

【重要財務業務資訊】 - 民國104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

資 產	104年3月31日		103年3月31日		變動(%)
	金	額	金	額	
11000 現金及約當現金	13,636,247		25,287,805		(46)
11500 存放央行及拆借銀行同業	104,168,518		77,426,045		35
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,279,701		21,595,769		3
12300 避險之衍生金融資產-淨額	62,836		148,092		(58)
12500 附賣回票券及債券投資	3,784,631		4,096,000		(8)
13000 應收款項-淨額	24,990,770		27,149,209		(8)
13200 本期所得稅資產	433,098		330,766		31
13500 貼現及放款-淨額	313,929,815		352,512,777		(11)
14000 備供出售金融資產-淨額	210,770,721		232,164,125		(9)
15000 採權益法之股權投資-淨額	765,884		548,959		40
15100 受限制資產-淨額	15,406,928		15,612,088		(1)
15500 其他金融資產-淨額	146,039		151,245		(3)
18500 不動產及設備-淨額	5,215,658		5,563,003		(6)
19000 無形資產	3,156,048		3,156,329		(0)
19300 遞延所得稅資產	2,267,243		2,398,337		(5)
19500 其他資產-淨額	7,890,715		4,488,690		76
<b>資產總計</b>	<b>\$728,904,852</b>		<b>\$772,629,239</b>		<b>(6)</b>
	<b>104年3月31日</b>		<b>103年3月31日</b>		
	金	額	金	額	變動(%)
<b>負債及權益</b>					
<b>負 債</b>					
21000 央行及銀行同業存款	34,803,495		57,132,586		(39)
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,010,101		9,042,535		55
22300 避險之衍生金融負債-淨額	1,630		359		354
23000 應付款項	14,688,828		12,369,119		19
23200 本期所得稅負債	315,570		243,960		29
23500 存款及匯款	556,738,415		566,664,315		(2)
24000 應付金融債券	52,262,828		65,709,785		(20)
25500 其他金融負債	2,788,378		13,291,275		(79)
25600 負債準備	1,930,967		1,937,099		(0)
29300 遞延所得稅負債	692,602		618,812		12
29500 其他負債	5,091,422		2,105,158		142
<b>負債總計</b>	<b>683,324,236</b>		<b>729,115,003</b>		<b>(6)</b>

股東權益			
31101 普通股股本	29,105,720	29,105,720	0
31500 資本公積	5,794,771	5,786,031	0
32001 法定盈餘公積	4,970,169	4,289,836	16
32003 特別盈餘公積	347,706	347,706	0
32005 未分配盈餘	4,608,545	3,226,906	43
32500 股東權益其他項目	753,705	758,037	(1)
<b>權益總計</b>	<b>45,580,616</b>	<b>43,514,236</b>	<b>5</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$728,904,852</b>	<b>\$772,629,239</b>	<b>(6)</b>

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

	104年1~3月		103年1~3月		變動(%)
	金	額	金	額	
41000 利息收入	3,248,196		3,712,210		(12)
51000 利息費用	1,324,133		1,409,910		(6)
<b>利息淨收益</b>	<b>1,924,063</b>		<b>2,302,300</b>		<b>(16)</b>
<b>利息以外淨收益：</b>					
49100 手續費淨收益	610,684		706,248		(14)
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	933,411		434,269		115
49300 備供出售金融資產之已實現損益	37,365		305		12151
49600 兌換損益	45,108		269,975		(83)
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損 益之份額	47,502		155,448		(69)
49800 其他利息以外淨收益	116,487		39,198		197
	<b>1,790,557</b>		<b>1,605,443</b>		<b>12</b>
<b>淨收益</b>	<b>3,714,620</b>		<b>3,907,743</b>		<b>(5)</b>
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	162,938		328,536		(50)
<b>營業費用：</b>					
58500 員工福利費用	1,362,293		1,372,283		(1)
59000 折舊及攤銷費用	72,348		69,455		4
59500 其他業務及管理費用	1,077,593		1,056,653		2
<b>營業費用合計</b>	<b>2,512,234</b>		<b>2,498,391</b>		<b>1</b>

	繼續營業部門稅前淨利	1,039,448	1,080,816	(4)
61003	減：所得稅(費用)利益	(138,909)	(121,687)	14
	<b>本期淨利</b>	<b>900,539</b>	<b>959,129</b>	<b>(6)</b>
<b>65000</b>	<b>其他綜合損益(稅後):</b>			
<b>65200</b>	<b>不重分類至損益之項目(稅後)</b>			
65201	確定福利計畫之再衡量數	0	0	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	0	0	-
<b>65300</b>	<b>後續可能重分類至損益之項目(稅後)</b>			
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	154	(50,119)	100
65303	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	(133,704)	208,533	(164)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	23,384	(8,819)	365
65000	其他綜合損益(稅後)	<b>(110,166)</b>	<b>149,595</b>	<b>(174)</b>
66000	<b>本期綜合損益總額</b>	<b>\$790,373</b>	<b>\$1,108,724</b>	<b>(29)</b>
67500	<b>基本每股盈餘(元)：</b>	<b>\$0.31</b>	<b>\$0.33</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		104 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	1,512	29,525,398	0.01%	424,664	28,086.24%	
	無擔保	423,953	69,477,949	0.61%	207,979	49.06%	
消費金融	住宅抵押貸款	238,025	156,140,476	0.15%	2,092,719	879.20%	
	小額純信用貸款	271,934	35,079,149	0.78%	1,626,557	598.14%	
	其他	擔保	14,608	26,411,822	0.06%	68,219	467.00%
		無擔保	21,786	1,554,811	1.40%	8,790	40.35%
放款業務合計		971,818	318,189,605	0.31%	4,428,928	455.74%	
		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		25,293	5,041,634	0.50%	306,858	1213.21%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	15,273,370	-	-	-	

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	-	23,260,038	-	859,086	-	
	無擔保	424,997	95,328,104	0.45%	397,359	93.50%	
消費金融	住宅抵押貸款	440,577	165,633,548	0.27%	1,398,320	317.38%	
	小額純信用貸款	378,290	41,526,100	0.91%	2,038,321	538.83%	
	其他	擔保	33,784	28,235,580	0.12%	67,768	200.59%
		無擔保	22,735	3,252,601	0.70%	31,974	140.64%
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	-	-	-	

#### 四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	104 年 3 月 31 日		103 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	10,735	38,504	14,730	52,578
債務清償方案及更生方案依約履行	462,408	66,099	529,745	61,812
合計	473,143	104,603	544,475	114,390

#### 五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

104 年度	104 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 其他織布業	3,973,524	8.72%
2	B 公司 鍊銅業	3,762,190	8.25%
3	C 集團 石油化工原料製造業	3,547,402	7.78%
4	D 集團 航空運輸業	2,571,984	5.64%
5	E 集團 鞋類製造業	2,568,936	5.64%
6	F 集團 工業用塑膠製品製造業	2,354,999	5.17%
7	G 集團 海洋水運業	2,164,950	4.75%
8	H 集團 半導體封裝及測試業	2,119,444	4.65%
9	I 公司 其他化學製品製造業	1,990,826	4.37%
10	J 公司 其他運輸工具設備租賃業	1,976,791	4.34%

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	K 集團 其他電腦週邊設備製造業	4,511,786	10.37%
2	C 集團 石油化工原料製造業	3,870,842	8.90%
3	H 集團 半導體封裝及測試業	3,627,654	8.34%
4	L 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	I 公司 其他化學製品製造業	2,362,599	5.43%
7	J 公司 其他運輸工具設備租賃業	2,110,630	4.85%
8	M 集團 印刷電路板製造業	2,036,398	4.68%
9	N 集團 航空運輸業	2,028,736	4.66%
10	O 集團 平板玻璃及其製品製造業	1,986,635	4.57%

## 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)

104 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)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	346,055,155	22,513,849	99,231,529	47,854,193	515,654,726
利率敏感性負債	295,606,372	39,443,546	26,331,299	4,678,786	366,060,003
利率敏感性缺口	50,448,783	(16,929,697)	72,900,230	43,175,407	149,594,723
淨值					44,961,852
利率敏感性資產與負債比率					140.87
利率敏感性缺口與淨值比率					332.71

### 利率敏感性資產負債分析表(美金)

104 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)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	4,240,257	191,020	37,364	194,693	4,663,334
利率敏感性負債	6,692,401	350,368	624,914	5,426	7,673,109
利率敏感性缺口	(2,452,144)	(159,348)	(587,550)	189,267	(3,009,775)
淨值					19,952
利率敏感性資產與負債比率					60.78
利率敏感性缺口與淨值比率					-15085.08

## 七、獲利能力

單位：%

項 目		104 年度第一季	103 年度第一季
資產報酬率	稅前	0.55	0.56
	稅後	0.48	0.50
淨值報酬率	稅前	9.20	10.06
	稅後	7.97	8.93
純益率(註 1)		24.24	24.54

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

## 八、到期日期限結構分析表

### 新台幣到期日期限結構分析表

104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	674,668,343	102,756,505	38,527,003	74,357,698	65,540,325	150,854,130	242,632,682
主要到期 資金流出	792,649,179	47,097,109	82,636,042	143,353,927	126,958,781	107,894,148	284,709,172
期距缺口	(117,980,836)	55,659,396	(44,109,039)	(68,996,229)	(61,418,456)	42,959,982	(42,076,490)

### 美金到期日期限結構分析表

104 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	15,226,297	5,758,964	3,173,622	2,837,823	2,387,845	1,068,043
主要到期 資金流出	16,182,934	5,822,642	3,574,596	1,815,170	2,733,456	2,237,070
期距缺口	(956,637)	(63,678)	(400,974)	1,022,653	(345,611)	(1,169,027)

九、資本適足性：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：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，%

	104年3月31日	103年3月31日
活期性存款	313,198,080	301,880,648
活期性存款比率	56.27	53.28
定期性存款	243,436,437	264,681,769
定期性存款比率	43.73	46.72
外匯存款	207,077,585	145,781,145
外匯存款比率	37.20	25.73

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，%

	104年3月31日	103年3月31日
中小企業放款	16,268,453	19,412,218
中小企業放款比率	5.11	5.43
消費者貸款	193,000,171	209,052,331
消費者貸款比率	60.66	58.52

肆、 孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

	104年3月31日	
	平均餘額	平均利率%
資產		
存放央行-準備金乙戶	\$14,327,956	0.43
存、拆借銀行同業	60,017,278	1.48
銀行同業貿易融資墊款	18,723,462	3.56
貼現及放款	328,331,083	2.70
備供出售金融資產	204,684,145	0.81
負債		
央行及銀行同業存款及拆款(不含中華郵政轉存款)	\$35,397,395	1.12
活期存款	311,211,478	0.28
定期存款	204,879,052	1.34
可轉讓定期存單	28,478,289	0.78
應付金融債券	50,907,296	2.03

103年3月31日

	平 均 餘 額	平 均 利 率 %
<b>資 產</b>		
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
銀行同業貿易融資墊款	15,312,139	1.65
貼現及放款	350,245,567	2.81
備供出售金融資產	228,369,649	0.77
<b>負 債</b>		
央行及銀行同業存款及拆款(不含中華郵政轉存款)	\$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

#### 伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	104年3月31日				103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	57,626	1,806,656	1	USD	35,910	1,094,719
	2	HKD	38,180	154,361	2	HKD	116,468	457,686
	3	SGD	6,637	151,356	3	SGD	12,613	304,985
	4	CNY	15,378	78,469	4	EUR	3,610	151,533
	5	ZAR	18,102	46,505	5	CNY	8,231	40,774

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

單位：新台幣千元

本公司或被 投資公司名稱	財產名稱	原取得 日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分利益
渣打國際商業銀行 股份有限公司	台實大樓	01-01-2009	200,792	308,880	已依約收取完畢	98,315



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	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