

資 產 負 債 表

中華民國113年9月30日及112年9月30日

單位：新臺幣千元

資 產		113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日		負 債 及 股 東 權 益		113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
代碼	會計科目	金 額	%	金 額	%	金 額	%	代碼	會計科目	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	現金及約當現金	39,693	-	40,161	-	43,243	-		央行及銀行同業存款	-	-	1,000,000	6	-	-
	存放央行及拆借銀行同業	361,507	3	263,497	2	826,315	4		央行及同業融資	-	-	-	-	-	-
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,651,398	93	15,453,707	95	22,404,448	92		透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,856,269	64	11,553,609	71	19,016,601	78
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-		避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-
	避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	-		附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
	附買回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-		應付款項	50,798	-	79,000	1	57,866	-
	應收款項-淨額	73,282	1	65,091	-	63,808	-		本期所得稅負債	30,175	-	-	-	-	-
	本期所得稅資產	-	-	102,479	1	175,021	1		與待出售資產直接相關存款及匯款	-	-	-	-	-	-
	待出售資產	-	-	-	-	-	-		應付金融債券	-	-	-	-	-	-
	貼現及放款-淨額	-	-	-	-	-	-		特別股負債	-	-	-	-	-	-
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額	-	-	-	-	-	-		其他金融負債	-	-	-	-	-	-
	採權益法之股權投資-淨額	-	-	-	-	-	-		應計退休金負債	171,411	1	159,764	1	162,462	1
	受限制資產	4,000	-	4,000	-	4,000	-		負債準備	-	-	-	-	-	-
	其他金融資產-淨額	-	-	-	-	-	-		租賃負債	6,722	-	16,753	-	20,083	-
	不動產及設備-淨額	7,596	-	11,484	-	12,473	-		遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	-
	使用權資產-淨額	6,630	-	16,575	-	19,889	-		其他負債	1,398,140	11	504,044	3	1,843,333	8
	投資性不資產-淨額	-	-	-	-	-	-		負債總計	9,513,515	76	13,313,170	82	21,100,345	87
	無形資產-淨額	4,847	-	7,090	-	4,580	-		歸屬於母公司業主之權益						
	遞延所得稅資產	153,575	1	133,007	1	76,347	-		營業資金	200,000	2	200,000	1	200,000	1
	其他資產	204,605	2	92,664	1	726,220	3		資本公積	-	-	-	-	-	-
									保留盈餘	2,793,618	22	2,676,585	17	3,055,999	12
									法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-
									特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-
									未分配盈餘	2,793,618	22	2,676,585	17	3,055,999	12
									其他權益	-	-	-	-	-	-
									庫藏股票	-	-	-	-	-	-
									非控制權益	-	-	-	-	-	-
									權益總計	2,993,618	24	2,876,585	18	3,255,999	13
	資產總計	12,507,133	100	16,189,755	100	24,356,344	100		負債及權益總計	12,507,133	100	16,189,755	100	24,356,344	100

註：本報表未經會計師查核簽證。

綜 合 損 益 表

中華民國113年及112年01月01日至9月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	113年第3季		112年第3季		113年1月至9月		112年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	7,961	2	9,976	6	18,807	2	29,088	4
	減：利息費用	15,149	(4)	13,800	(8)	54,220	(5)	30,721	(4)
	利息淨收益	(7,188)	(2)	(3,824)	(2)	(35,413)	(3)	(1,633)	-
	利息以外淨收益	338,057	102	185,075	102	1,041,237	103	731,044	100
	手續費淨收益	59,166	18	51,576	28	167,807	16	148,106	20
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	165,300	50	(100,311)	(55)	(68,540)	(7)	515,755	71
	備供出售金融資產之已實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-
	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-
	兌換損益	691,561	209	587,297	324	2,424,619	241	966,133	132
	資產減損損失（迴轉利益）	-	-	-	-	-	-	-	-
	採用權益法認列之聯合企業及合資損益之份額	-	-	-	-	-	-	-	-
	其他利息以外淨收益	(577,970)	(175)	(353,487)	(195)	(1,482,649)	(147)	(898,950)	(123)
	淨收益	330,869	100	181,251	100	1,005,824	100	729,411	100
	呆帳費用及保證責任準備提存	-	-	-	-	-	-	-	-
	營業費用	(116,655)	(35)	(111,984)	(62)	(372,679)	(37)	(333,866)	(46)
	員工福利費用	(54,019)	(16)	(58,469)	(32)	(179,980)	(18)	(182,837)	(25)
	折舊及攤銷費用	(5,334)	(2)	(6,166)	(4)	(17,421)	(2)	(19,343)	(3)
	其他業務及管理費用	(57,302)	(17)	(47,349)	(26)	(175,278)	(17)	(131,686)	(18)
	稅前淨利（淨損）	214,214	65	69,267	38	633,145	63	395,545	54
	所得稅（費用）利益	(42,843)	(13)	(13,853)	(8)	(127,197)	(13)	(78,783)	(11)
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	171,371	52	55,414	30	505,948	50	316,762	43
	停業單位損益	-	-	-	-	-	-	-	-
	本期淨利（淨損）	171,371	52	55,414	30	505,948	50	316,762	43
	其他綜合損益								
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	-	-	-	-	-	-
	備供出售金融資產之未實現評價利益（損失）	-	-	-	-	-	-	-	-
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	-	-	-	-	-	-	-	-
	確定福利計畫精算損益	-	-	-	-	14,003	1	(1,863)	-
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	-	-	-	-	-	-	-	-
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-	-	-	-	(2,801)	-	488	-
	本期其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	11,202	1	(1,375)	-
	本期綜合損益總額	171,371	52	55,414	30	517,150	51	315,387	43
	淨利歸屬於：								
	母公司業主	171,371	52	55,414	30	505,948	50	316,762	43
	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主	171,371	52	55,414	30	517,150	51	315,387	43
	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
	每股盈餘								
	基本及稀釋	-	-	-	-	-	-	-	-

註：本報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			113年9月30日					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)	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											
	無擔保											
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)											
	現金卡											
	小額純信用貸款(說明5)											
	其他(說明6)	擔保										
		無擔保										
放款業務合計												
			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												
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)												

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款呆帳處理辦法」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。

(格式D)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	113年9月30日		112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)				
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明2)				
合計				

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。

(格式E)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	113年9月30日			112年9月30日		
排名(說明1)	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						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						

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。

(格式F)

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

113年9月30日

112年9月30日

單位：新台幣千元・%

單位：新台幣千元・%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1年	合 計
利率敏感性資產	4,468,478	-	-	-	4,468,478
利率敏感性負債	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	4,468,478	-	-	-	4,468,478
淨值					2,930,657
利率敏感性資產與負債比率					100.00 %
利率敏感性缺口與淨值比率					152.47 %

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）

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1年	合 計
利率敏感性資產	4,050,201	-	-	-	4,050,201
利率敏感性負債	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	4,050,201	-	-	-	4,050,201
淨值					3,232,289
利率敏感性資產與負債比率					100.00 %
利率敏感性缺口與淨值比率					125.30 %

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

113年9月30日

112年9月30日

單位：美金千元・%

單位：美金千元・%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1年	合 計
利率敏感性資產	799	-	-	-	799
利率敏感性負債	44,006	-	-	-	44,006
利率敏感性缺口	(43,207)	-	-	-	(43,207)
淨值					1,987
利率敏感性資產與負債比率					1.82 %
利率敏感性缺口與淨值比率					-2,174.48 %

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）

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1年	合 計
利率敏感性資產	321	-	-	-	321
利率敏感性負債	57,017	-	-	-	57,017
利率敏感性缺口	(56,696)	-	-	-	(56,696)
淨值					735
利率敏感性資產與負債比率					0.56 %
利率敏感性缺口與淨值比率					-7,713.74 %

獲利能力

單位 : %

項 目		113年9月30日	112年9月30日
資產報酬率	稅前	3.84 %	2.70 %
	稅後	3.07 %	2.16 %
淨值報酬率	稅前	20.08 %	12.46 %
	稅後	16.05 %	9.97 %
純 益 率		50.30 %	43.43 %

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

(格式H)

新台幣到期日期限結構分析表

113年9月30日

112年9月30日

單位：新台幣千元

單位：新台幣千元

	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天至一年	一年以上
主要到期資金流入	468,636,524	160,499,469	123,718,150	113,124,442	71,234,127	60,336
主要到期資金流出	469,281,267	150,587,153	140,164,542	99,464,888	75,958,616	3,106,068
期距缺口	-644,743	9,912,316	-16,446,392	13,659,554	-4,724,489	-3,045,732

	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天至一年	一年以上
主要到期資金流入	430,531,796	112,556,751	145,022,861	113,097,164	59,792,835	62,185
主要到期資金流出	430,973,840	101,771,024	142,837,634	128,669,154	54,294,661	3,401,367
期距缺口	-442,044	10,785,727	2,185,227	-15,571,990	5,498,174	-3,339,182

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

113年9月30日

112年9月30日

單位：美金千元

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天至一年	一年以上
主要到期資金流入	17,080,459	6,122,566	5,278,534	3,241,600	2,437,759	0
主要到期資金流出	17,064,342	6,280,267	4,822,372	3,664,479	2,295,237	1,987
期距缺口	16,117	-157,701	456,162	-422,879	142,522	-1,987

	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天至一年	一年以上
主要到期資金流入	15,831,468	4,151,547	5,609,214	4,254,665	1,816,042	-
主要到期資金流出	15,828,179	4,337,438	5,741,537	3,754,469	1,994,000	735
期距缺口	3,289	-185,891	-132,323	500,196	-177,958	-735

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。

(格式I)

資本適足性(說明1)

單位：新臺幣千元

年 度(說明2)			113年9月30日	112年9月30日
分析項目				
自有資本	普通股權益			
	其他第一類資本			
	第二類資本			
	自有資本			
加權風險性資產額	信用風險	標準法		
		內部評等法		
		資產證券化		
	作業風險	基本指標法		
		標準法/選擇性標準法		
		進階衡量法		
	市場風險	標準法		
		內部模型法		
		加權風險性資產總額		
	資本適足率			
普通股權益占風險性資產之比率				
第一類資本占風險性資產之比率				
槓桿比率				

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。

5、槓桿比率自104年起揭露，且無須揭露103年度之槓桿比率。

(格式J)

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

113年9月30日&112年9月30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)

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。」

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			

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。

(格式L)

轉投資事業相關資訊
113年9月30日&112年9月30日

單位：新臺幣千元

被投資公司名稱 (說明1)	所在地區	主要營業	期末持股	投資	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形(說明1)				備註
		項目	比率	帳面金額		現股股數	擬制持股股數(說明2)	合計		
								股數	持股比例	

說明：

1、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

2、凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

3、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(1) 「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(2) 「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(格式 O)

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：新台幣千元，%

	113年9月30日	112年9月30日
活期性存款		
活期性存款比率		
定期性存款		
定期性存款比率		
外匯存款		
外匯存款比率		

註：

- 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。

(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：新台幣千元，%

	113年9月30日	112年9月30日
中小企業放款		
中小企業放款比率		
消費者貸款		
消費者貸款比率		

註：

- 一、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。
- 二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。
- 三、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)。

(格式Q)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣千元，%

項目	113年9月30日		112年9月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放同業	47,634	0.74 %	31,254	0.45 %
存放聯行	176,466	3.29 %	309,426	3.80 %
拆放同業	497,283	1.15 %	478,022	0.70 %
拆放聯行	358,894	5.40 %	474,495	5.03 %
持有供交易之金融資產	4,439,130	1.24 %	3,368,242	1.20 %
付息負債				
同業拆放	1,051,087	1.30 %	129,014	0.93 %
拆借聯行	847,232	5.27 %	1,319,081	3.99 %

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。

(格式R)

主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

	113年9月30日		112年9月30日	
主要外幣淨部位(市場風險)	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
	USD	151,011	USD	71,928
	CNH	23,416	CNH	6,236
	EUR	4,460	CAD	3,107
	THB	2,336	HKD	2,510
	GBP	2,251	THB	2,097

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。