

壹、個體財務報告

一、資產負債表

單位:新台幣千元

| 資 產 | 105年3月31日 | 104年3月31日 | 變動(%) |
|------------------------|----------------------|----------------------|-------------|
| | 金 額 | 金 額 | |
| 11000 現金及約當現金 | 8,472,480 | 13,636,247 | (38) |
| 11500 存放央行及拆借銀行同業 | 125,760,614 | 104,168,518 | 21 |
| 12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 23,100,549 | 22,279,701 | 4 |
| 12300 避險之衍生金融資產-淨額 | 60,998 | 62,836 | (3) |
| 12500 附賣回票券及債券投資 | 5,571,233 | 3,784,631 | 47 |
| 13000 應收款項-淨額 | 28,441,101 | 24,990,770 | 14 |
| 13200 本期所得稅資產 | 359,375 | 433,098 | (17) |
| 13500 貼現及放款-淨額 | 277,965,716 | 313,929,815 | (11) |
| 14000 備供出售金融資產-淨額 | 150,568,845 | 210,770,721 | (29) |
| 15000 採權益法之股權投資-淨額 | 995,949 | 765,884 | 30 |
| 15100 受限制資產-淨額 | 17,868,186 | 15,406,928 | 16 |
| 15500 其他金融資產-淨額 | 130,088 | 146,039 | (11) |
| 18500 不動產及設備-淨額 | 4,863,829 | 5,215,658 | (7) |
| 19000 無形資產 | 3,156,048 | 3,156,048 | 0 |
| 19300 遞延所得稅資產 | 2,219,790 | 2,267,243 | (2) |
| 19500 其他資產-淨額 | 6,556,637 | 7,890,715 | (17) |
| 資產總計 | \$656,091,438 | \$728,904,852 | (10) |
| | 105年3月31日 | 104年3月31日 | |
| 負債及權益 | 金 額 | 金 額 | 變動(%) |
| 負 債 | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 35,931,909 | 34,803,495 | 3 |
| 21000 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 19,029,499 | 14,010,101 | 36 |
| 22000 避險之衍生金融負債-淨額 | 70,374 | 1,630 | 4,217 |
| 22300 應付款項 | 26,961,697 | 14,688,828 | 84 |
| 23000 本期所得稅負債 | 57,672 | 315,570 | (82) |
| 23200 存款及匯款 | 499,397,321 | 556,738,415 | (10) |
| 23500 應付金融債券 | 24,204,234 | 52,262,828 | (54) |
| 24000 其他金融負債 | 1,353,336 | 2,788,378 | (51) |
| 25500 負債準備 | 1,727,342 | 1,930,967 | (11) |
| 25600 遞延所得稅負債 | 669,887 | 692,602 | (3) |
| 29300 其他負債 | 3,134,204 | 5,091,422 | (38) |
| 29500 負債總計 | 612,537,475 | 683,324,236 | (10) |

| 股東權益 | | | |
|----------------|----------------------|----------------------|------|
| 普通股 | 29,105,720 | 29,105,720 | 0 |
| 31101 資本公積 | 5,794,771 | 5,794,771 | 0 |
| 31500 法定盈餘公積 | 5,950,095 | 4,970,169 | 20 |
| 32001 特別盈餘公積 | 347,706 | 347,706 | 0 |
| 32003 未分配盈餘 | 1,811,689 | 4,608,545 | (61) |
| 32005 股東權益其他項目 | 543,982 | 753,705 | (28) |
| 32500 權益總計 | 43,553,963 | 45,580,616 | (4) |
| 負債及權益總計 | \$656,091,438 | \$728,904,852 | (10) |

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

| | 105年1~3月 | 104年1~3月 | 變動(%) |
|-----------------------------|-----------|-----------|-------|
| | 金額 | 金額 | |
| 41000 利息收入 | 2,600,154 | 3,248,196 | (20) |
| 51000 利息費用 | 1,003,108 | 1,324,133 | (24) |
| 利息淨收益 | 1,597,046 | 1,924,063 | (17) |
| 利息以外淨收益 | | | |
| 49100 手續費淨收益 | 459,032 | 610,684 | (25) |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 89,872 | 933,411 | (90) |
| 49300 備供出售金融資產之已實現損益 | 17,108 | 37,365 | (54) |
| 49600 兌換損益 | 326,623 | 45,108 | 624 |
| 49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 | 147,497 | 47,502 | 211 |
| 49800 其他利息以外淨損益 | 186,829 | 116,487 | 60 |
| 淨收益 | 2,824,007 | 3,714,620 | (24) |
| 58200 呆帳費用及保證責任準備提存 | 187,770 | 162,938 | 15 |
| 營業費用： | | | |
| 58500 員工福利費用 | 1,162,401 | 1,362,293 | (15) |
| 59000 折舊及攤銷費用 | 61,678 | 72,348 | (15) |
| 59500 其他業務及管理費用 | 1,022,117 | 1,077,593 | (5) |
| 營業費用合計 | 2,246,196 | 2,512,234 | (11) |
| 繼續營業部門稅前淨(損)利 | 390,041 | 1,039,448 | (62) |
| 61003 所得稅(費用)利益 | (44,227) | (138,909) | 68 |
| 本期淨利 | 345,814 | 900,539 | (62) |

| | | | | |
|-------|-----------------------|----------------|----------------|-------------|
| 65000 | 其他綜合損益 | | | |
| 65200 | 不重分類至損益之項目 | | | |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡量數 | - | - | - |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅 | - | - | - |
| | 不重分類至損益之項目合計 | - | - | - |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目 | | | |
| 65302 | 備供出售金融資產未實現評價損益 | (109,749) | 154 | (71,366) |
| 65303 | 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益 | 26,947 | (133,704) | 120 |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 | 11,192 | 23,384 | (52) |
| | 後續可能重分類至損益之項目合計 | (71,610) | (110,166) | 35 |
| 65000 | 本期其他綜合損益 | (71,610) | (110,166) | 35 |
| | 本期綜合損益總額 | 274,204 | 790,373 | (65) |
| 67500 | 基本每股盈餘(元) | 0.12 | 0.31 | |

註：本表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

二、資產品質

單位：新台幣千元

| 年 月 | | 105 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 | 2,189 | 34,106,380 | 0.01% | 76,590 | 3498.86% | |
| | 無擔保 | 444,963 | 53,260,978 | 0.84% | 999,197 | 224.56% | |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款 | 289,456 | 141,290,385 | 0.20% | 2,241,677 | 774.44% | |
| | 小額純信用貸款 | 227,914 | 29,944,797 | 0.76% | 1,426,388 | 625.84% | |
| | 其他 | 擔保 | 3,852 | 22,169,686 | 0.02% | 32,070 | 832.55% |
| | | 無擔保 | 57,362 | 1,896,928 | 3.02% | 26,272 | 45.80% |
| 放款業務合計 | | 1,025,736 | 282,669,154 | 0.36% | 4,802,194 | 468.17% | |
| | | 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 | | 18,638 | 4,523,679 | 0.41% | 272,818 | 1463.77% | |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | - | 7,891,968 | - | - | - | |

| 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 | - | - | - | |

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

| | 105 年 3 月 31 日 | | 104 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 | 7,493 | 27,127 | 10,735 | 38,504 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行 | 397,859 | 57,046 | 462,408 | 66,099 |
| 合計 | 405,352 | 84,173 | 473,143 | 104,603 |

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

| 105 年度 | 105 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 航空運輸業 | 6,118,683 | 14.05% |
| 2 | B 集團 其他織布業 | 4,805,601 | 11.03% |
| 3 | C 集團 半導體封裝及測試業 | 2,979,807 | 6.84% |
| 4 | D 集團 其他運輸工具設備租賃業 | 2,935,149 | 6.74% |
| 5 | E 集團 航空運輸業 | 2,436,165 | 5.59% |
| 6 | F 集團 其他電腦週邊設備製造業 | 2,267,475 | 5.21% |
| 7 | G 集團 石油化工原料製造業 | 2,185,677 | 5.02% |
| 8 | H 集團 海洋水運業 | 1,988,347 | 4.57% |
| 9 | I 集團 鞋類製造業 | 1,870,597 | 4.29% |
| 10 | J 集團 海洋水運業 | 1,787,732 | 4.10% |

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

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)

105 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 | 312,438,161 | 25,986,675 | 43,826,863 | 44,470,093 | 426,721,792 |
| 利率敏感性負債 | 298,226,126 | 35,760,812 | 39,414,934 | 1,980,685 | 375,382,557 |
| 利率敏感性缺口 | 14,212,035 | (9,774,137) | 4,411,929 | 42,489,408 | 51,339,235 |
| 淨值 | | | | | 43,122,967 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 113.68% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 119.05% |

利率敏感性資產負債分析表(美金)

105 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 | 2,953,464 | 695,122 | 219,630 | 800 | 3,869,016 |
| 利率敏感性負債 | 3,676,802 | 359,057 | 360,836 | 410,538 | 4,807,233 |
| 利率敏感性缺口 | (723,338) | 336,065 | (141,206) | (409,738) | (938,217) |
| 淨值 | | | | | 13,375 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 80.48% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | -7014.71% |

七、獲利能力

單位：%

| 項 目 | | 105 年度第一季 | 104 年度第一季 |
|----------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.24 | 0.55 |
| | 稅後 | 0.21 | 0.48 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 3.59 | 9.20 |
| | 稅後 | 3.19 | 7.97 |
| 純益率(註 1) | | 12.25 | 24.24 |

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

105 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 | 799,826,623 | 112,281,452 | 101,994,960 | 117,737,174 | 124,712,903 | 123,510,249 | 219,589,885 |
| 主要到期 資金流出 | 924,429,908 | 76,500,860 | 122,304,573 | 203,317,694 | 145,348,599 | 102,294,507 | 274,663,675 |
| 期距缺口 | (124,603,285) | 35,780,592 | (20,309,613) | (85,580,520) | (20,635,696) | 21,215,742 | (55,073,790) |

美金到期日期限結構分析表

105 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 | 20,951,609 | 8,329,349 | 4,910,533 | 4,080,630 | 2,078,928 | 1,552,169 |
| 主要到期 資金流出 | 21,904,008 | 8,665,144 | 5,395,148 | 3,445,659 | 2,467,091 | 1,930,966 |
| 期距缺口 | (952,399) | (335,795) | (484,615) | 634,971 | (388,163) | (378,797) |

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，%

| | 105 年 3 月 31 日 | 104 年 3 月 31 日 |
|---------|----------------|----------------|
| 活期性存款 | 313,666,634 | 313,198,080 |
| 活期性存款比率 | 62.83 | 56.27 |
| 定期性存款 | 185,566,863 | 243,436,437 |
| 定期性存款比率 | 37.17 | 43.73 |
| 外匯存款 | 162,045,271 | 207,077,585 |
| 外匯存款比率 | 32.46 | 37.20 |

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，%

| | 105 年 3 月 31 日 | 104 年 3 月 31 日 |
|----------|----------------|----------------|
| 中小企業放款 | 11,794,563 | 16,268,453 |
| 中小企業放款比率 | 4.17 | 5.11 |
| 消費者貸款 | 172,494,167 | 193,000,171 |
| 消費者貸款比率 | 61.02 | 60.66 |

肆、 孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

| | 105 年 3 月 31 日 | |
|-----------------------------|----------------|-------|
| | 平均餘額 | 平均利率% |
| 資產 | | |
| 存放央行-準備金乙戶 | \$12,858,605 | 0.35 |
| 存、拆借銀行同業 | 68,781,469 | 1.04 |
| 銀行同業貿易融資墊款 | 3,004,503 | 3.50 |
| 貼現及放款 | 292,274,948 | 2.54 |
| 備供出售金融資產 | 176,869,690 | 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) | \$27,112,525 | 0.51 |
| 活期存款 | 307,859,059 | 0.22 |
| 定期存款 | 162,196,105 | 1.33 |
| 可轉讓定期存單 | 16,619,991 | 0.51 |
| 應付金融債券 | 38,786,272 | 2.40 |

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 |

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

| | 105年3月31日 | | | | 104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 | JPY | 4,941,463 | 1,415,537 | 1 | USD | 57,626 | 1,806,656 |
| | 2 | USD | 8,720 | 281,073 | 2 | HKD | 38,180 | 154,361 |
| | 3 | CNY | 16,595 | 82,742 | 3 | SGD | 6,637 | 151,356 |
| | 4 | EUR | 1,183 | 43,277 | 4 | CNY | 15,378 | 78,469 |
| | 5 | HKD | 7,216 | 29,993 | 5 | ZAR | 18,102 | 46,505 |

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 |