

一、個別資產負債表

有限責任新竹第一信用合作社

個別資產負債表

民國一十一年十二月三十一日及民國一〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產		附 註	一〇一一年十二月三十一日		一〇一〇年十二月三十一日		變動 百分比%	負債及權益		附 註	一〇一一年十二月三十一日		一〇一〇年十二月三十一日		變動 百分比%
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	四及六.1	\$ 29,483,734	36.15	\$ 26,104,725	32.92	12.94	21500	央行及同業融資	四、六.12及八	\$ -	-	\$ 46,600	0.06	(100.00)
11500	存放央行及拆借銀行同業	四及六.2	2,606,278	3.20	2,500,883	3.15	4.21	23000	應付款項	四及六.13	378,345	0.46	345,257	0.44	9.58
13000	應收款項-淨額	四、五、六.3及六.4	58,886	0.07	41,400	0.05	42.24	23200	當期所得稅負債	四及六.22	52,090	0.07	35,822	0.04	45.41
13500	貼現及放款-淨額	四、五、六.4及七	44,929,471	55.10	42,789,674	53.96	5.00	23500	存款及匯款	四、六.14及七	75,421,672	92.49	73,395,562	92.54	2.76
14000	備供出售金融資產-淨額	四及六.5	968,952	1.19	920,830	1.16	5.23	25600	負債準備	四及六.15	875	-	23,403	0.03	(96.26)
14500	持有至到期日金融資產-淨額	四及六.6	2,200,000	2.70	5,600,000	7.06	(60.71)	29300	遞延所得稅負債	四及六.22	222	-	-	-	-
15100	受限制資產-淨額	八	345,000	0.42	405,000	0.51	(14.81)	29500	其他負債	七	55,661	0.07	52,959	0.07	5.10
15500	其他金融資產-淨額	四及六.7	9,750	0.01	9,750	0.01	-		負債總計		75,908,865	93.09	73,899,603	93.18	2.72
18500	不動產及設備-淨額	四及六.8	526,653	0.65	563,356	0.71	(6.52)								
18700	投資性不動產-淨額	四、五及六.9	177,435	0.22	157,101	0.20	12.94								
19000	無形資產-淨額	四及六.10	-	-	119	-	(100.00)	31101	股金	一及六.16	1,189,865	1.46	1,182,230	1.49	0.65
19300	遞延所得稅資產	四、五及六.22	237,846	0.29	213,231	0.27	11.54	31500	資本公積	六.16	101,490	0.12	101,343	0.13	0.15
19500	其他資產-淨額	四、五、六.11及六.15	2,656	-	1,672	-	58.85	32000	保留盈餘						
								32001	法定盈餘公積	六.16	2,888,153	3.54	2,792,472	3.52	3.43
								32003	特別盈餘公積	六.16	335,694	0.41	309,694	0.39	8.40
								32011	未分配盈餘	六.16	327,414	0.40	275,341	0.35	18.91
								32500	其他權益	四、六.5及六.16	795,180	0.98	747,058	0.94	6.44
									權益總計		5,637,796	6.91	5,408,138	6.82	4.25
	資產總計		\$ 81,546,661	100.00	\$ 79,307,741	100.00	2.82		負債及權益總計		\$ 81,546,661	100.00	\$ 79,307,741	100.00	2.82

二、個別綜合損益表

有限責任新竹第一信用合作社

個別綜合損益表

民國一一一年一月一日至十二月三十一日

及民國一一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

(除每股盈餘為新台幣元外)

代碼	項 目	附 註	一一一年度		一一〇年度		變動 百分比%
			金額	%	金額	%	
41000	利息收入		\$ 1,256,051	100.00	\$ 974,826	100.00	28.85
51000	減：利息費用		(450,016)	(35.83)	(322,034)	(33.04)	39.74
	利息淨收益	四、六.17及七	806,035	64.17	652,792	66.96	23.48
	利息以外淨收益						
42000	手續費淨收益	四及六.18	5,390	0.43	4,744	0.49	13.62
43000	備供出售金融資產之已實現利益	四及六.19	36,182	2.88	30,151	3.09	20.00
48005	以成本衡量之金融資產利益	四及六.7	2,133	0.17	2,089	0.22	2.11
48015	投資性不動產利益	四、五、六.9及七	5,553	0.44	6,527	0.67	(14.92)
48000	其他利息以外淨收益	四及六.20	3,443	0.28	4,514	0.46	(23.73)
	淨收益		858,736	68.37	700,817	71.89	22.53
58200	呆帳費用	四、五、六.3及六.4	(120,776)	(9.62)	(51,249)	(5.26)	135.67
	營業費用	四、五、六.8、六.10、六.15、 六.21及九					
58500	員工福利費用		(292,526)	(23.29)	(247,245)	(25.36)	18.31
59000	折舊及攤銷費用		(21,153)	(1.68)	(22,096)	(2.27)	(4.27)
59500	其他業務及管理費用		(97,007)	(7.72)	(89,261)	(9.15)	8.68
61001	繼續營業單位稅前淨利		327,274	26.06	290,966	29.85	12.48
61003	所得稅費用	四、五及六.22	(58,667)	(4.67)	(51,765)	(5.31)	13.33
64000	繼續營業單位本期淨利		268,607	21.39	239,201	24.54	12.29
65000	其他綜合損益	四、六.15、六.16、六.22及六.23					
65011	備供出售金融資產未實現評價利益		48,122	3.83	198,965	20.41	(75.81)
65031	確定福利計畫精算利益		9,680	0.77	3,221	0.33	200.53
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		(1,936)	(0.16)	(644)	(0.07)	200.62
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		55,866	4.44	201,542	20.67	(72.28)
66000	本期綜合損益總額		\$ 324,473	25.83	\$ 440,743	45.21	(26.38)
67500	基本每股盈餘	四及六.24	\$ 22.61		\$ 20.16		

三、個別權益變動表

有限責任新竹第一信用合作社
 個別權益變動表
 民國一一一年一月一日至十二月三十一日
 及民國一一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	股 金	資本公積	保留盈餘			其他權益	權益總計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	備供出售金融資產之 未實現評價利益	
民國一一〇年一月一日餘額	\$ 1,190,609	\$ 101,198	\$ 2,692,211	\$ 290,694	\$ 253,476	\$ 548,093	\$ 5,076,281
資本公積變動							
逾五年未領股息及交易分配金轉列	-	145	-	-	-	-	145
民國一〇九年度盈餘指撥及分配：(附註六.16)							
法定盈餘公積	-	-	100,261	-	(100,261)	-	-
社股股息	-	-	-	-	(83,226)	-	(83,226)
公益金	-	-	-	-	(1,413)	-	(1,413)
理事監事酬勞金	-	-	-	-	(5,013)	-	(5,013)
特別盈餘公積	-	-	-	19,000	(19,000)	-	-
社員交易分配金	-	-	-	-	(11,000)	-	(11,000)
民國一一〇年度淨利	-	-	-	-	239,201	-	239,201
民國一一〇年度其他綜合損益	-	-	-	-	2,577	198,965	201,542
本期綜合損益總額	-	-	-	-	241,778	198,965	440,743
民國一一〇年度入(退)社股金淨額	(8,379)	-	-	-	-	-	(8,379)
民國一一〇年十二月三十一日餘額	1,182,230	101,343	2,792,472	309,694	275,341	747,058	5,408,138
資本公積變動							
逾五年未領股息及交易分配金轉列	-	147	-	-	-	-	147
民國一一〇年度盈餘指撥及分配：(附註六.16)							
法定盈餘公積	-	-	95,681	-	(95,681)	-	-
社股股息	-	-	-	-	(82,641)	-	(82,641)
公益金	-	-	-	-	(3,172)	-	(3,172)
理事監事酬勞金	-	-	-	-	(4,784)	-	(4,784)
特別盈餘公積	-	-	-	26,000	(26,000)	-	-
社員交易分配金	-	-	-	-	(12,000)	-	(12,000)
民國一一一年度淨利	-	-	-	-	268,607	-	268,607
民國一一一年度其他綜合損益	-	-	-	-	7,744	48,122	55,866
本期綜合損益總額	-	-	-	-	276,351	48,122	324,473
民國一一一年度入(退)社股金淨額	7,635	-	-	-	-	-	7,635
民國一一一年十二月三十一日餘額	\$ 1,189,865	\$ 101,490	\$ 2,888,153	\$ 335,694	\$ 327,414	\$ 795,180	\$ 5,637,796

四、個別現金流量表

有限責任新竹第一信用合作社
個別現金流量表
民國一一一年一月一日至十二月三十一日
及民國一一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一一一年度	一一〇年度
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 327,274	\$ 290,966
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
呆帳費用提列數	120,776	51,249
折舊費用	21,034	21,886
攤銷費用	119	210
利息收入	(1,256,051)	(974,826)
利息費用	450,016	322,034
股利收入	(38,315)	(32,240)
其他收入	-	(126)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款增加	(2,260,143)	(3,643,707)
存放央行及拆借銀行同業增加	(271,514)	(132,942)
應收款項減少(增加)	1,444	(605)
持有至到期日金融資產減少(增加)	3,400,000	(1,400,000)
受限制資產減少	60,000	-
其他資產(增加)減少	(989)	139
存款及匯款增加	2,026,110	3,793,224
應付款項增加	8,947	90,902
負債準備減少	(12,848)	(13,982)
其他負債增加	82	83
營運產生之淨現金流入(出)	2,575,942	(1,627,735)
收取之利息	1,236,691	972,556
收取之股利	38,315	32,039
支付之利息	(425,619)	(323,476)
支付之所得稅	(68,728)	(50,980)
營業活動之淨現金流入(出)	3,356,601	(997,596)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(4,665)	(1,800)
其他資產減少	5	64
投資活動之淨現金流出	(4,660)	(1,736)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資(減少)增加	(46,600)	32,900
其他負債減少	(552)	(309)
社員(入)退社股金	7,635	(8,379)
支付社股股息	(82,741)	(83,143)
支付理監事酬勞金	(4,784)	(5,013)
支付社員交易分配金	(12,009)	(10,991)
籌資活動之淨現金流出	(139,051)	(74,935)
本期現金及約當現金增加(減少)數	3,212,890	(1,074,267)
期初現金及約當現金餘額	26,706,467	27,780,734
期末現金及約當現金餘額	\$ 29,919,357	\$ 26,706,467
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列現金及約當現金	\$ 29,483,734	\$ 26,104,725
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之 存放央行及拆借銀行同業	435,623	601,742
期末現金及約當現金餘額	\$ 29,919,357	\$ 26,706,467

五、金融工具公允價值等級資訊

金融工具之公允價值之等級資訊

	111.12.31		110.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>				
備供出售金融資產	\$968,952	\$968,952	\$920,830	\$920,830
持有至到期日金融資產	2,200,000	2,200,000	5,600,000	5,600,000
其他金融資產	9,750	9,750	9,750	9,750
其他公允價值與帳面 金額相當之金融資產	77,423,369	77,423,369	71,841,682	71,841,682
<u>金融負債</u>				
其他公允價值與帳面 金額相當之金融負債	75,800,017	75,800,017	73,787,419	73,787,419

(1) 本社估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融工具以其在個別資產負債表上之帳面金額估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、央行及同業融資及應付款項。
- B. 其他金融工具(受限制資產)以帳面金額估計其公允價值，係因預計未來收取之金額按市場利率折現之現值近似於帳面金額，故其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎。
- C. 貼現及放款暨存款及匯款所收付金因皆為附息之金融工具，且多為浮動利率，故其帳面金額與目前之公允價值相近。催收款之帳面金額係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面金額為公允價值。
- D. 備供出售金融資產因有活絡市場公開報價，故以此市場價格為公允價值。
- E. 持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價，則以市場價格為公允價值；如無市場報價供參，則採評價方法估計或使用交易對手報價。
- F. 其他金融資產項下之以成本衡量之金融資產係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之權益投資工具且未具重大影響力，因無活絡市場公開報價，且其價值評估差異甚大，公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

(2) 以公允價值衡量之金融工具，公允價值之等級資訊：

本社金融工具以公允價值衡量之三等級定義如下：

- A. 第一等級係指金融工具於活絡市場中，可取得相同金融工具之公開報價者。活絡市場係指符合下列所有條件之市場：

- (A)在市場交易之工具具有同質性；
- (B)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (C)價格資訊可為大眾取得者。

- B. 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)自活絡市場取得可觀察投入參數者。
- C. 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者(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)。

以公允價值衡量之 金融工具項目	111年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	\$968,952	\$968,952	\$-	\$-

以公允價值衡量之 金融工具項目	110年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	\$920,830	\$920,830	\$-	\$-

- (3) 本社於民國一一一及一一〇年度並無公允價值任何層級移轉之情形。
- (4) 衡量金融資產之公允價值所採用之評價技術及假設：
本社所持有之備供出售金融資產因係於活絡市場交易之金融資產，其公允價值係參照市場報價決定。

六、資產品質

(一)逾期放款

		111年12月31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%	
企業金融	擔保	\$-	\$4,195,538	-	\$228,380	-	
	無擔保	-	714,425	-	32,993	-	
消費金融	住宅抵押貸款	19,507	41,391,950	0.05	1,371,327	7,029.92	
	小額純信用貸款	2	277,616	-	19,569	978,450.00	
	其他	擔保	-	2,338	-	127	-
		無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		\$19,509	\$46,581,867	0.04	\$1,652,396	8,469.92	

		110年12月31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%	
企業金融	擔保	\$-	\$4,698,451	-	\$208,268	-	
	無擔保	-	391,677	-	17,832	-	
消費金融	住宅抵押貸款	25,014	38,859,193	0.06	1,236,016	4,941.30	
	小額純信用貸款	4	324,444	-	21,975	549,375.00	
	其他	擔保	-	-	-	-	-
		無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		\$25,018	\$44,273,765	0.06	\$1,484,091	5,932.09	

(二)本社免列報逾期放款或逾期應收帳款：無此事項。

七、授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

項 目	111.12.31		110.12.31	
	授信金額	比率%	授信金額	比率%
利害關係人授信	\$448,203	0.96	\$635,579	1.44
股票質押授信	\$-	-	\$-	-
授信行業集中情形				
製 造 業	\$115,767	0.25	\$120,501	0.27
營 造 業	204,199	0.44	279,546	0.63
商 業	306,610	0.66	208,753	0.47
運輸、倉儲及通訊業	40,093	0.09	45,026	0.10
金融、保險及不動產業	4,207,992	9.03	4,414,760	9.97
其他行業	71,488	0.15	66,614	0.16
個 人	41,635,718	89.38	39,138,565	88.40
合 計	\$46,581,867	100.00	\$44,273,765	100.00

八、利率敏感性資產負債分析表

民國 111 年 12 月 31 日

項 目	1 至 30 天(含)	31 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	\$5,908,216	\$8,755,426	\$8,976,009	\$23,682,210	\$32,239,189	\$79,561,050
利率敏感性負債	6,325,513	8,309,222	11,478,015	25,554,235	23,821,782	75,488,767
利率敏感性缺口	\$ (417,297)	\$446,204	\$ (2,502,006)	\$ (1,872,025)	\$8,417,407	\$4,072,283
淨值						\$5,637,796
利率敏感性資產與負債比率						105.39%
利率敏感性缺口與淨值比率						72.23%

民國 110 年 12 月 31 日

項 目	1 至 30 天(含)	31 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	\$8,486,497	\$8,964,429	\$8,926,955	\$19,863,447	\$31,199,644	\$77,440,972
利率敏感性負債	6,269,137	8,609,888	10,758,599	24,090,173	23,757,063	73,484,860
利率敏感性缺口	\$2,217,360	\$354,541	\$ (1,831,644)	\$ (4,226,726)	\$7,442,581	\$3,956,112
淨值						\$5,408,138
利率敏感性資產與負債比率						105.38%
利率敏感性缺口與淨值比率						73.15%

九、獲利能力

		111 年度	110 年度
資產報酬率	稅前	0.41%	0.38%
	稅後	0.33%	0.31%
淨值報酬率	稅前	5.93%	5.55%
	稅後	4.86%	4.56%
純益率		31.28%	34.13%

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值。

三、純益率＝稅後損益÷淨收益。

四、稅前(後)損益係指當年度損益金額。

十、重大資產買賣處分情形

- (1) 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三仟萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。
- (2) 取得不動產之金額達新臺幣三仟萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。
- (3) 處分不動產之金額達新臺幣三仟萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。
- (4) 應收關係人款項達新臺幣三仟萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。
- (5) 出售不良債權交易資訊：無。
- (6) 其他足以影響個別財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

十一、新台幣到期日期限結構分析表

本社於民國一一一及一一〇年十二月三十一日新台幣到期日期限結構分析如下：

距到期日剩餘期間金額							
111.12.31	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年以上
主要到期 資金流入	\$82,963,043	\$4,737,065	\$2,887,107	\$8,756,001	\$8,976,009	\$24,027,210	\$33,579,651
主要到期 資金流出	91,011,245	2,420,256	5,337,187	10,720,925	15,036,815	27,928,303	29,567,759
期距缺口	\$(8,048,202)	\$2,316,809	\$(2,450,080)	\$(1,964,924)	\$(6,060,806)	\$(3,901,093)	\$4,011,892

距到期日剩餘期間金額							
110.12.31	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年以上
主要到期 資金流入	\$80,581,027	\$5,001,574	\$4,970,946	\$8,964,706	\$8,926,956	\$20,268,447	\$32,448,398
主要到期 資金流出	88,849,448	2,488,822	5,218,343	11,025,821	14,346,307	26,483,508	29,286,647
期距缺口	\$(8,268,421)	\$2,512,752	\$(247,397)	\$(2,061,115)	\$(5,419,351)	\$(6,215,061)	\$3,161,751

十二、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

年 度		111.12.31	110.12.31
分析項目			
自有 資本	股金	\$ 1,189,499	\$ 1,182,189
	其他第一類資本	3,652,751	3,478,850
	第二類資本	979,526	925,902
	自有資本	5,821,776	5,586,941
風險性 資產	信用風險	40,329,174	38,287,978
	作業風險	1,116,675	1,026,713
	市場風險	488	375
	風險性資產總額	41,446,337	39,315,066
資本適足率		14.05%	14.21%
第一類資本占風險性資產之比率		11.68%	11.86%
第二類資本占風險性資產之比率		2.37%	2.35%
槓桿比率		6.02%	6.04%
權益占總資產比率		6.91%	6.82%
股金占總資產比率		1.46%	1.49%

註：1、本表自有資本與風險性資產額應依「信用合作社資本適足性及資本等級管理辦法」及「信用合作社採行新巴塞爾資本協定簡易標準法自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」之規定填列。

2、本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 股金 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

(2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 風險性資產總額

(4) 第一類資本占風險性資產之比率 = (股金 + 其他第一類資本) / 風險性資產總額。

(5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = (股金 + 其他第一類資本) / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本「商譽」項目)。

(7) 權益占總資產比率 = 權益 / 總資產。

(8) 股金占總資產比率 = 股金 / 總資產。

十三、出售不良債權交易資訊：無。

十四、轉投資事業相關資訊

轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣仟元，股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	現股股數	擬制持股股數	備註
金融相關事業								
合作金庫金融控股(股)公司	台北市	金融業	0.27%	\$ 968,952	\$ -	37,267,398	-	
中華民國信用合作社聯合社	台北市	金融業	6.25%	6,290	-	62,900	-	
台灣合作社聯合社	台中市	金融業	6.25%	3,460	-	39,809	-	

十五、活期性存款及定期性存款之餘額佔存款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

項 目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
活期性存款	33,856,890	34,395,826
活期性存款比率	44.89	46.86
定期性存款	41,564,782	38,999,736
定期性存款比率	55.11	53.14

十六、社員存款、準社員存款及非社員存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

項 目	111.12.31	110.12.31
社員存款	\$42,625,677	\$41,919,724
社員存款比率	56.52%	57.12%
準社員存款	2,189,440	1,507,659
準社員存款比率	2.90%	2.05%
非社員存款	30,606,555	29,968,179
非社員存款比率	40.58%	40.83%

說明：社員存款比率=社員存款/全社存款總餘額

準社員存款比率=準社員存款/全社存款總餘額

非社員存款比率=非社員存款/全社存款總餘額

十七、社員放款、準社員放款及非社員放款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

項 目	111年12月31日	110年12月31日
社員放款	41,372,877	38,911,502
社員放款比率	88.82%	87.89%
準社員放款	4,909,963	5,090,128
準社員放款比率	10.54%	11.50%
非社員放款	299,027	272,135
非社員放款比率	0.64%	0.61%

說明：社員放款比率＝社員放款÷放款總餘額；

準社員放款比率＝準社員放款÷放款總餘額；

非社員放款比率＝非社員放款÷放款總餘額。

十八、孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資 產	111 年度		110 年度	
	平均 值	平均利率%	平均 值	平均利率%
存放銀行同業	\$26,061,364	1.12	\$24,891,154	0.81
可轉讓定期存單	4,986,301	0.59	5,136,986	0.30
放款(不含催收款項)	45,151,101	2.05	42,119,133	1.79

負 債	111 年度		110 年度	
	平均 值	平均利率%	平均 值	平均利率%
同業融資	\$25,720	0.10	\$26,859	0.10
活期存款	6,304,159	0.07	5,437,830	0.03
定期存款	40,170,293	1.03	35,682,053	0.85
活期儲蓄存款	27,887,716	0.12	24,030,040	0.07