

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十二條，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 C)

### 資產品質

#### 逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

| 年月                  |               | 109 年 3 月 31 日       |                |                |              |                       | 108 年 3 月 31 日 |                |             |              |             |          |
|---------------------|---------------|----------------------|----------------|----------------|--------------|-----------------------|----------------|----------------|-------------|--------------|-------------|----------|
| 業務別\項目              |               | 逾期放款<br>金額<br>(說明 1) | 放款總額           | 逾放比率<br>(說明 2) | 備抵呆帳<br>金額   | 備抵呆帳<br>覆蓋率<br>(說明 3) | 逾期放款<br>金額     | 放款總額           | 逾放比率        | 備抵呆帳<br>金額   | 備抵呆帳<br>覆蓋率 |          |
| 企業金融                | 擔保            | \$ 2,379,157         | \$ 611,643,655 | 0.39%          | \$ 6,860,912 | 288.38%               | \$ 3,012,275   | \$ 704,993,476 | 0.43%       | \$ 7,826,574 | 259.82%     |          |
|                     | 無擔保           | 715,755              | 672,928,235    | 0.11%          | 7,431,470    | 1038.27%              | 1,435,628      | 520,902,493    | 0.28%       | 6,561,660    | 457.06%     |          |
| 消費金融                | 住宅抵押貸款(說明 4)  |                      | 882,625        | 479,777,013    | 0.18%        | 6,682,962             | 757.17%        | 757,383        | 453,271,504 | 0.17%        | 7,112,197   | 939.05%  |
|                     | 現金卡           |                      | -              | 530            | -            | 76                    | -              | -              | 862         | -            | 101         | -        |
|                     | 小額純信用貸款(說明 5) |                      | 3,609          | 4,315,524      | 0.08%        | 48,067                | 1331.86%       | 2,614          | 4,889,917   | 0.05%        | 56,720      | 2169.85% |
|                     | 其他(說明 6)      | 擔保                   | 90,367         | 37,533,681     | 0.24%        | 384,095               | 425.04%        | 32,730         | 31,444,518  | 0.10%        | 334,774     | 1022.84% |
|                     |               | 無擔保                  | -              | 9,347          | -            | 169                   | -              | -              | 10,716      | -            | 211         | -        |
| 放款業務合計              |               | 4,071,513            | 1,806,207,985  | 0.23%          | 21,407,751   | 525.79%               | 5,240,630      | 1,715,513,486  | 0.31%       | 21,892,237   | 417.74%     |          |
|                     |               | 逾期帳款<br>金額           | 應收帳款<br>餘額     | 逾期帳款<br>比率     | 備抵呆帳<br>金額   | 備抵呆帳<br>覆蓋率           | 逾期帳<br>款金額     | 應收帳款<br>餘額     | 逾期帳款<br>比率  | 備抵呆帳<br>金額   | 備抵呆帳<br>覆蓋率 |          |
| 信用卡業務               |               | 6,965                | 6,192,508      | 0.11%          | 104,053      | 1493.94%              | 7,942          | 6,555,070      | 0.12%       | 110,136      | 1386.75%    |          |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明 7) |               | -                    | 3,192,522      | -              | 31,954       | -                     | -              | 4,669,357      | -           | 51,091       | -           |          |

- 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、放款備抵呆帳覆盖率=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盖率=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 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 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

|                        | 109 年 3 月 31 日 |              | 108 年 3 月 31 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） | \$ 375         | \$ 10,052    | \$ 642         | \$ 13,523    |
| 債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）  | 24,851         | 137,517      | 29,173         | 133,234      |
| 合計                     | \$ 25,226      | \$ 147,569   | \$ 29,815      | \$ 146,757   |

- 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           | 109年3月31日              |                 |            | 108年3月31日              |                 |            |
|--------------|------------------------|-----------------|------------|------------------------|-----------------|------------|
| 排名<br>(說明 1) | 公司或集團企業所屬行業別<br>(說明 2) | 授信總餘額<br>(說明 3) | 占本期淨值比例(%) | 公司或集團企業所屬行業別<br>(說明 2) | 授信總餘額<br>(說明 3) | 占本期淨值比例(%) |
| 1            | A 集團化學原材料製造業           | \$20,628,085    | 9.55%      | A 集團海洋水運業              | \$18,912,931    | 8.83%      |
| 2            | B 集團海洋水運業              | 18,483,231      | 8.55%      | B 集團塑膠皮、板及管材製造業        | 15,753,365      | 7.35%      |
| 3            | C 集團人造纖維紡紗業            | 11,813,207      | 5.47%      | C 集團人造纖維紡紗業            | 14,283,123      | 6.67%      |
| 4            | D 集團不動產開發業             | 10,918,003      | 5.05%      | D 集團不動產開發業             | 10,907,911      | 5.09%      |
| 5            | E 集團鋼鐵軋延及擠型業           | 10,870,742      | 5.03%      | E 集團鋼鐵軋延及擠型業           | 10,757,151      | 5.02%      |
| 6            | F 集團電子零組件製造業           | 10,726,299      | 4.96%      | F 集團不動產開發業             | 9,151,308       | 4.27%      |
| 7            | G 集團不動產開發業             | 8,858,951       | 4.10%      | G 集團紙板製造業              | 9,034,888       | 4.22%      |
| 8            | H 集團紙板製造業              | 8,703,931       | 4.03%      | H 集團電線及電纜製造業           | 8,649,346       | 4.04%      |
| 9            | I 集團汽車製造業              | 8,271,352       | 3.83%      | I 集團汽車製造業              | 7,806,347       | 3.64%      |
| 10           | J 集團未分類其他金融服務業         | 8,159,787       | 3.78%      | J 集團積體電路製造業            | 7,642,122       | 3.57%      |

說明：1、係依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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)

### 利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

109 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元，%

| 項目           | 1 至 90 天<br>(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181 天至 1 年<br>(含) | 1 年以上       | 合計            |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------|---------------|
| 利率敏感性資產      | 1,718,825,340   | 115,954,448       | 141,902,478       | 208,251,012 | 2,184,933,278 |
| 利率敏感性負債      | 387,598,474     | 1,216,442,007     | 142,934,827       | 36,286,496  | 1,783,261,804 |
| 利率敏感性缺口      | 1,331,226,866   | (1,100,487,559)   | (1,032,349)       | 171,964,516 | 401,671,474   |
| 淨值           |                 |                   |                   |             | 216,073,832   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                 |                   |                   |             | 122.52%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                 |                   |                   |             | 185.90%       |

108 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元，%

| 項目           | 1 至 90 天<br>(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181 天至 1 年<br>(含) | 1 年以上       | 合計            |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------|---------------|
| 利率敏感性資產      | 1,664,641,212   | 119,158,452       | 82,138,277        | 185,934,953 | 2,051,872,894 |
| 利率敏感性負債      | 381,669,661     | 1,145,200,599     | 117,482,910       | 37,796,770  | 1,682,149,940 |
| 利率敏感性缺口      | 1,282,971,551   | (1,026,042,147)   | (35,344,633)      | 148,138,183 | 369,722,954   |
| 淨值           |                 |                   |                   |             | 214,273,811   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                 |                   |                   |             | 121.98%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                 |                   |                   |             | 172.55%       |

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）

109 年 3 月 31 日

單位：美元千元，%

| 項目           | 1 至 90 天<br>(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181 天至 1 年<br>(含) | 1 年以上     | 合計         |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------|------------|
| 利率敏感性資產      | 23,889,387      | 5,902,837         | 2,632,826         | 1,566,602 | 33,991,652 |
| 利率敏感性負債      | 21,397,942      | 8,536,469         | 3,006,068         | 11,154    | 32,951,633 |
| 利率敏感性缺口      | 2,491,445       | (2,633,632)       | (373,242)         | 1,555,448 | 1,040,019  |
| 淨值           |                 |                   |                   |           | 7,153,578  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                 |                   |                   |           | 103.16%    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                 |                   |                   |           | 14.54%     |

108 年 3 月 31 日

單位：美元千元，%

| 項目           | 1 至 90 天<br>(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181 天至 1 年<br>(含) | 1 年以上     | 合計         |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------|------------|
| 利率敏感性資產      | 23,608,503      | 3,817,514         | 1,197,575         | 1,140,656 | 29,764,248 |
| 利率敏感性負債      | 18,868,862      | 7,456,859         | 2,146,301         | 94,408    | 28,566,430 |
| 利率敏感性缺口      | 4,739,641       | (3,639,345)       | (948,726)         | 1,046,248 | 1,197,818  |
| 淨值           |                 |                   |                   |           | 6,947,919  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                 |                   |                   |           | 104.19%    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                 |                   |                   |           | 17.24%     |

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 G)

### 獲利能力

單位：%

| 項 目   |    | 109 年 1 月 1 日<br>至 3 月 31 日 | 108 年 1 月 1 日<br>至 3 月 31 日 |
|-------|----|-----------------------------|-----------------------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.13                        | 0.20                        |
|       | 稅後 | 0.11                        | 0.16                        |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 1.83                        | 2.70                        |
|       | 稅後 | 1.52                        | 2.25                        |
| 純益率   |    | 33.89                       | 39.36                       |

- 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月底損益金額。

(格式 H)

### 新臺幣到期日期限結構分析表

109 年 3 月 31 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<br>資金流入 | \$2,505,325,769 | \$346,294,282 | \$239,519,121 | \$288,244,174 | \$258,083,606 | \$303,707,577 | \$1,069,477,009 |
| 主要到期<br>資金流出 | (3,218,140,893) | (172,689,425) | (195,432,545) | (463,831,748) | (525,095,051) | (552,192,632) | (1,308,899,492) |
| 期距缺口         | (712,815,124)   | 173,604,857   | 44,086,576    | (175,587,574) | (267,011,445) | (248,485,055) | (239,422,483)   |

108 年 3 月 31 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<br>資金流入 | \$2,313,939,704 | \$319,741,820 | \$305,036,415 | \$209,120,913 | \$254,994,862 | \$246,108,546 | \$978,937,148   |
| 主要到期<br>資金流出 | (3,012,809,640) | (125,411,827) | (232,908,286) | (452,723,496) | (453,507,536) | (490,600,938) | (1,257,657,557) |
| 期距缺口         | (698,869,936)   | 194,329,993   | 72,128,129    | (243,602,583) | (198,512,674) | (244,492,392) | (278,720,409)   |

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

109 年 3 月 31 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<br>資金流入 | \$35,686,368 | \$11,651,374 | \$8,323,946 | \$5,097,718 | \$3,233,434 | \$7,379,896 |
| 主要到期<br>資金流出 | (40,339,846) | (13,647,975) | (9,586,807) | (4,759,466) | (5,791,721) | (6,553,877) |
| 期距缺口         | (4,653,478)  | (1,996,601)  | (1,262,861) | 338,252     | (2,558,287) | 826,019     |

108 年 3 月 31 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<br>資金流入 | \$30,942,676 | \$11,050,887 | \$7,710,623 | \$3,217,802 | \$1,806,848 | \$7,156,516 |
| 主要到期<br>資金流出 | (36,264,233) | (11,528,521) | (8,232,714) | (4,897,309) | (6,555,444) | (5,050,245) |
| 期距缺口         | (5,321,557)  | (477,634)    | (522,091)   | (1,679,507) | (4,748,596) | 2,106,271   |

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。

(以下空白)

(格式 I)

### 資本適足性

本表於編製第一季及第三季財務報告得免于揭露。

(格式 J)

### 出售不良債權交易資訊

民國 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。

(格式 L)

### 轉投資事業相關資訊

本表於編製第一季及第三季財務報告得免于揭露。

(以下空白)

(格式一)

## 資產負債表(期中)

民國 109 年 3 月 31 日及民國 108 年 12 月 31 日、3 月 31 日

單位：新臺幣千元

| 代碼    | 會計項目                 | 109年3月31日              |            | 108年12月31日             |            | 108年3月31日(重編後)         |            |
|-------|----------------------|------------------------|------------|------------------------|------------|------------------------|------------|
|       |                      | 金額                     | %          | 金額                     | %          | 金額                     | %          |
| 11000 | 現金及約當現金              | \$42,783,852           | 1          | \$46,248,256           | 1          | \$50,889,561           | 2          |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業          | 204,497,967            | 7          | 275,070,684            | 9          | 209,331,886            | 7          |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 168,767,857            | 6          | 156,410,445            | 5          | 153,260,598            | 5          |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 256,398,029            | 8          | 277,242,627            | 9          | 256,775,939            | 9          |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 509,065,830            | 16         | 482,997,678            | 16         | 486,637,880            | 17         |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資           | -                      | -          | 500,000                | -          | -                      | -          |
| 13000 | 應收款項-淨額              | 85,475,445             | 3          | 54,420,691             | 2          | 57,892,888             | 2          |
| 13200 | 本期所得稅資產              | 1,293,059              | -          | 1,303,857              | -          | 877,564                | -          |
| 13500 | 貼現及放款-淨額             | 1,784,800,234          | 58         | 1,750,439,419          | 57         | 1,693,621,249          | 57         |
| 15000 | 採用權益法之投資-淨額          | 8,115,020              | -          | 8,056,524              | -          | 8,716,539              | -          |
| 15500 | 其他金融資產-淨額            | 170,838                | -          | 149,465                | -          | 151,781                | -          |
| 18500 | 不動產及設備-淨額            | 25,737,348             | 1          | 25,772,659             | 1          | 26,113,950             | 1          |
| 18600 | 使用權資產-淨額             | 2,646,685              | -          | 2,717,866              | -          | 2,177,260              | -          |
| 18700 | 投資性不動產-淨額            | 7,548,962              | -          | 7,551,986              | -          | 6,963,630              | -          |
| 19000 | 無形資產-淨額              | 546,281                | -          | 613,751                | -          | 407,904                | -          |
| 19300 | 遞延所得稅資產-淨額           | 2,442,241              | -          | 2,653,502              | -          | 2,672,262              | -          |
| 19500 | 其他資產-淨額              | 2,814,211              | -          | 3,610,169              | -          | 1,481,589              | -          |
|       | <b>資產總計</b>          | <b>\$3,103,103,859</b> | <b>100</b> | <b>\$3,095,759,579</b> | <b>100</b> | <b>\$2,957,972,480</b> | <b>100</b> |
| 21000 | 央行及銀行同業存款            | \$298,612,561          | 10         | \$283,524,659          | 9          | \$296,950,947          | 10         |
| 21500 | 央行及同業融資              | 63,611                 | -          | 263,595                | -          | 690,090                | -          |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 13,685,914             | -          | 34,446,111             | 1          | 33,279,631             | 1          |
| 22500 | 附買回票券及債券負債           | 18,437,896             | 1          | 17,894,625             | 1          | 21,676,863             | 1          |
| 23000 | 應付款項                 | 94,201,087             | 3          | 61,453,919             | 2          | 74,433,840             | 3          |
| 23200 | 本期所得稅負債              | 2,631,243              | -          | 2,967,366              | -          | 1,771,534              | -          |
| 23500 | 存款及匯款                | 2,361,725,498          | 76         | 2,389,450,067          | 77         | 2,222,079,894          | 75         |
| 24000 | 應付金融債券               | 28,950,000             | 1          | 27,950,000             | 1          | 37,150,000             | 2          |
| 25500 | 其他金融負債               | 48,255,660             | 2          | 39,271,473             | 2          | 35,992,128             | 1          |
| 25600 | 負債準備                 | 5,552,618              | -          | 5,828,640              | -          | 5,904,873              | -          |
| 26000 | 租賃負債                 | 2,444,403              | -          | 2,506,068              | -          | 1,968,641              | -          |
| 29300 | 遞延所得稅負債              | 6,825,835              | -          | 6,944,481              | -          | 6,927,809              | -          |
| 29500 | 其他負債                 | 5,643,701              | -          | 4,334,289              | -          | 4,872,419              | -          |
|       | <b>負債總計</b>          | <b>2,887,030,027</b>   | <b>93</b>  | <b>2,876,835,293</b>   | <b>93</b>  | <b>2,743,698,669</b>   | <b>93</b>  |
| 31101 | 普通股                  | 89,064,000             | 3          | 89,064,000             | 3          | 89,064,000             | 3          |
| 31500 | 資本公積                 | 34,470,351             | 1          | 34,470,351             | 1          | 34,462,221             | 1          |
| 32000 | 保留盈餘                 |                        |            |                        |            |                        |            |
| 32001 | 法定盈餘公積               | 50,995,215             | 2          | 50,995,215             | 2          | 45,735,991             | 2          |
| 32003 | 特別盈餘公積               | 4,317,051              | -          | 4,317,308              | -          | 4,229,713              | -          |
| 32011 | 未分配盈餘                | 24,737,223             | 1          | 21,420,868             | 1          | 24,211,980             | 1          |
| 32500 | 其他權益                 | 12,489,992             | -          | 18,656,544             | -          | 15,986,222             | -          |
| 36000 | 共同控制下前手權益            | -                      | -          | -                      | -          | 583,684                | -          |
|       | <b>權益總計</b>          | <b>216,073,832</b>     | <b>7</b>   | <b>218,924,286</b>     | <b>7</b>   | <b>214,273,811</b>     | <b>7</b>   |
|       | <b>負債及權益總計</b>       | <b>\$3,103,103,859</b> | <b>100</b> | <b>\$3,095,759,579</b> | <b>100</b> | <b>\$2,957,972,480</b> | <b>100</b> |

(註)本公司之子公司一銀租賃以現金收購第一金融資產管理英屬維京群島公司之股權，並以民國 108 年 4 月 1 日為交割基準日。於編製財務報表時，視為自始即已組織重組並重編以前年度財務報表。

(格式二)

## 綜合損益表（期中）

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

| 代碼    | 項 目                                  | 109 年 1 月 1 日<br>至 3 月 31 日 |             | 108 年 1 月 1 日<br>至 3 月 31 日(重編後) |            |
|-------|--------------------------------------|-----------------------------|-------------|----------------------------------|------------|
|       |                                      | 金額                          | %           | 金額                               | %          |
| 41000 | 利息收入                                 | \$12,435,362                | 127         | \$12,773,814                     | 106        |
| 51000 | 減：利息費用                               | (5,434,369)                 | (56)        | (5,877,219)                      | (49)       |
|       | <b>利息淨收益</b>                         | <b>7,000,993</b>            | <b>71</b>   | <b>6,896,595</b>                 | <b>57</b>  |
|       | <b>利息以外淨收益</b>                       |                             |             |                                  |            |
| 49100 | 手續費淨收益                               | 1,756,276                   | 18          | 1,814,042                        | 15         |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益                | (100,973)                   | (1)         | 2,823,522                        | 24         |
| 43100 | 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            | 456,561                     | 5           | 68,145                           | 1          |
| 43600 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益                    | 2,801                       | -           | -                                | -          |
| 45000 | 資產減損損失                               | (24,497)                    | -           | 3,232                            | -          |
| 49750 | 採用權益法之關聯企業損益之份額                      | 98,666                      | 1           | 109,151                          | 1          |
| 49600 | 兌換損益                                 | 597,996                     | 6           | 286,427                          | 2          |
| 49800 | 其他利息以外淨收益                            | (3,441)                     | -           | 19,808                           | -          |
|       | <b>淨收益合計</b>                         | <b>9,784,382</b>            | <b>100</b>  | <b>12,020,922</b>                | <b>100</b> |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存                     | (973,896)                   | (10)        | (1,383,483)                      | (12)       |
|       | <b>營業費用</b>                          |                             |             |                                  |            |
| 58500 | 員工福利費用                               | (3,016,134)                 | (31)        | (3,229,111)                      | (27)       |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                              | (445,699)                   | (4)         | (383,644)                        | (3)        |
| 59500 | 其他業務及管理費用                            | (1,364,458)                 | (14)        | (1,357,868)                      | (11)       |
| 61001 | <b>繼續經營單位稅前淨利</b>                    | <b>3,984,195</b>            | <b>41</b>   | <b>5,666,816</b>                 | <b>47</b>  |
| 61003 | 所得稅費用                                | (668,076)                   | (7)         | (935,571)                        | (8)        |
| 64000 | <b>本期淨利</b>                          | <b>3,316,119</b>            | <b>34</b>   | <b>4,731,245</b>                 | <b>39</b>  |
|       | <b>其他綜合損益</b>                        |                             |             |                                  |            |
|       | <b>不重分類至損益之項目</b>                    |                             |             |                                  |            |
| 65204 | 透過其它綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益             | (4,949,646)                 | (50)        | 1,617,183                        | 13         |
|       | <b>後續可能重分類至損益之項目</b>                 |                             |             |                                  |            |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額                    | (234,977)                   | (2)         | 573,961                          | 5          |
| 65307 | 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目 | (68,807)                    | (1)         | 6,321                            | -          |
| 65309 | 透過其它綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益             | (1,049,626)                 | (11)        | 1,670,288                        | 14         |
| 65310 | 透過其它綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益(減損損失)     | 13,240                      | -           | 3,662                            | -          |
| 65320 | 與可能重分類至損益之項目相關之所得稅                   | 123,243                     | 1           | (42,801)                         | -          |
|       | <b>本期其他綜合損益</b>                      | <b>(6,166,573)</b>          | <b>(63)</b> | <b>3,828,614</b>                 | <b>32</b>  |
|       | <b>本期綜合損益總額</b>                      | <b>(2,850,454)</b>          | <b>(29)</b> | <b>8,559,859</b>                 | <b>71</b>  |
|       | <b>本期稅後淨利歸屬於：</b>                    |                             |             |                                  |            |
| 67101 | 母公司業主                                | \$3,316,119                 | 34          | \$4,714,614                      | 39         |
| 67105 | 共同控制下前手權益                            | -                           | -           | 16,631                           | -          |
|       |                                      | \$3,316,119                 | 34          | \$4,731,245                      | 39         |
|       | <b>本期稅後綜合損益總額歸屬於：</b>                |                             |             |                                  |            |
| 67301 | 母公司業主                                | (\$2,850,454)               | (29)        | \$8,530,124                      | 71         |
| 67305 | 共同控制下前手權益                            | -                           | -           | 29,735                           | -          |
|       |                                      | (\$2,850,454)               | (29)        | \$8,559,859                      | 71         |
|       | <b>每股盈餘(說明)</b>                      |                             |             |                                  |            |
|       | 母公司業主                                | 0.37                        |             | 0.53                             |            |
|       | 共同控制下前手權益                            | -                           |             | -                                |            |
|       | 基本及稀釋                                | 0.37                        |             | 0.53                             |            |

註：1. 每股盈餘以新臺幣元為單位。

2. 本公司之子公司一銀租賃以現金收購第一金融資產管理英屬維京群島公司之股權，並以民國108年4月1日為交割基準日。於編製財務報表時，視為自始即已組織重組並重編以前年度財務報表。

## 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      | 109年3月31日        | 108年3月31日        |
|---------|------------------|------------------|
| 活期性存款   | \$ 1,423,724,733 | \$ 1,363,772,091 |
| 活期性存款比率 | 60.34%           | 61.44%           |
| 定期性存款   | 935,679,381      | 855,732,113      |
| 定期性存款比率 | 39.66%           | 38.56%           |
| 外匯存款    | 608,789,781      | 568,099,783      |
| 外匯存款比率  | 25.80%           | 25.60%           |

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       | 109年3月31日      | 108年3月31日      |
|----------|----------------|----------------|
| 中小企業放款   | \$ 712,538,565 | \$ 669,692,960 |
| 中小企業放款比率 | 48.84%         | 48.74%         |
| 消費者貸款    | 520,719,949    | 488,692,204    |
| 消費者貸款比率  | 35.69%         | 35.57%         |

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                   | 109年3月31日      |        | 108年3月31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               | \$ 172,077,188 | 1.63%  | \$ 126,952,477 | 2.29%  |
| 存放央行                 | 114,899,192    | 0.24%  | 95,801,933     | 0.21%  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 157,659,342    | 1.42%  | 141,924,857    | 1.90%  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 231,506,870    | 2.00%  | 213,811,851    | 2.66%  |
| 附賣回債票券投資             | 567,029        | 0.48%  | -              | -      |
| 信用卡循環消費墊款            | 1,514,763      | 12.85% | 1,500,069      | 12.35% |
| 貼現及放款                | 1,763,999,297  | 2.17%  | 1,694,005,537  | 2.35%  |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 499,403,958    | 0.73%  | 434,499,541    | 0.60%  |
| 買入匯款                 | 1,177          | 1.09%  | 943            | 1.93%  |
| 應收帳款承購—無追索權          | 3,502,719      | 2.48%  | 4,183,108      | 3.05%  |
| <b>付息負債</b>          |                |        |                |        |
| 央行存款                 | \$ 45,633      | -      | \$ 326,798     | 3.76%  |
| 銀行同業存款               | 281,147,541    | 1.79%  | 261,952,912    | 2.50%  |
| 同業融資                 | 158,380        | -      | 218,757        | 0.30%  |
| 結構型商品所收本金            | 45,797,816     | 0.28%  | 37,418,677     | 0.31%  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 14,415,950     | 5.19%  | 27,447,600     | 4.65%  |
| 應付金融債券               | 28,004,945     | 2.08%  | 37,150,000     | 1.98%  |
| 附買回票券及債券負債           | 13,976,434     | 1.71%  | 14,082,707     | 2.29%  |
| 存款                   | 2,389,854,646  | 0.66%  | 2,153,837,138  | 0.73%  |
| 可轉讓定期存款              | 13,583,866     | 1.10%  | 24,486,525     | 1.27%  |

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                | 109年3月31日 |             |           | 108年3月31日 |             |           |
|-------------------|-----------|-------------|-----------|-----------|-------------|-----------|
|                   | 原幣        |             | 折合新臺幣     | 原幣        |             | 折合新臺幣     |
| 主要外幣淨部位<br>(市場風險) | CNY       | 824,590     | 3,505,332 | USD       | 144,351     | 4,451,770 |
|                   | USD       | 66,456      | 2,007,293 | CNY       | 708,794     | 3,242,731 |
|                   | KHR       | 224,022,945 | 1,635,791 | LAK       | 154,731,683 | 549,201   |
|                   | LAK       | 164,652,675 | 550,206   | KHR       | 47,074,218  | 357,406   |
|                   | ZAR       | 101,685     | 170,830   | AUD       | 12,482      | 272,663   |

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<br>(仟股) | 持股<br>比率<br>% | 質押<br>股數 | 持有股數增<br>(減)數 | 質押股<br>數增(減)<br>數 | 持股股數<br>(仟股) | 持股<br>比率<br>% | 質押<br>股數 |
| 董事長 | 第一金控代表：<br>廖燦昌(註) | 8,906,400    | 100           | -        | -             | -                 | 8,906,400    | 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。