

法國興業銀行台北分行暨國際金融業務分行

財務業務資訊

一百零一年九月三十日

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、資產負債表		1	
二、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		2	
三、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		2	
四、損益表		3	
五、資產品質		4	
六、管理資訊			
1. 授信風險集中情形		5	
2. 國內金融產品交易訊息		6~7	
3. 國外金融產品交易訊息		8	
4. 出售不良債權未攤銷損失		9	
5 特殊記載事項		9	
七、獲利能力		10	
八、孳息資產及付息負債資訊		10	
九、流動性-資產及負債之到期分析		11	
十、利率敏感性資訊		12	
十一、主要外幣淨部位		13	

一、資產負債表

中華民國101年及100年9月30日

單位：新臺幣千元

資 產	101.09.30	100.09.30	變 動 百 分 比 (%)	負 債 及 股 東 權 益	101.09.30	100.09.30	變 動 百 分 比 (%)
	全 額	全 額			全 額	全 額	
現金及約當現金	14,366	18,695	-23%	央行及銀行同業存款	2,958,593	200,000	1379%
存放央行及拆借銀行同業	4,600,647	5,960,200	-23%	應付款項	1,685,157	3,226,454	-48%
公平價值變動列入損益之金融資	13,602,356	10,723,809	27%	存款及匯款	1,327,253	928,730	43%
應收款項-淨額	3,408,160	4,415,441	-23%	公平價值變動列入損益之金融負債	2,411,532	3,346,746	-28%
貼現及放款-淨額	2,046,387	1,708,475	20%	其他負債	17,914,289	14,865,103	21%
固定資產-淨額	6,782	9,415	-28%	負債合計	26,296,824	22,567,033	17%
無形資產-淨額	371	187	98%	營運資金	420,354	420,354	0%
其他資產-淨額	3,038,885	139,955	2071%	保留盈餘	776	(11,210)	107%
				未分配盈餘	776	(11,210)	107%
				股東權益合計	421,130	409,144	3%
資產總計	26,717,954	22,976,177	16%	負債及股東權益總計	26,717,954	22,976,177	16%

或有承諾事項：

	<u>101.09.30</u>	<u>100.09.30</u>	
應收保證款項：	391,161	1,296,911	-70%

負責人：張建西

經理人：張建西

會計主管：陳昱伶

二、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，%

	101.09.30	100.09.30
活期性存款	1,181	3,006
活期性存款比率	0.1%	0.3%
定期性存款	1,326,057	925,709
定期性存款比率	99.9%	99.7%
外匯存款	149	2,658
外匯存款比率	0.01%	0.29%

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。

三、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9月30日	100年9月30日
中小企業放款	0	114,500
中小企業放款比率	0%	6.61%
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）。

四、損 益 表

中華民國101年及100年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期		變動百分比 (%)
	小計	合計	小計	合計	
利息收入		117,237		146,333	-20%
減：利息費用		98,708		76,621	29%
利息淨收益		18,529		69,712	-73%
利息以外淨收益		154,884		103,920	49%
手續費淨收益	8,463		(425)		-2091%
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損	168,654		40,452		317%
兌換損益	(21,769)		63,312		-134%
其他非利息淨利益	(464)		581		-180%
淨收益		173,413		173,632	0%
營業費用		154,699		180,534	-14%
用人費用	65,757		78,640		-16%
折舊及攤銷費用	2,479		2,642		-6%
其他業務及管理費用	86,463		99,252		-13%
稅前淨利（淨損）		18,714		(6,902)	-371%
所得稅（費用）利益		(29,335)		(15,867)	46%
稅後淨利（淨損）		(10,621)		(22,769)	-53%
本期淨利（淨損）		(10,621)		(22,769)	-53%

負責人：張建西

經理人：張建西

會計主管：陳昱伶

五、資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月		101 年 9 月 30 日					100 年 9 月 30 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	0	0	0	0		0		0	0	
	無擔保	0	575,000	0	0		0	187,500	0	0	
消費金融	住宅抵押貸款										
	現金卡					NIL					
	小額純信用貸款										
	其他	擔保	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	其他	無擔保	0	1,494,603	0	0	0	1,544,244	0	0	0
放款業務合計		0	2,069,603	0	0		0	1,731,744	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						NIL					
無追索權之應收帳款承購業務											

- 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 號函所規定之逾期帳款金額。
- 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。

六、管理資訊

(一) 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	101年9月30日			100年9月30日		
排名	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(%)
1	CHRISTIAN DIOR	570,000	0.0504	VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES	150,000	0.0137
2	VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES	80,000	0.0071	JAZZ PHOTO	70,000	0.0064
3	SCHNEIDER ELECTRIC	16,101	0.0014	ULPU INTERNATIONAL	64,843	0.0059
4	TOTAL LUBRICANT	5,000	0.0004	CHRISTIAN DIOR	42,000	0.0038
5				HAVI LOGISTICS	31,000	0.0028
6				SCHNEIDER ELECTRIC	1,970	0.0002
7				TOTAL LUBRICANT	1,084	0.0001
8						
9						
10						

註：一、依對集團企業授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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。

(二)國內金融商品交易資訊

投資國內金融商品交易資訊

中華民國 101 年 9 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							
	國庫券	交易目的金融資產	7,555,919	27,062		7,582,981	公平價值	路透社
	中央銀行可轉換定期存單	交易目的金融資產	3,900,000	5,423		3,905,423	公平價值	路透社
其他	證券化商品							
	結構型商品							
	其他金融商品							

- 註：一、本表請填列適用財務會計準則第 34 號公報之金融商品。
 二、金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。
 四、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。
 五、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。
 六、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。
 七、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。

國內衍生性金融商品交易資訊

中華民國 101 年 9 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	258,264,200	交易目的之金融資產 及評價調整	282,644	1,153	現金流量折現法及 評價技術估算
匯率有關契約	39,967,684	交易目的之金融資產 及評價調整	28,035	101,405	現金流量折現法及 評價技術估算
權益證券有關契約	0		0	0	
商品有關契約	0		0	0	
信用有關契約	0		0	0	
其他有關契約	0		0	0	

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。

(三) 國外金融商品交易資訊

投資國外金融商品交易資訊

中華民國 101 年 9 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	於集中或店頭市場交易者							
	非於集中或店頭市場交易者							
債券	政府債券			NIL				
	公司債							
	其他債務商品							
其他	證券化商品							
	結構型商品							
	其他金融商品							

- 註：一、本表請填列適用財務會計準則第 34 號公報之金融商品。
 二、單筆原始投資金額折合新臺幣達 3 億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。
 三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。
 四、金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 五、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。
 六、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。
 七、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。
 八、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。

國外衍生性金融商品交易資訊

中華民國 101 年 9 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	2,343,440	交易目的之金融資產及評價調整	15,831	-12,322	現金流量折現法及評價技術估算
匯率有關契約	42,186,113	交易目的之金融資產及評價調整	12,588	-91,886	現金流量折現法及評價技術估算
權益證券有關契約	0		0	0	
商品有關契約	0		0	0	
信用有關契約	0		0	0	
其他有關契約	0		0	0	

- 註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 二、單筆衍生性商品交易帳列餘額折合新臺幣達 3 億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。
 三、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。
 四、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。

(四) 出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	101年9月30日	100年9月30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。

(五) 特殊記載事項

單位：新臺幣千元

	案由及金額
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。

七、 獲利能力

單位：%

		101 年度	100 年度
資產報酬率	稅前	0.09	-0.02
	稅後	0.05	-0.07
淨值報酬率	稅前	0.25	-1.20
	稅後	0.14	-3.96
純益率		6.12%	-13.11%

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。

八、 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	101年度		100年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存拆放同業	6,118,400	0.84	10,275,422	0.66
存拆放聯行	4,499,912	0.77	138,377	0.39
交易目的之投資	8,213,819	0.92	11,300,845	0.62
放款及貼現	1,909,059	1.60	2,070,061	0.83
應收帳款承購-無追所權	1,844,211	2.20	1,839,496	1.87
付息負債				
透支及同業拆放	8,690,855	0.34	2,271,635	0.24
聯行拆放	11,624,271	0.76	20,022,071	0.46
存款	1,229,580	0.43	1,272,271	0.11

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。

九、流動性

中華民國 101 年 9 月 30 日

新臺幣到期日期限結構分析表

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 天至一年	超過一年
主要到期 資金流入	20,528,358	15,095,288	3,466,921	599,918	578,712	787,519
主要到期 資金流出	24,259,509	13,798,867	1,431,332	5,450,793	1,351,471	2,227,046
期距缺口	-3,731,151	1,296,421	2,035,589	-4,850,875	-772,759	-1,439,527

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

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	超過一年
主要到期 資金 流入	98,195	66,097	23,072	8,444	582	0
主要到期 資金 流出	1,572,296	525,599	257	1,049,208	0	-2,768
期距缺 口	-1,474,101	(459,502)	22,815	(1,040,764)	582	2,768

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。

十、利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國 101 年 9 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	14,017,039	135,000	0	0	14,152,039
利率敏感性負債	1,026,186	300,203	94	606	1,327,089
利率敏感性缺口	12,990,853	-165,203	-94	-606	12,824,950
淨值					436,331
利率敏感性資產與負債比率					1066%
利率敏感性缺口與淨值比率					2939%

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）

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	0	0	0	0	0
利率敏感性負債	553,004	20,000	0	0	573,004
利率敏感性缺口	-553,004	-20,000	0	0	-573,004
淨值					-2,768
利率敏感性資產與負債比率					0%
利率敏感性缺口與淨值比率					20701%

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。

十一、主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

主要外幣淨部位 (市場風險)	101年9月30日		100年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	EUR 14,496	549,210	USD 7,701	234,619
	USD 15,485	453,592	EUR 2,562	105,563
	NZD 201	4,918	NZD 194	4,507
	JPY 11,330	4,277	HKD 1,035	4,046
	CAD 46	1,386	JPY 6,397	2,537

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。