

資 產 負 債 表

單位：新臺幣千元

資 產		107年9月30日		106年9月30日		負 債 及 權 益		107年9月30日		106年9月30日	
代碼	會 計 項 目	金 額	%	金 額	%	代碼	會 計 項 目	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	43,184	0	93,618	0	21000	央行及銀行同業存款	0	0	0	0
11500	存放央行及拆借銀行同業	13,949,588	8	13,765,210	14	21500	央行及同業融資	500,000	0	1,200,000	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,082,166	10	10,513,002	11	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,119,919	10	10,248,471	10
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	581,114	0	7,087,577	7	22300	避險之衍生金融負債	0	0	0	0
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	15,580,575	9	0	0	22500	附買回票券及債券負債	0	0	0	0
12300	避險之金融資產	0	0	0	0	23000	應付款項	8,697,549	5	5,283,101	5
12500	附賣回票券及債券投資	0	0	0	0	23200	本期所得稅負債	106,915	0	76,774	0
13000	應收款項-淨額	38,670,869	21	32,003,719	33	23300	與待出售資產直接相關之負債	0	0	0	0
13200	本期所得稅資產	16,837	0	88,917	0	23500	存款及匯款	37,746,073	21	39,615,619	40
13300	待出售資產	0	0	0	0	24000	應付金融債券	0	0	0	0
13500	貼現及放款-淨額	53,706,417	29	33,514,302	34	25500	其他金融負債	0	0	0	0
15100	受限制資產	0	0	0	0	25600	負債準備	345,290	0	366,250	0
15500	其他金融資產-淨額	0	0	0	0	29300	遞延所得稅負債	0	0	0	0
18500	不動產及設備-淨額	21,895	0	13,733	0	29500	其他負債	112,957,983	61	37,686,788	41
19000	無形資產-淨額	0	0	0	0	20000	負債總計	178,473,729	97	94,477,003	97
19300	遞延所得稅資產-淨額	59,903	0	107,961	0						
19500	其他資產-淨額	41,255,436	23	854,961	1						
						31000	營運資金	2,760,820	2	2,152,820	2
						32000	保留盈餘	1,738,811	1	1,422,748	1
						32011	未分配盈餘 (或待彌補虧損)	1,290,229	1	1,168,109	1
						32025	本期損益	448,582	0	254,639	0
						32500	其他權益	(5,376)	0	(9,571)	0
						30000	權益總計	4,494,255	3	3,565,997	3
10000	資產總計	182,967,984	100	98,043,000	100		負債及權益總計	182,967,984	100	98,043,000	100

主要或有及承諾事項		107年9月30日	106年9月30日	備抵呆帳		107年9月30日	106年9月30日
代碼	會 計 項 目	金 額	金 額	代碼	會 計 項 目	金 額	金 額
81004	不可取消約定融資額度	4,044,173	1,937,384	13024	備抵呆帳-應收承兌票款	0	0
81005	可取消約定融資額度	123,946,182	144,227,483	13026	備抵呆帳-應收承購帳款	227,675	270,880
81003	各類保證款項	19,490,197	19,487,351		-無追索權		
81011	信用狀款項	123,331	119,467	13590	備抵呆帳-貼現及放款	511,186	296,710

*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	項 目	107年1月至9月		106年1月至9月		變動
		金額	%	金額	%	百分比(%)
41000	利息收入	1,264,816	124	868,182	120	46
51000	減：利息費用	(1,534,610)	(150)	(835,501)	(115)	84
	利息淨收益	(269,794)	(26)	32,681	5	(926)
	利息以外淨收益					
	手續費淨收益	91,709	9	78,420	11	17
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	649,557	64	(1,471,136)	(203)	(144)
	透過其他損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	(2,634)	0	(24,362)	(3)	(89)
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	7,203	1	0	0	0
	兌換損益	243,886	24	1,886,232	261	(87)
	資產減損損失（迴轉利益）	(1,856)	0	0	0	0
	其他利息以外淨收益	302,253	30	222,068	31	36
	淨收益	1,020,324	102	723,903	102	41
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	66,993	7	115,910	16	(42)
	營業費用					
58500	員工福利費用	(224,765)	(22)	(250,515)	(35)	(10)
59000	折舊及攤銷費用	(2,799)	0	(1,654)	0	69
59500	其他業務及管理費用	(305,099)	(30)	(241,321)	(33)	26
	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	554,654	54	346,323	48	60
61003	所得稅（費用）利益	(106,072)	(10)	(91,684)	(13)	16
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	448,582	44	254,639	35	76
62500	停業單位損益	0	0	0	0	0
	本期淨利（淨損）	448,582	44	254,639	35	76
	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
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
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	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	(1,196)	0	(8,042)	(1)	(85)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	12,744	1	789	0	1,515
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	143	0	0	0	0
65320	與重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0	0
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	11,690	1	(7,253)	(1)	(261)
	本期綜合損益總額	460,273	45	247,386	34	86
	淨利歸屬於：					
	母公司業主	448,582	44	254,639	35	76
	非控制權益					
	綜合損益總額歸屬於：					
	母公司業主	460,273	45	247,386	34	86
	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	107年9月30日				106年9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
非衍生性金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	303,367	303,367	-	-	1,003,485	1,003,485	-	-
持有供交易之金融資產	303,367	303,367	-	-	1,003,485	1,003,485	-	-
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	303,367	303,367	-	-	1,003,485	1,003,485	-	-
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	580,971	580,971	-	-	7,087,577	3,551,454	3,536,123	-
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	580,971	580,971	-	-	6,537,544	3,551,454	2,986,090	-
其他	-	-	-	-	550,033	-	550,033	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	15,580,575	5,935,429	9,645,146	-	-	-	-	-
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	10,430,575	5,935,429	4,495,146	-	-	-	-	-
其他	5,150,000	-	5,150,000	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生性金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,778,799	-	18,778,799	-	9,509,517	-	9,509,517	-
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	18,119,919	-	18,119,919	-	10,248,471	-	10,248,471	-
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			107年9月30日					106年9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		-	123,981	-	511,186	不適用	-	2,667,409	-	296,710	不適用	
	無擔保		-	54,093,623				-	31,143,603				
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			-	54,217,604	-	511,186		-	33,811,012	-	296,710		
			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			-	-	-	-	不適用	-	-	-	-	不適用	
無追索權之應收帳款承購業務			-	30,403,142	-	227,675		-	27,087,958	-	270,880		
其他非放款轉列之逾期放款			-	-	-	-		-	-	-	-		

年 月	107年9月30日	106年9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、住宅抵押貸款係指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	107年9月30日				106年9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	Axxxx	製造業	22,767,454	507%	Axxxx	製造業	27,087,958	760%
2	Fxxxxxx Plxxxxxx	製造業	9,016,059	201%	Quxxxx	製造業	8,050,842	226%
3	Taxxx Sexx Coxxxxxxx	製造業	8,857,398	197%	Fxxxxxx Plxxxxxx	製造業	6,865,082	193%
4	Cxxxx	製造業	7,635,688	170%	Gxx	零售業	6,489,426	182%
5	Adxxxxxx Sexx Coxxxxxxx	製造業	7,553,683	168%	Ctxx	建築工程業	3,710,686	104%
6	Gxx Rx Pxx	零售業	6,489,426	144%	Lxxx Ox	製造業	3,497,512	98%
7	Ctxx	建築工程業	4,520,568	101%	Fxx Eaxxxx	製造業	3,276,793	92%
8	Mexxxxxx	製造業	3,054,275	68%	Mixxxx Sexxxxxxxxxx	製造業	2,500,000	70%
9	Daxxxxx	金融輔助業	2,600,000	58%	Daxxxxx	金融輔助業	2,400,000	67%
10	Hx Txx	金融輔助業	2,600,000	58%	Evxxxxxx	航空運輸業	2,258,262	63%

- 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)

107年9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	26,864,699	13,081,840	5,009,204	3,422,372	48,378,115
利率敏感性負債	3,239,152	-	-	500,000	3,739,152
利率敏感性缺口	23,625,547	13,081,840	5,009,204	2,922,372	44,638,963
淨值	4,401,396				
利率敏感性資產與負債比率	1,293.83 %				
利率敏感性缺口與淨值比率	1,014.20 %				

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)

107年9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	3,298,397	50,000	-	185,120	3,533,517
利率敏感性負債	4,106,573	715,765	1,410	-	4,823,748
利率敏感性缺口	(808,176)	(665,765)	(1,410)	185,120	(1,290,231)
淨值	5,126				
利率敏感性資產與負債比率	73.25 %				
利率敏感性缺口與淨值比率	-25,170.33 %				

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		107年9月30日	106年9月30日
資產報酬率	稅前	0.50 %	0.31 %
	稅後	0.41 %	0.22 %
淨值報酬率	稅前	14.01 %	10.07 %
	稅後	11.39 %	7.35 %
純 益 率		45.11 %	34.17 %

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

107年9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
主要到期資金留入	718,974,715	260,364,799	198,458,288	140,392,232	99,079,125	20,680,271
主要到期資金留出	723,407,113	216,653,118	235,168,288	148,237,275	97,499,711	25,848,721
期距缺口	(4,432,398)	43,711,681	(36,710,000)	(7,845,043)	1,579,414	(5,168,450)

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

107年9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
主要到期資金留入	31,228,315	11,615,912	8,849,606	5,392,061	4,009,356	1,361,380
主要到期資金留出	32,466,724	13,395,198	7,724,015	5,786,697	4,377,617	1,183,197
期距缺口	(1,238,409)	(1,779,286)	1,125,591	(394,636)	(368,261)	178,183

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

107年9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

107年9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，%

	107年9月30日	106年9月30日
活期性存款	279,210	2,883,222
活期性存款比率	0.74 %	7.28 %
定期性存款	37,438,631	36,728,552
定期性存款比率	99.26 %	92.72 %
外匯存款	34,506,921	35,209,972
外匯存款比率	91.49 %	88.89 %

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，%

	107年9月30日	106年9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，%

	107年9月30日		106年9月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	108,472,358	1.52 %	70,505,088	1.46 %
存拆放銀行同業及聯行	12,097,622	1.67 %	8,891,871	0.57 %
買入債、票券	28,540,711	0.45 %	9,332,795	0.61 %
應收承購帳款-無追索權	20,699,052	2.66 %	19,913,610	1.66 %
買匯貼現及放款	47,134,973	2.13 %	32,366,812	1.95 %
付息負債	103,820,511	2.30 %	72,772,659	1.49 %
同業及聯行存放款	61,673,626	2.05 %	39,820,050	1.45 %
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	42,146,885	2.66 %	32,952,609	1.54 %

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

	107年9月30日		106年9月30日	
主要外幣淨部位(市場風險)	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
	EUR	56,840	EUR	9,141
	USD	8,342	USD	4,477
	SGD	1,331	HKD	3,205
	CNY	1,192	JPY	2,228
	JPY	580	CNY	1,838

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。