

【重要財務業務資訊】 - 民國 102 年 9 月 30 日

壹、個體財務報告

一、資產負債表

單位：新台幣千元

102 年 9 月 30 日

資 產	金額
11000 現金及約當現金	34,546,853
11500 存放央行及拆借銀行同業	97,502,601
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,816,944
12300 避險之衍生金融資產-淨額	192,850
13000 應收款項-淨額	30,981,682
13200 當期所得稅資產	229,708
13500 貼現及放款-淨額	346,925,323
14000 備供出售金融資產-淨額	208,616,310
15000 採權益法之投資-淨額	229,166
15500 其他金融資產-淨額	151,409
18500 不動產及設備-淨額	5,769,286
19000 無形資產-淨額	3,157,971
19300 遞延所得稅資產	2,428,297
19500 其他資產-淨額	1,334,596
資產總計	\$755,882,996
負債及權益	
21000 央行及銀行同業存款	51,305,171
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,905,802
22300 避險之衍生金融負債-淨額	4,849
23000 應付款項	12,506,110
23200 當期所得稅負債	73,273
23500 存款及匯款	567,227,413
24000 應付金融債券-淨額	55,489,653
25500 其他金融負債	16,924,189
25600 負債準備	1,973,483
29300 遞延所得稅負債	577,670
29500 其他負債	1,308,132
負債總計	714,295,745
31101 普通股股本	29,105,720
31500 資本公積	5,786,031
32000 保留盈餘	6,335,269
32500 其他權益	360,231
權益總計	41,587,251
負債及權益總計	\$755,882,996

註：本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

二、綜合損益表

單位：新台幣千元

102年1月至9月

	金額
41000 利息收入	10,706,530
51000 利息費用	3,797,458
利息淨收益	6,909,072
利息以外淨收益：	
49100 手續費淨收益	2,229,865
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,548,575
49300 備供出售金融資產之已實現損益	(3,015)
47000 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	158,875
49600 兌換損益	589,416
49800 其他利息以外淨損益	(415,602)
	4,108,114
淨收益	11,017,186
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	1,330,653
營業費用：	
58500 員工福利費用	4,075,302
59000 折舊及攤銷費用	269,200
59500 其他業務及管理費用	3,231,412
營業費用合計	7,575,914
繼續營業部門稅前淨(損)利	2,110,619
61003 所得稅(費用)利益	(304,954)
本期稅後淨利	1,805,665
其他綜合損益：	
65011 備供出售金融資產未實現評價損益	(253,881)
65021 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	(358,892)
65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	100,317
其他綜合損益(稅後淨額)	(512,456)
本期綜合損益總額(稅後)	1,293,209
67500 基本每股盈餘(元)	0.62

註：本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

三、以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

單位：新台幣千元

以公允價值衡量之 金融商品項目	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								
透過損益按公允價值 衡量之金融資產								
債券投資	16,074,459	3,582,947	12,491,512	-	19,035,031	1,551,689	17,483,342	-
備供出售金融資產-淨 額								
股票投資	83,073	83,073	-	-	78,371	78,371	-	-
債券投資	208,533,237	19,546,980	188,986,257	-	192,185,983	15,856,019	176,329,964	-
受益證券	-	-	-	-	1,737,039	-	-	1,737,039
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	7,742,485	7,758	7,734,727	-	11,316,266	20,203	11,055,678	240,385
避險之衍生金融資產	192,850	-	192,850	-	530,874	-	530,874	-
負債								
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	6,905,802	8,586	6,897,216	-	10,784,622	6,573	10,688,888	89,161
避險之衍生金融負債	4,849	-	4,849	-	9,915	-	9,915	-

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

101年1月至9月

單位：新台幣千元

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	自第三層 級等出	
非衍生金融工具								
備供出售金融資產	1,752,582	(15,543)	-	-	-	-	-	1,737,039
衍生金融工具								
透過損益按公允價 值衡量之金融資產	362,955	(122,570)	-	-	-	-	-	240,385
合計	2,115,537	(138,113)	-	-	-	-	-	1,977,424

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

102 年 1 月至 9 月

單位：新台幣千元

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	
衍生金融工具								
透過損益按公允 價值衡量之金融負債	275,719	(186,558)	-	-	-	-	-	89,161
合計	275,719	(186,558)	-	-	-	-	-	89,161

四、資產品質

單位：新台幣千元

年月		102 年 9 月 30 日					
業務別\項目		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	266,834	23,616,006	1.13%	779,449	292.11%	
	無擔保	815,915	80,492,636	1.01%	1,245,494	152.65%	
消費金融	住宅抵押貸款	653,155	195,728,421	0.33%	1,367,330	209.34%	
	小額純信用貸款	454,446	48,234,713	0.94%	2,045,208	450.04%	
	其他	擔保	-	755,189	-	-	-
		無擔保	-	3,445,426	-	3,278	-
放款業務合計		2,190,350	352,272,391	0.62%	5,440,759	248.40%	
		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		31,921	5,648,564	0.57%	322,199	1009.36%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	21,321,640	-	-	-	
年月		101 年 9 月 30 日					
業務別\項目		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	157,806	20,215,657	0.78%	265,790	168.43%	
	無擔保	800,133	56,066,306	1.43%	948,505	118.54%	
消費金融	住宅抵押貸款	876,388	200,415,248	0.44%	1,216,694	138.83%	
	小額純信用貸款	478,146	59,297,901	0.81%	1,946,970	407.19%	
	其他	擔保	-	799,496	-	-	-
		無擔保	-	2,419,342	-	3,007	-
放款業務合計		2,312,473	339,213,950	0.68%	4,380,966	189.45%	
		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		31,712	5,548,767	0.57%	376,798	1188.19%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	23,929,143	-	-	-	

五、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	102年9月30日		101年9月30日	
	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	16,847	60,480	22,806	81,699
債務清償方案及更生方案依約履行	564,952	50,580	460,203	0
合計	581,799	111,060	483,009	81,699

六、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

102年度	102年9月30日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	1820 石油化工原料製造業	3,879,435	9.33%
2	2719 其他電腦週邊設備製造業	3,256,944	7.83%
3	1129 其他織布業	2,634,334	6.33%
4	1302 鞋類製造業	2,554,737	6.14%
5	1990 其他化學製品製造業	2,368,446	5.70%
6	5100 航空運輸業	2,062,232	4.96%
7	6412 銀行業	1,999,700	4.81%
8	2331 水泥製造業	1,949,833	4.69%
9	2613 半導體封裝及測試業	1,893,300	4.55%
10	6412 銀行業	1,873,168	4.50%

101年度	101年9月30日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	6412 銀行業	2,007,896	4.66%
2	2331 水泥製造業	1,991,481	4.62%
3	6412 銀行業	1,916,532	4.45%
4	6412 銀行業	1,892,217	4.39%
5	2203 工業用塑膠製品製造業	1,698,748	3.94%
6	4841 汽車零售業	1,675,233	3.89%
7	2331 水泥製造業	1,669,332	3.87%
8	2611 積體電路製造業	1,642,256	3.81%
9	2613 半導體封裝及測試業	1,523,468	3.53%
10	4719 其他綜合商品零售業	1,415,000	3.28%

七、利率敏感性資產負債分析表

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

102 年 9 月 30 日

單位：新台幣千元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	388,747,242	51,776,494	66,083,519	23,804,615	530,411,870
利率敏感性負債	399,047,867	44,520,737	36,545,789	2,885,992	483,000,385
利率敏感性缺口	(10,300,625)	7,255,757	29,537,730	20,918,623	47,411,485
淨值					40,452,746
利率敏感性資產與負債比率(%)					109.82
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					117.20

利率敏感性資產負債分析表(美金)

102 年 9 月 30 日

單位：美金千元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	3,650,010	326,529	70,628	181,453	4,228,620
利率敏感性負債	4,311,130	146,677	207,237	18,772	4,683,816
利率敏感性缺口	(661,120)	179,852	(136,609)	162,681	(455,196)
淨值					39,403
利率敏感性資產與負債比率(%)					90.28
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					-1155.23

八、獲利能力

項 目		102 年度第三季	101 年度第三季
資產報酬率	稅前	0.38	0.66
	稅後	0.32	0.55
淨值報酬率	稅前	6.66	11.12
	稅後	5.69	9.18
純益率(註 1)		21.85	25.05

註1：純益率 = 本期稅後淨利(損) ÷ 淨收益

2：資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

九、到期日期限結構分析表

新台幣到期日期限結構分析表

102年9月30日

單位：新台幣千元，%

	距到期日剩餘期間金額						
	合計	0天至10天	11天至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	732,387,854	76,085,712	51,093,528	118,161,012	98,229,252	117,527,223	271,291,127
主要到期資金流出	737,839,345	45,027,080	50,185,443	146,840,672	117,194,041	79,255,876	299,336,233
期距缺口	(5,451,491)	31,058,632	908,085	(28,679,660)	(18,964,789)	38,271,347	(28,045,106)

美金到期日期限結構分析表

102年9月30日

單位：美金千元，%

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	0天至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	14,148,389	5,212,374	4,393,675	2,510,435	862,146	1,169,759
主要到期資金流出	14,179,756	5,422,134	4,421,757	1,084,048	1,339,709	1,912,108
期距缺口	(31,367)	(209,760)	(28,082)	1,426,387	(477,563)	(742,349)

十、資本適足性：第一季及第三季財務報告得免予揭露。

十一、出售不良債權交易資訊：無

十二、轉投資事業相關資訊：第一季及第三季財務報告得免予揭露。

貳、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：新台幣千元，%

	102年9月30日	101年9月30日
活期性存款	300,644,251	294,848,457
活期性存款比率	53.01	53.89
定期性存款	266,522,881	252,286,790
定期性存款比率	46.99	46.11
外匯存款	153,049,803	120,212,764
外匯存款比率	26.98	20.29

參、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：新台幣千元，%

	102年9月30日	101年9月30日
中小企業放款	20,249,471	19,935,830
中小企業放款比率	5.75	5.88
消費者貸款	218,255,876	226,199,279
消費者貸款比率	61.96	66.68

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

	102年第三季	
	平均餘額	平均利率%
資產		
存放央行-準備金乙戶	\$16,773,127	0.50
存、拆借銀行同業	43,171,452	1.06
貼現及放款	351,273,158	3.03
備供出售金融資產	230,615,213	0.87
負債		
央行及銀行同業存款及拆款	\$33,707,219	0.75
活期存款	287,438,929	0.20
定期存款	233,619,803	1.23
可轉讓定期存單	14,971,272	0.93
應付金融債券	58,913,491	1.83
101年第三季		
	平均餘額	平均利率%
資產		
存放央行-準備金乙戶	\$17,124,573	0.48
存、拆借銀行同業	49,545,825	0.65
貼現及放款	354,843,857	3.16
備供出售金融資產	207,023,799	1.04
負債		
央行及銀行同業存款及拆款	\$31,803,346	0.63
活期存款	297,185,071	0.24
定期存款	245,995,256	1.23
可轉讓定期存單	13,187,838	1.05
應付金融債券	57,916,925	1.87

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

主要外幣淨部位 (市場風險)	102年9月30日				101年9月30日			
		原幣		折合新台幣		原幣		折合新台幣
	1	USD	52,226	1,546,349	1	USD	28,422	832,456
	2	CNY	20,197	97,249	2	CAD	9,893	296,002
	3	CHF	1,781	58,211	3	CNY	21,406	101,263
	4	EUR	1,074	42,962	4	JPY	217,275	82,006
	5	ZAR	12,291	36,035	5	AUD	1,765	54,037

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。

陸、重大資產買賣處分情形：無

柒、持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名、持有股數、持有股數占已發行股數之比例及股權設質情形

股東名稱	股份	持有股數 (千股)	持股比例 (%)	設質情形
英商渣打銀行(Standard Chartered Bank)		2,910,572	100	無