

壹、個體財務報告

一、資產負債表
中華民國103年9月30日及102年9月30日

單位：新臺幣千元

資 產		103年9月30日	102年9月30日	變動百分比 (%)	負債及股東權益		103年9月30日	102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	8,670,837	590,357	1369%	21000	央行及銀行同業存款	30,575,923	20,848,369	47%
11500	存放央行及拆借銀行同業	4,076,957	669,823	509%	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	158,071	143,132	10%
13000	應收款項-淨額	60,555	61,403	-1%	23200	當期所得稅負債	22,419	5,786	287%
13200	當期所得稅資產	37,907	37,907	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	1,400,000	1,400,000	0%
13500	貼現及放款-淨額	20,804,036	22,613,197	-8%	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	3,359	8,377	-60%
15500	其他金融資產-淨額	0	0		29300	遞延所得稅負債	250	175	43%
18500	不動產及設備-淨額	0	1,174	-100%	29500	其他負債	1,748	25,867	-93%
19000	無形資產-淨額	0	0		29999	負債合計	32,161,769	22,431,706	43%
19300	遞延所得稅資產-淨額	24,152	489	4839%		歸屬於母公司之業主權益			
19500	其他資產-淨額	143,047	141,613	1%		股本	1,541,976	1,541,976	0%
19999	資產總計	33,817,491	24,115,964	40%		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	89,457	142,282	-37%
						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	24,289	0	100%
						庫藏股票	0	0	
						非控制權益			
						39999 權益總計	1,655,722	1,684,258	-2%
						負債及權益總計	33,817,491	24,115,964	40%

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103年9月30日及102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		212,008		201,698	5%
51000	減：利息費用		109,308		75,978	44%
	利息淨收益		102,700		125,720	-18%
	利息以外淨收益		52,016		45,449	14%
42000	手續費淨收益	51,469		46,409		11%
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	335		(1,391)		-124%
55000	資產減損損失(迴轉利益)	0		0		
58000	其他利息以外淨損益	212		431		-51%
	淨收益		154,717		171,169	-10%
58200	呆帳費用及保證責任準備提存		45,050		33,158	36%
	營業費用		77,765		60,992	28%
58500	員工福利費用	30,008		35,671		-16%
59000	折舊及攤銷費用	854		961		-11%
59500	其他業務及管理費用	46,903		24,359		93%
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)		31,902		77,019	-59%
61003	所得稅(費用)利益		(9,138)		(5,401)	69%
	本期稅後淨利(淨損)		22,764		71,619	-68%
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)		22,764		71,619	-68%

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	103年9月30日			102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	6,085,642	368%	積體電路製造業	3,553,029	211%
2	2491 其他基本金屬 製造業	4,107,809	248%	電腦製造業	3,256,942	193%
3	2611 積體電路製造 業	3,804,775	230%	未分類電子零組件 製造業	2,368,686	141%
4	2711 電腦製造業	2,890,680	175%	不動產投資業	2,250,251	134%
5	2611 積體電路製造 業	1,700,000	103%	未分類電子零組件 製造業	1,776,514	105%
6	1302 鞋類製造業	1,290,000	78%	積體電路製造業	1,730,000	103%
7	2699 未分類電子零 組件製造業	912,846	55%	石油製造業	1,480,429	88%
8	4841 汽車零售業	570,000	34%	鞋類製造業	1,465,054	87%
9	2331 水泥製造業	211,035	13%	銀行業	1,179,228	70%
10	1820 石油化工原料 製造業	159,036	10%	銀行業	1,170,044	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。

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 103 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	5,783,074	38,500	0	0	5,821,574
利率敏感性負債	2,990,571	1,400,167	0	0	4,390,738
利率敏感性缺口	2,792,503	-1,361,667	0	0	1,430,836
淨值					1,201,307
利率敏感性資產與負債比率					133%
利率敏感性缺口與淨值比率					119%

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 103 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	664,285	30,103	0	0	694,388
利率敏感性負債	413,172	169,839	96,964	0	679,975
利率敏感性缺口	251,113	-139,736	-96,964	0	14,413
淨值					14,934
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					97%

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：%

		103年第3季	102年第3季
資產報酬率	稅前	0.11%	0.25%
	稅後	0.08%	0.23%
淨值報酬率	稅前	1.96%	4.68%
	稅後	1.40%	4.35%
純益率		14.71%	41.84%

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 103 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	5,999,830	5,081,848	1,226	76,407	0	840,349
主要到期資金流出	6,143,164	2,290,534	701,122	1,400,167	621	1,750,720
期距缺口	-143,334	2,791,314	-699,896	-1,323,760	-621	-910,371

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 103 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	695,211	519,657	47,784	30,835	0	96,935
主要到期資金流出	695,084	370,170	43,096	169,917	96,967	14,934
期距缺口	127	149,487	4,688	-139,082	-96,967	82,001

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	103年9月30日	102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

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，%

	103年9月30日	102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	1,400,000
定期性存款比率	100%	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，%

	103年9月30日	102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）

肆、孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	103年第3季		102年第3季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
放款	15,022,582	0.85%	15,255,118	0.70%
拆放同業	1,330,435	0.79%	92,386	0.44%
付息負債				
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	1,400,000	0.81%	1,597,826	0.90%
同業拆放	15,028,995	0.51%	12,874,210	0.35%

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

	103年09月30日		102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	272	8,279	美元	259	7,660
	歐元	16	624	歐元	16	633
	港幣	151	592	港幣	150	573
	日圓	1,489	414	日圓	1,561	472
	澳幣	2	51	澳幣	1	41

- 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