

壹、個別財務報告

一、資產負債表

資 產	110年3月31日		109年3月31日	
	金 額	%	金 額	%
	單位：新台幣千元			
11000 現金及約當現金	\$16,495,492	2	\$17,205,086	3
11500 存放央行及拆借銀行同業	134,969,427	20	150,478,050	22
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,669,633	3	17,627,441	3
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	183,411,635	27	155,958,186	23
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,919,515	-	1,927,285	-
12300 避險之金融資產-淨額	95,057	-	16,051	-
12500 附賣回票券及債券投資	3,799,760	1	3,344,618	-
13000 應收款項-淨額	17,866,243	3	16,260,162	2
13200 本期所得稅資產	259,292	-	416,506	-
13500 貼現及放款-淨額	281,960,727	41	283,227,271	42
15100 受限制資產-淨額	12,175,868	2	16,086,648	2
18500 不動產及設備-淨額	3,130,121	-	3,493,239	1
18600 使用權資產-淨額	1,554,683	-	1,899,995	-
19000 無形資產-淨額	3,202,070	-	3,272,377	1
19300 遞延所得稅資產	794,878	-	915,977	-
19500 其他資產-淨額	3,403,374	1	3,289,945	1
資產總計	\$682,707,775	100	\$675,418,837	100
負債及權益	110年3月31日		109年3月31日	
負 債	金 額	%	金 額	%
21000 央行及銀行同業存款	\$21,292,586	3	\$44,386,690	7
21500 央行及同業融資	734,900	-	-	-
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,656,793	2	11,211,147	2
22300 避險之衍生金融負債-淨額	736,419	-	93,844	-
23000 應付款項	8,201,147	1	10,470,582	1
23200 本期所得稅負債	348,547	-	235,444	-
23500 存款及匯款	575,124,198	84	545,493,998	81
24000 應付金融債券-淨額	7,709,006	1	8,052,471	1
25500 其他金融負債	82,844	-	51,190	-
25600 負債準備	1,437,565	-	1,435,023	-
26000 租賃負債	1,599,172	-	1,924,137	-
29300 遞延所得稅負債	818,886	-	822,232	-
29500 其他負債	5,483,890	2	4,310,975	1
負債總計	635,225,953	93	628,487,733	93
權 益				
31101 普通股股本	29,105,720	4	29,105,720	4
31500 資本公積	5,794,771	1	5,794,771	1
32001 法定盈餘公積	8,659,800	1	7,907,463	1
32003 特別盈餘公積	273,320	-	282,545	-
32005 未分配盈餘	3,463,382	1	3,609,019	1
32500 其他權益	184,829	-	231,586	-
權益總計	47,481,822	7	46,931,104	7
負債及權益總計	\$682,707,775	100	\$675,418,837	100

二、綜合損益表

		110年1~3月		109年1~3月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$1,704,915	50	\$2,601,870	75
51000	利息費用	437,216	13	1,389,631	40
	利息淨收益	1,267,699	37	1,212,239	35
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益	\$1,433,034	42	\$1,291,343	37
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	354,884	10	775,196	23
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	21,146	1	7,669	-
49600	兌換損益	161,799	5	98,674	3
49700	資產減損損益	(235)	-	(491)	-
49800	其他利息以外淨損益	166,132	5	81,708	2
		2,136,760	63	2,254,099	65
	淨收益	3,404,459	100	3,466,338	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(147,340)	(4)	17,187	-
	營業費用：				
58500	員工福利費用	1,241,177	36	1,252,697	36
59000	折舊及攤銷費用	149,317	4	147,052	4
59500	其他業務及管理費用	880,244	26	964,111	28
	營業費用合計	2,270,738	66	2,363,860	68
	稅前淨(損)利	1,281,061	38	1,085,291	32
61003	減：所得稅費用	155,407	5	147,755	4
	本期淨利	1,125,654	33	937,536	28
	其他綜合損益：				
65201	確定福利計畫	40,573	1	-	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	811	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(8,115)	-	-	-
	不重分類至損益之項目合計	33,269	1	-	-
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益	(29,806)	(1)	(14,142)	(1)
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	(116,520)	(3)	172,512	5
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)	107	-	494	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	11,798	-	(9,568)	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	(134,421)	(4)	149,296	4
	本期其他綜合損益	(101,152)	(3)	149,296	4
	本期綜合損益總額	\$1,024,502	30	\$1,086,832	32
67500	基本每股盈餘(元)	\$0.39		\$0.32	

註：資產負債表、損益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	110年3月31日	109年3月31日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	490	735
11506	備抵呆帳--銀行同業貿易融資墊款	619	-
13016	備抵呆帳-應收利息	4,038	4,588
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	3,651	1,474
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	98,718	82,948
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	190,028	254,701
13098	備抵呆帳-其他應收款	74	239
13590	備抵呆帳-貼現及放款	4,527,284	4,716,869
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	41,206	43,862
	備抵呆帳總計	4,866,108	5,105,416

三、資產品質

單位：新台幣千元

年 月		110年3月31日					
業務別 \ 項目		逾期放款	放款總額	逾放	備抵呆帳	備抵呆帳	
		金額		比率	金額	覆蓋率	
企業金融	擔保	61,149	19,540,822	0.31%	275,027	449.77%	
	無擔保	22,918	66,178,997	0.03%	889,891	3882.93%	
消費金融	住宅抵押貸款	76,813	145,113,751	0.05%	2,213,109	2881.16%	
	小額純信用貸款	71,553	24,936,400	0.29%	1,085,208	1516.65%	
	其他	擔保	15,915	29,219,407	0.05%	60,173	378.09%
		無擔保	-	1,309,278	0.00%	3,876	-%
放款業務合計		248,348	286,298,655	0.09%	4,527,284	1822.96%	
		逾期帳款	應收帳款	逾期帳款	備抵呆帳	備抵呆帳	
		金額	餘額	比率	金額	覆蓋率	
信用卡業務		6,564	4,644,323	0.14%	190,028	2895.00%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	9,471,798	-%	98,718	-%	
年 月		109年3月31日					
業務別 \ 項目		逾期放款	放款總額	逾放	備抵呆帳	備抵呆帳	
		金額		比率	金額	覆蓋率	
企業金融	擔保	47,384	25,288,673	0.19%	317,812	670.72%	
	無擔保	141,717	64,697,262	0.22%	787,113	555.41%	
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	103,667	26,839,594	0.39%	1,403,825	1354.17%	
	其他	擔保	11,829	27,152,878	0.04%	34,859	294.69%
		無擔保	689	1,747,134	0.04%	3,642	528.59%
放款業務合計		401,569	287,825,256	0.14%	4,716,868	1174.61%	
		逾期帳款	應收帳款	逾期帳款	備抵呆帳	備抵呆帳	
		金額	餘額	比率	金額	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	-%	

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	110年3月31日		109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	1,968	5,665	2,454	8,029
債務清償方案及更生方案依約履行	181,609	23,582	216,898	30,762
合計	183,577	29,247	219,352	38,791

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

110年度	110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公司 未分類其他金融服務業	5,136,125	10.82%
2	B集團 半導體封裝及測試業	4,333,604	9.13%
3	C集團 其他水上運輸輔助業	3,926,928	8.27%
4	D集團 航空運輸業	3,325,989	7.00%
5	E集團 水泥製造業	3,228,491	6.80%
6	F集團 汽車零件製造業	2,781,487	5.86%
7	G集團 航空運輸業	2,350,948	4.95%
8	H集團 建築工程業	2,138,079	4.50%
9	I集團 未分類其他電子零組件製造業	2,070,000	4.36%
10	J集團 汽車零件製造業	2,040,378	4.30%
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	C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	A公司 未分類其他金融服務業	5,445,244	11.60%
4	K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	G集團 航空運輸業	3,155,300	6.72%
7	L集團 鞋類製造業	2,830,388	6.03%
8	D集團 航空運輸業	2,623,609	5.59%
9	J集團 汽車零件製造業	2,404,372	5.12%
10	M公司 積體電路製造業	1,815,081	3.87%

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)

110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	376,128,867	43,878,706	35,637,268	59,942,622	515,587,463
利率敏感性負債	296,630,670	13,916,728	20,640,924	3,463,743	334,652,065
利率敏感性缺口	79,498,197	29,961,978	14,996,344	56,478,879	180,935,398
淨值					46,989,935
利率敏感性資產與負債比率					154.07%
利率敏感性缺口與淨值比率					385.05%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

110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	3,561,119	92,912	1,692,331	303	5,346,665
利率敏感性負債	8,338,627	451,949	306,733	200,000	9,297,309
利率敏感性缺口	(4,777,508)	(359,037)	1,385,598	(199,697)	(3,950,644)
淨值					14,019
利率敏感性資產與負債比率					57.51%
利率敏感性缺口與淨值比率					-28180.64%

七、獲利能力

單位：%

項目		110年1~3月	109年1~3月
資產報酬率	稅前	0.73	0.67
	稅後	0.64	0.58
淨值報酬率	稅前	10.91	9.36
	稅後	9.59	8.08
純益率(註1)		33.06	27.05

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

110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	798,079,261	99,366,517	75,622,122	141,564,307	98,951,365	128,612,956	253,961,994
主要到期資金流出	849,669,902	50,842,617	104,759,188	227,819,196	105,125,707	115,023,503	246,099,691
期距缺口	(51,590,641)	48,523,900	(29,137,066)	(86,254,889)	(6,174,342)	13,589,453	7,862,303

美金到期日期限結構分析表

110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	23,129,332	7,676,884	6,129,121	2,847,371	5,478,513	997,443
主要到期資金流出	25,157,365	8,525,497	8,600,439	2,808,147	3,341,390	1,881,892
期距缺口	(2,028,033)	(848,613)	(2,471,318)	39,224	2,137,123	(884,449)

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，%

	110年3月31日	109年3月31日
活期性存款	444,079,807	350,482,531
活期性存款比率(%)	77.24	64.27
定期性存款	130,870,193	194,815,354
定期性存款比率(%)	22.76	35.73
外匯存款	266,082,179	263,275,334
外匯存款比率(%)	48.28	48.28

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，%

	110年3月31日	109年3月31日
中小企業放款	6,914,885	6,123,371
中小企業放款比率(%)	2.42	2.13
消費者貸款	168,443,373	170,025,152
消費者貸款比率(%)	58.83	59.07

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

	110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	\$ 18,807,441	0.07
存、拆借銀行同業	103,511,563	0.29
貼現及放款	297,031,647	1.83
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	207,089,866	0.33
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)	\$ 26,606,241	0.09
活期存款	458,897,790	0.13
定期存款	125,006,652	0.74
可轉讓定期存單	5,685,554	0.66
應付金融債券	7,679,308	3.45
	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

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	110年3月31日				109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	16,818	479,880	1	USD	27,105	819,976
	2	KRW	11,105,320	279,995	2	ZAR	32,059	53,962
	3	CNY	43,185	188,013	3	CNY	7,436	31,757
	4	AUD	7,549	164,081	4	GBP	463	17,278
	5	EUR	4,689	157,111	5	HKD	2,492	9,724

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