

壹、個體財務報告

一、資產負債表

單位:新台幣千元

資 產	105年9月30日	104年9月30日	變 動(%)
	金 額	金 額	
11000 現金及約當現金	\$ 10,681,723	\$ 23,904,171	(55)
11500 存放央行及拆借銀行同業	112,509,636	86,941,954	29
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,722,949	28,990,296	(32)
12300 避險之衍生金融資產-淨額	38,880	66,208	(41)
12500 附賣回票券及債券投資	6,712,877	6,649,192	1
13000 應收款項-淨額	17,630,730	27,512,167	(36)
13200 本期所得稅資產	249,347	241,984	3
13500 貼現及放款-淨額	269,726,537	305,707,568	(12)
14000 備供出售金融資產-淨額	147,608,357	218,065,160	(32)
15000 採權益法之股權投資-淨額	547,282	583,062	(6)
15500 其他金融資產-淨額	12,824,873	10,522,447	22
18500 不動產及設備-淨額	4,776,518	5,003,688	(5)
19000 無形資產	3,156,048	3,156,048	-
19300 遞延所得稅資產	1,977,838	2,142,394	(8)
19500 其他資產-淨額	4,129,887	11,881,251	(65)
資產總計	\$ 612,293,482	\$ 731,367,590	(16)
	105年9月30日	104年9月30日	
負債及權益	金 額	金 額	變 動(%)
負 債			
21000 央行及銀行同業存款	\$ 34,559,700	\$ 32,939,542	5
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,015,682	17,602,354	(26)
22300 避險之衍生金融負債-淨額	472,587	-	100
23000 應付款項	12,629,025	20,928,668	(40)
23200 本期所得稅負債	26,128	153,338	(83)
23500 存款及匯款	487,733,757	552,658,903	(12)
24000 應付金融債券-淨額	15,863,446	53,390,275	(70)
25500 其他金融負債	993,834	1,651,920	(40)
25600 負債準備	1,730,954	1,856,427	(7)
29300 遞延所得稅負債	657,149	684,746	(4)
29500 其他負債	2,102,065	5,188,837	(59)
負債總計	569,784,327	687,055,010	(17)

權 益			
31101 普通股	29,105,720	29,105,720	-
31500 資本公積	5,794,771	5,794,771	-
32001 法定盈餘公積	6,381,789	5,950,095	7
32003 特別盈餘公積	347,706	347,706	-
32005 未分配盈餘	559,623	2,446,204	(77)
32500 其他權益	319,546	668,084	(52)
權益總計	42,509,155	44,312,580	(4)
負債及權益總計	\$ 612,293,482	\$ 731,367,590	(16)

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

	105 年 1~9 月	104 年 1~9 月	變 動(%)
	金 額	金 額	
41000 利息收入	\$ 7,381,711	\$ 9,438,434	(22)
51000 利息費用	2,659,381	3,954,170	(33)
利息淨收益	4,722,330	5,484,264	(14)
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益	1,612,787	1,771,227	(9)
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	1,183,173	912,315	30
49300 備供出售金融資產之已實現損益	59,880	83,891	(29)
49600 兌換損益	355,736	1,354,179	(74)
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損 益之份額	476,990	512,770	(7)
49800 其他利息以外淨損益	608,906	638,518	(5)
淨收益	9,019,802	10,757,164	(16)
58200 呆帳費用及保證責任準備提存 營業費用：	1,176,990	188,690	524
58500 員工福利費用	3,612,685	3,874,791	(7)
59000 折舊及攤銷費用	163,957	224,980	(27)
59500 其他業務及管理費用	3,121,031	3,644,776	(14)
營業費用合計	6,897,673	7,744,547	(11)
繼續營業部門稅前淨(損)利	945,139	2,823,927	(67)
61003 減：所得稅(費用)利益	(334,453)	(364,615)	(8)
本期淨利	610,686	2,459,312	(75)

65000	其他綜合損益			
	不重分類至損益之項目			
65201	確定福利計畫之再衡量數	(61,522)	(15,793)	(290)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	10,459	2,685	290
	不重分類至損益之項目合計	<u>(51,063)</u>	<u>(13,108)</u>	<u>(290)</u>
	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	(327,113)	(110,964)	(195)
65303	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益	(15,719)	(131,884)	739
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	46,787	47,061	(1)
	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(296,045)</u>	<u>(195,787)</u>	<u>(51)</u>
65000	本期其他綜合損益(稅後)	(347,108)	(208,895)	66
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$ 263,578	\$ 2,250,417	(88)
67500	基本每股盈餘(元)：	\$ 0.21	\$ 0.84	

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		105 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	184,916	37,169,105	0.50%	176,824	95.62%	
	無擔保	1,055,790	55,600,242	1.90%	1,241,054	117.55%	
消費金融	住宅抵押貸款	313,003	131,580,508	0.24%	2,262,549	722.85%	
	小額純信用貸款	217,986	28,106,861	0.78%	1,280,427	587.39%	
	其他	擔保	39,493	20,248,348	0.20%	34,787	88.08%
		無擔保	54,980	2,006,115	2.74%	25,152	45.75%
放款業務合計		1,866,168	274,711,179	0.68%	5,020,793	269.04%	
		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		17,561	4,429,627	0.40%	257,001	1463.48%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	9,555,902	-	-	-	

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	-	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	-	-	-	

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	105 年 9 月 30 日		104 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	6,263	22,958	9,112	32,777
債務清償方案及更生方案依約履行	356,818	50,999	432,707	62,144
合計	363,081	73,957	441,819	94,921

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

105 年度	105 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 公司 未分類其他金融仲介業	5,645,366	13.28%
2	B 集團 航空運輸業	5,623,988	13.23%
3	C 集團 其他織布業	4,785,568	11.26%
4	D 集團 其他電腦週邊設備製造業	4,307,475	10.13%
5	E 集團 其他運輸工具設備租賃業	3,779,963	8.89%
6	F 公司 鍊銅業	3,763,577	8.85%
7	G 集團 半導體封裝及測試業	3,283,593	7.72%
8	H 集團 海洋水運業	3,115,416	7.33%
9	I 集團 石油化工原料製造業	2,786,927	6.56%
10	J 集團 鞋類製造業	2,509,069	5.90%

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

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)

105 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	281,670,379	25,542,173	39,400,034	60,867,042	407,479,628
利率敏感性負債	275,008,345	21,315,637	36,014,621	3,981,528	336,320,131
利率敏感性缺口	6,662,034	4,226,536	3,385,413	56,885,514	71,159,497
淨值					42,703,162
利率敏感性資產與負債比率					121.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					166.64%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

105 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	3,248,546	221,740	429,573	59	3,899,918
利率敏感性負債	3,683,650	266,540	1,116,479	206,562	5,273,231
利率敏感性缺口	(435,104)	(44,800)	(686,906)	(206,503)	(1,373,313)
淨值					(6,197)
利率敏感性資產與負債比率					73.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					22160.93%

七、獲利能力

單位：%

項 目		105 年度 1~9 月	104 年度 1~9 月
資產報酬率	稅前	0.20	0.50
	稅後	0.13	0.44
淨值報酬率	稅前	2.94	8.45
	稅後	1.90	7.36
純益率(註 1)		6.77	22.86

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

105 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	711,487,856	77,665,118	84,392,156	121,727,501	109,154,898	91,897,461	226,650,722
主要到期 資金流出	807,571,143	49,023,018	77,256,701	205,529,558	121,741,868	75,425,903	278,594,095
期距缺口	(96,083,287)	28,642,100	7,135,455	(83,802,057)	(12,586,970)	16,471,558	(51,943,373)

美金到期日期限結構分析表

105 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	19,073,080	6,255,405	6,416,663	3,851,415	1,578,934	970,663
主要到期 資金流出	20,136,032	6,568,729	6,225,391	3,234,172	2,526,356	1,581,384
期距缺口	(1,062,952)	(313,324)	191,272	617,243	(947,422)	(610,721)

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，%

	105年9月30日	104年9月30日
活期性存款	318,127,809	348,030,763
活期性存款比率	65.24	62.99
定期性存款	169,474,005	204,476,083
定期性存款比率	34.76	37.01
外匯存款	182,637,748	187,039,261
外匯存款比率	37.46	33.85

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，%

	105年9月30日	104年9月30日
中小企業放款	10,676,592	13,678,826
中小企業放款比率	3.89	4.42
消費者貸款	160,866,279	184,836,683
消費者貸款比率	58.56	59.67

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

	105年9月30日	
	平均餘額	平均利率%
資產		
存放央行-準備金乙戶	\$ 12,973,600	0.30
存、拆借銀行同業	80,615,211	0.82
銀行同業貿易融資墊款	2,045,606	2.61
貼現及放款	282,167,229	2.52
備供出售金融資產	167,468,011	0.78
負債		
央行及銀行同業存款及拆款 (不含中華郵政轉存款)	\$ 30,723,238	0.59
活期存款	304,015,532	0.21
定期存款	160,562,463	1.25
可轉讓定期存單	14,134,185	0.48
應付金融債券	25,490,822	2.44

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

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	105年9月30日				104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	13,762	431,633	1	USD	95,351	3,145,668
	2	CNY	25,587	120,250	2	CNY	40,425	209,724
	3	EUR	881	30,910	3	ZAR	9,407	22,475
	4	SGD	558	12,826	4	AUD	951	22,007
	5	HKD	1,960	7,929	5	NZD	732	15,429

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