

(格式一)

資產負債資訊  
資產負債表

民國 113年6月30日、112年12月31日及112年6月30日

單位：新臺幣千元

| 資 產   |                      | 113年6月30日       |     | 112年12月31日(審定數) |     | 112年6月30日     |     | 負債及權益 |                  | 113年6月30日       |     | 112年12月31日(審定數) |     | 112年6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              | \$30,704,447    | 1   | 28,925,562      | 1   | 21,787,523    | 1   | 21000 | 央行及銀行同業存款        | \$401,125,591   | 12  | 422,832,516     | 13  | 487,818,638   | 14  |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業          | 168,689,668     | 5   | 169,515,451     | 5   | 218,628,012   | 6   | 21500 | 央行及同業融資          | 1,134,384       | -   | 1,139,255       | -   | 1,226,210     | -   |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 5,046,717       | -   | 2,832,098       | -   | 3,235,139     | -   | 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 7,874,714       | -   | 9,172,729       | -   | 6,839,964     | -   |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 149,760,755     | 4   | 126,919,267     | 4   | 118,294,762   | 4   | 22500 | 附買回票券及債券負債       | 2,782,686       | -   | 3,098,726       | -   | 5,576,476     | -   |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 664,558,994     | 20  | 733,239,001     | 22  | 798,086,359   | 23  | 23000 | 應付款項             | 32,571,820      | 1   | 32,845,421      | 1   | 28,867,191    | 1   |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資           | -               | -   | 808,416         | -   | 2,042,342     | -   | 23200 | 本期所得稅負債          | 1,507,182       | -   | 1,465,108       | -   | 1,441,844     | -   |
| 13000 | 應收款項-淨額              | 14,631,042      | -   | 13,344,755      | -   | 12,449,414    | -   | 23500 | 存款及匯款            | 2,618,707,535   | 78  | 2,618,369,369   | 77  | 2,636,606,218 | 76  |
| 13200 | 本期所得稅資產              | 41,443          | -   | 22,816          | -   | 22,750        | -   | 24000 | 應付金融債券           | 56,736,829      | 2   | 60,236,240      | 2   | 60,234,637    | 2   |
| 13500 | 貼現及放款-淨額             | 2,278,045,887   | 68  | 2,254,354,740   | 66  | 2,226,851,717 | 64  | 25500 | 其他金融負債           | 55,830          | -   | 57,944          | -   | 69,363        | -   |
| 15500 | 其他金融資產-淨額            | 314,778         | -   | 34,750          | -   | 321,268       | -   | 25600 | 負債準備             | 22,798,679      | 1   | 22,404,308      | 1   | 21,561,334    | 1   |
| 18500 | 不動產及設備-淨額            | 21,783,500      | 1   | 22,106,678      | 1   | 22,000,995    | 1   | 26000 | 租賃負債             | 1,154,837       | -   | 1,193,409       | -   | 1,185,011     | -   |
| 18600 | 使用權資產-淨額             | 1,134,805       | -   | 1,174,094       | -   | 1,166,187     | -   | 29300 | 遞延所得稅負債          | 6,911,573       | -   | 6,912,315       | -   | 6,909,710     | -   |
| 18700 | 投資性不動產-淨額            | 23,433,634      | 1   | 23,459,470      | 1   | 23,364,032    | 1   | 29500 | 其他負債             | 1,239,232       | -   | 1,342,924       | -   | 1,240,216     | -   |
| 19000 | 無形資產-淨額              | 851,985         | -   | 869,805         | -   | 806,836       | -   |       | 負債總計             | 3,154,600,892   | 94  | 3,181,070,264   | 94  | 3,259,576,812 | 94  |
| 19300 | 遞延所得稅資產              | 2,478,480       | -   | 2,409,680       | -   | 2,130,931     | -   |       |                  |                 |     |                 |     |               |     |
| 19500 | 其他資產-淨額              | 12,758,081      | -   | 11,149,523      | -   | 12,042,298    | -   |       |                  |                 |     |                 |     |               |     |
|       |                      |                 |     |                 |     |               |     | 31101 | 普通股股本            | 86,200,000      | 3   | 86,200,000      | 3   | 86,200,000    | 3   |
|       |                      |                 |     |                 |     |               |     | 31500 | 資本公積             | 21,748,869      | 1   | 21,748,869      | 1   | 21,748,869    | 1   |
|       |                      |                 |     |                 |     |               |     |       | 保留盈餘：            |                 |     |                 |     |               |     |
|       |                      |                 |     |                 |     |               |     | 32001 | 法定盈餘公積           | 49,288,417      | 1   | 49,288,417      | 1   | 45,249,637    | 1   |
|       |                      |                 |     |                 |     |               |     | 32003 | 特別盈餘公積           | 36,450,784      | 1   | 36,451,163      | 1   | 24,066,124    | 1   |
|       |                      |                 |     |                 |     |               |     | 32005 | 未分配盈餘            | 12,900,824      | -   | 5,455,184       | -   | 16,182,133    | -   |
|       |                      |                 |     |                 |     |               |     |       |                  | 98,640,025      | 2   | 91,194,764      | 2   | 85,497,894    | 2   |
|       |                      |                 |     |                 |     |               |     | 32500 | 其他權益             | 13,044,430      | -   | 10,952,209      | -   | 10,206,990    | -   |
|       |                      |                 |     |                 |     |               |     |       | 權益總計             | 219,633,324     | 6   | 210,095,842     | 6   | 203,653,753   | 6   |
|       |                      |                 |     |                 |     |               |     |       |                  |                 |     |                 |     |               |     |
|       | 資產總計                 | \$3,374,234,216 | 100 | 3,391,166,106   | 100 | 3,463,230,565 | 100 |       | 負債及權益總計          | \$3,374,234,216 | 100 | 3,391,166,106   | 100 | 3,463,230,565 | 100 |

董事長：何英明

經理人：張志堅

會計主管：黃國基

(格式二)

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 綜合損益表

民國 112 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除每股盈餘外，均以新臺幣千元為單位)

| 代 碼   | 項 目                       | 113年1月至6月     |      | 112年1月至6月  |     |
|-------|---------------------------|---------------|------|------------|-----|
|       |                           | 金 額           | %    | 金 額        | %   |
| 41000 | 利息收入                      | \$ 39,645,517 | 212  | 37,381,096 | 215 |
| 51000 | 減：利息費用                    | 24,252,749    | 130  | 21,351,990 | 123 |
|       | 利息淨收益                     | 15,392,768    | 82   | 16,029,106 | 92  |
|       | 利息以外淨收益                   |               |      |            |     |
| 49100 | 手續費淨收益                    | 2,089,689     | 11   | 1,104,983  | 6   |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益     | 4,430,228     | 24   | 1,254,947  | 7   |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益 | 509,045       | 3    | 295,196    | 2   |
| 53601 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資處分損失       | (123)         | -    | -          | -   |
| 49600 | 兌換淨損失                     | (3,055,199)   | (16) | (590,553)  | (3) |
| 49700 | 資產減損迴轉利益淨額                | 3,195         | -    | 458        | -   |
| 49863 | 財產交易淨利益                   | 32,709        | -    | -          | -   |
| 49899 | 其他利息以外淨損失                 | (715,574)     | (4)  | (711,812)  | (4) |
|       | 淨收益                       | 18,686,738    | 100  | 17,382,325 | 100 |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存          | 350,504       | 2    | 166,536    | 1   |
|       | 營業費用：                     |               |      |            |     |
| 58500 | 員工福利費用                    | 5,016,035     | 27   | 4,960,057  | 29  |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                   | 794,995       | 5    | 751,955    | 4   |
| 59500 | 其他業務及管理費用                 | 2,985,046     | 16   | 2,793,131  | 16  |
|       |                           | 8,796,076     | 48   | 8,505,143  | 49  |
|       | 繼續營業部門稅前淨利                | 9,540,158     | 50   | 8,710,646  | 50  |
| 61003 | 減：所得稅費用                   | 2,071,366     | 11   | 1,996,461  | 11  |
|       | 本期淨利                      | 7,468,792     | 39   | 6,714,185  | 39  |
| 65000 | 其他綜合損益：                   |               |      |            |     |
| 65200 | 不重分類至損益之項目                |               |      |            |     |
| 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  | 3,184,214     | 17   | 1,566,936  | 9   |
| 65220 | 減：與不重分類之項目相關之所得稅          | -             | -    | -          | -   |
|       |                           | 3,184,214     | 17   | 1,566,936  | 9   |
| 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         | 1,766,587     | 9    | 384,866    | 2   |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益    | (2,882,111)   | (15) | 350,757    | 2   |
| 65320 | 減：與可能重分類之項目相關之所得稅         | -             | -    | -          | -   |
|       |                           | (1,115,524)   | (6)  | 735,623    | 4   |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後淨額)            | 2,068,690     | 11   | 2,302,559  | 13  |
|       | 本期綜合損益總額                  | \$ 9,537,482  | 50   | 9,016,744  | 52  |
|       | 基本每股盈餘(元)                 | \$0.87        |      | 0.78       |     |
|       |                           |               |      |            |     |

董事長：何英明

理人：張志堅

會計主管：黃國基

(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            |               |     | 113 年 6 月 30 日   |               |                |            |                   | 112 年 6 月 30 日 |               |            |            |             |
|---------------|---------------|-----|------------------|---------------|----------------|------------|-------------------|----------------|---------------|------------|------------|-------------|
| 業務別\項目        |               |     | 逾期放款<br>金額(說明 1) | 放款總額          | 逾放比率<br>(說明 2) | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率(說明 3) | 逾期放款<br>金額     | 放款總額          | 逾放比率       | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率 |
| 企業金融          | 擔保            |     | 1,178,156        | 693,521,865   | 0.17%          | 12,854,187 | 1,091.04%         | 1,311,622      | 750,987,467   | 0.17%      | 12,944,331 | 986.89%     |
|               | 無擔保           |     | 66,376           | 476,868,922   | 0.01%          | 9,987,301  | 15,046.55%        | 82,788         | 424,020,735   | 0.02%      | 9,683,320  | 11,696.53%  |
| 消費金融          | 住宅抵押貸款(說明 4)  |     | 748,656          | 1,014,487,278 | 0.07%          | 17,267,869 | 2,306.52%         | 858,898        | 947,116,700   | 0.09%      | 16,466,909 | 1,917.21%   |
|               | 現金卡           |     | -                | 1,989         | -%             | 50         | -%                | 67             | 3,395         | 1.97%      | 125        | 186.57%     |
|               | 小額純信用貸款(說明 5) |     | 6,301            | 3,670,091     | 0.17%          | 7,679      | 121.87%           | 7,738          | 2,731,001     | 0.28%      | 8,054      | 104.08%     |
|               | 其他(說明 6)      | 擔保  | 345,167          | 101,871,519   | 0.34%          | 416,572    | 120.69%           | 417,980        | 108,915,249   | 0.38%      | 410,935    | 98.31%      |
|               |               | 無擔保 | 15,427           | 28,202,989    | 0.05%          | 57,941     | 375.58%           | 25,541         | 32,648,899    | 0.08%      | 64,433     | 252.27%     |
| 放款業務合計        |               |     | 2,360,083        | 2,318,624,653 | 0.10%          | 40,591,599 | 1,719.92%         | 2,704,634      | 2,266,423,446 | 0.12%      | 39,578,107 | 1,463.34%   |
|               |               |     | 逾期帳款<br>金額       | 應收帳款<br>餘額    | 逾期帳款<br>比率     | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率       | 逾期帳款<br>金額     | 應收帳款<br>餘額    | 逾期帳款<br>比率 | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率 |
| 信用卡業務         |               |     | 4,209            | 1,537,851     | 0.27%          | 32,079     | 762.15%           | 2,056          | 1,509,156     | 0.14%      | 34,088     | 1,657.98%   |
| 無追索權之應收帳款承購業務 |               |     | -                | -             | -              | -          | -                 | -              | -             | -          | -          | -           |

- 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

|                            | 113 年 6 月 30 日 |              | 112 年 6 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<br>免列報金額（說明 1） | 4              | 729          | 31,325         | 1,127        |
| 債務清償方案及更生方案<br>依約履行（說明 2）  | 2,119          | 21,594       | 1,991          | 23,910       |
| 合計                         | 2,123          | 22,323       | 33,316         | 25,037       |

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 | 113 年 6 月 30 日     |            |                | 112 年 6 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<br>(%) | 公司或集團企業所屬行業別       | 授信總餘額      | 占本期淨值比例<br>(%) |
| 1  | A 集團<br>(不動產開發業)   | 25,247,035 | 11.50          | C 集團<br>(不動產開發業)   | 30,587,743 | 15.02          |
| 2  | B 公司<br>(鐵路運輸業)    | 25,005,776 | 11.39          | A 集團<br>(不動產開發業)   | 28,358,316 | 13.92          |
| 3  | C 集團<br>(不動產開發業)   | 24,714,487 | 11.25          | B 公司<br>(鐵路運輸業)    | 25,005,776 | 12.28          |
| 4  | D 集團<br>(不動產開發業)   | 23,737,687 | 10.81          | E 集團<br>(不動產開發業)   | 23,492,563 | 11.54          |
| 5  | E 集團<br>(不動產開發業)   | 16,852,779 | 7.67           | D 集團<br>(不動產開發業)   | 22,692,340 | 11.14          |
| 6  | F 集團<br>(不動產開發業)   | 15,652,898 | 7.13           | I 集團<br>(民間融資業)    | 18,206,096 | 8.94           |
| 7  | G 集團<br>(不動產開發業)   | 15,527,784 | 7.07           | F 集團<br>(不動產開發業)   | 14,669,833 | 7.20           |
| 8  | H 集團<br>(鋼鐵軋延及擠型業) | 13,704,364 | 6.24           | H 集團<br>(鋼鐵軋延及擠型業) | 14,075,429 | 6.91           |
| 9  | I 集團<br>(民間融資業)    | 12,711,833 | 5.79           | G 集團<br>(不動產開發業)   | 13,850,324 | 6.80           |
| 10 | J 集團<br>(不動產開發業)   | 12,509,672 | 5.70           | J 集團<br>(不動產開發業)   | 12,776,012 | 6.27           |

- 註：1、依對授信戶之授信總餘額排序，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，行業別應依主計總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)

中華民國 113 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

| 項目               | 1 至 90 天<br>(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181 至 1 年<br>(含) | 1 年以上       | 合計            |
|------------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------|---------------|
| 利率敏感性資產          | \$2,500,870,176 | 71,837,096        | 78,124,384       | 231,037,589 | 2,881,869,245 |
| 利率敏感性負債          | 1,240,040,340   | 1,120,764,968     | 229,424,815      | 60,232,219  | 2,650,462,342 |
| 利率敏感性缺口          | 1,260,829,836   | (1,048,927,872)   | (151,300,431)    | 170,805,370 | 231,406,903   |
| 淨值               |                 |                   |                  |             | 219,633,324   |
| 利率敏感性資產與負債之比率(%) |                 |                   |                  |             | 108.73        |
| 利率敏感性缺口與淨值之比率(%) |                 |                   |                  |             | 105.36        |

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（美金）

中華民國 113 年 6 月 30 日

單位：美金千元

| 項目              | 1 至 90 天<br>(含) | 91 天至 180 天<br>(含) | 181 天至 1 年<br>(含) | 1 年以上     | 合計         |
|-----------------|-----------------|--------------------|-------------------|-----------|------------|
| 利率敏感性資產         | \$6,815,564     | 1,783,887          | 981,254           | 1,771,111 | 11,351,816 |
| 利率敏感性負債         | 9,687,205       | 924,102            | 335,359           | 200,000   | 11,146,666 |
| 利率敏感性缺口         | (2,871,641)     | 859,785            | 645,895           | 1,571,111 | 205,150    |
| 淨值              |                 |                    |                   |           | 6,743,424  |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |                 |                    |                   |           | 101.84     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |                 |                    |                   |           | 3.04       |

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   |    | 113.06.30 | 112.06.30 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.56      | 0.51      |
|       | 稅後 | 0.44      | 0.39      |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 8.88      | 8.75      |
|       | 稅後 | 6.95      | 6.74      |
| 純益率   |    | 39.97     | 38.63     |

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產，並換算為年基準數字以年率表示。

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值，並換算為年基準數字以年率表示。

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。

五、本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(格式 H)

### 新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 113 年 6 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<br>資金流入 | 3,052,195,421 | 204,204,971 | 198,506,371 | 173,342,910   | 157,376,798   | 272,165,195   | 2,046,599,176 |
| 主要到期<br>資金流出 | 3,672,003,984 | 114,642,147 | 201,579,830 | 475,748,415   | 651,220,220   | 1,088,361,727 | 1,140,451,645 |
| 期距缺口         | (619,808,563) | 89,562,824  | (3,073,459) | (302,405,505) | (493,843,422) | (816,196,532) | 906,147,531   |

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

中華民國 113 年 6 月 30 日

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<br>資金流入 | 14,046,943 | 1,528,493   | 1,739,515   | 1,806,565   | 1,213,711  | 7,758,659 |
| 主要到期<br>資金流出 | 14,835,757 | 3,799,805   | 5,646,203   | 1,823,560   | 607,957    | 2,958,232 |
| 期距缺口         | (788,814)  | (2,271,312) | (3,906,688) | (16,995)    | 605,754    | 4,800,427 |

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 I)

## 資本適足性

單位:新臺幣千元

| 年 度               |           | 113 年 6 月 30 日 | 112 年 12 月 31 日 | 112 年 6 月 30 日 |
|-------------------|-----------|----------------|-----------------|----------------|
| 分析項目              |           |                |                 |                |
| 自有資本              | 普通股權益資本   | 206,761,271    | 199,789,903     | 193,457,311    |
|                   | 其他第一類資本   | 21,465,111     | 26,000,000      | 26,000,000     |
|                   | 第二類資本     | 37,363,048     | 37,374,053      | 40,216,601     |
|                   | 自有資本      | 265,589,430    | 263,163,956     | 259,673,912    |
| 加權風險性資產額          | 信用風險      | 標準法            | 1,734,488,578   | 1,739,312,918  |
|                   |           | 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     | 60,954,118      | 60,954,118     |
|                   |           | 進階衡量法          | -               | -              |
|                   | 市場風險      | 標準法            | 40,955,420      | 39,116,935     |
|                   |           | 內部模型法          | -               | -              |
|                   | 加權風險性資產總額 |                | 1,836,398,116   | 1,839,383,971  |
|                   | 資本適足率(%)  |                | 14.46           | 13.96          |
| 普通股權益占風險性資產之比率(%) |           | 11.26          | 10.86           | 10.40          |
| 第一類資本占風險性資產之比率(%) |           | 12.43          | 12.28           | 11.79          |
| 槓桿比率(%)           |           | 6.53           | 6.44            | 6.11           |

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+第一類資本+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×12.5。

(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+第一類資本/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+第一類資本)/加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率=第一類資本淨額/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。

(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

113 年 6 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<br>(說明 2) | 帳面價值 | 售價分攤 (說明 3) |
|-------------|-----|----------------|----------------|------|-------------|
| 企<br>業<br>戶 | 擔保  |                |                |      |             |
|             | 無擔保 |                |                |      |             |
| 個<br>人<br>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 L)

轉投資事業相關資訊

中華民國 113 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元／千股

| 被投資<br>公司名稱 | 所在<br>地區 | 主要營<br>業項目 | 期末持<br>股比率 | 投資帳<br>面金額 | 本期認<br>列之投<br>資損益 | 本行及關係企業合併持股情形 |            |    |          | 備註 |
|-------------|----------|------------|------------|------------|-------------------|---------------|------------|----|----------|----|
|             |          |            |            |            |                   | 現股<br>股數      | 擬制持<br>股股數 | 合計 |          |    |
|             |          |            |            |            |                   |               |            | 股數 | 持股<br>比例 |    |
|             |          |            |            |            |                   |               |            |    |          |    |

註：1、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，均已計入。

2、(1) 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。

(2) 前揭「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。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

(格式0)

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

|         | 113年6月30日     | 112年6月30日     |
|---------|---------------|---------------|
| 活期性存款   | 1,224,962,906 | 1,139,684,152 |
| 活期性存款比率 | 46.78%        | 43.23%        |
| 定期性存款   | 1,393,731,556 | 1,496,896,656 |
| 定期性存款比率 | 53.22%        | 56.77%        |
| 外匯存款    | 257,029,620   | 287,571,507   |
| 外匯存款比率  | 9.82%         | 10.91%        |

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。

(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

|          | 113 年 6 月 30 日 | 112 年 6 月 30 日 |
|----------|----------------|----------------|
| 中小企業放款   | 595,694,000    | 614,240,163    |
| 中小企業放款比率 | 25.72%         | 27.13%         |
| 消費者貸款    | 1,037,399,020  | 978,935,899    |
| 消費者貸款比率  | 44.79%         | 43.24%         |

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）。

(格式Q)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元

|                      | 113年1~6月      |       |
|----------------------|---------------|-------|
|                      | 平均值           | 平均利率  |
| <b>孳息資產</b>          |               |       |
| 存放央行                 | 142,898,773   | 0.79% |
| 拆借銀行同業               | 58,289,306    | 3.56% |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 289,489       | 2.76% |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 117,430,566   | 3.18% |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 704,676,950   | 1.60% |
| 附賣回票券及債券投資           | 1,178,239     | 1.42% |
| 放款                   | 2,277,221,254 | 2.66% |
| <b>付息負債</b>          |               |       |
| 銀行同業存款               | 172,019,306   | 4.16% |
| 中華郵政轉存款              | 279,544,234   | 1.68% |
| 央行及同業融資              | 1,188,499     | 5.30% |
| 公庫存款                 | 250,059,043   | 1.00% |
| 活期存款                 | 469,214,922   | 1.03% |
| 定期存款                 | 647,861,077   | 2.17% |
| 儲蓄存款                 | 1,216,021,364 | 1.34% |
| 應付金融債券               | 60,134,615    | 1.48% |

註：平均利率值係以當年一月累計至該季孳息資產與付息負債之日平均值計算，並換算為年基準數字以年率表示。

單位：新臺幣千元

|                      | 112年1~6月      |       |
|----------------------|---------------|-------|
|                      | 平均值           | 平均利率  |
| <b>孳息資產</b>          |               |       |
| 存放央行                 | 138,453,974   | 0.71% |
| 拆借銀行同業               | 102,285,539   | 2.78% |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 177,529       | 3.99% |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 95,158,080    | 2.79% |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 711,338,864   | 1.38% |
| 附賣回票券及債券投資           | 864,477       | 1.30% |
| 放款                   | 2,281,854,884 | 2.54% |
| <b>付息負債</b>          |               |       |
| 銀行同業存款               | 169,569,312   | 2.94% |
| 中華郵政轉存款              | 376,981,177   | 1.48% |
| 央行及同業融資              | 1,271,735     | 5.36% |
| 公庫存款                 | 224,184,182   | 0.84% |
| 活期存款                 | 448,838,276   | 0.78% |
| 定期存款                 | 661,373,050   | 2.06% |
| 儲蓄存款                 | 1,191,556,097 | 1.17% |
| 應付金融債券               | 60,250,000    | 1.49% |

註：平均利率值係以當年一月累計至該季孳息資產與付息負債之日平均值計算，並換算為年基準數字以年率表示。

(格式 R)

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元  
原幣千元

|                       | 113 年 6 月 30 日 |               | 112 年 6 月 30 日  |               |
|-----------------------|----------------|---------------|-----------------|---------------|
| 主要外幣<br>淨部位<br>(市場風險) | 原 幣            | 折合新臺幣         | 原 幣             | 折合新臺幣         |
|                       | 1.USD 442,624  | 1. 14,416,262 | 1.USD 501,638   | 1. 15,620,994 |
|                       | 2.CNY 730,769  | 2. 3,260,692  | 2.CNY 736,073   | 2. 3,154,074  |
|                       | 3.AUD 12,163   | 3. 262,350    | 3.JPY 2,141,873 | 3. 460,503    |
|                       | 4.SGD 5,994    | 4. 143,684    | 4.AUD 10,154    | 4. 209,072    |
|                       | 5.HKD 26,840   | 5. 111,952    | 5.SGD 8,692     | 5. 199,577    |

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。

持有銀行股份依股數排序前十名股東

|                  |                     |
|------------------|---------------------|
| 股東姓名             | 財政部（代表人：莊翠雲）        |
| 持有股數             | 捌拾陸億貳仟萬股<br>（每股：十元） |
| 持有股數占發行股數<br>之比例 | 100%                |
| 股權設質情形           | 無                   |

## 重大資產買賣處分情形

請詳公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw>) 公告查詢

公司代號：5857

公告種類：取得或處分資產公告。