

玉山商業銀行股份有限公司

資產負債表(期中)

中華民國104年3月31日暨103年12月31日及3月31日



單位：新臺幣千元

資 產		104年3月31日		103年12月31日 (追溯適用後)		103年3月31日 (追溯適用後)		負債及權益		104年3月31日		103年12月31日 (追溯適用後)		103年3月31日 (追溯適用後)	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	24,457,863	2	28,620,157	2	19,400,891	1	21000	央行及銀行同業存款	56,163,788	3	57,462,374	4	60,180,380	5
11500	存放央行及拆借銀行同業	56,462,751	4	58,128,163	4	57,763,805	4	21500	央行及同業融資	-	-	-	-	-	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	320,337,729	21	291,623,957	19	304,034,255	21	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,449,752	2	22,494,142	1	11,795,382	1
14000	備供出售金融資產	95,198,800	6	84,810,507	6	77,753,053	6	22300	避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-
12300	避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	22500	附買回票券及債券負債	9,529,930	1	13,117,523	1	9,470,017	1
12500	附賣回票券及債券投資	370,351	-	152,758	-	-	-	23000	應付款項	20,478,557	1	17,972,885	1	16,931,612	1
13000	應收款項-淨額	67,458,315	4	65,358,517	4	54,219,106	4	23200	本期所得稅負債	1,187,323	-	785,725	-	785,021	-
13200	本期所得稅資產	138,081	-	138,082	-	159,715	-	23300	與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	-	-
13300	待出售資產	-	-	-	-	-	-	23500	存款及匯款	1,301,705,781	83	1,275,843,789	83	1,184,684,912	83
13500	貼現及放款-淨額	929,764,781	60	925,015,590	60	842,060,065	50	24000	應付金融債券	41,500,000	3	43,800,000	3	50,000,000	3
14500	持有至到期日金融資產	5,729,651	-	5,915,792	1	8,341,983	1	24500	特別股負債	-	-	-	-	-	-
15000	採用權益法之投資-淨額	2,467,611	-	2,465,142	-	2,230,058	-	25000	其他金融負債(說明2)	996,716	-	1,966,844	-	3,223,437	-
15100	受限制資產	-	-	-	-	-	-	25500	負債準備	347,740	-	349,186	-	423,781	-
15500	其他金融資產-淨額(說明1)	36,038,722	2	50,748,101	3	44,339,101	3	26000	遞延所得稅負債	790,805	-	780,031	-	767,076	-
18500	不動產及設備-淨額	19,819,646	1	19,737,442	1	18,453,185	1	29500	其他負債	1,566,650	-	1,518,819	-	1,419,757	-
18700	投資性不動產-淨額	1,128,920	-	923,833	-	958,565	-	20000	負債總計	1,459,717,022	93	1,436,101,319	93	1,348,690,355	94
19000	無形資產-淨額	4,271,447	-	4,266,282	-	4,139,562	-		歸屬於母公司業主之權益						
19300	遞延所得稅資產-淨額	210,756	-	113,045	-	83,843	-	31000	股本						
19500	其他資產-淨額	3,572,171	-	2,771,256	-	2,875,120	-	31101	普通股	61,300,000	4	61,300,000	4	51,250,000	3
								31103	特別股	-	-	-	-	-	-
								31500	資本公積	17,906,119	1	17,825,058	1	13,572,138	1
								32000	保留盈餘						
								32001	法定盈餘公積	14,143,067	1	14,143,067	1	11,565,872	1
								32003	特別盈餘公積	83,865	-	83,865	-	83,865	-
								32001	未分配盈餘(或待彌補虧損)	13,379,637	1	10,242,984	1	11,238,372	1
								32500	其他權益	837,885	-	1,032,331	-	382,335	-
								38000	庫藏股票	-	-	-	-	-	-
								30000	非控制權益	-	-	-	-	-	-
									權益總計	107,710,573	7	104,687,305	7	88,122,582	6
10000	資產總計	1,567,427,595	100	1,540,788,624	100	1,436,812,937	100		負債及權益總計	1,567,427,595	100	1,540,788,624	100	1,436,812,937	100

董事長：曾國烈

總經理：黃男州

會計主管：吳寬和

說明：1、不含貼現及放款。

2、不含應付金融債券。

3、當銀行追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即四期並列。

4、備抵呆帳應以附註列示明細。



玉山商業銀行股份有限公司

綜合損益表(期中)

中華民國104年及103年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	104年第1季		103年第1季 (追溯適用後)		104年1月至3月		103年1月至3月 (追溯適用後)	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	6,863,365	79	5,988,388	81	6,863,365	79	5,988,388	81
51000	減：利息費用	(2,915,460)	(33)	(2,617,421)	(35)	(2,915,460)	(33)	(2,617,421)	(35)
49010	利息淨收益	3,947,905	46	3,370,967	46	3,947,905	46	3,370,967	46
48000	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益	2,641,122	31	2,137,078	29	2,641,122	31	2,137,078	29
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	886,050	10	1,373,039	19	886,050	10	1,373,039	19
49300	備供出售金融資產之已實現損益	106,276	1	65,684	1	106,276	1	65,684	1
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-
49600	兌換損益	907,941	10	387,083	5	907,941	10	387,083	5
49700	資產減損損失(迴轉利益)	-	-	-	-	-	-	-	-
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	32,115	-	36,051	-	32,115	-	36,051	-
49899	其他利息以外淨收益	131,326	2	20,356	-	131,326	2	20,356	-
4xxxx	淨收益	8,652,735	100	7,390,258	100	8,652,735	100	7,390,258	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(985,376)	(11)	(378,037)	(5)	(985,376)	(11)	(378,037)	(5)
58400	營業費用								
58500	員工福利費用	(2,025,464)	(24)	(1,866,547)	(25)	(2,025,464)	(24)	(1,866,547)	(25)
59000	折舊及攤銷費用	(262,767)	(3)	(229,165)	(3)	(262,767)	(3)	(229,165)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(1,842,385)	(21)	(1,552,804)	(21)	(1,842,385)	(21)	(1,552,804)	(21)
61001	稅前淨利(淨損)	3,536,743	41	3,363,705	46	3,536,743	41	3,363,705	46
61003	所得稅(費用)利益	(459,920)	(5)	(570,592)	(8)	(459,920)	(5)	(570,592)	(8)
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	3,076,823	36	2,793,113	38	3,076,823	36	2,793,113	38
62500	停業單位損益	-	-	-	-	-	-	-	-
64000	本期淨利(淨損)	3,076,823	36	2,793,113	38	3,076,823	36	2,793,113	38
65000	其他綜合損益								
65200	不重分類至損益之項目：								
65201	確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-	-	-	-	-
65202	不動產重估增值	-	-	-	-	-	-	-	-
65206	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1)	-	-	-	-	-	-	-	-
65219	其他不重分類至損益之項目	(57,350)	(1)	-	-	(57,350)	(1)	-	-
65300	與不重分類之項目相關之所得稅(說明2)	-	-	-	-	-	-	-	-
65301	後續可能重分類至損益之項目：								
65302	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(308,208)	(4)	143,473	2	(308,208)	(4)	143,473	2
65303	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	200,092	2	76,022	1	200,092	2	76,022	1
65306	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	-	-	-	-	-	-	-	-
65319	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1)	(29,646)	-	48,369	1	(29,646)	-	48,369	1
65000	其他可能重分類至損益之項目	-	-	-	-	-	-	-	-
66000	與可能重分類之項目相關之所得稅(說明2)	60,496	1	(41,672)	(1)	60,496	1	(41,672)	(1)
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(134,616)	(2)	226,192	3	(134,616)	(2)	226,192	3
	本期綜合損益總額	2,942,207	34	3,019,305	41	2,942,207	34	3,019,305	41
	淨利歸屬於：								
	母公司業主								
	非控制權益								
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主								
	非控制權益								
	每股盈餘(說明3)								
	基本及稀釋	0.50		0.51		0.50		0.51	

董事長：曾國烈

總經理：黃男州

會計主管：吳寬和

說明：1.其各組成部分亦應分為後續不重分類至損益者，及於符合特定條件時，後續將重分類至損益一組表達。

2.銀行應以扣除相關所得稅影響數前各項目之金額列報其他綜合損益之項目，並用一金額列示與該等項目相關之所得稅總金額。

3.每股盈餘以新臺幣元為單位。

資產品質、免列報逾期放款或逾期應收帳款

玉山商業銀行股份有限公司  
資產品質—逾期放款及逾期帳款

民國 104 年及 103 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

年	月	104年3月31日						103年3月31日					
		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)		
企業金融	擔保	844,037	197,507,137	0.43	2,010,210	238.17	558,477	179,337,149	0.31	2,226,680	398.71		
	無擔保	315,371	268,722,343	0.12	2,741,714	869.36	384,722	257,422,891	0.15	2,807,933	729.86		
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	185,522	269,391,885	0.07	4,319,053	2,328.05	165,443	247,848,950	0.07	2,482,273	1,500.38		
	現金卡	202	6,759	2.99	143	70.79	280	9,210	3.04	9,229	3,296.07		
	小額純信用貸款(註5)	486,946	61,034,581	0.80	777,226	159.61	312,585	50,027,984	0.62	588,223	188.18		
	其他擔保(註6)	46,240	138,215,055	0.03	1,388,054	3,001.85	38,796	111,630,291	0.03	1,117,422	2,880.25		
	無擔保	1,717	6,333,796	0.03	64,179	3,737.86	49,150	5,276,616	0.93	98,958	201.34		
放款業務合計		1,880,035	941,211,556	0.20	11,300,579	601.08	1,509,453	851,553,091	0.18	9,330,718	618.15		
		逾期帳款金額(註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	逾期帳款金額(註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)		
信用卡業務		91,507	37,992,686	0.24	1,528,345	1,670.19	85,281	35,036,830	0.24	1,667,777	1,955.63		
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	24,433,120	-	244,305	-	-	15,198,633	-	168,011	-		
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		42,321				58,082							
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)		139,407				194,528							
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註9)		613,493				486,268							
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註9)		1,222,523				1,271,425							

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；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 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；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；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人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適用 94 年 12 月 19 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 0945000494 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。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。

註9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函揭露。

## 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註 1)	104年3月31日			103年3月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 鋼鐵冶鍊業	6,824,405	6.34	集團 H 液晶面板及其組件製造業	7,650,684	8.68
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	6,538,700	6.07	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,605,997	8.63
3	集團 C 海洋水運業	6,007,317	5.58	集團 C 航空運輸業	6,549,492	7.43
4	集團 D 企業總管理機構	5,294,858	4.92	集團 A 鋼鐵冶鍊業	6,294,403	7.14
5	集團 E 企業總管理機構	4,507,987	4.19	集團 D 企業總管理機構	5,400,600	6.13
6	集團 F 企業總管理機構	4,338,914	4.03	集團 K 其他金融輔助業	4,640,479	5.27
7	集團 G 電腦及週邊設備、軟體零售業	3,999,516	3.71	集團 G 電腦製造業	4,118,921	4.67
8	集團 H 液晶面板及其組件製造業	3,915,491	3.64	集團 F 企業總管理機構	3,999,808	4.54
9	集團 I 電腦及週邊設備、軟體批發業	3,474,497	3.23	集團 L 積體電路製造業	3,657,813	4.15
10	集團 J 水泥製造業	3,417,534	3.17	集團 N 鞋類製造業	3,596,772	4.08

- 註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

104年3月31日

項 目	1 至 9 0 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	1,006,229,420	12,732,058	54,011,004	90,606,628	1,163,579,110
利率敏感性負債	309,398,602	639,864,560	104,226,264	74,045,981	1,127,535,407
利率敏感性缺口	696,830,818	( 627,132,502 )	(50,215,260)	16,560,647	36,043,703
淨 值					101,984,653
利率敏感性資產與負債比率					103.20
利率敏感性缺口與淨值比率					35.34

103年3月31日

項 目	1 至 9 0 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	937,812,533	16,030,878	20,079,796	55,393,487	1,029,316,694
利率敏感性負債	276,095,233	613,106,589	82,799,321	47,589,076	1,019,590,219
利率敏感性缺口	661,717,300	( 597,075,711 )	( 62,719,525 )	7,804,411	9,726,475
淨 值					84,098,490
利率敏感性資產與負債比率					100.95
利率敏感性缺口與淨值比率					11.57

- 註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。
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。
3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

## 獲利能力

單位：%

項 目		104年3月31日	103年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.91	0.96
	稅 後	0.79	0.80
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.32	15.75
	稅 後	11.59	13.08
純 益 率		35.56	37.79

註：

1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。
2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。
3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。
4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。
5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

## 新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

104 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金 流入	1,234,258	305,466	52,753	98,603	123,700	203,816	449,920
主要到期資金 流出	1,541,483	60,300	56,964	143,481	186,930	313,392	780,416
期距缺口	(307,225)	245,166	(4,211)	(44,878)	(63,230)	(109,576)	(330,496)

103 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金 流入	1,166,517	298,698	58,377	60,888	67,493	101,599	579,462
主要到期資金 流出	1,474,872	60,613	59,914	133,839	186,298	305,143	729,065
期距缺口	(308,355)	238,085	(1,537)	(72,951)	(118,805)	(203,544)	(149,603)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

(格式 I)

## 資本適足性(說明 1)

單位：新臺幣千元

分析項目		104 年 3 月 31 日	103 年 3 月 31 日	
自有資本	普通股權益	免予揭露		
	其他第一類資本			
	第二類資本			
	自有資本			
加權風險性資產額	信用風險			標準法
				內部評等法
				資產證券化
	作業風險			基本指標法
				標準法/選擇性標準法
				進階衡量法
	市場風險			標準法
				內部模型法
	加權風險性資產總額			
	資本適足率			
普通股權益占風險性資產之比率				
第一類資本占風險性資產之比率				
槓桿比率				

說明：1、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

2、年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

3、本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提  $\times 12.5$ 。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

5、槓桿比率自 104 年起揭露，且無須揭露 103 年度之槓桿比率。



(格式J)

### 出售不良債權交易資訊

#### 一、出售不良債權交易彙總表

104年03月31日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容 (說明1)	帳面價值 (說明2)	售價	處分損益	附帶約定條件(說明 3)	交易對象與本 行之關係(說明 4)
			無交易資訊				

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式N關係人交易(四)之揭露。」

#### 二、出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露下列資訊：(說明1)

交易對象：○○○公司

處分日期：104年03月31日

單位：新臺幣千元

債權組成內容		債權金額 (說明2)	帳面價值	售價分攤(說明3)
企業戶	擔保			
	無擔保			
個人戶	擔保	住宅抵押貸款		無交易資訊
		車貸		
		其他		
	無擔保	信用卡		
		現金卡		
		小額純信用貸款(說明4)		
其他				
合計				

說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額(未扣除備抵呆帳前之帳列金額)與已轉銷呆帳金額之和。

3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

4、小額純信用貸款係指須適用94年12月19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。

(格式 L)

轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣千元

被投資公司名稱 (說明 1)	所在地 區	主要營業 項目	期末持股 比率	投資 帳面 金額	本期認 列之投 資損益	本行及關係企業合併持股情形(說明 1)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(說明 2)	合計		
								股數	持股比例	
免予揭露										

說明：1、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

- 2、凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。
- 3、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。
  - (1)「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。
  - (2)「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。
- 4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(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，%

	104 年 3 月 31 日	103 年 3 月 31 日
活期性存款	704,983,874	635,781,848
活期性存款比率	54.18%	53.69%
定期性存款	596,190,112	548,366,644
定期性存款比率	45.82%	46.31%
外匯存款	287,426,379	210,428,680
外匯存款比率	22.09	17.77%

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，%

	104 年 3 月 31 日	103 年 3 月 31 日
中小企業放款	238,653,396	216,913,227
中小企業放款比率	25.36%	25.47%
消費者貸款	255,923,002	235,305,973
消費者貸款比率	27.19%	27.63%

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。(放款總額＝941,211,556 仟元)

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)。

(格式 Q)

## 孳息資產及付息負債資訊

### 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	104年1月1日至3月31日			103年1月1日至3月31日		
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	
<b>孳息資產</b>						
現金及約當現金、其他金融資產－存放銀行同業	\$ 54,986,091	3.29	\$ 26,725,920	3.00		
拆借銀行同業	5,461,636	0.48	17,999,974	1.06		
存放央行	32,289,886	0.52	30,794,732	0.53		
持有供交易之金融資產－債券	2,861,941	2.85	2,416,563	2.88		
持有供交易之金融資產－票券	219,107,184	0.81	225,850,883	0.64		
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券						
	66,220,583	2.72	45,531,011	2.22		
附賣回票券及債券投資	158,756	1.60	-	-		
應收承購帳款－無追索權	21,969,245	2.82	14,639,251	2.13		
貼現及放款	931,589,366	2.30	840,750,797	2.27		
應收信用卡款	19,828,452	9.99	19,009,009	10.81		
備供出售金融資產－債券	87,299,119	1.81	74,000,654	1.73		
持有至到期日金融資產	5,829,503	1.80	9,280,841	1.94		
無活絡市場之債務工具投資	938,760	3.38	4,508,532	3.01		
<b>付息負債</b>						
央行及銀行同業存款	57,393,046	0.72	52,478,167	1.14		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,840,979	4.34	1,669,966	3.10		
附買回票券及債券負債	11,392,875	1.47	2,399,485	0.97		
活期存款	313,293,285	0.23	276,602,029	0.24		
活期儲蓄存款	372,834,054	0.35	349,168,633	0.32		
定期存款	320,325,564	1.49	288,371,266	1.29		
定期儲蓄存款	258,270,038	1.35	239,010,728	1.35		
可轉讓定期存單	1,386,960	0.54	1,359,808	0.53		
應付金融債券	52,063,156	2.46	48,027,778	2.01		
結構型商品所收本金	1,096,978	3.31	1,271,154	2.73		

### 主要外幣淨部位

單位：新臺幣仟元

104/03 匯率

31.2920

103/03 匯率

30.4770

	2015 年 3 月 31 日				2014 年 3 月 31 日			
	幣別	原幣	千美元	折合台幣	幣別	原幣	千美元	折合台幣
主要外幣淨部位(市場風險)	美元	63,216	63,216	1,978,155	美元	35,771	35,771	1,090,193
	歐元	(13,591)	(14,715)	(460,462)	人民幣	(117,374)	(18,903)	(576,107)
	港幣	(99,946)	(12,888)	(403,291)	歐元	(9,019)	(12,402)	(377,976)
	澳幣	(13,556)	(10,372)	(324,561)	南非幣	(63,503)	(5,992)	(182,618)
	日圓	(579,388)	(4,821)	(150,859)	英鎊	3,435	5,714	174,146

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。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。