

一、資產負債表

中華民國105年9月30日及104年9月30日

單位：新臺幣千元

資 產		105年9月30日	104年9月30日	變動百分 比(%)	負債及股東權益		105年9月30日	104年9月30日	變動百 分比	
代碼	會計科目	金額	金額		代碼	會計科目	金額	金額		
11000	現金及約當現金	754,031	4,647,589	-84%	21000	央行及銀行同業存款	47,521,958	33,050,451	44%	
11500	存放央行及拆借銀行同業	24,404,877	20,384,833	20%	21500	央行及同業融資	0	0		
12000	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	0	0		22000	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	0	0		
14000	備供出售金融資產	0	0		22300	避險之衍生金融負債	0	0		
12300	避險之衍生金融資產	0	0		22500	附買回票券及債券負債	0	0		
12500	附賣回票券及債券投資	0	0		23000	應付款項	309,083	1,854,528	-83%	
13000	應收款項-淨額	2,325,751	2,422,724	-4%	23200	當期所得稅負債	1,250	16,584	-92%	
13200	當期所得稅資產	0	0		23300	與待出售資產直接相關之 負債	0	0		
13300	待出售資產	0	0		23500	存款及匯款	1,498	1,095,358	-100%	
13500	貼現及放款-淨額	21,919,776	10,261,102	114%	24000	應付金融債券	0	0		
14500	持有至到期日金融資產	0	0		25000	特別股負債	0	0		
15000	採權益法之股權投資-淨額	0	0		25500	其他金融負債	0	0		
15100	受限制資產	0	0		25600	負債準備	45,181	50,742	-11%	
15500	其他金融資產-淨額	0	0		29300	遞延所得稅負債	376	686	-45%	
18500	不動產及設備-淨額	0	0		29500	其他負債	19,635	64,352	-69%	
19000	無形資產-淨額	0	0		29999	負債合計	47,898,980	36,132,701	33%	
19300	遞延所得稅資產-淨額	10,808	22,637	-52%		歸屬於母公司之業主權益				
19500	其他資產-淨額	101,351	104,665	-3%		股本	1,541,976	1,541,976	0%	
19999	資產總計	49,516,594	37,843,550	31%		普通股	1,541,976	1,541,976	0%	
						特別股	0	0		
						資本公積	0	0		
						32000	保留盈餘	93,223	195,336	-52%
						法定盈餘公積	0	0		
						特別盈餘公積	0	0		
						未分配盈餘(或待彌補 虧損)	0	0		
						32500	其他權益	-17,585	-26,464	-34%
						庫藏股票	0	0		
						非控制權益				
						39999	權益總計	1,617,614	1,710,848	-5%
							負債及權益總計	49,516,594	37,843,550	31%

負責人：顏瑜玲

經理人：顏瑜玲

會計主管：黃迺捷

二、綜合損益表



中華民國105年9月30日及104年9月30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		385,368		548,333	-30%
51000	減：利息費用		290,463		415,138	-30%
	利息淨收益		94,905		133,195	-29%
	利息以外淨收益		9,575		4,619	107%
42000	手續費淨收益	17,931		557		3118%
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	0		0		
43000	備供出售金融資產之已實現損益	0		0		
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益	0		0		
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	0		0		
54500	兌換損益	-4,802		4,107		-217%
55000	資產減損損失（迴轉利益）	0		0		
58000	其他利息以外淨損益	-3,554		-45		7789%
	淨收益		104,480		137,813	-24%
58200	呆帳費用及保證責任準備提存		50,086		28,068	78%
	營業費用		64,980		33,463	94%
58500	員工福利費用	20,137		24,950		-19%
59000	折舊及攤銷費用	0		0		
59500	其他業務及管理費用	44,843		8,513		427%
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）		-10,586		76,282	-114%
61003	所得稅（費用）利益		4,735		-1,799	-363%
	本期稅後淨利(淨損)		-5,850		74,484	-108%
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					
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					
65091	減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅					
65000	其他綜合損益(稅後淨額)					
66000	本期綜合損益總額(稅後)		-5,850		74,484	-108%

負責人：顏瑜玲

經理人：顏瑜玲

會計主管：黃迺捷

三、資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月		105年9月30日					104年9月30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		22,162,964		243,188			10,468,599		207,497	
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		0	22,162,964	0	243,188		0	10,468,599	0	207,497	
		逾期帳款	應收帳款餘額	逾期帳款	備抵呆	備抵呆帳	逾期帳款	應收帳款餘額	逾期帳款	備抵呆帳金額	備抵呆帳
信用卡業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業		-	2,279,757	-	-	-	-	628,079	-	-	-

四、授信風險集中情形



單位：新臺幣千元，%

年度 排名	105年9月30日			104年9月30日		
	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	2611 積體電路製造業	6,272,629	388%	2699 未分類電子零組件製 造業	3,299,047	193%
2	2711 電腦製造業	3,289,366	203%	2711 電腦製造業	1,979,428	116%
3	2699 未分類電子零組件製 造業	3,136,314	194%	2699 未分類電子零組件製 造業	1,979,428	116%
4	2699 未分類電子零組件製 造業	3,103,699	192%	2611 積體電路製造業	1,930,000	113%
5	2611 積體電路製造業	4,624,973	286%	2331 水泥製造業	1,055,695	62%
6	1302 鞋類製造業	480,000	30%	1302 鞋類製造業	225,000	13%
7	2699 未分類電子零組件製 造業	627,263	39%			
8	2699 未分類電子零組件製 造業	2,908,477	180%			
9						
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105年9月30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	4,737,959	0	0	0	4,737,959
利率敏感性負債	3,380,036	0	0	0	3,380,036
利率敏感性缺口	1,357,923	0	0	0	1,357,923
淨值					1,119,945
利率敏感性資產與負債比率					140%
利率敏感性缺口與淨值比率					121%

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105年9月30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	925,297	0	0	0	925,297
利率敏感性負債	843,169	0	60,003	0	903,172
利率敏感性缺口	82,128	0	-60,003	0	22,125
淨值					15,868
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					139%

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：%

		105年第3季	104年第3季
資產報酬率	稅前	-0.02%	0.19%
	稅後	-0.01%	0.18%
淨值報酬率	稅前	-0.64%	4.50%
	稅後	-0.35%	4.39%
純益率		-5.60%	54.05%

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 105 年 9 月 30 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	4,838,813	4,737,961	0	0	0	100,852
主要到期資金流出	4,636,710	3,380,721	1,074	1,179	3,814	1,249,922
期距缺口	202,103	1,357,240	-1,074	-1,179	-3,814	-1,149,070

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 105 年 9 月 30 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	925,676	729,592	136,084	0	0	60,000
主要到期資金流出	923,495	636,424	207,809	0	63,394	15,868
期距缺口	2,181	93,168	-71,725	0	-63,394	44,132

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	105年9月30日	104年9月30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，%

	105年9月30日	104年9月30日
活期性存款	1,498	295,358
活期性存款比率	100%	26.96%
定期性存款	-	800,000
定期性存款比率	0%	73.04%
外匯存款	1,498	295,358
外匯存款比率	100%	26.96%

- 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，%

	105年9月30日	104年9月30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，%

	105年第3季		104年第3季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
放款	18,437,292	0.97%	11,123,195	1.64%
拆放同業	11,660,102	0.38%	-	-
付息負債				
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	61,711	0.01%	1,057,754	0.83%
同業拆放	30,244,551	0.61%	12,129,221	1.17%

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

	105年9月30日			104年9月30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	2,030	63,681	美元	1,690	55,766
	人民幣	379	1,779	歐元	77	2,862
	歐元	48	1,667	人民幣	172	894
	日圓	2,594	805	日圓	2,583	709
	港幣	152	615	港幣	152	646

- 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