

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12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		112.12.31		111.12.31		負債及權益		112.12.31		111.12.31	
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	5,235,545	1	22,835,601	4	21000	央行及銀行同業存款	10,959,106	2	18,893,543	3
11500	存放央行及拆借銀行同業	85,533,224	13	114,452,442	17	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	61,125,076	9	81,330,207	13
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	85,064,010	12	80,290,267	12	22500	附買回票券及債券負債	2,094,477	-	-	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125,153,915	18	73,916,332	11	23000	應付款項	5,809,685	1	8,524,359	1
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	38,189,772	6	36,148,597	6	23200	本期所得稅負債	1,276,915	-	684,175	-
12300	避險之衍生金融資產	-	-	285	-	23500	存款及匯款	534,442,218	78	478,136,775	73
12500	附賣回票券及債券投資	6,584,420	1	835,225	-	24000	應付金融債券	-	-	4,499,959	1
13000	應收款項-淨額	21,931,348	3	24,450,653	4	25500	其他金融負債	1,261,133	-	590,558	-
13300	待出售資產	179,583	-	184,132	-	25600	負債準備	1,245,347	-	1,279,692	-
13500	貼現及放款-淨額	298,329,354	44	284,668,616	43	26000	租賃負債	788,042	-	1,034,016	-
18500	不動產及設備-淨額	459,422	-	455,628	-	29300	遞延所得稅負債	950,977	-	897,809	-
18600	使用權資產-淨額	791,913	-	1,001,778	-	29500	其他負債	3,824,669	1	6,785,701	1
19000	無形資產-淨額	8,250,593	1	8,264,493	1		負債總計	623,777,645	91	602,656,794	92
19300	遞延所得稅資產	386,148	-	405,397	-						
19500	其他資產	7,049,106	1	9,446,290	2						
						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	22,808,764	4	17,983,346	3
						32001	法定盈餘公積	14,232,092	2	12,788,502	2
						32003	特別盈餘公積	3,226	-	373,063	-
						32005	未分配盈餘	8,573,446	2	4,821,781	1
						32500	其他權益	172,477	-	336,129	-
							權益總計	59,360,708	9	54,698,942	8
	資產總計	683,138,353	100	657,355,736	100		負債及權益總計	683,138,353	100	657,355,736	100

附註：

貼現及放款

會計項目	112.12.31	111.12.31
貼現及放款總額	302,241,830	288,391,064
(減)：備抵呆帳-貼現及放款	(3,886,795)	(3,699,274)
加(減)：貼現及放款折溢價調整	(25,681)	(23,174)
貼現及放款淨額	298,329,354	284,668,616

2.綜合損益表

中華民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	112年1月至12月		111年1月至12月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	13,361,799	66	8,031,151	56
51000	減：利息費用	-7,807,802	-38	-3,008,156	-21
	利息淨收益	5,553,997	28	5,022,995	35
	利息以外淨收益	14,625,902	72	9,433,940	65
49100	手續費淨收益	5,619,351	28	5,012,855	34
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	6,396,407	32	21,282,631	147
49300	所承受放款收回利益	92,840	-	104,475	1
49600	兌換損益	2,427,303	12	-17,081,843	-118
55000	資產減損迴轉損失	-5,545	-	-4,664	-
49800	其他利息以外淨收益	95,546	-	120,486	1
	淨收益	20,179,899	100	14,456,935	100
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)	-285,154	-1	48,467	-
	營業費用	-9,394,380	-47	-8,909,528	-61
58500	員工福利費用	-4,220,960	-21	-3,998,378	-27
59000	折舊及攤銷費用	-545,730	-3	-574,520	-4
59500	其他業務及管理費用	-4,627,690	-23	-4,336,630	-30
61001	繼續營業單位稅前淨利	10,500,365	52	5,595,874	39
61003	所得稅利益	-1,917,506	-9	-973,000	-7
64000	本期淨利	8,582,859	43	4,622,874	32
65000	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目：				
65201	確定福利計劃之再衡量數	-24,902	-	191,097	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	-198,068	-1	698,138	5
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	-34,840	-	-38,219	-
	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	-34,863	-	26,308	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	136,900	-	21,746	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	-27,800	-	-4,012	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	-183,573	-1	895,058	6
66000	本期綜合損益總額	8,399,286	42	5,517,932	38
	每股盈餘		2.47		1.33

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	-	2,440,220	-	24,402	-	
	無擔保	100	96,520,600	-	1,116,826	1116826.00%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		61,212	141,021,794	0.04%	2,118,892	3461.56%
	現金卡		89	15,836	0.56%	905	1016.85%
	小額純信用貸款(說明5)		104,656	19,066,254	0.55%	190,783	182.30%
	其他(說明6)	擔保	9,843	38,420,285	0.03%	385,063	3912.05%
無擔保		-	4,756,841	-	49,924	-	
放款業務合計		175,900	302,241,830	0.06%	3,886,795	2209.66%	
		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		27,407	9,761,557	0.28%	221,922	809.73%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明)		-	9,862,518	-	130,025	-	

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	-	

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12月31日		民國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）	2,805	16,681	4,421	26,740
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	497,636	276,781	402,679	309,700
合計	500,441	293,462	407,100	336,440

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12月31日			民國111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	BB公司(集團)銀行業	10,602,178	17.86%	AU公司(集團)電力供應 業	5,051,716	9.24%
2	L公司(集團)印刷電路 板組件製造業	5,718,582	9.63%	AI公司(集團)電子、通 訊設備及其零組件批發業	4,191,841	7.66%
3	AU公司(集團)電力供 應業	4,339,248	7.31%	S公司(集團)未分類其 他金融服務業	3,968,139	7.25%
4	Y公司(集團)未分類其 他食品製造業	4,249,912	7.16%	E公司(集團)電腦製造 業	3,091,491	5.65%
5	AI公司(集團)電子、 通訊設備及其零組件批 發業	4,212,267	7.10%	F公司(集團)其他電腦 週邊設備製造業	2,900,259	5.30%
6	S公司(集團)未分類其 他金融服務業	3,968,139	6.68%	AN公司(集團)被動電子 元件製造業	2,768,000	5.06%
7	E公司(集團)電腦製造 業	2,549,730	4.30%	AW公司(集團)銀行業	2,521,985	4.61%
8	BA公司(集團)眼鏡製 造業	2,393,391	4.03%	AJ公司(集團)電子、通 訊設備及其零組件批發業	2,438,608	4.46%
9	BC公司(集團)合成橡 膠原料製造業	2,258,595	3.80%	AQ公司(集團)電腦及其 週邊設備、軟體批發業	2,243,290	4.10%
10	M公司(集團)塑膠外殼 及配件製造業	2,125,942	3.58%	AT公司(集團)其他光電 材料及元件製造業	2,057,300	3.76%

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）	1年以上	合計
利率敏感性資產	406,298,669	25,440,449	30,803,080	31,871,967	494,414,165
利率敏感性負債	68,659,875	196,324,078	29,503,383	32,982,556	327,469,892
利率敏感性缺口	337,638,794	(170,883,629)	1,299,697	(1,110,589)	166,944,273
淨值					58,446,715
利率敏感性資產與負債比率					150.98
利率敏感性缺口與淨值比率					285.63

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）
民國112年12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	2,509,918	246,777	358,755	-	3,115,450
利率敏感性負債	2,554,646	4,007,414	630,898	21,267	7,214,225
利率敏感性缺口	(44,728)	(3,760,637)	(272,143)	(21,267)	(4,098,775)
淨值					29,712
利率敏感性資產與負債比率					43.18
利率敏感性缺口與淨值比率					(13,795.02)

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12月31日	民國111年12月31日
資產報酬率	稅前	1.57	0.84
	稅後	1.28	0.69
淨值報酬率	稅前	18.41	10.73
	稅後	15.05	8.86
純益率		42.53	31.98

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12月31日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		1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	989,361,087	148,583,286	130,961,537	226,060,252	142,621,288	114,391,402	226,743,322
主要到期資金流出	1,187,787,598	98,951,437	165,950,293	274,293,163	140,376,833	127,743,550	380,472,322
期距缺口	(198,426,511)	49,631,849	(34,988,756)	(48,232,911)	2,244,455	(13,352,148)	(153,729,000)

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12月31日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	28,280,639	11,791,718	9,397,815	3,846,228	2,413,079	831,799
主要到期資金流出	35,099,348	9,645,747	8,362,137	5,524,301	4,312,582	7,254,581
期距缺口	(6,818,709)	2,145,971	1,035,678	(1,678,073)	(1,899,503)	(6,422,782)

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：新臺幣千元

分析項目		112/12/31	111/12/31	
自有資本	普通股權益	51,795,979	46,917,573	
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	2,987,660	2,942,768	
	自有資本	54,783,639	49,860,341	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	237,408,978	235,380,148
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	28,317,887	22,520,657
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	27,352,738	17,138,113
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		293,079,603	275,038,918
資本適足率		18.69	18.13	
普通股權益占風險性資產之比率		17.67	17.06	
第一類資本占風險性資產之比率		17.67	17.06	
槓桿比率		6.99	6.78	

說明：

1、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

2、年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

3、本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

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，%

	民國112年12月31日	民國111年12月31日
活期性存款	296,958,343	294,550,027
活期性存款比率	55.57	61.61
定期性存款	237,452,696	183,555,619
定期性存款比率	44.43	38.39
外匯存款	236,678,432	208,438,083
外匯存款比率	44.29	43.60

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12月31日	民國111年12月31日
中小企業放款	24,591,830	24,032,795
中小企業放款比率	8.14	8.33
消費者貸款	203,281,010	193,648,936
消費者貸款比率	67.26	67.15

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12月31日		民國111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	17,595,091	0.51	18,247,880	0.21
	存拆放銀行同業(含存拆放聯屬公司)	66,624,518	4.23	64,754,032	1.70
	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	75,915,258	1.32	64,033,886	0.79
	附賣回票券及債券投資	3,620,307	2.86	3,585,029	0.83
	貼現及放款	289,271,983	2.70	290,731,553	1.76
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	88,947,759	1.15	131,705,551	0.34
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	40,990,947	1.20	24,223,694	0.91
	應收承購帳款	12,443,853	3.71	23,699,600	1.80
付息負債	銀行同業存拆款(含聯屬公司存拆放)	5,398,474	4.44	70,546,872	1.15
	附買回票券及債券投資	1,992,189	3.61	5,390,523	0.39
	活期存款(包含基金專戶)	278,289,518	0.38	295,175,682	0.11
	定期存款(包含郵匯局轉存款及可轉讓定期存單)	222,635,476	2.79	157,998,785	1.02
	應付金融債券	45,626,506	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 12 月 31 日			民國 111 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	140,857	4,333,041	美金	15,500	476,323
	人民幣	8,874	38,485	人民幣	13,563	59,961
	港幣	5,385	21,198	日幣	127,927	29,657
	歐元	437	14,872	加幣	1,194	29,657
	日幣	66,228	14,424	澳幣	963	20,043

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) 取得中國財政部發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣250,720,098.36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91,309,200.57元
- (3) 取得中國農業發展銀行發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣91,830,576.39元
- (4) 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80,112,604.15元
- (5) 取得中國國家開發銀行發行之人民幣債券，交易總金額：人民幣249,786,709.01元
- (6) 因擔任證券承銷商配售國際債券予關係金融機構，交易總金額：美金203,000,000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