CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK
東方匯理銀行

資 產 負 債 表

單位：新臺幣千元

資產		115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日		負債及權益		115年9月30日		114年12月31日		114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	%
11000	現金及約當現金	37,813	0	48,859	0	31,155	0	21000	央行及銀行同業存款	8,278,725	3	0	0	0	0
11500	存放央行及拆借銀行同	36,690	0	116,225	0	54,247	0	21500	央行及同業融資	9,592,063	4	2,500,000	1	1,500,000	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,155,672	5	17,063,839	8	17,075,830	9	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,599,470	5	15,242,255	7	15,641,742	8
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	307,166	0	318,940	0	306,397	0	22300	避險之衍生金融負債	0	0	0	0	0	0
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,039,690	0	2,129,521	1	6,086,803	3	22500	附買回票券及債券負債	0	0	0	0	0	0
12300	避險之金融資產	0	0	0	0	0	0	23000	應付款項	1,235,888	0	855,875	0	2,034,697	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	247,409	0	86,493	0	77,045	0
13000	應收款項-淨額	42,405,948	17	41,628,795	19	34,041,100	18	23300	與待出售資產直接相關之負債	0	0	0	0	0	0
13200	本期所得稅資產	34,255	0	51,942	0	-16,006	0	23500	存款及匯款	119,441,161	47	126,629,193	58	96,475,569	51
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	8,100,000	4
13500	貼現及放款-淨額	94,677,221	37	76,966,232	35	71,170,420	38	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	800,921	0	689,309	0	620,919	0
15500	其他金融資產-淨額	0	0	0	0	0	0	26000	租賃負債	181,085	0	203,233	0	206,526	0
18500	不動產及設備-淨額	54,083	0	56,047	0	57,213	0	29300	遞延所得稅負債	70,729	0	144,310	0	96,421	0
18600	使用權資產-淨額	164,378	0	186,526	0	192,110	0	29500	其他負債	84,179,096	33	55,538,902	27	57,311,447	32
19000	無形資產-淨額	0	0	0	0	0	0	20000	負債總計	249,176,547	97	210,989,570	97	182,064,366	97
19300	遞延所得稅資產-淨額	0	0	0	0	0	0								
19500	其他資產-淨額	104,487,516	41	79,053,488	37	59,686,726	32	31000	營運資金	2,760,820	1	2,760,820	1	2,760,820	1
								32000	保留盈餘	4,450,947	2	3,863,212	2	3,854,135	2
								32011	未分配盈餘（或待彌補虧損）	3,863,212	2	3,044,517	1	3,060,593	2
								32025	本期損益	587,735	0	818,695	0	793,542	0
								32500	其他權益	12,118	0	6,812	0	6,674	0
								30000	權益總計	7,223,885	3	6,630,844	3	6,621,629	3
10000	資產總計	256,400,432	100	217,620,414	100	188,685,995	100		負債及權益總計	256,400,432	100	217,620,414	100	188,685,995	100

主要或有及承諾事項		115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	備抵呆帳		115年9月30日	114年12月31日	114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
81004	不可取消約定融資額度	3,850,832	8,538,514	9,655,919	13024	備抵呆帳-應收承兌票款	0	0	0
81005	可取消定融資額度	351,185,292	285,763,802	289,638,469	13026	備抵呆帳-應收承購帳款	334,222	418,491	340,890
81003	各類保證款項	62,413,858	83,414,978	46,985,257		-無追索權			
81011	信用狀款項	0	0	0	13590	備抵呆帳-貼現及放款	1,108,087	1,046,560	1,054,593

*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)。

CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK
東方匯理銀行

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3季		114 年第3季		115年1月到9月		114年1月到9月		變動
				金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	百分比(%)
41000			利息收入	1,878,856	326	1,184,923	311	5,455,798	326	3,054,833	234	79
51000			減：利息費用	-1,754,082	-318	-1,829,578	-481	-5,332,860	-318	-5,030,022	-385	6
			利息淨收益	124,774	8	-644,655	-151	122,938	8	-1,975,189	-151	-106
			利息以外淨收益									
	42000	52000	手續費淨收益	84,510	16	121,886	32	261,487	16	305,945	23	-15
	42500	52500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-872,023	-66	2,291,389	602	-1,105,148	-66	-57,843	-4	1,811
	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	660	0	-1,131	0	1,700	0	-134	0	-1,369
	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	1,010,247	123	-1,468,302	-386	2,062,602	123	2,788,746	213	-26
	45000	55000	資產減損損失（迴轉利益）	-84	0	1,819	0	95	0	2,269	0	0
	48000	58000	其他利息以外淨收益	119,113	20	79,480	21	331,752	20	242,769	20	37
			淨收益	467,197	101	380,486	118	1,675,426	101	1,306,563	101	28
58200			呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	312,580	-5	236,698	62	-84,230	-5	437,631	33	-119
			營業費用									
58500			員工福利費用	-101,793	-18	-100,604	-26	-294,972	-18	-306,196	-23	-4
59000			折舊及攤銷費用	-10,379	-2	-10,503	-3	-31,571	-2	-31,573	-2	0
59500			其他業務及管理費用	-194,177	-32	-175,231	-46	-535,112	-32	-453,892	-35	18
			繼續營業單位稅前淨利（淨損）	473,428	44	330,846		729,541	44	952,533	73	-23
61003			所得稅（費用）利益	-94,120	-8	-55,935	-12	-141,806	-8	-158,991	-12	-11
			繼續營業單位本期淨利（淨損）	379,308	35	274,911	61	587,735	35	793,542	61	-26
62500			停業單位損益	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			本期淨利（淨損）	379,308	35	274,911	61	587,735	35	793,542	61	-26
			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	-27	0	-79	0	5,579	0	304	0	1,735
65309			透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	206	0	-294	0	-273	0	374	0	-173
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	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）	179	0	-373	0	5,306	0	678	0	683
			本期綜合損益總額	379,487	35	274,538	61	593,041	35	794,220	61	-25
			淨利歸屬於：									
			母公司業主	379,308	35	274,911	61	587,735	35	793,542	61	-26
			非控制權益									
			綜合損益總額歸屬於：									
			母公司業主	379,487	35	274,538	61	593,041	35	794,220	61	-25
			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)。

CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK
東方匯理銀行

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	115年9月30日				114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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	307,262	307,262	-	-	306,397	306,397	-	-
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	307,262	307,262	-	-	306,397	306,397	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,039,690	39,976	999,714	-	6,086,802	88,254	5,998,548	-
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	39,976	39,976	-	-	88,254	88,254	-	-
其他	999,714	-	999,714	-	5,998,548	-	5,998,548	-
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	13,155,672	-	13,155,672	-	17,075,830	-	17,075,830	-
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	12,599,470	-	12,599,470	-	15,641,742	-	15,641,742	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-

CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK
東方匯理銀行

資 產 品 質

單位：新臺幣千元，%

年　　月			115年9月30日					114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		-	-	-	1,108,087	不適用	-	-	-	1,054,593	不適用
	無擔保		-	95,785,308				-	72,225,013			
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			-	95,785,308	-	1,108,087		-	72,225,013	-	1,054,593	
			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			-	41,979,410	-	334,222		-	33,982,819	-	340,890	
其他非放款轉列之逾期放款			-	-	-	-		-	-	-	-	

年　　月	115年9月30日	114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

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)。

CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK
東方匯理銀行

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	115年9月30日				114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	Fxx Eaxxxx	製造業	8,854,000	123%	Fxxxxxx Pxxxxxxx	製造業	9,125,004	138%
2	Pxx Cxxx	製造業	6,290,000	87%	Axx Lxxxxxx	電力及燃氣供應業	6,863,636	104%
3	Mxxxxxx Bxxxx Gxxxx	製造業	6,200,000	86%	Hxx Lxxxxxx	電力及燃氣供應業	6,600,000	100%
4	Cxxxxxx Txxxxx	電子商務業	6,200,000	86%	Mxxxxxx Bxxxx Gxxxx	製造業	6,550,000	99%
5	Axx Lxxxxxx	電力及燃氣供應業	5,636,364	78%	Cxxxxx Fxxxxxxxx	金融業	5,903,652	89%
6	Hxx Lxxxxxx	電力及燃氣供應業	5,567,460	77%	Yxxxxxx Wxxx Pxxxx	電力及燃氣供應業	5,769,265	87%
7	Yxxxxxx Wxxx Pxxxx	電力及燃氣供應業	5,310,690	74%	Fxx Eaxxxx	製造業	5,700,000	86%
8	Cxxx	建築及工程技術服務業	4,516,759	63%	Pxx Cxxx	製造業	4,950,000	75%
9	Vxxxxxx Gxxxxx	製造業	3,600,000	50%	Vxxxxxx Gxxxxx	製造業	4,500,000	68%
10	Hx Txx Gxxxxx	製造業	3,500,000	48%	Gxxxxxx Cxxxxxxx Oxx	電力及燃氣供應業	3,530,955	53%

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)。

CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK
東方匯理銀行

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

115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	2,990,919	-	9,829,000	45,817,257	58,637,176
利率敏感性負債	66,112	-	3,400,000	17,194,463	20,660,575
利率敏感性缺口	2,924,807	-	6,429,000	28,622,794	37,976,601
淨值					7,019,305
利率敏感性資產與負債比率					283.81 %
利率敏感性缺口與淨值比率					541.03 %

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	2,907,749	794,372	666,764	215,856	4,584,741
利率敏感性負債	3,688,044	594,413	696,971	-	4,979,428
利率敏感性缺口	(780,295)	199,959	(30,207)	215,856	(394,687)
淨值					3,717
利率敏感性資產與負債比率					92.07 %
利率敏感性缺口與淨值比率					-10,618.43 %

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)。

CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK
東方匯理銀行

獲利能力

單位 ：%

項　　目		115年9月30日	114年9月30日
資產報酬率	稅前	0.30 %	0.50 %
	稅後	0.24 %	0.42 %
淨值報酬率	稅前	10.68 %	15.55 %
	稅後	8.60 %	12.95 %
純　益　率		35.08 %	60.74 %

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)。

CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK
東方匯理銀行

新台幣到期日期限結構分析表
115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
主要到期資金流入	298,284,355	109,235,155	55,255,209	42,216,705	30,764,877	60,812,409
主要到期資金流出	301,334,218	102,186,237	81,434,666	40,988,922	31,700,466	45,023,927
期距缺口	-3,049,863	7,048,918	-26,179,457	1,227,783	-935,589	15,788,482

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
主要到期資金流入	17,082,651	7,387,590	3,506,701	2,471,437	2,377,444	1,339,479
主要到期資金流出	15,998,376	8,739,315	2,392,523	2,132,504	1,595,096	1,138,938
期距缺口	1,084,275	-1,351,725	1,114,178	338,933	782,348	200,541

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)。

CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK
東方匯理銀行

出售不良債權交易資訊

115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)。

CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK
東方匯理銀行

轉投資事業相關資訊

115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)。

CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK
東方匯理銀行

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9月30日	114年9月30日
活期性存款	69,063,179	40,790,186
活期性存款比率	57.82 %	42.28 %
定期性存款	50,377,625	55,685,026
定期性存款比率	42.18 %	57.72 %
外匯存款	119,330,585	96,398,705
外匯存款比率	99.91 %	99.92 %

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)。

CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK
東方匯理銀行

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9月30日	114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)。

CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK
東方匯理銀行

孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣千元，%

	115年9月30日		114年9月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	265,543,843	2.98 %	242,157,555	2.75 %
存拆放銀行同業及聯行	107,771,085	2.46 %	125,328,377	2.77 %
買入債、票券	1,447,953	1.16 %	8,113,165	1.43 %
應收承購帳款-無追索權	57,712,566	4.51 %	29,809,327	4.96 %
買匯貼現及放款	98,612,239	3.58 %	78,906,686	2.85 %
付息負債	147,064,506	3.44 %	159,976,420	4.14 %
同業及聯行存放款	107,456,898	3.19 %	91,301,222	3.84 %
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存	39,607,608	4.11 %	68,675,198	4.53 %

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)。

CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK
東方匯理銀行

主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

	115年9月30日		114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
	USD	748,704	USD	486,039
	CNY	480,939	EUR	129,558
	EUR	181,177	JPY	11,027
	JPY	80,558	DKK	21,400
	HKD	4,091	HKD	4,451

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。