

資產負債表

單位：新臺幣千元

資 產		111年12月31日		110年12月31日		負 債 及 權 益		111年12月31日		110年12月31日	
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	338,360	0	20,038	0	21000	央行及銀行同業存款	0	0	0	0
11500	存放央行及拆借銀行同業	1,359,132	1	1,080,511	1	21500	央行及同業融資	0	0	0	0
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,032,454	24	10,396,938	8	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	36,411,140	25	10,804,255	8
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	297,854	0	290,878	0	22300	避險之衍生金融負債	0	0	0	0
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	11,018,996	7	20,508,647	16	22500	附買回票券及債券負債	0	0	0	0
12300	避險之金融資產	0	0	0	0	23000	應付款項	1,186,900	1	372,814	0
12500	附賣回票券及債券投資	0	0	0	0	23200	本期所得稅負債	16,746	0	7	0
13000	應收款項-淨額	16,924,598	11	39,596,374	31	23300	與待出售資產直接相關之負債	0	0	0	0
13200	本期所得稅資產	214,105	0	245,558	0	23500	存款及匯款	97,556,385	66	107,464,729	83
13300	待出售資產	0	0	0	0	24000	應付金融債券	6,100,000	4	4,700,000	4
13500	貼現及放款-淨額	49,864,611	34	32,720,307	25	25500	其他金融負債	0	0	0	0
15100	受限制資產	0	0	0	0	25600	負債準備	592,892	0	670,606	1
15500	其他金融資產-淨額	0	0	0	0	26000	租賃負債	266,235	0	19,716	0
18500	不動產及設備-淨額	72,807	0	20,290	0	29300	遞延所得稅負債	196,551	0	0	0
18600	使用權資產-淨額	261,228	0	18,608	0	29500	其他負債	39,478	0	33,235	0
19000	無形資產-淨額	0	0	0	0	20000	負債總計	142,366,327	96	124,065,362	96
19300	遞延所得稅資產-淨額	0	0	43,147	0	31000	營運資金	2,760,820	2	2,760,820	2
19500	其他資產-淨額	32,038,219	23	24,754,468	19	32000	保留盈餘	3,291,658	2	2,857,560	2
10000	資產總計	148,422,364	100	129,695,764	100	32011	未分配盈餘 (或待彌補虧損)	2,887,869	2	2,655,613	2
						32025	本期損益	403,789	0	201,947	0
						32500	其他權益	3,559	0	12,022	0
						30000	權益總計	6,056,037	4	5,630,402	4
							負債及權益總計	148,422,364	100	129,695,764	100

主要或有及承諾事項		111年12月31日		110年12月31日		備抵呆帳		111年12月31日		110年12月31日	
代碼	會 計 項 目	金 額		金 額		代碼	會 計 項 目	金 額		金 額	
81004	不可取消約定融資額度	7,893,576		12,794,730		13024	備抵呆帳-應收承兌票款	0		0	
81005	可取消約定融資額度	214,342,203		140,299,151		13026	備抵呆帳-應收承購帳款	167,600		398,800	
81003	各類保證款項	37,240,653		39,597,426			-無追索權				
81011	信用狀款項	1,189,336		138,581		13590	備抵呆帳-貼現及放款	638,883		282,801	

*本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第20條第1款(格式一)。

綜合損益表

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	111年		110年		變動
		金額	%	金額	%	百分比(%)
41000	利息收入	1,766,333	108	707,973	53	149
51000	減：利息費用	(2,214,400)	(135)	(446,198)	(33)	396
	利息淨收益	(448,067)	(27)	261,775	20	(271)
	利息以外淨收益					
	手續費淨收益	197,192	12	289,504	22	(32)
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(135,786)	(8)	1,702,282	127	(108)
	透過其他損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	(173)	0	(3,057)	0	(94)
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	0	0	0	0	0
	兌換損益	1,662,007	102	(1,224,679)	(91)	(236)
	資產減損損失(迴轉利益)	2,068	0	(4,945)	0	0
	其他利息以外淨收益	359,116	22	317,629	24	13
	淨收益	1,636,357	101	1,338,509	103	22
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(65,076)	(4)	(114,723)	(9)	(43)
	營業費用					
58500	員工福利費用	(348,617)	(21)	(351,782)	(26)	(1)
59000	折舊及攤銷費用	(49,181)	(3)	(26,711)	(2)	84
59500	其他業務及管理費用	(516,495)	(32)	(476,570)	(36)	8
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	656,988	40	368,723	28	78
61003	所得稅(費用)利益	(253,199)	(15)	(166,776)	(12)	52
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	403,789	25	201,947	15	100
62500	停業單位損益	0	0	0	0	0
	本期淨利(淨損)	403,789	25	201,947	15	100
	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	31,887	2	0	0	0
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	0	0	0	0	0
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0	0
	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	(7,227)	0	7,699	1	(194)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,236)	0	126	0	(1,081)
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及迴轉利益	0	0	0	0	0
65320	與重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0	0
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	23,424	1	7,825	1	199
	本期綜合損益總額	427,213	27	209,772	16	104
	淨利歸屬於：					
	母公司業主	403,789	25	201,947	15	100
	非控制權益					
	綜合損益總額歸屬於：					
	母公司業主	427,213	26	209,772	16	104
	非控制權益					

*本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第20條第2款(格式二)。

資產品質

單位：新臺幣千元，%

年 月		111年12月31日					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	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	-	-	-	638,883	不適用	-	-	-	282,801	不適用
	無擔保	-	50,503,495	-			-	33,003,109			
消費金融	住宅抵押貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	其他	擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		-	50,503,495	-	638,883	-	-	33,003,109	-	282,801	-
		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		-	16,711,650	-	167,600	-	-	39,868,071	-	398,800	-
其他非放款轉列之逾期放款		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

年 月	111年12月31日	110年12月31日
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明8)	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(說明9)	-	-
合計	-	-

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0945000494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。

8、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。

9、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。

10、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式C及D)。

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	111年12月31日				110年12月31日			
排名	公司或集團代號	所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	公司或集團代號	所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	Hx Ixx	製造業	11,110,792	183%	Axxxx	製造業	27,685,250	492%
2	Hxx Hxx	製造業	10,200,000	168%	Hx Ixx	製造業	11,073,696	197%
3	Fxx Eaxxxx	製造業	6,627,433	109%	Fxx Eaxxxx	製造業	6,500,000	115%
4	Mxxxxxxxx	電力及燃氣供應業	5,777,015	95%	Mxxxxxxxx	電力及燃氣供應業	5,981,826	106%
5	Yxxxxxx Wxxx Pxxxx	電力及燃氣供應業	5,515,305	91%	Cxxxx Sxxxx	鋼鐵冶煉業	5,922,901	105%
6	Fxxxxxx Plxxxxxx	製造業	4,822,000	80%	Ctxx	建築工程業	5,700,294	101%
7	Ctxx	建築工程業	4,740,571	78%	Fxxxxxx Plxxxxxx	製造業	5,530,543	98%
8	Cxxxxxxxx Wxxx Pxxxx	電力及燃氣供應業	4,498,352	74%	Yxxxxxx Wxxx Pxxxx	電力及燃氣供應業	5,510,071	98%
9	Cxxxx Sxxxx	鋼鐵冶煉業	4,336,307	72%	Cxxxxxxxx Wxxx Pxxxx	電力及燃氣供應業	4,498,352	80%
10	Axxxxxxxx Ixx	資料處理、主機及網站代管服務業	3,730,684	62%	Cxxx	投資顧問業	4,073,326	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。
- 4、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式E)。

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

111年12月31日

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	25,673,178	1,000,000	5,786,667	24,732,164	57,192,009
利率敏感性負債	1,200,000	-	-	6,153,499	7,353,499
利率敏感性缺口	24,473,178	1,000,000	5,786,667	18,578,665	49,838,510
淨值	6,116,728				
利率敏感性資產與負債比率	777.75 %				
利率敏感性缺口與淨值比率	814.79 %				

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）

5、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式F)。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

111年12月31日

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	1,528,136	43,200	-	-	1,571,336
利率敏感性負債	2,268,666	496,677	369,269	-	3,134,612
利率敏感性缺口	(740,530)	(453,477)	(369,269)	-	(1,563,276)
淨值	(2,350)				
利率敏感性資產與負債比率	50.13 %				
利率敏感性缺口與淨值比率	66,522.38 %				

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）

5、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式F)。

獲利能力

單位：%

項 目		111年12月31日	110年12月31日
資產報酬率	稅前	0.39 %	0.52 %
	稅後	0.24 %	0.13 %
淨值報酬率	稅前	10.95 %	6.55 %
	稅後	6.73 %	3.59 %
純 益 率		24.68 %	15.09 %

- 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、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」
 第16條第27款(格式G)。

新台幣到期日期限結構分析表
 111年12月31日

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	557,108,291	163,083,830	156,803,374	85,183,825	99,622,747	52,414,515
主要到期 資金流出	563,370,376	145,938,873	182,929,679	81,674,592	106,007,590	46,819,642
期距缺口	(6,262,085)	17,144,957	(26,126,305)	3,509,233	(6,384,843)	5,594,873

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額。

2、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式H)。

美金到期日期限結構分析表
 111年12月31日

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	39,571,079	9,258,420	9,313,773	3,932,598	5,772,667	11,293,621
主要到期 資金流出	41,587,964	10,084,283	8,092,869	5,574,924	6,323,574	11,512,314
期距缺口	(2,016,885)	(825,863)	1,220,904	(1,642,326)	(550,907)	(218,693)

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。

3、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式H)。

出售不良債權交易資訊

111年12月31日

一、出售不良債權交易彙總表

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。」

6、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），應就各該交易揭露資訊，請參閱第7點格式說明。

7、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」

第18第1-(7)款(格式J)。

轉投資事業相關資訊

111年12月31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 項目	期末持股 比率	投資帳面 金額	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
						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。

5、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第18第3款(格式L)。

活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額

單位：新台幣千元，%

	111年12月31日	110年12月31日
活期性存款	25,711,785	55,912,811
活期性存款比率	26.36 %	52.03 %
定期性存款	71,843,476	51,549,807
定期性存款比率	73.64 %	47.97 %
外匯存款	96,302,886	106,365,147
外匯存款比率	98.72 %	98.98 %

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、各項存款不含郵匯局轉存款。

4、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第32條第2款(格式0)。

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，%

	111年12月31日	110年12月31日
中小企業放款	-	-
中小企業放款比率	0.00 %	0.00 %
消費者貸款	-	-
消費者貸款比率	0.00 %	0.00 %

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)。

4、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第32條第3款(格式P)。

孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣千元，%

	111年12月31日		110年12月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	160,651,529	1.81 %	175,186,940	0.30 %
存拆放銀行同業及聯行	66,546,254	1.47 %	93,726,239	0.00 %
買入債、票券	11,885,368	0.70 %	19,273,084	0.18 %
應收承購帳款-無追索權	24,524,525	5.64 %	21,816,677	0.90 %
買匯貼現及放款	57,695,382	2.42 %	40,370,939	1.07 %
付息負債	103,061,308	2.67 %	114,424,822	0.28 %
同業及聯行存放款	49,978,518	2.46 %	51,180,845	0.25 %
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	53,082,790	2.86 %	63,243,977	0.30 %

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之平均值計算。

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。

3、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第32條第4款(格式Q)。

主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

	111年12月31日		110年12月31日	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
主要外幣淨部位(市場風險)	USD	61,318	EUR	5,010
	EUR	7,685	USD	4,108
	CNY	3,180	JPY	1,806
	JPY	2,454	SGD	1,772
	SGD	2,099	CNY	1,430

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。