

第二十條第一款 (格式一)

 資產負債表 (期中)
 西元2023年9月30日及2022年9月30日

單位：新臺幣千元

資 產		2023. 9. 30		2022. 12. 31		2022. 9. 30		負 債 及 權 益		2023. 9. 30		2022. 12. 31		2022. 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	10,384,887	3	9,967,333	3	17,800,056	4	21000	央行及銀行同業存款	251,719,033	80	279,060,059	84	398,136,996	88	
11500	存放央行及拆借銀行同業	259,030,437	82	227,570,218	68	359,994,187	79	21500	央行及同業融資							
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	414,236	0	0	0	3,238,660	1	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,070,314	0	0	0	3,514,758	1	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	177,646	0	175,963	0	855,197	0	22300	避險之金融負債	771,697	0	355,525	0	1,118,112	0	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	11,762,919	4	42,460,138	13	31,030,497	7	22500	附買回票券及債券負債							
12300	避險之金融資產	605,251	0	3,381,577	1	2,055,429	0	23000	應付款項	1,930,324	1	2,299,635	1	2,715,728	1	
12500	附賣回票券及債券投資							23200	本期所得稅負債	0	0	42,729	0	0	0	
13000	應收款項-淨額	2,145,397	1	2,434,784	1	2,775,677	1	23300	與待出售資產直接相關之負債							
13200	本期所得稅資產	0	0	0	0	0	0	23500	存款及匯款	54,168,058	17	44,023,395	13	42,994,375	9	
13300	待出售資產							24000	應付金融債券	882,940	0	881,574	0	894,454	0	
13500	貼現及放款-淨額	26,631,554	8	37,814,909	11	36,137,481	8	25000	特別股負債							
15000	採用權益法之投資-淨額							25500	其他金融負債							
15100	受限制資產							25600	負債準備	16,767	0	11,035	0	13,353	0	
15500	其他金融資產-淨額	4,989,585	2	8,447,371	3	449,287	0	26000	租賃負債	56,445	0	2,663	0	8,229	0	
18500	不動產及設備-淨額	9,707	0	10,031	0	4,502	0	29300	遞延所得稅負債	212	0	44,289	0	0	0	
18600	使用權資產-淨額	56,711	0	2,637	0	8,122	0	29500	其他負債	124	0	2,715	0	220	0	
	投資性不動產-淨額							29999	負債總計	310,615,914	98	326,723,619	98	449,396,225	99	
19000	無形資產-淨額								歸屬於母公司業主之權益							
19300	遞延所得稅資產-淨額	7,999	0	536	0	39,516	0	31000	股本	1,474,625	1	1,474,625	1	1,474,625	0	
19500	其他資產-淨額	13,966	0	12,286	0	12,808	0		普通股							
									特別股							
									資本公積							
									32000	保留盈餘	4,168,967	1	3,902,593	1	3,685,882	1
									法定盈餘公積							
									特別盈餘公積							
									未分配盈餘(或待彌補虧損)	4,168,967	1	3,902,593	1	3,685,882	1	
									其他權益	-29,211	0	176,946	0	-155,313	0	
									庫藏股票							
									39999	權益總計	5,614,381	2	5,554,164	2	5,005,194	1
19999	資產總計	316,230,295	100	332,277,783	100	454,401,419	100		負債及權益總計	316,230,295	100	332,277,783	100	454,401,419	100	

總經理：陳永晉

會計主管：武曉娟

說明：1、當銀行追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即三期並列。

2、備抵呆帳明細請詳「格式 D 資產品質」。

3、重大資產買賣處分情形：無。

4、格式 I 資本適足性及格式 L 轉投資事業相關資訊：不適用。

5、本報表2023.9.30及2022.9.30金額未經會計師查核簽證。

第二十條第二款 (格式二)

綜合損益表 (期中)

西元 2023 年及 2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	2023 年第 3 季		2022 年第 3 季		2023 年 1 月至 9 月		2022 年 1 月至 9 月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	3,456,743	1266	2,420,019	4634	9,278,313	1,628	5,605,809	843
	減：利息費用	(2,452,920)	(898)	(2,474,749)	(4739)	(7,535,829)	(1,322)	(5,567,898)	(838)
	利息淨收益	1,003,823	368	(54,730)	(105)	1,742,484	306	37,911	5
	利息以外淨收益	(730,784)	(267)	106,952	205	(1,172,499)	(206)	626,718	95
	手續費淨收益	(156)	0	(5,656)	(11)	(1,383)	0	(10,513)	(1)
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(1,251,100)	(458)	(2,558,440)	(4899)	(5,513,792)	(967)	(2,784,999)	(419)
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	0	0	0	0	0	0	35,785	5
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益								
	兌換損益	379,458	139	2,717,611	5204	4,215,565	739	3,521,584	530
	資產迴轉利益(減損損失)	141,014	52	(46,563)	(89)	127,111	22	(135,139)	(20)
	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額								
	其他利息以外淨收益	0	0			0	0		
	淨收益	273,039	101	52,222	100	569,985	100	664,629	100
	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)	51,278	19	131,282	251	23,180	4	151,922	23
	營業費用	(78,271)	(29)	(68,632)	(132)	(212,005)	(37)	(186,937)	(27)
	員工福利費用	(34,137)	(13)	(35,119)	(67)	(102,937)	(18)	(109,419)	(16)
	折舊及攤銷費用	(7,382)	(3)	(7,085)	(14)	(21,513)	(4)	(22,246)	(3)
	其他業務及管理費用	(36,752)	(13)	(26,428)	(51)	(87,555)	(15)	(55,272)	(8)
	稅前淨利(淨損)	246,046	91	114,872	219	381,160	67	629,614	96
	所得稅(費用)利益	(66,392)	(24)	(26,090)	(50)	(114,786)	(20)	(119,038)	(18)
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	179,654	67	88,782	169	266,374	47	510,576	78
	停業單位損益								
	本期淨利(淨損)	179,654	67	88,782	169	266,374	47	510,576	78
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目：								
	確定福利計畫之再衡量數								
	不動產重估增值								
	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1)								
	其他不重分類至損益之項目								
	與不重分類之項目相關之所得稅								
	後續可能重分類至損益之項目：								
	後續可能重分類至損益之避險工具損益	(46,950)	(17)	(302,304)	(579)	(259,111)	(45)	(287,563)	(43)
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(268)	0	5,233	10	1,415	0	(29,524)	(4)
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失(迴轉利益)	0	0	1	0	0	0	(1,049)	0
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1)								
	其他可能重分類至損益之項目								
	與可能重分類之項目相關之所得稅	9,443	3	59,414	114	51,539	9	63,417	10
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(37,775)	(14)	(237,656)	(455)	(206,157)	(36)	(254,719)	(37)
	本期綜合損益總額	141,879	53	(148,874)	(286)	60,217	11	255,857	41

經理：陳永晉

會計主管：武曉娟

說明：1、其各組成部分應分為後續不重分類至損益者，及於符合特定條件時，後續將重分類至損益二組表達。

2、本報表2023年及2022年第3季和2023年及2022年1月至9月金額未經會計師查核簽證。

(格式 C)

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		2023 年 9 月 30 日					2022 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	0	1,833,420	0	18,335	NA	0	2,666,740	0	26,667	NA	
	無擔保	0	25,067,140	0	250,671	NA	0	33,835,766	0	338,358	NA	
消費金融	住宅抵押貸款 (說明 4)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	NA
	現金卡		0	0	0	0	0	0	0	0	0	NA
	小額純信用貸款 (說明 5)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	NA
	其他 (說明 6)	擔保	0	0	0	0	0	0	0	0	0	NA
無擔保		0	0	0	0	0	0	0	0	0	NA	
放款業務合計		0	26,900,560	0	269,006	NA	0	36,502,506	0	365,025	NA	
		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		0	0	0	0	NA	0	0	0	0	NA	
無追索權之應收帳款承購業務(說明 7)		0	0	0	0	NA	0	44,101	0	441	NA	

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 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

	2023 年 9 月 30 日		2022 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	2023 年 9 月 30 日			2022 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	A 集團-電腦製造業	6,453,600	114.95	A 集團-電腦製造業	10,354,429	206.87
2	B 集團-石油化工產業	5,500,000	97.96	B 集團-電腦製造業	6,176,590	123.40
3	C 集團-航空運輸業	2,200,000	39.19	C 集團-化學原材料製造業	5,950,000	118.88
4	D 集團-乳品製造業	2,150,000	38.29	D 公司-無線電信業	3,000,000	59.94
5	E 集團-被動電子元件製造業	2,000,000	35.62	E 集團-被動電子元件製造業	2,873,000	57.40
6	F 集團-航空運輸業	1,833,420	32.66	F 集團-航空運輸業	2,166,740	43.29
7	G 集團-積體電路製造業	1,400,000	24.94	G 集團-金融租賃業	2,000,000	39.96
8	H 公司-無線電信業	1,000,000	17.81	H 集團-金融租賃業	2,000,000	39.96
9	I 集團-金融租賃業	700,000	12.47	I 集團-水泥製造業	524,000	10.47
10	J 公司-電腦製造業	699,200	12.45	J 集團-事務機械設備製造業	450,000	8.99

- 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)

2023 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	30,167,640	5,350,000	1,500,000	0	37,017,640
利率敏感性負債	11,265,000	117,626	9,122,978	5,000,000	25,505,604
利率敏感性缺口	18,902,640	5,232,374	-7,622,978	-5,000,000	11,512,036
淨值					5,613,246
利率敏感性資產與負債比率					145.14%
利率敏感性缺口與淨值比率					205.09%

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)

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	4,624,344	800,000	60,000	0	5,484,344
利率敏感性負債	1,299,454	287,387	5,541	0	1,592,382
利率敏感性缺口	3,324,890	512,613	54,459	0	3,891,962
淨值					0
利率敏感性資產與負債比率					344.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					0

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)

獲利能力

單位：%

項 目		2023 年 9 月 30 日	2022 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.16	0.19
	稅後	0.11	0.15
淨值報酬率	稅前	9.10	17.21
	稅後	6.36	13.96
純益率		46.73	76.82

- 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為年化數據
 - 6、平均資產 = (期初總資產 + 期末總資產) ÷ 2
 - 7、平均淨值 = (期初淨值 + 期末淨值) ÷ 2

(格式H)

新臺幣到期日期限結構分析表

2023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	40,361,271	12,417,321	11,202,904	6,492,030	5,359,961	1,505,458	3,383,597
主要到期資金流出	42,602,176	6,339,681	2,595,912	3,825,105	4,584,053	12,684,362	12,573,063
期距缺口	-2,240,905	6,077,640	8,606,992	2,666,925	775,908	-11,178,904	-9,189,466

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

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	6,351,448	1,586,652	3,493,249	1,066,440	205,107	0
主要到期資金流出	6,500,056	2,102,289	3,019,377	1,082,945	274,737	20,708
期距缺口	-148,608	-515,637	473,872	-16,505	-69,630	-20,708

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 J)

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

2023 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 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：新臺幣千元，%

	2023 年 9 月 30 日	2022 年 9 月 30 日
活期性存款	106,820	80,332
活期性存款比率	0.20%	0.19%
定期性存款	54,061,238	42,914,043
定期性存款比率	99.80%	99.81%
外匯存款	44,462,453	38,457,750
外匯存款比率	82.08%	89.45%

- 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。

(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：新臺幣千元，%

	2023 年 9 月 30 日	2022 年 9 月 30 日
中小企業放款	0	0
中小企業放款比率	0%	0%
消費者貸款	0	0
消費者貸款比率	0%	0%

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）。

(格式 Q)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

項目項目	2023 年 9 月 30 日		2022 年 9 月 30 日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存拆放銀行同業、 總行及聯行	256,346,004	4.34%	428,916,180	1.60%
投資有價證券	30,394,608	1.18%	15,166,290	1.30%
應收承購帳款	0	0%	42,768	2.01%
貼現及放款	33,185,353	2.81%	37,956,096	1.15%
付息負債				
銀行同業、總行及 聯行存拆放	270,030,469	3.05%	426,619,149	1.67%
存款	43,049,030	4.16%	27,550,186	0.99%
應付金融債券	882,211	4.00%	888,966	4.00%

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：新臺幣千元

主要外幣淨部位 (市場風險)	2023 年 9 月 30 日		2022 年 9 月 30 日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	1. USD1,854	1. 59,822	1. USD1,663	1. 52,775
	2. CNY8,168	2. 36,057	2. EUR700	2. 21,857
	3. AUD1,713	3. 35,207	3. CNY2,015	3. 9,012
	4. HKD2,252	4. 9,288	4. HKD1,709	4. 6,910
	5. JPY28,747	5. 6,212	5. JPY21,108	5. 4,642

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。