

資產負債表
中華民國112年09月30日及111年09月30日

單位：新臺幣千元

資產		112年09月30日		111年12月31日		111年09月30日		負債及權益		112年09月30日		111年12月31日		111年09月30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	5,234	0%	7,929	1%	7,552	1%	21000	央行及銀行同業存款	0	0%	0	0%	0	0%
11500	存放央行及拆借銀行同業	698,041	16%	3,131	0%	300,902	27%	21500	央行及同業融資	0	0%	0	0%	0	0%
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	0	0%	0	0%	0	0%	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	0	0%	0	0%	0	0%
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	352,602	8%	737,446	66%	739,448	66%	22300	避險之金融負債	0	0%	0	0%	0	0%
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	0	0%	0	0%	0	0%	22500	附買回票券及債券負債	0	0%	0	0%	0	0%
12300	避險之金融資產	0	0%	0	0%	0	0%	23000	應付款項	3,388	0%	162	0%	327	0%
12500	附賣回票券及債券投資	0	0%	0	0%	0	0%	23200	本期所得稅負債	1,868	0%	0	0%	0	0%
13000	應收款項-淨額	7,747	0%	1,333	0%	2,474	0%	23300	與待出售資產直接相關之負債	0	0%	0	0%	0	0%
13200	本期所得稅資產	286	0%	322	0%	0	0%	23500	存款及匯款	59,645	1%	28,918	3%	19,652	2%
13300	待出售資產	0	0%	0	0%	0	0%	24000	應付金融債券	0	0%	0	0%	0	0%
13400	待分配予業主之資產	0	0%	0	0%	0	0%	24500	特別股負債	0	0%	0	0%	0	0%
13500	貼現及放款-淨額	591,037	14%	300,110	27%	2,088	0%	25500	其他金融負債(說明2)	0	0%	0	0%	0	0%
15000	採用權益法之投資-淨額	0	0%	0	0%	0	0%	25600	負債準備	0	0%	0	0%	0	0%
15100	受限制資產	0	0%	0	0%	0	0%	26000	租賃負債	43,431	1%	55,801	5%	61,860	5%
15500	其他金融資產-淨額(說明1)	0	0%	0	0%	0	0%	29300	遞延所得稅負債	0	0%	0	0%	0	0%
18500	不動產及設備-淨額	1,899	0%	1,990	0%	1,428	0%	29500	其他負債	3,164,442	73%	0	0%	0	0%
18600	使用權資產	43,382	1%	56,733	5%	61,335	5%		負債總計	3,272,774	76%	84,881	8%	81,839	7%
18700	投資性不動產-淨額	0	0%	0	0%	0	0%								
19000	無形資產-淨額	111	0%	127	0%	52	0%								
19300	遞延所得稅資產-淨額	0	0%	0	0%	0	0%								
19500	其他資產-淨額	2,611,944	61%	4,843	0%	4,970	0%								
	資產總計	4,312,283	100%	1,113,964	100%	1,120,250	100%								
								31000	專撥營業資金	1,100,000	26%	1,100,000	98%	1,100,000	99%
								32000	保留盈餘	-57,723	-1%	-69,034	-6%	-55,992	-5%
								32500	其他權益	-2,768	0%	-1,883	0%	-5,597	-1%
									權益總計	1,039,509	24%	1,029,083	92%	1,038,411	93%
									負債及權益總計	4,312,283	100%	1,113,964	100%	1,120,250	100%

說明：

- 1、不含貼現及放款。
- 2、不含應付金融債券。
- 3、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，即四期並列。
- 4、備抵呆帳明細請詳附註揭露：資產品質。
- 5、本行110年11月30日開始營業。本表112年及111年1月至6月金額係本行自結數，未經會計師查核。

綜合損益表

中華民國112年及111年01月01日至09月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項目	112年第3季		111年第3季		112年1月至9月		111年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	37,667	135%	2,094	130%	67,016	111%	3,029	125%
51000	減：利息費用	18,106	65%	478	30%	24,172	40%	602	25%
49010	利息淨收益	19,561	70%	1,616	100%	42,844	71%	2,427	100%
49020	利息以外淨收益	8,283	30%	(1)	(0)	17,390	0	(10)	0%
49100	手續費淨收益	4,247	15%	(2)	(0)	8,852	0	(11)	0%
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
49310	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%	0	0%
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
49500	金融資產重分類損益(說明1)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
49600	兌換損益	1,107	4%	0	0%	3,248	5%	0	0%
49700	資產減損損失(迴轉利益)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
48000	其他利息以外淨收益	2,929	11%	1	0%	5,290	9%	1	0%
	淨收益	27,844	0%	1,615	0%	60,234	0%	2,417	0%
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	308	1%	8	0%	3,058	5%	23	1%
	營業費用	15,613	56%	14,469	896%	44,390	74%	39,955	1653%
58500	員工福利費用	5,434	20%	4,828	299%	16,155	27%	14,898	616%
59000	折舊及攤銷費用	4,328	16%	6,282	389%	13,729	23%	13,070	541%
59500	其他業務及管理費用	5,851	21%	3,359	208%	14,505	24%	11,987	496%
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	11,923	43%	(12,862)	-796%	12,786	21%	(37,561)	-1554%
61003	所得稅(費用)利益	(1,868)	-7%	(103)	-6%	(1,868)	-3%	(137)	-6%
61000	繼續營業單位本期稅後淨利(淨損)	10,055	36%	(12,965)	-803%	10,918	18%	(37,698)	-1560%
62500	停業單位損益								
	本期淨利(淨損)	10,055	36%	(12,965)	-803%	10,918	18%	(37,698)	-1560%
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								
65202	不動產重估增值								
65203	避險工具之損益(說明2)								
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								
65207	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明3)								
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(說明4)								
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								
65305	避險工具之損益(說明2)								
65307	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明3)								
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益								
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(說明4)								
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	本期綜合損益總額	10,055	36%	(12,965)	-803%	10,918	18%	(37,698)	-1560%

說明：

1. 包括自按攤銷後成本衡量重分類至透過損益按公允價值衡量所產生之利益(損失)以及自透過其他綜合損益按公允價值衡量重分類至透過損益按公允價值衡量所產生之累計利益(損失)。
2. 依國際財務報導準則第九號「金融工具」規定，應列報於其他綜合損益項下之避險工具之損益，銀行應依其性質分為後續不重分類至損益者，及後續將重分類至損益者二組表達。
3. 其各組成部分亦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。
4. 銀行應以扣除相關所得稅影響數前各項目之金額列報其他綜合損益之項目，並用一金額列示與該等項目相關之所得稅彙總金額。
5. 本行110年11月30日開始營業。本表112年及111年1月至9月金額係本行自結數，未經會計師查核。

(格式 C)

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		112年09月30日					111年09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	593,200	NA	5,932	NA	0	0	NA	NA	NA	
	無擔保	0	0	NA	NA	NA	0	0	NA	NA	NA	
消費金融	住宅抵押貸款(說明 4)		0	60	NA	1	NA	0	60	NA	0.6	NA
	現金卡		NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
	小額純信用貸款 (說明 5)		18	3,786	0.003	156	8.67	0	1,990	NA	20	NA
	其他(說明 6)	擔保	0	81	NA	1	NA	0	46	NA	0.4	NA
		無擔保	0	0	NA	NA	NA	0	0	NA	NA	NA
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		NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	
無追索權之應收帳款承購業務(說明 7)		NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	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 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。

(格式 D)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	112年09月30日		111年09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	112年09月30日			111年09月30日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例
(說明1)	(說明 2)	(說明 3)	(%)	(說明 2)	(說明 3)	(%)
1	A 公司 (351000)電力供應	395,200	38.02	NA	NA	NA
2	B 公司 (465311)汽車零件、汽車百貨批發	198,000	19.07	NA	NA	NA

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 (新台幣)

單位：新台幣千元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	313,431	50,057	106	202,651	566,245
利率敏感性負債	48,757	5,278	95	10,150	64,280
利率敏感性缺口	264,674	44,779	11	192,501	501,965
淨值					1,039,509
利率敏感性資產與負債比率					881%
利率敏感性缺口與淨值比率					48%

說明：

- 1、銀行部分係指全行新台幣之金額，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 (指新台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)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	15,110	0	0	80,668	95,778
利率敏感性負債	38	0	100	97,762	97,900
利率敏感性缺口	15,072	0	(100)	(17,094)	(2,122)
淨值					32,208
利率敏感性資產與負債比率					98%
利率敏感性缺口與淨值比率					-7%

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：%

項目		112年09月30日	111年09月30日
資產報酬率	稅前	0.47%	-5.55%
	稅後	0.40%	-5.57%
淨值報酬率	稅前	1.24%	-2.95%
	稅後	1.06%	-2.97%
純益率		18.13%	-1560%

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

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	1,174,702	262,104	50,065	3,890	54,399	380	803,864
主要到期資金流出	1,246,019	16,261	32,688	119	5,287	74,895	1,116,769
期距缺口	(71,317)	245,843	17,377	3,771	49,112	(74,515)	(312,905)

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	97,996	15,120	0	0	0	82,876
主要到期資金流出	98,236	133	0	240	100	97,763
期距缺口	(240)	14,987	0	(240)	(100)	(14,887)

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

112年09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	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，%

	112年09月30日	111年09月30日
活期性存款	49,443	14,936
活期性存款比率	83%	76%
定期性存款	10,154	4,716
定期性存款比率	17%	24%
外匯存款	4,468	0
外匯存款比率	7%	0%

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，%

	112年09月30日	111年09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	3,927	2,096
消費者貸款比率	0.66	100

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	112年09月30日		111年09月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放央行及銀行同業	159,885	2.16%	44,227	0.02%
拆放銀行同業及聯行	1,229,844	4.57%	83,318	0.55%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	470,629	1.24%	468,160	0.75%
放款及貼現	494,071	4.90%	555	9.28%
付息負債				
活期存款	17,779	0.03%	1,276	0.03%
定期存款	6,668	1.35%	2,220	0.73%
活期儲蓄存款	16,882	0.09%	2,460	0.07%

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)	112年09月30日		111年09月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	1. USD	1,534	1. USD	0
	2. IDR	660	2. IDR	0

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。