

(格式一)

## 資產負債表

中華民國 103 年及 102 年 9 月 30 日及 102 年 12 月 31 日

資 產		103 年 9 月 30 日		102 年 12 月 31 日		102 年 9 月 30 日		負債及權益		103 年 9 月 30 日		102 年 12 月 31 日		102 年 9 月 30 日	
會計項目		金額	%	金額	%	金額	%	會計項目		金額	%	金額	%	金額	%
現金及約當現金		242,742		405,461		619,385		央行及銀行同業存款		4,569,864	1	21,250,928		15,310,928	2
存放央行及拆借銀行同業		348,305,145	46	359,172,947	47	353,847,226	46	透過損益按公允價值衡量之金融負債		2,449,203		2,000,808		2,004,551	
透過損益按公允價值衡量之金融資產		7,848,319	1	9,110,294	1	9,386,065	1	1 附買回票券及債券負債		34,120,364	5	41,562,816	6	34,139,500	5
應收款項-淨額		3,441,689		2,871,391		3,742,179		1 應付款項		2,630,136		1,096,486		2,668,562	
當期所得稅資產		1,317,841		984,165		1,401,211		當期所得稅負債		7,014				16,738	
貼現及放款-淨額		218,972,138	29	218,120,983	28	205,381,059	27	27 存款及匯款		683,783,277	90	672,803,626	87	676,724,212	89
備供出售金融資產-淨額		126,861,972	17	127,526,261	17	133,426,381	17	17 應付金融債券		5,800,000	1	5,800,000	1	5,800,000	1
持有至到期日金融資產-淨額		32,857,781	4	32,700,348	4	34,713,796	5	5 其他金融負債		1,388,988		1,630,964		1,690,675	
採用權益法之投資-淨額		112,040		92,760		87,859		負債準備		249,945		160,925		115,451	
其他金融資產-淨額		21,212,345	3	18,627,516	3	19,095,014	3	3 遞延所得稅負債		122,651		122,651			
不動產及設備-淨額		85,170		94,847		81,640		其他負債		241,539		224,106		196,525	
無形資產-淨額		8,867		10,943		11,840		負債總計		735,362,981	97	746,653,310	97	738,667,142	97
遞延所得稅資產-淨額		122,763		122,763				權益							
其他資產-淨額		31,222		20,560		35,225		股本							
								普通股		18,548,456	2	15,984,054	2	15,984,054	2
								特別股		4,500,000	1	4,500,000	1	4,500,000	1
								保留盈餘							
								法定盈餘公積		1,553,762		1,353,390		1,353,389	
								特別盈餘公積		525,141		525,141		525,141	
								未分配盈餘		451,289		500,932		394,408	
								其他權益		478,405		344,412		404,746	
資產總計		761,420,034	100	769,861,239	100	761,828,880	100	權益總計		26,057,053	3	23,207,929	3	23,161,738	3
								負債及權益總計		761,420,034	100	769,861,239	100	761,828,880	100

董事長：陳朝輝

經理人：邱英輝

會計主管：楊麗玲

## 金融工具公允價值之等級資訊

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				單位：新臺幣千元	
		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		134,650,384	2,832,720	131,817,664		142,534,714	2,374,202	140,059,282		101,230	
持有供交易之金融資產		7,788,412	201,539	7,586,873		9,108,333	145,532	8,861,571		101,230	
股票投資		7,788,412	201,539	7,586,873		7,504,797	145,532	7,258,035		101,230	
其他		201,539	201,539			145,532	145,532				
其他		7,586,873		7,586,873		7,359,265		7,258,035		101,230	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產						1,603,536		1,603,536			
備供出售金融資產		126,861,972	2,631,181	124,230,791		133,426,381	2,228,670	131,197,711			
股票投資		2,631,181	2,631,181			2,228,670	2,228,670				
債券投資		119,940,598		119,940,598		127,106,514		127,106,514			
其他		4,290,193		4,290,193		4,091,197		4,091,197			
其他		1,833,312		1,833,312		1,869,802		1,869,802			
負債		1,833,312		1,833,312		1,869,802		1,869,802			
透過損益按公允價值衡量之金融負債											
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		1,833,312		1,833,312		1,869,802		1,869,802			
衍生金融工具											
資產											
透過損益按公允價值衡量之金融資產		59,907		59,907		277,732		277,732			
負債		59,907		59,907		277,732		277,732			
透過損益按公允價值衡量之金融負債		615,891		615,891		134,749		134,749			
透過損益按公允價值衡量之金融負債		615,891		615,891		134,749		134,749			
合計		137,159,494	2,832,720	134,326,774		144,816,997	2,374,202	142,341,565		101,230	

說明：1、本表旨在瞭解本行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

2、第一等級係指金融資產或金融負債之公允價值，係以活躍市場之報價，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允價值。

(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定價模型，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，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），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	轉入	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		204,419				(204,419)		
持有供交易之金融資產		204,419				(204,419)		
合計		204,419				(204,419)		

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							
避險之衍生金融負債							
合計							

(格式0)

活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	103 年 9 月 30 日	102 年 9 月 30 日
活期性存款	7,529,163	4,608,099
活期性存款比率	1.10	0.68
定期性存款	676,254,114	672,116,113
定期性存款比率	98.90	99.32
外匯存款	-	-
外匯存款比率	-	-

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、各項存款不含郵政儲金轉存款。

(格式 P)

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：新臺幣千元，%

	103 年 9 月 30 日	102 年 9 月 30 日
中小企業放款	26,012,246	17,991,293
中小企業放款比率	11.73	8.65
消費者貸款	1,549,767	1,022,085
消費者貸款比率	0.70	0.49

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）。