



### 資產負債表(期中)

中華民國112年06月30日及111年06月30日

單位：新臺幣千元

資產		112年06月30日		111年12月31日		111年06月30日		負債及股東權益		112年06月30日		111年12月31日		111年06月30日	
代碼	會計科目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	25,105	0	27,047	1	204,813	5	21000	央行及銀行同業存款	-					
11500	存放央行及拆借銀行同業	672,217	12	1,083,659	28	940,238	22	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	3,377,009	58	1,882,145	49	2,552,962	61	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,364,021	58	1,943,429	50	2,444,877	58
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-			-		22300	避險之金融負債-淨額	-				-	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	600,000	10	200,000	5	100,000	2	22500	附買回票券及債券負債	-				-	
12300	避險之金融資產-淨額	-	-			-		23000	應付款項	39,860	1	55,596	1	21,169	1
12500	附賣回票券及債券投資	-	-			-		23200	本期所得稅負債	16,245	0	19,408	1	4,580	
13000	應收款項-淨額	40,020	1	25,108	1	36,296	1	23300	與待出售資產直接相關之負債	-				-	
13200	本期所得稅資產	-	-	1,094	0	1,094	0	23500	存款及匯款	7,038	0	7,034	0	7,027	0
13300	待出售資產-淨額	-	0			-		24000	應付金融債券	-				-	
13500	貼現及放款-淨額	3,007	0	29,869	1	173,550	4	25000	應計退休金負債	18,471	0			27,251	1
15000	採用權益法之投資-淨額	-	-			-		25500	其他金融負債	-				-	
15100	受限制資產-淨額	-	-			-		25600	負債準備	19,638	0	20,368	1	18,186	0
15500	其他金融資產-淨額	-	-			-		26000	租賃負債	-		200,477		-	
18500	不動產及設備-淨額	4,149	0	4,914	0	4,326	0	29300	遞延所得稅負債	-	-			-	
18600	使用權資產-淨額	-	-			-		29500	其他負債	671,868	12	26,756	1	179,391	4
19000	無形資產-淨額	567	0			-			<b>負債總計</b>	<b>4,137,141</b>	<b>71</b>	<b>2,273,068</b>	<b>59</b>	<b>2,702,481</b>	<b>64</b>
19300	遞延所得稅資產	-	-	29,587	1	-									
19500	其他資產-淨額	1,074,928	19	571,918	15	186,624	4	31000	專撥營業資金	200,000	3	200,000	5	200,000	5
								32000	保留盈餘	1,425,730	25	1,382,273	36	1,271,648	30
								32500	其他權益	34,131				25,774	
									<b>權益總計</b>	<b>1,659,861</b>	<b>29</b>	<b>1,582,273</b>	<b>41</b>	<b>1,497,422</b>	<b>36</b>
	<b>資產總計</b>	<b>5,797,002</b>	<b>100</b>	<b>3,855,341</b>	<b>100</b>	<b>4,199,903</b>	<b>100</b>		<b>負債及權益總計</b>	<b>5,797,002</b>	<b>100</b>	<b>3,855,341</b>	<b>100</b>	<b>4,199,903</b>	<b>100</b>

註：本表金額112年及111年6月30日為本行自結數，未經會計師核閱。

備抵呆帳附註明細如下：

代碼	會計科目	112年06月30日	111年12月31日	111年06月30日
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	-	-	-
13590	備抵呆帳-貼現及放款	30	302	1,753
	備抵呆帳總計	30	302	1,753

**綜合損益表（期中）**  
中華民國112年06月30日及111年06月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	112年第2季		111年第2季		112年1月至6月		111年1月至6月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	6,689	5	1,535	2	11,905	5	2,331	1
51000	減：利息費用	(8,517)	(7)	(484)	(1)	(14,137)	(6)	(603)	(0)
	利息淨收益	(1,828)	(1)	1,051	1	(2,232)	(1)	1,728	1
	利息以外淨收益	131,044		84,306		224,992		162,976	
52000	手續費淨收益	537	0	5,508	6	1,212	1	13,915	8
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	40,239	31	112,215	131	82,395	37	111,954	68
53100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損失	-		-		-		-	
53600	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	-		-		-		-	
53700	金融資產重分類損失	-		-		-		-	
	兌換損失	33,492	26	(93,087)	(109)	22,397	10	(82,671)	(50)
55000	資產減損損失（迴轉利益）	-		-		-		-	
57000	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	-		-		-		-	
48000	其他利息以外淨收益	56,776	44	59,670	70	118,988	53	119,778	73
	淨收益	129,216	100	85,357	100	222,760	100	164,704	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(170)	(0)	435	1	(231)	(0)	391	0
	營業費用	67,955	53	73,665	86	138,292	62	141,431	86
58500	員工福利費用	31,459	24	30,351	36	62,862	28	58,213	35
59000	折舊及攤銷費用	379	0	1,322	2	811	0	2,648	2
59500	其他業務及管理費用	36,117	28	41,992	49	74,619	33	80,570	49
61001	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	61,431	48	11,257	13	84,699	38	22,882	14
61003	所得稅（費用）利益	5,517	4	5,582	7	2,244	1	2,874	2
61000	繼續營業單位稅後淨利（淨損）	66,948	52	16,839	20	86,943	39	25,756	16
62500	停業單位損益	-		-		-		-	
64000	本期稅後淨利（淨損）	66,948	52	16,839	20	86,943	39	25,756	16
	其他綜合損益	-		-		-		-	
65000	其他綜合損益（稅後）	-		-		-		-	
66000	本期綜合損益總額（稅後）	66,948	52	16,839	20	86,943	39	25,756	16

說明：

- 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）。
- 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。
- 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。
- 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總金額。

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		112年06月30日					111年06月30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										
	無擔保		3,037		30		175,303		1,753		
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			<b>3,037</b>		<b>30</b>		<b>175,303</b>		<b>1,753</b>		
		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											

註：

一、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。

二、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。

三、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。

四、住宅抵押貸款係指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。

五、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。

六、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。

七、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

年度	112年06月30日		111年06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				

註：

- 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，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。

## 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	112年06月30日			111年06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(%)
1	A 公司 - 銀行業	3,036	0.18	A 公司 - 銀行業	46,986	3.14
2				B 公司 - 銀行業	45,507	3.04
3				C 公司 - 銀行業	33,232	2.22
4				D 公司 - 銀行業	29,981	2.00
5				E 公司 - 銀行業	12,846	0.86
6				F 公司 - 銀行業	3,448	0.23
7				G 公司 - 銀行業	2,017	0.13
8				H 公司 - 銀行業	1,285	0.09
9						
10						

註：

一、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，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【如A公司（集團）液晶面板及其組件製造業】。

二、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。

三、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）

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）	超過1年	合計
利率敏感性資產	600,194				<b>600,194</b>
利率敏感性負債	6,114				<b>6,114</b>
利率敏感性缺口	<b>594,080</b>				<b>594,080</b>
淨值					<b>60,226</b>
利率敏感性資產與負債比率					<b>9816.71%</b>
利率敏感性缺口與淨值比率					<b>986.42%</b>

註：

- 一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。
- 二、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。
- 三、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）。
- 四、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－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	32,798	-	-		<b>32,798</b>
利率敏感性負債	-	10,000	10,000		<b>20,000</b>
利率敏感性缺口	<b>32,798</b>	<b>(10,000)</b>	<b>10,000</b>	-	<b>12,798</b>
淨值					<b>46,735</b>
利率敏感性資產與負債比率					<b>0.16%</b>
利率敏感性缺口與淨值比率					<b>27.38%</b>

註：

- 一、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。
- 二、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。
- 三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
- 四、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）

項目		112年06月30日	111年06月30日
資產報酬率	稅前	7.04%	1.49%
	稅後	7.23%	1.68%
淨值報酬率	稅前	20.96%	3.18%
	稅後	21.51%	3.57%
純益率		39.03%	15.64%

註：

- 一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。
- 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。
- 三、純益率＝稅後損益÷淨收益。
- 四、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

單位：新臺幣千元

	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
主要到期資金流入	100,022,956	10,882,431	6,022,560	27,754,811	33,020,428	22,284,028	58,698
主要到期資金流出	100,212,395	9,549,906	5,026,161	32,635,898	32,745,441	20,173,096	81,893
期距缺口	(189,439)	1,332,525	996,399	(4,881,087)	274,987	2,110,932	(23,195)

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	4,205,572	938,657	1,486,242	1,100,660	680,000	13
主要到期資金流出	4,233,527	1,004,760	1,326,204	1,110,000	741,040	51,523
期距缺口	(27,955)	(66,103)	160,038	(9,340)	(61,040)	(51,510)

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。



分析項目		年度(說明2)	
		112年06月30日	111年06月30日
自	普通股權益		
有	其他第一類資本		
資	第二類資本		
本	自有資本		
加權風險性 資產額	信用風險	標準法	
		內部評等法	
		資產證券化	
	作業風險	基本指標法	
		標準法/選擇性標準法	
		進階衡量法	
	市場風險	標準法	
		內部模型法	
	加權風險性資產總額		
	資本適足率		
普通股權益占風險性資產之比率			
第一類資本占風險性資產之比率			
槓桿比率			

說明：

1、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

2、年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

3、本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本=普通股權益+其他第一類資本+第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提x12.5。

(3) 資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率=(普通股權益+其他第一類資本)/加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率=第一類資本/暴險總額。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露



## 出售不良債權交易資訊

### 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。」

### 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。

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	合計		
							股數(說明2)	股數	持股比例	
(The table body is currently blank, indicated by a diagonal line in the original image.)										

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」係指符合國際會計準則第三十九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。

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06月30日	111年06月30日
活期性存款	6,114	6,106
活期性存款比率	86.87%	86.89%
定期性存款	0	0
定期性存款比率	0.00%	0.00%
外匯存款	76	73
外匯存款比率	1.08%	1.04%

註：一、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。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。



BNY MELLON

### 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06月30日	111年06月30日
中小企業放款	0	0
中小企業放款比率	0.00%	0.00%
消費者貸款	0	0
消費者貸款比率	0.00%	0.00%

註：一、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。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、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，%

項目項目		112年06月30日		111年06月30日	
		平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	存拆放央行及銀行同業	1,062,046	1.01%	105,100	0.47%
	存放總行及聯行	316,669	4.96%	240,123	0.32%
	貼現及放款	1,932	5.85%	162,827	2.11%
付息負債	同業拆放及透支	61,099	0.76%	14,365	0.19%
	總行及聯行拆放	665,292	4.99%	262,733	0.45%
	活期存款	6,111	0.10%	6,105	0.05%

註：

- 一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。
- 二、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06月30日		111年06月30日			
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣		
主要外幣淨部位（市場風險）	USD	71,252	2,218,442	USD	67,462	2,005,363
	GBP	61	2,381	CAD	78	1,791
	CAD	78	1,826	DKK	303	1,264
	HKD	393	1,562	CNY	262	1,163
	DKK	303	1,374	ZAR	512	937

註：

- 一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。
- 二、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

112年06月30日

單位：新臺幣千元，%

財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	稅賦及費用	價款收取情形	處分利益	交易對象	與公司之關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
無												