

壹、個別財務報告

一、資產負債表

資 產	109年9月30日		108年9月30日	
	金 額	%	金 額	%
	單位：新台幣千元			
11000 現金及約當現金	\$16,508,702	2	\$16,598,019	3
11500 存放央行及拆借銀行同業	130,290,445	19	88,252,604	14
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,152,335	2	17,557,933	3
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	172,424,658	26	163,233,914	26
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,923,423	-	1,931,195	-
12300 避險之金融資產-淨額	42,583	-	459,441	-
12500 附賣回票券及債券投資	5,197,263	1	5,052,784	1
13000 應收款項-淨額	17,673,458	3	29,739,743	5
13200 本期所得稅資產	175,246	-	331,616	-
13500 貼現及放款-淨額	288,455,220	43	282,035,294	44
15100 受限制資產-淨額	15,495,200	2	16,089,303	2
18500 不動產及設備-淨額	3,389,760	1	4,214,895	1
18600 使用權資產-淨額	1,756,681	-	1,808,990	-
19000 無形資產-淨額	3,296,616	1	3,279,248	1
19300 遞延所得稅資產	818,177	-	1,366,221	-
19500 其他資產-淨額	2,836,282	-	2,416,489	-
資產總計	\$673,436,049	100	\$634,367,689	100
負 債	金 額	%	金 額	%
21000 央行及銀行同業存款	\$29,221,277	4	\$27,174,087	4
21500 央行及同業融資	224,050	-	-	-
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,303,955	2	8,763,476	2
22300 避險之衍生金融負債-淨額	446,782	-	13,756	-
23000 應付款項	11,537,249	2	21,497,114	4
23200 本期所得稅負債	232,562	-	180,575	-
23500 存款及匯款	556,027,267	83	513,118,737	81
24000 應付金融債券-淨額	7,825,326	1	8,210,457	1
25500 其他金融負債	125,492	-	489,631	-
25600 負債準備	1,608,943	-	1,524,179	-
26000 租賃負債	1,763,220	-	1,786,089	-
29300 遞延所得稅負債	837,058	-	823,930	-
29500 其他負債	4,937,474	1	5,124,922	1
負債總計	627,090,655	93	588,706,953	93
權 益				
31101 普通股股本	29,105,720	4	29,105,720	5
31500 資本公積	5,794,771	1	5,794,771	1
32001 法定盈餘公積	8,659,800	1	7,907,463	1
32003 特別盈餘公積	282,545	-	294,696	-
32005 未分配盈餘	2,121,102	1	2,485,603	-
32500 其他權益	381,456	-	72,483	-
權益總計	46,345,394	7	45,660,736	7
負債及權益總計	\$673,436,049	100	\$634,367,689	100

二、綜合損益表

		109年1~9月		108年1~9月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$6,715,764	66	\$8,432,498	82
51000	利息費用	3,034,671	30	5,282,115	51
	利息淨收益	3,681,093	36	3,150,383	31
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益	\$3,839,613	38	\$3,704,507	36
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,906,395	19	3,427,292	34
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	53,224	-	25,400	-
49600	兌換損益	566,176	6	(91,781)	(1)
49700	資產減損損益	(570)	-	(1,499)	-
49800	其他利息以外淨損益	126,557	1	36,095	-
		6,491,395	64	7,100,014	69
	淨收益	10,172,488	100	10,250,397	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	460,202	5	345,418	3
	營業費用：				
58500	員工福利費用	3,790,798	37	3,934,028	38
59000	折舊及攤銷費用	454,379	4	424,672	4
59500	其他業務及管理費用	2,938,856	29	2,840,758	28
	營業費用合計	7,184,033	70	7,199,458	70
	稅前淨(損)利	2,528,253	25	2,705,521	27
61003	減：所得稅費用	397,980	4	372,140	4
	本期淨利	2,130,273	21	2,333,381	23
65000	其他綜合損益：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	(19,474)	-	851	-
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	(273)	-	(45,223)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	3,895	-	(170)	-
	不重分類至損益之項目合計	(15,852)	-	(44,542)	-
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益	41,267	-	35,942	-
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	280,976	3	46,870	-
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(迴轉利益)	577	-	1,376	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(23,381)	-	(10,606)	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	299,439	3	73,582	-
65000	本期其他綜合損益	283,587	3	29,040	-
	本期綜合損益總額	\$2,413,860	24	\$2,362,421	23
67500	基本每股盈餘(元)	\$0.73		\$0.80	

註：資產負債表、損益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	109年9月30日	108年9月30日	
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	1,149	354	
13016	備抵呆帳-應收利息	3,825	4,745	
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	4,419	3,942	
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	86,298	106,963	
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	243,402	278,076	
13098	備抵呆帳-其他應收款	450	225	
13590	備抵呆帳-貼現及放款	4,738,639	4,722,511	
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	42,077	7,761	
	備抵呆帳總計	5,120,259	5,124,577	

三、資產品質

單位：新台幣千元

年 月		109年9月30日					
業務別 \ 項目		逾期放款	放款總額	逾放	備抵呆帳	備抵呆帳	
		金額		比率	金額	覆蓋率	
企業金融	擔保	50,110	25,120,225	0.20%	349,893	698.25%	
	無擔保	36,221	69,771,514	0.05%	868,920	2398.94%	
消費金融	住宅抵押貸款	90,446	142,069,136	0.06%	2,169,908	2399.12%	
	小額純信用貸款	79,085	25,386,426	0.31%	1,286,546	1626.79%	
	其他	擔保	24,506	29,104,238	0.08%	59,272	241.86%
		無擔保	92	1,598,135	0.01%	4,100	4456.52%
放款業務合計		280,460	293,049,674	0.10%	4,738,639	1689.60%	
		逾期帳款	應收帳款	逾期帳款	備抵呆帳	備抵呆帳	
		金額	餘額	比率	金額	覆蓋率	
信用卡業務		7,951	5,127,768	0.16%	243,402	3061.28%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	8,229,815	-	86,298	-	
年 月		108年9月30日					
業務別 \ 項目		逾期放款	放款總額	逾放	備抵呆帳	備抵呆帳	
		金額		比率	金額	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	應收帳款	逾期帳款	備抵呆帳	備抵呆帳	
		金額	餘額	比率	金額	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	-	

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	109年9月30日		108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	2,196	6,737	2,831	9,541
債務清償方案及更生方案依約履行	196,072	26,759	238,012	33,712
合計	198,268	33,496	240,843	43,253

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

109年度	109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 其他水上運輸輔助業	5,485,949	11.84%
2	B公司 未分類其他金融服務業	5,240,813	11.31%
3	C公司 未分類其他非金屬礦物製品製造業	4,367,344	9.42%
4	D集團 半導體封裝及測試業	3,856,682	8.32%
5	E集團 航空運輸業	3,622,983	7.82%
6	F集團 水泥製造業	3,308,354	7.14%
7	G集團 鞋類製造業	2,835,355	6.12%
8	H集團 航空運輸業	2,718,657	5.87%
9	I集團 合成橡膠原料製造業	2,082,313	4.49%
10	J集團 未分類其他電子零組件製造業	2,070,000	4.47%
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 其他水上運輸輔助業	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	D集團 半導體封裝及測試業	5,501,010	12.05%
4	F集團 水泥製造業	4,371,127	9.57%
5	H集團 航空運輸業	3,575,189	7.83%
6	G集團 鞋類製造業	2,525,907	5.53%
7	K公司 未分類其他食品製造業	2,226,780	4.88%
8	L公司 鋼鐵冶煉業	2,041,927	4.47%
9	M公司 未分類其他電子零組件製造業	1,862,477	4.08%
10	N公司 電腦製造業	1,862,477	4.08%

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(新臺幣)

109年9月30日

單位：新臺幣千元·%

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	323,559,826	37,913,262	58,719,046	49,334,802	469,526,936
利率敏感性負債	255,731,700	14,455,354	31,234,286	3,080,039	304,501,379
利率敏感性缺口	67,828,126	23,457,908	27,484,760	46,254,763	165,025,557
淨值					45,477,963
利率敏感性資產與負債比率					154.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					362.87%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

109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	3,930,680	563,423	721,493	393	5,215,989
利率敏感性負債	7,682,114	442,097	785,923	200,000	9,110,134
利率敏感性缺口	(3,751,434)	121,326	(64,430)	(199,607)	(3,894,145)
淨值					16,781
利率敏感性資產與負債比率					57.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					-23205.68%

七、獲利能力

單位：%

項 目		109年1~9月	108年1~9月
資產報酬率	稅前	0.52	0.57
	稅後	0.44	0.49
淨值報酬率	稅前	7.31	7.95
	稅後	6.16	6.85
純益率(註 1)		20.94	22.76

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

109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	694,415,704	56,227,999	73,658,333	114,688,010	95,038,587	118,263,645	236,539,130
主要到期資金流出	745,264,806	42,056,139	80,842,704	193,886,406	100,581,671	82,756,664	245,141,222
期距缺口	(50,849,102)	14,171,860	(7,184,371)	(79,198,396)	(5,543,084)	35,506,981	(8,602,092)

美金到期日期限結構分析表

109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	20,121,587	5,863,730	6,554,848	4,059,134	2,731,115	912,760
主要到期資金流出	22,208,030	7,136,795	7,901,014	2,837,198	2,605,283	1,727,740
期距缺口	(2,086,443)	(1,273,065)	(1,346,166)	1,221,936	125,832	(814,980)

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，%

	109年9月30日	108年9月30日
活期性存款	415,454,116	345,598,082
活期性存款比率(%)	74.74	67.37
定期性存款	140,401,691	167,406,798
定期性存款比率(%)	25.26	32.63
外匯存款	281,417,814	241,524,313
外匯存款比率(%)	50.63	47.08

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，%

	109年9月30日	108年9月30日
中小企業放款	6,744,748	6,504,135
中小企業放款比率(%)	2.30	2.27
消費者貸款	167,879,108	170,981,498
消費者貸款比率(%)	57.29	59.65

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

	109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	\$ 11,621,992	0.16
存、拆借銀行同業	122,128,472	1.01
貼現及放款	302,581,325	2.08
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	189,339,222	0.46
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)	\$ 23,576,153	0.37
活期存款	425,000,213	0.35
定期存款	134,541,205	1.54
可轉讓定期存單	6,177,093	0.97
應付金融債券	7,872,107	3.64
	108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	\$ 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

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	109年9月30日				108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	12,524	364,652	1	EUR	14,474	491,242
	2	HKD	26,756	100,518	2	USD	6,560	203,617
	3	EUR	1,990	67,945	3	AUD	6,630	138,879
	4	GBP	1,132	42,287	4	ZAR	43,979	89,855
	5	SGD	1,924	40,902	5	JPY	301,254	86,676

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
Standard Chartered NEA Limited ("SC NEA")		2,910,572	100	無