

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

(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	102年9月30日				101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	\$ 132,696	\$ 132,696	\$ -	\$ -	\$ 171,662	\$ 171,662	\$ -	\$ -
債券投資	9,834,952	545,205	9,289,747	-	5,050,797	1,850,168	3,200,629	-
其他	11,775,653	-	11,775,653	-	987,907	558,940	428,967	-
指定為透過損益按 公允價值衡量之金 融資產	6,279,809	-	6,279,809	-	1,067,179	-	1,067,179	-
備供出售金融資產								
股票投資	12,077,961	12,077,961	-	-	11,872,548	11,872,548	-	-
債券投資	71,063,817	9,547,245	61,516,572	-	58,673,976	2,080,941	56,593,035	-
其他	2,458,619	-	2,458,619	-	2,064,319	-	1,039,917	1,024,402
其他金融資產								
無活絡市場之債務 商品投資	-	-	-	-	222,727	-	222,727	-
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	50,314	-	50,314	-	559,290	559,290	-	-
指定為透過損益按 公允價值衡量之金 融負債	10,764,415	-	10,764,415	-	16,694,360	-	16,694,360	-
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價 值衡量之金融資產	4,159,381	120,519	3,198,212	840,650	5,062,758	162,504	4,235,338	664,916
避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
負債								
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	4,131,509	-	3,290,735	840,774	5,324,991	-	4,950,683	374,308
避險之衍生金融負債	7,911	-	7,911	-	44,998	-	44,998	-
合計	\$132,737,037	\$22,423,626	\$108,631,987	\$ 1,681,424	\$107,797,512	\$17,256,053	\$88,477,833	\$2,063,626

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

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	\$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

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	\$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		102年9月30日					101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	\$7,181,546	\$537,835,832	1.34%	\$6,051,802	84.27%	\$3,343,733	\$491,762,035	0.68%	\$5,090,859	152.25%
	無擔保	1,533,719	505,838,759	0.30%	8,046,365	524.63%	2,896,613	537,630,310	0.54%	6,408,629	221.25%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	557,831	388,638,341	0.14%	3,506,433	628.58%	854,225	367,944,646	0.23%	3,135,997	367.12%
	現金卡	36	9,356	0.38%	343	952.78%	36	14,857	0.24%	227	630.56%
	小額純信用貸款(說明5)	11,847	5,580,641	0.21%	84,147	710.28%	19,135	5,784,778	0.33%	86,078	449.85%
	其他(說明6)	擔保	120	9,663,345	0.00%	85,713	71427.50%	120	7,016,750	0.00%	56,489
無擔保		580	54,386	1.07%	3,307	570.17%	591	159,238	0.37%	3,814	645.35%
放款業務合計		9,285,679	1,447,620,660	0.64%	17,778,110	191.46%	7,114,453	1,410,312,614	0.50%	14,782,093	207.78%
		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		6,091	4,664,265	0.13%	136,351	2238.57%	4,764	4,438,994	0.11%	105,294	2210.20%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	17,843,921	-	95,704	-	-	17,665,809	-	94,828	-

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

	102 年 9 月 30 日		101 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)	\$5,470	\$70,332	\$8,073	\$96,177
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明 2)	47,267	113,421	41,228	105,587
合計	\$52,737	\$183,753	\$49,301	\$201,764

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	102 年 9 月 30 日			101 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	集團塑膠皮、板、 管材製造業	\$27,069,471	21.00%	集團塑膠皮、板、 管材製造業	\$38,407,490	31.43%
2	集團航空運輸業	19,731,842	15.31%	集團液晶面板及其 組件製造業	21,999,508	18.00%
3	集團液晶面板及其 組件製造業	19,108,873	14.82%	集團顯示器及終 端機製造業	21,310,563	17.44%
4	集團顯示器及終 端機製造業	16,607,499	12.88%	集團航空運輸業	14,235,855	11.65%
5	集團未分類其他 金融仲介業	10,189,693	7.90%	集團棉、毛紡紗業	13,043,461	10.67%
6	集團鋼鐵冶鍊業	9,088,497	7.05%	集團鋼鐵冶鍊業	11,780,684	9.64%
7	集團未分類其他 金融仲介業	8,828,360	6.85%	集團民間融資業	10,525,712	8.61%
8	集團電線及電纜 製造業	8,288,105	6.43%	集團電線及電纜 製造業	9,002,203	7.37%
9	集團棉、毛紡紗業	8,126,401	6.30%	集團未分類其他 金融仲介業	8,818,000	7.22%
10	集團鋼鐵軋延及 擠型業	7,911,333	6.14%	集團未分類其他 電子零組件製造 業	8,357,351	6.84%

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)

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	\$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 H)

獲利能力

單位：%

項 目		102 年 9 月 30 日	101 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.52	0.52
	稅後	0.43	0.44
淨值報酬率	稅前	8.65	8.88
	稅後	7.12	7.55
純益率		36.66	36.73

- 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

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 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 K)

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

102 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)
102.6.10	Nomura International plc	放款	-	\$557,320	\$557,320	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					

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。

資產負債表（期中）

中華民國 102年9月30 及 101年9月30日

單位：新臺幣千元

資 產		102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日		負債及權益		102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$37,755,696	2	\$50,505,404	3	\$44,453,605	2	\$ 44,491,496	2	21000	央行及銀行同業存款	\$144,491,658	7	\$153,182,097	8	\$142,697,852	7	\$152,999,324	8
11500	存放央行及拆借銀行同業	166,595,300	8	119,882,099	6	124,007,442	6	125,581,228	6	21500	央行及同業融資	71,383	-	78,151	-	74,807	-	79,073	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,182,491	2	14,156,062	1	11,756,955	1	15,358,186	1	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,946,238	1	21,767,918	1	22,187,866	1	25,903,133	1
12500	附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	22300	避險之衍生金融負債	7,911	-	44,584	-	44,998	-	110,978	-
13000	應收款項-淨額	52,840,861	2	50,926,915	3	48,230,231	2	54,302,785	3	22500	附買回票券及債券負債	7,593,395	-	3,077,230	-	4,745,608	-	9,479,214	1
13200	當期所得稅資產	2,768,825	-	1,638,521	-	1,502,357	-	1,897,764	-	23000	應付款項	58,069,085	3	59,083,560	3	64,108,189	3	58,700,825	3
13500	貼現及放款-淨額	1,429,842,550	67	1,429,197,217	69	1,395,530,521	69	1,346,878,428	67	23200	當期所得稅負債	2,902,999	-	1,058,159	-	1,112,562	-	495,385	-
14000	備供出售金融資產	85,600,397	4	70,435,968	3	72,610,843	4	70,812,945	3	23500	存款及匯款	1,672,295,205	78	1,613,307,734	79	1,588,131,325	79	1,602,756,237	79
14500	持有至到期日金融資產	281,329,369	13	276,126,146	13	285,392,158	14	320,633,882	16	24000	應付金融債券	42,700,000	2	42,700,000	2	40,700,000	2	27,700,000	1
15000	採用權益法之投資-淨額	4,446,674	-	4,361,449	-	4,368,246	-	4,298,225	-	25500	其他金融負債(說明 2)	53,844,252	3	26,492,206	1	29,332,962	2	17,835,100	1
15500	其他金融資產-淨額(說明 1)	10,217,818	1	5,124,537	-	5,182,031	-	5,532,255	-	25600	負債準備	5,671,690	-	5,814,944	-	5,432,487	-	5,406,477	-
18700	投資性不動產-淨額	5,848,489	-	5,491,850	-	5,491,336	-	5,491,399	-	29300	遞延所得稅負債	5,713,263	-	5,713,261	-	5,713,269	-	5,742,511	-
18500	不動產及設備-淨額	27,126,679	1	27,503,679	2	27,436,972	2	27,205,753	2	29500	其他負債	2,492,135	-	2,410,778	-	2,160,243	-	2,366,568	-
19000	無形資產-淨額	206,036	-	247,655	-	199,854	-	158,941	-		負債總計	2,010,799,214	94	1,934,730,622	94	1,906,442,168	94	1,909,574,825	94
19300	遞延所得稅資產-淨額	1,392,736	-	1,391,563	-	1,492,454	-	1,369,370	-		權益								
19500	其他資產-淨額	1,547,939	-	1,150,838	-	993,163	-	991,968	-	31100	普通股	\$66,351,000	3	\$62,720,000	3	\$ 62,720,000	3	\$58,700,000	3
	資產總計	\$2,139,701,860	100	\$2,058,139,903	100	\$ 2,028,648,168	100	\$2,025,004,625	100	31121	增資準備	-	-	-	-	-	-	-	-
										31500	資本公積	19,669,729	1	19,669,729	1	19,669,729	1	19,669,729	1
										32000	保留盈餘								
										32001	法定盈餘公積	23,846,074	1	20,733,624	1	20,733,624	1	18,146,163	1
										32003	特別盈餘公積	4,077,121	-	4,077,121	-	4,077,121	-	4,111,089	-
										32011	未分配盈餘	12,112,845	1	13,510,431	1	12,268,106	1	11,885,693	1
										32500	其他權益								
										32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(438,138)	-	(951,717)	-	(719,146)	-	-	-
										32523	備供出售金融資產未實現評價損益	3,284,015	-	3,650,093	-	3,456,566	-	2,917,126	-
											權益總計	128,902,646	6	123,409,281	6	122,206,000	6	115,429,800	6
											負債及權益總計	\$2,139,701,860	100	\$2,058,139,903	100	\$2,028,648,168	100	\$2,025,004,625	100

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。

4、備抵呆帳應以附註列示明細

綜合損益表（期中）

中華民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本期 1 月至 9 月		上期 1 月至 9 月		變動百分比%
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	\$27,218,030	111	\$26,608,235	109	2
51000	減：利息費用	(8,753,783)	(36)	(8,621,831)	(35)	2
	利息淨收益	18,464,247	75	17,986,404	74	3
	利息以外淨收益					
49100	手續費及佣金淨收益	3,931,669	16	3,584,084	15	10
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	453,500	2	1,027,166	4	(56)
49300	備供出售金融資產之已實現損益	187,004	1	423,377	2	(56)
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	(7,951)	-	1,195	-	(765)
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	267,086	1	289,525	1	(8)
49600	兌換損益	911,572	4	475,138	2	92
45000	資產減損迴轉利益	-	-	2,443	-	(100)
49800	其他利息以外淨損益	280,516	1	625,496	2	(55)
	淨收益	24,487,643	100	24,414,828	100	-
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(1,485,164)	(6)	(1,772,588)	(7)	(16)
	營業費用					
58500	員工福利費用	(8,271,393)	(34)	(8,272,914)	(34)	-
59000	折舊及攤銷費用	(576,941)	(2)	(560,936)	(2)	3
59500	其他業務及管理費用	(3,244,788)	(13)	(3,251,989)	(14)	-
61001	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	10,909,357	45	10,556,401	43	3
61003	所得稅（費用）利益	(1,932,109)	(8)	(1,588,026)	(6)	22
64000	本期淨利	8,977,248	37	8,968,375	37	-
	其他綜合損益					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	447,747	2	(706,012)	(3)	163
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	(361,871)	(2)	539,440	2	(167)
65043	採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額	61,625	-	(13,134)	-	569
66000	本期綜合損益總額	\$9,124,749	37	\$8,788,669	36	4
	淨利歸屬於：					
	<u>母公司業主</u>	\$8,977,248	37	\$8,968,375	37	-
	<u>非控制權益</u>					
	綜合損益總額歸屬於：					
	<u>母公司業主</u>	\$9,124,749	37	\$8,788,669	36	4
	<u>非控制權益</u>					
	每股盈餘					
	基本及稀釋	1.35		1.35		

說明：每股盈餘以新臺幣元為單位。

(一) 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

單位：新臺幣千元，%

項目	102年9月30日	101年9月30日
活期性存款	\$1,008,396,169	\$934,178,494
活期性存款比率	60.39%	58.91%
定期性存款	661,295,076	651,506,956
定期性存款比率	39.61%	41.09%
外匯存款	344,431,511	301,401,557
外匯存款比率	20.63%	19.01%

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。

(二) 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

單位：新臺幣千元，%

項目	102年9月30日	101年9月30日
中小企業放款	\$536,410,390	\$510,620,175
中小企業放款比率	43.71%	42.10%
消費者貸款	403,223,935	380,059,223
消費者貸款比率	32.86%	31.33%

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)。

(三) 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

項目	102年9月30日		101年9月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放銀行同業	\$90,554,372	1.14%	\$67,897,412	1.22%
存放央行	73,357,140	0.31%	73,184,978	0.35%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,184,193	1.80%	4,184,481	2.53%
信用卡循環消費墊款	1,256,373	16.57%	1,312,084	15.97%
貼現及放款	1,437,485,124	2.15%	1,388,532,525	2.14%
備供出售金融資產	72,176,544	1.28%	58,859,010	1.37%
持有至到期日金融資產	267,384,402	1.11%	299,191,085	1.19%
其他金融資產	16,989,583	1.22%	15,740,125	1.14%
付息負債				
央行存款	\$59,183	-	\$44,854	-
銀行同業存款	109,287,791	0.80%	129,647,375	0.87%
同業融資	73,151	1.13%	76,175	0.12%
結構型商品所收本金	45,304,754	0.46%	24,591,343	0.53%
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,001,443	2.75%	16,360,348	2.64%
應付金融債券	42,700,000	1.64%	27,984,672	1.70%
附買回票券及債券負債	5,913,206	0.74%	6,802,182	0.93%
存款	1,619,878,606	0.60%	1,573,956,589	0.61%
可轉讓定期存款	11,313,602	0.93%	12,286,670	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。

(四) 主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

項目	102年9月30日			101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)	USD	144,867	4,283,725	USD	29,582	867,488
	CNY	798,651	3,859,081	HKD	82,213	311,013
	MXN	284,180	636,335	EUR	2,301	87,210
	TRY	30,353	440,179	MOP	22,222	81,617
	ZAR	102,595	299,578	CNY	16,952	78,942

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。

(五) 董事、監察人、經理人及持有公司股份總額百分之十以上之股東當期股權移轉及股權質押變動情形：

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)	6,272,000	100	-	363,100	-	6,635,100	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。