# 法國興業銀行台北分公司暨國際金融業務分行財務業務資訊 一百一十三年九月三十日

—	`	資產	負	債表					· • • ·		• • •	• • •				• • •						2
二	`	綜合	損	益表							• • • •	• • • •	• • • •			• • • •					• •	3
三	`	貼現	及	放款	暨原	態收	款備	抵力	呆帳	評	估表				•••	• • •						3
四	`	資產	品	質							• • •	• • • •			• • •	• • •					. 5	5-6
五	`	免列	報	逾期	放蒜	次或	逾期	應山	攸帳	款	• • • •	• • • •				• • • •						7
六	`	授信	風	險集	中的	青形					• • •	• • • •				• • • •						9
セ	`	利率	敏	感性	資產	<b>產</b> 負	債分	析	表		• • •	• • • •			•••	• • •					•	10
八	`	獲利	能	力	•••				• • •		• • •	• • • •	• • • •		• • •	• • •					•	11
九	`	到期	日	期限	結構	<b>黄分</b>	析表				• • •	• • • •			•••	• • • •					•	12
+	`	出售	不	良債	権る	こ 易	資訊				• • • •	• • • •			•••	• • •						13
+	_	、活	期	性存	款、	、定	期性	.存意	款及	外1	匯存	-款-	之餘	額及	及占>	存款	總包	余額.	之比	之率 .	•	14
十.	_	、中	小	企業	放蒜	次及	消費	者	貸款	之化	餘額	及,	占放	款約	息餘%	額之	上上率	牟				15
十.	三	、孳	息	資產	及作	寸息	負債	資言	訊		• • •	• • • •			•••	• • • •					•	16
+	四	、主	.要	外幣	净音	邓位					• • •	• • • •			• • •	• • •					•	17
十	五	、特	殊	記載	事工	頁															_	18

# 一. 資產負債表

### 資產負債表

中華民國113年9月30日及112年9月30日

四八	新喜	浙 十	=
田付	新景	幣十	TT.

資	產	113年9月3	DH	112年12月3	18	112年9月3	30∃		負債及權益	113年9月3	3年9月30日 112年12月3		31E	112年9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	43,878	0%	270,884	0%	48,273	0%		央行及銀行同業存款	53,874,700	53%	33,599,499	41%	25,710,399	33%
	存放央行及拆借銀行同業	73,467	0%	160,740	0%	61,838	0%		央行及同業融資	0	0%	0	0%	0	0%
	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	31,139,414	30%	27,872,134	34%	31,342,854	40%		透過損益按公允價值衡量 之金融負債	7,205,764	7%	24,869,971	31%	7,577,891	10%
	透過其他綜合揭益按公允價值 衡量之金融資產	1,975,095	2%	1,753,812	2%	1,752,126	2%		避險之金融負債	0	0%	0	0%	0	0%
	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	0	0%	0	0%	0	0%		附買回票券及債券負債	0	0%	0	0%	0	0%
	避險之金融資產	0	0%	0	0%	0	0%		應付款項	1,321,378	1%	837,826	1%	657,939	
	附賣回票券及債券投資	0	0%	0	0%	0	0%		本期所得稅負債	0	0%			23,023	
	應收款項-淨額	824,865	1%	525,609	1%	443,814	1%		與待出售資產直接相關之 負債	0	0%	0	0%	0	0%
	本期所得稅資產	5,216	0%	25,910	0%	0	0%		存款及匯款	1,936,929	2%	1,901,685	2%	1,941,467	3%
	待出售資產	0	0%	0	0%	0	0%		應付金融債券	10,950,000	11%	11,850,000	14%	12,750,000	16%
	待分配予業主之資產	0	0%	0	0%	0	0%		特別股負債	0	0%	0	0%	0	0%
	貼現及放款-淨額	13,280,651	13%	16,883,018	21%	16,784,151	22%		其他金融負債	20,826,419	20%	0	0%	20,691,239	27%
	採用權益法之投資-淨額	0	0%	0	0%	0	0%		負債準備	37,933	0%		0%	56,656	_
	受限制資產	0	0%	0	0%	0	0%		租賃負債	15,465	0%			26,122	
	其他金融資產-淨額(說明1)	0	0%	0	0%	0	0%		遞延所得稅負債	6,438	0%			6,193	
	不動產及設備-淨額	11,076	0%	13,746	0%	12,677	0%		其他負債	4,743,896	5%	7,109,653	9%	6,541,824	8%
	使用權資產	15,184	0%	24,090	0%	25,371	0%		負債總計 Total liab	100,918,920	99%	80,294,538	98%	75,982,752	98%
	投資性不動產-淨額	0	0%	0	0%	0	0%								
	無形資產-淨額	80	0%	121	0%	136	0%		總行權益						
	遞延所得稅資產-淨額	19,110	0%	927	0%	167,900	0%		營運資金	1,650,272	2%	1,650,271	2%	1,650,272	_
	其他資產-淨額	54,976,939	54%	34,414,659	42%	26,894,946	35%		保留盈餘	(152,704)	0%	45,381	0%	(58,594)	0%
									累積盈餘	419,786	0%	85,355	_	540,577	_
									國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	0	0%	0	0%	0	0%
									本期損益	(173,610)	0%	(39,974)	0%	(236,456)	0%
									其他權益	(51,514)	0%	(,)	0%	(40,346)	0%
									權益總計 Total equity	1,446,053	1%		2%	1,551,332	
	資產總計 Total asset	102,364,973	100%	81,945,650	100%	77.534.084	100%		負債及權益總計	102,364,973	100%	81,945,650	100%	77,534,084	100%

# 二、綜合損益表

### 綜合損益表

中華民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 單位:新臺幣千元

	本期第:	3季	上期第3季		本期1月至9月		上期1月	至9月
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
利息收入	813,505	351%	486,954	-616%	2,354,760	1522%	763,148	416
減:利息費用	788,892	341%	474,131	-600%	2,300,218	1486%	697,946	380
利息淨收益	24,613	11%	12,823	-16%	54,542	35%	65,202	36
利息以外淨收益	207,058	89%	(91,846)	116%	100,217	65%	118,398	64
手續費淨收益	(7,598)	-3%	458	-1%	(15,074)	-10%	8,100	4
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	158,096	68%	(144,498)	183%	(24,210)	-16%	(72,045)	-39
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	0	0%	0	0%	4	0%	0	
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益								
金融資產重分類損益(說明1)								
兌換損益	11,091	5%	14,842	-19%	(9,077)	-6%	(58,073)	-3
資產減損損失 ( 迴轉利益 )	(286)	0%	3	0%	(291)	0%	9	
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	. ,			0%	, ,			
其他利息以外淨收益	45.755	20%	37,349	-47%	148,865	96%	240.407	13
兵也利忌以介存収益 浄收益	231.671	100%	(79,023)	100%	154.759	100%	183,600	10
/ F 収益 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	2,003	1%	449,926	-569%	52,038	34%	(31,761)	-1
示恢复用·季超及示超具工华阴旋行 營業書用	(121.734)	-53%	(142,904)	181%	(414.863)	-268%	(423,202)	-23
員工福利費用	(51,169)	-22%	(50,547)	64%	(145,157)	-94%	(135,912)	-7
折舊及攤銷費用	(4,305)	-2%	(4,147)	5%	(12,823)	-8%	(12,308)	-
其他業務及管理費用	(66,260)	-29%	(88,211)	112%	(256,883)	-166%	(274,983)	-15
稅前淨利(淨損)	111.940	48%	227,998	-289%	(208,066)	-134%	(271,364)	-14
所得稅(費用)利益	(19,176)	-8%	(28,914)	37%	34,456	22%	34,908	1
繼續營業單位本期淨利 (淨損)	92.764	40%	199,084	-252%	(173,610)	-112%	(236,456)	-12
停業單位損益	,				(,)			
本期淨利 (淨損)	92,764	40%	199,084	-252%	(173,610)	-112%	(236,456)	-12
其他綜合損益								
不重分類至損益之項目:	0	0%	0.00	0.00	0		0	
確定福利計畫之再衡量數	0	0%	0	0%	0	0%	0	
不動產重估增值								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益								
避險工具之損益(說明2)								
採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明3)								
其他不重分類至損益之項目								
與不重分類之項目相關之所得稅	0	0%	0	0%	0	0%	0	
後續可能重分類至損益之項目:	19,254	8%	(2,769)	4%	(14,770)		12,104	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	0	0%	0	0%	0	0%	0	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	19,254	8%	(2,769)	4%	(14,770)	-10%	12,104	
避險工具之損益								
採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額								
其他可能重分類至損益之項目								
與可能重分類之項目相關之所得稅								
本期其他綜合損益(稅後淨額)	19,254	8%	(2,769)	4%	(14,770)	-10%	12,104	
本期綜合損益總額	112.018	48%	196.315	-248%	(188,380)	-122%	(224, 352)	-12

# 三、貼現及放款暨應收款備抵呆帳評估表 貼現及放款暨應收款備抵呆帳變動表

單位:新臺幣千元

	12個月預期信 用損失	存續期間預期信用 損失(集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	損失(非購入或創始	存續期間預期信用 損失購入或創始之 信用減損金融資產)		依銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 備收款呆帳處理辦法 規定提列之減損差異	숨計
期初餘額	12,597		782,529			795,126	134,579	929,705
因期初已認列之金融工具所產	12,371		102,027			173,120	154,577	727,103
生之變動:								
轉為存續期間預期信用損失								
轉為信用減損金融資產								
轉為12個月預期信用損失								
於當期除列之金融資產								
購入或創始之新金融資產								
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								
法規定提列之減損差異								
轉銷呆帳								
轉銷呆帳後收回數								
匯兌及其他變動								
期末餘額	4,671		782,747			787,418	98,136	885,554
期初餘額								
因期初已認列之金融工具所產								
性之變動:								
轉為存續期間預期信用損失								
轉為信用減損金融資產								
轉為12個月預期信用損失								
於當期除列之金融資產								
購入或創始之新金融資產								
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								
法規定提列之減損差異								
轉銷呆帳								
轉銷呆帳後收回數								
匯兌及其他變動								
期末餘額								

說明:1. 購入或創始之新金融資產之減損作法,請參照國際財務報導準則第九號「金融工具」5.5段辦理。

- 2. 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」規定提列之減損差異得依表列 欄位分項表達或以總數表達。
- 3. 有關適用國際財務報導準則第九號「金融工具」產生之「模型/風險參數之改變」得依重大性原則

選擇單行列示,或得併入「匯兌及其他變動」中。

4. 應收款得依各種性質分別列示。如有適用國際財務報導準則第九號「金融工具」第5.5.15段採簡化 作法之應收帳款等,得參照相關公報之規定認列與衡量,及辦理揭露。

# 四、資產品質

### 逾期放款及逾期帳款

單位:新臺幣千元,%

年月				113	3年09月30	E			112 -	年 09 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	擔保		0	0	0.00	0	0	0	0	0	0	0
	無擔保		0	14, 166, 205	0.00	885, 554	0	0	17,716,478	0	932, 327	0
	住宅抵押貸款(訪	兒明 4)										
小井	現金卡											
消費 金融	17.08.00 10 10 8 300 ( 00.71 0 )						Nil					
亚加		擔保	0	0	0	0			0	0	0	
		無擔保	0	0	0	0			0	0	0	
放款	業務合計		0	14, 166, 205	0.00	885, 554	0	0	17,716,478	0	932, 327	0
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比	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 明 7)	索權之應收帳款承	.購業務(說	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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。

### 五、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位:新臺幣千元

	113年 09	月 30 日	112 年 09 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)						
債務清償方案及更生方案依約履 行(說明2)		Nil				
合計						

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。

<sup>2、</sup>依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號,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。

### 六、授信風險集中情形

單位:新臺幣千元,%

年度	113 3	年09月30日		112 4	F09月30日	
排名 (說明 1)	公司或集團企業 所屬行業別(說 明2)	授信總餘額	占本期 淨值比 例(%)	公司或集團企 業所屬行業別 (說明 2)	授信總 餘額 (說明 3)	占本期淨 值比例(%)
1	42369695 公司(或 集團)電力及燃氣供 應業-民營	4, 163, 123	287. 90	72976520 公司(或 集團)電力及燃氣 供應業-民營	4, 354, 945	280. 72
2	72976520 公司(或 集團)電力及燃氣供 應業-民營	3, 372, 189	233. 20	50898557 公司(或 集團)電力及燃氣 供應業-民營	3, 917, 305	252. 51
3	50898557 公司(或 集團)電力及燃氣供 應業-民營	2, 805, 261	193. 99	83167167 公司(或 集團) 金融服務業	3, 737, 495	240. 92
4	83167167 公司(或 集團) 金融服務業	2, 127, 276	147. 11	42369695 公司(或 集團)電力及燃氣 供應業-民營	3, 448, 207	222. 27
5	93496104 公司(或 集團)電力及燃氣供 應業-民營	1, 124, 651	77. 77	24787211 公司(或 集團)電力及燃氣 供應業-民營	1, 363, 306	87. 88
6	24787211 公司(或 集團)電力及燃氣供 應業-民營	573, 705	39. 67	54955468 公司(或 集團)電力及燃氣 供應業-民營	895, 220	57. 71

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。

### 七、利率敏感性資產負債分析表

#### 利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

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)	1年以上	숨計
利率敏感性資產	3,222,788	0	0	16,146,951	19,369,739
利率敏感性負債	1,256,000	1,000,000	400,000	9,550,280	12,206,280
利率敏感性缺口	1,966,788	-1,000,000	-400,000	6,596,671	7,163,459
淨值			,		1,881,670
利率敏感性資產與負債	<b></b>				158.69
利率敏感性缺口與淨值	<b></b> 上率				380.70

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)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,701,173	0	0	0	1,701,173
利率敏感性負債	1,785,000	0	0	61,259	1,846,259
利率敏感性缺口	(83,827)	0	0	(61,259)	(145,086)
淨值					-13,562
利率敏感性資產與負債比	<b>亡率</b>				92.14
利率敏感性缺口與淨值	i比率				1,069.78

- 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)

# 八、獲利能力

單位:%

	項目	113年09月30日	112年09月30日
次文却可应	稅前	-0.19	-0.63
資產報酬率	稅後	-0.16	-0.35
<b>这 任 扣 斯</b> 山 泰	稅前	-13.14	-23.69
浄值報酬率	稅後	-10.97	-20.64
	純益率	-112.18	-128.79

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

# 九、到期日期限結構分析表

### 新臺幣到期日期限結構分析表

單位:新臺幣千元

			距到期日剩餘期間金額									
	合計	0至10天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	超過一年					
主要到期資金流入	131,008,522	12,986,208	19,036,348	18,892,946	43,929,207	14,186,414	21,977,399					
主要到期資金流出	128,966,448	10,313,926	18,385,984	25,665,329	26,563,601	26,329,051	21,708,557					
期距缺口	2,042,074	2,672,282	650,364	-6,772,383	17,365,606	-12,142,637	268,842					

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

		距到期日剩餘期間金額				
	合計	0至30天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	超過一年
主要到期資金流入	7,500,380	3,213,439	2,380,690	846,815	822,403	237,033
主要到期資金流出	9,461,832	2,891,685	2,235,002	1,396,647	453,101	2,485,397
期距缺口	-1,961,452	321,754	145,688	-549,832	369,302	-2,248,364

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。

# 十、出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表 113年09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)
			Nil				

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: Nil 處分日期: Nil 單位:新臺幣千元

		債權組成內容	債權金額	帳面價值	售價分攤(說明3)
企 業	1/h //h				
户					
		住宅抵押貸款			
	擔保	車貸			
個		其他		Nil	
人		信用卡			
P	無擔保	現金卡			
	7.11 00 111	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。

十一、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,%

	民國113年9月30日	民國112年9 月30日
活期性存款	298	314
活期性存款比率	0.02	0.02
定期性存款	1, 936, 630	1, 941, 153
定期性存款比率	99. 98	99. 98
外匯存款	680, 630	815, 153
外匯存款比率	35. 14	41.99

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。

### 十二、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09月30日	112年09月30日
中小企業放款	0	0
中小企業放款比率	0%	0%
消費者貸款	-	-
消費者貸款比率	-	-

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)。

# 十三、孳息資產及付息負債資訊

單位:新臺幣千元,%

Æ 0 Æ 0	民國113年9	月30日	民國112年9月30日		
項目項目	平均值	平均利率	平均值	平均利率	
孳息資產					
存拆放同業	247, 459	0.55	200, 965	0. ]	
存拆放聯行	48, 318, 936	4.08	8, 541, 721	2.5	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3, 541, 744	0.46	3, 334, 407	0.5	
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產	1, 786, 977	0.66	1, 792, 111	0.	
放款及貼現	15, 883, 998	2. 35	14, 491, 221	2.	
應收帳款承購	0	0.00	0	0.	
付息負債			4		
透支及同業拆放	3, 406, 468	3. 92	8, 993, 126	1.	
聯行拆放	2, 773, 628	4.80	4, 131, 723	1.	
存款	1,850,169	0.49	1, 953, 159	0.	
應付金融債券	8, 692, 701	0.63	9, 291, 209	0.	

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。

# 十四、主要外幣淨部位

單位:新臺幣千元

	113 年 09 月 30 日			112 年 09 月 30 日		
主要外幣淨部位	原幣		折合新臺幣	原幣		折合新臺幣
(市場風險)	USD	17, 021	539, 404	USD	9, 594	308, 318
	EUR	354	12, 555	EUR	1, 847	62, 944
	AUD	314	7, 020	AUD	309	6, 446
	ZAR	2, 042	3, 780	ZAR	2, 042	3, 488
	CNH	492	2, 226	CNH	492	2, 169

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。

# 十五、特殊記載事項

單位:新臺幣千元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違 反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以 罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案 件或未切實依「金融機構安全維護注 意要點」之規定致發生安全事故,其 年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
重大資產買賣處分情形	無
其他	無

註:最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。