

(格式一)

資產負債表

中華民國102年及101年9月30日、101年12月31日及101年1月1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	
會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
現金及約當現金	619,385	0.08	1,461,718	0.20	1,402,023	0.19	3,275,093	0.46	央行及銀行同業存款	15,310,928	2.01	12,785,612	1.74	85,612	0.01	19,474	
存放央行及拆借銀行同業	353,847,226	46.45	366,870,741	50.01	357,963,672	49.70	374,739,396	52.43	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,004,551	0.26	1,896,611	0.26	1,904,224	0.26	1,977,112	0.28
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,386,065	1.23	13,360,086	1.82	16,767,673	2.33	20,148,487	2.82	附買回票券及債券負債	34,139,500	4.48	32,798,224	4.47	31,333,229	4.35	47,161,845	6.60
備供出售金融資產-淨額	133,426,381	17.52	119,244,471	16.25	120,122,727	16.68	108,544,028	15.19	應付款項	2,668,562	0.35	1,028,456	0.14	840,742	0.12	804,057	0.11
應收款項-淨額	3,742,179	0.49	2,846,606	0.39	2,720,589	0.38	2,634,169	0.37	當期所得稅負債	16,738				11,148			
當期所得稅資產	1,401,211	0.18	998,937	0.14	885,697	0.12	1,009,617	0.14	存款及匯款	676,724,212	88.83	653,594,572	89.09	659,586,471	91.58	638,712,032	89.36
貼現及放款-淨額	205,381,059	26.96	192,472,198	26.24	178,725,998	24.82	167,639,200	23.45	應付金融債券	5,800,000	0.76	5,800,000	0.79	800,000	0.11	800,000	0.11
持有至到期日金融資產	34,713,796	4.56	25,899,169	3.53	33,463,614	4.65	27,657,486	3.87	其他金融負債	1,690,675	0.22	1,933,483	0.26	2,136,727	0.30	2,236,404	0.31
採用權益法之投資-淨額	87,859	0.01	77,673	0.01	71,981	0.01	60,420	0.01	負債準備	115,451	0.02	113,327	0.02	78,546	0.01	74,284	0.01
其他金融資產-淨額	19,095,014	2.51	10,274,298	1.40	7,985,112	1.11	8,963,326	1.25	其他負債	196,525	0.03	184,386	0.03	152,223	0.02	115,130	0.02
不動產及設備-淨額	81,640	0.01	85,361	0.01	85,585	0.01	89,170	0.01	負債總計	738,667,142	96.96	710,134,671	96.80	696,928,922	96.76	691,900,338	96.80
無形資產-淨額	11,840		14,348		13,927		15,800		權益								
其他資產-淨額	35,225		18,622		25,690		17,595		股本								
									普通股	15,984,054	2.10	15,901,256	2.17	15,901,256	2.21	15,744,280	2.20
									特別股	4,500,000	0.59	4,500,000	0.61	4,500,000	0.63	4,500,000	0.63
									保留盈餘								
									法定盈餘公積	1,353,389	0.18	1,132,152	0.16	1,132,152	0.16	793,052	0.11
									特別盈餘公積	525,141	0.07	525,141	0.07	525,141	0.07	525,141	0.07
									未分配盈餘	394,408	0.05	523,067	0.07	366,125	0.05	823,027	0.12
									其他權益	404,746	0.05	907,941	0.12	880,692	0.12	507,949	0.07
									權益總計	23,161,738	3.04	23,489,557	3.20	23,305,366	3.24	22,893,449	3.20
資產總計	761,828,880	100.00	733,624,228	100.00	720,234,288	100.00	714,793,787	100.00	負債及權益總計	761,828,880	100.00	733,624,228	100.00	720,234,288	100.00	714,793,787	100.00

董事長：劉松齡

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	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	142,534,714	2,374,202	140,059,282	101,230	136,375,988	2,025,904	134,350,084	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,108,333	145,532	8,861,571	101,230	16,253,261	142,804	16,110,457	
持有供交易之金融資產	7,504,797	145,532	7,258,035	101,230	7,350,648	142,804	7,207,844	
股票投資	145,532	145,532			137,739	137,739		
其他	7,359,265		7,258,035	101,230	7,212,909	5,065	7,207,844	
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		8,902,613		8,902,613	
備供出售金融資產	133,426,381	2,228,670	131,197,711		120,122,727	1,883,100	118,239,627	
股票投資	2,228,670	2,228,670			1,883,100	1,883,100		
債券投資	127,106,514		127,106,514		115,562,703		115,562,703	
其他	4,091,197		4,091,197		2,676,924		2,676,924	
負債	1,869,802		1,869,802		1,904,224		1,904,224	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,869,802		1,869,802		1,904,224		1,904,224	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,869,802		1,869,802		1,904,224		1,904,224	
衍生金融工具								
資產	277,732		277,732		514,412		514,412	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	277,732		277,732		514,412		514,412	
負債	134,749		134,749					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	134,749		134,749					
合計	144,816,997	2,374,202	142,341,565	101,230	138,794,624	2,025,904	136,768,720	

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 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	457,614	31,491				(387,875)		101,230
持有供交易之金融 資產	457,614	31,491				(387,875)		101,230
合計	457,614	31,491				(387,875)		101,230

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 O)

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，%

	102 年 9 月 30 日	101 年 9 月 30 日
活期性存款	4,608,099	3,986,037
活期性存款比率	0.68	0.60
定期性存款	672,116,113	655,600,434
定期性存款比率	99.32	99.40
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，%

	102 年 9 月 30 日	101 年 9 月 30 日
中小企業放款	17,991,293	12,506,119
中小企業放款比率	8.65	6.93
消費者貸款	1,022,085	755,283
消費者貸款比率	0.49	0.42

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）。