

資產負債表(個體未經會計師核閱)

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」第29條之1編製)

單位：新臺幣千元

資 產	103.9.30		102.12.31		102.9.30			負債及權益	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	184,121,120	4	119,265,263	3	89,569,200	2	21000 央行及銀行同業存款	352,884,597	8	252,738,244	6	290,950,438	7	
11500 存放央行及拆借銀行同業	665,427,574	15	585,444,072	14	729,698,380	17	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,551,928	-	3,999,496	-	5,376,965	-	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	183,119,857	5	166,714,218	4	176,029,033	4	22300 避險之衍生性金融負債-淨額	135,481	-	225,806	-	271,959	-	
12300 避險之衍生金融資產-淨額	16,660	-	5,443	-	4,126	-	22500 附買回票券及債券負債	47,458,527	1	19,036,703	-	18,071,981	-	
12500 附賣回票券及債券投資	9,332,605	-	6,173,451	-	17,351,305	-	23000 應付款項	39,631,348	1	44,746,966	2	43,039,323	1	
13000 應收款項-淨額	64,610,992	1	82,258,188	2	83,417,752	2	23200 當期所得稅負債	770,267	-	132,072	-	822,015	-	
13200 當期所得稅資產	2,368,442	-	2,169,130	-	2,757,068	-	23500 存款及匯款	3,525,645,857	78	3,409,797,342	80	3,414,709,624	80	
13500 貼現及放款-淨額	2,369,382,658	52	2,240,652,458	52	2,188,538,299	51	25500 應付金融債券	24,998,776	1	15,998,240	-	-	-	
14000 備供出售金融資產-淨額	768,493,396	17	765,521,333	18	727,234,034	18	25600 其他金融負債	632,525	-	1,243,698	-	6,783,730	-	
14500 持有至到期日金融資產-淨額	83,620,138	2	73,044,728	2	61,588,308	2	29300 負債準備	248,627,965	5	232,743,116	5	223,581,146	5	
15000 採用權益法之投資-淨額	36,132,071	1	34,941,396	1	34,291,775	1	29500 遞延所得稅負債	18,262,498	-	18,299,657	1	18,271,567	1	
15500 其他金融資產-淨額	55,968,870	1	70,317,802	2	56,392,310	1	其他負債	7,160,179	-	7,482,893	-	7,764,521	-	
18500 不動產及設備-淨額	97,127,028	2	97,497,978	2	97,387,481	2	負債總計	4,276,759,948	94	4,006,444,233	94	4,029,643,269	94	
19000 無形資產-淨額	889,352	-	1,047,495	-	1,079,428	-	31101 歸屬母公司業主之權益	-	-	-	-	-	-	
19300 遞延所得稅資產	209,546	-	237,929	-	278,701	-	普通股股本	70,000,000	2	70,000,000	2	70,000,000	2	
19500 其他資產-淨額	7,564,352	-	9,227,485	-	8,226,062	-	資本公積	105,521,742	3	105,496,092	2	105,460,302	3	
							保留盈餘：	54,370,228	1	51,053,056	1	50,394,919	1	
							32001 法定盈餘公積	29,526,951	1	27,386,900	1	27,386,900	1	
							32003 特別盈餘公積	17,927,291	-	16,489,571	-	16,488,296	-	
							32005 未分配盈餘	6,915,985	-	7,176,585	-	6,519,723	-	
							32500 其他權益	21,732,744	-	21,524,988	1	18,344,772	-	
							權益總計	251,624,713	6	248,074,136	6	244,199,993	6	
資產總計	4,528,384,661	100	4,254,518,369	100	4,273,843,262	100	負債及權益總計	4,528,384,661	100	4,254,518,369	100	4,273,843,262	100	

臺灣銀行股份有限公司
綜合損益表(個體未經會計師核閱)

(依「**公開發行銀行財務報告編製準則**」第29條之1編製)
中華民國103年及102年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

	103年7月至9月	%	102年7月至9月	%	103年1月至9月	%	102年1月至9月	%
利息收入	16,684,994	171	14,950,557	174	48,747,782	180	43,798,417	192
減：利息費用	9,303,671	95	8,441,158	98	27,257,269	101	24,824,777	109
利息淨收益	7,381,323	76	6,509,399	76	21,490,513	79	18,973,640	83
利息以外淨收益								
手續費淨收益	1,341,435	14	1,307,153	15	3,838,284	14	3,786,993	17
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	419,057	4	4,318,349	50	11,730,465	43	8,923,213	39
備供出售金融資產之已 實現損益	1,047,055	11	985,334	11	1,374,634	5	1,115,984	5
持有至到期日金融資產 之已實現損益	0	0	(1,838)	0	0	0	(1,838)	0
兌換損益	904,896	9	780,869	9	2,611,999	10	1,679,719	7
資產迴轉利益(減損損失)	(15,087)	0	0	0	(17,042)	0	(19,013)	0
採用權益法之關聯企業及合資損益 之份額	981,769	10	594,842	7	2,643,043	10	1,685,767	7
其他利息以外淨收益	(2,290,433)		(5,883,773)		(16,569,612)		(13,367,328)	
保費收入	5,203,633	53	5,172,648	60	15,687,678	58	15,599,529	68
銷貨收入	42,110,143	431	14,036,508	163	111,404,023	411	71,465,256	314
收回責任準備	0	0	0	0	0	0	0	0
政府補助收入	5,662,090	58	6,811,840	79	11,266,627	42	13,713,233	60
其他什項收入	423,733	4	884,200	10	895,948	3	1,648,784	7
保險賠款與給付	(10,392,149)	(106)	(11,269,499)	(131)	(20,652,535)	(76)	(22,695,013)	(100)
銷貨成本	(42,029,674)	(430)	(13,877,374)	(161)	(111,139,812)	(410)	(71,188,015)	(313)
提存責任準備	(48,834)	0	(4,762,856)	(55)	(15,009,034)	(55)	(13,554,957)	(60)
其他什項支出	(450,563)	(5)	(284,393)	(3)	(729,303)	(3)	(600,972)	(3)
優存超額利息	(2,768,812)	(28)	(2,594,847)	(30)	(8,293,204)	(31)	(7,755,173)	(34)
淨收益	9,770,015	100	8,610,335	100	27,102,284	100	22,777,137	100
呆帳費用及保證責任準備提存	2,624,939	27	1,684,738	20	5,584,758	21	2,663,593	12
營業費用								
員工福利費用	2,783,213	28	2,805,175	33	8,508,016	31	8,011,128	35
折舊及攤銷費用	298,261	3	318,740	4	908,485	3	970,488	4
其他業務及管理費用	1,893,199	19	1,383,212	16	4,315,504	16	3,667,749	16
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	2,170,403	22	2,418,470	28	7,785,521	29	7,464,179	33
所得稅費用	(243,298)	(2)	(202,097)	(2)	(869,620)	(3)	(986,861)	(4)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	1,927,105	20	2,216,373	26	6,915,901	26	6,477,318	28
停業單位損益	0	0	0.00	0	0	0	0.00	0
本期淨利(淨損)	1,927,105	20	2,216,373	26	6,915,901	26	6,477,318	28
其他綜合淨利：								
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	87,464	1	(40,503)	0	103,430	0	6,579	0
備供出售金融資產未實現評價損益	(202,650)	(2)	1,333,820	15	99,823	0	1,786,907	8
採用權益法認列之關聯企業及合資之其 他綜合損益之份額	(425,282)	(4)	(160,156)	(2)	(27,052)	0	(1,155,553)	(5)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(12,886)	0	10,690	0	31,639	0	22,042	0
其他綜合淨利(稅後)	- 553,354	(6)	1,143,851	13	207,840	1	659,975	3
本期綜合損益總額	1,373,751	14	3,360,224	39	7,123,741	26	7,137,293	31
淨利歸屬於：								
母公司業主	1,927,105	20	2,216,373	26	6,915,901	26	6,477,318	28
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	1,373,751	14	3,360,224	39	7,123,741	26	7,137,293	31
每股盈餘：								
基本	0.28		0.32		0.99		0.93	
稀釋	0.28		0.32		0.99		0.93	

臺灣銀行股份有限公司金融工具公允價值之等級資訊

中華民國103年9月30日

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之 金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
		(註1)	(註2)	(註3)
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	173,041,191	124,858,920	48,182,271	-
持有供交易之金融資產	153,027,136	123,631,317	29,395,819	
股票投資	60,663,292	60,663,292		
債券投資	3,076,992	2,522,125	554,867	
其他	89,286,852	60,445,900	28,840,952	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,014,055	1,227,603	18,786,452	-
備供出售金融資產	768,493,396	49,424,786	719,068,610	
股票投資	44,864,346	44,864,346		
債券投資	88,911,514	3,185,126	85,726,388	
其他	634,717,536	1,375,314	633,342,222	-
衍生金融工具：				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,078,666	11,614	10,067,052	
避險之衍生金融資產	16,660	4,115	12,545	
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,551,928	8,952	10,542,976	
避險之衍生金融負債	135,481	-	135,481	

註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，其適用範圍包括透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、避險之衍生性金融資產或負債等。

註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，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，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。

註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：

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。

註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）。

註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。

註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，則應該類金融商品公允價值分類至最低等級。

註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。

臺灣銀行股份有限公司金融工具公允價值之等級資訊

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量 之金融工具項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
		(註1)	(註2)	(註3)
非衍生性金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	160,979,498	100,830,044	59,852,398	297,056
持有供交易之金融資產	140,711,073	98,990,260	41,720,813	
股票投資	54,301,549	54,301,549	-	-
債券投資	3,319,365	2,699,988	619,377	-
其他	83,090,159	41,988,723	41,101,436	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融資產	20,268,425	1,839,784	18,131,585	297,056
備供出售金融資產	765,521,333	49,180,396	716,340,937	-
股票投資	43,866,637	43,866,637	0	-
債券投資	92,623,633	4,455,616	88,168,017	-
其他	629,031,063	858,143	628,172,920	-
衍生性金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,734,720	-	5,734,720	-
避險之衍生金融資產	5,443	-	5,443	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,999,496	34,966	3,964,530	-
避險之衍生金融負債	225,806	-	225,806	-

註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，其適用範圍包括透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、避險之衍生性金融資產或負債等。

註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，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，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。

註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：

推導而得，相似金融商品應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。

註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）。

註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。

註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。

註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。

臺灣銀行股份有限公司金融工具公允價值之等級資訊

中華民國102年9月30日

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量 之金融工具項目	合 計	第一等級 (註1)	第二等級 (註2)	第三等級 (註3)
非衍生性金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	168,946,170	100,703,333	67,947,995	294,842
持有供交易之金融資產	148,030,164	100,703,333	47,326,831	-
股票投資	56,306,561	56,306,561		
債券投資	4,107,012	3,483,578	623,434	
其他	87,616,591	40,913,194	46,703,397	
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	20,916,006	-	20,621,164	294,842
備供出售金融資產	727,234,034	42,495,879	683,945,545	792,610
股票投資	41,320,981	41,320,981		
債券投資	89,638,837	592,278	89,046,559	
其他	596,274,216	582,620	594,898,986	792,610
衍生性金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,082,863	-	7,082,863	
避險之衍生金融資產	4,126	-	4,126	
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,376,965	-	5,376,965	
避險之衍生金融負債	271,959	-	271,959	

註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，其適用範圍包括透過損益按公允價值衡量之之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、避險之衍生性金融資產或負債等。

註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，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，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。

註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。

註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）。

註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。

註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。

註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

民國103年1月1日至9月30日								
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 或折價	轉入 第三等 級	賣出、處分或 交割或溢價	自第三等 級轉出	
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 原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融資 產 備供出售金融資產 避險之衍生金融資產	297,056	744				297,800		
合計	297,056	744				297,800		

民國102年1月1日至9月30日								
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 或折價	轉入 第三等 級	賣出、處分或 交割或溢價	自第三等 級轉出	
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 原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融資 產 備供出售金融資產 避險之衍生金融資產	1,146,388	14,154		21,400		887,100		294,842
	202,900	1,072		813,567		314	224,615	792,610
合計	1,349,288	15,226		834,967		887,414	224,615	1,087,452

A第三等級之金融資產變動明細表

逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣千元，%

業務別/項目		103.9.30				
		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	3,711,106	589,212,089	0.63%	9,367,769	252.43%
	無擔保	2,374,348	1,060,502,824	0.22%	7,980,958	336.13%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	1,957,778	506,427,163	0.39%	4,564,650	233.15%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註明5)	26,736	5,824,489	0.46%	86,078	321.96%
	其擔保	319,443	83,717,476	0.38%	953,185	298.39%
	他無擔保	1,172,028	148,746,386	0.79%	2,095,129	178.76%
放款業務合計		9,561,439	2,394,430,427	0.40%	25,047,769	261.97%
		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		2,492	1,093,852	0.23%	13,139	527.25%
無追索權之應收帳款承購業務		6,890	7,023,261	0.10%	78,040	1,132.66%

業務別/項目		102.12.31				
		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	5,602,450	585,195,174	0.96%	7,555,467	134.86%
	無擔保	875,316	952,598,065	0.09%	6,483,815	740.74%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	2,003,414	482,187,068	0.42%	3,383,529	168.89%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註明5)	39,137	6,170,904	0.63%	83,635	213.70%
	其擔保	296,751	79,246,853		501,866	169.12%
	他無擔保	1,190,284	155,070,480	0.77%	1,807,774	151.88%
放款業務合計		10,007,352	2,260,468,544	0.44%	19,816,086	198.02%
		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		4,859	1,037,065	0.47%	14,679	302.10%
無追索權之應收帳款承購業務		-	13,194,113	- %	133,796	- %

業務別/項目		102.9.30				
		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	5,948,954	555,582,110	1.07%	7,522,140	126.95%
	無擔保	1,785,346	954,315,304	0.19%	7,322,207	410.13%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	2,183,544	468,311,648	0.47%	3,301,529	151.20%
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註明5)	55,540	6,211,711	0.89%	91,917	165.50%
	其擔保	363,157	76,201,026	0.48%	516,522	142.23%
	他無擔保	1,176,370	148,558,697	0.79%	1,857,882	157.93%
放款業務合計		11,512,911	2,209,180,496	0.52%	20,642,197	179.30%
		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		6,067	1,044,307	0.58%	14,848	244.73%
無追索權之應收帳款承購業務		-	15,562,406	- %	157,813	- %

註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九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註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。

註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。

註4：住宅抵押貸款係指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。

註5：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(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。

註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。

註7：無追索權之應收帳款業務係依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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	103.9.30		102.9.30	
	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	1,714	-	2,437	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	67,379	21,518	84,626	21,340
合計	69,093	21,518	87,063	21,340

	102.12.31	
	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	2,272	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	79,898	21,374
合計	82,170	21,374

授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

103.9.30				102.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例 (%)	排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例 (%)
1	A公司－鐵路運輸業	71,566	28.44%	1	A公司－鐵路運輸業	71,701	29.36%
2	B公司－石油及煤製品製造業	58,526	23.26%	2	B公司－石油及煤製品製造業	54,160	22.18%
3	C公司－鋼鐵冶煉業	27,171	10.80%	3	C公司－鋼鐵冶煉業	39,235	16.07%
4	D公司－航空運輸業	26,711	10.62%	4	D公司－航空運輸業	21,217	8.69%
5	E公司－液晶面板及其組件製造業	17,752	7.05%	5	E公司－液晶面板及其組件製造業	19,304	7.90%
6	F公司－不動產開發業	15,804	6.28%	6	F公司－海洋水運業	14,700	6.02%
7	G公司－不動產開發業	14,209	5.65%	7	G公司－不動產開發業	12,915	5.29%
8	H公司－其他綜合商品零售業	13,093	5.20%	8	H公司－液晶面板及其組件製造業	12,026	4.92%
9	I公司－海洋水運業	12,351	4.91%	9	I公司－液晶面板及其組件製造業	9,898	4.05%
10	J公司－其他綜合商品零售業	12,109	4.81%	10	J公司－其他綜合商品零售業	9,364	3.83%

102.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例 (%)
1	A公司－鐵路運輸業	72,358	29.18%
2	B公司－石油及煤製品製造業	51,503	20.77%
3	C公司－鋼鐵冶煉業	34,076	13.74%
4	D公司－航空運輸業	23,187	9.35%
5	E公司－液晶面板及其組件製造業	18,118	7.31%
6	F公司－液晶面板及其組件製造業	16,964	6.84%
7	G公司－不動產開發業	16,570	6.68%
8	H公司－石油及煤製品製造業	15,949	6.43%
9	I公司－海洋水運業	13,885	5.60%
10	J公司－液晶面板及其組件製造業	13,441	5.42%

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新臺幣千元

103.9.30					
項 目	1天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	\$1,517,207,739	1,558,848,993	69,561,794	172,421,417	3,318,039,943
利率敏感性負債	286,835,551	2,608,020,501	258,456,445	110,734,642	3,264,047,139
利率敏感性缺口	1,230,372,188	-1,049,171,508	-188,894,651	61,686,775	53,992,804
淨 值					250,434,727
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.65
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					21.56

單位：新臺幣千元

102.12.31					
項 目	1天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	\$1,720,985,490	1,274,789,722	85,152,756	144,984,927	3,225,912,895
利率敏感性負債	294,861,239	2,528,756,573	268,908,052	80,452,128	3,172,977,992
利率敏感性缺口	1,426,124,251	-1,253,966,851	-183,755,296	64,532,799	52,934,903
淨 值					245,780,410
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.67
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					21.54

單位：新臺幣千元

102.9.30					
項 目	1天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	\$1,554,961,496	1,477,652,782	83,588,626	136,927,753	3,253,130,657
利率敏感性負債	772,275,089	2,150,609,499	218,278,038	84,916,920	3,226,079,546
利率敏感性缺口	782,686,407	-672,956,717	-134,689,412	52,010,833	27,051,111
淨 值					
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.84
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					11.08

說明1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明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。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明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（指新台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

103.9.30					
項 目	1天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	\$26,612,649	7,091,679	3,480,933	2,109,845	39,295,106
利率敏感性負債	28,582,716	6,995,795	2,175,672	698,072	38,452,255
利率敏感性缺口	-1,970,067	95,884	1,305,261	1,411,773	842,851
淨 值					-70,718
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.19
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					-1191.85

單位：美金千元

102.12.31					
項 目	1天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	\$22,206,078	3,734,942	2,091,701	1,942,820	29,975,541
利率敏感性負債	22,323,037	4,958,929	1,805,861	565,034	29,652,861
利率敏感性缺口	-116,959	-1,223,987	285,840	1,377,786	322,680
淨 值					52,754
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.09
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					611.67

單位：美金千元

102.9.30					
項 目	1天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	\$22,364,425	4,191,998	1,533,271	1,895,430	29,985,124
利率敏感性負債	22,794,361	5,080,392	1,227,867	567,651	29,670,271
利率敏感性缺口	-429,936	-888,394	305,404	1,327,779	314,853
淨 值					
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.06
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					1227.35

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。

說明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。

說明3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

說明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）

新臺幣到期日期限結構分析表

103年9月30日

單位：新臺幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$3,596,827,499	477,307,202	582,499,623	490,647,809	517,702,968	252,267,441	1,276,402,456
主要到期資金流出	3,984,526,377	163,024,472	290,720,511	543,188,172	642,865,170	855,207,676	1,489,520,376
期距缺口	-387,698,878	314,282,730	291,779,112	-52,540,363	-125,162,202	-602,940,235	-213,117,920

102年12月31日

單位：新臺幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$4,117,733,506	562,463,838	493,559,719	466,852,869	320,938,660	415,868,601	1,858,049,819
主要到期資金流出	4,415,453,288	249,116,920	340,534,164	470,392,572	443,306,072	911,257,389	2,000,846,171
期距缺口	-297,719,782	313,346,918	153,025,555	-3,539,703	-122,367,412	-495,388,788	-142,796,352

102年9月30日

單位：新臺幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$4,091,364,429	699,331,201	547,664,514	336,284,074	428,284,165	280,512,817	1,799,287,658
主要到期資金流出	4,393,862,778	263,592,135	400,253,753	474,451,934	529,033,213	824,757,665	1,901,774,078
期距缺口	-302,498,349	435,739,066	147,410,761	-138,167,860	-100,749,048	-544,244,848	-102,486,420

獲利能力

單位：%

項 目		103.9.30		102.9.30	
		調整前	調整後	調整前	調整後
資產報酬率 (註六)	稅前	0.24	0.45	0.24	0.46
	稅後	0.21	0.42	0.21	0.43
淨值報酬率 (註七)	稅前	4.15	7.43	4.1	7.43
	稅後	3.69	6.96	3.55	6.89
純益率		25.52		28.44	

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產。

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值。

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益。

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

註五：本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

註六：資產報酬率「調整後」係資產扣除代政府墊付之短期墊款及公教保險部資產，且稅前及稅後盈餘加回代政府墊付之優存超額利息。

註七：淨值報酬率「調整後」係其稅前及稅後盈餘加回代政府墊付之優存超額利息。

美金到期日期限結構分析表

103年9月30日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$51,681,351	18,563,858	12,821,969	7,813,381	3,301,507	9,180,636
主要到期資金流出	51,681,351	26,619,863	11,498,183	5,957,497	2,152,626	5,453,182
期距缺口	-	-8,056,005	1,323,786	1,855,884	1,148,881	3,727,454

102年12月31日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$39,266,625	16,050,485	10,035,536	3,997,457	1,794,465	7,388,682
主要到期資金流出	39,266,625	20,234,639	10,487,811	2,500,952	1,815,095	4,228,128
期距缺口	-	-4,184,154	-452,275	1,496,505	-20,630	3,160,554

102年9月30日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月 至3個月	超過3個月 至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$40,361,123	13,586,049	14,407,619	3,712,050	1,618,883	7,036,522
主要到期資金流出	40,361,123	20,227,152	12,287,975	2,537,672	1,274,819	4,033,505
期距缺口	-	-6,641,103	2,119,644	1,174,378	344,064	3,003,017

資本適足性：本表於第一季及第三季得免于揭露。

出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
103.1.29	A公司	造船貸款	28,840	43,263	13,423		非關係人
103.1.29	B公司	造船貸款	28,325	43,177	14,852		非關係人

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上：無此情形。

轉投資事業相關資訊：本表於第一季及第三季得免于揭露。

各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

單位：新台幣千元，%

孳息資產	<u>103.9.30</u>		<u>102.12.31</u>		<u>102.9.30</u>	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率	平均值	平均利率
存拆放銀行同業	\$284,836,931	2.13	205,198,715	1.12	194,511,169	0.99
存放央行	457,479,975	0.9	368,493,457	1.14	459,295,603	0.89
金融資產	799,345,015	1.17	778,442,778	1.14	771,875,313	1.14
押匯、貼現及放款總額	2,332,041,541	1.88	2,219,992,364	1.89	2,226,158,619	1.88
付息負債						
央行存款	13,518,133	-	12,892,812	-	13,372,601	-
銀行同業存款	341,025,938	0.77	222,818,213	0.62	214,541,572	0.6
活期存款	323,565,246	0.14	312,632,355	0.14	310,309,506	0.14
活期儲蓄存款	717,412,570	0.78	714,168,872	0.76	709,809,430	0.69
定期儲蓄存款	1,626,429,364	1.87	1,642,580,790	1.86	1,641,850,713	1.86
定期存款	526,526,034	1.36	492,891,652	1.12	488,962,585	1.11
公庫存款	207,501,258	0.33	201,493,112	0.34	198,890,160	0.34
結構型商品	2,021,676	1.01	8,150,051	0.79	9,122,372	0.77
金融債券	18,922,399	1.52	1,314,931	1.50	-	-

主要外幣淨部位

單位：外幣千元/新臺幣千元

103.9.30		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	793,059	24,148,647
人民幣(CNY)	552,570	2,726,933
英鎊(GBP)	19,105	945,124
日幣(JPY)	3,019,033	840,801
新加坡幣(SGD)	14,987	358,339

單位：外幣千元/新臺幣千元

102.12.31		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	719,263	21,419,652
人民幣(CNY)	371,977	1,827,523
英鎊(GBP)	18,440	906,142
日幣(JPY)	2,994,716	850,499
新加坡幣(SGD)	19,772	525,639

單位：外幣千元/新臺幣千元

102.9.30		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	684,748	20,247,998
人民幣(CNY)	343,531	1,659,942
英鎊(GBP)	23,613	1,128,938
日幣(JPY)	3,008,804	910,163
新加坡幣(SGD)	20,413	560,643

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

重大資產買賣處分情形：

1. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
2. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。