

壹、個別財務報告

一、資產負債表

單位：新台幣千元

資 產	108年9月30日		107年9月30日	
	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$16,598,019	3	\$20,799,702	3
11500 存放央行及拆借銀行同業	88,252,604	14	94,640,555	15
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,557,933	3	22,059,305	4
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	163,233,914	26	157,361,514	25
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,931,195	-	-	-
12300 避險之衍生金融資產-淨額	459,441	-	30,981	-
12500 附賣回票券及債券投資	5,052,784	1	9,905,181	2
13000 應收款項-淨額	29,739,743	5	19,545,777	3
13200 本期所得稅資產	331,616	-	409,402	-
13500 貼現及放款-淨額	282,035,294	44	272,465,128	44
15100 受限制資產-淨額	16,089,303	2	15,151,100	2
18500 不動產及設備-淨額	4,214,895	1	4,449,676	1
18600 使用權資產-淨額	1,808,990	-	-	-
19000 無形資產-淨額	3,279,248	1	3,212,977	1
19300 遞延所得稅資產	1,366,221	-	1,262,694	-
19500 其他資產-淨額	2,416,489	-	3,128,238	-
資產總計	\$634,367,689	100	\$624,422,230	100
負債及權益	108年9月30日		107年9月30日	
負 債	金 額	%	金 額	%
21000 央行及銀行同業存款	\$27,174,087	4	\$46,501,774	8
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,763,476	2	10,220,012	2
22300 避險之衍生金融負債-淨額	13,756	-	44,782	-
23000 應付款項	21,497,114	4	13,945,298	2
23200 本期所得稅負債	180,575	-	9,989	-
23500 存款及匯款	513,118,737	81	491,526,188	79
24000 應付金融債券-淨額	8,210,457	1	8,112,120	1
25500 其他金融負債	489,631	-	1,357,380	-
25600 負債準備	1,524,179	-	1,604,068	-
26000 租賃負債	1,786,089	-	-	-
29300 遞延所得稅負債	823,930	-	843,062	-
29500 其他負債	5,124,922	1	5,484,159	1
負債總計	588,706,953	93	579,648,832	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	7,907,463	1	7,090,437	1
32003 特別盈餘公積	294,696	-	354,033	-
32005 未分配盈餘	2,485,603	-	2,366,677	-
32500 其他權益	72,483	-	61,760	-
權益總計	45,660,736	7	44,773,398	7
負債及權益總計	\$634,367,689	100	\$624,422,230	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

備抵呆帳附註明細如下：			
代碼	會計科目	108年9月30日	107年9月30日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	354	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	4,745	7,134
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	3,942	3,460
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	106,963	112,934
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	278,076	319,969
13098	備抵呆帳-其他應收款	225	421
13590	備抵呆帳-貼現及放款	4,722,511	4,752,716
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	7,761	30,169
	備抵呆帳總計	5,124,577	5,226,992

二、綜合損益表

單位：新台幣千元

	108年1~9月		107年1~9月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入	\$8,432,498	82	\$7,521,373	73
51000 利息費用	5,282,115	51	4,378,874	43
利息淨收益	3,150,383	31	3,142,499	30
利息以外淨收益：				
49100 手續費淨收益	\$3,704,507	36	\$3,499,851	34
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,427,292	34	3,028,305	30

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	25,400	-	27,601	-
49600	兌換損益	(91,781)	(1)	551,058	6
49700	資產減損損益	(1,499)	-	(2,291)	-
49800	其他利息以外淨損益	36,095	-	7,593	-
		<u>7,100,014</u>	<u>69</u>	<u>7,112,117</u>	<u>70</u>
	淨收益	<u>10,250,397</u>	<u>100</u>	<u>10,254,616</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	345,418	3	401,924	4
	營業費用：				
58500	員工福利費用	3,934,028	38	3,932,265	38
59000	折舊及攤銷費用	424,672	4	119,397	1
59500	其他業務及管理費用	2,840,758	28	3,146,925	31
	營業費用合計	<u>7,199,458</u>	<u>70</u>	<u>7,198,587</u>	<u>70</u>
	稅前淨(損)利	<u>2,705,521</u>	<u>27</u>	<u>2,654,105</u>	<u>26</u>
61003	減：所得稅費用	(372,140)	(4)	(382,460)	(4)
	本期淨利	<u>2,333,381</u>	<u>23</u>	<u>2,271,645</u>	<u>22</u>
65000	其他綜合損益：				
65201	確定福利計畫	851	-	17,856	-
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	(45,223)	-	102,851	1
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(170)	-	(1,412)	-
	不重分類至損益之項目合計	<u>(44,542)</u>	<u>-</u>	<u>119,295</u>	<u>1</u>
65305	後續可能重分類至損益之避險工 具損益	35,942	-	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	46,870	-	(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	1,376	-	(237)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(10,606)	-	(95)	-
	後續可能重分類至損益之項目 合計	<u>73,582</u>	<u>-</u>	<u>(36,093)</u>	<u>-</u>
65000	本期其他綜合損益	29,040	-	83,202	1
	本期綜合損益總額	<u>\$2,362,421</u>	<u>23</u>	<u>\$2,354,847</u>	<u>24</u>
67500	基本每股盈餘(元)	<u>\$0.80</u>		<u>\$0.78</u>	

三、資產品質

單位：新台幣千元

年 月		108 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	27,574	20,771,224	0.13%	275,828	1000.32%	
	無擔保	194,878	70,452,846	0.28%	921,173	472.69%	
消費金融	住宅抵押貸款	108,513	140,774,595	0.08%	2,159,358	1989.95%	
	小額純信用貸款	64,679	26,928,313	0.24%	1,328,951	2054.69%	
	其他	擔保	35,781	26,020,241	0.14%	34,224	95.65%
		無擔保	383	1,716,036	0.02%	2,977	777.28%
放款業務合計		431,808	286,663,255	0.15%	4,722,511	1093.66%	
		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		12,393	5,355,696	0.23%	278,076	2243.82%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	10,296,255	-	106,963	-	

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	-	

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	108年9月30日		107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	2,831	9,541	3,839	13,033
債務清償方案及更生方案依約履行	238,012	33,712	266,353	38,178
合計	240,843	43,253	270,192	51,211

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

108年度	108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 海洋水運業	7,761,089	17.00%
2	B公司 未分類其他金融服務業	5,587,431	12.24%
3	C集團 半導體封裝及測試業	5,501,010	12.05%
4	D集團 水泥製造業	4,371,127	9.57%
5	E集團 航空運輸業	3,575,189	7.83%
6	F集團 鞋類製造業	2,525,907	5.53%
7	G公司 未分類其他食品製造業	2,226,780	4.88%
8	H公司 鋼鐵冶煉業	2,041,927	4.47%
9	I公司 未分類其他電子零組件製造業	1,862,477	4.08%
10	J公司 電腦製造業	1,862,477	4.08%
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	B公司 未分類其他金融服務業	5,498,928	12.28%
2	C集團 積體電路製造業	5,373,798	12.00%
3	K集團 未分類其他電子零組件製造業	4,489,755	10.03%
4	E集團 航空運輸業	4,178,060	9.33%
5	L關係企業 投資顧問業	3,486,234	7.79%
6	A集團 海洋水運業	2,967,227	6.63%
7	F集團 鞋類製造業	2,084,665	4.66%
8	M公司 未分類其他化學製品製造業	1,830,000	4.09%
9	N公司 未分類其他電子零組件製造業	1,814,946	4.05%
10	O公司 不動產開發業	1,726,052	3.86%

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)

108年9月30日

單位：新台幣千元，%

項目	0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	321,059,848	28,374,393	38,294,725	65,296,520	453,025,486
利率敏感性負債	238,774,916	25,227,499	26,233,799	3,095,038	293,331,252
利率敏感性缺口	82,284,932	3,146,894	12,060,926	62,201,482	159,694,234
淨值					44,071,118
利率敏感性資產與負債比率					154.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					362.36%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

108 年 9 月 30 日

單位：美金千元，%

項目	0 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	3,368,375	323,332	320,771	0	4,012,478
利率敏感性負債	5,910,354	690,021	276,967	200,000	7,077,342
利率敏感性缺口	(2,541,979)	(366,689)	43,804	(200,000)	(3,064,864)
淨值					41,236
利率敏感性資產與負債比率					56.69%
利率敏感性缺口與淨值比率					-7432.50%

七、獲利能力

單位：%

項 目		108 年 1~9 月	107 年 1~9 月
資產報酬率	稅前	0.57	0.56
	稅後	0.49	0.48
淨值報酬率	稅前	7.95	7.99
	稅後	6.85	6.84
純益率(註 1)		22.76	22.15

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

108 年 9 月 30 日

單位：新台幣千元

	距到期日剩餘期間金額						
	合計	1 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	703,588,642	93,903,651	88,056,709	131,764,134	68,314,045	75,724,000	245,826,103
主要到期 資金流出	749,190,129	62,679,079	71,211,199	186,345,555	127,614,533	53,897,067	247,442,696
期距缺口	(45,601,487)	31,224,572	16,845,510	(54,581,421)	(59,300,488)	21,826,933	(1,616,593)

美金到期日期限結構分析表

108 年 9 月 30 日

單位：美金千元

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1 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	19,866,513	6,820,952	6,256,797	4,299,089	1,785,702	703,973
主要到期 資金流出	22,072,665	8,156,284	8,420,452	2,341,934	1,554,991	1,599,004
期距缺口	(2,206,152)	(1,335,332)	(2,163,655)	1,957,155	230,711	(895,031)

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，%

	108 年 9 月 30 日	107 年 9 月 30 日
活期性存款	345,598,082	298,085,177
活期性存款比率(%)	67.37	60.66
定期性存款	167,406,798	193,350,565
定期性存款比率(%)	32.63	39.34
外匯存款	241,524,313	222,427,680
外匯存款比率(%)	47.08	45.26

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，%

	108 年 9 月 30 日	107 年 9 月 30 日
中小企業放款	6,504,135	7,040,211
中小企業放款比率(%)	2.27	2.54
消費者貸款	170,981,498	162,460,735
消費者貸款比率(%)	59.65	58.61

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

	<u>108年9月30日</u>	
	<u>平均餘額</u>	<u>平均利率%</u>
孳息資產		
存放央行-準備金乙戶	\$ 10,913,078	0.24
存、拆借銀行同業	80,449,466	2.00
貼現及放款	287,698,140	2.49
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之債務工具	179,160,213	0.52
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)	\$ 24,892,348	1.15
活期存款	312,469,598	0.62
定期存款	200,439,197	2.15
可轉讓定期存單	10,055,348	1.12
應付金融債券	8,214,233	3.64
	<u>107年9月30日</u>	
	<u>平均餘額</u>	<u>平均利率%</u>
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

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	108年9月30日				107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	17,494	543,046	1	USD	48,687	1,487,359
	2	AUD	6,560	137,413	2	EUR	13,192	468,027
	3	ZAR	43,979	89,855	3	CNY	32,083	142,660
	4	JPY	301,254	86,676	4	ZAR	24,224	52,292
	5	EUR	1,767	59,962	5	HKD	7,586	29,626

陸、重大資產買賣處分情形：

單位：新台幣千元

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
東美大樓 不動產	108.07.12	93.01.28 (註)	389,583	470,000	第一期款：買賣價款之20%.於契約簽署日之次日起算5個營業日內 第二期款：買賣款價之10%.於稅單核發後7個營業日內 第三期款：買賣款價之70%.於買賣標的之所有權已過戶後 已全數入帳	67,684	豐邑百貨股份有限公司	無	非核心資產處分	董事會決定出售價格，價格決定參考兩家估價報告金額	無

註:此建物於 2006 年 11 月合併新竹國際商業銀行時取得

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