

## 壹、個別財務報告

## 一、資產負債表

單位：新台幣千元

資 產	107 年 3 月 31 日	106 年 3 月 31 日	變 動(%)
	金 額	金 額	
11000 現金及約當現金	\$19,159,521	\$6,925,029	177
11500 存放央行及拆借銀行同業	115,937,763	100,513,766	15
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,608,743	22,829,084	(27)
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	167,403,361	-	-
12300 避險之衍生金融資產-淨額	4,932	22,780	(78)
12500 附賣回票券及債券投資	1,994,872	841,072	137
13000 應收款項-淨額	24,228,029	19,955,250	21
13200 本期所得稅資產	375,713	354,292	6
13500 貼現及放款-淨額	265,504,997	260,432,144	2
14000 備供出售金融資產-淨額	-	180,914,495	-
15100 受限制資產-淨額	6,954,062	7,294,131	(5)
15500 其他金融資產-淨額	-	127,362	-
18500 不動產及設備-淨額	4,433,130	4,595,905	(4)
19000 無形資產	3,156,048	3,156,048	0
19300 遞延所得稅資產	1,620,120	1,556,234	4
19500 其他資產-淨額	2,195,856	2,205,711	0
<b>資產總計</b>	<b>\$629,577,147</b>	<b>\$611,723,303</b>	<b>3</b>
	<b>107 年 3 月 31 日</b>	<b>106 年 3 月 31 日</b>	
<b>負債及權益</b>	<b>金 額</b>	<b>金 額</b>	<b>變 動(%)</b>
<b>負 債</b>			
21000 央行及銀行同業存款	\$73,163,500	\$50,525,541	45
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,719,050	15,602,668	(44)
22300 避險之衍生金融負債-淨額	120,709	656,327	(82)
23000 應付款項	23,411,902	19,675,446	19
23200 本期所得稅負債	59,895	-	-
23500 存款及匯款	457,815,657	461,011,762	(1)
24000 應付金融債券-淨額	14,381,235	15,643,802	(8)
25500 其他金融負債	1,866,943	1,085,741	72
25600 負債準備	1,632,463	1,487,836	10
29300 遞延所得稅負債	800,626	650,932	23
29500 其他負債	2,813,365	2,619,751	7
<b>負債總計</b>	<b>584,785,345</b>	<b>568,959,806</b>	<b>3</b>

權 益			
31101 普通股	29,105,720	29,105,720	0
31500 資本公積	5,794,771	5,794,771	0
32001 法定盈餘公積	6,431,895	6,381,789	1
32003 特別盈餘公積	343,057	342,222	0
32005 未分配盈餘	3,190,114	1,206,631	164
32500 其他權益	(73,755)	(67,636)	(9)
<b>權益總計</b>	<b>44,791,802</b>	<b>42,763,497</b>	<b>5</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$629,577,147</b>	<b>\$611,723,303</b>	<b>3</b>

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	107年3月31日	106年3月31日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	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	9,927	9,976
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	4,397	-
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	68,980	-
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	335,624	240,604
13032	備抵呆帳-應收衍生性商品違約交割款	-	18,065
13098	備抵呆帳-其他應收款	950	-
13590	備抵呆帳-貼現及放款	4,702,662	5,109,531
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	48,983	400,858
	備抵呆帳總計	5,171,799	5,779,034

二、綜合損益表

單位：新台幣千元

	107年1~3月	106年1~3月	變動 (%)
	金額	金額	
41000 利息收入	\$2,412,416	\$2,364,841	2
51000 利息費用	1,248,352	1,041,836	20
利息淨收益	<b>1,164,064</b>	<b>1,323,005</b>	<b>(12)</b>
利息以外淨收益：			
49100 手續費淨收益	\$1,264,842	\$1,230,186	3
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	621,644	(243,099)	356
49300 備供出售金融資產之已實現損益	-	1,364	(100)

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	-	100
49600	兌換損益	425,926	1,422,809	(70)
49800	其他利息以外淨損益	5,138	2,070	148
55000	資產減損損益	(4,101)	-	(100)
		<b>2,322,657</b>	<b>2,413,330</b>	<b>(4)</b>
	<b>淨收益</b>	<b>3,486,721</b>	<b>3,736,335</b>	<b>(7)</b>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	97,769	74,449	31
	<b>營業費用：</b>			
58500	員工福利費用	1,329,059	1,206,006	10
59000	折舊及攤銷費用	39,429	39,508	0
59500	其他業務及管理費用	999,511	1,254,007	(20)
	<b>營業費用合計</b>	<b>2,367,999</b>	<b>2,499,521</b>	<b>(5)</b>
	繼續營業部門稅前淨(損)利	1,020,953	1,162,365	(12)
61003	減：所得稅(費用)利益	(19,896)	(222,134)	91
	<b>本期淨利</b>	<b>1,001,057</b>	<b>940,231</b>	<b>6</b>
<b>65000</b>	<b>其他綜合損益</b>			
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	2,159	-	-
65200	不重分類至損益之項目(稅後)	2,159	-	-
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	63,522	-
65303	現金流量避險中屬有效避險部分之避 險工具損益	-	25,608	-
65305	後續可能重分類至損益之避險工具 損益	1,779	-	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之債務工具損益	(73,753)	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	3,217	4,977	(35)
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)	(68,757)	94,107	(173)
<b>65000</b>	<b>本期其他綜合損益</b>	<b>(66,598)</b>	<b>94,107</b>	<b>(171)</b>
<b>66000</b>	<b>本期綜合損益總額(稅後)</b>	<b>\$934,459</b>	<b>\$1,034,338</b>	<b>(10)</b>
<b>67500</b>	<b>基本每股盈餘(元)：</b>	<b>\$ 0.34</b>	<b>\$ 0.32</b>	

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		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	-	

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	12,338	19,250,670	0.06%	52,399	424.70%
		無擔保	39,108	1,984,822	1.97%	6,975	17.84%
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	-	-	-	

#### 四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	107年3月31日		106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	4,259	15,103	5,566	19,971
債務清償方案及更生方案依約履行	316,462	40,583	325,885	48,377
合計	320,721	55,686	331,451	68,348

#### 五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

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	A公司 未分類其他金融服務業	5,242,346	11.70%
2	B集團 航空運輸業	4,295,217	9.59%
3	C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	E集團 航空運輸業	2,929,222	6.54%
6	F集團 海洋水運業	2,923,104	6.53%
7	G集團 鞋類製造業	2,755,778	6.15%
8	H集團 海洋水運業	1,966,465	4.39%
9	I集團 未分類其他電子零組件製造業	1,860,586	4.15%
10	J公司 未分類其他電子零組件製造業	1,747,449	3.90%
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	K集團 未分類其他化學製品製造業	5,303,414	12.40%
3	B集團 航空運輸業	5,119,366	11.97%
4	L公司 未分類其他非金屬礦物製品製造業	3,640,294	8.51%
5	C集團 未分類其他電子零組件製造業	3,578,528	8.37%
6	E集團 航空運輸業	3,456,878	8.08%
7	F集團 海洋水運業	3,237,808	7.57%
8	M集團 積體電路製造業	2,963,040	6.93%
9	H集團 海洋水運業	2,426,440	5.67%
10	N集團 航空運輸業	2,066,664	4.83%

## 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)

107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	352,699,346	29,190,865	61,022,742	49,738,093	492,651,046
利率敏感性負債	249,833,105	26,151,222	19,596,417	4,115,006	299,695,750
利率敏感性缺口	102,866,241	3,039,643	41,426,325	45,623,087	192,955,296
淨值					44,914,104
利率敏感性資產與負債比率					164.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					429.61%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

107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	2,845,099	366,487	316,720	-	3,528,306
利率敏感性負債	6,498,197	479,483	668,011	202,750	7,848,441
利率敏感性缺口	(3,653,098)	(112,996)	(351,291)	(202,750)	(4,320,135)
淨值					(15,872)
利率敏感性資產與負債比率					44.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					27218.59%

## 七、獲利能力

單位：%

項 目		107年1~3月	106年1~3月
資產報酬率	稅前	0.64	0.76
	稅後	0.63	0.61
淨值報酬率	稅前	9.22	11.01
	稅後	9.04	8.90
純益率(註1)		28.71	25.16

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

107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	800,256,865	107,464,142	69,667,422	171,622,490	108,381,567	132,985,270	210,135,974
主要到期 資金流出	880,506,704	50,714,140	94,942,475	225,344,539	139,981,357	96,781,618	272,742,575
期距缺口	(80,249,839)	56,750,002	(25,275,053)	(53,722,049)	(31,599,790)	36,203,652	(62,606,601)

美金到期日期限結構分析表

107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	22,201,911	7,138,555	7,347,007	4,434,328	2,606,694	675,327
主要到期 資金流出	23,133,178	7,952,985	7,795,233	3,126,489	2,610,450	1,648,021
期距缺口	(931,267)	(814,430)	(448,226)	1,307,839	(3,756)	(972,694)

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，%

	107年3月31日	106年3月31日
活期性存款	305,457,878	302,207,697
活期性存款比率(%)	66.74	65.58
定期性存款	152,198,139	158,641,321
定期性存款比率(%)	33.26	34.42
外匯存款	170,317,748	195,627,676
外匯存款比率(%)	37.22	42.45

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，%

	107年3月31日	106年3月31日
中小企業放款	7,801,328	9,369,687
中小企業放款比率(%)	2.89	3.53
消費者貸款	157,463,223	154,754,647
消費者貸款比率(%)	58.28	58.27

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

	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
	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	2.39



伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	107 年 3 月 31 日				106 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	HKD	669,865	2,484,996	1	USD	26,981	818,477
	2	USD	73,140	2,130,136	2	CNY	154,186	678,761
	3	KRW	4,853,723	132,896	3	GBP	5,196	196,223
	4	ZAR	15,444	38,063	4	EUR	1,471	47,727
	5	CNY	7,255	33,670	5	HKD	5,125	20,007

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

附註說明：本公司以上 107 年資訊係依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之規定編製；106 年比較資訊則為適用國際會計準則第 39 號規定。