

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十九條之一，按季於本行網站公布相關重要財務業務資訊

## 一、個體財務報告

(格式 A)

### 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	103年9月30日				102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
<b>非衍生金融工具</b>								
<b>資產</b>								
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	\$ 342,713	\$ 342,713	\$ -	\$ -	\$ 132,696	\$ 132,696	\$ -	\$ -
債券投資	9,544,257	1,039,799	8,504,458	-	9,834,952	545,205	9,289,747	-
其他	19,343,777	-	19,343,777	-	11,775,653	-	11,775,653	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產								
股票投資	11,699,118	11,699,118	-	-	12,077,961	12,077,961	-	-
債券投資	64,743,070	-	64,743,070	-	71,063,817	9,547,245	61,516,572	-
其他	1,834,537	-	1,834,537	-	2,458,619	-	2,458,619	-
<b>負債</b>								
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								
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,910,696	-	8,910,696	-	10,764,415	-	10,764,415	-
<b>衍生金融工具</b>								
<b>資產</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
避險之衍生金融資產	6,673,649	124,316	6,549,333	-	4,159,381	120,519	3,198,212	840,650
<b>負債</b>								
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	4,407,086	-	4,407,086	-	4,131,509	-	3,290,735	840,774
其他	-	-	-	-	7,911	-	7,911	-
<b>合計</b>	\$142,534,469	\$13,205,946	\$129,328,523	\$ -	\$132,737,037	\$22,423,626	\$108,631,987	\$ 1,681,424

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，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。

### 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

103年9月30日

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	
<b>衍生金融工具</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$588,011	\$120,561	\$ -	\$ -	\$ -	\$378,501	\$330,071	\$ -
避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$588,011	\$120,561	\$ -	\$ -	\$ -	\$378,501	\$330,071	\$ -

102年9月30日

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	
<b>衍生金融工具</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$977,689	\$182,014	\$ -	\$488,702	\$ -	\$807,755	\$ -	\$840,650
避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$977,689	\$182,014	\$ -	\$488,702	\$ -	\$807,755	\$ -	\$840,650

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

103 年 9 月 30 日

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	
<b>衍生金融工具</b>								
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$588,011	\$120,548	\$ -	\$ -	\$ -	\$400,277	\$308,282	\$ -
避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$588,011	\$120,548	\$ -	\$ -	\$ -	\$400,277	\$308,282	\$ -

102 年 9 月 30 日

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	
<b>衍生金融工具</b>								
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$695,161	\$211,353	\$ -	\$502,535	\$ -	\$568,275	\$ -	\$840,774
避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$695,161	\$211,353	\$ -	\$502,535	\$ -	\$568,275	\$ -	\$840,774

(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		103年9月30日					102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	\$1,898,187	\$584,204,246	0.32%	\$8,275,196	435.95%	\$7,181,546	\$537,835,832	1.34%	\$6,051,802	84.27%
	無擔保	1,192,418	496,019,502	0.24%	6,335,281	531.30%	1,533,719	505,838,759	0.30%	8,046,365	524.63%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	843,876	391,850,660	0.22%	5,055,468	599.08%	557,831	388,638,341	0.14%	3,506,433	628.58%
	現金卡	36	6,054	0.59%	289	802.78%	36	9,356	0.38%	343	952.78%
	小額純信用貸款(說明5)	10,621	5,156,127	0.21%	82,347	775.32%	11,847	5,580,641	0.21%	84,147	710.28%
	其他(說明6)	擔保	7,684	14,451,763	0.05%	183,650	2390.03%	120	9,663,345	0.00%	85,713
無擔保		-	31,056	-	1,011	-	580	54,386	1.07%	3,307	570.17%
放款業務合計		3,952,822	1,491,719,408	0.26%	19,933,242	504.28%	9,285,679	1,447,620,660	0.64%	17,778,110	191.46%
		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		7,141	5,112,333	0.14%	123,201	1725.26%	6,091	4,664,265	0.13%	136,351	2238.57%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	5,270,574	-	88,359	-	-	17,843,921	-	95,704	-

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 E)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	103 年 9 月 30 日		102 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)	\$3,556	\$52,997	\$5,470	\$70,332
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明 2)	49,052	119,540	47,267	113,421
合計	\$52,608	\$172,537	\$52,737	\$183,753

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	103年9月30日			102年9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 (說明 3)	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	集團航空運輸業	\$21,586,977	15.05%	集團塑膠皮、板、 管材製造業	\$27,069,471	21.00%
2	集團塑膠皮、板、 管材製造業	19,845,806	13.84%	集團航空運輸業	19,731,842	15.31%
3	集團顯示器及終 端機製造業	15,094,953	10.53%	集團液晶面板及 其組件製造業	19,108,873	14.82%
4	集團液晶面板及 其組件製造業	13,649,252	9.52%	集團顯示器及終 端機製造業	16,607,499	12.88%
5	集團人造纖維紡 紗業	10,650,424	7.43%	集團未分類其他 金融仲介業	10,189,693	7.90%
6	集團未分類其他 金融中介業	10,587,375	7.38%	集團鋼鐵冶鍊業	9,088,497	7.05%
7	集團鋼鐵軋延及 擠型業	10,035,916	7.00%	集團未分類其他 金融仲介業	8,828,360	6.85%
8	集團投資顧問業	9,073,768	6.33%	集團電線及電纜 製造業	8,288,105	6.43%
9	集團電線及電纜 製造業	8,751,419	6.10%	集團棉、毛紡紗業	8,126,401	6.30%
10	集團鋼鐵冶鍊業	8,088,667	5.64%	集團鋼鐵軋延及 擠型業	7,911,333	6.14%

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)

103 年 9 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)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,415,648,777	\$26,439,746	\$45,757,184	\$115,473,580	\$1,603,319,287
利率敏感性負債	434,103,846	881,460,153	81,575,254	39,985,565	1,437,124,818
利率敏感性缺口	\$981,544,931	(\$855,020,407)	(\$35,818,070)	\$75,488,015	\$166,194,469
淨值					\$143,413,321
利率敏感性資產與負債比率					111.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					115.88%

102 年 9 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)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,413,063,281	\$15,277,032	\$43,948,270	\$108,129,659	\$1,580,418,242
利率敏感性負債	458,889,387	834,353,731	78,767,486	41,850,415	1,413,861,019
利率敏感性缺口	\$954,173,894	(\$819,076,699)	(\$34,819,216)	\$66,279,244	\$166,557,223
淨值					\$128,902,646
利率敏感性資產與負債比率					111.78%
利率敏感性缺口與淨值比率					129.21%

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（美元）

103 年 9 月 30 日

單位：美元千元，%

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	\$14,093,585	\$2,998,979	\$746,658	\$377,635	\$18,216,857
利率敏感性負債	10,090,338	5,738,349	999,404	55,020	16,883,111
利率敏感性缺口	\$4,003,247	(\$2,739,370)	(\$252,746)	\$322,615	\$1,333,746
淨值					\$4,709,797
利率敏感性資產與負債比率					107.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					28.32%

102 年 9 月 30 日

單位：美元千元，%

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	\$11,292,708	\$2,080,043	\$1,053,837	\$949,221	\$15,375,809
利率敏感性負債	7,967,301	6,123,972	755,582	25,833	14,872,688
利率敏感性缺口	\$3,325,407	(\$4,043,929)	\$298,255	\$923,388	\$503,121
淨值					\$4,359,237
利率敏感性資產與負債比率					103.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					11.54%

說明：1、銀行部分係指全行美元之金額，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（指美元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		103 年 9 月 30 日	102 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.57	0.52
	稅後	0.49	0.43
淨值報酬率	稅前	9.23	8.65
	稅後	7.95	7.12
純益率		38.72	36.66

- 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

103 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 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	\$1,769,544,716	\$219,510,691	\$245,776,402	\$188,185,990	\$165,380,800	\$238,866,188	\$711,824,645
主要到期 資金流出	(2,573,955,742)	(116,542,535)	(157,879,160)	(338,622,721)	(403,313,108)	(517,422,672)	(1,040,175,546)
期距缺口	(\$804,411,026)	\$ 102,968,156	\$ 87,897,242	(\$150,436,731)	(\$237,932,308)	(\$278,556,484)	(\$328,350,901)

102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 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	\$1,739,379,667	\$ 235,739,529	\$ 233,752,444	\$163,192,632	\$110,272,668	\$148,640,161	\$847,782,233
主要到期 資金流出	(2,109,037,094)	(93,982,096)	(113,073,000)	(200,872,984)	(187,588,867)	(260,177,561)	(1,253,342,586)
期距缺口	(\$369,657,427)	\$ 141,757,433	\$ 120,679,444	(\$37,680,352)	(\$77,316,199)	(\$111,537,400)	(\$405,560,353)

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

## 美元到期日期限結構分析表

103 年 9 月 30 日

單位：美元千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 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	\$19,025,077	\$6,361,488	\$4,357,882	\$2,838,765	\$1,281,905	\$4,185,037
主要到期 資金流出	(27,277,739)	(7,603,017)	(5,121,867)	(3,195,281)	(4,734,966)	(6,622,608)
期距缺口	(\$8,252,662)	(\$1,241,529)	(\$763,985)	(\$356,516)	(\$3,453,061)	(\$2,437,571)

102 年 9 月 30 日

單位：美元千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 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	\$18,137,311	\$5,243,197	\$4,611,693	\$2,344,431	\$1,666,236	\$4,271,754
主要到期 資金流出	(18,358,069)	(7,024,149)	(3,729,055)	(2,006,348)	(2,069,182)	(3,529,335)
期距缺口	(\$220,758)	(\$1,780,952)	\$882,638	\$338,083	(\$402,946)	\$742,419

說明：1、銀行部分係指全行美元之金額。

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)

### 資本適足性

本表於第一季及第三季得免予揭露。

(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

103 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)
103.1.10	SC Lowy Primary Investments,Ltd	放款及衍生性金融商品	\$ 1,711,406	\$ 1,653,922	(\$ 57,484)	無	無
103.1.13	Deutsche Bank AG London Branch	放款	153,821	201,274	47,453	無	無
103.1.14	JP Morgan Chase Bank N.A.	放款	611,711	683,077	71,366	無	無
103.4.3	Deutsche Bank AG London Branch	無活絡市場債務商品投資	101,884	126,718	24,834	無	無
103.5.19	Credit Suisse Securities(Europe) Limited	無活絡市場債務商品投資	45,293	89,891	44,598	無	無
103.5.19	Credit Suisse Securities(Europe) Limited	無活絡市場債務商品投資	45,293	89,891	44,598	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。

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：SC Lowy Primary Investments, Ltd

處分日期：103 年 1 月 10 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	\$ 2,335,035	\$ 1,366,902	\$ 1,653,922
	無擔保	344,504	344,504	-
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	\$ 2,679,539	\$ 1,711,406	\$ 1,653,922	

交易對象：JP Morgan Chase Bank N.A.

處分日期：103 年 1 月 14 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	\$ 1,046,016	\$ 611,711	\$ 683,077
	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	\$ 1,046,016	\$ 611,711	\$ 683,077	

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 M）

### 轉投資事業相關資訊

本表於第一季及第三季得免予揭露。

(格式一)

## 資產負債表(期中)

中華民國 103 年 9 月 30 日 及 102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產				負 債 及 權 益											
		103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日		103年9月30日		102年12月31日		102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	\$82,500,881	4	\$52,387,493	2	\$37,755,696	2	21000	央行及銀行同業存款	\$153,450,659	7	\$141,376,177	6	\$144,491,658	7
11500	存放央行及拆借銀行同業	141,551,651	6	158,990,690	7	166,595,300	8	21500	央行及同業融資	84,090	-	69,243	-	71,383	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,939,962	2	41,551,918	2	32,182,491	2	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,317,782	1	14,906,202	1	14,946,238	1
12500	附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	22300	避險之衍生金融負債	-	-	7,973	-	7,911	-
13000	應收款項-淨額	47,067,956	2	54,367,660	3	52,840,861	2	22500	附買回票券及債券負債	6,993,773	-	10,966,322	1	7,593,395	-
13200	當期所得稅資產	2,794,850	-	2,633,664	-	2,768,825	-	23000	應付款項	58,093,072	3	56,180,601	3	58,069,085	3
13500	貼現及放款-淨額	1,471,786,166	66	1,422,151,000	65	1,429,842,550	67	23200	當期所得稅負債	2,295,231	-	2,419,451	-	2,902,999	-
14000	備供出售金融資產	78,276,726	3	85,244,237	4	85,600,397	4	23500	存款及匯款	1,766,865,280	79	1,723,640,108	79	1,672,295,205	78
14500	持有至到期日金融資產	306,015,701	14	304,053,858	14	281,329,369	13	24000	應付金融債券	36,900,000	2	42,700,000	2	42,700,000	2
15000	採用權益法之投資-淨額	6,689,906	-	4,560,836	-	4,446,674	-	25500	其他金融負債(說明 2)	52,156,228	2	52,821,627	2	53,844,252	3
15500	其他金融資產-淨額(說明 1)	23,136,632	1	28,230,177	1	10,217,818	-	25600	負債準備	5,524,704	-	5,631,201	-	5,671,690	-
18500	不動產及設備-淨額	27,083,661	1	27,709,269	1	27,126,679	2	29300	遞延所得稅負債	5,713,261	-	5,713,261	-	5,713,263	-
18700	投資性不動產-淨額	6,429,888	1	5,848,151	1	5,848,489	-	29500	其他負債	2,545,570	-	2,439,916	-	2,492,135	-
19000	無形資產-淨額	309,648	-	286,389	-	206,036	-		<b>負債總計</b>	<b>2,103,939,650</b>	<b>94</b>	<b>2,058,872,082</b>	<b>94</b>	<b>2,010,799,214</b>	<b>94</b>
19300	遞延所得稅資產-淨額	1,464,857	-	1,384,874	-	1,392,736	-		權益						
19500	其他資產-淨額	1,304,486	-	1,059,493	-	1,547,939	-	31101	普通股	73,859,000	3	66,351,000	3	\$66,351,000	3
	<b>資產總計</b>	<b>\$2,247,352,971</b>	<b>100</b>	<b>\$2,190,459,709</b>	<b>100</b>	<b>\$2,139,701,860</b>	<b>100</b>	31121	增資準備	-	-	-	-	-	-
								31500	資本公積	19,669,729	1	19,669,729	1	19,669,729	1
								32000	保留盈餘						
								32001	法定盈餘公積	27,039,492	1	23,846,074	1	23,846,074	1
								32003	特別盈餘公積	4,077,121	-	4,077,121	-	4,077,121	-
								32011	未分配盈餘	14,071,581	1	13,836,749	1	12,112,845	1
								32500	其他權益						
								32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	580,890	-	(234,259)	-	(438,138)	-
								32523	備供出售金融資產未實現評價損益	4,115,508	-	4,041,213	-	3,284,015	-
									<b>權益總計</b>	<b>143,413,321</b>	<b>6</b>	<b>131,587,627</b>	<b>6</b>	<b>128,902,646</b>	<b>6</b>
									<b>負債及權益總計</b>	<b>\$2,247,352,971</b>	<b>100</b>	<b>\$2,190,459,709</b>	<b>100</b>	<b>\$2,139,701,860</b>	<b>100</b>

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。

(格式二)

## 綜合損益表（期中）

中華民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	103 年 1 月至 9 月		102 年 1 月至 9 月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$31,046,825	110	\$27,218,030	111
51000	減：利息費用	(10,807,848)	(38)	(8,753,783)	(36)
	<b>利息淨收益</b>	20,238,977	72	18,464,247	75
	<b>利息以外淨收益</b>				
49100	手續費淨收益	4,635,867	16	3,931,669	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	1,236,585	4	453,500	2
49300	備供出售金融資產之已實現損益	433,269	2	187,004	1
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益 之份額	291,685	1	267,086	1
49600	兌換損益	1,166,780	4	911,573	4
45000	資產減損迴轉(損失)利益	55,241	-	-	-
49800	其他利息以外淨損益	186,115	1	272,565	1
	<b>淨收益</b>	28,244,519	100	24,487,644	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(2,727,972)	(10)	(1,485,164)	(6)
	<b>營業費用</b>				
58500	員工福利費用	(8,592,308)	(30)	(8,271,393)	(34)
59000	折舊及攤銷費用	(637,429)	(2)	(576,942)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(3,590,652)	(13)	(3,244,788)	(13)
61001	<b>繼續營業單位稅前淨利(淨損)</b>	12,696,158	45	10,909,357	45
61003	所得稅(費用)利益	(1,759,908)	(6)	(1,932,109)	(8)
64000	<b>本期淨利</b>	10,936,250	39	8,977,248	37
	<b>其他綜合損益</b>				
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	719,731	3	447,747	2
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	71,364	-	(361,871)	(2)
65043	採用權益法之關聯企業其他綜合損益之 份額	98,349	-	61,625	-
	<b>本期其他綜合損益</b>	889,444	3	147,501	-
66000	<b>本期綜合損益總額</b>	\$11,825,694	42	\$9,124,749	37
	淨利歸屬於：				
	母公司業主	\$10,936,250	39	\$8,977,248	37
	非控制權益	-	-	-	-
	綜合損益總額歸屬於：				
	母公司業主	\$11,825,694	42	\$9,124,749	37
	非控制權益	-	-	-	-
	每股盈餘				
	基本及稀釋	1.48		1.22	

說明：每股盈餘以新臺幣元為單位。

## 二、活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及佔存款總餘額之比率(格式 O)

單位：新臺幣千元，%

項目	103 年 9 月 30 日	102 年 9 月 30 日
活期性存款	\$ 1,053,061,859	\$1,008,396,169
活期性存款比率	59.70	60.39
定期性存款	710,748,240	661,295,076
定期性存款比率	40.30	39.61
外匯存款	399,877,129	344,431,511
外匯存款比率	22.67	20.63

註：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＝外匯性存款÷全行存款總餘額。

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。

## 三、中小企業放款及消費者貸款之餘額及佔放款總餘額之比率(格式 P)

單位：新臺幣千元，%

項目	103 年 9 月 30 日	102 年 9 月 30 日
中小企業放款	\$571,900,700	\$536,410,390
中小企業放款比率	46.39%	43.71%
消費者貸款	410,670,989	403,223,935
消費者貸款比率	33.31%	32.86%

註：1、中小企業放款比率(國內)＝中小企業放款(國內)÷放款總餘額(國內)；

消費者貸款比率＝消費者貸款(國內)÷放款總餘額(國內)。

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)。

#### 四、孳息資產及付息負債資訊(格式 Q)

單位：新臺幣千元，%

項目	103 年 9 月 30 日		102 年 9 月 30 日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>孳息資產</b>				
存放銀行同業	\$190,066,654	2.09%	\$90,554,372	1.14%
存放央行	77,657,623	0.30%	73,357,140	0.31%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,965,747	1.96%	15,184,193	1.80%
信用卡循環消費墊款	1,276,652	16.09%	1,256,373	16.57%
貼現及放款	1,461,708,314	2.23%	1,437,485,124	2.15%
備供出售金融資產	69,253,333	1.29%	72,176,544	1.28%
持有至到期日金融資產	299,510,931	1.14%	267,384,402	1.11%
其他金融資產	11,317,209	1.74%	16,989,583	1.22%
<b>付息負債</b>				
央行存款	\$44,758	-	\$59,183	-
銀行同業存款	127,014,647	1.28%	109,287,791	0.80%
同業融資	126,326	4.01%	73,151	1.13%
結構型商品所收本金	57,211,077	0.44%	45,304,754	0.46%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,841,437	2.84%	13,001,443	2.75%
應付金融債券	38,905,495	1.69%	42,700,000	1.64%
附買回票券及債券負債	8,081,335	1.38%	5,913,206	0.74%
存款	1,733,905,461	0.67%	1,619,878,606	0.60%
可轉讓定期存款	11,415,910	0.95%	11,313,602	0.93%

註：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、孳息資產與付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

## 五、主要外幣淨部位(格式 R)

單位：新臺幣千元

項目	103 年 9 月 30 日			102 年 9 月 30 日		
	原幣		折合新臺幣	原幣		折合新臺幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	CNY	1,065,551	5,258,494	USD	144,867	4,283,725
	USD	30,617	932,299	CNY	798,651	3,859,081
	RUB	542,724	419,634	MXN	284,180	636,335
	EUR	9,584	370,345	TRY	30,353	440,179
	MXN	131,147	296,603	ZAR	102,595	299,578

註：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。

## 六、重大資產買賣處份情形

請詳公開資訊觀測站 ([http:// mops. twse. com. tw](http://mops.twse.com.tw)) 重大訊息

股票代碼：2892 第一金融控股股份有限公司代公告子公司第一商業銀行部份。

## 七、持股排序前十名股東：

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持股股數 (仟股)	持股 比率 %	質押 股數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持股股數 (仟股)	持股 比率 %	質押 股數
董事長	第一金控代表： 蔡慶年(註)	6,635,100	100	-	750,800	-	7,385,900	100	-

註：本公司於 92 年 1 月 2 日與第一金融控股股份有限公司完成股權轉換，成為其百分之百持股之子公司。