

壹、個體或個別財務報告

一、資產負債表

單位：新台幣千元

資 產	106 年 9 月 30 日	105 年 9 月 30 日	變 動(%)
	金 額	金 額	
11000 現金及約當現金	\$ 17,722,646	\$ 10,681,723	66
11500 存放央行及拆借銀行同業	108,790,689	112,509,636	(3)
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,613,943	19,722,949	(6)
12300 避險之衍生金融資產-淨額	20,284	38,880	(48)
12500 附賣回票券及債券投資	1,495,240	6,712,877	(78)
13000 應收款項-淨額	19,756,553	17,630,730	12
13200 本期所得稅資產	259,775	249,347	4
13500 貼現及放款-淨額	262,388,251	269,726,537	(3)
14000 備供出售金融資產-淨額	181,267,994	147,608,357	23
15000 採權益法之股權投資-淨額	-	547,282	(100)
15500 其他金融資產-淨額	7,590,160	12,824,873	(41)
18500 不動產及設備-淨額	4,376,660	4,776,518	(8)
19000 無形資產	3,156,048	3,156,048	-
19300 遞延所得稅資產	1,491,875	1,977,838	(25)
19500 其他資產-淨額	2,219,465	4,129,887	(46)
<b>資產總計</b>	<b>\$ 629,149,583</b>	<b>\$ 612,293,482</b>	<b>3</b>
	<b>106 年 9 月 30 日</b>	<b>105 年 9 月 30 日</b>	
<b>負債及權益</b>	<b>金 額</b>	<b>金 額</b>	<b>變 動(%)</b>
<b>負 債</b>			
21000 央行及銀行同業存款	\$ 58,000,892	\$ 34,559,700	68
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,080,835	13,015,682	(46)
22300 避險之衍生金融負債-淨額	5,280	472,587	(99)
23000 應付款項	12,829,376	12,629,025	2
23200 本期所得稅負債	14,258	26,128	(45)
23500 存款及匯款	487,814,120	487,733,757	-
24000 應付金融債券-淨額	14,632,518	15,863,446	(8)
25500 其他金融負債	915,560	993,834	(8)
25600 負債準備	1,508,916	1,730,954	(13)
29300 遞延所得稅負債	666,873	657,149	1
29500 其他負債	1,999,165	2,102,065	(5)
<b>負債總計</b>	<b>585,467,793</b>	<b>569,784,327</b>	<b>3</b>

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	6,431,895	6,381,789	1
32003 特別盈餘公積	343,057	347,706	(1)
32005 未分配盈餘	1,949,463	559,623	248
32500 其他權益	56,884	319,546	(82)
<b>權益總計</b>	<b>43,681,790</b>	<b>42,509,155</b>	<b>3</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 629,149,583</b>	<b>\$ 612,293,482</b>	<b>3</b>

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	106 年 9 月 30 日	105 年 9 月 30 日
13016	備抵呆帳-應收利息	6,688	-
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	102,278	-
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	225,621	257,001
13032	備抵呆帳-應收衍生性商品違約交割款	-	266,071
13098	備抵呆帳-其他應收款	860	-
13590	備抵呆帳-貼現及放款	4,699,011	5,020,793
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	270,395	256,682
	<b>備抵呆帳總計</b>	<b>5,304,853</b>	<b>5,800,547</b>

## 二、綜合損益表

	106 年 1~9 月		105 年 1~9 月		變動 (%)
	金 額		金 額		
41000 利息收入	\$	7,106,925	\$	7,381,711	(4)
51000 利息費用		3,050,736		2,659,381	15
<b>利息淨收益</b>		<b>4,056,189</b>		<b>4,722,330</b>	<b>(14)</b>
<b>利息以外淨收益</b>					
49100 手續費淨收益		3,263,173		1,612,787	102
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益		517,671		1,183,173	(56)
49300 備供出售金融資產之已實現損益		497		59,880	(99)
49600 兌換損益		2,247,321		355,736	532
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損 益之份額		-		476,990	(100)

49800	其他利息以外淨損益	177,124	608,906	(71)
		<b>6,205,786</b>	<b>4,297,472</b>	<b>44</b>
	<b>淨收益</b>	<b>10,261,975</b>	<b>9,019,802</b>	<b>14</b>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	591,766	1,176,990	(50)
	營業費用：			
58500	員工福利費用	3,761,930	3,612,685	4
59000	折舊及攤銷費用	113,648	163,957	(31)
59500	其他業務及管理費用	3,463,129	3,121,031	11
	<b>營業費用合計</b>	<b>7,338,707</b>	<b>6,897,673</b>	<b>6</b>
	繼續營業部門稅前淨(損)利	2,331,502	945,139	147
61003	減：所得稅(費用)利益	(356,833)	(334,453)	7
	<b>本期淨利</b>	<b>1,974,669</b>	<b>610,686</b>	<b>223</b>
<b>65000</b>	<b>其他綜合損益</b>			
65201	確定福利計畫之再衡量數	(30,369)	(61,522)	(51)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	5,163	10,459	(51)
65200	<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<b>(25,206)</b>	<b>(51,063)</b>	<b>(51)</b>
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	162,514	(327,113)	(150)
65303	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益	43,279	(15,719)	(375)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	12,835	46,787	(73)
65300	後續可能重分類至損益之項目合計	218,628	(296,045)	(174)
65000	本期其他綜合損益	<b>193,422</b>	<b>(347,108)</b>	<b>(156)</b>
	<b>本期綜合損益總額</b>	<b>\$ 2,168,091</b>	<b>\$ 263,578</b>	<b>723</b>
<b>67500</b>	<b>基本每股盈餘(元)：</b>	<b>\$ 0.68</b>	<b>\$ 0.21</b>	

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		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	7,712	31,815,576	0.02%	256,499	3325.97%	
	無擔保	480,014	60,835,707	0.79%	1,004,489	209.26%	
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	37,475	20,257,248	0.18%	48,770	130.14%
		無擔保	38,087	2,098,346	1.82%	21,950	57.63%
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	-	

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	-	-	-	

#### 四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	106年9月30日		105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	4,840	17,331	6,263	22,958
債務清償方案及更生方案依約履行	294,402	44,860	356,818	50,999
合計	299,242	62,191	363,081	73,957

#### 五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

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	B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	D公司 未分類其他非金屬礦物製品製造業	3,639,917	8.33%
5	E集團 海洋水運業	3,273,029	7.49%
6	F集團 航空運輸業	3,255,100	7.45%
7	G集團 海洋水運業	3,141,504	7.19%
8	H關係企業 投資顧問業	2,890,492	6.62%
9	I集團 鞋類製造業	2,503,726	5.73%
10	J集團 未分類其他電子零組件製造業	2,066,632	4.73%

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

## 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)

106 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	340,104,585	33,799,943	41,199,779	65,219,618	480,323,925
利率敏感性負債	243,941,371	30,388,346	29,667,616	4,991,876	308,989,209
利率敏感性缺口	96,163,214	3,411,597	11,532,163	60,227,742	171,334,716
淨值					44,096,334
利率敏感性資產與負債比率					155.45%
利率敏感性缺口與淨值比率					388.55%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

106 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	3,007,804	297,451	153,872	463	3,459,590
利率敏感性負債	5,429,870	707,808	471,338	203,050	6,812,066
利率敏感性缺口	(2,422,066)	(410,357)	(317,466)	(202,587)	(3,352,476)
淨值					13,847
利率敏感性資產與負債比率					50.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					-24210.85%

## 七、獲利能力

單位：%

項 目		106 年度 1~9 月	105 年度 1~9 月
資產報酬率	稅前	0.50	0.20
	稅後	0.42	0.13
淨值報酬率	稅前	7.28	2.94
	稅後	6.17	1.90
純益率(註 1)		19.24	6.77

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

106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	884,666,062	106,337,978	118,933,792	164,929,711	154,029,788	118,767,559	221,667,234
主要到期 資金流出	975,560,298	54,894,997	116,792,940	230,587,274	178,612,268	122,441,519	272,231,300
期距缺口	(90,894,236)	51,442,981	2,140,852	(65,657,563)	(24,582,480)	(3,673,960)	(50,564,066)

美金到期日期限結構分析表

106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	24,787,215	8,074,113	7,788,218	5,462,912	2,882,174	579,798
主要到期 資金流出	25,689,015	9,054,180	7,537,944	4,790,437	2,719,933	1,586,521
期距缺口	(901,800)	(980,067)	250,274	672,475	162,241	(1,006,723)

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，%

	106年9月30日	105年9月30日
活期性存款	304,436,378	318,127,809
活期性存款比率(%)	62.44	65.24
定期性存款	183,164,122	169,474,005
定期性存款比率(%)	37.56	34.76
外匯存款	192,084,782	182,637,748
外匯存款比率(%)	39.39	37.46

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，%

	106年9月30日	105年9月30日
中小企業放款	6,326,869	10,676,592
中小企業放款比率(%)	2.37	3.89
消費者貸款	153,598,748	160,866,279
消費者貸款比率(%)	57.51	58.56

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

	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	2.67
	105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	\$ 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
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)	\$ 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



伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	106年9月30日				105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	KRW	22,670,966	600,312	1	USD	13,762	431,633
	2	USD	10,447	316,894	2	CNY	25,587	120,250
	3	CNY	14,161	64,756	3	EUR	881	30,910
	4	EUR	950	33,990	4	SGD	558	12,826
	5	ZAR	13,948	31,398	5	HKD	1,960	7,929

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