

壹、個別財務報告

一、資產負債表

單位：新台幣千元

資 產	107年9月30日		106年9月30日	
	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$20,799,702	3	\$17,722,646	3
11500 存放央行及拆借銀行同業	94,640,555	15	108,790,689	17
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,059,305	4	18,613,943	3
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	157,361,514	25	-	-
12300 避險之衍生金融資產-淨額	30,981	-	20,284	-
12500 附賣回票券及債券投資	9,905,181	2	1,495,239	-
13000 應收款項-淨額	19,545,777	3	19,756,553	3
13200 本期所得稅資產	409,402	-	259,775	-
13500 貼現及放款-淨額	272,465,128	44	262,388,251	42
14000 備供出售金融資產-淨額	-	-	181,267,994	29
15100 受限制資產-淨額	15,151,100	2	7,462,798	1
15500 其他金融資產-淨額	-	-	127,362	-
18500 不動產及設備-淨額	4,449,676	1	4,376,661	1
19000 無形資產-淨額	3,212,977	1	3,156,048	1
19300 遞延所得稅資產	1,262,694	-	1,491,875	-
19500 其他資產-淨額	3,128,238	-	2,219,465	-
資產總計	\$624,422,230	100	\$629,149,583	100
負債及權益	107年9月30日		106年9月30日	
負 債	金 額	%	金 額	%
21000 央行及銀行同業存款	\$46,501,774	8	\$58,000,892	9
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,220,012	2	7,080,835	1
22300 避險之衍生金融負債-淨額	44,782	-	5,280	-
23000 應付款項	13,945,298	2	12,829,376	2
23200 本期所得稅負債	9,989	-	14,258	-
23500 存款及匯款	491,526,188	79	487,814,120	78
24000 應付金融債券-淨額	8,112,120	1	14,632,518	2
25500 其他金融負債	1,357,380	-	915,560	-
25600 負債準備	1,604,068	-	1,508,916	-
29300 遞延所得稅負債	843,062	-	666,873	-
29500 其他負債	5,484,159	1	1,999,165	1
負債總計	579,648,832	93	585,467,793	93

權 益				
31101 普通股股本	29,105,720	5	29,105,720	5
31500 資本公積	5,794,771	1	5,794,771	1
32001 法定盈餘公積	7,090,437	1	6,431,895	1
32003 特別盈餘公積	354,033	-	343,057	-
32005 未分配盈餘	2,366,677	-	1,949,463	-
32500 其他權益	61,760	-	56,884	-
權益總計	44,773,398	7	43,681,790	7
負債及權益總計	\$624,422,230	100	\$629,149,583	100

註：本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

備抵呆帳附註明細如下：

單位：新台幣千元

代碼	會計科目	107年9月30日	106年9月30日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	183	-
11506	備抵呆帳-銀行同業貿易融資墊款	6	-
13016	備抵呆帳-應收利息	7,134	6,688
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	3,460	-
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	112,934	102,278
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	319,969	225,621
13098	備抵呆帳-其他應收款	421	860
13590	備抵呆帳-貼現及放款	4,752,716	4,699,011
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	30,169	270,395
	備抵呆帳總計	5,226,992	5,304,853

二、綜合損益表

單位：新台幣千元

	107年1~9月		106年1~9月	
	金 額	%	金 額	%
41000 利息收入	\$7,521,373	73	\$7,106,925	69
51000 利息費用	4,378,874	43	3,050,736	30
利息淨收益	3,142,499	30	4,056,189	39
利息以外淨收益：				
49100 手續費淨收益	\$3,499,851	34	\$3,263,173	32
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,028,305	30	517,671	5
49300 備供出售金融資產之已實現損益	-	-	497	-

49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	27,601	-	-	-
49600	兌換損益	551,058	6	2,247,321	22
49700	資產減損損失	(2,291)	-	-	-
49800	其他利息以外淨損益	7,593	-	177,124	2
	淨收益	10,254,616	100	10,261,975	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	401,924	4	591,766	6
	營業費用：				
58500	員工福利費用	3,932,265	38	3,761,930	37
59000	折舊及攤銷費用	119,397	1	113,648	1
59500	其他業務及管理費用	3,146,925	31	3,463,129	34
	營業費用合計	7,198,587	70	7,338,707	72
	稅前淨(損)利	2,654,105	26	2,331,502	23
61003	減：所得稅(費用)利益	(382,460)	(4)	(356,833)	(4)
	本期淨利	2,271,645	22	1,974,669	19
65000	其他綜合損益：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	17,856	-	(30,369)	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	102,851	1	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(1,412)	-	5,163	-
	不重分類至損益之項目合計	119,295	1	(25,206)	-
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	162,514	2
65303	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益	-	-	43,279	-
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益	4,376	-	-	-
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(40,137)	-	-	-
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益	(237)	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(95)	-	12,835	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	(36,093)	-	218,628	2
65000	本期其他綜合損益	83,202	1	193,422	2
	本期綜合損益總額	\$2,354,847	24	\$2,168,091	17
67500	基本每股盈餘(元)	\$0.78		\$0.68	

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		107 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	30,733	21,707,856	0.14%	376,728	1225.81%	
	無擔保	295,116	70,004,881	0.42%	1,089,974	369.34%	
消費金融	住宅抵押貸款	163,413	134,715,406	0.12%	2,145,916	1313.19%	
	小額純信用貸款	89,034	25,162,581	0.35%	1,103,641	1239.57%	
	其他	擔保	90,056	23,777,925	0.38%	34,322	38.11%
		無擔保	-	1,799,746	-	2,135	-
放款業務合計		668,352	277,168,395	0.24%	4,752,716	711.11%	
		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		14,266	4,737,115	0.30%	319,969	2242.88%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	10,893,408	-	112,934	-	

年 月		106 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	53,367	31,861,231	0.17%	261,753	490.48%	
	無擔保	434,359	60,790,052	0.71%	999,236	230.05%	
消費金融	住宅抵押貸款	231,379	127,050,516	0.18%	2,309,762	998.26%	
	小額純信用貸款	169,782	25,024,635	0.68%	1,057,541	622.88%	
	其他	擔保	75,434	20,295,206	0.37%	68,135	90.32%
		無擔保	128	2,060,387	0.01%	2,585	2019.53%
放款業務合計		964,449	267,082,028	0.36%	4,699,011	487.22%	
		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		19,859	3,871,742	0.51%	225,621	1136.11%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	10,227,804	-	102,278	-	

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	107年9月30日		106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	3,839	13,033	4,840	17,331
債務清償方案及更生方案依約履行	266,353	38,178	294,402	44,860
合計	270,192	51,211	299,242	62,191

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

107年度	107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 未分類其他金融服務業	5,498,928	12.28%
2	B集團 積體電路製造業	5,373,798	12.00%
3	C集團 未分類其他電子零組件製造業	4,489,755	10.03%
4	D集團 航空運輸業	4,178,060	9.33%
5	E關係企業 投資顧問業	3,486,234	7.79%
6	F集團 海洋水運業	2,967,227	6.63%
7	G集團 鞋類製造業	2,084,665	4.66%
8	H公司 未分類其他化學製品製造業	1,830,000	4.09%
9	I公司 未分類其他電子零組件製造業	1,814,946	4.05%
10	J公司 不動產開發業	1,726,052	3.86%

106年度	106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 未分類其他金融服務業	5,459,876	12.50%
2	D集團 航空運輸業	4,796,870	10.98%
3	C集團 未分類其他電子零組件製造業	4,415,239	10.11%
4	K公司 未分類其他非金屬礦物製品製造業	3,639,917	8.33%
5	L集團 海洋水運業	3,273,029	7.49%
6	M集團 航空運輸業	3,255,100	7.45%
7	F集團 海洋水運業	3,141,504	7.19%
8	N關係企業 投資顧問業	2,890,492	6.62%
9	G集團 鞋類製造業	2,503,726	5.73%
10	O集團 未分類其他電子零組件製造業	2,066,632	4.73%

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)

107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	332,680,762	42,464,771	49,916,559	31,210,526	456,272,618
利率敏感性負債	220,999,121	30,838,610	34,310,649	3,190,933	289,339,313
利率敏感性缺口	111,681,641	11,626,161	15,605,910	28,019,593	166,933,305
淨值					44,682,758
利率敏感性資產與負債比率					157.69%
利率敏感性缺口與淨值比率					373.60%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

107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	2,968,083	335,414	776,415	0	4,079,912
利率敏感性負債	4,896,197	916,549	1,174,088	200,000	7,186,834
利率敏感性缺口	(1,928,114)	(581,135)	(397,673)	(200,000)	(3,106,922)
淨值					(11,576)
利率敏感性資產與負債比率					56.77%
利率敏感性缺口與淨值比率					26839.34%

七、獲利能力

單位：%

項 目		107年1~9月	106年1~9月
資產報酬率	稅前	0.56	0.50
	稅後	0.48	0.42
淨值報酬率	稅前	7.99	7.28
	稅後	6.84	6.17
純益率(註1)		22.15	19.24

註1：純益率 = 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

107 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	825,417,058	113,224,489	105,708,458	149,664,955	108,489,632	149,673,160	198,656,364
主要到期 資金流出	863,218,006	68,019,132	97,610,588	200,426,580	126,253,831	125,477,879	245,429,996
期距缺口	(37,800,948)	45,205,357	8,097,870	(50,761,625)	(17,764,199)	24,195,281	(46,773,632)

美金到期日期限結構分析表

107 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	24,610,509	8,399,913	7,738,817	3,822,606	4,040,555	608,618
主要到期 資金流出	25,888,216	8,669,855	8,241,867	3,227,401	4,127,140	1,621,953
期距缺口	(1,277,707)	(269,942)	(503,050)	595,205	(86,585)	(1,013,335)

九、資本適足性：於編製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：於編製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，%

	107 年 9 月 30 日	106 年 9 月 30 日
活期性存款	298,085,177	304,436,378
活期性存款比率(%)	60.66	62.44
定期性存款	193,350,565	183,164,122
定期性存款比率(%)	39.34	37.56
外匯存款	222,427,680	192,084,782
外匯存款比率(%)	45.26	39.39

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，%

	107年9月30日	106年9月30日
中小企業放款	7,040,211	6,326,869
中小企業放款比率(%)	2.54	2.37
消費者貸款	162,460,735	153,598,748
消費者貸款比率(%)	58.61	57.51

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

	107年9月30日	
	平均餘額	平均利率%
孳息資產		
存放央行-準備金乙戶	\$ 11,336,723	0.22
存、拆借銀行同業	88,404,723	1.79
銀行同業貿易融資墊款	1,897,373	3.79
貼現及放款	271,841,158	2.52
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	182,537,310	0.48
付息負債		
央行及銀行同業存款及拆款 (不含中華郵政轉存款)	\$ 54,639,353	2.24
活期存款	292,139,764	0.38
定期存款	171,555,125	1.79
可轉讓定期存單	9,321,898	1.03
應付金融債券	11,275,885	2.76
	106年9月30日	
	平均餘額	平均利率%
孳息資產		
存放央行-準備金乙戶	\$ 11,439,054	0.21
存、拆借銀行同業	71,894,151	1.22
銀行同業貿易融資墊款	6,804,869	3.09
貼現及放款	265,988,873	2.52
備供出售金融資產	184,644,080	0.60
付息負債		
央行及銀行同業存款及拆款 (不含中華郵政轉存款)	\$ 51,140,226	0.86
活期存款	293,793,818	0.26
定期存款	161,178,872	1.49
可轉讓定期存單	2,358,688	0.86
應付金融債券	15,169,418	2.27

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	107年9月30日				106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	48,687	1,487,359	1	KRW	22,670,966	600,312
	2	EUR	13,192	468,027	2	USD	10,447	316,894
	3	CNY	32,083	142,660	3	CNY	14,161	64,756
	4	ZAR	24,224	52,292	4	EUR	950	33,990
	5	HKD	7,586	29,626	5	ZAR	13,948	31,398

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

附註說明：本公司以上 107 年資訊係依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之規定編製；106 年比較資訊則為適用國際會計準則第 39 號規定。