

【重要財務業務資訊】 - 民國 103 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

資 產	103 年 9 月 30 日	102 年 9 月 30 日	變動
	金額	金額	
11000 現金及約當現金	45,116,009	34,546,853	31
11500 存放央行及拆借銀行同業	72,323,533	114,350,979	(37)
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,558,979	23,816,944	28
12300 避險之衍生金融資產-淨額	85,579	192,850	(56)
12500 附賣回票券及債券投資	4,398,108	0	100
13000 應收款項-淨額	28,934,498	30,981,682	(7)
13200 當期所得稅資產	299,207	229,708	30
13500 貼現及放款-淨額	327,660,806	330,076,945	(1)
14000 備供出售金融資產-淨額	183,674,076	208,616,310	(12)
15000 採權益法之投資-淨額	389,845	229,166	70
15500 其他金融資產-淨額	15,737,929	809,809	1,843
18500 不動產及設備-淨額	5,445,779	5,769,286	(6)
19000 無形資產	3,156,158	3,157,971	-
19300 遞延所得稅資產	2,339,687	2,428,297	(4)
19500 其他資產-淨額	6,286,121	676,196	830
<b>資產總計</b>	<b>\$726,406,314</b>	<b>\$755,882,996</b>	<b>(4)</b>
	<b>103 年 9 月 30 日</b>	<b>102 年 9 月 30 日</b>	
負債及權益	金額	金額	變動
負 債			
21000 央行及銀行同業存款	49,886,609	51,305,171	(3)
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,209,463	6,905,802	62
22300 避險之衍生金融負債-淨額	40,559	4,849	736
23000 應付款項	15,019,318	12,506,110	20
23200 當期所得稅負債	255,187	73,273	248
23500 存款及匯款	541,615,088	567,227,413	(5)
24000 應付金融債券	55,802,306	55,489,653	1
25500 其他金融負債	3,491,737	16,924,189	(79)
25600 負債準備	1,950,879	1,973,483	(1)
29300 遞延所得稅負債	660,090	577,670	14
29500 其他負債	2,745,107	1,308,132	110
<b>負債總計</b>	<b>682,676,343</b>	<b>714,295,745</b>	<b>(4)</b>

<b>股東權益</b>			
31101 普通股	29,105,720	29,105,720	-
31500 資本公積	5,786,031	5,786,031	-
32000 保留盈餘	8,263,636	6,335,269	30
32500 其他權益	574,584	360,231	60
<b>權益總計</b>	<b>43,729,971</b>	<b>41,587,251</b>	<b>5</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$726,406,314</b>	<b>\$755,882,996</b>	<b>(4)</b>

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		
	<u>103年1月~9月</u>	<u>102年1月~9月</u>	<u>變動</u>
	<u>金額</u>	<u>金額</u>	
41000 利息收入	10,741,005	10,706,530	-
51000 利息費用	4,036,636	3,797,458	6
<b>利息淨收益</b>	<b>6,704,369</b>	<b>6,909,072</b>	<b>(3)</b>
<b>利息以外淨收益：</b>			
49100 手續費淨收益	2,236,983	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	892,368	1,548,575	(42)
49300 備供出售金融資產之已實現損益	11,271	(3,015)	474
47000 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	319,553	158,875	101
49600 兌換損益	928,398	589,416	58
49800 其他利息以外淨損益	144,860	(415,602)	135
	<b>4,533,433</b>	<b>4,108,114</b>	<b>10</b>
<b>淨收益</b>	<b>11,237,802</b>	<b>11,017,186</b>	<b>2</b>
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	723,932	1,330,653	(46)
<b>營業費用：</b>			
58500 員工福利費用	4,112,036	4,075,302	1
59000 折舊及攤銷費用	210,731	269,200	(22)
59500 其他業務及管理費用	3,409,324	3,231,412	6
<b>營業費用合計</b>	<b>7,732,091</b>	<b>7,575,914</b>	<b>2</b>
繼續營業部門稅前淨(損)利	2,781,779	2,110,619	32
61003 所得稅(費用)利益	(371,306)	(304,954)	22
<b>本期淨利</b>	<b>2,410,473</b>	<b>1,805,665</b>	<b>33</b>
<b>其他綜合損益：</b>			
65011 備供出售金融資產未實現評價損益	(125,802)	(253,881)	(50)

65021 現金流量避險中屬有效避險部分之 避險工具利益(損失)	114,575	(358,892)	132
65091 與其他綜合損益組成部分相關之所 得稅	(7,287)	100,317	(107)
65000 其他綜合損益(稅後)	(18,514)	(512,456)	(96)
66000 本期綜合損益總額	2,391,959	1,293,209	85
67500 基本每股盈餘(元)：	0.83	0.62	

註：本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

### 三、金融工具公允價值之等級資訊

#### (1) 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	103 年 9 月 30 日				102 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
<b>非衍生金融工具</b>								
<b>資產</b>								
透過損益按公允價值 衡量之金融資產								
債(票)券投資	19,573,389	7,677,014	11,896,375		16,074,459	3,582,947	12,491,512	-
備供出售金融資產 -淨額								
股票投資	88,032	88,032	-		83,073	83,073	-	-
債(票)券投資	183,586,044	25,704,109	157,881,935		208,533,237	19,546,980	188,986,257	-
<b>負債</b>								
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	-	-		-	-	-	-
<b>衍生金融工具</b>								
<b>資產</b>								
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	10,985,590	50,716	10,934,874		7,742,485	7,758	7,734,727	-
避險之衍生金融資產	85,579	-	85,579		192,850	-	192,850	-
<b>負債</b>								
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	11,209,463	47,014	11,162,449		6,905,802	8,586	6,897,216	-
避險之衍生金融負債	40,559	-	40,559		4,849	-	4,849	-

(2) 103年9月30日及102年9月30日無公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動

(3) 103年9月30日及102年9月30日無公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動

四、資產品質

單位：新台幣千元

年 月		103 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	423,561	32,311,306	1.31%	169,779	40.08%	
	無擔保	18,649	75,921,476	0.02%	798,848	4283.60%	
消費金融	住宅抵押貸款	316,693	181,552,037	0.17%	1,987,341	627.53%	
	小額純信用貸款	325,639	38,655,137	0.84%	1,751,026	537.72%	
	其他	擔保	-	732,787	-	-	-
		無擔保	-	3,042,804	-	457	-
放款業務合計		1,084,542	332,215,547	0.33%	4,707,451	434.05%	
		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		28,793	5,366,406	0.54%	324,827	1128.15%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	19,646,785	-	-	-	
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	63,644,258	1.28%	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	335,424,013	0.65%	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	-	-	-	

五、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	103年9月30日		102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	12,811	45,293	16,847	60,480
債務清償方案及更生方案依約履行	494,644	70,580	564,952	50,580
合計	507,455	115,873	581,799	111,060

六、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

103年度	103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	A 集團 其他織布業	4,148,465	9.49%
2	B 集團 其他電腦週邊設備製造業	3,912,384	8.95%
3	C 集團 石油化工原料製造業	3,393,815	7.76%
4	D 集團 航空運輸業	2,983,812	6.82%
5	E 集團 工業用塑膠製品製造業	2,629,809	6.01%
6	F 集團 鞋類製造業	2,564,314	5.86%
7	G 集團 平板玻璃及其製品製造業	2,544,609	5.82%
8	H 公司 其他化學製品製造業	2,175,600	4.98%
9	I 公司 其他運輸工具設備租賃業	2,013,261	4.60%
10	J 公司 鍊銅業	1,977,818	4.52%
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	C 集團 石油化工原料製造業	3,879,435	9.33%
2	K 集團 其他電腦週邊設備製造業	3,256,944	7.83%
3	A 集團 其他織布業	2,634,334	6.33%
4	F 集團 鞋類製造業	2,554,737	6.14%
5	H 公司 其他化學製品製造業	2,368,446	5.70%
6	L 集團 航空運輸業	2,062,232	4.96%
7	M 公司 銀行業	1,999,700	4.81%
8	N 集團 水泥製造業	1,949,833	4.69%
9	O 集團 半導體封裝及測試業	1,893,300	4.55%
10	P 公司 銀行業	1,873,168	4.50%

## 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)

103 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)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	384,169,967	45,063,956	40,138,640	42,697,160	512,069,723
利率敏感性負債	338,408,970	34,637,453	33,662,273	4,197,907	410,906,603
利率敏感性缺口	45,760,997	10,426,503	6,476,367	38,499,253	101,163,120
淨值					41,423,941
利率敏感性資產與負債比率					124.62
利率敏感性缺口與淨值比率					244.21

利率敏感性資產負債分析表(美金)

103 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)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	4,234,398	142,791	102,936	190,150	4,670,275
利率敏感性負債	5,974,710	314,760	132,555	6,610	6,428,635
利率敏感性缺口	(1,740,312)	(171,969)	(29,619)	183,540	(1,758,360)
淨值					76,037
利率敏感性資產與負債比率					72.65
利率敏感性缺口與淨值比率					-2312.51

## 八、獲利能力

單位：%

項 目		103 年度第三季	102 年度第三季
資產報酬率	稅前	0.50	0.38
	稅後	0.43	0.32
淨值報酬率	稅前	8.61	6.66
	稅後	7.46	5.69
純益率(註 1)		21.45	21.85

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

103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	684,465,895	98,600,735	58,223,355	121,562,378	75,662,781	78,437,284	251,979,362
主要到期資金流出	801,192,714	55,664,564	70,131,471	140,879,168	105,791,327	101,821,125	326,905,059
期距缺口	(116,726,819)	42,936,171	(11,908,116)	(19,316,790)	(30,128,546)	(23,383,841)	(74,925,697)

美金到期日期限結構分析表

103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	14,936,649	6,187,901	3,696,686	2,207,810	1,651,339	1,192,913
主要到期資金流出	15,831,319	6,177,253	4,390,212	1,720,026	915,475	2,628,353
期距缺口	(894,670)	10,648	(693,526)	487,784	735,864	(1,435,440)

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，%

	103年9月30日	102年9月30日
活期性存款	304,236,146	300,644,251
活期性存款比率	56.19	53.01
定期性存款	237,248,737	266,522,881
定期性存款比率	43.81	46.99
外匯存款	159,544,332	153,049,803
外匯存款比率	29.46%	26.98

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，%

	103年9月30日	102年9月30日
中小企業放款	18,877,174	20,249,471
中小企業放款比率	5.68	6.04
消費者貸款	200,308,180	218,255,876
消費者貸款比率	60.29	65.07

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

	103年9月30日	
	平均餘額	平均利率%
資產		
存放央行-準備金乙戶	\$15,318,229	0.49
存、拆借銀行同業	48,515,612	3.64
銀行同業貿易融資墊款	15,390,101	1.84
貼現及放款	340,513,880	2.80
備供出售金融資產	215,489,623	0.77
負債		
央行及銀行同業存款及拆款	\$52,624,072	0.80
活期存款	285,893,957	0.22
定期存款	229,892,069	1.32
可轉讓定期存單	22,883,466	0.79
應付金融債券	59,311,182	1.81
	102年9月30日	
	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
銀行同業貿易融資墊款	13,710,386	2.26
貼現及放款	337,562,772	3.06
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



伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	103年9月30日				102年9月30日			
		原幣		折合新台幣		原幣		折合新台幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	1	USD	40,609	1,235,648	1	USD	52,226	1,546,349
	2	AUD	4,017	106,908	2	CNY	20,197	97,249
	3	CNY	16,037	79,307	3	CHF	1,781	58,211
	4	EUR	1,217	46,944	4	EUR	1,074	42,962
	5	ZAR	12,213	33,072	5	ZAR	12,291	36,035

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