

壹、個別財務報告

一、資產負債表

單位：新台幣千元

資 產	108年3月31日		107年3月31日	
	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$27,009,138	4	\$19,159,521	3
11500 存放央行及拆借銀行同業	97,116,176	15	115,937,763	18
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,242,964	3	16,608,743	3
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	165,517,006	25	167,403,361	27
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,935,049	-	-	-
12300 避險之衍生金融資產-淨額	636,181	-	4,932	-
12500 附賣回票券及債券投資	7,306,940	1	1,994,872	-
13000 應收款項-淨額	27,934,181	4	24,228,029	4
13200 本期所得稅資產	363,201	-	375,713	-
13500 貼現及放款-淨額	275,811,901	42	265,504,997	42
15100 受限制資產-淨額	24,657,085	4	6,954,062	1
18500 不動產及設備-淨額	4,351,036	1	4,433,130	1
18600 使用權資產-淨額	1,951,283	-	-	-
19000 無形資產-淨額	3,262,432	-	3,156,048	1
19300 遞延所得稅資產	1,332,165	-	1,620,120	-
19500 其他資產-淨額	1,697,102	1	2,195,856	-
資產總計	\$658,123,840	100	\$629,577,147	100
負債及權益	108年3月31日		107年3月31日	
負 債	金 額	%	金 額	%
21000 央行及銀行同業存款	\$26,037,722	4	\$73,163,500	12
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,198,547	1	8,719,050	1
22300 避險之衍生金融負債-淨額	9,280	-	120,709	-
23000 應付款項	21,058,741	3	23,411,902	4
23200 本期所得稅負債	18,611	-	59,895	-
23500 存款及匯款	538,146,751	82	457,815,657	73
24000 應付金融債券-淨額	8,168,226	1	14,381,235	2
25500 其他金融負債	608,434	-	1,866,943	-
25600 負債準備	1,566,408	-	1,632,463	-
26000 租賃負債	1,955,604	-	-	-
29300 遞延所得稅負債	879,546	-	800,626	-
29500 其他負債	5,314,262	1	2,813,365	-
負債總計	611,962,132	92	584,785,345	92

權 益

31101 普通股股本	29,105,720	5	29,105,720	5
31500 資本公積	5,794,771	1	5,794,771	1
32001 法定盈餘公積	7,090,437	1	6,431,895	1
32003 特別盈餘公積	354,032	-	343,057	-
32005 未分配盈餘	3,649,235	1	3,190,114	1
32500 其他權益	167,513	-	(73,755)	-
權益總計	46,161,708	8	44,791,802	8
負債及權益總計	\$658,123,840	100	\$629,577,147	100

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	108 年 3 月 31 日	107 年 3 月 31 日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	809	249
11506	備抵呆帳--銀行同業貿易融資墊款	-	27
13016	備抵呆帳-應收利息	5,373	9,927
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	8,950	4,397
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	90,888	68,980
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	297,886	335,624
13098	備抵呆帳-其他應收款	477	950
13590	備抵呆帳-貼現及放款	4,872,467	4,702,662
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	7,749	48,983
	備抵呆帳總計	5,284,599	5,171,799

二、 綜合損益表

單位：新台幣千元

	108 年 1~3 月		107 年 1~3 月	
	金 額	%	金 額	%
41000 利息收入	\$2,891,839	84	\$2,412,416	69
51000 利息費用	1,982,699	57	1,248,352	36
利息淨收益	909,140	27	1,164,064	33
利息以外淨收益：				
49100 手續費淨收益	\$1,154,286	32	\$1,264,842	37
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,640,612	48	621,644	18

49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產已實現利益	-	-	9,208	-
49600	兌換損益	(250,418)	(7)	425,926	12
49700	資產減損損失	(2,132)	-	(4,101)	-
49800	其他利息以外淨損益	19	-	5,138	-
		<u>2,542,367</u>	<u>73</u>	<u>2,322,657</u>	<u>67</u>
	淨收益	<u>3,451,507</u>	<u>100</u>	<u>3,486,721</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	91,098	3	97,769	3
	營業費用：				
58500	員工福利費用	1,229,182	36	1,329,059	38
59000	折舊及攤銷費用	136,763	4	39,429	1
59500	其他業務及管理費用	836,622	24	999,511	29
	營業費用合計	<u>2,202,567</u>	<u>64</u>	<u>2,367,999</u>	<u>68</u>
	稅前淨(損)利	<u>1,157,842</u>	<u>33</u>	<u>1,020,953</u>	<u>29</u>
61003	減：所得稅費用	265,305	8	19,896	1
	本期淨利	<u>892,537</u>	<u>25</u>	<u>1,001,057</u>	<u>28</u>
65000	其他綜合損益：				
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	2,159	-
	不重分類至損益之項目合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,159</u>	<u>-</u>
65305	後續可能重分類至損益之避險工具 損益	108,898	3	1,779	-
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	39,274	1	(73,753)	(2)
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及迴轉利益	2,030	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(26,814)	(1)	3,217	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>123,388</u>	<u>3</u>	<u>(68,757)</u>	<u>(2)</u>
65000	本期其他綜合損益	<u>123,388</u>	<u>3</u>	<u>(66,598)</u>	<u>(2)</u>
	本期綜合損益總額	<u>\$1,015,925</u>	<u>28</u>	<u>\$934,459</u>	<u>26</u>
67500	基本每股盈餘(元)	<u>\$0.31</u>		<u>\$0.34</u>	

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		108 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	28,224	15,145,234	0.19%	205,986	729.83%	
	無擔保	344,457	73,175,766	0.47%	1,253,403	363.88%	
消費金融	住宅抵押貸款	135,904	139,625,386	0.10%	2,167,853	1595.14%	
	小額純信用貸款	91,715	25,654,790	0.36%	1,206,872	1315.89%	
	其他	擔保	76,177	25,233,880	0.30%	35,584	46.71%
		無擔保	147	1,777,236	0.01%	2,769	1,883.67%
放款業務合計		676,624	280,612,292	0.24%	4,872,467	720.11%	
		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		10,212	4,827,415	0.21%	297,886	2917.02%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	8,688,842	-	90,888	-	

年 月		107 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	26,521	22,972,683	0.12%	221,911	836.74%	
	無擔保	402,529	67,956,736	0.59%	1,184,843	294.35%	
消費金融	住宅抵押貸款	185,506	130,964,791	0.14%	2,186,861	1178.86%	
	小額純信用貸款	97,205	24,509,877	0.40%	1,021,505	1050.88%	
	其他	擔保	55,718	21,927,033	0.25%	86,810	155.80%
		無擔保	87	1,873,894	0.00%	732	841.38%
放款業務合計		767,566	270,205,014	0.28%	4,702,662	612.67%	
		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		14,918	4,110,712	0.36%	335,624	2249.79%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	6,894,038	-	68,980	-	

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	108年3月31日		107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	3,399	11,199	4,259	15,103
債務清償方案及更生方案依約履行	261,432	35,713	316,462	40,583
合計	264,832	46,913	320,721	55,686

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

108年度	108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 海洋水運業	6,118,281	13.25%
2	B集團 積體電路製造業	5,336,835	11.56%
3	C集團 航空運輸業	3,884,495	8.41%
4	D關係企業 水泥製造業	3,063,473	6.64%
5	E集團 鞋類製造業	2,803,468	6.07%
6	F集團 未分類其他電子零組件製造業	2,643,154	5.73%
7	G集團 鋼鐵冶鍊業	2,159,440	4.68%
8	H集團 未分類其他化學製品製造業	1,947,816	4.22%
9	I公司 其他控股業	1,881,031	4.07%
10	J公司 未分類其他電子零組件製造業	1,843,968	3.99%
107年度	107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公司 未分類其他金融服務業	5,242,346	11.70%
2	C集團 航空運輸業	4,295,217	9.59%
3	F集團 未分類其他電子零組件製造業	3,794,897	8.47%
4	D關係企業 水泥製造業	2,958,217	6.60%
5	L集團 航空運輸業	2,929,222	6.54%
6	A集團 海洋水運業	2,923,104	6.53%
7	E集團 鞋類製造業	2,755,778	6.15%
8	M集團 海洋水運業	1,966,465	4.39%
9	N集團 未分類其他電子零組件製造業	1,860,586	4.15%
10	O公司 未分類其他電子零組件製造業	1,747,449	3.90%

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)

108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	355,483,612	34,949,701	51,602,982	180,775,908	622,812,203
利率敏感性負債	243,225,034	40,387,348	30,359,980	137,117,549	451,089,911
利率敏感性缺口	112,258,578	(5,437,647)	21,243,002	43,658,359	171,722,292
淨值					46,678,089
利率敏感性資產與負債比率					138.07%
利率敏感性缺口與淨值比率					367.89%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

108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	3,550,655	686,769	609,884	0	4,847,308
利率敏感性負債	5,669,226	1,400,743	655,926	200,000	7,925,895
利率敏感性缺口	(2,118,571)	(713,974)	(46,042)	(200,000)	(3,078,587)
淨值					(93,202)
利率敏感性資產與負債比率					61.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					3303.13%

七、獲利能力

單位：%

項 目		108年1~3月	107年1~3月
資產報酬率	稅前	0.72	0.64
	稅後	0.56	0.63
淨值報酬率	稅前	10.14	9.22
	稅後	7.82	9.04
純益率(註1)		25.86	28.71

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

108 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	810,544,222	118,865,685	86,816,456	160,932,965	101,384,226	119,642,493	222,902,397
主要到期 資金流出	869,358,007	79,185,626	91,370,231	211,081,309	152,946,659	84,581,462	250,192,720
期距缺口	(58,813,785)	39,680,059	(4,553,775)	(50,148,344)	(51,562,433)	35,061,031	(27,290,323)

美金到期日期限結構分析表

108 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	23,628,077	8,059,862	7,254,654	5,101,968	2,414,742	796,851
主要到期 資金流出	25,375,964	9,444,379	7,731,718	4,364,900	2,375,706	1,459,261
期距缺口	(1,747,887)	(1,384,517)	(477,064)	737,068	39,036	(662,410)

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，%

	108 年 3 月 31 日	107 年 3 月 31 日
活期性存款	302,018,963	305,457,878
活期性存款比率(%)	56.13	66.74
定期性存款	236,026,574	152,198,139
定期性存款比率(%)	43.87	33.26
外匯存款	264,240,346	170,317,748
外匯存款比率(%)	49.11	37.22

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，%

	108年3月31日	107年3月31日
中小企業放款	6,828,657	7,801,328
中小企業放款比率(%)	2.43	2.89
消費者貸款	168,269,036	157,463,223
消費者貸款比率(%)	59.96	58.28

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

	108年3月31日	
	平均餘額	平均利率%
孳息資產		
存放央行-準備金乙戶	\$ 10,988,156	0.23
存、拆借銀行同業	91,276,302	2.12
貼現及放款	285,717,331	2.51
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	180,838,813	0.50
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)	\$ 30,397,578	1.94
活期存款	298,746,809	0.61
定期存款	217,428,756	2.30
可轉讓定期存單	12,636,030	1.21
應付金融債券	8,167,760	3.60
	107年3月31日	
	平均餘額	平均利率%
孳息資產		
存放央行-準備金乙戶	\$ 11,392,720	0.23
存、拆借銀行同業	86,976,481	0.97
銀行同業貿易融資墊款	4,591,012	3.91
貼現及放款	269,032,590	2.47
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	186,738,293	0.47
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)	\$ 60,979,159	1.90
活期存款	297,945,951	0.32
定期存款	155,205,198	1.55
可轉讓定期存單	7,087,268	1.19
應付金融債券	14,421,039	2.41

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	108年3月31日				107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	78,274	2,413,190	1	HKD	669,865	2,484,996
	2	EUR	18,373	635,565	2	USD	73,140	2,130,136
	3	JPY	962,006	267,527	3	KRW	4,853,723	132,896
	4	CNY	42,019	192,712	4	ZAR	15,444	38,063
	5	KRW	5,618,596	152,589	5	CNY	7,255	33,670

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