

(格式一)

資產負債表

中華民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產	103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日		負 債 及 權 益		103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日	
	會計項目	金額	%	金額	會計項目	%	金額	%	金額	%
現金及約當現金		322,035		405,461	央行及銀行同業存款		19,669,592	3	21,250,928	3
存放央行及拆借銀行同業		342,991,046	44	359,172,947	透過損益按公允價值衡量之金融負債	47	3,146,244		2,000,808	
透過損益按公允價值衡量之金融資產		6,205,039	1	9,110,294	1 附買回票券及債券負債	1	34,549,649	5	41,562,816	6
應收款項-淨額		5,772,585	1	2,871,391	應付款項		1,546,702		1,096,486	
當期所得稅資產		1,385,468		984,165	存款及匯款		682,371,797	88	672,803,626	87
貼現及放款-淨額		229,554,132	30	218,120,983	28 應付金融債券	28	5,000,000	1	5,800,000	1
備供出售金融資產-淨額		137,739,245	18	127,526,261	17 其他金融負債	17	1,329,277		1,630,964	
持有至到期日金融資產-淨額		28,400,843	4	32,700,348	4 負債準備	4	233,311		160,925	
採用權益法之投資-淨額		113,666		92,760	遞延所得稅負債		344,567		122,651	
其他金融資產-淨額		21,947,399	2	18,627,516	3 其他負債	3	256,240		224,106	
不動產及設備-淨額		81,348		94,847	負債總計		748,447,379	97	746,653,310	97
無形資產-淨額		13,211		10,943	權益					
遞延所得稅資產-淨額		330,549		122,763	股本					
其他資產-淨額		21,336		20,560	普通股				15,984,054	2
					特別股				4,500,000	1
					保留盈餘					
					法定盈餘公積		1,553,763		1,353,390	
					特別盈餘公積		525,141		525,141	
					未分配盈餘		599,448		500,932	
					其他權益		703,715		344,412	
					權益總計		26,430,523	3	23,207,929	3
資產總計		774,877,902	100	769,861,239	100 負債及權益總計	100	774,877,902	100	769,861,239	100

董事長：陳朝輝

經理人：邱英輝

會計主管：楊麗玲

(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 12 月 31 日				102 年 12 月 31 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		143,850,790	2,669,388	141,181,402		136,487,436	2,559,483	133,927,953	
持有供交易之金融資產		6,111,545	110,922	6,000,623		8,961,175	82,625	8,878,550	
股票投資		6,111,545	110,922	6,000,623		7,390,166	82,625	7,307,541	
其他		110,922	110,922			82,625	82,625		
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		6,000,623		6,000,623		7,307,541		7,307,541	
備供出售金融資產		137,739,245	2,558,466	135,180,779		1,571,009		1,571,009	
股票投資		2,558,466	2,558,466			127,526,261	2,476,858	125,049,403	
債券投資		132,886,226		132,886,226		2,476,858			
其他		2,294,553		2,294,553		121,556,505		121,556,505	
負債		1,822,725		1,822,725		3,492,898		3,492,898	
透過損益按公允價值衡量之金融負債		1,822,725		1,822,725		1,860,431		1,860,431	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		1,822,725		1,822,725		1,860,431		1,860,431	
衍生金融工具									
資產		93,494		93,494		149,119		149,119	
透過損益按公允價值衡量之金融資產		93,494		93,494		149,119		149,119	
負債		1,323,519		1,323,519		140,377		140,377	
透過損益按公允價值衡量之金融負債		1,323,519		1,323,519		140,377		140,377	
合計		147,090,528	2,669,388	144,421,140		138,637,363	2,559,483	136,077,880	

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其意願之買賣雙方；(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，指本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，相似金融商品應依據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、本格式之分類與其資產負債表相對應賬面價值之分類一致。

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		303,995				(303,995)		
持有供交易之金融資產		303,995				(303,995)		
合計		303,995				(303,995)		

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 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
活期性存款	8,094,964	5,757,659
活期性存款比率	1.19	0.86
定期性存款	674,276,833	667,045,967
定期性存款比率	98.81	99.14
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 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
中小企業放款	26,812,163	21,508,709
中小企業放款比率	11.52	9.73
消費者貸款	1,989,491	1,334,616
消費者貸款比率	0.85	0.60

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）。