

資產負債表(期中)

資 產		102年09月30日		101年12月31日		101年09月30日		負債及權益		102年09月30日		102年09月30日		101年09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	%
	現金及約當現金	6,087,662	4.60%	0	0.00%	0	0.00%		央行及銀行同業存款	1,012,768	0.77%	0	0.00%	0	0.00%
	存放央行及拆借銀行同業	909,300	0.69%	0	0.00%	0	0.00%		央行及同業融資	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,494,397	21.55%	0	0.00%	0	0.00%		透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,977,769	8.30%	0	0.00%	0	0.00%
	備供出售金融資產	45,538,405	34.44%	0	0.00%	0	0.00%		避險之衍生金融負債	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	避險之衍生金融資產	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		附買回票券及債券負債	431,056	0.33%	0	0.00%	0	0.00%
	附賣回票券及債券投資	4,561,199	3.45%	0	0.00%	0	0.00%		應付款項	5,240,096	3.96%	0	0.00%	0	0.00%
	應收款項-淨額	6,017,163	4.55%	0	0.00%	0	0.00%		當期所得稅負債	152,330	0.12%	0	0.00%	0	0.00%
	當期所得稅資產	565,304	0.43%	0	0.00%	0	0.00%		與待出售資產直接相關之負債	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	待出售資產	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		存款及匯款	28,765,972	21.76%	0	0.00%	0	0.00%
	貼現及放款-淨額	25,421,067	19.23%	0	0.00%	0	0.00%		應付金融債券	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	持有至到期日金融資產	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		特別股負債	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	採用權益法之投資-淨額	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		其他金融負債(說明2)	357,289	0.27%	0	0.00%	0	0.00%
	受限制資產	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		負債準備	141,096	0.11%	0	0.00%	0	0.00%
	其他金融資產-淨額(說明1)	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		遞延所得稅負債	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	不動產及設備-淨額	27,115	0.02%	0	0.00%	0	0.00%		其他負債	82,824,682	61.97%	0	0.00%	0	0.00%
	投資性不動產-淨額	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		負債總計	129,903,058	97.59%	0	0.00%	0	0.00%
	無形資產-淨額	47	0.00%	0	0.00%	0	0.00%		歸屬於母公司業主之權益	2,305,024	2.41%	0	0.00%	0	0.00%
	遞延所得稅資產-淨	26,735	0.02%	0	0.00%	0	0.00%		股本	890,000	0.67%	0	0.00%	0	0.00%
	其他資產-淨額	14,559,688	11.02%	0	0.00%	0	0.00%		普通股	890,000	0.67%	0	0.00%	0	0.00%
	資產總計	132,208,082	100.00%	0	0.00%	0	0.00%		特別股	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
									資本公積	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
									保留盈餘	1,098,616	0.83%	0	0.00%	0	0.00%
									法定盈餘公積	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
									特別盈餘公積	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
									未分配盈餘(或待彌補虧損)	1,098,616	0.83%	0	0.00%	0	0.00%
									其他權益	316,408	0.24%	0	0.00%	0	0.00%
									庫藏股票	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
									非控制權益	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
									權益總計	2,305,024	2.41%	0	0.00%	0	0.00%
									負債及權益總計	132,208,082	100.00%	0	0.00%	0	0.00%

董事長： 經理人： 會計主管：

- 說明：1、不含貼現及放款。
 2、不含應付金融債券。
 3、當銀行追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即四期並列。
 4、備抵呆帳應以附註列示明細。

第二十條第二款 (格式二)

綜合損益表 (期中)
中華民國 102年 及 101年 1月 1日 至 9月 30日

代碼	項 目	102年第3季		101年第3季		102年1月至09月		101年1月至09月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	265,900	100.00%	0	0.00%	671,172	100.00%	0	0.00%
	減：利息費用	-65,799	-24.75%	0	0.00%	-217,782	-32.45%	0	0.00%
	利息淨收益	200,101	75.25%	0	0.00%	453,390	67.55%	0	0.00%
	利息以外淨收益	359,607	135.24%	0	0.00%	900,906	134.23%	0	0.00%
	手續費淨收益	103,338	38.86%	0	0.00%	315,650	47.03%	0	0.00%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-281,763	-105.97%	0	0.00%	646,759	96.36%	0	0.00%
	備供出售金融資產之已實現損益	4	0.00%	0	0.00%	423	0.06%	0	0.00%
	持有至到期日金融資產之已實現損益	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	兌換損益	599,097	225.31%	0	0.00%	-74,169	-11.05%	0	0.00%
	資產減損損失 (迴轉利益)	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	其他利息以外淨收益	-61,069	-22.97%	0	0.00%	12,243	1.82%	0	0.00%
	淨收益	559,708	210.50%	0	0.00%	1,354,296	201.78%	0	0.00%
	呆帳費用及保證責任準備提存	-31,328	-11.78%	0	0.00%	-72,018	-10.73%	0	0.00%
	營業費用	-198,960	-74.83%	0	0.00%	-621,612	-92.62%	0	0.00%
	員工福利費用	-113,338	-42.62%	0	0.00%	-393,407	-58.61%	0	0.00%
	折舊及攤銷費用	-4,677	-1.76%	0	0.00%	-14,523	-2.16%	0	0.00%
	其他業務及管理費用	-80,945	-30.44%	0	0.00%	-213,682	-31.84%	0	0.00%
	稅前淨利 (淨損)	329,420	123.89%	0	0.00%	660,666	98.43%	0	0.00%
	所得稅 (費用) 利益	-122,543		0		-193,976		0	
	繼續營業單位本期淨利 (淨損)	206,877		0		466,690		0	
	停業單位損益	0		0		0		0	
	本期淨利 (淨損)	206,877		0		466,690		0	
	其他綜合損益	-19,808		0		-16,494		0	
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	0		0		0		0	
	備供出售金融資產之未實現評價利益 (損失)	-19,808		0		-16,494		0	
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益 (損失)	0		0		0		0	
	確定福利計畫精算損益	0		0		0		0	
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	0		0		0		0	
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	0		0		0		0	
	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	-19,808		0		-16,494		0	
	本期綜合損益總額	187,069		0		450,196		0	
	淨利歸屬於：	206,877		0		466,690		0	
	母公司業主	206,877		0		466,690		0	
	非控制權益	0		0		0		0	
	綜合損益總額歸屬於：	187,069		0		450,196		0	
	母公司業主	187,069		0		450,196		0	
	非控制權益								
	每股盈餘								
	基本及稀釋								

董事長： 經理人： 會計主管：

說明：每股盈餘以新臺幣元為單位。

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	102年9月30日				101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
非衍生金融工具								
資產	63,796,314		63,796,314		17,609,972		17,609,972	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,257,910		18,257,910		1,909,200		1,909,200	
持有供交易之金融資產	18,257,910		18,257,910		1,909,200		1,909,200	
股票投資	0		0		0		0	
債券投資	7,787,876		7,787,876		1,893,013		1,893,013	
其他	10,470,034		10,470,034		16,187		16,187	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	0		0		0		0	
備供出售金融資產	45,538,404		45,538,404		15,700,772		15,700,772	
股票投資					0		0	
債券投資	18,014,397		18,014,397		2,102,225		2,102,225	
其他	27,524,007		27,524,007		13,598,547		13,598,547	
負債	5,820		5,820		4,315		4,315	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,820		5,820		4,315		4,315	
持有供交易之金融負債	5,820		5,820		4,315		4,315	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	0		0		0		0	
衍生金融工具								
資產	10,236,487		10,236,487		19,774,394		19,774,394	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,236,487		10,236,487		19,774,394		19,774,394	
避險之衍生金融資產	0		0		0		0	
負債	10,971,949		10,971,949		21,967,159		21,967,159	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,971,949		10,971,949		21,967,159		21,967,159	
避險之衍生金融負債	0		0		0		0	
合計								

說明：1、本表旨在瞭解銀行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，指銀行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）

(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定價模型，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，銀行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。

帝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								
備供出售金融資產								
避險之衍生金融資產								
合計								

帝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							
避險之衍生金融負債							
合計							

(格式D)

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月	102年9月30日						101年9月30日					
業務別／項目	逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)	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	0	2,424,958	0	31,275	0	1,775,520	0	33,375			
	無擔保	0	21,296,779	0	274,668	0	12,752,608	0	233,759			
	住宅抵押貸款(說明4)	0	5,790	0	75	0	6,228	0	114			
	現金卡	0	0	0	0	0	0	0	0			
消費金融	小額純信用貸款(說明5)	0	0	0	0	0	0	0	0			
	其他(說明6)											
	擔保		1,452,456		18,733		1,846,387		33,757			
	無擔保		573,228		7,393		293,817		5,372			
放款業務合計		0	25,753,211	0	332,144	0	16,674,560	0	306,377			
信用卡業務												
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)			2,965,000				849,252					

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子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。

(格式E)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	102年9月30日		101年9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)	Nil	Nil	Nil	Nil
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	Nil	Nil	Nil	Nil
合計	Nil	Nil	Nil	Nil

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。

(格式 F)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	102年09月30日				101年09月30日			
	排名(說明1)	集團企業名稱(說明2)	行業別	授信總餘額(說明3)	占本期淨值比例(%)	集團企業名稱(說明2)	行業別	授信總餘額(說明3)
1	CTCI	其他專門營造業	3,656,810	159%	FORMOSA PLASTICS	石油及煤製品製造業	2,946,152	167%
2	FAR EASTERN GROUP	水泥製造業	3,427,341	149%	FAR EASTERN GROUP	水泥製造業	2,911,420	165%
3	HON HAI GROUP	其他電腦週邊設備製造業	3,403,900	148%	QUANTA COMPUTER	電腦製造業	2,343,440	133%
4	QUANTA COMPUTER	電腦製造業	2,965,000	129%	CTCI	其他專門營造業	2,316,752	131%
5	MEDIATEK	積體電路製造業	2,223,750	96%	ARROW GROUP	電腦製造業	2,175,785	123%
6	CHINA SHIPBUILDING	船舶及其零件製造業	1,849,158	80%	CARREFOUR	其他綜合商品零售業	1,507,500	85%
7	CARREFOUR	其他綜合商品零售業	1,373,000	60%	CHINA SHIPBUILDING	船舶及其零件製造業	1,206,872	68%
8	MINTH GROUP	汽車零件製造業	1,186,000	51%	BP PLC	其他化學製品製造業	956,477	54%
9	ASE	半導體封裝及測試業	1,037,750	45%	HON HAI GROUP	液晶面板及其組件製造業	883,385	50%
10	WISTRON	電腦製造業	968,615	42%	WALSIN LIHWA	其他電腦週邊設備製造業	732,325	42%

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。

(格式G)

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

中華民國 102 年 09 月 30 日

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	63,000,752	45,036,313	52,769,665	40,218,800	201,025,530
利率敏感性負債	15,611,561	39,439,000	17,336,838	49,867,499	122,254,898
利率敏感性缺口	47,389,191	5,597,313	35,432,827	-9,648,699	78,770,632
淨值					2,062,249
利率敏感性資產與負債比率					164.4%
利率敏感性缺口與淨值比率					3819.6%

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	988,777	1,328,492	560,976	1,511,013	4,389,258
利率敏感性負債	4,049,192	1,002,581	1,199,361	1,216,964	7,468,098
利率敏感性缺口	-3,060,415	325,911	-638,385	294,049	-3,078,840
淨值					69,553
利率敏感性資產與負債比率					58.77%
利率敏感性缺口與淨值比率					-4426.61%

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 H)

獲利能力

單位：%

項目		102年09月30日	101年09月30日
資產報酬率	稅前	0.51	0.23
	稅後	0.36	0.21
淨值報酬率	稅前	24.84	8.50
	稅後	17.54	7.67
純益率		34.46	15.73

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

(格式 I)

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 102 年 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

	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1年	超過1年
主要到期資金流入	240,716,657	56,676,771	38,055,857	50,107,907	55,718,402	40,157,720
主要到期資金流出	243,099,883	34,438,797	34,056,272	67,342,015	53,982,369	53,280,430
期距缺口	-2,383,226	22,237,974	3,999,585	-17,234,108	1,736,033	-13,122,710

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	8,974,624	1,538,370	1,352,026	2,785,876	1,787,361	1,510,991
主要到期資金流出	9,563,911	3,424,954	2,001,134	1,691,843	1,301,651	1,144,329
期距缺口	-589,287	-1,886,584	-649,108	1,094,033	485,710	366,662

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K)

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

102年9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。」

(格式 O)

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，%

	102年09月30日	101年09月30日
活期性存款	4,898,249	4,356,115
活期性存款比率	17.03%	18.47%
定期性存款	23,857,131	19,225,192
定期性存款比率	82.97%	81.53%
外匯存款	23,386,329	17,576,976
外匯存款比率	81.33%	74.54%

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，%

	102年09月30日	101年09月30日
中小企業放款	136,000	139,000
中小企業放款比率	0.53%	0.83%
消費者貸款	5,790	6,228
消費者貸款比率	0.02%	0.04%

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）。

(格式 Q)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

項目項目	102年09月30日		101年09月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	108,062,494	0.83%	44,880,585	1.99%
付息負債	111,012,393	0.26%	40,652,686	1.06%

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

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。

孳息資產：102年09月

1. 存放銀行同業：4,024,182
2. 存放央行及拆借銀行同業：465,477
3. 交易目的金融資產：16,597,112
4. 附賣回票券及債券投資：4,557,470
5. 放款及貼現：24,397,691
6. 備供出售金融資產：44,348,695
7. 短期墊款：0
8. 存放總行及國外聯行：9,697,185
9. 拆放總行及國外聯行：3,974,682

付息負債：102年09月

1. 央行及銀行同業存款：2,169,065
2. 交易目的金融負債：0
3. 附買回票券及債券負債：508,219
4. 存款：28,562,993
5. 總行及國外聯行存款：0
6. 總行及國外聯行拆放：79,766,748
7. 透支總行及國外聯行：5,368

孳息資產：101年09月

1. 存放銀行同業：32,103
2. 存放央行及拆借銀行同業：1,095,083
3. 交易目的金融資產：1,982,562
4. 附賣回票券及債券投資：0
5. 放款及貼現：14,455,143
6. 備供出售金融資產：15,580,986
7. 短期墊款：0
8. 存放總行及國外聯行：148,996
9. 拆放總行及國外聯行：11,585,712

付息負債：101年09月

1. 央行及銀行同業存款：1,036,713
2. 交易目的金融負債：0
3. 附買回票券及債券負債：0
4. 存款：22,227,654
5. 總行及國外聯行存款：0
6. 總行及國外聯行拆放：17,251,104
7. 透支總行及國外聯行：137,215

(格式 R)

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

主要外幣淨部位 (市場風險)	102年09月30日		101年09月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	1 USD	9,256,828	1 USD	8,936,079
	2 EUR	77,123	2 EUR	135,622
	3 CNY	26,998	3 JPY	31,901
	4 JPY	19,968	4 HKD	22,180
	5 CAD	14,669	5 AUD	14,624

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。