

## 壹、個體財務報告

一、資產負債表  
中華民國104年9月30日及103年9月30日

單位：新臺幣千元

資 產		104年9月30日	103年9月30日	變動百分比 (%)	負債及股東權益		104年9月30日	103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	4,647,589	8,670,837	-46%	21000	央行及銀行同業存款	33,050,451	30,575,923	8%
11500	存放央行及拆借銀行同業	20,384,833	4,076,957	400%	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	1,854,528	158,071	1073%
13000	應收款項-淨額	2,422,724	60,555	3901%	23200	當期所得稅負債	16,584	22,419	-26%
13200	當期所得稅資產	0	37,907	-100%	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	1,095,358	1,400,000	-22%
13500	貼現及放款-淨額	10,261,102	20,804,036	-51%	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	50,742	3,359	1411%
15500	其他金融資產-淨額	0	0		29300	遞延所得稅負債	686	250	175%
18500	不動產及設備-淨額	0	0		29500	其他負債	64,352	1,748	3582%
19000	無形資產-淨額	0	0		29999	負債合計	36,132,701	32,161,769	12%
19300	遞延所得稅資產-淨額	22,637	24,152	-6%		歸屬於母公司之業主權益			
19500	其他資產-淨額	104,665	143,047	-27%		股本	1,541,976	1,541,976	0%
19999	資產總計	37,843,550	33,817,491	12%		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	195,336	89,457	118%
						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	-26,464	24,289	-209%
						庫藏股票	0	0	
						非控制權益			
						39999 權益總計	1,710,848	1,655,722	3%
						負債及權益總計	37,843,550	33,817,491	12%

負責人：胡靜萍

經理人：胡靜萍

會計主管：黃迺捷

二、綜合損益表  
中華民國104年9月30日及103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		548,333		212,008	159%
51000	減：利息費用		415,138		109,308	280%
	利息淨收益		133,195		102,700	30%
	利息以外淨收益		4,619		52,016	-91%
42000	手續費淨收益	557		51,469		-99%
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	4,107		335		1125%
55000	資產減損損失(迴轉利益)	0		0		
58000	其他利息以外淨損益	-45		212		-121%
	淨收益		137,813		154,717	-11%
58200	呆帳費用及保證責任準備提存		28,068		45,050	-38%
	營業費用		33,463		77,765	-57%
58500	員工福利費用	24,950		30,008		-17%
59000	折舊及攤銷費用	0		854		-100%
59500	其他業務及管理費用	8,513		46,903		-82%
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)		76,282		31,902	139%
61003	所得稅(費用)利益		-1,799		-9,138	-80%
	本期稅後淨利(淨損)		74,484		22,764	227%
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)		74,484		22,764	227%

負責人：胡靜萍

經理人：胡靜萍

會計主管：黃迺捷

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。



#### 四、授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	104年9月30日			103年9月30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	3,299,047	193%	2699 未分類電子零 組件製造業	6,085,642	368%
2	2711 電腦製造業	1,979,428	116%	2491 其他基本金屬 製造業	4,107,809	248%
3	2699 未分類電子零 組件製造業	1,979,428	116%	2611 積體電路製造 業	3,804,775	230%
4	2611 積體電路製造 業	1,930,000	113%	2711 電腦製造業	2,890,680	175%
5	2331 水泥製造業	1,055,695	62%	2611 積體電路製造 業	1,700,000	103%
6	1302 鞋類製造業	225,000	13%	1302 鞋類製造業	1,290,000	78%
7				2699 未分類電子零 組件製造業	912,846	55%
8				4841 汽車零售業	570,000	34%
9				2331 水泥製造業	211,035	13%
10				1820 石油化工原料 製造業	159,036	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104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	4,498,397	27,500	0	0	4,525,897
利率敏感性負債	2,330,330	800,088	0	0	3,130,418
利率敏感性缺口	2,168,067	-772,588	0	0	1,395,479
淨值					1,178,241
利率敏感性資產與負債比率					145%
利率敏感性缺口與淨值比率					118%

- 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104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	298,189	0	15,082	0	313,271
利率敏感性負債	187,936	0	107,105	0	295,041
利率敏感性缺口	110,253	0	-92,023	0	18,230
淨值					16,144
利率敏感性資產與負債比率					106%
利率敏感性缺口與淨值比率					113%

- 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：%

		104年第3季	103年第3季
資產報酬率	稅前	0.19%	0.11%
	稅後	0.18%	0.08%
淨值報酬率	稅前	4.50%	1.96%
	稅後	4.39%	1.40%
純益率		54.05%	14.71%

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 104 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	4,626,216	4,273,372	25	27,500	225,000	100,319
主要到期資金流出	4,700,764	1,930,239	400,442	800,088	2,826	1,567,169
期距缺口	-74,548	2,343,133	-400,417	-772,588	222,174	-1,466,850

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 104 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	357,968	249,176	1,710	0	15,082	92,000
主要到期資金流出	356,722	212,073	19,101	962	108,442	16,144
期距缺口	1,246	37,103	-17,391	-962	-93,360	75,856

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	104年9月30日	103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，%

	104年9月30日	103年9月30日
活期性存款	295,358	-
活期性存款比率	26.96%	-
定期性存款	800,000	1,400,000
定期性存款比率	73.04%	100%
外匯存款	295,358	-
外匯存款比率	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，%

	104年9月30日	103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，%

	104年第3季		103年第3季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
放款	11,123,195	1.64%	15,022,582	0.85%
拆放同業	-	-	1,330,435	0.79%
付息負債				
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	1,057,754	0.83%	1,400,000	0.81%
同業拆放	12,129,221	1.17%	15,028,995	0.51%

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

	104年09月30日		103年09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	1,690	55,766	美元	272	8,279
	歐元	77	2,862	歐元	16	624
	人民幣	172	894	港幣	151	592
	日圓	2,583	709	日圓	1,489	414
	港幣	152	646	澳幣	2	51

- 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