



(一) 資產負債表

中華民國 102年3月31日及101年3月31日

單位：新臺幣仟元

資 產		102年3月31日	101年3月31日	變動百分比(%)	負 債 及 股 東 權 益		102年3月31日	101年3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	(%)
	現金及約當現金					央行及銀行同業存款	1,200,000	300,000	(300.00%)
	存放央行及拆借銀行同業	5,139,855	559,674	818.37%		央行及同業融資	-	-	-
	公平價值變動列入損益之金融資產	2,761,651	1,060,674	(160.37%)		公平價值變動列入損益之金融負債	2,585,828	834,020	210.04%
	附賣回票券及債券投資	-	-	-		附買回票券及債券負債	-	-	-
	應收款項-淨額	211	109,748	-99.81%		應付款項	10,898	9,114	(19.57%)
	待出售資產	-	-	-		與待出售資產直接相關之負債	-	-	-
	貼現及放款-淨額	-	-	-		存款及匯款	-	-	-
	備供出售金融資產-淨額	-	-	-		應付金融債券	-	-	-
	持有至到期日金融資產-淨額	-	-	-		特別股負債	-	-	-
	採權益法之股權投資-淨額	-	-	-		應計退休金負債	59,390	22,068	169.12%
	其他 金融資產-淨額	-	-	-		其他金融負債	-	-	-
	固定資產-淨額	10,918	9,744	12.05%		其他負債	2,987,038	2,381,323	25.44%
	無形資產-淨額	-	-	-		負債合計	6,843,154	3,546,525	92.95%
	其他資產-淨額	223,321	3,015,015	(92.59%)		營運資金	200,000	200,000	-
	資產總計	8,135,956	4,754,855	71.11%		保留盈餘	1,117,514	1,008,330	10.83%
						法定盈餘公積	-	-	-
						特別盈餘公積	-	-	-
						未分配盈餘(或待彌補虧損)	1,117,514	1,008,330	10.83%
						股東權益其他項目	(24,712)	-	-
						未實現重估增值	-	-	-
						累積換算調整數	-	-	-
						金融商品之未實現損益	-	-	-
						庫藏股票	-	-	-
						未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-
						與待出售資產直接相關之權益	-	-	-
						股東權益合計	1,292,802	1,208,330	6.99%
						負債及股東權益合計	8,135,956	4,754,855	71.11%

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，及（二）各款保證款項。

二、信託投資公司之「存款及匯款」適用「信託資金」科目。

三、本報表未經會計師查核簽證。



(一. 2) 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：新台幣千元，%

	102年3月31日	101年3月31日
活期性存款	0	0
活期性存款比率		
定期性存款	0	0
定期性存款比率		
外匯存款	0	0
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、各項存款不含郵匯局轉存款。

**(一.3) 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：新台幣千元，%

	102年3月31日	101年3月31日
中小企業放款	0	0
中小企業放款比率		
消費者貸款	0	0
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)。



(二) 損 益 表

中華民國 102年及 101年3月01 日至3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	
	利息收入	5,837		5,953		-1.95%
	減：利息費用	5,283		5,079		4.02%
	利息淨收益		554		874	(36.61%)
	利息以外淨收益		128,925		164,736	(21.74%)
	手續費淨收益					
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	649,640		24,278		(2575.84%)
	備供出售金融資產之已實現損益	-		-		-
	持有至到期日金融資產之已時實現損益	-		-		-
	採用權益法認列之投資損益	-		-		-
	兌換損益	-406,689		306,789		-232.56%
	資產減損損失（迴轉利益）	-		-		-
	其他非利息淨損益	-114,026		-166,331		(31.45%)
	淨收益		129,479		165,610	(21.82%)
	呆帳費用	-		-		-
	營業費用		43,252		39,649	0
	用人費用	19,218		19,455		-1.22%
	折舊及攤銷費用	3,759		1,949		92.87%
	其他業務及管理費用	20,275		18,245		(11.13%)
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）		86,227		125,961	(31.54%)
	所得稅（費用）利益		-7,195		-23,341	(69.17%)
	繼續營業部門稅後淨利（淨損）		79,032		102,620	(22.99%)
	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）		79,032		102,620	(22.99%)
	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）	-		-		-

註一：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月		102年3月31日					101年3月31日					
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保											
	無擔保											
消費金融	住宅抵押貸款											
	現金卡											
	小額純信用貸款											
	其他	擔保										
		無擔保										
放款業務合計		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
無追索權之應收帳款承購業務		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之
 二、逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。
 三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。
 四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
 五：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
 六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
 七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
 八、應補充揭露下列事項：(一)各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款」總餘額，以及(二)各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款」總餘額。
 九、應補充揭露下列事項：(一)各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款」總餘額；以及(二)各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款」總餘額

(格式五~一)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	102年3月31日			101年3月31日		
	集團企業 名稱	授信總餘 額	占本期淨 值比例 (%)	集團企業 名稱	授信總餘 額	占本期淨 值比例 (%)
排名						
1	0	0	0	0	0	0
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
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。



(格式五~三) (新增)

金融商品交易資訊

(一) 國內金融商品交易資訊

投資國內金融商品交易資訊: 無

國內衍生性金融商品交易資訊
中華民國 102 年 3 月 31 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	669,042,750	遠期契約	669,197,376	154,626	最近市場之交易價格
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					

註: 一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。

二、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止, 期末依公平價值評價產生之評價損益。

三、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。



(二) 國外金融商品交易資訊

投資國外金融商品交易資訊:無

國外衍生性金融商品交易資訊: 無



STATE STREET.

(格式五~四) (新增)

出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	102年3月31日	101年3月31日
帳列出售不良債權未攤銷損失之金額	無	無

註：請揭露本期及去年同期之帳列出售不良債權未攤銷損失之金額。



(格式五~五)

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。

**(六.1) 獲利能力**

單位：%

		102年3月31日	101年3月31日
資產報酬率	稅前	1.07 %	1.94%
	稅後	0.98 %	1.58%
淨值報酬率	稅前	6.74 %	10.86%
	稅後	6.18 %	8.85%
純 益 率		61.04 %	61.96%

註：

- 一、資產報酬率=稅前損益(後)÷平均資產。
- 二、淨值報酬率=稅前損益(後)÷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。



(六.2) 孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣千元，%

	102年3月31日		101年3月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放聯行	28,264	0.46 %	26,210	0.21 %
拆放同業	3,900,382	0.39 %	4,141,450	0.39 %
拆放聯行	96,702	0.26 %	93,203	0.06 %
付息負債				
同業拆放	539,408	0.36 %	602,005	0.34 %
拆借聯行	2,960,243	0.25 %	2,907,410	0.06 %

註：

- 一、平均值係按孳息資產與付息負債之平均值計算。
- 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。
- 三、本分行從100年開始會放入存放聯行科目在孳息資產，並區分出拆放聯行在孳息資產，拆借聯行在付息負債，其他科目則維持相同報法。

**(七)新台幣到期日期限結構分析表**

102年3月31日

單位：新台幣千元

	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天至一年	一年以上
主要到期 資金留入	327,368,180	111,061,057	172,860,960	36,033,580	6,804,180	608,403
主要到期 資金留出	326,206,246	109,720,780	173,368,431	30,577,683	9,994,828	2,544,524
期距缺口	1,161,934	1,340,277	-507,471	5,455,897	-3,190,648	-1,936,121

註：本表僅含國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

102年3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天至一年	一年以上
主要到期 資金留入	11,682,235	4,260,544	5,966,224	1,036,564	340,398	78,505
主要到期 資金留出	11,722,742	4,262,053	5,951,201	1,222,210	230,948	56,330
期距缺口	-40,507	-1,509	15,023	-185,646	109,450	22,175

- 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。

**(八.1) 利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)**

102年3月31日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1年	合 計
利率敏感性資產	4,880,156				4,880,156
利率敏感性負債	1,200,033				1,200,033
利率敏感性缺口	3,680,123	-	-	-	3,680,123
淨值					155,867
利率敏感性資產與負債比率					406.67 %
利率敏感性缺口與淨值比率					2,361.07 %

註：

- 一、本表係填報總行及國內外分支機構新台幣部分(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(指新台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)

102年3月31日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1年	合 計
利率敏感性資產	152				152
利率敏感性負債	99,902				99,902
利率敏感性缺口	(99,750)	-	-	-	(99,750)
淨值					36,330
利率敏感性資產與負債比率					0.15 %
利率敏感性缺口與淨值比率					-274.56 %

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



(八.2) 主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	102年3月31日		101年3月31日	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
	USD	19,152	USD	305,741
	HKD	18,852	EUR	3,571
	CHF	2,696	SGD	2,324
	GBP	1,877	AUD	1,955
	ILS	1,749	CHF	1,696

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。