



一、資產負債表

中華民國107年3月31日及106年3月31日

單位：新臺幣千元

資 產					負債及股東權益				
代碼	會計科目	107年3月31日 金 額	106年3月31日 金 額	變動百分 比（%）	代碼	會計科目	107年3月31日 金 額	106年3月31日 金 額	變動百 分比（%）
11000	現金及約當現金	2,155,493	1,000,301	115%	21000	央行及銀行同業存款	34,696,112	44,896,050	-23%
11500	存放央行及拆借銀行同業	18,775,311	19,349,222	-3%	21500	央行及同業融資			
					22000	透過損益按公允價值衡量 之金融負債			
12000	透過損益按公允價值衡量 之金融資產				22300	避險之衍生金融負債-淨額			
					22500	附買回票券及債券負債			
12200	按攤銷後成本衡量之債務 工具投資				23000	應付款項	393,044	233,613	68%
					23200	當期所得稅負債	8,686	3,361	158%
12300	避險之衍生金融資產								
12500	附賣回票券及債券投資				23300	與待出售資產直接相關之 負債			
					23500	存款及匯款	888,286	4,232	20888%
13000	應收款項-淨額	2,042,874	9,705,104	-79%	24000	應付金融債券			
13200	當期所得稅資產				25000	應計退休金負債			
					25500	其他金融負債			
13300	待出售資產-淨額				25600	負債準備	50,531	33,732	50%
					29300	遞延所得稅負債	376	376	0%
13500	貼現及放款-淨額	14,600,800	16,630,252	-12%	29500	其他負債	12,380	8,804	41%
					29999	負債合計	36,049,415	45,180,168	-20%
14500	持有至到期日金融資產								
15000	採權益法之股權投資-淨額				31000	專撥營業資金	1,541,976	1,541,976	0%
15100	受限制資產				32000	保留盈餘	70,475	46,877	50%
15500	其他金融資產-淨額								
18500	不動產及設備-淨額								
19000	無形資產				32500	其他權益	-23,091	35,458	-165%
19300	遞延所得稅資產	13,460	16,170	-17%					
19500	其他資產	50,837	103,431	-51%					
19999	資產總計	37,638,775	46,804,479	-20%	39999	權益總計	1,589,360	1,624,311	-2%
						負債及權益總計	37,638,775	46,804,479	-20%

負責人：顏瑜玲

經理人：顏瑜玲

會計主管：余德賢

二、綜合損益表



中華民國107年3月31日及106年3月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本 期		上 期		變動百分比（%）
		小計	合計	小計	合計	
41000	利息收入		165,122		456,022	-64%
51000	減：利息費用		141,523		340,156	-58%
	利息淨收益		23,599		115,866	-80%
	利息以外淨收益		2,001		30,769	-93%
42000	手續費淨收益	3,305		32,180		-90%
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益					
43000	備供出售金融資產之已實現損益					
4500	資產減損迴轉利益					
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額					
54500	兌換損益	-1,305		-1,409		-7%
55000	資產減損損失（迴轉利益）					
58000	其他利息以外淨損益	1		-1		-246%
	淨收益		25,600		146,636	-83%
58200	呆帳費用及保證責任準備提存		1,990		61,994	-97%
	營業費用		25,927		106,043	-76%
58500	員工福利費用	6,453		28,068		-77%
59000	折舊及攤銷費用					
59500	其他業務及管理費用	19,474		77,975		-75%
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）		-2,317		-21,401	-89%
61003	所得稅（費用）利益		-221		7,712	-103%
	本期稅後淨利(淨損)		-2,538		-13,688	-81%
65000	其他綜合損益:					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額				-10,566	
65011	備供出售金融資產未實現評價損益					
65031	確定福利計畫精算損益				1,057	
65091	減: 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅				-180	
65000	其他綜合損益(稅後淨額)				-9,688	
66000	本期綜合損益總額(稅後)		-2,538		-23,377	-89%

負責人：顏瑜玲

經理人：顏瑜玲

會計主管：余德賢

三、資產品質



單位：新臺幣千元，％

年月			107年3月31日					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	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											
	無擔保			14,795,064		194,264		19,504,829		274,934		
消費金融	住宅抵押貸款											
	現金卡											
	小額純信用貸款											
	其他	擔保										
		無擔保										
放款業務合計				14,795,064		194,264		19,504,829		274,934		
			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			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業			-	1,840,031	-	-	-	-	7,897,265	-	-	-

四、授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	107年3月31日			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 (%)	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	2699 未分類電子零組件製造業	3,349,276	211%	2699 未分類電子零組件製造業	8,959,018	572%
2	2699 未分類電子零組件製造業	2,912,414	183%	2611 積體電路製造業	5,005,405	319%
3	2699 未分類電子零組件製造業	2,912,414	183%	2711 電腦製造業	4,247,010	271%
4	2611 積體電路製造業	2,854,166	180%	2699 未分類電子零組件製造業	3,033,579	194%
5	6412 銀行業	1,968,136	124%	2611 積體電路製造業	2,668,468	170%
6	4831 電腦及其週邊設備、軟體零售業	1,840,031	116%	6412 銀行業	2,318,556	148%
7	2711 電腦製造業	1,164,966	73%	2699 未分類電子零組件製造業	1,516,789	97%
8	2699 未分類電子零組件製造業	1,019,345	64%	2699 未分類電子零組件製造業	1,365,110	87%
9	2699 未分類電子零組件製造業	582,483	37%	2699 未分類電子零組件製造業	606,716	39%
10						

註：一、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，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【如A公司（集團）液晶面板及其組件製造業】。

二、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。

三、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。

四、授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

五、利率敏感性資產負債分析表

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）
中華民國107年3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）	超過1年	合計
利率敏感性資產	1,368,120	0	0	0	1,368,120
利率敏感性負債	2,000	0	0	0	2,000
利率敏感性缺口	1,366,120	0	0	0	1,366,120
淨值					1,103,612
利率敏感性資產與負債比率					68406%
利率敏感性缺口與淨值比率					124%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。
二、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。
三、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）。
四、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

利率敏感性資產負債分析表（美金）
中華民國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	630,174	26,644	175,809	107,583	940,210
利率敏感性負債	585,746	49,571	283,228	0	918,545
利率敏感性缺口	44,428	(22,927)	(107,419)	107,583	21,665
淨值					16,732
利率敏感性資產與負債比率					102%
利率敏感性缺口與淨值比率					129%

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
二、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。
三、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）。
四、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

六、獲利能力

單位：%

		107年第1季	106年第1季
資產報酬率	稅前	-0.01%	-0.04%
	稅後	-0.01%	-0.04%
淨值報酬率	稅前	-0.15%	-1.07%
	稅後	-0.16%	-1.16%
純益率		-9.91%	-174.25%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

三、純益率＝稅後損益÷淨收益。

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

七、到期日期限結構分析表



新臺幣到期日期限結構分析表
中華民國 107 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	1,418,957	1,368,120	0	0	0	50,837
主要到期資金流出	1,247,560	3,465	10,835	734	7,083	1,225,443
期距缺口	171,397	1,364,655	(10,835)	(734)	(7,083)	(1,174,606)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表
中華民國 107 年 3 月 31 日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	940,363	448,847	143,480	64,644	175,809	107,583
主要到期資金流出	938,286	425,669	160,077	49,571	286,237	16,732
期距缺口	2,077	23,178	(16,597)	15,073	(110,428)	90,851

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、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。

八、出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	107年3月31日	106年3月31日
帳列出售不良債權未攤銷損失之金額	無	無

註：請本期及去年同期之揭露帳列出售不良債權未攤銷損失之金額

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：新臺幣千元，%

	107年3月31日	106年3月31日
活期性存款	886,286	14,996
活期性存款比率	100%	100%
定期性存款	2,000	-
定期性存款比率	0%	-
外匯存款	886,286	14,996
外匯存款比率	100%	100%

註：一、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。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

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：新臺幣千元，%

	107年3月31日	106年3月31日
中小企業放款	-	-
中小企業放款比率	-	-
消費者貸款	-	-
消費者貸款比率	-	-

註：一、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。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、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）

肆、孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	107年第1季		106年第1季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
放款	13,016,863	2.09%	11,685,361	1.21%
拆放同業	6,227,622	0.62%	3,533,223	0.60%
付息負債				
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	20,889	0.00%	490,471	0.00%
同業拆放	21,532,336	1.15%	25,575,268	0.83%

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二、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。

伍、主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	107年3月31日			106年3月31日		
	原幣		折合台幣	原幣		折合台幣
主要外幣淨部位(市場風險)	美元	1,960	57,100	美元	2,987	90,617
	港幣	256	951	人民幣	395	1,740
	日圓	2,251	617	日圓	2,618	710
	人民幣	116	539	港幣	153	597
	歐元	4	161	歐元	5	146

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。
 三、本表信託投資公司不適用。

陸、重大資產買賣處分情形: 無