

資產負債表(期中)

中華民國 102年 03月 31日及 101年 03月 31日

單位：新臺幣千元

資 產		102年03月31日		101年12月31日		101年03月31日		負債及權益		102年03月31日		101年12月31日		101年03月31日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	1,446,114	1	1,363,616	1	1,420,342	1	21000	央行及銀行同業存款	449,662	-	652,003	1	214,660	-
11500	存放央行及拆借銀行同業	22,558,104	18	23,449,563	19	21,547,431	18	21500	央行及同業融資	0	-	0	-	0	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,340,010	2	2,169,729	2	1,925,453	2	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	277	-	1,781	-	1,682	-
12300	避險之衍生金融資產	0	-	0	-	0	-	22300	避險之衍生金融負債	0	-	0	-	0	-
12500	附買回票券及債券投資	699,727	1	1,649,290	1	699,864	1	22500	附買回票券及債券負債	0	-	0	-	0	-
13000	應收款項-淨額	377,321	-	426,298	-	454,903	1	23000	應付款項	535,110	1	721,605	1	538,015	1
13200	當期所得稅資產	12,456	-	5,969	-	7,444	-	23200	當期所得稅負債	96,184	-	77,070	-	10,400	-
13300	待出售資產-淨額	0	-	0	-	0	-	23300	與待出售資產直接相關之負債	0	-	0	-	0	-
13500	貼現及放款-淨額	89,579,142	71	87,964,356	69	86,075,257	72	23500	存款及匯款	116,904,175	93	117,505,762	93	111,638,074	93
14000	備供出售金融資產	2,416,436	2	2,365,874	2	2,792,343	2	24000	應付金融債券	1,500,000	1	1,500,000	1	1,500,000	1
14500	持有至到期日金融資產	3,674,006	3	4,522,347	4	2,510,087	2	24500	特別股負債	0	-	0	-	0	-
15000	採用權益法之投資-淨額	24,272	-	21,224	-	12,695	-	25500	其他金融負債(說明2)	0	-	0	-	0	-
15100	受限制資產	0	-	0	-	0	-	25600	負債準備	506,344	1	199,059	-	194,844	-
15500	其他金融資產-淨額(說明1)	207,307	-	187,853	-	194,642	-	29300	遞延所得稅負債	83,799	-	83,799	-	83,799	-
18500	不動產及設備-淨額	1,354,671	1	1,426,117	1	1,437,339	1	29500	其他負債	295,181	-	298,412	-	317,746	1
18700	投資性不動產-淨額	547,056	1	373,628	-	373,809	-								
19000	無形資產-淨額	109,775	-	109,788	-	109,794	-								
19300	遞延所得稅資產-淨額	182,133	-	118,917	-	72,638	-								
19500	其他資產-淨額	213,321	-	423,684	1	333,415	-								
									負債總計	120,370,732	96	121,039,491	96	114,499,220	96
									權益						
								31100	股本	4,247,338	3	4,247,338	3	4,180,451	3
								31101	普通股	4,247,338	3	4,247,338	3	4,180,451	3
								31103	特別股	0	-	0	-	0	-
								31500	資本公積	884,333	1	884,333	1	884,299	1
								32000	保留盈餘	227,122	-	303,842	-	280,592	-
								32001	法定盈餘公積	94,717	-	94,717	-	37,043	-
								32003	特別盈餘公積	0	-	0	-	0	-
								32011	未分配盈餘	132,405	-	209,125	-	243,549	-
								32500	其他權益	12,326	-	103,249	-	122,894	-
								32600	庫藏股票	0	-	0	-	0	-
									權益總計	5,371,119	4	5,538,762	4	5,468,236	4
	資產總計	125,741,851	100	126,578,253	100	119,967,456	100		負債及權益總計	125,741,851	100	126,578,253	100	119,967,456	100

董事長：蕭國肇

經理人：張金庭

會計主管：陳阿乖

說明：1、不含貼現及放款。

2、不含應付金融債券。

3、當銀行追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即四期並列。

4、備抵呆帳應以附註列示明細。

單位：新臺幣千元

代碼	會計項目	102年03月31日	101年12月31日	101年03月31日
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	19,958	0	0
13098	備抵呆帳-其他應收款	15,488	15,239	9,963
13590	備抵呆帳-貼現及放款	1,789,071	1,670,553	1,247,730
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	0	18,158	12,520
	合計	1,824,517	1,703,950	1,270,213

## 綜合損益表（期中）

中華民國 102年及 101年 1月 1日至 3月 31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	102年第1季		101年第1季		102年1月至3月		101年1月至3月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	768,375	131	748,685	141	768,375	131	748,685	141
51000	減：利息費用	275,937	47	265,686	50	275,937	47	265,686	50
	利息淨收益	492,438	84	482,999	91	492,438	84	482,999	91
	利息以外淨收益	96,036	16	46,149	9	96,036	16	46,149	9
49100	手續費淨收益	47,420	8	46,623	9	47,420	8	46,623	9
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	12,450	2	8,025	2	12,450	2	8,025	2
49300	備供出售金融資產之已實現損益	29	—	0	—	29	—	0	—
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	0	—	0	—	0	—	0	—
49600	兌換損益	27,341	5	(14,929)	(3)	27,341	5	(14,929)	(3)
49700	資產減損損失（迴轉利益）	0	—	0	—	0	—	0	—
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	3,048	1	1,296	—	3,048	1	1,296	—
49800	其他利息以外淨收益	5,748	1	5,134	1	5,748	1	5,134	1
	淨收益	588,474	100	529,148	100	588,474	100	529,148	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	110,849	19	114,154	22	110,849	19	114,154	22
	營業費用	365,896	62	355,521	67	365,896	62	355,521	67
58500	員工福利費用	263,964	45	256,584	48	263,964	45	256,584	48
59000	折舊及攤銷費用	8,694	1	9,299	2	8,694	1	9,299	2
59500	其他業務及管理費用	93,238	16	89,638	17	93,238	16	89,638	17
	稅前淨利（淨損）	111,729	19	59,473	11	111,729	19	59,473	11
61003	所得稅（費用）利益	(19,114)	(3)	(10,552)	(2)	(19,114)	(3)	(10,552)	(2)
61000	繼續營業單位本期淨利（淨損）	92,615	16	48,921	9	92,615	16	48,921	9
62500	停業單位損益	0	—	0	—	0	—	0	—
64000	本期淨利（淨損）	92,615	16	48,921	9	92,615	16	48,921	9
	其他綜合損益								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	15	—	0	—	15	—	0	—
65011	備供出售金融資產之未實現評價利益（損失）	1,718	—	5,323	1	1,718	—	5,323	1
65021	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	0	—	0	—	0	—	0	—
65031	確定福利計畫精算損益	0	—	0	—	0	—	0	—
65043	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	0	—	0	—	0	—	0	—
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	0	—	0	—	0	—	0	—
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	1,733	—	5,323	1	1,733	—	5,323	1
66000	本期綜合損益總額	94,348	16	54,244	10	94,348	16	54,244	10
	每股盈餘								
67500	基本每股盈餘	0.22	—	0.12	—	0.22	—	0.12	—
67700	稀釋每股盈餘	0.21	—	0.11	—	0.21	—	0.11	—

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：新臺幣千元，%

	102年03月31日	101年03月31日
活期性存款	43,771,224	41,479,269
活期性存款比率	37.44	37.16
定期性存款	73,130,280	70,131,109
定期性存款比率	62.56	62.84
外匯存款	1,385,200	1,257,516
外匯存款比率	1.18	1.13

說明：1、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

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：新臺幣千元，%

	102年03月31日	101年03月31日
中小企業放款	16,865,375	13,938,934
中小企業放款比率	18.42	15.94
消費者貸款	38,420,211	38,684,060
消費者貸款比率	41.96	44.23

說明：1、中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總餘額。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

## 資產品質

### 逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		102 年 03 月 31 日					101 年 03 月 31 日					
業務別 \ 項目		逾期放款金額 (說明 1)	放款總額	逾放比率 (說明 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (說明 3)	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	74,143	13,114,034	0.57	231,937	312.82	76,551	11,771,633	0.65	150,514	196.62	
	無擔保	32,440	14,644,675	0.22	220,624	680.10	74,067	13,881,867	0.53	136,832	184.74	
消費金融	住宅抵押貸款(說明 4)	55,906	19,172,209	0.29	328,819	588.16	73,061	18,404,936	0.40	229,747	314.46	
	現金卡	0	2,750	0.00	78	0.00	0	3,528	0.00	79	0.00	
	小額純信用貸款 (說明 5)	80,878	10,595,093	0.76	332,627	411.27	68,283	10,540,692	0.65	222,195	325.40	
	其他 (說明 6)	擔保	70,842	33,394,695	0.21	576,568	813.88	69,659	32,137,214	0.22	399,617	573.68
		無擔保	21,582	634,846	3.40	98,418	456.02	31,441	720,966	4.36	108,746	345.87
放款業務合計		335,791	91,558,302	0.37	1,789,071	532.79	393,062	87,460,836	0.45	1,247,730	317.44	
		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	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		648	144,038	0.45	20,054	3,094.75	732	138,783	0.53	12,623	1,724.45	
無追索權之應收帳款承購業務(說明 7)												

說明：1、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

2、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

3、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

4、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶  
或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權

予金融機構以取得資金者。

5、小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

6、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

7、無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

## 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	102 年 03 月 31 日		101 年 03 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（說明 1）	45,681	12,925	59,501	18,078
債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）	194,338	4,796	181,430	5,592
合計	240,019	17,721	240,931	23,670

說明：1、依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2、依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

## 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	102年03月31日			101年03月31日		
(說明 1)	公司或集團企業所屬行業別(說明 2)	授信總餘額(說明 3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(說明 2)	授信總餘額(說明 3)	占本期淨值比例(%)
1	D 公司-運輸業	393,132	7.32	B 公司-建築工程業	298,400	5.46
2	B 公司-建築工程業	297,200	5.53	A 公司-住宿服務業	291,907	5.34
3	A 公司-住宿服務業	259,418	4.83	G 公司-其他製造業	245,910	4.50
4	U 公司-建築工程業	201,280	3.75	E 公司-不動產業	239,600	4.38
5	J 公司-紡織業	181,785	3.38	D 公司-運輸業	224,367	4.10
6	V 公司-建築工程業	178,000	3.31	S 公司-建築工程業	196,200	3.59
7	E 公司-不動產業	176,260	3.28	J 公司-紡織業	190,520	3.48
8	W 公司-不動產業	170,600	3.18	T 公司-批發業	161,710	2.96
9	T 公司-批發業	169,610	3.16	F 公司-批發業	159,540	2.92
10	L 學校-非營業團體	149,000	2.77	L 學校-非營業團體	155,000	2.83

說明：1、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

- 2、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- 3、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年03月31日				101年03月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>								
<b>資產</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	379,981	379,981			272,293	272,293		
持有供交易之金融資產	379,981	379,981			272,293	272,293		
股票投資	230,632	230,632			181,910	181,910		
債券投資								
其他	149,349	149,349			90,383	90,383		
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產	2,416,436	2,416,436			2,792,343	2,792,343		
股票投資	2,416,436	2,416,436			11,059	11,059		
債券投資					2,781,284	2,781,284		
其他								
其他金融資產	52,207			52,207	51,604			51,604
<b>負債</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債								
<b>衍生金融工具</b>								
<b>資產</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,960,029		1,960,029		1,653,160		1,653,160	
避險之衍生金融資產								
<b>負債</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	277		277		1,682		1,682	
避險之衍生金融負債								
<b>合計</b>	<b>4,808,930</b>	<b>2,796,417</b>	<b>1,960,306</b>	<b>52,207</b>	<b>4,771,082</b>	<b>3,064,636</b>	<b>1,654,842</b>	<b>51,604</b>

- 說明：1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。
- 2、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。
- 3、第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：
- (1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
  - (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
  - (3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
  - (4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。
- 4、第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。
- 5、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。
- 6、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。
- 7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。



公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產								
避險之衍生金融資產								
其他金融資產	52,207							52,207
合計	52,207							52,207

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債							
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	—	—	—
避險之衍生金融負債							
合計	—	—	—	—	—	—	—

## 出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表：無

102 年 03 月 31 日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容 (說明 1)	帳面價值 (說明 2)	售價	處分損益	附帶約定條件 (說明 3)	交易對象與本行之關係 (說明 4)
—	—	—	—	—	—	—	—

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式 N 關係人交易 (四) 之揭露。」

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上 (不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露下列資訊：(說明 1)

交易對象：○○○公司

處分日期：○年○月○日

單位：新臺幣千元

債權組成內容		債權金額 (說明 2)	帳面價值	售價分攤 (說明 3)	
企業戶	擔保	—	—	—	
	無擔保	—	—	—	
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	—	—	
		車貸	—	—	
		其他	—	—	
	無擔保	信用卡	—	—	—
		現金卡	—	—	—
		小額純信用貸款 (說明 4)	—	—	—
		其他	—	—	—
	合計		—	—	—

說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額 (未扣除備抵呆帳前之帳列金額) 與已轉銷呆帳金額之和。

3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

4、小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀 (四) 字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

## 獲利能力

單位：%

項 目		102 年 03 月 31 日	101 年 03 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.09	0.05
	稅後	0.07	0.04
淨值報酬率	稅前	2.06	1.09
	稅後	1.70	0.90
純益率		15.74	9.25

- 說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產  
 2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值  
 3、純益率＝稅後損益÷淨收益  
 4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

## 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	102 年 03 月 31 日		101 年 03 月 31 日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放銀行同業	81,250	0.02	93,387	0.02
拆放銀行同業	248,992	0.59	169,940	0.88
存放央行	20,697,639	0.86	23,007,851	0.96
附賣回債票券投資	716,130	0.77	747,859	0.86
備供出售金融資產	2,380,139	1.44	2,682,455	1.54
持有至到期日金融資產	4,215,330	1.46	2,291,207	1.75
放款	90,682,713	2.92	84,194,892	3.04
付息負債				
銀行同業存款	117,100	1.37	117,100	1.35
銀行同業拆放	530,389	0.42	75,343	0.41
活期存款	12,453,573	0.14	12,099,387	0.14
活期儲蓄存款	28,792,629	0.31	27,075,891	0.31
定期存款	73,023,425	1.25	70,141,487	1.24
行員存款	740,036	6.60	678,422	6.87
應付金融債券	1,500,000	3.16	1,500,000	3.15

- 說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。  
 2、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

### 新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		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	127,025,501	7,862,802	13,951,226	5,349,079	11,381,089	11,964,225	76,517,080
主要到期資金流出	136,753,866	5,280,586	7,551,879	14,156,944	21,497,945	40,819,585	47,446,927
期距缺口	-9,728,365	2,582,216	6,399,347	-8,807,865	-10,116,856	-28,855,360	29,070,153

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

### 美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		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	78,975	24,814	50,415	3,589	0	157
要到期資金流出	78,975	55,274	15,160	2,367	6,163	11
期距缺口	0	-30,460	35,255	1,222	-6,163	146

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

2、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

## 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣千元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	89,935,305	9,047,341	1,718,016	20,037,310	120,737,972
利率敏感性負債	21,668,479	58,544,491	32,192,585	3,012,009	115,417,564
利率敏感性缺口	68,266,826	-49,497,150	-30,474,569	17,025,301	5,320,408
淨值					5,371,119
利率敏感性資產與負債比率					104.61
利率敏感性缺口與淨值比率					99.06

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

## 利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金千元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	13,721	3,589	0	157	17,467
利率敏感性負債	28,005	2,361	6,159	0	36,525
利率敏感性缺口	-14,284	1,228	-6,159	157	-19,058
淨值					11
利率敏感性資產與負債比率					47.82
利率敏感性缺口與淨值比率					-173,255

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

## 主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

主要外幣淨部位 (市場風險)	102年 03月 31日		101年 03月 31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD 30,509	911,469	USD 28,241	833,945
	JPY 105,404	33,487	JPY 69,182	24,871
	EUR 549	21,009	CNY 2,234	10,471
	AUD 454	14,121	NZD 429	10,403
	CAD 284	8,346	EUR 247	9,749

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。  
2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

重大資產買賣處分情形：無

## 前十大股東資料

序號	戶名	持有股數	持股比率	股權設質情形
1	廖松岳	22,426,398	5.28%	無
2	楊志鵬	12,462,342	2.93%	無
3	全成製帽廠股份有限公司	7,233,707	1.70%	無
4	廖君澤	5,500,000	1.29%	無
5	張卿兒	3,883,501	0.91%	無
6	蕭國肇	3,668,591	0.86%	無
7	東陽穀物股份有限公司	3,518,085	0.83%	有
8	蕭世英	3,472,531	0.82%	無
9	王俊傑	3,050,319	0.72%	無
10	王壯臺	2,540,674	0.60%	無