

(格式一)

資產負債表(期中)

中華民國112年9月30日及111年12月31日及111年9月30日

單位：新臺幣仟元·%

資 產		112.9.30		111.12.31		111.9.30	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	3,546,062	2	2,473,540	1	4,872,920	3
11500	存放央行及拆借銀行同業	11,317,734	6	10,103,786	6	9,871,124	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,118,175	2	2,245,592	1	1,987,381	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,967,347	11	20,807,013	11	21,399,749	12
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	11,032,018	6	11,931,793	7	12,083,474	7
12300	避險之金融資產	-	-	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資	4,492,807	2	1,986,783	1	-	-
13000	應收款項-淨額	927,974	-	422,368	-	639,526	-
13200	本期所得稅資產	1,840	-	32,382	-	32,382	-
13300	待出售資產	-	-	-	-	-	-
13303	待分配予業主之資產	-	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額	145,268,383	70	132,159,879	72	131,370,231	71
15000	採用權益法之投資-淨額	-	-	-	-	-	-
15100	受限制資產	-	-	-	-	-	-
15500	其他金融資產-淨額	806,700	-	614,149	-	634,860	-
18500	不動產及設備-淨額	1,654,773	1	1,573,908	1	1,571,581	1
18600	使用權資產-淨額	682,709	-	260,098	-	291,682	-
18700	投資性不動產-淨額	97,574	-	98,716	-	99,096	-
19000	無形資產-淨額	60,232	-	69,820	-	67,355	-
19300	遞延所得稅資產-淨額	33,101	-	2,261	-	2,261	-
19500	其他資產-淨額	238,618	-	225,759	-	241,432	-
	資產總計	206,246,047	100	185,007,847	100	185,165,054	100

負債及權益		112.9.30		111.12.31		111.9.30	
21000	央行及銀行同業存款	116,854	-	18,527	-	2,558,405	1
21500	央行及同業融資	-	-	-	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	798	-	37	-	1,558	-
22300	避險之金融負債	-	-	-	-	-	-
22500	附買回票券及債券負債	-	-	400,000	1	1,300,963	1
23000	應付款項	2,936,954	2	1,162,188	1	1,160,066	1
23200	本期所得稅負債	137,478	-	61,822	-	8,096	-
23300	與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	-	-
23500	存款及匯款	184,584,426	90	166,896,839	90	163,493,509	89
24000	應付金融債券	4,000,000	2	4,000,000	2	4,340,000	2
24500	特別股負債	-	-	-	-	-	-
25500	其他金融負債	-	-	-	-	-	-
25600	負債準備	132,127	-	130,706	-	198,926	-
26000	租賃負債	692,375	-	268,981	-	301,039	-
29300	遞延所得稅負債	238,639	-	231,785	-	230,786	-
29500	其他負債	126,388	-	140,711	-	147,661	-
	負債總計	192,966,039	94	173,311,596	94	173,741,009	94
	歸屬於母公司業主之權益						
31100	股本						
31101	普通股	12,012,395	6	11,012,395	6	11,012,395	6
31103	特別股	-	-	-	-	-	-
31121	增資準備	-	-	-	-	-	-
31500	資本公積	10,367	-	10,367	-	10,367	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	538,896	-	310,953	-	310,954	-
32003	特別盈餘公積	424,119	-	912	-	912	-
32011	未分配盈餘	632,292	-	784,832	-	561,052	-
32500	其他權益	(338,061)	-	(423,208)	-	(471,635)	-
	權益總計	13,280,008	6	11,696,251	6	11,424,045	6
	負債及權益總計	206,246,047	100	185,007,847	100	185,165,054	100

附註1：中華民國112年9月30日及111年12月31日及111年9月30日帳列備抵呆帳-應收款項分別為66,861仟元、64,361仟元、71,220仟元；備抵呆帳-貼現及放款分別為2,250,336仟元、1,918,289仟元、1,855,141仟元；備抵呆帳-其他金融資產分別為231仟元、11仟元、44仟元。

董事長：賴昭銑

經理人：傅瑞媛

會計主管：孫明貴

(格式二)

綜合損益表(期中)
中華民國112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元·%

代碼	項 目	112年1月至9月		111年1月至9月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	3,395,936	148	2,308,910	113
51000	減：利息費用	(1,500,621)	(65)	(675,245)	(33)
49010	利息淨收益	1,895,315	83	1,633,665	80
49020	利息以外淨收益	402,397	17	382,963	20
49100	手續費淨收益	274,760	12	259,061	13
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	164,284	7	(20,199)	(1)
43100	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	(18,609)	(1)	16,173	1
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	-	-
49600	兌換損益	(27,174)	(1)	117,428	6
49700	資產減損(損失)迴轉利益	(878)	-	(172)	-
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	-	-	-	-
49800	其他利息以外淨收益	10,014	-	10,672	1
	淨收益	2,297,712	100	2,016,628	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(281,033)	(12)	(256,745)	(13)
58400	營業費用	(1,265,483)	(55)	(1,166,493)	(58)
58500	員工福利費用	(759,870)	(33)	(697,171)	(35)
59000	折舊及攤銷費用	(141,849)	(6)	(158,020)	(8)
59500	其他業務及管理費用	(363,764)	(16)	(311,302)	(15)
61001	繼續營業單位稅前淨利	751,196	33	593,390	29
61003	所得稅費用	(170,315)	(8)	(44,974)	(2)
61000	繼續營業單位本期淨利	580,881	25	548,416	27
62500	停業單位損益	-	-	-	-
64000	本期淨利	580,881	25	548,416	27
65000	其他綜合損益				
65200	不重分類至損益之項目：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-
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	99,125	4	(55,442)	(3)
65207	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	-	-	-	-
65219	其他不重分類至損益之項目	-	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
65300	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	(2,543)	-	3,733	-
65305	避險工具之損益	-	-	-	-
65307	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	-	-	-	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	38,443	2	(490,100)	(24)
65319	其他可能重分類至損益之項目	-	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	135,025	6	(541,809)	(27)
66000	本期綜合損益總額	715,906	31	6,607	0
	淨利歸屬於：				
	母公司業主	580,881		548,416	
	非控制權益	-		-	
	綜合損益總額歸屬於：				
	母公司業主	715,906		6,607	
	非控制權益	-		-	
	每股盈餘(單位：新臺幣元)				
67500	基本及稀釋每股盈餘	0.53		0.55	

董事長：賴昭銑

經理人：傅瑞媛

會計主管：孫明貴

(格式C)

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元，%

年月		112年9月30日					111年9月30日				
業務別\項目		逾期放款金額	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	1,621	65,615,970	0.002%	1,019,302	62881.06%	-	58,630,544	-	805,503	-
	無擔保	3,514	12,617,415	0.028%	222,161	6322.17%	4,525	11,839,360	0.04%	213,525	4718.78%
消費金融	住宅抵押貸款 (說明4)	30	5,593,902	0.001%	82,619	275396.67%	2,778	6,554,871	0.04%	94,866	3414.90%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (說明5)	782	9,936	7.870%	2,714	347.06%	1,109	18,807	5.90%	3,655	329.58%
	其他 (說明6)	擔保	-	56,943,283	-	826,566	-	2,906	49,533,531	0.01%	651,242
無擔保		-	6,801,953	-	96,974	-	-	6,713,209	-	86,349	-
放款業務合計		5,947	147,582,459	0.004%	2,250,336	37839.85%	11,318	133,290,322	0.01%	1,855,140	16391.05%
		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		231	52,028	0.44%	5,700	2467.53%	255	45,849	0.56%	5,513	2161.96%
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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/逾期放款金額；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98年8月24日金管銀(外)字第09850003180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：新臺幣仟元

	112年9月30日		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)	1,257	86	1,572	116
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明2)	1,037	592	1,212	683
合計	2,294	678	2,784	799

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：新臺幣仟元·%

年度	112年9月30日			111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-16700 不動產開發業	2,264,000	17.05%	A集團-16700 不動產開發業	2,334,000	20.43%
2	B集團-16700 不動產開發業	1,934,950	14.57%	C集團-16700 不動產開發業	1,661,000	14.54%
3	C集團-16700 不動產開發業	1,661,000	12.51%	B集團-16700 不動產開發業	1,603,840	14.04%
4	D集團-17719 其他機械設備租賃業	1,616,909	12.18%	F集團-16700 不動產開發業	1,500,000	13.13%
5	E集團-16491 金融租賃業	1,539,495	11.59%	G集團-16700 不動產開發業	1,459,500	12.78%
6	F集團-16700 不動產開發業	1,500,000	11.30%	J集團-16811 不動產租售業	1,246,715	10.91%
7	G建設-16700 不動產開發業	1,459,500	10.99%	K建設-16700 不動產開發業	1,167,300	10.22%
8	H集團-12413 鋼鐵軋延及擠型業	1,380,000	10.39%	L集團-14552 服裝及其配件批發業	1,163,050	10.18%
9	I集團-16811 不動產租售業	1,256,820	9.46%	M集團-16700 不動產開發業	945,400	8.28%
10	J集團-16811 不動產租售業	1,232,116	9.28%	N集團-16700 不動產開發業	854,780	7.48%

- 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)

112年9月30日

單位：新臺幣仟元·%

	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	168,570,520	5,873,429	3,144,004	12,383,472	189,971,425
利率敏感性負債	71,132,782	74,335,595	27,401,798	5,424,132	178,294,307
利率敏感性缺口	97,437,738	(68,462,166)	(24,257,794)	6,959,340	11,677,118
淨值					13,280,008
利率敏感性資產與負債比率					106.55%
利率敏感性缺口與淨值比率					87.93%

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)

112年9月30日

單位：美金仟元·%

	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	276,208	4,986	-	106,109	387,303
利率敏感性負債	371,494	28,258	29,299	1,075	430,126
利率敏感性缺口	(95,286)	(23,272)	(29,299)	105,034	(42,823)
淨值					411,553
利率敏感性資產與負債比率					90.04%
利率敏感性缺口與淨值比率					-10.41%

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)。

(格式G)

獲利能力

單位：%

		112年9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅前	0.38	0.34
	稅後	0.30	0.31
淨值報酬率	稅前	6.02	5.41
	稅後	4.65	5.00
純益率		25.28	27.19

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
112年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
到期資金流入	199,955,005	22,423,329	16,007,704	15,779,307	17,710,845	43,400,217	84,633,603
到期資金流出	241,189,675	7,752,168	16,443,306	29,346,434	34,907,195	73,171,858	79,568,714
缺口	(41,234,670)	14,671,161	(435,602)	(13,567,127)	(17,196,350)	(29,771,641)	5,064,889

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
112年9月30日

單位：美金仟元

	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1年	超過1年
到期資金流入	465,115	293,386	20,070	23,344	11,007	117,308
到期資金流出	465,405	343,081	50,672	28,824	29,418	13,410
缺口	(290)	(49,695)	(30,602)	(5,480)	(18,411)	103,898

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

無

(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：新臺幣仟元，%

	112年9月30日	111年9月30日
活期性存款	69,008,965	67,999,824
活期性存款比率(%)	37.39	41.59
定期性存款	115,563,138	95,490,194
定期性存款比率(%)	62.61	58.41
外匯存款	9,091,266	10,134,490
外匯存款比率(%)	4.93	6.20

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：新臺幣仟元，%

	112年9月30日	111年9月30日
中小企業放款	70,125,859	63,532,339
中小企業放款比率(%)	47.52%	47.66%
消費者貸款	7,977,399	7,404,338
消費者貸款比率(%)	5.41%	5.56%

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：新臺幣仟元·%

	112年1月至9月		111年1月至9月	
	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	2,513,047	3.80	3,254,203	1.21
存放央行	5,448,275	0.93	4,638,311	0.43
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,470,529	1.31	2,088,363	0.80
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,402,476	1.26	21,873,874	0.77
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	11,490,972	1.01	12,183,148	0.86
貼現及放款	140,203,686	2.63	125,728,794	2.11
信用卡循環消費墊款	7,441	13.46	7,954	12.63
附賣回票券及債券投資	3,653,108	1.32	1,114,797	0.80
其他金融資產	787,916	5.25	513,089	1.37
付息負債				
央行及同業融資	-	-	7	0.10
銀行同業存款或透支銀行同業	97,530	1.51	20,561	0.93
銀行同業拆放	1,181,496	1.52	2,352,100	0.60
活期性存款	67,809,963	0.41	69,834,991	0.11
定期性存款	97,349,304	1.54	77,850,597	0.85
可轉讓定期存單	7,913,365	1.36	8,215,489	0.78
應付金融債券	4,000,000	2.02	4,004,908	1.90
附買回票券及債券負債	432,051	1.23	2,002,837	0.52

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：新臺幣仟元

	112年9月30日			111年9月30日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
		(單位:仟元)	(單位:仟元)		(單位:仟元)	(單位:仟元)
主要外幣淨部位 (市場風險)	USD	24,404	787,474	USD	25,709	816,094
	JPY	83,130	17,959	GBP	255	9,040
	EUR	486	16,484	EUR	255	7,993
	CAD	511	12,196	NZD	248	4,509
	NZD	295	5,655	CNY	894	4,000

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。

重大資產買賣處分情形

取得使用權資產之公司	使用權資產名稱及座落地點	事實發生日	取得總價款	實際付款情形	交易對象	與公司之關係	專業估價者	交易目的	其他約定事項
華泰商業股份有限公司	台北市中山區敬業四路33號1、11、12樓建物全部及10樓建物部份	112年3月9日	504,000仟元(含稅)	每月期初五日內繳納4,200仟元	全聯實業股份有限公司	本公司之法人董事且該公司負責人為本公司常務董事	1.宏大不動產估價師:陳品好 2.中華徵信不動產估價師:巫智豪	續租供本公司總行管理單位辦公使用及總部分行營業使用。	租賃開始日為112年6月1日

持有銀行股份依股數排序前十名股東

單位：股·%

股東姓名	持有股數(股)	持有股數占已發行股數之比例	設質股數	備註
全聯實業股份有限公司	211,628,629	17.62%		
翔鼎投資股份有限公司	152,074,739	12.66%		
東裕投資股份有限公司	117,150,254	9.75%		
林敏雄	75,994,624	6.33%		
藍阿文	36,301,794	3.02%		
林弘斌	29,029,255	2.42%		
智華投資股份有限公司	22,067,104	1.84%		
林弘人	17,481,210	1.45%		
元利建設企業股份有限公司	16,557,985	1.38%		
蔡建生	16,298,188	1.35%		