

資 產 負 債 表

單位：新臺幣千元

資 產		115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日		負 債 及 權 益		115年6月30日		114年12月31日		114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	42,174	0	48,859	0	32,442	0	21000	央行及銀行同業存款	1,592,388	1	0	0	0	0
11500	存放央行及拆借銀行同	137,899	0	116,225	0	150,547	0	21500	央行及同業融資	8,000,000	3	2,500,000	1	1,500,000	1
12000	透過損益按公允價值衡	15,686,896	6	17,063,839	8	22,992,916	13	22000	透過損益按公允價值衡	14,157,912	5	15,242,255	7	22,583,869	13
	量之金融資產								量之金融負債						
12100	透過其他綜合損益按公	309,646	0	318,940	0	307,799	0	22300	避險之衍生金融負債	0	0	0	0	0	0
	允價值衡量之金融資產														
12200	按攤銷後成本衡量之債	1,039,580	0	2,129,521	1	12,035,394	7	22500	附買回票券及債券負債	0	0	0	0	0	0
	務工具投資														
12300	避險之金融資產	0	0	0	0	0	0	23000	應付款項	2,428,223	1	855,875	0	1,302,120	1
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	82,811	0	86,493	0	7,059	0
13000	應收款項-淨額	86,515,617	32	41,628,795	19	31,536,424	18	23300	與待出售資產直接相關	0	0	0	0	0	0
	之負債														
13200	本期所得稅資產	6,177	0	51,942	0	-53,365	0	23500	存款及匯款	77,604,981	29	126,629,193	58	72,433,993	41
13300	待出售資產	0	0	0	0	0	0	24000	應付金融債券	12,550,000	5	9,100,000	4	9,100,000	5
13500	貼現及放款-淨額	99,833,403	37	76,966,232	35	69,889,613	39	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	694,998	0	689,309	0	856,227	0
15500	其他金融資產-淨額	0	0	0	0	0	0	26000	租賃負債	188,527	0	203,233	0	214,122	0
18500	不動產及設備-淨額	55,198	0	56,047	0	62,390	0	29300	遞延所得稅負債	141,207	0	144,310	0	110,472	0
18600	使用權資產-淨額	171,743	0	186,526	0	199,837	0	29500	其他負債	142,522,111	53	55,538,902	27	64,391,430	35
19000	無形資產-淨額	0	0	0	0	0	0	20000	負債總計	259,963,158	97	210,989,570	97	172,499,292	96
19300	遞延所得稅資產-淨額	0	0	0	0	0	0								
19500	其他資產-淨額	63,009,223	24	79,053,488	37	41,692,386	23	31000	營運資金	2,760,820	1	2,760,820	1	2,760,820	2
								32000	保留盈餘	4,071,640	1	3,863,212	2	3,579,224	2
								32011	未分配盈餘	3,863,212	1	3,044,517	1	3,060,593	2
									(或待彌補虧損)						
								32025	本期損益	208,428	0	818,695	0	518,631	0
								32500	其他權益	11,938	0	6,812	0	7,047	0
								30000	權益總計	6,844,398	2	6,630,844	3	6,347,091	4
10000	資產總計	266,807,556	99	217,620,414	100	178,846,383	100		負債及權益總計	266,807,556	99	217,620,414	100	178,846,383	100

主要或有及承諾事項		115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	備抵呆帳		115年6月30日	114年12月31日	114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	5,657,794	8,538,514	0	13024	備抵呆帳-應收承兌票款	0	0	0
81005	可取消約定融資額度	280,045,767	285,763,802	0	13026	備抵呆帳-應收承購帳款	708,525	418,491	314,888
81003	各類保證款項	51,744,978	83,414,978	0		-無追索權			
81011	信用狀款項	0	0	0	13590	備抵呆帳-貼現及放款	1,148,366	1,046,560	1,081,357

*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	115 年第2季		114 年第2季		115年1月到6月		114年1月到6月		變動 百分比(%)
				金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
41000			利息收入	2,095,447	296	947,255	228	3,576,942	296	1,869,910	202	91
51000			減：利息費用	-1,948,050	-296	-1,632,057	-394	-3,578,778	-296	-3,200,444	-346	12
			利息淨收益	147,397	0	-684,802	-144	-1,836	0	-1,330,534	-144	-100
			利息以外淨收益									
	42000	52000	手續費淨收益	72,188	15	69,735	17	176,977	15	184,059	20	-4
	42500	52500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-234,088	-19	-2,855,480	-689	-233,125	-19	-2,349,232	-254	-90
	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	521	0	549	0	1,040	0	997	0	4
	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	558,747	87	3,792,761	915	1,052,355	87	4,257,048	460	-75
	45000	55000	資產減損損失（迴轉利益）	-30	0	-947	0	179	0	450	0	0
	48000	58000	其他利息以外淨收益	75,140	18	92,868	22	212,639	18	163,289	19	30
			淨收益	619,875	101	414,684	121	1,208,229	101	926,077	101	30
58200			呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	49,701	-33	526,395	127	-396,810	-33	200,933	22	-297
			營業費用									
	58500		員工福利費用	-84,643	-16	-105,899	-26	-193,179	-16	-205,592	-22	-6
	59000		折舊及攤銷費用	-10,617	-2	-10,503	-3	-21,192	-2	-21,070	-2	1
	59500		其他業務及管理費用	-155,269	-28	-143,987	-35	-340,935	-28	-278,661	-30	22
			繼續營業單位稅前淨利（淨損）	419,047	21	680,690		256,113	21	621,687	67	-59
61003			所得稅（費用）利益	-81,631	-4	-26,125	-11	-47,686	-4	-103,056	-11	-54
			繼續營業單位本期淨利（淨損）	337,416	17	654,565	56	208,427	17	518,631	56	-60
62500			停業單位損益	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			本期淨利（淨損）	337,416	17	654,565	56	208,427	17	518,631	56	-60
			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	-628	0	429	0	5,606	0	383	0	1,364
65309			透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	-273	0	531	0	-479	0	668	0	-172
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	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）	-900	0	960	0	5,127	0	1,051	0	388
			本期綜合損益總額	336,515	17	655,525	56	213,554	17	519,682	56	-59
			淨利歸屬於：									
			母公司業主	337,416	17	654,565	56	208,427	17	518,631	56	-60
			非控制權益									
			綜合損益總額歸屬於：									
			母公司業主	336,515	18	655,525	56	213,554	18	519,682	56	-59
			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融工具項目	115年6月30日				114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
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	309,646	309,646	-	-	307,799	307,799	-	-
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	309,646	309,646	-	-	307,799	307,799	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,039,579	39,990	999,589	-	12,035,394	89,416	11,945,978	-
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	39,990	39,990	-	-	2,088,043	89,416	1,998,627	-
其他	999,589	-	999,589	-	9,947,351	-	9,947,351	-
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	15,686,896	-	15,686,896	-	22,992,916	-	22,992,916	-
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	14,157,912	-	14,157,912	-	22,583,869	-	22,583,869	-
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其意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾取得。
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			115年6月30日					114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		-	-		1,148,366	不適用	-	-		1,081,357	不適用	
	無擔保		-	100,981,769	-			-	70,970,970	-			
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			-	100,981,769	-	1,148,366		-	70,970,970	-	1,081,357		
			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			-	86,348,984	-	708,525		-	31,358,179	-	314,888		
其他非放款轉列之逾期放款			-	-	-	-		-	-	-	-		

年 月	115年6月30日	114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係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	115年6月30日				114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	Hxx Lxxxxxx	電力及燃氣供應業	6,600,000	96%	Fxxxxxx Pxxxxxxx	製造業	8,719,004	137%
2	Cxxxxxx Txxxx	電子商務業	6,200,000	91%	Fxx Exxxxxx Gxxxx	製造業	8,140,000	128%
3	Axx Lxxxxxx	電力及燃氣供應業	5,818,182	85%	Mxxxxxx Bxxxx Gxxxx	製造業	7,050,000	111%
4	Mxxxxxx Bxxxx Gxxxx	製造業	5,750,000	84%	Axx Lxxxxxx	電力及燃氣供應業	6,804,545	107%
5	Fxx Eaxxxx	製造業	5,630,000	82%	Hxx Lxxxxxx	電力及燃氣供應業	6,600,000	104%
6	Yxxxxxx Wxxx Pxxxx	電力及燃氣供應業	5,397,702	79%	Yxxxxxx Wxxx Pxxxx	電力及燃氣供應業	6,428,134	101%
7	Cxxx	建築及工程技術服務業	4,516,759	66%	Cxxxxxx Fxxxxxxx	金融業	5,903,652	93%
8	Yxxxxxx Cxxxxxxxxxx	電子製造業	4,500,000	66%	Vxxxxxx Gxxxxxx	製造業	4,100,000	65%
9	Pxx Cxxx	製造業	4,060,000	59%	Cxxxxxxxxxx Axx Xxxxx	電力及燃氣供應業	3,966,407	62%
10	Vxxxxxx Gxxxxxx	製造業	3,800,000	56%	Pxx Cxxx	製造業	3,190,000	50%

- 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)

115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	8,945,957	2,950,000	6,687,000	46,168,138	64,751,095
利率敏感性負債	65,196	-	-	20,594,463	20,659,659
利率敏感性缺口	8,880,761	2,950,000	6,687,000	25,573,675	44,091,436
淨值	6,648,892				
利率敏感性資產與負債比率	313.42 %				
利率敏感性缺口與淨值比率	663.14 %				

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)

115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	4,319,098	190,023	555,000	290,700	5,354,821
利率敏感性負債	4,501,445	190,023	358,819	50,000	5,100,287
利率敏感性缺口	(182,347)	-	196,181	240,700	254,534
淨值	3,717				
利率敏感性資產與負債比率	104.99 %				
利率敏感性缺口與淨值比率	6,847.83 %				

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		115年6月30日	114年6月30日
資產報酬率	稅前	0.10 %	0.32 %
	稅後	0.08 %	0.27 %
淨值報酬率	稅前	3.84 %	10.41 %
	稅後	3.12 %	8.68 %
純 益 率		17.25 %	56.00 %

- 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

115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	293,025,081	105,359,320	59,698,120	27,791,856	40,618,770	59,557,015
主要到期資金流出	297,272,307	91,550,038	81,739,836	44,114,473	32,210,231	47,657,729
期距缺口	-4,247,226	13,809,282	-22,041,716	-16,322,617	8,408,539	11,899,286

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

115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	18,375,488	7,291,020	5,481,515	1,998,811	2,152,570	1,451,572
主要到期資金流出	16,596,014	7,958,093	4,267,475	1,370,130	1,732,739	1,267,577
期距缺口	1,779,474	-667,073	1,214,040	628,681	419,831	183,995

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

115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

115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，%

	115年6月30日	114年6月30日
活期性存款	11,076,742	8,762,836
活期性存款比率	14.27 %	12.18 %
定期性存款	66,527,883	63,170,800
定期性存款比率	85.73 %	87.82 %
外匯存款	77,495,322	71,851,913
外匯存款比率	99.86 %	99.89 %

- 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，%

	115年6月30日	114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，%

	115年6月30日		114年6月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	291,764,470	2.65 %	241,425,423	2.49 %
存拆放銀行同業及聯行	122,235,440	2.15 %	132,704,347	2.52 %
買入債、票券	2,348,955	1.34 %	15,725,751	1.25 %
應收承購帳款-無追索權	75,371,707	4.59 %	20,860,715	4.54 %
買匯貼現及放款	91,808,368	3.34 %	72,134,610	2.71 %
付息負債	237,485,537	2.90 %	151,660,165	4.23 %
同業及聯行存放款	196,492,239	2.67 %	94,313,420	4.02 %
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存	40,993,298	4.03 %	57,346,745	4.57 %

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

	115年6月30日		114年6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
	USD	664,441	USD	146,530
	JPY	88,266	EUR	68,817
	EUR	41,756	CNY	2,108
	CNY	37,291	CAD	1,413
	CAD	7,757	JPY	608

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。