

新加坡商大華銀行台北分行

財務業務資訊

111 年第 2 季

| 項 目 | 頁 次 |
|-------------------------------------|-----|
| 一、資產負債表 | 2 |
| 二、綜合損益表 | 3 |
| 三、資產品質 | 4 |
| 四、免列報逾期放款或逾期應收帳款 | 5 |
| 五、授信風險集中情形 | 6 |
| 六、利率敏感性資產負債分析表 | 7 |
| 七、獲利能力 | 8 |
| 八、到期日期限結構分析表 | 9 |
| 九、出售不良債權交易資訊 | 10 |
| 十、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 | 11 |
| 十一、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 | 11 |
| 十二、孳息資產及付息負債資訊 | 12 |
| 十三、主要外幣淨部位 | 12 |

*111 年度及 110 年度第 2 季財務報表未經會計師查核簽證

(格式 1)

資產負債表

中華民國 111 年 6 月 30 日及 110 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

| 資 產 | | 111 年 6 月 30 日 | | 110 年 6 月 30 日 | | 負債及權益 | | 111 年 6 月 30 日 | | 110 年 6 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 | 461,582 | 0 | 351,762 | 0 | 21000 | 央行及銀行同業存款 | 24,769,507 | 8 | 0 | 0 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 | 12,420,820 | 4 | 1,369,642 | 0 | | | | | | |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 74,415,379 | 25 | 57,293,069 | 22 | 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 14,815,529 | 5 | 4,677,445 | 2 |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 87,287,196 | 29 | 67,909,422 | 27 | 22500 | 附買回票券及債券負債 | 5,516,390 | 2 | 2,533,001 | 1 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 | 45,876,728 | 15 | 61,742,193 | 24 | 23000 | 應付款項 | 500,126 | 0 | 125,797 | 0 |
| 13000 | 應收款項-淨額 | 16,766,433 | 6 | 11,846,039 | 5 | 23200 | 當期所得稅負債 | 25,401 | 0 | 90,434 | 0 |
| 13200 | 當期所得稅資產 | 123,088 | 0 | 158,309 | 0 | 23500 | 存款及匯款 | 6,785,463 | 2 | 8,075,990 | 3 |
| 13500 | 貼現及放款-淨額 | 61,556,810 | 21 | 53,689,405 | 21 | 26000 | 租賃負債 | 38,182 | 0 | 64,640 | 0 |
| 18500 | 不動產及設備-淨額 | 21,673 | 0 | 26,535 | 0 | 25000 | 應計退休金負債 | 4,431 | 0 | 4,983 | 0 |
| 18600 | 使用權資產-淨額 | 38,054 | 0 | 64,007 | 0 | 25600 | 負債準備 | 257,108 | 0 | 150,974 | 0 |
| 19000 | 無形資產-淨額 | 2,453 | 0 | 3,008 | 0 | 29300 | 遞延所得稅負債 | 828,191 | 0 | 3,793 | 0 |
| 19301 | 遞延所得稅資產 | 1,274,531 | 0 | 346,876 | 0 | 29500 | 其他負債 | 240,622,010 | 81 | 234,269,864 | 92 |
| 19500 | 其他資產-淨額 | 253,190 | 0 | 1,541,158 | 1 | | 負債總計 | 294,162,338 | 98 | 249,996,921 | 98 |
| | | | | | | 31000 | 股本 | 200,000 | 0 | 200,000 | 0 |
| | | | | | | 32000 | 保留盈餘 | 6,281,120 | 2 | 6,176,047 | 2 |
| | | | | | | 32500 | 其他權益 | (145,521) | 0 | (31,543) | 0 |
| | | | | | | | 非控制權益 | | | | 0 |
| | | | | | | | 權益總計 | 6,335,599 | 2 | 6,344,504 | 2 |
| | 資產總計 | 300,497,937 | 100 | 256,341,425 | 100 | | 負債及權益總計 | 300,497,937 | 100 | 256,341,425 | 100 |

| 代碼 | 會計項目 | 111 年 6 月 30 日 | 110 年 6 月 30 日 |
|-------|------------------|----------------|----------------|
| 13098 | 備抵呆帳-其他應收款 | 0 | 0 |
| 13026 | 備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權 | 83,076 | 39,890 |
| 13590 | 備抵呆帳-貼現及放款 | 564,370 | 453,463 |

(格式 2)

綜合損益表

中華民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及第 2 季

單位：新臺幣千元

| | 本期第 2 季 (111 年第 2 季) | | 上期第 2 季 (110 年第 2 季) | | 本期 1 月至 6 月 (111 年 1 月至 6 月) | | 上期 1 月至 6 月 (110 年 1 月至 6 月) | |
|-----------------------------------|-------------------------|--------|-------------------------|--------|---------------------------------|--------|---------------------------------|------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 利息收入 | 486,064 | 100 | 206,890 | 100 | 758,419 | 100 | 436,532 | 100 |
| 減：利息費用 | 546,886 | 113 | 86,377 | 42 | 728,435 | 96 | 178,560 | 41 |
| 利息淨收益 | -60,822 | -13 | 120,513 | 58 | 29,984 | 4 | 257,972 | 59 |
| 利息以外淨收益 | 309,499 | 64 | 92,810 | 45 | 257,833 | 34 | 132,002 | 31 |
| 手續費淨收益 | 13,198 | 3 | 9,402 | 5 | 42,673 | 6 | 16,245 | 4 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益 | 6,240,125 | 1,284 | -2,464,146 | -1,191 | 10,726,267 | 1,414 | -1,110,858 | -254 |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現利 益 | 0 | 0 | 409 | 0 | -20 | 0 | 4,249 | 1 |
| 兌換損益 | -5,943,947 | -1,223 | 2,547,106 | 1,231 | -10,512,934 | -1,386 | 1,222,300 | 280 |
| 其他利息以外淨收益 | 123 | 0 | 39 | 0 | 1,847 | 0 | 66 | 0 |
| 淨收益 | 248,677 | 51 | 213,323 | 103 | 287,817 | 38 | 389,974 | 89 |
| 呆帳費用及保證責任準備提 存 | 171,174 | 35 | 24,142 | 12 | 324,144 | 43 | 48,663 | 11 |
| 營業費用 | 105,634 | 22 | 95,611 | 46 | 216,566 | 29 | 196,770 | 45 |
| 員工福利費用 | 61,789 | 13 | 59,934 | 29 | 134,073 | 18 | 121,785 | 28 |
| 折舊及攤銷費用 | 8,106 | 2 | 8,288 | 4 | 16,191 | 2 | 16,575 | 4 |
| 其他業務及管理費用 | 35,739 | 7 | 27,389 | 13 | 66,302 | 9 | 58,410 | 13 |
| 稅前淨利(淨損) | -28,131 | -6 | 93,570 | 45 | -252,893 | -33 | 144,541 | 33 |
| 所得稅(費用)利益 | 92,707 | 19 | -10,685 | -5 | 136,657 | 18 | -21,625 | -5 |
| 繼續營業單位本期淨利(淨 損) | 64,576 | 13 | 82,885 | 40 | -116,236 | -15 | 122,916 | 28 |
| 本期淨利(淨損) | 64,576 | 13 | 82,885 | 40 | -116,236 | -15 | 122,916 | 28 |
| 後續可能重分類至損益之項 目(稅後) | 107,884 | 22 | -122,430 | -59 | -60,933 | -8 | -67,574 | -15 |
| 確定福利計畫之再衡量數 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 本期其他綜合損益(稅後淨 額) | 107,884 | 22 | -122,430 | -59 | -60,933 | -8 | -67,574 | -15 |
| 本期綜合損益總額 | 172,460 | 35 | -39,545 | -19 | -177,169 | -23 | 55,342 | 13 |
| 淨利歸屬於： | | | | | | | | |
| 母公司業主 | 64,576 | 13 | 82,885 | 40 | -116,236 | -15 | 122,916 | 28 |
| 綜合損益總額歸屬於： | | | | | | | | |
| 母公司業主 | 172,460 | 35 | -39,545 | -19 | -177,169 | -23 | 55,342 | 13 |

(格式 C)

資產品質
逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

| 年月 | | 111年6月30日 | | | | | 110年6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 | 2,998,000 | 0 | 36,204 | 0 | 0 | 4,180,500 | 0 | 46,161 | 0 |
| | 無擔保 | 0 | 59,123,180 | 0 | 528,166 | 0 | 0 | 49,962,368 | 0 | 407,302 | 0 |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(說明4) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 現金卡 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 小額純信用貸款(說明5) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 其他(說明6) | 擔保 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 無擔保 | | | | | | | | | | | |
| 放款業務合計 | | 0 | 62,121,180 | 0 | 564,370 | 0 | 0 | 54,142,868 | 0 | 453,463 | 0 |
| | | 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 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明7) | | 0 | 16,537,759 | 0 | 83,076 | 0 | 0 | 11,717,956 | 0 | 39,890 | 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。

(格式 D)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

| | 111年6月30日 | | 110年6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) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行 (說明2) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 合計 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，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。

(格式 E)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

| 年度 | 111年6月30日 | | | 110年6月30日 | | |
|----|------------------------|------------|------------|-----------------------|------------|------------|
| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授信總餘額 | 占本期淨值比例(%) | 公司或集團企業所屬行業別 | 授信總餘額 | 占本期淨值比例(%) |
| 1 | H1. 集團/電腦製造業 | 16,060,545 | 253% | H1. 集團/電腦製造業 | 17,004,116 | 268% |
| 2 | P3. 公司/電腦製造業 | 7,435,438 | 117% | P3. 公司/電腦製造業 | 6,968,900 | 110% |
| 3 | D1. 公司/電腦、電子產品及光學製品製造業 | 7,435,438 | 117% | T3. 集團/食品製造業 | 5,380,576 | 85% |
| 4 | Q1. 公司/電腦製造業 | 5,948,350 | 94% | Q1. 集團/電腦製造業 | 4,181,340 | 66% |
| 5 | T3. 集團/食品製造業 | 5,535,537 | 87% | C13. 公司/其他電腦週邊設備製造業 | 4,181,340 | 66% |
| 6 | C5. 集團/專門營造業 | 5,267,601 | 83% | W2. 公司/電腦製造業 | 3,609,835 | 57% |
| 7 | F3. 公司/國外非金融機構(不含 OSU) | 4,461,263 | 70% | Y4. 公司/ 證券商 | 3,450,000 | 54% |
| 8 | W2. 集團/電腦製造業 | 4,557,107 | 72% | A6. 公司/電腦製造業 | 3,355,276 | 53% |
| 9 | Y4. 公司/ 信託、基金及類似金融實體 | 4,410,000 | 70% | F2. 集團/紡織業 | 3,176,751 | 50% |
| 10 | F2. 集團/紡織業 | 4,034,835 | 64% | M6. 集團/電腦及其週邊設備、軟體批發業 | 2,978,983 | 47% |

- 說明：1、依對集團企業授信總餘額排序，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，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」之行業名稱如【A公司(集團)液晶面板及其組件製造業】。
- 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 F)

利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

中華民國 111 年 6 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 | 91,458,055 | 27,538,461 | 26,468,943 | 11,634,540 | 157,099,999 |
| 利率敏感性負債 | 8,320,133 | 0 | 0 | 31,635 | 8,351,768 |
| 利率敏感性缺口 | 83,137,922 | 27,538,461 | 26,468,943 | 11,602,905 | 148,748,231 |
| 淨值 | | | | | 4,218,462 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 1,881% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 3,526% |

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 | 3,757,456 | 33,243 | 0 | 0 | 3,790,699 |
| 利率敏感性負債 | 7,277,806 | 1,307,363 | 115,657 | 0 | 8,700,826 |
| 利率敏感性缺口 | -3,520,350 | -1,274,120 | -115,657 | 0 | -4,910,127 |
| 淨值 | | | | | 71,184 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 44% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | -6,898% |

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 G)

獲利能力

單位：%

| | | 111年6月30日 | 110年6月30日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | -0.10% | 0.07% |
| | 稅後 | -0.04% | 0.06% |
| 淨值報酬率 | 稅前 | -3.98% | 2.35% |
| | 稅後 | -1.83% | 2.00% |
| 純益率 | | -40.39% | 31.52% |

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 H)

流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 111 年 6 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 | 564,404,871 | 175,589,786 | 123,782,402 | 126,174,761 | 122,277,311 | 16,580,611 |
| 主要到期 資金流出 | 572,157,227 | 172,948,787 | 145,894,995 | 128,574,531 | 115,632,099 | 9,106,815 |
| 期距缺口 | -7,752,356 | 2,640,999 | -22,112,593 | -2,399,770 | 6,645,212 | 7,473,796 |

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 | 22,939,465 | 8,786,208 | 5,787,320 | 4,423,473 | 3,882,464 | 60,000 |
| 主要到期 資金流出 | 87,149,070 | 19,669,621 | 31,311,844 | 32,455,220 | 3,590,975 | 121,410 |
| 期距缺口 | -64,209,605 | -10,883,413 | -25,524,524 | -28,031,747 | 291,489 | -61,410 |

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 J)

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

111 年 6 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) |
|------|------|--------------|------------|----|------|--------------|------------------|
| 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

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：○○○公司

處分日期：○年○月○日

單位：新臺幣千元

| 債權組成內容 | | 債權金額(說明 2) | 帳面價值 | 售價分攤(說明 3) |
|--------|-----|---------------|------|------------|
| 企業戶 | 擔保 | | | |
| | 無擔保 | | | |
| 個人戶 | 擔保 | 住宅抵押貸款 | | |
| | | 車貸 | | |
| | | 其他 | | |
| | 無擔保 | 信用卡 | | |
| | | 現金卡 | | |
| | | 小額純信用貸款(說明 4) | | |
| | 其他 | | | |
| 合計 | | 無 | 無 | 無 |

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。

(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，%

| | 111年6月30日 | 110年6月30日 |
|---------|-----------|-----------|
| 活期性存款 | 938,220 | 1,261,361 |
| 活期性存款比率 | 14 | 16 |
| 定期性存款 | 5,836,781 | 6,808,183 |
| 定期性存款比率 | 86 | 84 |
| 外匯存款 | 2,373,232 | 3,646,938 |
| 外匯存款比率 | 35 | 45 |

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，%

| | 111年6月30日 | 110年6月30日 |
|----------|-----------|-----------|
| 中小企業放款 | 143,978 | 225,019 |
| 中小企業放款比率 | 0.23 | 0.42 |
| 消費者貸款 | 0 | 0 |
| 消費者貸款比率 | 0 | 0 |

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每季資訊

單位：新臺幣千元，%

| 項目 | 111 年第 2 季 | | 110 年第 2 季 | |
|----------------------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 平均值 | 平均利率 | 平均值 | 平均利率 |
| 孳息資產 | | | | |
| 存放央行 | 140,058 | 0.67% | 159,112 | 0.52% |
| 存拆放銀行同業及聯行 | 1,515,628 | 1.24% | 2,107,420 | 1.02% |
| 附賣回票券及債券投資 | 31,935,579 | 1.00% | 56,930,856 | 0.25% |
| 放款及墊款 | 52,510,293 | 1.52% | 49,322,161 | 0.91% |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 56,098,401 | 0.45% | 47,720,133 | 0.22% |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 88,023,837 | 0.40% | 54,912,665 | 0.19% |
| 應收承購帳款-無追索權 | 12,412,858 | 1.56% | 4,795,830 | 0.47% |
| 付息負債 | | | | |
| 活期性存款 | 1,803,722 | 0.04% | 1,673,750 | 0.08% |
| 定期性存款 | 5,226,382 | 0.53% | 6,825,594 | 0.34% |
| 銀行同業拆放 | 30,372,092 | 0.90% | 9,519,725 | 0.11% |
| 總行及國外聯行拆放 | 201,437,559 | 0.92% | 188,194,024 | 0.17% |
| 附買回票債券負債 | 2,992,384 | 0.89% | 2,733,097 | 0.16% |

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。

(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) | 111 年 6 月 30 日 | | 110 年 6 月 30 日 | |
|----------------|----------------|---------|----------------|---------|
| | 原幣 | 折合台幣 | 原幣 | 折合台幣 |
| | 1 USD | 598,667 | 1 CNH | 132,461 |
| | 2 JPY | 31,032 | 2 USD | 63,464 |
| | 3 AUD | 14,500 | 3 EUR | 33,977 |
| | 4 SGD | 14,263 | 4 JPY | 29,244 |
| | 5 CAD | 4,248 | 5 CAD | 10,609 |

- 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。