

資產負債表(期中)

中華民國 112 年 03 月 31 日 與 111 年 12 月 31 日 及 111 年 03 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		112年03月31日		111年12月31日		111年03月31日		負債及權益		112年03月31日		111年12月31日		111年03月31日	
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	2,668,815	1	3,904,611	2	2,576,351	1	21000	央行及銀行同業存款	40,897	-	69,374	-	35,540	-
11500	存放央行及拆借銀行同業	10,949,914	6	11,486,687	6	11,524,567	6	21500	央行及同業融資	0	-	0	-	606,930	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,946,706	2	2,766,008	1	4,496,369	2	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,620	-	202	-	14	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,183,981	5	9,617,692	5	10,522,681	6	22300	避險之金融負債						
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具	20,415,729	11	21,748,397	12	23,048,986	12	22500	附買回票券及債券負債						
12300	避險之金融資產							23000	應付款項	1,028,883	1	940,845	1	807,192	1
12500	附買回票券及債券投資	4,091,153	2	3,142,837	2	11,618,940	6	23200	本期所得稅負債	122,839	-	63,500	-	119,647	-
13000	應收款項-淨額(註)	531,021	0	466,244	-	1,086,302	1	23300	與待出售資產直接相關之負債						
13200	本期所得稅資產	7,158	-		-	4,766	-	23500	存款及匯款	168,025,520	90	169,556,461	90	169,270,676	90
13300	待出售資產							24000	應付金融債券	3,000,000	2	3,000,000	2	3,000,000	2
13400	待分配予業主之資產							25600	負債準備	171,054	-	170,803	-	201,420	-
13500	貼現及放款-淨額(註)	132,487,434	71	131,223,428	70	119,890,519	64	26000	租賃負債	125,578	-	131,235	-	123,832	-
15000	採用權益法之投資-淨額							29300	遞延所得稅負債	126,187	-	126,187	-	111,159	-
15100	受限制資產							29500	其他負債	487,993	-	448,906	-	439,859	-
15500	其他金融資產-淨額(註)	487,206	-	487,206	-	-	-	29999	負債總計	173,130,571	93	174,507,513	93	174,716,269	93
18500	不動產及設備-淨額	1,266,485	1	1,274,367	1	1,289,131	1		權益						
18600	使用權資產	121,483	-	127,183	-	120,351	-	31100	股本	9,785,841	5	9,785,841	5	9,500,816	5
18700	投資性不動產-淨額	1,130,955	1	1,131,228	1	1,132,046	1	31101	普通股	9,785,841	5	9,785,841	5	9,500,816	5
19000	無形資產-淨額	125,020	-	124,603	-	119,329	-	31103	特別股						
19300	遞延所得稅資產-淨額	146,827	-	146,827	-	163,102	-	31121	增資準備						
19500	其他資產-淨額	333,912	-	308,680	-	219,113	-	31500	資本公積	917,324	1	917,324	1	916,039	1
								32000	保留盈餘	3,111,232	1	2,871,687	1	2,700,276	1
								32001	法定盈餘公積	1,948,997	1	1,948,997	1	1,728,615	1
								32003	特別盈餘公積	11,929	-	11,929	-	11,929	-
									未分配盈餘	1,150,306	-	910,761	-	959,732	-
								32500	其他權益	(51,169)	-	(126,367)	-	(20,847)	-
								32600	庫藏股票						
								39999	權益總計	13,763,228	7	13,448,485	7	13,096,284	7
19999	資產總計	186,893,799	100	187,955,998	100	187,812,553	100		負債及權益總計	186,893,799	100	187,955,998	100	187,812,553	100

董事長：廖松岳

經理人：蕭志昇

會計主管：楊丁旺

註：備抵呆帳明細如下：

代碼	會計項目	112年03月31日	111年12月31日	111年03月31日
13016	備抵呆帳-應收利息	5,981	5,998	4,072
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	14,889	13,801	12,034
13098	備抵呆帳-其他應收款	5,306	5,246	66,003
13590	備抵呆帳-貼現及放款	1,769,648	1,767,833	1,812,439
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	190,000	190,000	-
	合 計	1,985,824	1,982,878	1,894,548

綜合損益表(期中)

中華民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	112年第1季		111年第1季		112年1月至3月		111年1月至3月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	1,115,298	137	838,468	107	1,115,298	137	838,468	107
51000	減：利息費用	419,776	52	193,007	25	419,776	52	193,007	25
	利息淨收益	695,522	86	645,461	82	695,522	86	645,461	82
	利息以外淨收益	116,923	14	138,152	18	116,923	14	138,152	18
	手續費淨收益	86,619	10	104,665	13	86,619	10	104,665	13
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	26,127	3	(2,376)	-	26,127	3	(2,376)	-
	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	734	-	637	-	734	-	637	-
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	0	-	0	-	0	-	0	-
	金融資產重分類損益								
	兌換損益	(2,123)	-	30,873	4	(2,123)	-	30,873	4
	資產減損(損失)迴轉利益淨額	264	-	138	-	264	-	138	-
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額								
	其他利息以外淨收益	5,302	1	4,215	1	5,302	1	4,215	1
	淨收益	812,445	100	783,613	100	812,445	100	783,613	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	8,473	1	11,639	-	8,473	1	11,639	-
	營業費用	507,285	62	501,254	64	507,285	62	501,254	64
58500	員工福利費用	363,630	45	363,533	46	363,630	45	363,533	46
59000	折舊及攤銷費用	27,173	3	26,975	3	27,173	3	26,975	3
59500	其他業務及管理費用	116,482	14	110,746	14	116,482	14	110,746	14
61001	稅前淨利(淨損)	296,687	37	270,720	35	296,687	37	270,720	35
61003	所得稅(費用)利益	(59,338)	(7)	(54,144)	(7)	(59,338)	(7)	(54,144)	(7)
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	237,349	30	216,576	28	237,349	30	216,576	28
62500	停業單位損益								
64000	本期稅後淨利(淨損)	237,349	30	216,576	28	237,349	30	216,576	28
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目：	45,128	5	(2,507)	(0)	45,128	5	(2,507)	(0)
65201	確定福利計畫之再衡量數								
65202	不動產重估增值								
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	45,128	5	(2,507)	(0)	45,128	5	(2,507)	(0)
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之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								
	後續可能重分類至損益之項目：	30,070	4	(68,332)	(9)	30,070	4	(68,332)	(9)
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額								
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額								
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	30,310	4	(68,203)	(9)	30,310	4	(68,203)	(9)
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	(240)	-	(129)	-	(240)	-	(129)	-
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)	75,198	9	(70,838)	(9)	75,198	9	(70,838)	(9)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	312,547	39	145,738	19	312,547	39	145,738	19
	每股盈餘(說明1)								
	基本每股盈餘	0.24		0.23		0.24		0.23	
	稀釋每股盈餘	0.24		0.23		0.24		0.23	

說明：1. 每股盈餘以新臺幣元為單位。

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		112年03月31日					111年03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)	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	114,684	29,947,020	0.38	427,290	372.58	108,899	29,411,281	0.37	442,037	405.91	
	無擔保	13,458	21,721,401	0.06	192,089	1,427.32	9,360	8,860,763	0.11	128,683	1,374.82	
消費 金融	住宅抵押貸款 (說明4)	33,981	15,617,588	0.22	210,395	619.16	8,601	14,916,108	0.06	218,574	2,541.26	
	現金卡						-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款 (說明5)	18,855	8,615,657	0.22	143,235	759.71	11,614	9,056,554	0.13	148,530	1,278.89	
	其他 (說明6)	擔保	105,507	58,529,824	0.18	794,108	752.66	48,690	59,619,918	0.08	871,554	1,790.01
		無擔保	236	74,592	0.32	2,531	1,072.30	332	78,328	0.42	3,061	921.85
放款業務合計		286,721	134,506,082	0.21	1,769,648	617.20	187,496	121,942,952	0.15	1,812,439	966.65	
		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		270	157,500	0.17	14,889	5,514.44	323	126,096	0.26	12,034	3,725.70	
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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	112年03月31日		111年03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)	1,129	206	2,090	308
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明2)	185,524	1,177	207,015	1,187
合計	186,653	1,383	209,105	1,495

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、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。

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	112年03月31日			111年03月31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	AA公司-不動產業	626,000	4.55	n公司-不動產業	663,729	5.07
2	x公司-不動產業	476,110	3.46	AA公司-不動產業	626,000	4.78
3	AE公司-民營不動產業	470,190	3.42	x公司-不動產業	504,260	3.85
4	i公司-民營紙漿、紙及紙製品製造業	469,900	3.41	i公司-民營紙漿、紙及紙製品製造業	478,500	3.65
5	AH公司-民營不動產業	448,000	3.26	I公司-土木工程業	462,000	3.53
6	y公司-不動產業	405,970	2.95	y公司-不動產業	361,970	2.76
7	I公司-土木工程業	392,380	2.85	t公司-不動產業	349,600	2.67
8	AF公司-民營建築工程業	352,492	2.56	AD公司-民營金融服務業	315,000	2.41
9	t公司-不動產業	349,000	2.54	k公司-民營食品製造業	278,300	2.13
10	AG公司-民營不動產業	286,350	2.08	AC公司-不動產業	251,800	1.92

- 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。

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

112年03月31日

單位：新臺幣千元，%

項 目	0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	125,708,348	7,508,450	3,599,111	36,870,515	173,686,424
利率敏感性負債	71,896,644	80,272,542	11,671,079	1,104,225	164,944,490
利率敏感性缺口	53,811,704	(72,764,092)	(8,071,968)	35,766,290	8,741,934
淨值					13,752,227
利率敏感性資產與負債比率					105.30
利率敏感性缺口與淨值比率					63.57

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。

說明：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。

說明：3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明：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03月31日

單位：美金千元，%

項 目	0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	77,701	344	750	57,976	136,771
利率敏感性負債	33,372	8,890	16,084	50,449	108,795
利率敏感性缺口	44,329	(8,546)	(15,334)	7,527	27,976
淨值					361
利率敏感性資產與負債比率					125.71
利率敏感性缺口與淨值比率					7,749.58

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。

說明：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。

說明：3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明：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（指美利率敏感性資產與利率敏感性負債）

獲利能力

單位：%

項 目		112年3月31日	111年03月31日
資產報酬率	稅前	0.16	0.14
	稅後	0.13	0.12
淨值報酬率	稅前	2.18	2.08
	稅後	1.74	1.66
純益率		29.21	27.64

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

新臺幣到期日期限結構分析表

112年03月31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	182,151,390	11,723,654	14,222,915	8,371,265	12,184,487	21,113,195	114,535,874
主要到期資金流出	200,667,331	4,819,961	8,952,871	22,133,496	33,681,639	53,857,456	77,221,908
期距缺口	(18,515,941)	6,903,693	5,270,044	(13,762,231)	(21,497,152)	(32,744,261)	37,313,966

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03月31日

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	159,796	57,745	39,981	344	3,750	57,976
主要到期資金流出	159,796	69,713	11,299	8,890	19,084	50,810
期距缺口	-	(11,968)	28,682	(8,546)	(15,334)	7,166

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。

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表：無

112年03月31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：無

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。

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，%

	112年03月31日	111年03月31日
活期性存款	79,624,551	80,350,347
活期性存款比率	47.39	47.47
定期性存款	88,399,448	88,918,115
定期性存款比率	52.61	52.53
外匯存款	3,960,431	3,914,212
外匯存款比率	2.36	2.31

- 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。

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，%

	112年03月31日	111年03月31日
中小企業放款	38,056,474	34,530,679
中小企業放款比率	28.29	28.32
消費者貸款	37,929,810	37,037,653
消費者貸款比率	28.20	30.37

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）。

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	112年03月31日		111年03月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放銀行同業	612,215	0.78	635,825	0.14
拆放銀行同業	2,524,167	4.82	2,595,894	0.32
存放央行	5,527,575	0.80	5,042,957	0.28
附賣回債票券投資	3,234,104	1.17	9,577,143	0.32
透過FVOCI衡量債務工具	8,757,048	0.79	10,040,385	0.76
按攤銷後成本衡量債務工具	21,178,601	0.94	21,444,895	0.45
放款	133,153,066	2.88	122,844,439	2.38
付息負債				
銀行同業存款	25,670	1.61	25,670	0.82
銀行同業拆放	61,573	4.34	26,895	0.21
短期借款	0	0.00	598,000	0.10
活期存款	29,103,557	0.43	28,380,164	0.03
活期儲蓄存款	47,746,747	0.58	47,430,205	0.11
定期存款	87,334,489	1.37	88,351,552	0.73
行員存款	1,038,315	5.26	1,072,970	4.70
應付金融債券	3,000,000	2.55	3,000,000	2.42

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。

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	112年03月31日		111年03月31日			
	原 幣(千元)	折合新臺幣	原 幣(千元)	折合新臺幣		
主要外幣淨部位 (市場風險)	1. USD	25,547	778,014	1. USD	28,020	801,997
	2. EUR	129	4,285	2. EUR	220	7,025
	3. JPY	13,781	3,153	3. JPY	25,198	5,929
	4. NZD	104	1,976	4. CNY	943	4,250
	5. AUD	96	1,958	5. HKD	367	1,340

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：無

前十大股東資料

基準日：112.03.31

序號	戶名	持有股數	持股比率	股權設質情形
1	廖松岳	97,630,413	9.98%	無
2	富景投資股份有限公司	46,350,000	4.74%	有
3	和築投資有限公司	37,526,729	3.83%	有
4	全崎有限公司	33,407,955	3.41%	無
5	蕭國肇	22,025,319	2.25%	無
6	宇暉股份有限公司	20,404,043	2.09%	有
7	全成製帽廠股份有限公司	19,933,474	2.04%	無
8	禾安投資開發有限公司	17,620,407	1.80%	無
9	王俊傑	13,746,435	1.40%	無
10	源大中機械廠股份有限公司	13,590,967	1.39%	無