

資產負債表

中華民國102年09月30日及101年09月30日

單位：新臺幣千元

資 產		102年09月30日	101年09月30日	變動百分	負債及股東權益		102年09月30日	101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	590,357	387,223	52%		央行及銀行同業存款	20,848,369	35,540,309	-41%
	存放央行及拆借銀行同業	669,823	12,484,562	-95%		央行及同業融資	0	0	
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	0	4	-100%		透過損益按公允價值衡量之金融負債	0	0	
	備供出售金融資產	0	0			避險之衍生金融負債	0	0	
	避險之衍生金融資產	0	0			附買回票券及債券負債	0	0	
	附賣回票券及債券投資	0	0			應付款項	143,132	180,621	-21%
	應收款項-淨額	99,310	201,643	-51%		當期所得稅負債	5,786	67,953	-91%
	當期所得稅資產	0	0			與待出售資產直接相關之負債	0	0	
	待出售資產	0	0			存款及匯款	1,400,000	0	100%
	貼現及放款-淨額	22,613,197	24,389,890	-7%		應付金融債券	0	0	
	持有至到期日金融資產	0	0			特別股負債	0	0	
	採權益法之股權投資-淨額	0	0			其他金融負債	0	0	
	受限制資產	0	0			負債準備	5,500	3,310	66%
	其他金融資產-淨額	0	0			遞延所得稅負債	0	0	
	不動產及設備-淨額	1,174	2,456	-52%		其他負債	28,744	33,810	-15%
	無形資產-淨額	0	0			負債合計	22,431,531	35,826,002	-37%
	遞延所得稅資產-淨額	314	11,230	-97%		歸屬於母公司之業主權益			
	其他資產-淨額	141,613	51,278	176%		股本	1,541,976	1,541,976	0%
	資產總計	24,115,789	37,528,286	-36%		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	143,050	160,568	-11%
						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	
						其他權益	-768	-261	194%
						庫藏股票	0	0	
						非控制權益			
						權益總計	1,684,258	1,702,283	2%
						負債及權益總計	24,115,789	37,528,286	-36%

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\$400,000(新臺幣千元)，及(二)各款保證款項為\$647,000(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，%

	102年09月30日	101年09月30日
活期性存款	-	-
活期性存款比率	-	-
定期性存款	1,400,000	-
定期性存款比率	100%	-
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。

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，%

	102年09月30日	101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）

綜合損益表

中華民國102年及101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		201,698		361,963	-44%
	減：利息費用		75,978		220,129	-65%
	利息淨收益		125,720		141,833	-11%
	利息以外淨收益		45,449		125,746	-64%
	手續費淨收益	46,409		127,543		-64%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	0		0		
	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		
	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	0		0		
	兌換損益	(1,391)		(2,065)		-33%
	資產減損損失(迴轉利益)	0		0		
	其他利息以外淨損益	431		268		61%
	淨收益		171,169		267,579	-36%
	呆帳費用及保證責任準備提存		33,158		58,152	100%
	營業費用		60,992		61,543	-1%
	員工福利費用	35,671		35,116		2%
	折舊及攤銷費用	961		1,074		-10%
	其他業務及管理費用	24,359		25,354		-4%
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)		77,019		147,884	-48%
	所得稅(費用)利益		(5,401)		(97,666)	-94%
	繼續營業單位本期稅後淨利(淨損)		71,619		50,217	43%
	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)					
	本期綜合損益總額(稅後)		71,619		50,217	43%
	普通股每股盈餘：					
	繼續營業單位本期稅後淨利(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					
	本期綜合損益總額(稅後)					

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	102年09月30日			101年09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	積體電路製造業	3,553,029	211%	積體電路製造業	7,908,057	465%
2	電腦製造業	3,256,942	193%	石油化學原料製造業	6,807,362	400%
3	未分類電子零組件 製造業	2,368,686	141%	積體電路製造業	4,683,839	275%
4	不動產投資業	2,250,251	134%	未分類電子零組件 製造業	3,275,000	192%
5	未分類電子零組件 製造業	1,776,514	105%	未分類電子零組件製 造業	2,196,582	129%
6	積體電路製造業	1,730,000	103%	鞋類製造業	1,490,565	88%
7	石油製造業	1,480,429	88%	未分類電子零組件 製造業	1,464,455	86%
8	鞋類製造業	1,465,054	87%	玻璃製造業	1,464,455	86%
9	銀行業	1,179,228	70%	零售業	1,176,000	69%
10	銀行業	1,170,044	69%	電腦製造業	1,171,564	69%

- 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。

出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	102年09月30日	101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：%

		102年第3季	101年第3季
資產報酬率	稅前	0.25%	0.39%
	稅後	0.23%	0.13%
淨值報酬率	稅前	4.68%	8.81%
	稅後	4.35%	2.99%
純益率		41.84%	18.77%

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，%

	102年第3季		101年第3季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
放款	15,255,118	0.70%	11,478,523	1.04%
拆放同業	92,386	0.44%	7,256,930	0.41%
付息負債				
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	1,597,826	0.90%	-	
同業拆放	12,874,210	0.35%	18,047,217	0.49%

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 102 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	4,161,993	3,202,934	1,302	47,254	31,030	879,473
主要到期資金流出	4,447,325	1,130,242	543	1,400,083	408	1,916,049
期距缺口	(285,332)	2,072,692	759	(1,352,829)	30,622	(1,036,576)

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 102 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	677,601	280,975	176,252	41,874	0	178,500
主要到期資金流出	673,914	272,453	220,624	113,104	60,019	7,714
期距缺口	3,687	8,522	(44,372)	(71,230)	(60,019)	170,786

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 102 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	3,904,236	44,000	0	0	3,948,236
利率敏感性負債	1,130,116	1,400,083	0	0	2,530,199
利率敏感性缺口	2,774,120	-1,356,083	0	0	1,418,037
淨值					1,375,015
利率敏感性資產與負債比率					156%
利率敏感性缺口與淨值比率					103%

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 102 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	677,601	0	0	0	677,601
利率敏感性負債	493,032	113,104	60,004	0	666,140
利率敏感性缺口	184,569	-113,104	-60,004	0	11,461
淨值					10,446
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					110%

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

	102年09月30日			101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	259	7,660	美元	261	7,655
	歐元	16	633	歐元	16	587
	港幣	150	573	日圓	1,551	585
	日圓	1,561	472	港幣	149	564
	澳幣	1	41	澳幣	1	37

- 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。