

壹、個別財務報告

一、資產負債表

資 產	109年3月31日		108年3月31日	
	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$17,205,086	3	\$27,009,138	4
11500 存放央行及拆借銀行同業	150,478,050	22	97,116,176	15
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,627,441	3	17,242,964	3
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	155,958,186	23	165,517,006	25
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,927,285	-	1,935,049	-
12300 避險之金融資產	16,051	-	636,181	-
12500 附賣回票券及債券投資	3,344,618	-	7,306,940	1
13000 應收款項-淨額	16,260,162	2	27,934,181	4
13200 本期所得稅資產	416,506	-	363,201	-
13500 貼現及放款-淨額	283,227,271	42	275,811,901	42
15100 受限制資產-淨額	16,086,648	2	24,657,085	4
18500 不動產及設備-淨額	3,493,239	1	4,351,036	1
18600 使用權資產-淨額	1,899,995	-	1,951,283	-
19000 無形資產-淨額	3,272,377	1	3,262,432	-
19300 遞延所得稅資產	915,977	-	1,332,165	-
19500 其他資產-淨額	3,289,945	1	1,697,102	1
資產總計	\$675,418,837	100	\$658,123,840	100
負債及權益	109年3月31日		108年3月31日	
負 債	金 額	%	金 額	%
21000 央行及銀行同業存款	\$44,386,690	7	\$26,037,722	4
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,211,147	2	8,198,547	1
22300 避險之衍生金融負債-淨額	93,844	-	9,280	-
23000 應付款項	10,470,582	1	21,058,741	3
23200 本期所得稅負債	235,444	-	18,611	-
23500 存款及匯款	545,493,998	81	538,146,751	82
24000 應付金融債券-淨額	8,052,471	1	8,168,226	1
25500 其他金融負債	51,190	-	608,434	-
25600 負債準備	1,435,023	-	1,566,408	-
26000 租賃負債	1,924,137	-	1,955,604	-
29300 遞延所得稅負債	822,232	-	879,546	-
29500 其他負債	4,310,975	1	5,314,262	1
負債總計	628,487,733	93	611,962,132	92

權 益					
31101	普通股股本	29,105,720	4	29,105,720	5
31500	資本公積	5,794,771	1	5,794,771	1
32001	法定盈餘公積	7,907,463	1	7,090,437	1
32003	特別盈餘公積	282,545	-	354,032	-
32005	未分配盈餘	3,609,019	1	3,649,235	1
32500	其他權益	231,586	-	167,513	-
	權益總計	46,931,104	7	46,161,708	8
	負債及權益總計	\$675,418,837	100	\$658,123,840	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	109年3月31日	108年3月31日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	735	809
13016	備抵呆帳-應收利息	4,588	5,373
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	1,474	8,950
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	82,948	90,888
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	254,701	297,886
13098	備抵呆帳-其他應收款	239	477
13590	備抵呆帳-貼現及放款	4,716,869	4,872,467
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	43,862	7,749
	備抵呆帳總計	5,105,416	5,284,599

二、綜合損益表

單位：新台幣千元

	109年1~3月		108年1~3月	
	金額	%	金額	%
41000	\$2,601,870	75	\$2,891,839	84
51000	1,389,631	40	1,982,699	57
	1,212,239	35	909,140	27
	利息淨收益			
	利息以外淨收益：			
49100	\$1,291,343	37	\$1,154,286	32
49200	775,196	23	1,640,612	48
49310	7,669	-	-	-
49600	98,674	3	(250,418)	(7)
49700	(491)	-	(2,132)	-

49800	其他利息以外淨損益	81,708	2	19	-
		2,254,099	65	2,542,367	73
	淨收益	3,466,338	100	3,451,507	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	17,187	-	91,098	3
	營業費用：				
58500	員工福利費用	1,252,697	36	1,229,182	36
59000	折舊及攤銷費用	147,052	4	136,763	4
59500	其他業務及管理費用	964,111	28	836,622	24
	營業費用合計	2,363,860	68	2,202,567	64
	稅前淨(損)利	1,085,291	32	1,157,842	33
61003	減：所得稅費用	147,755	4	265,305	8
	本期淨利	937,536	28	892,537	25
65000	其他綜合損益：				
65305	後續可能重分類至損益之避險工具 損益	(14,142)	(1)	108,898	3
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	172,512	5	39,274	1
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(迴轉利益)	494	-	2,030	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(9,568)	-	(26,814)	(1)
	後續可能重分類至損益之項目合計	149,296	4	123,388	3
65000	本期其他綜合損益	149,296	4	123,388	3
	本期綜合損益總額	\$1,086,832	32	\$1,015,925	28
67500	基本每股盈餘(元)	\$0.32		\$0.31	

三、資產品質

單位：新台幣千元

年 月		109 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	47,384	25,261,227	0.19%	317,706	670.49%	
	無擔保	141,717	64,724,707	0.22%	787,200	555.47%	
消費金融	住宅抵押貸款	96,283	142,099,715	0.07%	2,169,617	2253.37%	
	小額純信用貸款	103,257	24,353,419	0.42%	1,369,984	1326.77%	
	其他	擔保	11,829	27,148,280	0.04%	34,880	294.87%
		無擔保	1,099	4,237,908	0.03%	37,482	3410.56%
放款業務合計		401,569	287,825,256	0.14%	4,716,869	1174.61%	
		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		10,279	4,532,174	0.23%	254,701	2477.88%	

無追索權之應收帳款承購業務		-	7,894,774	-	82,948	-	
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	-	

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	109 年 3 月 31 日		108 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	2,454	8,029	3,399	11,199
債務清償方案及更生方案依約履行	216,898	30,762	261,432	35,713
合計	219,352	38,791	264,832	46,913

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

109年度	109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 其他水上運輸輔助業	7,280,524	15.51%
2	B集團 半導體封裝及測試業	6,008,926	12.80%
3	C公司 未分類其他金融服務業	5,445,244	11.60%
4	D公司 未分類其他非金屬礦物製品製造業	4,537,704	9.67%
5	E集團 水泥製造業	3,436,797	7.32%
6	F集團 航空運輸業	3,155,300	6.72%
7	G集團 鞋類製造業	2,830,388	6.03%
8	H集團 航空運輸業	2,623,609	5.59%
9	I集團 自行車零件製造業	2,404,372	5.12%
10	J公司 積體電路製造業	1,815,081	3.87%

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 其他水上運輸輔助業	6,118,281	13.25%
2	B集團 半導體封裝及測試業	5,336,835	11.56%
3	E集團 水泥製造業	5,011,289	10.86%
4	K集團 航空運輸業	3,884,495	8.41%
5	G集團 鞋類製造業	2,803,468	6.07%
6	L集團 未分類其他電子零組件製造業	2,643,154	5.73%
7	M集團 鋼鐵冶鍊業	2,159,440	4.68%
8	N公司 其他控股業	1,881,031	4.07%
9	O公司 未分類其他電子零組件製造業	1,843,968	3.99%
10	P公司 鋼鐵冶鍊業	1,800,000	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)

109年3月31日

單位：新台幣千元，%

項目	0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	326,913,842	31,267,591	50,324,328	47,037,016	455,542,777
利率敏感性負債	252,493,467	21,677,111	15,046,075	3,075,979	292,292,632
利率敏感性缺口	74,420,375	9,590,480	35,278,253	43,961,037	163,250,145
淨值					46,101,278
利率敏感性資產與負債比率					155.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					354.11%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

109年3月31日

單位：美金千元，%

項目	0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	3,354,122	387,100	405,989	439	4,147,650
利率敏感性負債	7,521,845	511,273	152,602	200,015	8,385,735
利率敏感性缺口	(4,167,723)	(124,173)	253,387	(199,576)	(4,238,085)
淨值					9,003
利率敏感性資產與負債比率					49.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					-47074.14%

七、獲利能力

單位：%

項 目		109年1~3月	108年1~3月
資產報酬率	稅前	0.67	0.72
	稅後	0.58	0.56
淨值報酬率	稅前	9.36	10.14
	稅後	8.08	7.82
純益率(註1)		27.05	25.86

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

109年3月31日

單位：新台幣千元

	距到期日剩餘期間金額						
	合計	1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	733,274,846	113,392,335	80,267,118	120,485,101	82,134,067	107,219,370	229,776,855
主要到期 資金流出	784,881,221	55,712,041	127,042,536	169,827,909	111,318,479	68,297,518	252,682,738
期距缺口	(51,606,375)	57,680,294	(46,775,418)	(49,342,808)	(29,184,412)	38,921,852	(22,905,883)

美金到期日期限結構分析表

109年3月31日

單位：美金千元

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1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	20,674,184	7,840,546	5,524,527	3,868,112	2,640,995	800,004
主要到期 資金流出	22,980,797	9,730,454	7,422,980	2,414,246	1,783,748	1,629,369
期距缺口	(2,306,613)	(1,889,908)	(1,898,453)	1,453,866	857,247	(829,365)

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，%

	109年3月31日	108年3月31日
活期性存款	350,482,531	302,018,963
活期性存款比率(%)	64.27	56.13
定期性存款	194,815,354	236,026,574
定期性存款比率(%)	35.73	43.87
外匯存款	263,275,334	264,240,346
外匯存款比率(%)	48.28	49.11

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，%

	109年3月31日	108年3月31日
中小企業放款	6,123,371	6,828,657
中小企業放款比率(%)	2.13	2.43
消費者貸款	170,025,152	168,269,036
消費者貸款比率(%)	59.07	59.96

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

	109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	\$ 10,981,546	0.24
存、拆借銀行同業	112,776,905	1.60
貼現及放款	294,108,596	2.38
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之債務工具	178,156,413	0.51
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)	\$ 20,991,374	0.48
活期存款	376,025,954	0.60
定期存款	173,576,148	1.62
可轉讓定期存單	7,417,377	1.00
應付金融債券	8,042,766	3.61

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

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	109年3月31日				108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	27,105	819,976	1	USD	84,799	2,614,366
	2	ZAR	32,059	53,962	2	JPY	935,126	260,052
	3	CNY	7,436	31,757	3	EUR	5,754	199,051
	4	GBP	463	17,278	4	CNY	42,031	192,768
	5	HKD	2,492	9,724	5	KRW	5,618,596	152,589

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
Standard Chartered NEA Limited ("SC NEA")		2,910,572	100	無