

壹、個體財務報告

一、資產負債表

單位:新台幣千元

| 科目代碼 | 104年9月30日 | 103年9月30日 | 變動 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| | 金額 | 金額 | |
| 資 產 | | | |
| 11000 現金及約當現金 | \$ 23,904,171 | \$ 45,116,009 | (47) |
| 11500 存放央行及拆借銀行同業 | 86,941,954 | 72,323,533 | 20 |
| 12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 28,990,296 | 30,558,979 | (5) |
| 12300 避險之衍生金融資產-淨額 | 66,208 | 85,579 | (23) |
| 12500 附賣回票券及債券投資 | 6,649,192 | 4,398,108 | 51 |
| 13000 應收款項-淨額 | 27,512,167 | 28,934,498 | (5) |
| 13200 本期所得稅資產 | 241,984 | 299,207 | (19) |
| 13500 貼現及放款-淨額 | 305,707,568 | 327,660,806 | (7) |
| 14000 備供出售金融資產-淨額 | 218,065,160 | 183,674,076 | 19 |
| 15000 採用權益法之投資-淨額 | 583,062 | 389,845 | 50 |
| 15100 受限制資產-淨額 | 10,376,408 | 15,586,684 | (33) |
| 15500 其他金融資產-淨額 | 146,039 | 151,245 | (3) |
| 18500 不動產及設備-淨額 | 5,003,688 | 5,445,779 | (8) |
| 19000 無形資產 | 3,156,048 | 3,156,158 | 0 |
| 19300 遞延所得稅資產 | 2,142,394 | 2,339,687 | (8) |
| 19500 其他資產 | 11,881,251 | 6,286,121 | 89 |
| 資產總計 | \$ 731,367,590 | \$ 726,406,314 | 1 |

| 科目代碼 | 104年9月30日 | 103年9月30日 | 變動 |
|------------------------|--------------------|--------------------|----------|
| | 金額 | 金額 | |
| 負債及權益 | | | |
| 負 債 | | | |
| 21000 央行及銀行同業存款 | \$ 32,939,542 | \$ 49,886,609 | (34) |
| 22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 17,602,354 | 11,209,463 | 57 |
| 22300 避險之衍生金融負債-淨額 | 0 | 40,559 | - |
| 23000 應付款項 | 20,928,668 | 15,019,318 | 39 |
| 23200 本期所得稅負債 | 153,338 | 255,187 | (40) |
| 23500 存款及匯款 | 552,658,903 | 541,615,088 | 2 |
| 24000 應付金融債券-淨額 | 53,390,275 | 55,802,306 | (4) |
| 25500 其他金融負債 | 1,651,920 | 3,491,737 | (53) |
| 25600 負債準備 | 1,856,427 | 1,950,879 | (5) |
| 29300 遞延所得稅負債 | 684,746 | 660,090 | 4 |
| 29500 其他負債 | 5,188,837 | 2,745,107 | 89 |
| 負債總計 | 687,055,010 | 682,676,343 | 1 |

| 股東權益 | | | |
|----------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| 31101 普通股 | 29,105,720 | 29,105,720 | 0 |
| 31500 資本公積 | 5,794,771 | 5,786,031 | 0 |
| 32001 法定盈餘公積 | 5,950,095 | 4,970,169 | 20 |
| 32003 特別盈餘公積 | 347,706 | 347,706 | 0 |
| 32005 未分配盈餘 | 2,446,204 | 2,945,761 | (17) |
| 32500 股東權益其他項目 | 668,084 | 574,584 | 16 |
| 權益總計 | 44,312,580 | 43,729,971 | 1 |
| 負債及權益總計 | \$ 731,367,590 | \$ 726,406,314 | 1 |

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

| | 104年1~9月 | 103年1~9月 | 變動 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|
| | 金額 | 金額 | % |
| 41000 利息收入 | \$ 9,438,434 | \$ 10,741,005 | (12) |
| 51000 利息費用 | 3,954,170 | 4,036,636 | (2) |
| 利息淨收益 | 5,484,264 | 6,704,369 | (18) |
| 利息以外淨收益 | | | |
| 49100 手續費淨收益 | 1,771,227 | 2,236,983 | (21) |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益 | 912,315 | 892,368 | 2 |
| 49300 備供出售金融資產之已實現損益 | 83,891 | 11,271 | 644 |
| 49600 兌換損益 | 1,354,179 | 928,398 | 46 |
| 49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損 益之份額 | 512,770 | 319,553 | 60 |
| 49800 其他利息以外淨損益 | 638,518 | 144,860 | 341 |
| | 5,272,900 | 4,533,433 | 16 |
| 淨收益 | 10,757,164 | 11,237,802 | (4) |
| 58200 呆帳費用及保證責任準備提存 營業費用： | 188,690 | 723,932 | (74) |
| 58500 員工福利費用 | 3,874,791 | 4,112,036 | (6) |
| 59000 折舊及攤銷費用 | 224,980 | 210,731 | 7 |
| 59500 其他業務及管理費用 | 3,644,776 | 3,409,324 | 7 |
| 營業費用合計 | 7,744,547 | 7,732,091 | 0 |
| 繼續營業部門稅前淨(損)利 | 2,823,927 | 2,781,779 | 2 |
| 61003 所得稅(費用)利益 | (364,615) | (371,306) | (2) |
| 本期淨利 | 2,459,312 | 2,410,473 | 2 |

| | | | | |
|--------------|------------------------|---------------------|---------------------|--------------|
| 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 | (15,793) | - | - |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅 | 2,685 | - | - |
| | 不重分類至損益之項目合計 | (13,108) | - | - |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目 | | | |
| 65302 | 備供出售金融資產未實現評價損益 | (110,964) | (125,802) | (12) |
| 65303 | 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益 | (131,884) | 114,575 | (215) |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 | 47,061 | (7,287) | (746) |
| | 後續可能重分類至損益之項目合計 | (195,787) | (18,514) | 957 |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後) | (208,895) | (18,514) | 1,028 |
| 66000 | 本期綜合損益總額(稅後) | \$ 2,250,417 | \$ 2,391,959 | (6) |
| 67500 | 基本每股盈餘(元)： | \$ 0.84 | \$ 0.83 | |

註：本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

三、資產品質

單位：新台幣千元

| 年 月 | | 104 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 | 0 | 32,427,520 | - | 72,974 | - | |
| | 無擔保 | 436,942 | 67,446,385 | 0.65% | 379,625 | 86.88% | |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款 | 211,053 | 150,745,774 | 0.14% | 2,203,414 | 1044.01% | |
| | 小額純信用貸款 | 255,018 | 32,499,289 | 0.78% | 1,501,281 | 588.70% | |
| | 其他 | 擔保 | 56,678 | 24,913,257 | 0.23% | 48,889 | 86.26% |
| | | 無擔保 | 12,000 | 1,741,145 | 0.69% | 5,399 | 44.99% |
| 放款業務合計 | | 971,691 | 309,773,370 | 0.31% | 4,211,582 | 433.43% | |
| | | 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 | | 22,833 | 4,919,802 | 0.46% | 289,970 | 1269.96% | |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | - | 17,347,415 | - | - | - | |

| 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 | 391 | 27,060,193 | - | 561,440 | 143590.79% | |
| | 無擔保 | 429,949 | 77,306,370 | 0.56% | 326,479 | 75.93% | |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款 | 293,100 | 160,600,631 | 0.18% | 1,990,837 | 679.23% | |
| | 小額純信用貸款 | 319,338 | 37,734,694 | 0.85% | 1,730,926 | 542.04% | |
| | 其他 | 擔保 | 22,304 | 27,100,831 | 0.08% | 74,553 | 334.26% |
| | | 無擔保 | 19,460 | 2,412,828 | 0.81% | 23,216 | 119.30% |
| 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 | - | - | - | |

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

| | 104 年 9 月 30 日 | | 103 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 | 9,112 | 32,777 | 12,811 | 45,293 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行 | 432,707 | 62,144 | 494,644 | 70,580 |
| 合計 | 441,819 | 94,921 | 507,455 | 115,873 |

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

| 104 年度 | 104 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 航空運輸業 | 6,607,772 | 14.91% |
| 2 | B 集團 其他織布業 | 4,240,743 | 9.57% |
| 3 | C 公司 鍊銅業 | 3,958,857 | 8.93% |
| 4 | D 集團 半導體封裝及測試業 | 3,915,253 | 8.84% |
| 5 | E 集團 其他電腦週邊設備製造業 | 3,116,763 | 7.03% |
| 6 | F 集團 工業用塑膠製品製造業 | 2,641,658 | 5.96% |
| 7 | G 集團 其他運輸工具設備租賃業 | 2,569,835 | 5.80% |
| 8 | H 集團 石油化工原料製造業 | 2,511,639 | 5.67% |
| 9 | I 集團 航空運輸業 | 2,390,511 | 5.39% |
| 10 | J 集團 海洋水運業 | 2,156,621 | 4.87% |

| 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 | B 集團 其他織布業 | 4,148,465 | 9.49% |
| 2 | E 集團 其他電腦週邊設備製造業 | 3,912,384 | 8.95% |
| 3 | H 集團 石油化工原料製造業 | 3,393,815 | 7.76% |
| 4 | I 集團 航空運輸業 | 2,983,812 | 6.82% |
| 5 | F 集團 工業用塑膠製品製造業 | 2,629,809 | 6.01% |
| 6 | K 集團 鞋類製造業 | 2,564,314 | 5.86% |
| 7 | L 集團 平板玻璃及其製品製造業 | 2,544,609 | 5.82% |
| 8 | M 公司 其他化學製品製造業 | 2,175,600 | 4.98% |
| 9 | N 公司 其他運輸工具設備租賃業 | 2,013,261 | 4.60% |
| 10 | O 公司 鍊銅業 | 1,977,818 | 4.52% |

六、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)

104 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 | 368,470,356 | 40,846,957 | 70,608,887 | 40,588,310 | 520,514,510 |
| 利率敏感性負債 | 317,003,232 | 34,870,879 | 29,889,396 | 3,010,321 | 384,773,828 |
| 利率敏感性缺口 | 51,467,124 | 5,976,078 | 40,719,491 | 37,577,989 | 135,740,682 |
| 淨值 | | | | | 43,229,529 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 135.28% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 314.00% |

利率敏感性資產負債分析表(美金)

104 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 | 3,322,118 | 91,777 | 113,049 | 194,077 | 3,721,021 |
| 利率敏感性負債 | 6,010,477 | 298,785 | 132,095 | 5,400 | 6,446,757 |
| 利率敏感性缺口 | (2,688,359) | (207,008) | (19,046) | 188,677 | (2,725,736) |
| 淨值 | | | | | 33,069 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 57.72% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | -8242.57% |

七、獲利能力

單位：%

| 項 目 | | 104 年度 1-9 月 | 103 年度 1-9 月 |
|----------|----|--------------|--------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.50 | 0.50 |
| | 稅後 | 0.44 | 0.43 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 8.45 | 8.61 |
| | 稅後 | 7.36 | 7.46 |
| 純益率(註 1) | | 22.86 | 21.45 |

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

八、到期日期限結構分析表

新台幣到期日期限結構分析表

104 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 | 672,507,046 | 81,791,349 | 54,463,605 | 117,910,274 | 83,989,480 | 107,540,777 | 226,811,561 |
| 主要到期 資金流出 | 796,300,339 | 62,344,522 | 73,825,935 | 177,759,753 | 144,200,460 | 67,462,642 | 270,707,027 |
| 期距缺口 | (123,793,293) | 19,446,827 | (19,362,330) | (59,849,479) | (60,210,980) | 40,078,135 | (43,895,466) |

美金到期日期限結構分析表

104 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 | 16,552,123 | 6,290,628 | 4,905,112 | 3,533,409 | 718,128 | 1,104,846 |
| 主要到期 資金流出 | 17,473,956 | 5,782,773 | 6,068,094 | 2,614,027 | 758,659 | 2,250,403 |
| 期距缺口 | (921,833) | 507,855 | (1,162,982) | 919,382 | (40,531) | (1,145,557) |

九、資本適足性：第一季及第三季財務報告得免予揭露。

十、出售不良債權交易資訊：無

十一、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，%

| | 104年9月30日 | 103年9月30日 |
|---------|-------------|-------------|
| 活期性存款 | 348,030,763 | 304,236,146 |
| 活期性存款比率 | 62.99 | 56.19 |
| 定期性存款 | 204,476,083 | 237,248,737 |
| 定期性存款比率 | 37.01 | 43.81 |
| 外匯存款 | 187,039,261 | 159,544,332 |
| 外匯存款比率 | 33.85 | 29.46 |

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，%

| | 104年9月30日 | 103年9月30日 |
|----------|-------------|-------------|
| 中小企業放款 | 13,678,826 | 18,877,174 |
| 中小企業放款比率 | 4.42 | 5.68 |
| 消費者貸款 | 184,836,683 | 200,308,180 |
| 消費者貸款比率 | 59.67 | 60.29 |

肆、 孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

| | 104年9月30日 | |
|-----------------------------|--------------|-------|
| | 平均餘額 | 平均利率% |
| 資產 | | |
| 存放央行-準備金乙戶 | \$14,280,435 | 0.42 |
| 存、拆借銀行同業 | 61,817,689 | 1.56 |
| 銀行同業貿易融資墊款 | 13,542,420 | 3.57 |
| 貼現及放款 | 317,598,231 | 2.68 |
| 備供出售金融資產 | 221,918,019 | 0.80 |
| 負債 | | |
| 央行及銀行同業存款及拆款 (不含中華郵政轉存款) | \$27,911,315 | 1.03 |
| 活期存款 | 322,759,174 | 0.27 |
| 定期存款 | 202,980,803 | 1.38 |
| 可轉讓定期存單 | 26,489,811 | 0.74 |
| 應付金融債券 | 33,794,713 | 3.20 |

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 | 1.81 |
| 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 (不含中華郵政轉存款) | \$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 |

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

| | 104年9月30日 | | | | 103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 | 95,351 | 3,145,668 | 1 | USD | 40,609 | 1,235,648 |
| | 2 | CNY | 40,425 | 209,724 | 2 | AUD | 4,017 | 106,908 |
| | 3 | ZAR | 9,407 | 22,475 | 3 | CNY | 16,037 | 79,307 |
| | 4 | AUD | 951 | 22,007 | 4 | EUR | 1,217 | 46,944 |
| | 5 | NZD | 732 | 15,429 | 5 | ZAR | 12,213 | 33,072 |

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

單位：新台幣千元

| 處分之公司 | 財產名稱 | 交易日或事實發生日 | 原取得日期 | 帳面價值 | 交易金額 | 價款收取情形 | 處分損益 | 交易對象 | 關係 | 處分目的 | 價格決定之參考依據 | 其他約定事項 |
|----------|--------------------------------------|-----------|----------|---------|---------|--------|--------|------------|----|------|-----------|--------|
| 渣打國際商業銀行 | 台北市松山區南京東路三段 268 號及 270 號 1 樓及地下 1 樓 | 104.2.13 | 97.12.27 | 200,792 | 308,880 | 已全數入帳 | 98,315 | 瓏昇建設股份有限公司 | 無 | 資產活化 | 依據鑑價報告 | 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 |