

資產負債表(期中)

中華民國 108 年 03 月 31 日 與 107 年 12 月 31 日 及 107 年 03 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		108年03月31日		107年12月31日		107年03月31日		負債及權益		108年03月31日		107年12月31日		107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	1,886,405	1	1,679,974	1	2,007,334	1	21000	央行及銀行同業存款	64,470	-	64,470	-	64,470	-
11500	存放央行及拆借銀行同業	8,501,061	5	8,759,332	5	7,132,141	4	21500	央行及同業融資	-	-	-	-	-	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,887,299	1	1,471,328	1	621,832	-	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	86	-	360	-	442	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,906,397	5	7,495,797	4	4,522,251	3	22300	避險之金融負債	-	-	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具	17,914,502	11	18,116,779	11	18,605,869	12	22500	附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
12300	避險之金融資產	-	-	-	-	-	-	23000	應付款項	695,643	-	790,203	-	829,517	1
12500	附買回票券及債券投資	12,414,351	7	9,681,841	6	9,170,109	6	23200	本期所得稅負債	98,479	-	50,525	-	124,194	-
13000	應收款項-淨額(註)	409,830	-	392,836	-	358,924	-	23300	與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	-	-
13200	本期所得稅資產	7,114	-	-	-	12,615	-	23500	存款及匯款	151,933,856	91	149,603,103	91	144,819,641	91
13300	待出售資產	-	-	-	-	-	-	24000	應付金融債券	3,000,000	2	3,000,000	2	1,800,000	1
13400	待分配予業主之資產	-	-	-	-	-	-	25600	負債準備	182,556	-	255,287	-	275,353	-
13500	貼現及放款-淨額(註)	113,834,427	68	114,714,150	70	113,669,228	72	26000	租賃負債	144,025	-	-	-	-	-
15000	採用權益法之投資-淨額	-	-	-	-	-	-	29300	遞延所得稅負債	118,239	-	118,239	-	110,643	-
15100	受限制資產	-	-	-	-	-	-	29500	其他負債	319,564	-	322,950	-	329,246	-
15500	其他金融資產-淨額(註)	55	-	36	-	111	-	29999	負債總計	156,556,918	93	154,205,137	93	148,353,506	93
18500	不動產及設備-淨額	1,302,435	1	1,311,480	1	1,333,284	1		權益						
18600	使用權資產	143,518	-	-	-	-	-	31100	股本	8,083,054	5	8,083,054	5	7,625,523	5
18700	投資性不動產-淨額	1,004,028	1	1,004,301	1	991,474	1	31101	普通股	8,083,054	5	8,083,054	5	7,625,523	5
19000	無形資產-淨額	113,973	-	114,567	-	110,619	-	31103	特別股	-	-	-	-	-	-
19300	遞延所得稅資產-淨額	165,541	-	165,541	-	162,668	-	31121	增資準備	-	-	-	-	-	-
19500	其他資產-淨額	112,161	-	140,232	-	114,376	-	31500	資本公積	911,160	1	911,160	1	910,524	1
								32000	保留盈餘	2,029,453	1	1,838,638	1	1,897,654	1
								32001	法定盈餘公積	1,071,418	1	1,071,418	1	796,233	-
								32003	特別盈餘公積	8,161	-	8,161	-	11,675	-
									未分配盈餘	949,874	-	759,059	-	1,089,746	1
								32500	其他權益	22,512	-	10,205	-	25,628	-
								32600	庫藏股票	-	-	-	-	-	-
								39999	權益總計	11,046,179	7	10,843,057	7	10,459,329	7
19999	資產總計	167,603,097	100	165,048,194	100	158,812,835	100		負債及權益總計	167,603,097	100	165,048,194	100	158,812,835	100

董事長：廖松岳

經理人：邱榮賢

會計主管：詹明銜

註：備抵呆帳明細如下：

代碼	會計項目	108年03月31日	107年12月31日	107年03月31日
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	38,120	36,753	35,081
13098	備抵呆帳-其他應收款	8,959	8,820	6,994
13590	備抵呆帳-貼現及放款	1,760,097	1,715,676	1,852,801
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	-	35	-
	合 計	1,807,176	1,761,284	1,894,876

綜合損益表(期中)

中華民國 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	108年第1季		107年第1季		108年1月至3月		107年1月至3月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	902,195	120	875,051	127	902,195	120	875,051	127
51000	減：利息費用	260,684	35	250,677	36	260,684	35	250,677	36
	利息淨收益	641,511	85	624,374	91	641,511	85	624,374	91
	利息以外淨收益	109,598	15	62,561	9	109,598	15	62,561	9
	手續費淨收益	87,184	12	68,382	10	87,184	12	68,382	10
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	11,485	2	2,660	-	11,485	2	2,660	-
	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								
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益								
	金融資產重分類損益								
	兌換損益	5,506	1	(13,692)	(2)	5,506	1	(13,692)	(2)
	資產減損(損失)迴轉利益淨額	(177)	-	(163)	-	(177)	-	(163)	-
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額								
	其他利息以外淨收益	5,600	1	5,374	1	5,600	1	5,374	1
	淨收益	751,109	100	686,935	100	751,109	100	686,935	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	32,164	4	11,347	2	32,164	4	11,347	2
	營業費用	480,175	64	468,543	68	480,175	64	468,543	68
58500	員工福利費用	344,381	46	331,331	48	344,381	46	331,331	48
59000	折舊及攤銷費用	26,610	4	12,658	2	26,610	4	12,658	2
59500	其他業務及管理費用	109,184	15	124,554	18	109,184	15	124,554	18
61001	稅前淨利(淨損)	238,770	32	207,045	30	238,770	32	207,045	30
61003	所得稅(費用)利益	(47,954)	(6)	(41,407)	(6)	(47,954)	(6)	(41,407)	(6)
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	190,816	25	165,638	24	190,816	25	165,638	24
62500	停業單位損益								
64000	本期稅後淨利(淨損)	190,816	25	165,638	24	190,816	25	165,638	24
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目：			4,500	1			4,500	1
65201	確定福利計畫之再衡量數								
65202	不動產重估增值								
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			4,500	1			4,500	1
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額								
65219	其他不重分類至損益之項目								
65220	與不重分類之項目相關之所得稅								
	後續可能重分類至損益之項目：	12,306	2	(1,862)	-	12,306	2	(1,862)	-
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額								
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額								
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	12,071	2	(2,989)	-	12,071	2	(2,989)	-
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及迴轉利益	235	-	1,127	-	235	-	1,127	-
65319	其他可能重分類至損益之項目								
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅								
65000	本期其他綜合損益(稅後)	12,306	2	2,638	-	12,306	2	2,638	-
66000	本期綜合損益總額(稅後)	203,122	27	168,276	24	203,122	27	168,276	24
	每股盈餘(說明1)								
	基本每股盈餘	0.24		0.22		0.24		0.22	
	稀釋每股盈餘	0.23		0.22		0.23		0.22	

說明：1. 每股盈餘以新臺幣元為單位。

董事長：廖松岳

經理人：邱榮賢

會計主管：詹明衡

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		108年03月31日					107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 (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)
企業 金融	擔保	320,699	28,248,160	1.14	439,494	137.04	302,958	25,785,339	1.17	406,527	134.19
	無擔保	103,721	7,467,355	1.39	140,052	135.03	44,611	10,006,290	0.45	172,078	385.73
消費 金融	住宅抵押貸款 (說明4)	49,524	17,851,393	0.28	256,085	517.09	59,246	19,021,162	0.31	293,777	495.86
	現金卡	-	509	-	8	-	-	558	-	11	-
	小額純信用貸款 (說明5)	37,378	8,755,025	0.43	157,477	421.31	48,444	9,874,869	0.49	187,559	387.17
	其他 (說明6)	擔保	166,494	53,438,541	0.31	760,503	456.77	48,369	50,989,997	0.09	784,549
無擔保		1,856	98,005	1.89	6,478	349.25	2,813	109,045	2.58	8,300	295.11
放款業務合計		679,672	115,858,988	0.59	1,760,097	258.96	506,441	115,787,260	0.44	1,852,801	365.85
		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		576	158,944	0.36	38,120	6,618.06	508	143,239	0.35	35,081	6,905.71
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

	108年03月31日		107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)	7,849	1,402	11,112	2,290
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明2)	269,055	2,174	281,600	2,148
合計	276,904	3,576	292,712	4,438

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	108年03月31日			107年03月31日		
排名 (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	n公司-不動產業	811,840	7.35	n公司-不動產業	811,840	7.76
2	i公司-民營紙漿、紙及紙製品製造業	505,695	4.58	i公司-民營紙漿、紙及紙製品製造業	495,386	4.74
3	t公司-不動產業	349,600	3.16	m公司-不動產業	385,000	3.68
4	o公司-不動產業	302,000	2.73	o公司-不動產業	302,000	2.89
5	x公司-建築工程業	293,780	2.66	e公司(集團)-民營金屬製品製造業	300,000	2.87
6	l公司-土木工程業	285,768	2.59	g公司(集團)-金融服務業	253,678	2.43
7	r公司-民營土木工程業	248,287	2.25	k公司-民營食品製造業	250,100	2.39
8	k公司-民營食品製造業	236,400	2.14	l公司-電子零組件製造業	245,800	2.35
9	p公司-其他製造業	226,564	2.05	r公司-民營土木工程業	244,429	2.34
10	b公司-民營批發業	210,097	1.90	q公司-不動產業	231,000	2.21

- 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。

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

108年03月31日

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	120,648,699	5,302,138	1,455,066	31,082,471	158,488,374
利率敏感性負債	59,714,787	71,221,689	16,453,289	2,969,831	150,359,596
利率敏感性缺口	60,933,912	(65,919,551)	(14,998,223)	28,112,640	8,128,778
淨值					11,041,804
利率敏感性資產與負債比率					105.41
利率敏感性缺口與淨值比率					73.62

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。

說明：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。

說明：3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明：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）

108年03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)	1年以上	合計
利率敏感性資產	27,300	1,700	3,500	30,754	63,254
利率敏感性負債	43,613	5,413	9,848	0	58,874
利率敏感性缺口	(16,313)	(3,713)	(6,348)	30,754	4,380
淨值					142
利率敏感性資產與負債比率					107.44
利率敏感性缺口與淨值比率					3,084.51

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。

說明：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。

說明：3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明：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）

獲利能力

單位：%

項 目		108年3月31日	107年03月31日
資產報酬率	稅前	0.14	0.13
	稅後	0.11	0.10
淨值報酬率	稅前	2.18	2.00
	稅後	1.74	1.60
純益率		25.40	24.11

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

新臺幣到期日期限結構分析表

108年03月31日

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	166,464,945	26,977,810	7,181,994	5,488,340	6,954,159	12,181,590	107,681,052
主要到期資金流出	181,400,105	5,017,468	10,023,644	24,360,421	34,302,292	47,642,085	60,054,195
期距缺口	(14,935,160)	21,960,342	(2,841,650)	(18,872,081)	(27,348,133)	(35,460,495)	47,626,857

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

108年03月31日

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	99,584	37,480	26,140	1,708	3,502	30,754
主要到期資金流出	99,584	78,857	5,293	5,339	9,701	394
期距缺口	-	(41,377)	20,847	(3,631)	(6,199)	30,360

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。

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表：無

108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：無

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。

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，%

	108年03月31日	107年03月31日
活期性存款	62,581,124	59,136,515
活期性存款比率	41.19	40.84
定期性存款	89,348,134	85,679,730
定期性存款比率	58.81	59.16
外匯存款	2,519,814	2,897,126
外匯存款比率	1.66	2.00

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，%

	108年03月31日	107年03月31日
中小企業放款	30,326,953	27,811,367
中小企業放款比率	26.18	24.02
消費者貸款	35,327,195	37,411,040
消費者貸款比率	30.49	32.31

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）。

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	108年03月31日		107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	175,981	0.12	269,455	0.24
拆放銀行同業	1,063,759	2.82	1,047,721	2.17
存放央行	4,396,409	0.46	4,162,901	0.47
附賣回債票券投資	9,972,316	0.52	9,621,955	0.38
透過FVOCI衡量債務工具	7,643,940	1.00	4,137,784	1.13
按攤銷後成本衡量債務工具	18,038,571	0.73	18,667,357	0.71
放款	115,959,718	2.68	115,203,204	2.65
付息負債				
銀行同業存款	64,470	1.08	64,470	1.08
銀行同業拆放	185,909	0.38	189,943	0.38
活期存款	20,701,177	0.10	19,120,895	0.09
活期儲蓄存款	38,523,472	0.21	36,407,403	0.21
定期存款	87,607,544	0.99	85,304,104	0.98
行員存款	913,872	5.72	890,198	5.83
應付金融債券	3,000,000	2.48	3,250,000	2.54

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。

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	108年03月31日		107年03月31日			
	原 幣(千元)	折合新臺幣	原 幣(千元)	折合新臺幣		
主要外幣淨部位 (市場風險)	1. USD	24,980	770,004	1. USD	45,893	1,336,414
	2. JPY	72,909	20,298	2. AUD	6,382	142,719
	3. CNY	1,426	6,533	3. CNY	23,400	108,806
	4. AUD	183	4,007	4. NZD	3,280	69,237
	5. ZAR	794	1,676	5. ZAR	25,773	63,397

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

基準日：108.03.31

序號	戶名	持有股數	持股比率	股權設質情形
1	和築投資有限公司	78,180,536	9.67%	有
2	廖松岳	55,927,104	6.92%	無
3	全崎有限公司	28,247,793	3.49%	無
4	蕭國肇	19,232,269	2.38%	無
5	宇暉股份有限公司	16,945,224	2.10%	有
6	全成製帽廠股份有限公司	14,180,275	1.75%	無
7	王俊傑	11,385,532	1.41%	無
8	楊志鵬	11,055,031	1.37%	無
9	源大中機械廠股份有限公司	10,847,829	1.34%	無
10	鈞亨投資有限公司	10,637,676	1.32%	無