

法國興業銀行台北分行暨國際金融業分行財務業務資訊

一百零二年九月三十日

一、資產負債表.....	1
二、綜合損益表.....	1
三、金融工具公允價值之等級資訊.....	2
四、資產品質.....	4
六、授信風險集中情形.....	7
七、利率敏感性資產負債分析表.....	8
八、獲利能力.....	9
九、到期日期限結構分析表.....	10
十、出售不良債權交易資訊.....	11
十一、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 ..	12
十二、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 ..	13
十三、孳息資產及付息負債資訊.....	14
十四、主要外幣淨部位.....	15
十五、特殊記載事項.....	16

一、資產負債表

資產負債表
中華民國102年9月30日及101年9月30日
單位：新臺幣千元

資 產		102年9月30日		101年12月31日(如		101年9月30日		負債及權益		102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
	現金及約當現金	0	0%	0	0%	0	0%		央行及銀行同業存款	0	0%	11,210,168	42%	2,958,593	11%
	存放央行及拆借銀行同業	12,105,620	38%	7,420,820	28%	4,615,011	17%		聯行存放	0	0%	10,462,686	39%	0	0%
	存放聯行		0%	3,159,277	12%	0	0%		透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,135,861	4%	1,984,140	7%	2,411,531	9%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,024,440	44%	12,135,100	45%	13,602,356	51%		應付款項	2,001,916	6%	1,073,959	4%	1,685,157	6%
	應收款項-淨額	3,564,948	11%	1,755,531	7%	3,408,160	13%		存款及匯款	826,761	3%	1,326,652	5%	1,327,253	5%
	當期所得稅資產	22,732	0%	0	0%	0	0%		其他負債	27,447,577	86%	333,949	1%	17,914,289	67%
	貼現及放款-淨額	1,909,911	6%	2,150,610	8%	2,046,387	0%		負債總計	31,412,115	99%	26,391,554	99%	26,296,823	98%
	不動產及設備-淨額	5,335	0%	6,332	0%	6,782	8%		歸屬於母公司業主之權益						
	無形資產-淨額	504	0%	0	0%	372	0%		營運資金	420,354	1%	420,354	2%	420,354	2%
	遞延所得稅資產-淨額	19,401	0%	29,342	0%	0	0%		保留盈餘	(39,013)	0%	(49,260)	0%	776	0%
	其他資產-淨額	140,565	0%	105,636	0%	3,038,885	0%		累積盈餘(虧損)	(51,221)	0%	(42,201)	0%	11,397	0%
									本期損益	12,208	0%	(7,059)	0%	(10,621)	0%
									權益總計	381,341	1%	371,094	1%	421,130	2%
	資產總計	31,793,456	100%	26,762,648	100%	26,717,953	100%		負債及權益總計	31,793,456	100%	26,762,648	100%	26,717,953	100%

二、綜合損益表

綜合損益表

中華民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本期第3季		上期第3季		本期1月至9月		上期1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	17,338	503%	29,767	-861%	61,411	211%	91,414	-248%
	減：利息費用	(13,174)	-381%	(22,443)	695%	(46,484)	-159%	(73,854)	207%
	利息淨收益	4,164	122%	7,324	-165%	14,927	51%	17,560	-41%
	利息以外淨收益	81,806	1815%	69,708	-1467%	221,585	668%	155,853	-346%
	手續費淨收益	34,864	740%	6,672	-80%	90,293	265%	8,464	-7%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	47,889	938%	66,462	-1588%	114,534	319%	168,654	-411%
	兌換損益	(1,125)	133%	(3,584)	205%	16,217	83%	(21,769)	73%
	其他利息以外淨收益	178	4%	158	-5%	541	2%	504	-1%
	淨收益	85,970	1937%	77,032	-1633%	236,512	720%	173,413	-388%
	營業費用	81,765	1703%	57,155	-1457%	207,946	603%	154,699	-392%
	員工福利費用	26,122	605%	22,366	-619%	73,820	228%	65,758	-175%
	折舊及攤銷費用	793	21%	780	-23%	2,521	8%	2,479	-7%
	其他業務及管理費用	54,850	1078%	34,009	-814%	131,605	367%	86,462	-211%
	稅前淨利（淨損）	4,297	170%	19,877	-176%	20,768	79%	18,714	5%
	所得稅（費用）利益	(13,001)	-70%	(5,634)	276%	(8,560)	21%	(29,335)	95%
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	(8,704)	100%	14,243	100%	12,208	100%	(10,621)	100%
	停業單位損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	本期淨利（淨損）	(8,704)	100%	14,243	100%	12,208	100%	(10,621)	100%
		0		0		0		0	
	本期綜合損益總額	(8,704)		14,243		12,208		(10,621)	
		0		0		0		0	
	淨利歸屬於：	0		0		0		0	
	母公司業主	(8,704)		14,243		12,208		(10,621)	
	非控制權益	0		0		0		0	
		0		0		0		0	
	綜合損益總額歸屬於：	0		0		0		0	
	母公司業主	(8,704)		14,243		12,208		(10,621)	
	非控制權益	0		0		0		0	

負責人：張建西

經理人：張建西

會計主管：蔡欣潔

三、金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年9月30日				101年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之 金融資產								
持有供交易之金融資產								
股票投資								
債券投資	9,048,699	9,048,699	-	-				
其他	4,002,495	4,002,495						
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融資 產					11,488,404	11,488,404	-	-
備供出售金融資產								
股票投資								
債券投資								
其他								
負債								
透過損益按公允價值衡量之 金融負債								
持有供交易之金融負債								
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融 負債								
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	973,246	973,246	-	-	2,113,952	2,113,952		-
避險之衍生金融資產							-	
負債								
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	1,135,861	1,135,861			2,411,532	2,411,532		
避險之衍生金融負債								
合計	15,160,301	15,160,301	-	-	16,013,888	16,013,888	-	-

說明：1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

2、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1) 在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

3、第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品

價格之相關性。

- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- (4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。
- 4、第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。
- 5、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。
- 6、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。
- 7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 持有供交易之金融資產 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 備供出售金融資產 避險之衍生金融資產				Nil				
合計								

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 避險之衍生金融負債			Nil				
合計							

四、資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		102年9月30日					101年9月30日				
業務別\項目		逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)	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	0	
	無擔保	0	522,000	0	0		0	575,000	0	0	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)										
	現金卡										
	小額純信用貸款(說明5)					Nil					
	其他(說明6)	擔保	0	0	0	0		0	0	0	0
無擔保		0	1,411,143	0	0		1,494,603	0	0	0	
放款業務合計			1,933,143	0	0		2,069,603	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											
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)						Nil					

說明：1、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。

2、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。

3、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。

4、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。

5、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。

- 6、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。
- 7、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。

五、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	102年 9 月 30 日		101年 9 月 30 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明1)				
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)		Nil		
合計				

說明：1、依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2、依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

六、授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	102年9月30日			101年9月30日		
排名 (說明 1)	公司或集團 企業所屬行 業別(說明 2)	授信總 餘額 (說明 3)	占本期 淨值比 例(%)	公司或集團 企業所屬行 業別(說明 2)	授信總 餘額 (說明3)	占本期 淨值比 例(%)
1	CHRISTIAN DIOR	522,000	0.0449	CHRISTIAN DIOR	570,000	0.0504
2	VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES	160,000	0.0138	VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES	80,000	0.0071
3	SCHNEIDER ELECTRIC	19,850	0.0017	SCHNEIDER ELECTRIC	16,101	0.0014
4				TOTAL LUBRICANT	5,000	0.0004
5						
6						
7						
8						
9						
10						

說明：1、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【如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，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。

2、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。

3、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。

七、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）

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)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	17,907,082	0	0	0	17,907,082
利率敏感性負債	826,115	68	131	280	826,594
利率敏感性缺口	17,080,967	-68	-131	-280	17,080,488
淨值					396,102
利率敏感性資產與負債比率					2166%
利率敏感性缺口與淨值比率					4312%

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、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。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4、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）

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)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	0	0	0	0	0
利率敏感性負債	902,000	0	0	0	902,000
利率敏感性缺口	-902,000	0	0	0	-902,000
淨值					-1,472
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					61277%

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、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。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4、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）

八、獲利能力

單位：%

項 目		102 年 9 月 30 日	101 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.09	0.09
	稅後	0.05	0.05
淨值報酬率	稅前	7.02	0.25
	稅後	4.13	0.14
純益率		5.16%	6.12%

- 說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
3、純益率＝稅後損益÷淨收益
4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

九、到期日期限結構分析表

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 天至 10 天	11 天至 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	27,434,388	25,169,048	1,150,231	824,623	52,034	49,401	189,501
主要到期資金流出	27,350,537	5,596,240	1,193,374	8,503,145	7,461,705	3,291,454	1,304,619
期距缺口	83,851	19,572,808	-43,143	-7,678,522	-7,409,671	-3,242,053	-1,115,568

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

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 天至 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	114,419	39,963	28,994	44,558	904	0
主要到期資金流出	968,036	965,047	0	0	1,517	1,472
期距缺口	-853,617	-925,084	28,994	44,558	-613	-1,472

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

2、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、出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容(說明1)	帳面價值(說明2)	售價	處分損益	附帶約定條件(說明3)	交易對象與本行之關係(說明4)
			Nil				

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式 N 關係人交易(四)之揭露。」

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露下列資訊：(說明1)

交易對象：Nil 處分日期：Nil 單位：新臺幣千元

債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價分攤(說明3)	
企業戶	擔保				
	無擔保				
個人戶	擔保	住宅抵押貸款			
		車貸			
		其他		Nil	
	無擔保	信用卡			
		現金卡			
		小額純信用貸款(說明4)			
		其他			
合計					

說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額(未扣除備抵呆帳前之帳列金額)與已轉銷呆帳金額之和。

3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

4、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。

十一、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，%

	102.09.30	101.09.30
活期性存款	690	1,181
活期性存款比率	0.1%	0.1%
定期性存款	826,057	1,326,057
定期性存款比率	99.9%	99.9%
外匯存款	153	149
外匯存款比率	0.02%	0.01%

說明：1、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。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

十二、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9月30日	101年9月30日
中小企業放款	0	0
中小企業放款比率	0%	0%
消費者貸款	-	-
消費者貸款比率	-	-

說明：1、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。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、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）。

十三、孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	102年 9 月30日		101年9 月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存拆放同業	3,636,465	0.47	6,118,400	0.84
存拆放聯行	1,201,753	0.66	4,499,912	0.77
交易目的之證券	11,612,309	1.09	8,213,819	0.92
放款及貼現	2,033,245	1.48	1,909,059	1.60
應收帳款承購	1,889,788	1.85	1,844,211	2.20
付息負債				
透支及同業拆放	4,923,376	0.31	8,690,855	0.34
聯行拆放	13,286,591	0.3	11,624,271	0.76
存款	979,436	0.33	1,229,580	0.43

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、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。

十四、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)	102年9月30日		101年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD 23,306	691,035	EUR 14,496	549,210
	EUR 15,244	640,468	USD 15,485	453,592
	JPY 28,901	8,753	NZD 201	4,918
	NZD 201	4,938	JPY 11,330	4,277
	CAD 46	1,331	CAD 46	1,386

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。
2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

十五、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
重大資產買賣處分情形	無
其他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。