

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9月30日、111年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		112.9.30		111.12.31		111.9.30		負債及權益		112.9.30		111.12.31		111.9.30	
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	7,000,204	1	22,835,601	4	11,761,517	2	21000	央行及銀行同業存款	5,641,819	1	18,893,543	3	70,374,559	9
11500	存放央行及拆借銀行同業	92,167,711	14	114,452,442	17	97,783,008	13	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	67,032,323	10	81,330,207	13	116,376,483	16
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	95,866,881	15	80,290,267	12	124,674,608	17	22500	附買回票券及債券負債	2,312,402	-	-	-	61,091	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	70,359,085	11	73,916,332	11	104,512,726	14	23000	應付款項	6,271,450	1	8,524,359	1	9,413,394	1
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	43,189,185	7	36,148,597	6	36,498,730	5	23200	本期所得稅負債	851,908	-	684,175	-	426,400	-
12300	避險之衍生金融資產	0	-	285	-	4,342	-	23500	存款及匯款	503,920,021	79	478,136,775	73	463,722,687	63
12500	附買回票券及債券投資	2,881,600	-	835,225	-	1,655,919	-	24000	應付金融債券	0	-	4,499,959	1	4,501,922	1
13000	應收款項-淨額	24,040,240	4	24,450,653	4	41,177,913	6	25500	其他金融負債	1,287,742	-	590,558	-	708,882	-
13300	待出售資產	184,132	-	184,132	-	190,461	-	25600	負債準備	1,115,004	-	1,279,692	-	1,579,052	-
13500	貼現及放款-淨額	299,564,421	46	284,668,616	43	292,905,189	39	26000	租賃負債	884,225	-	1,034,016	-	1,144,097	-
18500	不動產及設備-淨額	423,840	-	455,628	0	405,508	-	29300	遞延所得稅負債	906,183	0	897,809	0	905,678	-
18600	使用權資產-淨額	888,520	-	1,001,778	-	1,116,072	-	29500	其他負債	6,029,459	1	6,785,701	1	22,034,295	3
19000	無形資產-淨額	8,253,970	1	8,264,493	1	8,267,791	1		負債總計	596,252,536	92	602,656,794	92	691,248,540	93
19300	遞延所得稅資產	399,738	-	405,397	-	492,729	-								
19500	其他資產	8,311,121	1	9,446,290	2	22,498,376	3								
	資產總計	653,530,648	100	657,355,736	100	743,944,889	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	20,987,506	3	17,983,346	3	16,271,488	2
								32001	法定盈餘公積	14,232,092	2	12,788,502	2	12,788,502	2
								32003	特別盈餘公積	3,226	-	373,063	-	373,063	-
								32005	未分配盈餘	6,752,188	1	4,821,781	1	3,109,923	-
								32500	其他權益	-88,861	-	336,129	-	45,394	-
									權益總計	57,278,112	8	54,698,942	8	52,696,349	7
									負債及權益總計	653,530,648	100	657,355,736	100	743,944,889	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	112.9.30	111.12.31	111.9.30
貼現及放款總額	303,482,858	288,391,064	289,152,941
(減)：備抵呆帳-貼現及放款	-3,899,743	-3,699,274	3,772,173
加(減)：貼現及放款折溢價調整	-18,694	-23,174	-19,925
貼現及放款淨額	299,564,421	284,668,616	292,905,189

2.綜合損益表

中華民國112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	112年第3季		111年第3季		112年1月至9月		111年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	3,356,964	63	2,221,914	58	9,697,156	63	5,116,878	49
51000	減：利息費用	-2,001,066	-38	-920,647	-24	-5,405,442	-35	-1,617,982	-15
	利息淨收益	1,355,898	25	1,301,267	34	4,291,714	28	3,498,896	34
	利息以外淨收益	3,964,531	75	2,511,986	66	11,074,019	72	6,957,301	67
49100	手續費淨收益	1,424,859	28	1,251,281	32	4,312,350	28	4,014,568	38
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	7,315,567	137	11,198,529	294	12,366,049	81	24,571,259	235
49300	所承受放款收回利益	22,277	-	24,718	1	73,720	-	82,255	1
49600	兌換損益	-4,811,701	-90	-9,985,520	-262	-5,773,833	-	-21,794,227	- 208
55000	資產減損迴轉損失	-760	-	-184	-	-309	- 38	328	-
49800	其他利息以外淨收益	14,289	-	23,162	1	96,042	1	83,118	1
	淨收益	5,320,429	100	3,813,253	100	15,365,733	100	10,456,197	101
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)	-236,778	-4	-55,442	-2	-184,485	-1	-202,589	-2
	營業費用	-2,370,447	-45	-2,266,536	-59	-7,000,550	-46	-6,533,891	-62
58500	員工福利費用	-1,045,512	-20	-965,529	-25	-3,117,542	-20	-2,914,692	-28
59000	折舊及攤銷費用	-137,225	-3	-138,369	-4	-408,445	-3	-431,993	-4
59500	其他業務及管理費用	-1,187,710	-22	-1,162,638	-30	-3,474,563	-23	-3,187,206	-30
61001	繼續營業單位稅前淨利	2,713,204	51	1,491,275	39	8,180,698	53	3,719,717	37
61003	所得稅利益	-488,169	-9	-272,765	-7	-1,439,017	-9	-655,824	-6
64000	本期淨利	2,225,035	42	1,218,510	32	6,741,681	44	3,063,893	31
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	-232,903	-4	286,615	8	-487,185	-3	512,571	5
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	46,581	1	-	-	18,003	-	-	-
	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	-10,894	-	-11,159	-	-24,133	-	2,176	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	6,898	-	155,830	4	86,513	1	-80,268	-1
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	-1,632	-	-32,069	-1	-18,187	-	16,967	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	-191,950	-3	399,217	11	-424,989	-2	451,446	4
66000	本期綜合損益總額	2,033,085	39	1,617,727	43	6,316,692	42	3,515,339	35
	每股盈餘		0.64		0.35		1.94		0.88

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)	
企業金融	擔保	-	2,669,669	-	26,697	-	
	無擔保	100	99,502,490	-	1,149,872	1149872%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	58,124	141,099,148	0.04%	2,117,173	3643%	
	現金卡	73	16,760	0.44%	849	1163%	
	小額純信用貸款(說明5)	93,732	18,849,029	0.50%	188,530	201%	
	其他(說明6)	擔保	16,990	37,163,886	0.05%	372,447	2192%
		無擔保	-	4,181,876	-	44,175	-
放款業務合計		169,019	303,482,858	0.06%	3,899,743	2307.28%	
		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		21,564	9,614,083	0.22%	232,298	1077.25%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明)		-	11,708,611	-	166,086	-	

年月		民國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)	
企業金融	擔保	-	1,174,206	-	11,742	-	
	無擔保	100	103,752,645	-	1,129,373	1129373.00%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	35,077	140,516,184	0.02%	2,112,581	6022.70%	
	現金卡	110	22,181	0.50%	1,148	1043.64%	
	小額純信用貸款(說明5)	57,172	17,231,302	0.33%	172,313	301.39%	
	其他(說明6)	擔保	-	30,275,265	-	304,700	-
		無擔保	-	3,725,504	-	40,316	-
放款業務合計		92,459	296,697,287	0.03%	3,772,173	4079.83%	
		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		13,136	8,161,970	0.16%	263,750	2007.84%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明)		-	31,529,091	-	369,691	-	

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9月30日		民國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）	3,110	18,687	4,843	29,365
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	479,687	284,228	370,274	318,761
合計	482,797	302,915	375,117	348,126

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 排名 (說明)	民國112年9月30日			民國111年9月30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	L公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	5,691,522	9.94%	AU公司(集團)電力供應業	5,005,258	9.50%
2	AU公司(集團)電力供應業	5,448,874	9.51%	AI公司(集團)電子、通訊設備及其零組件批發業	4,284,162	8.13%
3	AI公司(集團)電子、通訊設備及其零組件批發業	4,542,618	7.93%	S公司(集團)未分類其他金融服務業	3,968,139	7.53%
4	Y公司(集團)未分類其他食品製造業	4,416,137	7.71%	AJ公司(集團)電子、通訊設備及其零組件批發業	3,288,025	6.24%
5	S公司(集團)未分類其他金融服務業	3,968,139	6.93%	Y公司(集團)未分類其他食品製造業	2,889,250	5.48%
6	E公司(集團)電腦製造業	2,667,084	4.66%	AY公司(集團)金屬結構製造業	2,871,286	5.45%
7	BA公司(集團)眼鏡製造業	2,498,846	4.36%	AN公司(集團)被動電子元件製造業	2,768,000	5.25%
8	AY公司(集團)證券商	2,400,000	4.19%	AW公司(集團)銀行業	2,492,448	4.73%
9	BC公司(集團)證券商	2,122,721	3.71%	E公司(集團)電腦製造業	2,411,472	4.58%
10	R公司(集團)電腦製造業	2,097,550	3.66%	AZ公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	2,186,163	4.15%

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）  
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)	1年以上	合計
利率敏感性資產	371,091,179	19,630,984	33,529,417	20,746,680	444,998,260
利率敏感性負債	47,912,136	190,598,003	29,491,260	35,019,286	303,020,685
利率敏感性缺口	323,179,043	-170,967,019	4,038,157	-14,272,606	141,977,575
淨值					56,474,223
利率敏感性資產與負債比率					146.85
利率敏感性缺口與淨值比率					251.40

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）  
民國112年9月30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	2,500,420	156,202	219,851	0	2,876,473
利率敏感性負債	2,074,737	3,887,243	672,171	19,141	6,653,292
利率敏感性缺口	425,683	-3,731,041	-452,320	-19,141	-3,776,819
淨值					24,911
利率敏感性資產與負債比率					43.23
利率敏感性缺口與淨值比率					-15,161.25

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112年9月30日	民國111年9月30日
資產報酬率	稅前	1.66	0.70
	稅後	1.37	0.57
淨值報酬率	稅前	19.48	9.70
	稅後	16.05	7.99
純益率		43.87	29.30

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9月30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	992,020,923	128,470,658	137,336,665	209,826,071	155,792,140	149,197,098	211,398,291
主要到期資金流出	1,198,951,083	82,718,815	151,952,879	259,598,623	194,105,251	144,696,452	365,879,063
期距缺口	-206,930,160	45,751,843	-14,616,214	-49,772,552	-38,313,111	4,500,646	-154,480,772

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9月30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	28,445,774	10,266,105	9,290,990	5,430,155	2,728,214	730,310
主要到期資金流出	35,163,606	8,956,013	8,096,324	5,782,718	5,186,314	7,142,237
期距缺口	-6,717,832	1,310,092	1,194,666	-352,563	-2,458,100	-6,411,927

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季得免于揭露）



**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，%

	民國112年9月30日	民國111年9月30日
活期性存款	275,477,862	300,592,313
活期性存款比率	54.67	64.83
定期性存款	228,408,921	163,099,087
定期性存款比率	45.33	35.17
外匯存款	231,386,929	196,383,702
外匯存款比率	45.92	42.35

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，%

	民國112年9月30日	民國111年9月30日
中小企業放款	24,310,950	22,360,926
中小企業放款比率	8.01	7.54
消費者貸款	201,310,699	185,643,410
消費者貸款比率	66.33	62.57

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9月30日		民國111年9月30日	
		平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	存放央行	17,775,679	0.50	18,192,030	0.18
	存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	67,289,648	4.09	59,015,279	1.01
	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	76,240,682	1.34	67,654,569	0.69
	附賣回票券及債券投資	2,858,673	2.80	3,983,783	0.54
	貼現及放款	288,987,776	2.67	289,585,933	1.60
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	85,791,368	0.94	146,760,445	0.32
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	41,409,643	1.20	20,561,960	0.79
	應收承購帳款	12,635,053	3.71	24,776,164	1.40
付息負債	銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆放)	6,409,974	4.62	86,701,395	0.88
	附買回票券及債券投資	1,882,059	2.87	5,220,831	0.50
	活期存款(包含基金專戶)	279,588,933	0.34	294,941,626	0.08
	定期存款(包含郵匯局轉存款及可轉讓定期存單)	217,222,301	2.62	151,592,419	0.65
	應付金融債券	47,193,548	0.75	57,500,000	0.77

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 9 月 30 日		民國 111 年 9 月 30 日			
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣		
主要外幣淨部位 (市場風險)	人民幣	710,080	3,136,452	美金	236,012	7,065,729
	美金	74,169	2,393,441	人民幣	12,932	57,493
	日幣	3,294,930	712,292	歐元	1,233	37,797
	南非幣	401,515	675,348	港幣	8,276	31,562
	歐元	5,828	197,628	英鎊	850	31,107

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) 取得國家電力投資集團有限公司發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣51,047,267.21元
- (2) 取得美國政府發行之債券，交易總金額：美元15,712,133.15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