

壹、個體財務報告

一、資產負債表
中華民國102年12月31日及101年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		102年12月31日	101年12月31日	變動百分比 (%)	負債及股東權益		102年12月31日	101年12月31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	833,389	4,785	17318%	21000	央行及銀行同業存款	20,826,922	35,088,854	-41%
11500	存放央行及拆借銀行同業	2,334,923	14,489,873	-84%	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	145,588	207,154	-30%
13000	應收款項-淨額	66,509	160,467	-59%	23200	當期所得稅負債	1,628	71,779	-98%
13200	當期所得稅資產	37,907	69,979	-46%	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	1,400,000	0	100%
13500	貼現及放款-淨額	20,591,128	22,141,675	-7%	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	16,728	6,340	164%
15500	其他金融資產-淨額	0	0		29300	遞延所得稅負債	194	187	
18500	不動產及設備-淨額	854	2,135	-60%	29500	其他負債	21,696	28,930	-25%
19000	無形資產-淨額	0	0		29999	負債合計	22,412,756	35,403,244	-37%
19300	遞延所得稅資產-淨額	7,028	265	2548%		歸屬於母公司之業主權益			
19500	其他資產-淨額	143,750	142,481	1%		股本	1,541,976	1,541,976	0%
19999	資產總計	24,015,489	37,011,660	-35%		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	54,727	66,440	-18%
						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	6,030	0	0%
						庫藏股票	0	0	
						非控制權益			
						39999 權益總計	1,602,733	1,608,416	-0%
						負債及權益總計	24,015,489	37,011,660	-35%

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\$1,605,208(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。

二、綜合損益表

中華民國102年及101年01月01日至12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		275,565		459,334	-40%
51000	減：利息費用		100,886		278,148	-64%
	利息淨收益		174,679		181,186	-4%
	利息以外淨收益		48,051		134,841	-64%
42000	手續費淨收益	48,214		138,622		-65%
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	(563)		(4,019)		-86%
55000	資產減損損失(迴轉利益)	0		0		
58000	其他利息以外淨損益	401		238		68%
	淨收益		222,730		316,027	-30%
58200	呆帳費用及保證責任準備提存		161,925		55,177	100%
	營業費用		77,740		82,429	-6%
58500	員工福利費用	44,519		47,103		-5%
59000	折舊及攤銷費用	1,281		1,394		-8%
59500	其他業務及管理費用	31,940		33,932		-6%
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)		(16,935)		178,421	-109%
61003	所得稅(費用)利益		5,276		(113,087)	-105%
	本期稅後淨利(淨損)		(11,658)		65,334	-118%
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		6,030			
65011	備供出售金融資產未實現評價損益				11	
65031	確定福利計畫精算損益		(66)		(611)	
65091	減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		(11)		(102)	
65000	其他綜合損益(稅後淨額)		5,975		(498)	
66000	本期綜合損益總額(稅後)		(5,683)		64,836	-109%

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。

四、授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	102年12月31日			101年12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	5,970,714	373%	2611 積體電路製造 業	8,623,478	536%
2	2611 積體電路製造 業	3,998,871	250%	2711 電腦製造業	2,322,822	144%
3	1700 石油製造業	2,821,934	176%	2611 積體電路製造 業	2,320,000	144%
4	2699 未分類電子零 組件製造業	2,388,286	149%	6639 其他金融輔助 業	2,206,681	137%
5	2711 電腦製造業	2,089,750	130%	2711 電腦製造業	2,177,646	135%
6	1302 鞋類製造業	1,290,000	80%	1302 鞋類製造業	1,437,941	89%
7	2699 未分類電子零 組件製造業	1,268,777	79%	2699 未分類電子零 組件製造業	1,451,764	90%
8	1842 合成橡膠製造 業	895,607	56%	2711 電腦製造業	1,161,411	72%
9	6412 銀行業	872,539	54%	4841 汽車零售業	871,000	54%
10	4841 汽車零售業	667,000	42%	6639 其他金融輔助 業	435,529	27%

- 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 102 年 12 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	5,832,209	0	0	0	5,832,209
利率敏感性負債	4,420,779	0	0	0	4,420,779
利率敏感性缺口	1,411,430	0	0	0	1,411,430
淨值					1,256,804
利率敏感性資產與負債比率					132%
利率敏感性缺口與淨值比率					112%

- 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 12 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	603,082	0	0	0	603,082
利率敏感性負債	487,912	0	102,558	0	590,470
利率敏感性缺口	115,170	0	-102,558	0	12,612
淨值					11,588
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					109%

- 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：%

		102年第4季	101年第4季
資產報酬率	稅前	-0.06%	0.12%
	稅後	-0.04%	0.04%
淨值報酬率	稅前	-1.05%	2.73%
	稅後	-0.73%	1.00%
純益率		-5.23%	20.67%

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 102 年 12 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	6,052,523	3,690,055	1,442,154	3,254	37,907	879,153
主要到期資金流出	6,213,427	2,320,430	2,101,183	0	475	1,791,339
期距缺口	-160,904	1,369,625	-659,029	3,254	37,432	-912,186

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 12 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	603,082	235,977	188,605	0	0	178,500
主要到期資金流出	602,521	299,477	188,534	19	102,558	11,933
期距缺口	561	-63,500	71	-19	-102,558	166,567

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	102年12月31日	101年12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，%

	102年12月31日	101年12月31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。

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，%

	102年12月31日	101年12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，%

	102年第4季		101年第4季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
放款	11,074,500	0.96%	13,223,796	0.88%
拆放同業	1,191,304	0.81%	130,328	0.20%
付息負債				
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	1,400,000	0.83%	-	
同業拆放	10,614,391	0.46%	12,857,494	0.46%

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

	102年12月31日		101年12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	353	10,532	美元	327	9,501
	歐元	16	660	歐元	15	587
	港幣	150	577	港幣	149	558
	日圓	1,539	437	日圓	1,552	523
	澳幣	2	42	澳幣	1	38

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