

【重要財務業務資訊】 - 民國 103 年 3 月 31 日

壹、個體財務報告

一、資產負債表

單位：新台幣千元

科目代碼	103 年 3 月 31 日		102 年 3 月 31 日	
	資 產	金 額	金 額	變動
11000	現金及約當現金	25,287,805	10,121,866	150
11500	存放央行及拆借銀行同業	77,426,045	88,615,698	(13)
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,595,769	30,529,055	(29)
12300	避險之衍生金融資產-淨額	148,092	336,939	(56)
12500	附賣回票券及債券投資	4,096,000	4,883,574	(16)
13000	應收款項-淨額	27,149,209	29,894,934	(9)
13200	當期所得稅資產	330,766	526,926	(37)
13500	貼現及放款-淨額	352,512,777	338,870,767	4
14000	備供出售金融資產-淨額	232,164,125	241,378,983	(4)
15000	採權益法之股權投資-淨額	548,959	446,644	23
15100	受限制資產-淨額	15,612,088	668,700	2,235
15500	其他金融資產-淨額	151,245	152,232	(1)
18500	不動產及設備-淨額	5,563,003	5,877,275	(5)
19000	無形資產	3,156,329	3,160,134	-
19300	遞延所得稅資產	2,398,337	2,506,847	(4)
19500	其他資產-淨額	4,488,690	965,680	365
	資產總計	\$772,629,239	\$758,936,254	2

科目代碼	103 年 3 月 31 日		102 年 3 月 31 日	
	負債及權益	金 額	金 額	變動
	負 債			
21000	央行及銀行同業存款	57,132,586	39,247,849	46
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,042,535	7,798,100	16
22300	避險之衍生金融負債-淨額	359	15,841	(98)
23000	應付款項	12,369,119	11,222,796	10
23200	當期所得稅負債	243,960	321,386	(24)
23500	存款及匯款	566,664,315	556,349,169	2
24000	應付金融債券	65,709,785	62,205,598	6
25500	其他金融負債	13,291,275	34,011,524	(61)
25600	負債準備	1,937,099	1,978,005	(2)
29300	遞延所得稅負債	618,812	636,156	(3)
29500	其他負債	2,105,158	1,850,558	14
	負債總計	729,115,003	715,636,982	2

股東權益			
31101 普通股股本	29,105,720	29,105,720	-
31500 資本公積	5,786,031	5,786,031	-
32000 保留盈餘	7,879,791	7,724,659	2
32500 股東權益其他項目	742,694	682,862	9
權益總計	43,514,236	43,299,272	-
負債及權益總計	\$772,629,239	\$758,936,254	2

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
(每股盈餘單位為元)

	<u>103 年第一季</u>	<u>102 年第一季</u>	<u>變動</u>
	金額	金額	
41000 利息收入	3,712,210	3,613,236	3
51000 利息費用	1,409,910	1,281,980	10
利息淨收益	2,302,300	2,331,256	(1)
利息以外淨收益：			
49100 手續費淨收益	706,248	788,128	(10)
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	434,269	522,075	(17)
49300 備供出售金融資產之已實現損益	305	233	31
47000 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	155,448	77,228	101
49600 兌換損益	269,975	(18,603)	(1,551)
49800 其他利息以外淨損益	39,198	16,929	132
55000 資產減損損失	0	0	-
淨收益	3,907,743	3,717,246	5
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	328,536	513,415	(36)
營業費用：			
58500 員工福利費用	1,372,283	1,336,528	3
59000 折舊及攤銷費用	69,455	127,167	(45)
59500 其他業務及管理費用	1,056,653	1,095,396	(4)
營業費用合計	2,498,391	2,559,091	(2)
繼續營業部門稅前淨(損)利	1,080,816	644,740	68
61003 所得稅(費用)利益	(121,687)	139,685	(187)
本期淨利	959,129	505,055	90
65000 其他綜合損益：			
65011 備供出售金融資產未實現評價損益	(50,119)	(120,508)	(58)

65021 現金流量避險中屬有效避險部分之 避險工具利益(損失)	208,533	(102,295)	(304)
65091 與其他綜合損益組成部分相關之 所得稅	(8,819)	32,978	(127)
65000 其他綜合損益(稅後淨額)	149,595	(189,825)	(179)
66000 本期綜合損益總額	1,108,724	315,230	252
67500 基本每股盈餘(單位:元)	0.33	0.17	

註：本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

三、金融工具公允價值之等級資訊

(1) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

單位：新台幣千元

以公允價值衡量之 金融商品項目	103 年 3 月 31 日				102 年 3 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值 衡量之金融資產								
債券投資	10,971,949	3,247,780	7,724,169		22,126,590	3,177,900	18,948,690	-
備供出售金融資產 -淨額								
股票投資	83,328	83,328	-		82,470	82,470	-	-
債券投資	232,080,797	25,664,402	206,416,395		241,296,513	16,297,037	224,999,476	-
受益證券	-	-	-		-	-	-	-
負債								
透過損益按公允價值 衡量之金融負債								
衍生金融工具	-	-	-		442,420	442,420	-	-
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值 衡量之金融資產								
避險之衍生金融資產	148,092	-	148,092		336,939	-	336,939	-
負債								
透過損益按公允價值 衡量之金融負債								
避險之衍生金融負債	9,042,535	6,154	9,036,381		7,355,680	8,204	7,347,476	-
避險之衍生金融負債	359	-	359		15,841	-	15,841	-

(2) 103 年 3 月 31 日及 102 年 3 月 31 日無公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動

(3) 103 年 3 月 31 日及 102 年 3 月 31 日無公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動

四、資產品質

單位：新台幣千元

年月		103 年 3 月 31 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	415,325	26,879,646	1.55%	193,514	46.59%	
	無擔保	19,405	96,614,400	0.02%	1,160,230	5979.03%	
消費金融	住宅抵押貸款	480,473	186,369,895	0.26%	1,367,330	284.58%	
	小額純信用貸款	385,180	42,805,091	0.90%	2,065,359	536.21%	
	其他	擔保	-	1,590,153	-	-	-
		無擔保	-	2,976,787	-	6,395	-
放款業務合計		1,300,383	357,235,972	0.36%	4,792,828	368.57%	
		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		38,923	5,274,601	0.74%	326,568	839.01%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	18,023,308	-	-	-	
年月		102 年 3 月 31 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	38,466	20,494,010	0.19%	107,880	280.46%	
	無擔保	994,793	69,404,713	1.43%	1,909,869	191.99%	
消費金融	住宅抵押貸款	731,060	195,435,090	0.37%	1,368,145	187.15%	
	小額純信用貸款	575,285	54,755,116	1.05%	2,173,979	377.90%	
	其他	擔保	-	753,954	-	-	-
		無擔保	-	3,404,768	-	3,315	-
放款業務合計		2,339,604	344,247,651	0.68%	5,563,188	237.78%	
		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		41,642	5,348,074	0.78%	211,917	508.90%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	20,420,713	-	-	-	

五、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	103 年 3 月 31 日		102 年 3 月 31 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	14,730	52,578	19,107	70,018
債務清償方案及更生方案依約履行	529,745	61,812	510,045	0
合計	544,475	114,390	529,152	70,018

六、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

103 年度	103 年 3 月 31 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 其他電腦週邊設備製造業	4,511,786	10.37%
2	B 集團 石油化工原料製造業	3,870,842	8.90%
3	C 集團 半導體封裝及測試業	3,627,654	8.34%
4	D 集團 其他織布業	3,214,211	7.39%
5	E 集團 鞋類製造業	2,679,677	6.16%
6	F 公司 其他化學製品製造業	2,362,599	5.43%
7	G 公司 其他運輸工具設備租賃業	2,110,630	4.85%
8	H 集團 印刷電路板製造業	2,036,398	4.68%
9	I 集團 航空運輸業	2,028,736	4.66%
10	J 集團 平板玻璃及其製品製造業	1,986,635	4.57%
102 年度	102 年 3 月 31 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 石油化工原料製造業	3,039,525	7.02%
2	K 集團 其他電腦週邊設備製造業	3,011,553	6.96%
3	C 集團 半導體封裝及測試業	2,456,106	5.67%
4	L 集團 水泥製造業	2,394,072	5.53%
5	D 集團 水泥製造業	2,298,262	5.31%
6	M 公司 銀行業	1,917,559	4.43%
7	N 公司 銀行業	1,915,897	4.42%
8	O 公司 銀行業	1,912,025	4.42%
9	P 公司 銀行業	1,911,654	4.41%
10	Q 公司 輪胎製造業	1,789,042	4.13%

七、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)

103 年 3 月 31 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)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	379,616,440	49,634,480	104,087,669	38,035,635	571,374,224
利率敏感性負債	381,960,494	46,261,595	36,850,430	3,782,244	468,854,763
利率敏感性缺口	(2,344,054)	3,372,885	67,237,239	34,253,391	102,519,461
淨值					41,767,104
利率敏感性資產與負債比率					121.87
利率敏感性缺口與淨值比率					245.46

利率敏感性資產負債分析表(美金)

103 年 3 月 31 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)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	3,936,857	321,918	52,524	185,323	4,496,622
利率敏感性負債	5,831,763	296,106	329,698	0	6,457,567
利率敏感性缺口	(1,894,906)	25,812	(277,174)	185,323	(1,960,945)
淨值					57,319
利率敏感性資產與負債比率					69.63
利率敏感性缺口與淨值比率					-3421.11

八、獲利能力

單位：%

項 目		103 年度第一季	102 年度第一季
資產報酬率	稅前	0.56	0.35
	稅後	0.50	0.27
淨值報酬率	稅前	10.06	5.92
	稅後	8.93	4.64
純益率(註 1)		24.54	13.59

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

九、到期日期限結構分析表

新台幣到期日期限結構分析表

103年3月31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	735,632,758	113,762,250	43,063,025	73,296,361	83,860,200	163,341,053	258,309,869
主要到期資金流出	859,563,373	57,536,857	68,705,591	151,591,231	120,450,301	113,320,500	347,958,893
期距缺口	(123,930,615)	56,225,393	(25,642,566)	(78,294,870)	(36,590,101)	50,020,553	(89,649,024)

美金到期日期限結構分析表

103年3月31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	14,418,697	6,669,483	2,969,507	2,285,588	1,220,517	1,273,602
主要到期資金流出	16,270,479	6,482,597	3,223,321	2,161,076	1,752,434	2,651,051
期距缺口	(1,851,782)	186,886	(253,814)	124,512	(531,917)	(1,377,449)

十、資本適足性：第一季及第三季財務報告得免予揭露。

十一、出售不良債權交易資訊：無

十二、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，%

	103年3月31日	102年3月31日
活期性存款	301,880,648	305,000,301
活期性存款比率	53.28	54.83
定期性存款	264,681,769	251,260,670
定期性存款比率	46.72	45.17
外匯存款	145,781,145	117,755,052
外匯存款比率	25.73	21.17

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，%

	103年3月31日	102年3月31日
中小企業放款	19,412,218	21,183,093
中小企業放款比率	5.43	6.15
消費者貸款	209,052,331	218,510,363
消費者貸款比率	58.52	63.47

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

	103年第一季	
	平均餘額	平均利率%
資產		
存放央行-準備金乙戶	\$16,084,622	0.50
存、拆借銀行同業	49,074,319	3.73
貼現及放款	365,557,706	2.76
備供出售金融資產	228,369,649	0.77
負債		
央行及銀行同業存款及拆款	\$54,432,208	0.76
活期存款	294,031,346	0.24
定期存款	248,092,536	1.31
可轉讓定期存單	20,549,314	0.86
應付金融債券	61,548,621	1.77
	102年第一季	
	平均餘額	平均利率%
資產		
存放央行-準備金乙戶	\$17,946,739	0.47
存、拆借銀行同業	44,189,139	0.48
貼現及放款	352,907,196	3.09
備供出售金融資產	234,297,260	0.88
負債		
央行及銀行同業存款及拆款	\$24,078,319	0.67
活期存款	296,416,063	0.19
定期存款	242,858,417	1.23
可轉讓定期存單	13,425,528	0.99
應付金融債券	61,848,744	1.78

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	103年3月31日				102年3月31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	35,910	1,094,719	1	USD	78,002	2,325,800
	2	HKD	116,468	457,686	2	CNY	109,077	526,663
	3	SGD	12,613	304,985	3	SGD	5,072	122,021
	4	EUR	3,610	151,533	4	ZAR	20,449	66,016
	5	CNY	8,231	40,774	5	CAD	1,331	39,038

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