

### 資產負債表

單位：新臺幣千元

資 產		110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日		負 債 及 權 益		110年6月30日		109年12月31日		109年6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	19,895	0	31,365	0	24,128	0	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	3,777,767	4	2,007,324	1	974,741	1	21500	央行及同業融資	1,000,000	1	0	0	1,500,000	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,263,522	11	17,321,095	12	14,269,530	10	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,480,686	10	19,677,660	14	15,632,651	11
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	292,343	0	293,704	0	291,287	0	22300	避險之衍生金融負債	0	0	0	0	0	0
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	20,700,780	14	18,488,540	13	19,565,761	14	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	362,363	0	13,790,861	10	6,031,125	4
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	0	0	422,554	0	82,215	0
13000	應收款項-淨額	11,233,489	8	37,972,553	27	19,371,121	14	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	29,099	0	40,188	0	49,088	0	23500	存款及匯款	59,541,796	41	79,926,127	57	41,567,884	29
13300	待出售資產	0	0	0	0	0	0	24000	應付金融債券	4,700,000	3	3,000,000	2	2,000,000	1
13500	貼現及放款-淨額	49,100,243	34	49,241,561	35	71,510,027	50	25500	其他金融負債	0	0	0	0	0	0
15100	受限制資產	0	0	0	0	0	0	25600	負債準備	487,547	0	525,527	0	467,065	0
15500	其他金融資產-淨額	0	0	0	0	0	0	26000	租賃負債	26,225	0	31,503	0	41,257	0
18500	不動產及設備-淨額	22,962	0	22,317	0	22,123	0	29300	遞延所得稅負債	22,328	0	63,168	0	98,751	0
18600	使用權資產-淨額	23,491	0	28,838	0	37,945	0	29500	其他負債	56,229,977	41	18,008,148	13	70,102,712	50
19000	無形資產-淨額	0	0	0	0	0	0	20000	負債總計	137,850,929	96	135,445,548	96	137,523,660	97
19300	遞延所得稅資產-淨額	6,156	0	269,542	0	0	0	31000	營運資金	2,760,820	2	2,760,820	2	2,760,820	2
19500	其他資產-淨額	43,110,812	29	15,148,739	12	16,676,970	13	32000	保留盈餘	2,957,523	2	2,655,202	2	2,505,376	3
								32011	未分配盈餘 (或待彌補虧損)	2,655,202	2	1,863,001	1	1,828,089	1
								32025	本期損益	302,321	0	792,201	1	677,287	1
								32500	其他權益	11,287	0	4,196	0	2,865	0
								30000	權益總計	5,729,630	4	5,420,218	4	5,269,061	5
10000	資產總計	143,580,559	100	140,865,766	100	142,792,721	102		負債及權益總計	143,580,559	100	140,865,766	100	142,792,721	102

主要或有及承諾事項		110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	備抵呆帳		110年6月30日	109年12月31日	109年6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
81004	不可取消約定融資額度	11,662,452	10,576,245	13,031,550	13024	備抵呆帳-應收承兌票款	10	0	0
81005	可取消約定融資額度	172,711,795	149,584,964	128,015,839	13026	備抵呆帳-應收承購帳款	111,997	246,235	136,374
81003	各類保證款項	31,323,498	35,734,973	30,165,367		-無追索權			
81011	信用狀款項	0	0	25,095	13590	備抵呆帳-貼現及放款	465,970	453,601	696,950

\*本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第20條第1款(格式一)。

綜合損益表

單位：新臺幣千元

代碼	代碼 I	代碼 II	項 目	110 年第 2 季		109 年第 2 季		110年1月到6月		109年1月到6月		變動 百分比(%)
				金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
41000			利息收入	181,883	48	251,699	39	381,377	48	545,198	54	(30)
51000			減：利息費用	(109,133)	(26)	(205,105)	(32)	(207,861)	(26)	(633,469)	(63)	(67)
			利息淨收益	72,750	22	46,594	(9)	173,516	22	(88,271)	(9)	(297)
			利息以外淨收益									
	42000	52000	手續費淨收益	77,797	17	70,105	11	137,822	17	173,023	17	(20)
	42500	52500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(297,303)	240	(1,964,525)	(307)	1,897,014	240	(963,855)	(96)	(297)
	43100	53100	透過其他損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	(808)	0	(232)	0	(1,572)	0	(911)	0	73
	43600	53600	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	0
	44500	54500	兌換損益	414,296	(213)	2,422,767	378	(1,681,472)	(213)	1,688,262	168	(200)
	45000	55000	資產減損損失（迴轉利益）	(2,246)	0	1,265	0	(2,153)	0	(398)	0	0
	48000	58000	其他利息以外淨收益	71,240	34	64,272	10	265,856	34	199,530	19	33
			淨收益	335,726	100	640,246	83	789,011	100	1,007,380	99	(22)
58200			呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	287,946	21	69,282	11	166,202	21	160,061	16	4
			營業費用									
58500			員工福利費用	(91,781)	(22)	(85,005)	(13)	(175,431)	(22)	(164,930)	(16)	6
59000			折舊及攤銷費用	(7,015)	(2)	(5,877)	(1)	(13,075)	(2)	(11,835)	(1)	10
59500			其他業務及管理費用	(115,614)	(30)	(149,410)	(23)	(238,291)	(30)	(205,497)	(20)	16
			繼續營業單位稅前淨利（淨損）	409,262	67	469,236	78	528,416	67	785,179	78	(33)
61003			所得稅（費用）利益	(50,738)	(29)	(38,378)	(11)	(226,095)	(29)	(107,892)	(11)	110
			繼續營業單位本期淨利（淨損）	358,524	38	430,858	67	302,321	38	677,287	67	(55)
62500			停業單位損益	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			本期淨利（淨損）	358,524	38	430,858	67	302,321	38	677,287	67	(55)
			其他綜合損益									
			不重分類至損益之項目：									
65201			確定福利計畫之再衡量數	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
65220			與不重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			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	2,967	1	745	0	6,896	1	4,367	0	58
65309			透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	12	0	(389)	0	95	0	39	0	144
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
65320			與重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0	0	0	0	0	0
65000			本期其他綜合損益（稅後淨額）	2,979	1	357	0	6,991	1	4,406	0	59
			本期綜合損益總額	361,503	39	431,214	67	309,312	39	681,693	67	(55)
			淨利歸屬於：									
			母公司業主	358,524	38	430,858	67	302,321	38	677,287	67	(55)
			非控制權益									
			綜合損益總額歸屬於：									
			母公司業主	361,503	39	431,214	68	309,312	39	681,693	68	(55)
			非控制權益									

\*本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第20條第2款(格式二)。

金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之金額工具項目	110年6月30日				109年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生性金融工具</b>								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
持有供交易之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	292,528	292,528	-	-	291,482	200,517	90,965	-
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	292,528	292,528	-	-	291,482	200,517	90,965	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	20,700,780	10,062	20,690,718	-	19,565,761	901,768	18,663,993	-
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	5,007,998	10,062	4,997,936	-	8,865,761	901,768	7,963,993	-
其他	15,692,782	-	15,692,782	-	10,700,000	-	10,700,000	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-
持有供交易之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>衍生性金融工具</b>								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,263,522	-	15,263,522	-	14,269,530	-	14,269,530	-
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,480,686	-	15,480,686	-	15,632,651	-	15,632,651	-
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-

說明：1、本表旨在瞭解信用合作社衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。  
 2、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。  
 3、第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：  
 (1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指信用合作社持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依據該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。  
 (2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。  
 (3)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。  
 (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。  
 4、第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。  
 5、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。  
 6、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，信用合作社應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。  
 7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
持有供交易之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	-
持有供交易之金融負債	-	-	-	-	-	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	-	-	-

## 資 產 品 質

單位：新臺幣千元，%

年 月		110年6月30日					109年6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	-	-	-	465,970	不適用	-	37,589	-	696,950	不適用	
	無擔保	-	49,566,213	-			-	72,169,387	-			
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		-	49,566,213	-	465,970	-	72,206,976	-	696,950	-	-	
		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		-	11,196,711	-	111,997	-	-	13,637,390	-	136,374	-	
其他非放款轉列之逾期放款		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

年 月	110年6月30日	109年6月30日
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明8)	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(說明9)	-	-
合計	-	-

- 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款呆帳處理辦法」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。
- 8、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。
- 9、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。
- 10、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式C及D)。

### 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	110年6月30日				109年6月30日			
排名	公司或集團代號	所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	公司或集團代號	所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	Taxxx Sexx Coxxxxxxx	製造業	16,106,398	281%	Taxxx Sexx Coxxxxxxx	製造業	31,456,300	549%
2	Axxxx	製造業	10,193,248	178%	Axxxx	製造業	13,637,390	238%
3	Foxxxxx Plxxxxxx	製造業	9,192,919	160%	Foxxxxx Plxxxxxx	製造業	11,331,380	198%
4	Mxxxxxxx	電力及燃氣供應業	6,076,535	106%	Hxx Hxx	製造業	5,028,151	88%
5	Yxxxxxx Wxxx Pxxxx	電力及燃氣供應業	5,510,071	96%	Cxxxx Sxxxx	鋼鐵冶煉業	3,811,401	67%
6	Fxx Eaxxxx	製造業	5,290,000	92%	Txxxxx Cxxxxx	製造業	3,652,465	64%
7	Cxxxxxxxx Wxxx Pxxxx	電力及燃氣供應業	4,498,352	79%	Daxxxx	金融輔助業	3,500,000	61%
8	Daxxxx	金融輔助業	3,800,000	66%	Fxx Eaxxxx	製造業	3,314,860	58%
9	Yxxxx Corp.	製造業	3,000,000	52%	Mxxxxxxx	電力及燃氣供應業	3,162,710	55%
10	Cxxx	營建業	2,950,093	51%	Yxxxxxx Wxxx Pxxxx	電力及燃氣供應業	2,260,482	39%

- 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。
- 4、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式E)。

### 利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

110年6月30日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1年	合 計
利率敏感性資產	21,571,150	9,300,000	10,960,000	10,249,794	52,080,944
利率敏感性負債	2,018,773	-	-	5,766,236	7,785,009
利率敏感性缺口	19,552,377	9,300,000	10,960,000	4,483,558	44,295,935
淨值					5,795,926
利率敏感性資產與負債比率					668.99%
利率敏感性缺口與淨值比率					764.26%

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）

5、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式F)。

### 利率敏感性資產負債分析表(美金)

110年6月30日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1年	合 計
利率敏感性資產	596,288	149,242	550,738	100,000	1,396,268
利率敏感性負債	1,813,798	316,842	400,738	-	2,531,378
利率敏感性缺口	(1,217,510)	(167,600)	150,000	100,000	(1,135,110)
淨值					(4,851)
利率敏感性資產與負債比率					55.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					23,399.51%

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）

5、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式F)。

## 獲利能力

單位：%

項 目		110年6月30日	109年6月30日
資產報酬率	稅前	0.35 %	0.51 %
	稅後	0.20 %	0.44 %
淨值報酬率	稅前	9.38 %	15.48 %
	稅後	5.37 %	13.36 %
純 益 率		38.32 %	67.23 %

- 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  
 5、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」  
 第16條第27款(格式G)。

### 新台幣到期日期限結構分析表

110年6月30日

單位：新台幣千元

	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天至一年	一年以上
主要到期 資金流入	502,931,322	119,731,791	118,498,241	106,844,561	115,627,080	42,229,649
主要到期 資金流出	512,702,875	109,036,740	135,897,860	105,068,333	96,402,017	66,297,925
期距缺口	(9,771,553)	10,695,051	(17,399,619)	1,776,228	19,225,063	(24,068,276)

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額。

2、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式H)。

### 美金到期日期限結構分析表

110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天至一年	一年以上
主要到期 資金流入	29,701,037	5,731,524	6,566,477	4,380,709	5,717,094	7,305,233
主要到期 資金流出	30,180,816	6,718,282	5,593,495	4,615,869	5,960,529	7,292,641
期距缺口	(479,779)	(986,758)	972,982	(235,160)	(243,435)	12,592

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。

3、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第16條第27款(格式H)。



## 出售不良債權交易資訊

110年6月30日

### 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。」

6、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），應就各該交易揭露資訊，請參閱第7點格式說明。

7、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」

第18第1-(7)款(格式J)。

轉投資事業相關資訊

110年6月30日

單位：新臺幣千元

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 股數(說明2)	合計		
								股數	持股比例	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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」係指符合國際財務報導準則第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。
- 5、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第18第3款(格式L)。

### 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額

單位：新台幣千元，%

	110年6月30日	109年6月30日
活期性存款	12,312,917	1,727,062
活期性存款比率	20.68 %	4.16 %
定期性存款	47,226,642	39,838,663
定期性存款比率	79.32 %	95.84 %
外匯存款	57,456,788	38,774,584
外匯存款比率	96.50 %	93.28 %

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、各項存款不含郵匯局轉存款。

4、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第32條第2款(格式0)。

### 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：新台幣千元，%

	110年6月30日	109年6月30日
中小企業放款	-	-
中小企業放款比率	0.00 %	0.00 %
消費者貸款	-	-
消費者貸款比率	0.00 %	0.00 %

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)。

4、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第32條第3款(格式P)。

### 孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣千元，%

	110年6月30日		109年6月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	143,892,556	0.33 %	216,034,695	0.65 %
存拆放銀行同業及聯行	46,427,537	0.17 %	11,993,474	0.08 %
買入債、票券	21,529,368	0.20 %	19,746,841	0.50 %
應收承購帳款-無追索權	7,367,285	1.17 %	7,119,682	1.30 %
買匯貼現及放款	68,568,366	0.48 %	177,174,698	0.70 %
付息負債	55,452,713	0.14 %	117,368,391	0.58 %
同業及聯行存放款	46,274,415	0.11 %	79,299,680	0.12 %
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	9,178,298	0.30 %	38,068,711	1.55 %

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之平均值計算。

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。

3、本表未經會計師查核簽證，報表格式依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第32條第4款(格式Q)。

### 主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

	110年6月30日		109年6月30日	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
主要外幣淨部位(市場風險)	EUR	12,485	EUR	29,658
	SGD	1,905	CNY	2,940
	USD	1,520	JPY	2,751
	CNY	694	SGD	1,878
	GBP	384	HKD	1,713

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。