

資產負債表

中華民國101年09月30日及100年09月30日

單位：新臺幣千元

資 產		101年09月30日	100年09月30日	變動百分	負債及股東權益		101年09月30日	100年09月30日	變動百分
代碼	會計科目	金額	金額	比(%)	代碼	會計科目	金額	金額	比(%)
	現金及約當現金	387,223	441,304	-12%		央行及銀行同業存款	35,540,309	35,874,462	-1%
	存放央行及拆借銀行同業	12,484,562	9,819,294	27%		央行及同業融資	0	0	
	公平價值變動列入損益之金融資產	4	2	77%		公平價值變動列入損益之金融負債	0	0	
	附賣回票券及債券投資	0	0			附買回票券及債券負債	0	0	
	應收款項-淨額	201,643	312,948	-36%		應付款項	248,574	335,298	-26%
	待出售資產	0	0			與待出售資產直接相關之負債	0	0	
	貼現及放款-淨額	24,389,890	27,275,406	-11%		存款及匯款	0	0	
	備供出售金融資產-淨額	0	50,914	-100%		應付金融債券	0	0	
	持有至到期日金融資產-淨額	0	0			特別股負債	0	0	
	採權益法之股權投資-淨額	0	0			應計退休金負債	0	0	
	其他金融資產-淨額	0	0			其他金融負債	0	0	
	固定資產-淨額	2,456	155	1486%		其他負債	37,120	49,350	-25%
	無形資產-淨額	0	0			負債合計	35,826,003	36,259,109	-1%
	其他資產-淨額	62,508	85,887	-27%		股本	1,541,976	1,541,976	0%
	資產總計	37,528,286	37,985,910	-1%		普通股	1,541,976	1,541,976	0%
						特別股	0	0	
						資本公積	0	0	
						保留盈餘	160,568	184,825	-13%
						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	
						股東權益其他項目	(261)	0	-100%
						未實現重估增值	0	0	
						累積換算調整數	0	0	
						金融商品之未實現損益	0	0	
						庫藏股票	0	0	
						未認列為退休金成本之淨損失	(261)	0	-100%
						與待出售資產直接相關之權益	0	0	
						股東權益合計	1,702,283	1,726,801	-1%
						負債及股東權益總計	37,528,286	37,985,910	-1%

董事長：

經理人：蔣家禹

會計主管：黃迺捷

註：一、應另行揭露主要或有及承諾事項：包括(一)客戶尚未動用之放款承諾 \$638,425 (新臺幣千元)，及(二)各款保證款項 為\$ 7,469,363 (新臺幣千元)。
二、信託投資公司之「存款及匯款」適用「信託資金」科目。

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，%

	101年09月30日	100年09月30日
活期性存款	-	-
活期性存款比率	-	-
定期性存款	-	-
定期性存款比率	-	-
外匯存款	-	-
外匯存款比率	-	-

- 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。
- 四、本表信託投資公司不適用。

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，%

	101年09月30日	100年09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）

損 益 表

中華民國101年及100年01月01日至09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	
	利息收入		361,963		216,445	67%
	減：利息費用		220,129		106,492	107%
	利息淨收益		141,833		109,952	29%
	利息以外淨收益		125,746		44,087	185%
	手續費淨收益	127,543		41,114		210%
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	0		(2,790)		100%
	備供出售金融資產之已實現損益	0		0		
	持有至到期日金融資產之已實現損益	0		0		
	採用權益法認列之投資損益	0		0		
	兌換損益	(2,065)		5,858		-135%
	資產減損損失(迴轉利益)	0		0		
	其他非利息淨損益	268		(95)		383%
	淨收益		267,579		154,039	74%
	呆帳費用		58,152		24,271	140%
	營業費用		61,543		62,474	-1%
	用人費用	35,116		40,337		-13%
	折舊及攤銷費用	1,074		594		81%
	其他業務及管理費用	25,354		21,543		18%
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)		147,884		67,295	120%
	所得稅(費用)利益		(97,666)		(78,724)	24%
	繼續營業部門稅後淨利(淨損)		50,217		(11,429)	539%
	停業部門損益					
	停業前營業損益(減除所得稅費用xx之淨額)					
	處分損益(減除所得稅費用xx之淨額)					
	列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利(淨額)					
	非常損益(減除所得稅費用\$xxx後之淨額)					
	會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用\$xxx後之淨額)					
	本期淨利(淨損)		50,217		(11,429)	539%
	普通股每股盈餘：					
	繼續營業部門淨利(淨損)					
	停業部門淨利(淨損)					
	非常損益					
	會計原則變動之累積影響數					
	本期淨利(淨損)					

董事長：

經理人：蔣家禹

會計主管：黃迺捷

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度 排名	101年09月30日			100年09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	積體電路製造業	7,908,057	465%	積體電路製造業	5,264,113	305%
2	石油化學原料製造業	6,807,362	400%	電腦製造業	3,300,000	191%
3	積體電路製造業	4,683,839	275%	其他光電材料及元件 製造業	3,040,375	176%
4	未分類電子零組件 製造業	3,275,000	192%	投資顧問業	2,432,300	141%
5	未分類電子零組件製 造業	2,196,582	129%	未分類電子零組件製 造業	2,128,263	123%
6	鞋類製造業	1,490,565	88%	鞋類製造業	1,900,278	110%
7	未分類電子零組件 製造業	1,464,455	86%	石油及天然氣礦產	1,750,000	101%
8	玻璃製造業	1,464,455	86%	未分類不動產業類	1,520,188	88%
9	零售業	1,176,000	69%	合成橡膠製造業	1,300,000	75%
10	電腦製造業	1,171,564	69%	投資顧問業	1,061,091	61%

- 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。

投資國內金融商品交易資訊
101年09月30日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	上市櫃公司	-	-	-	-	-	-	-
	非上市櫃公司	-	-	-	-	-	-	-
債券	政府債券	-	-	-	-	-	-	-
	金融債券	-	-	-	-	-	-	-
	公司債	-	-	-	-	-	-	-
	其他債務商品-國庫券	-	-	-	-	-	-	-
其他	證券化商品	-	-	-	-	-	-	-
	結構型商品	-	-	-	-	-	-	-
	其他金融商品	-	-	-	-	-	-	-

投資國外金融商品交易資訊
101年09月30日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	非上市櫃公司	-	-	-	-	-	-	-
	政府債券	-	-	-	-	-	-	-
債券	金融債券	-	-	-	-	-	-	-
	公司債	-	-	-	-	-	-	-
	其他債務商品	-	-	-	-	-	-	-
	證券化商品	-	-	-	-	-	-	-
其他	結構型商品	-	-	-	-	-	-	-
	其他金融商品	-	-	-	-	-	-	-

國內衍生性金融商品交易資訊

101年09月30日

單位：新臺幣千元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者 其公平價值產生之 來源
利率有關契約	-	-	-	-	-
匯率有關契約	-	-	-	-	-
權益證券有關契約	-	-	-	-	-
商品有關契約	-	-	-	-	-
信用有關契約	-	-	-	-	-
其他有關契約	-	-	-	-	-

國外衍生性金融商品交易資訊

101年09月30日

單位：新臺幣千元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者 其公平價值產生之 來源
利率有關契約	-	-	-	-	-
匯率有關契約	-	-	-	-	-
權益證券有關契約	-	-	-	-	-
商品有關契約	-	-	-	-	-
信用有關契約	-	-	-	-	-
其他有關契約	-	-	-	-	-

出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	101年09月30日	100年09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

特殊記載事項

單位：新臺幣千元

	案由及金額 (請簡要述明案情，若有涉及人名或公司者，請以○○君或○○公司表示)
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

獲利能力

單位：%

		101年第3季	100年第3季
資產報酬率	稅前	0.39%	0.21%
	稅後	0.13%	-0.04%
淨值報酬率	稅前	8.81%	3.80%
	稅後	2.99%	-0.65%
純益率		18.77%	-7.42%

- 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。

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	101年第3季		100年第3季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
放款	11,478,523	1.04%	15,277,024	0.83%
拆放同業	7,256,930	0.41%	4,369,874	0.29%
付息負債				
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	-		179,348	0.82%
同業拆放	18,047,217	0.49%	18,739,694	0.43%

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。

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 101 年 09 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	8,269,546	6,990,706	2,401	155,200	0	1,121,239
主要到期資金流出	8,191,067	5,883,265	901,139	0	0	1,406,663
期距缺口	78,479	1,107,441	(898,738)	155,200	0	(285,424)

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 101 年 09 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	1,001,727	425,958	100,780	202,164	100,075	172,750
主要到期資金流出	1,001,523	376,005	190,080	331,332	93,900	10,206
期距缺口	204	49,953	(89,300)	(129,168)	6,175	162,544

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。

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國 101 年 09 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	8,057,999	40,000	0	0	8,097,999
利率敏感性負債	6,611,265	0	0	0	6,611,265
利率敏感性缺口	1,446,734	40,000	0	0	1,486,734
淨值					1,403,353
利率敏感性資產與負債比率					122%
利率敏感性缺口與淨值比率					106%

- 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 101 年 09 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	749,488	202,164	50,075	-	1,001,727
利率敏感性負債	565,583	331,332	93,900	-	990,815
利率敏感性缺口	183,905	-	43,825	-	10,912
淨值					10,206
利率敏感性資產與負債比率					101%
利率敏感性缺口與淨值比率					107%

- 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。

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	101年09月30日			100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	261	7,655	美元	343	10,458
	歐元	16	587	日圓	4,282	1,698
	日圓	1,551	585	歐元	24	989
	港幣	149	564	港幣	149	582
	澳幣	1	37	澳幣	1	30

- 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。