,437,950	6.90%
	4	F公司(集團)其他電腦 週邊設備製造業	2,921,205	5.14%	AU公司(集團)工程服務 及相關技術顧問業	3,384,370	6.79%
	5	E公司(集團)電腦製造 業	2,616,276	4.60%	AJ公司(集團)電子、通 訊設備及其零組件批發業	3,063,747	6.15%
	6	AF公司(集團)其他製造 業	2,367,653	4.16%	AN公司(集團)被動電子 元件製造業	2,547,000	5.11%
	7	AI公司(集團)電子零組 件製造業	2,200,000	3.87%	AT公司(集團)其他光電 材料及元件製造業	2,503,065	5.02%
	8	X公司(集團)印刷電路 板組件製造業	2,009,400	3.53%	AY公司(集團)金屬結構 製造業	2,478,340	4.97%
	9	AN公司(集團)被動電子 元件製造業	2,002,240	3.52%	AW公司(集團)銀行業	2,392,532	4.80%
	10	U公司(集團)其他光電 材料及元件製造業	1,979,640	3.48%	AZ公司(集團)其他電腦 週邊設備製造業	2,349,927	4.72%

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112年3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)	1年以上	合計
利率敏感性資產	407,645,234	15,568,100	24,938,930	17,917,119	466,069,383
利率敏感性負債	102,188,705	188,474,161	12,897,353	41,479,100	345,039,319
利率敏感性缺口	305,456,529	(172,906,061)	12,041,577	(23,561,981)	121,030,064
淨值					55,659,664
利率敏感性資產與負債比率					135.08
利率敏感性缺口與淨值比率					217.45

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112年3月31日

單位：美金千元，%

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	2,551,472	15,935	144,549	7,880	2,719,836
利率敏感性負債	1,590,726	3,695,618	765,274	21,887	6,073,505
利率敏感性缺口	960,746	(3,679,683)	(620,725)	(14,007)	(3,353,669)
淨值					39,113
利率敏感性資產與負債比率					44.78
利率敏感性缺口與淨值比率					(8,574.31)

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		中華民國112年3月31日	民國111年3月31日
資產報酬率	稅前	1.72	0.64
	稅後	1.42	0.51
淨值報酬率	稅前	20.37	9.03
	稅後	16.84	7.22
純益率		47.21	27.31

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112年3月31日

單位：新臺幣千元

	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	1,008,472,127	160,260,140	136,568,946	225,602,683	134,836,950	146,177,565	205,025,843
主要到期資金流出	1,204,544,083	108,474,887	171,799,638	276,613,837	164,729,301	117,766,716	365,159,704
期距缺口	(196,071,956)	51,785,253	(35,230,692)	(51,011,154)	(29,892,351)	28,410,849	(160,133,861)

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112年3月31日

單位：美金千元

	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	30,678,328	14,271,013	8,562,445	4,397,874	2,924,751	522,245
主要到期資金流出	38,102,275	12,008,014	8,124,978	5,282,354	5,035,099	7,651,830
期距缺口	(7,423,947)	2,262,999	437,467	(884,480)	(2,110,348)	(7,129,585)

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（本表於第 1 季及第 3 季得免予揭露）

## 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：新臺幣千元，%

	中華民國112年03月31日	民國111年3月31日
活期性存款	276,935,757	316,644,419
活期性存款比率	53.20	65.76
定期性存款	243,610,615	164,868,524
定期性存款比率	46.80	34.24
外匯存款	210,177,407	177,462,364
外匯存款比率	40.38	36.86

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：新臺幣千元，%

	中華民國112年3月31日	民國111年3月31日
中小企業放款	21,048,181	19,956,032
中小企業放款比率	7.39	7.09
消費者貸款	196,576,801	185,643,410
消費者貸款比率	68.99	65.94

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：新臺幣千元，%

項目		民國112年3月31日		民國111年3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	17,875,975	0.41	17,099,151	0.13
	存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	82,275,252	4.05	63,316,418	0.39
	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	67,655,940	1.25	64,478,568	0.61
	附賣回票券及債券投資	2,071,370	1.44	5,092,987	0.22
	貼現及放款	282,207,959	2.56	280,443,439	1.35
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	92,350,000	0.64	183,038,057	0.26
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	36,547,244	1.16	4,892,373	0.47
	應收承購帳款	12,658,838	3.52	26,888,379	0.71
付息負債	銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆放)	10,449,744	5.15	98,985,585	0.20
	附買回票券及債券投資	-	-	2,038,660	1.53
	活期存款(包含基金專戶)	284,041,751	0.32	294,308,999	0.06
	定期存款(包含郵匯局轉存款及可轉讓定期存單)	204,329,233	2.36	151,866,447	0.32
	應付金融債券	53,172,131	0.78	57,500,000	0.75

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：新臺幣千元

	民國 112 年 3 月 31 日			民國 111 年 3 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	15,215	463,385	美金	132,806	3,806,082
	歐元	7,489	248,417	日幣	7,398	174,590
	南非幣	115,688	197,347	人民幣	10,006	45,206
	英鎊	2,637	99,401	港幣	10,204	37,351
	人民幣	19,924	88,363	歐元	1,034	33,044

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：

- (1) 取得中央匯金投資有限責任公司發行之人民幣債券 101,654,531.51
- (2) 處分中國國家開發銀行發行之人民幣債券 52,333,751.37
- (3) 處分中國南方電網有限責任公司發行之人民幣債券 62,921,215.89
- (4) 取得美國政府發行之債券 59,471,776.38
- (5) 取得中國國家開發銀行發行之人民幣債券 99,950,550.82
- (6) 因擔任證券承銷商配售國際債券予關係金融機構 200,000

## 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