

壹、個體或個別財務報告

一、資產負債表

單位：新台幣千元

資 產	106 年 3 月 31 日	105 年 3 月 31 日	變 動(%)
	金 額	金 額	
11000 現金及約當現金	6,925,029	8,472,480	(18)
11500 存放央行及拆借銀行同業	100,513,766	125,760,614	(20)
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,829,084	23,100,549	(1)
12300 避險之衍生金融資產-淨額	22,780	60,998	(63)
12500 附賣回票券及債券投資	841,072	5,571,233	(85)
13000 應收款項-淨額	19,955,250	28,441,101	(30)
13200 本期所得稅資產	354,292	359,375	(1)
13500 貼現及放款-淨額	260,432,144	277,965,716	(6)
14000 備供出售金融資產-淨額	180,914,495	150,568,845	20
15000 採權益法之股權投資-淨額	0	995,949	(100)
15100 受限制資產-淨額	7,294,131	17,868,186	(59)
15500 其他金融資產-淨額	127,362	130,088	(2)
18500 不動產及設備-淨額	4,595,905	4,863,829	(6)
19000 無形資產-淨額	3,156,048	3,156,048	-
19300 遞延所得稅資產	1,556,234	2,219,790	(30)
19500 其他資產-淨額	2,205,711	6,556,637	(66)
資產總計	\$611,723,303	\$656,091,438	(7)
	106 年 3 月 31 日	105 年 3 月 31 日	
負債及權益	金 額	金 額	變 動(%)
負 債			
21000 央行及銀行同業存款	50,525,541	35,931,909	41
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,602,668	19,029,499	(18)
22300 避險之衍生金融負債-淨額	656,327	70,374	833
23000 應付款項	19,675,446	26,961,697	(27)
23200 本期所得稅負債	0	57,672	(100)
23500 存款及匯款	461,011,762	499,397,321	(8)
24000 應付金融債券-淨額	15,643,802	24,204,234	(35)
25500 其他金融負債	1,085,741	1,353,336	(20)
25600 負債準備	1,487,836	1,727,342	(14)
29300 遞延所得稅負債	650,932	669,887	(3)
29500 其他負債	2,619,751	3,134,204	(16)
負債總計	568,959,806	612,537,475	(7)

權 益			
31101 普通股	29,105,720	29,105,720	-
31500 資本公積	5,794,771	5,794,771	-
32001 法定盈餘公積	6,381,789	5,950,095	7
32003 特別盈餘公積	342,222	347,706	(2)
32005 未分配盈餘	1,206,631	1,811,689	(33)
32500 其他權益	(67,636)	543,982	(112)
權益總計	42,763,497	43,553,963	(2)
負債及權益總計	\$611,723,303	\$656,091,438	(7)

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	106 年 3 月 31 日	105 年 3 月 31 日
13016	備抵呆帳-應收利息	9,976	-
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	240,604	272,818
13032	備抵呆帳-應收衍生性商品違約交割款	18,065	122,135
13590	備抵呆帳-貼現及放款	5,109,531	4,802,194
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	400,858	-

二、綜合損益表

單位：新台幣千元

		106 年 1~3 月	105 年 1~3 月	變 動 (%)
		金 額	金 額	
41000	利息收入	2,364,841	2,600,154	(9)
51000	利息費用	1,041,836	1,003,108	4
	利息淨收益	1,323,005	1,597,046	(17)
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益	1,230,186	459,032	168
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	(243,099)	89,872	(370)
49300	備供出售金融資產之已實現損益	1,364	17,108	(92)
49600	兌換損益	1,422,809	326,623	336
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損 益之份額	0	147,497	(100)
49800	其他利息以外淨損益	2,070	186,829	(99)
	淨收益	3,736,335	2,824,007	32
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	74,449	187,770	(60)

	營業費用：			
58500	員工福利費用	1,206,006	1,162,401	4
59000	折舊及攤銷費用	39,508	61,678	(36)
59500	其他業務及管理費用	1,254,007	1,022,117	23
	營業費用合計	2,499,521	2,246,196	11
	繼續營業部門稅前淨(損)利	1,162,365	390,041	198
61003	減：所得稅(費用)利益	(222,134)	(44,227)	(402)
	本期淨利	940,231	345,814	172
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	0	0	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	0	0	-
	不重分類至損益之項目合計	0	0	-
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	63,522	(109,749)	158
65303	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益	25,608	26,947	(5)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	4,977	11,192	(56)
	後續可能重分類至損益之項目合計	94,107	(71,610)	231
65000	本期其他綜合損益	94,107	(71,610)	231
	本期綜合損益總額(稅後)	1,034,338	274,204	277
67500	基本每股盈餘(元)：	0.32	0.12	

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		106 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	36,729	33,556,006	0.11%	71,072	193.50%	
	無擔保	1,079,388	57,279,506	1.88%	1,527,119	141.48%	
消費金融	住宅抵押貸款	265,223	126,983,641	0.21%	2,278,866	859.23%	
	小額純信用貸款	194,317	26,548,560	0.73%	1,173,100	603.70%	
	其他	擔保	10,222	19,248,553	0.05%	52,396	512.58%
		無擔保	41,224	1,986,939	2.07%	6,978	16.93%
放款業務合計		1,627,103	265,603,205	0.61%	5,109,531	314.03%	
		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		18,903	3,986,751	0.47%	240,604	1272.83%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	6,372,686	-	-	-	

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	-	-	-	

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	106 年 3 月 31 日		105 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	5,566	19,971	7,493	27,127
債務清償方案及更生方案依約履行	325,885	48,377	397,859	57,046
合計	331,451	68,348	405,352	84,173

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

106 年度	106 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	5,460,441	12.77%
2	B 集團 未分類其他化學製品製造業	5,303,414	12.40%
3	C 集團 航空運輸業	5,119,366	11.97%
4	D 公司 未分類其他非金屬礦物製品製造業	3,640,294	8.51%
5	E 集團 未分類其他電子零組件製造業	3,578,528	8.37%
6	F 集團 航空運輸業	3,456,878	8.08%
7	G 集團 海洋水運業	3,237,808	7.57%
8	H 集團 積體電路製造業	2,963,040	6.93%
9	I 集團 海洋水運業	2,426,440	5.67%
10	J 集團 航空運輸業	2,066,664	4.83%

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	C 集團 航空運輸業	6,118,683	14.05%
2	B 集團 未分類其他化學製品製造業	4,805,601	11.03%
3	H 集團 半導體封裝及測試業	2,979,807	6.84%
4	F 集團 航空運輸業	2,935,149	6.74%
5	J 集團 航空運輸業	2,436,165	5.59%
6	E 集團 其他電腦週邊設備製造業	2,267,475	5.21%
7	K 集團 石油化工原料製造業	2,185,677	5.02%
8	L 集團 海洋水運業	1,988,347	4.57%
9	M 集團 鞋類製造業	1,870,597	4.29%
10	G 集團 海洋水運業	1,787,732	4.10%

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)

106 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	346,551,053	27,626,687	30,302,538	54,384,219	458,864,497
利率敏感性負債	240,826,363	21,265,022	20,585,264	5,522,239	288,198,888
利率敏感性缺口	105,724,690	6,361,665	9,717,274	48,861,980	170,665,609
淨值					43,360,349
利率敏感性資產與負債比率(%)					159.22
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					393.60

利率敏感性資產負債分析表(美金)

106 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	3,159,157	345,810	144,388	637	3,649,992
利率敏感性負債	5,394,065	858,226	499,280	205,400	6,956,971
利率敏感性缺口	(2,234,908)	(512,416)	(354,892)	(204,763)	(3,306,979)
淨值					(20,539)
利率敏感性資產與負債比率(%)					52.47
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					16100.97

七、獲利能力

單位：%

項 目		106 年度 1~3 月	105 年度 1~3 月
資產報酬率	稅前	0.76	0.24
	稅後	0.61	0.21
淨值報酬率	稅前	11.01	3.59
	稅後	8.90	3.19
純益率(註 1)		25.16	12.25

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

106 年 3 月 31 日

單位：新台幣千元

	距到期日剩餘期間金額						
	合計	0~10 天	11~30 天	31~90 天	91~180 天	181 天~1 年	超過 1 年
主要到期 資金流入	781,345,463	100,023,654	132,892,865	144,054,710	114,672,471	79,020,515	210,681,248
主要到期 資金流出	870,500,274	58,692,597	103,238,796	236,548,130	124,031,236	72,984,828	275,004,687
期距缺口	(89,154,811)	41,331,057	29,654,069	(92,493,420)	(9,358,765)	6,035,687	(64,323,439)

美金到期日期限結構分析表

106 年 3 月 31 日

單位：美金千元

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	0~30 天	31~90 天	91~180 天	181 天~1 年	超過 1 年
主要到期 資金流入	22,817,226	7,952,519	8,273,248	4,158,898	1,563,257	869,304
主要到期 資金流出	24,033,580	9,015,675	7,747,336	4,197,615	1,494,709	1,578,245
期距缺口	(1,216,354)	(1,063,156)	525,912	(38,717)	68,548	(708,941)

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，%

	106 年 3 月 31 日	105 年 3 月 31 日
活期性存款	302,207,697	313,666,634
活期性存款比率(%)	65.58	62.83
定期性存款	158,641,321	185,566,863
定期性存款比率(%)	34.42	37.17
外匯存款	195,627,676	162,045,271
外匯存款比率(%)	42.45	32.46

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，%

	106 年 3 月 31 日	105 年 3 月 31 日
中小企業放款	9,369,687	11,794,563
中小企業放款比率(%)	3.53	4.17
消費者貸款	154,754,647	172,494,167
消費者貸款比率(%)	58.27	61.02

肆、 孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

	106 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	\$ 11,746,178	0.21
存、拆借銀行同業	73,403,910	1.04
銀行同業貿易融資墊款	2,655,482	1.99
貼現及放款	265,962,878	2.54
備供出售金融資產	180,262,114	0.68
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)	\$ 44,980,805	0.82
活期存款	295,948,946	0.25
定期存款	160,598,168	1.60
可轉讓定期存單	200,500	0.58
應付金融債券	15,776,159	3.01

105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	\$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

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)	\$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

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	106年3月31日				105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	26,981	818,477	1	JPY	4,941,463	1,415,537
	2	CNY	154,186	678,761	2	USD	8,720	281,073
	3	GBP	5,196	196,223	3	CNY	16,595	82,742
	4	EUR	1,471	47,727	4	EUR	1,183	43,277
	5	HKD	5,125	20,007	5	HKD	7,216	29,993

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 (千股)	持股比例 (%)	設質情形
英商渣打銀行(Standard Chartered Bank)	2,910,572	100	無