

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32條編製)

單位：新臺幣千元

| 資 產 | 104.9.30 | | 103.12.31 | | 103.9.30 | | 103.1.1 | | | 負債及權益 | 104.9.30 | | 103.12.31 | | 103.9.30 | | 103.1.1 | |
|------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|---|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | | | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 現金及約當現金 | 154,555,229 | 3 | 155,902,567 | 4 | 184,121,120 | 4 | 119,265,263 | 3 | 21000 央行及銀行同業存款 | 243,337,734 | 5 | 156,988,830 | 4 | 352,884,597 | 8 | 252,738,244 | 6 | |
| 11500 存放央行及拆借銀行同業 | 727,173,661 | 15 | 582,914,021 | 13 | 665,427,574 | 15 | 585,444,072 | 14 | 22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 49,867,280 | 1 | 47,915,342 | 1 | 10,551,928 | - | 3,999,496 | - | |
| 12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 210,279,694 | 4 | 208,646,968 | 5 | 183,119,857 | 4 | 166,714,218 | 4 | 22300 避險之衍生性金融負債-淨額 | 341,024 | - | 103,024 | - | 135,481 | - | 225,806 | - | |
| 12300 避險之衍生金融資產-淨額 | 10,544 | - | 25,613 | - | 16,660 | - | 5,443 | - | 22500 附買回票券及債券負債 | 12,725,401 | - | 38,018,153 | 1 | 47,458,527 | 1 | 19,036,703 | - | |
| 12500 附賣回票券及債券投資 | 180,000 | - | 1,956,563 | - | 9,332,605 | - | 6,173,451 | - | 23000 應付款項 | 47,884,656 | 1 | 41,013,062 | 1 | 39,631,348 | 1 | 44,746,966 | 1 | |
| 13000 應收款項-淨額 | 66,450,743 | 2 | 62,547,115 | 1 | 64,610,992 | 1 | 82,258,188 | 2 | 23200 當期所得稅負債 | 965,803 | - | 213,270 | - | 770,267 | - | 132,072 | - | |
| 13200 當期所得稅資產 | 2,559,456 | - | 1,876,292 | - | 2,368,442 | - | 2,169,130 | - | 23500 存款及匯款 | 3,829,547,488 | 82 | 3,554,349,701 | 81 | 3,525,645,857 | 78 | 3,409,797,342 | 80 | |
| 13500 貼現及放款-淨額 | 2,298,479,153 | 48 | 2,298,237,964 | 52 | 2,369,382,658 | 52 | 2,240,652,458 | 52 | 25500 應付金融債券 | 24,997,781 | 1 | 24,997,612 | - | 24,998,776 | 1 | 15,998,240 | - | |
| 14000 備供出售金融資產-淨額 | 990,528,224 | 22 | 797,692,802 | 18 | 768,493,396 | 18 | 765,521,333 | 18 | 25600 其他金融負債 | 2,310,561 | - | 1,756,954 | - | 632,525 | - | 1,243,698 | - | |
| 14500 持有至到期日金融資產-淨額 | 96,409,660 | 2 | 77,372,697 | 2 | 83,620,138 | 2 | 73,044,728 | 2 | 29300 負債準備 | 256,432,297 | 5 | 257,745,112 | 6 | 248,735,127 | 6 | 232,850,278 | 6 | |
| 15000 採用權益法之投資-淨額 | 37,687,151 | 1 | 37,241,461 | 1 | 36,131,179 | 1 | 34,940,504 | 1 | 29500 遞延所得稅負債 | 18,374,694 | - | 18,348,772 | - | 18,262,498 | - | 18,299,657 | - | |
| 15500 其他金融資產-淨額 | 57,703,522 | 1 | 68,466,496 | 2 | 55,968,870 | 1 | 70,317,802 | 2 | 其他負債 | 9,545,995 | - | 7,202,842 | - | 7,160,179 | - | 7,482,893 | - | |
| 18500 不動產及設備-淨額 | 96,560,546 | 2 | 97,103,753 | 2 | 97,127,028 | 2 | 97,497,978 | 2 | 負債總計 | 4,496,330,714 | 95 | 4,148,652,674 | 94 | 4,276,867,110 | 95 | 4,006,551,395 | 93 | |
| 19000 無形資產-淨額 | 865,179 | - | 940,987 | - | 889,352 | - | 1,047,495 | - | 歸屬母公司業主之權益 | - | - | - | - | - | - | - | 0 | |
| 19300 遞延所得稅資產 | 476,489 | - | 357,844 | - | 209,546 | - | 237,929 | - | 31500 普通股股本 | 95,000,000 | 2 | 95,000,000 | 2 | 70,000,000 | 2 | 70,000,000 | 2 | |
| 19500 其他資產-淨額 | 9,064,360 | - | 11,396,056 | - | 7,564,352 | - | 9,227,485 | - | 資本公積 | 80,519,333 | 2 | 80,521,742 | 2 | 105,521,742 | 2 | 105,496,092 | 3 | |
| | | | | | | | | | 32001 保留盈餘： | 58,415,933 | 1 | 54,966,997 | 1 | 54,262,173 | 1 | 50,945,002 | 1 | |
| | | | | | | | | | 32003 法定盈餘公積 | 31,822,306 | 1 | 29,526,951 | 1 | 29,526,951 | 1 | 27,386,900 | 1 | |
| | | | | | | | | | 32005 特別盈餘公積 | 19,513,499 | - | 17,503,142 | - | 17,927,291 | - | 16,489,571 | - | |
| | | | | | | | | | 32500 未分配盈餘 | 7,080,128 | - | 7,936,904 | - | 6,807,931 | - | 7,068,531 | - | |
| | | | | | | | | | 其他權益 | 18,717,631 | - | 23,537,786 | 1 | 21,732,744 | - | 21,524,988 | 1 | |
| | | | | | | | | | 權益總計 | 252,652,897 | 5 | 254,026,525 | 6 | 251,516,659 | 5 | 247,966,082 | 7 | |
| 資產總計 | 4,748,983,611 | 100 | 4,402,679,199 | 100 | 4,528,383,769 | 100 | 4,254,517,477 | 100 | 負債及權益總計 | 4,748,983,611 | 100 | 4,402,679,199 | 100 | 4,528,383,769 | 100 | 4,254,517,477 | 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32條編製)
中華民國104年及103年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

| | 104年1月至9 月 | % | 103年1月至9月 | % |
|-------------------------------|--------------------|-------------|------------------|-----------|
| 利息收入 | 48,634,925 | 184 | 48,747,782 | 180 |
| 減：利息費用 | 27,339,251 | 104 | 27,257,269 | 101 |
| 利息淨收益 | 21,295,674 | 81 | 21,490,513 | 79 |
| 利息以外淨收益 | | | | |
| 手續費淨收益 | 3,767,959 | 14 | 3,838,284 | 14 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益 | (4,282,893) | (16) | 11,730,465 | 43 |
| 備供出售金融資產之已 實現損益 | 1,744,363 | 7 | 1,374,634 | 5 |
| 持有至到期日金融資產 之已實現損益 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 兌換損益 | 4,738,472 | 18 | 2,611,999 | 10 |
| 資產迴轉利益(減損損失) | 17,323 | 0 | (17,042) | 0 |
| 採用權益法之關聯企業及合資損益 之份額 | 2,126,967 | 8 | 2,643,043 | 10 |
| 其他利息以外淨收益 | (3,032,917) | | (16,569,612) | |
| 保費收入 | 15,668,637 | 59 | 15,687,678 | 58 |
| 銷貨收入 | 88,822,892 | 337 | 111,404,023 | 411 |
| 收回責任準備 | 1,144,581 | 4 | 0 | 0 |
| 政府補助收入 | 14,253,619 | 54 | 11,266,627 | 42 |
| 其他什項收入 | 1,689,467 | 6 | 895,948 | 3 |
| 保險賠款與給付 | (26,839,238) | (102) | (20,652,535) | (76) |
| 銷貨成本 | (88,490,572) | (336) | (111,139,812) | (410) |
| 提存責任準備 | 0 | 0 | (15,009,034) | (55) |
| 其他什項支出 | (1,299,935) | (5) | (729,303) | (3) |
| 優待超額利息 | (7,982,368) | (30) | (8,293,204) | (31) |
| 淨收益 | 26,374,948 | 100 | 27,102,284 | 100 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | 3,371,859 | 13 | 5,584,758 | 21 |
| 營業費用 | | | | |
| 員工福利費用 | 8,547,130 | 32 | 8,508,016 | 31 |
| 折舊及攤銷費用 | 836,881 | 3 | 908,485 | 3 |
| 其他業務及管理費用 | 5,371,389 | 20 | 4,315,504 | 16 |
| 繼續營業單位稅前淨利(淨損) | 8,247,689 | 31 | 7,785,521 | 29 |
| 所得稅費用 | (1,053,378) | (4) | (869,620) | (3) |
| 繼續營業單位稅後淨利(淨損) | 7,194,311 | 27 | 6,915,901 | 26 |
| 停業單位損益 | 0 | 0 | 0.00 | 0 |
| 本期淨利(淨損) | 7,194,311 | 27 | 6,915,901 | 26 |
| 其他綜合損益： | | | | |
| 不重分類至損益之項目 | | | | |
| 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 | (21,669) | 0 | 0 | 0 |
| 與不重分類之項目相關之所得稅 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 不重分類至損益之項目合計 | (21,669) | 0 | 0 | 0 |
| 後續可能重分類至損益之項目 | | | | |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 688,096 | 3 | 103,430 | 0 |
| 備供出售金融資產未實現評價損益 | (5,176,299) | (20) | 99,823 | 0 |
| 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 | (261,611) | (1) | (27,052) | 0 |
| 與可能重分類之項目相關之所得稅 | (48,672) | 0 | 31,639 | 0 |
| 後續可能重分類至損益之項目合計 | (4,798,486) | (18) | 207,840 | 1 |
| 本期其他綜合損益(稅後) | (4,820,155) | (18) | 207,840 | 1 |
| 本期綜合損益總額 | 2,374,156 | 9 | 7,123,741 | 26 |
| 淨利歸屬於： | | | | |
| 母公司業主 | 7,194,311 | 27 | 6,915,901 | 26 |
| 非控制權益 | | | | |
| 綜合損益總額歸屬於： | | | | |
| 母公司業主 | 2,374,156 | 9 | 7,123,741 | 26 |
| 非控制權益 | | | | |
| 每股盈餘： | | | | |
| 基本 | 0.76 | | 0.73 | |
| 稀釋 | 0.76 | | 0.73 | |

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104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 | 181,022,189 | 133,352,953 | 47,669,236 | |
| 持有供交易之金融資產 | 165,036,357 | 133,352,953 | 31,683,404 | |
| 股票投資 | 65,504,593 | 65,504,593 | | |
| 債券投資 | 3,027,284 | 2,339,389 | 687,895 | |
| 其他 | 96,504,480 | 65,508,971 | 30,995,509 | |
| 原始認列時指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | 15,985,832 | | 15,985,832 | |
| 備供出售金融資產 | 990,528,224 | 50,799,934 | 939,728,290 | |
| 股票投資 | 43,768,588 | 43,768,588 | 0 | |
| 債券投資 | 108,264,459 | 4,851,746 | 103,412,713 | |
| 其他 | 838,495,177 | 2,179,600 | 836,315,577 | |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 33,291,231 | | 33,291,231 | |
| 原始認列時指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債 | 33,291,231 | | 33,291,231 | |
| 衍生金融工具： | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 29,257,505 | | 29,257,505 | |
| 避險之衍生金融資產 | 10,544 | | 10,544 | |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 16,576,049 | | 16,576,049 | |
| 避險之衍生金融負債 | 341,024 | | 341,024 | |

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) |
| 非衍生金融工具 | | | | |
| 資 產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 185,360,067 | 140,802,360 | 44,557,707 | |
| 持有供交易之金融資產 | 165,862,866 | 139,536,970 | 26,325,896 | |
| 股票投資 | 74,683,461 | 74,683,461 | | |
| 債券投資 | 3,047,927 | 2,495,113 | 552,814 | |
| 其他 | 88,131,478 | 62,358,396 | 25,773,082 | |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 19,497,201 | 1,265,390 | 18,231,811 | |
| 備供出售金融資產 | 797,692,802 | 50,720,593 | 746,972,209 | |
| 股票投資 | 45,200,564 | 45,200,564 | | |
| 債券投資 | 89,848,129 | 3,265,349 | 86,582,780 | |
| 其他 | 662,644,109 | 2,254,680 | 660,389,429 | |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 31,739,943 | | 31,739,943 | |
| 原始認列時指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債 | 31,739,943 | | 31,739,943 | |
| 衍生金融工具 | | | | |
| 資 產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 23,286,901 | | 23,286,901 | |
| 避險之衍生金融資產 | 25,613 | | 25,613 | |
| 負 債： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 16,175,399 | 9,112 | 16,166,287 | |
| 避險之衍生金融負債 | 103,024 | | 103,024 | |

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 (註1) | 第二等級 (註2) | 第三等級 (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：

(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104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 | | | | | | | | |
| 合計 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 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 | | | | | | | | |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 297,056 | 744 | | | | 297,800 | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | |
| 避險之衍生金融資產 | | | | | | | | |
| 合計 | 297,056 | 744 | - | - | - | 297,800 | - | - |

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，%

| 年 月 | | 104.9.30 | | | | |
|---------------|--------------|-------------|---------------|-------------|-------------|--------------------|
| | | 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 | 3,407,536 | 568,403,237 | 0.60% | 9,143,790 | 268.34% |
| | 無擔保 | 1,099,011 | 999,227,921 | 0.11% | 10,604,134 | 964.88% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(說明4) | 1,812,891 | 518,427,130 | 0.35% | 5,623,419 | 310.19% |
| | 現金卡 | - | - | - % | - | - % |
| | 小額純信用貸款(註明5) | 25,281 | 5,623,899 | 0.45% | 110,742 | 438.04% |
| | 其 擔 保 | 1,184,644 | 206,024,305 | 0.58% | 2,592,912 | 218.88% |
| | 他 無擔保 | 219,467 | 29,354,060 | 0.75% | 506,402 | 230.74% |
| 放款業務合計 | | 7,748,830 | 2,327,060,552 | 0.33% | 28,581,399 | 368.85% |
| | | 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 | | 3,150 | 897,962 | 0.35% | 11,753 | 373.11% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | - | 6,974,588 | - | 70,727 | - |

| 年 月 | | 103.12.31 | | | | |
|---------------|--------------|-------------|---------------|-------------|-------------|--------------------|
| | | 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 | 2,909,662 | 587,106,404 | 0.50% | 9,004,821 | 309.48% |
| | 無擔保 | 870,004 | 973,869,570 | 0.09% | 8,988,137 | 1033.11% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(說明4) | 1,838,618 | 517,234,676 | 0.36% | 4,891,391 | 266.04% |
| | 現金卡 | - | - | - % | - | - % |
| | 小額純信用貸款(註明5) | 22,325 | 5,830,031 | 0.38% | 90,330 | 404.61% |
| | 其 擔 保 | 1,317,729 | 208,896,043 | 0.63% | 1,965,367 | 149.15% |
| | 他 無擔保 | 253,205 | 31,365,510 | 0.81% | 1,124,224 | 444.00% |
| 放款業務合計 | | 7,211,543 | 2,324,302,234 | 0.31% | 26,064,270 | 361.42% |
| | | 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 | | 2,058 | 982,600 | 0.21% | 11,740 | 570.46% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | - | 4,777,703 | - % | 47,777 | - % |

| 年 月 | | 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 | 1,252,613 | 202,922,614 | 0.62% | 2,594,778 | 207.15% |
| | 他 無擔保 | 238,858 | 29,541,248 | 0.81% | 453,536 | 189.88% |
| 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 | 1132.66% |

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

| | 104.9.30 | | 103.9.30 | |
|------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 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 | 1,057 | - | 1,714 | - |
| 債務清償方案及更生方案依約履行款 | 53,236 | 22,577 | 67,379 | 21,518 |
| 合計 | 54,293 | 22,577 | 69,093 | 21,518 |

| | 103.12.31 | |
|------------------|------------|--------------|
| | 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 | 1,388 | - |
| 債務清償方案及更生方案依約履行款 | 63,399 | 22,034 |
| 合計 | 64,787 | 22,034 |

授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

| 104.9.30 | | | | 103.9.30 | | | |
|----------|-----------------|--------|--------------|----------|-----------------|--------|--------------|
| 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 | 70,625 | 27.95% | 1 | A公司－鐵路運輸業 | 71,566 | 28.45% |
| 2 | B公司－人造纖維製造業 | 44,129 | 17.47% | 2 | B公司－塑膠皮、板、管材製造業 | 58,526 | 23.27% |
| 3 | C公司－航空運輸業 | 31,686 | 12.54% | 3 | C公司－鋼鐵冶鍊業 | 27,171 | 10.80% |
| 4 | D公司－鋼鐵冶鍊業 | 24,856 | 9.84% | 4 | D公司－航空運輸業 | 26,711 | 10.62% |
| 5 | E公司－不動產開發業 | 16,489 | 6.53% | 5 | E公司－液晶面板及其組件製造業 | 17,752 | 7.06% |
| 6 | F公司－紡織製成品製造業 | 16,063 | 6.36% | 6 | F公司－不動產開發業 | 15,804 | 6.28% |
| 7 | G公司－棉、毛紡紗業 | 13,791 | 5.46% | 7 | G公司－不動產開發業 | 14,209 | 5.65% |
| 8 | H公司－液晶面板及其組件製造業 | 13,442 | 5.32% | 8 | H公司－海洋水運業 | 13,093 | 5.21% |
| 9 | I公司－不動產開發業 | 13,064 | 5.17% | 9 | I公司－棉、毛紡紗業 | 12,351 | 4.91% |
| 10 | J公司－海洋水運業 | 11,607 | 4.59% | 10 | J公司－不動產租售業 | 12,109 | 4.81% |

| 103.12.31 | | | |
|-----------|-----------------|--------|--------------|
| 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 | 71,250 | 28.05% |
| 2 | B公司－石油及煤製品製造業 | 49,357 | 19.43% |
| 3 | C公司－鋼鐵冶鍊業 | 31,400 | 12.36% |
| 4 | D公司－航空運輸業 | 26,244 | 10.33% |
| 5 | E公司－不動產開發業 | 17,507 | 6.89% |
| 6 | F公司－液晶面板及其組件製造業 | 15,814 | 6.23% |
| 7 | G公司－不動產開發業 | 14,606 | 5.75% |
| 8 | H公司－其他綜合商品零售業 | 12,106 | 4.77% |
| 9 | I公司－不動產租售業 | 12,021 | 4.73% |
| 10 | J公司－不動產租售業 | 11,749 | 4.63% |

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

單位：新臺幣千元

| 104.9.30 | | | | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------|---------------|
| 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 | \$1,581,099,753 | 1,532,461,749 | 210,975,226 | 238,438,108 | 3,562,974,836 |
| 利率敏感性負債 | 259,304,367 | 2,852,308,988 | 269,217,557 | 124,790,802 | 3,505,621,714 |
| 利率敏感性缺口 | 1,321,795,386 | (1,319,847,239) | (58,242,331) | 113,647,306 | 57,353,122 |
| 淨 值 | | | | | 251,039,727 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 101.64 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 22.85 |

單位：新臺幣千元

| 103.12.31 | | | | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------|---------------|
| 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 | \$1,676,007,564 | 1,301,960,369 | 107,615,600 | 194,841,761 | 3,280,425,294 |
| 利率敏感性負債 | 241,892,229 | 2,625,338,957 | 304,231,113 | 74,877,647 | 3,246,339,946 |
| 利率敏感性缺口 | 1,434,115,335 | (1,323,378,588) | (196,615,513) | 119,964,114 | 34,085,348 |
| 淨 值 | | | | | 251,861,201 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 101.05 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 13.53 |

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 |

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

| 104.9.30 | | | | | |
|-----------------|--------------|----------------|----------------|-----------|------------|
| 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 | \$24,346,732 | 7,153,584 | 3,567,844 | 1,717,207 | 36,785,367 |
| 利率敏感性負債 | 25,085,082 | 7,266,185 | 1,904,732 | 1,564,085 | 35,820,084 |
| 利率敏感性缺口 | -738,350 | (112,601) | 1,663,112 | 153,122 | 965,283 |
| 淨 值 | | | | | (85,878) |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 102.69 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | (1,124.02) |

單位：美金千元

| 103.12.31 | | | | | |
|-----------------|--------------|----------------|----------------|-----------|------------|
| 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 | \$25,410,086 | 5,370,211 | 3,000,170 | 2,098,376 | 35,878,843 |
| 利率敏感性負債 | 25,125,789 | 5,866,968 | 1,856,361 | 2,291,247 | 35,140,365 |
| 利率敏感性缺口 | 284,297 | (496,757) | 1,143,809 | -192,871 | 738,478 |
| 淨 值 | | | | | 53,682 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 102.10 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 1,375.65 |

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(%) | | | | | (1,191.85) |

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

104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 | \$3,925,446,594 | 404,901,800 | 708,958,891 | 467,817,879 | 425,718,827 | 459,154,421 | 1,458,894,776 |
| 主要到期資金流出 | 4,228,320,348 | 112,469,040 | 299,644,083 | 579,505,938 | 652,261,773 | 845,377,257 | 1,739,062,257 |
| 期距缺口 | (302,873,754) | 292,432,760 | 409,314,808 | (111,688,059) | (226,542,946) | (386,222,836) | (280,167,481) |

103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 | \$3,572,506,059 | 426,125,463 | 693,008,423 | 544,620,366 | 305,014,773 | 307,220,542 | 1,296,516,492 |
| 主要到期資金流出 | 3,922,205,574 | 228,893,076 | 316,359,654 | 546,930,570 | 511,736,873 | 905,129,168 | 1,413,156,233 |
| 期距缺口 | (349,699,515) | 197,232,387 | 376,648,769 | (2,310,204) | (206,722,100) | (597,908,626) | (116,639,741) |

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) |

獲利能力

單位：%

| 項 目 | | 104.9.30 | | 103.9.30 | |
|---------------|-----|----------|------|----------|------|
| | | 調整前 | 調整後 | 調整前 | 調整後 |
| 資產報酬率 (註六) | 稅 前 | 0.24 | 0.50 | 0.24 | 0.52 |
| | 稅 後 | 0.21 | 0.47 | 0.21 | 0.49 |
| 淨值報酬率 (註七) | 稅 前 | 4.34 | 8.54 | 4.16 | 8.58 |
| | 稅 後 | 3.79 | 7.99 | 3.69 | 8.12 |
| 純 益 率 | | 27.28 | | 25.52 | |

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

104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 | \$49,620,777 | 15,990,375 | 12,287,445 | 7,507,476 | 3,377,607 | 10,457,874 |
| 主要到期資金流出 | 49,620,777 | 21,282,167 | 12,081,241 | 5,342,425 | 2,471,966 | 8,442,978 |
| 期距缺口 | - | -5,291,792 | 206,204 | 2,165,051 | 905,641 | 2,014,896 |

103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 | \$45,203,458 | 16,092,595 | 10,230,926 | 5,266,681 | 2,692,906 | 10,920,350 |
| 主要到期資金流出 | 45,203,458 | 22,283,601 | 8,984,827 | 3,516,780 | 1,934,638 | 8,483,612 |
| 期距缺口 | - | (6,191,006) | 1,246,099 | 1,749,901 | 758,268 | 2,436,738 |

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 |

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：無此情形。

(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>104.9.30</u> | | <u>103.12.31</u> | | <u>103.9.30</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 | 237,311,367 | 1.85 | 137,923,999 | 4.3 | 284,836,931 | 2.13 |
| 存放央行 | 528,551,092 | 0.83 | 462,737,139 | 0.90 | 457,479,975 | 0.90 |
| 金融資產 | 917,650,440 | 1.1 | 806,539,814 | 1.16 | 799,345,015 | 1.17 |
| 押匯、貼現及放款總額 | 2,335,061,033 | 1.88 | 2,335,987,982 | 1.88 | 2,332,041,541 | 1.88 |
| 付息負債 | | | | | | |
| 央行存款 | 14,110,036 | - | 13,043,141 | - | 13,518,133 | - |
| 銀行同業存款 | 205,312,711 | 0.64 | 300,108,502 | 0.81 | 341,025,938 | 0.77 |
| 活期存款 | 357,005,841 | 0.14 | 326,446,304 | 0.14 | 323,565,246 | 0.14 |
| 活期儲蓄存款 | 798,939,988 | 0.68 | 722,802,793 | 0.73 | 717,412,570 | 0.78 |
| 定期儲蓄存款 | 1,650,321,468 | 1.86 | 1,628,630,007 | 1.87 | 1,626,429,364 | 1.87 |
| 定期存款 | 605,865,999 | 1.29 | 538,520,450 | 1.35 | 526,526,034 | 1.36 |
| 公庫存款 | 223,667,709 | 0.32 | 214,753,786 | 0.34 | 207,501,258 | 0.33 |
| 結構型商品 | 2,223,198 | 1.21 | 1,701,807 | 1.21 | 2,021,676 | 1.01 |
| 金融債券 | 25,000,000 | 1.46 | 20,454,842 | 1.50 | 18,922,399 | 1.52 |

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

| 104.9.30 | | |
|-----------|-----------|------------|
| 原 幣 | | 折合台幣 |
| 美金(USD) | 991,059 | 32,665,305 |
| 人民幣(CNY) | 613,257 | 3,185,257 |
| 英鎊(GBP) | 17,475 | 873,051 |
| 日幣(JPY) | 3,005,992 | 82,648 |
| 新加坡幣(SGD) | 15,358 | 354,770 |

單位：新臺幣千元

| 103.12.31 | | |
|-----------|-----------|------------|
| 原 幣 | | 折合新臺幣 |
| 美金(USD) | 801,710 | 25,390,156 |
| 人民幣(CNY) | 569,685 | 2,904,824 |
| 英鎊(GBP) | 18,398 | 907,757 |
| 日幣(JPY) | 2,973,933 | 789,877 |
| 新加坡幣(SGD) | 15,118 | 362,832 |

單位：新臺幣千元

| 103.9.30 | | |
|-----------|-----------|------------|
| 原 幣 | | 折合新臺幣 |
| 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 |

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。