

法國興業銀行台北分行暨國際金融業分行財務業務資訊

一百零五年九月三十日

一、資產負債表.....	2
二、綜合損益表.....	3
三、貼現及放款暨應收款備抵呆帳評估表.....	4-5
四、資產品質.....	6-7
五、免列報逾期放款或逾期應收帳款.....	8
六、授信風險集中情形.....	9
七、利率敏感性資產負債分析表.....	10
八、獲利能力.....	11
九、到期日期限結構分析表.....	12
十、出售不良債權交易資訊.....	13
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 ..	14
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 ..	15
十三、孳息資產及付息負債資訊.....	16
十四、主要外幣淨部位.....	17
十五、特殊記載事項.....	18

一、資產負債表

資產負債表
中華民國105年9月30日及104年9月30日 單位：新臺幣千元

代碼	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日		代碼	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日		
	會計項目	金額	%	金額	%	金額		%	會計項目	金額	%	金額	%	金額
	現金及約當現金	18,353	0%	221,877	0%	16,228	0%	央行及銀行商業存款	0	0%	0	0%	0	0%
	存放央行及拆借銀行商業	1,131,429	1%	155,740	0%	274,643	3%	透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,313,307	25%	11,176,121	22%	40,449,473	40%
	存放總行及國外聯行	75,573	0%	0	0%	474,475	0%	應付款項	13,826,827	14%	380,820	1%	7,338,294	7%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	68,312,437	70%	41,322,962	80%	88,512,899	88%	本期所得稅負債	100,876	0%	8,826	0%	52,865	0%
	應收款項-淨額	17,153,885	18%	5,249,838	10%	10,929,960	6%	存款及匯款	1,272,944	1%	1,315,003	3%	1,066,399	2%
	本期所得稅資產	53,513	0%	32,249	0%	57,385	0%	遞延所得稅負債	1,903	0%	12,933	0%	3,068	0%
	貼現及放款-淨額	681,674	1%	594,118	1%	580,610	1%	其他金融負債	22,241,503	23%	0	0%	5,133,613	5%
	不動產及設備-淨額	33,542	0%	34,479	0%	4,211	0%	負債準備	12,583	0%	12,586	0%	15,500	0%
	無形資產-淨額	389	0%	593	0%	684	0%	其他負債	76,489	0%	87,593	0%	75,706	0%
	遞延所得稅資產	0	0%	2,117	0%	0	0%	兌換(貸方)	1,346	0%	0	0%	20,072	0%
	兌換(借方)	0	0%	0	0%	0	0%	總行及國外聯行拆放	33,341,032	35%	36,646,063	71%	45,720,209	45%
	其他資產-淨額	168,227	0%	121,251	0%	114,423	0%	負債總計	95,189,410	98%	49,639,945	96%	99,875,199	98%
	拆放總行及國外聯行	9,554,777	10%	3,769,641	7%	795,229	2%	總行權益						
								營運資金	1,650,272	2%	1,650,272	3%	1,650,272	2%
								保留盈餘	344,117	0%	214,648	1%	235,276	0%
								累積盈餘(虧損)	57,393	0%	54,491	0%	38,073	0%
								國外營運機構財務報表換算之兌換差額			(5,934)	0%		
								本期損益	286,724	0%	166,091	0%	197,203	0%
								其他權益	0	0%			0	
								權益總計	1,994,389	2%	1,864,920	4%	1,885,548	2%
	資產總計	97,183,799	100%	51,504,865	100%	101,760,747	100%	負債及權益總計	97,183,799	100%	51,504,865	100%	101,760,747	100%

二、綜合損益表

綜合損益表

中華民國 105 年及 104 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	38,379	20%	28,793	12%	116,324	13%	233,300
減：利息費用	(66,314)	-34%	(38,844)	-17%	(194,251)	-22%	(237,158)	-42%	
利息淨收益	(27,935)	-14%	(10,051)	-4%	(77,927)	-9%	(3,858)	-1%	
利息以外淨收益	222,787	114%	241,747	104%	954,519	109%	567,166	101%	
手續費淨收益	(24,302)	-12%	(37,474)	-16%	85,948	10%	68,557	12%	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	91,473	47%	277,524	120%	78,624	9%	1,726,464	306%	
兌換損益	4,530	2%	(135,578)	-59%	201,908	23%	(1,368,290)	-243%	
其他利息以外淨收益	151,086	78%	137,275	59%	588,039	67%	140,435	25%	
淨收益	194,852	100%	231,696	100%	876,592	100%	563,308	100%	
呆帳費及保證責任準備提存	9,214	5%	(4,837)	-2%	14,978	2%	2,114	0%	
營業費用	(113,167)	-58%	(111,621)	-48%	(510,622)	-58%	(322,559)	-57%	
員工福利費用	(45,940)	-24%	(38,587)	-17%	(159,410)	-18%	(109,215)	-19%	
折舊及攤銷費用	(5,398)	-3%	(622)	0%	(7,337)	-1%	(1,821)	0%	
其他業務及管理費用	(61,829)	-32%	(72,412)	-31%	(343,875)	-39%	(211,523)	-38%	
繼續營業單位稅前淨利	90,899	47%	115,238	50%	380,948	43%	242,863	43%	
所得稅(費用)利益	(35,245)	-18%	(2,142)	-1%	(94,224)	-11%	(45,660)	-8%	
繼續營業單位本期淨利	55,654	29%	113,096	49%	286,724	33%	197,203	35%	
本期綜合損益總額	55,654		113,096		286,724		197,203		

三、貼現及放款暨應收款備抵呆帳評估表

單位：新臺幣千元

貼現及放款

項目		貼現及放款總額		備抵呆帳金額	
		年月日	年月日	年月日	年月日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損				
	組合評估減損		Nil		
無個別減損客觀證據者	組合評估減損				

說明：1、銀行可依產品之信用風險特徵及其內部管理目的自行分類。

2、貼現及放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

應收款

項目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		年月日	年月日	年月日	年月日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損				
	組合評估減損		Nil		
無個別減損客觀證據者	組合評估減損				

說明：1、應收款得依各種性質分別列示。

2、應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

貼現及放款暨應收款備抵呆帳變動表

單位：新臺幣千元

	105年9月30日	104年9月30日
貼現及放款		
期初餘額	23,387	23,326
本期提列	- 14,982	
轉銷呆帳		
轉銷呆帳後收回數		
匯兌及其他變動	- 79	64
期末餘額	8,326	23,390
應收款-		
無追索權承購帳款		
期初餘額	22,622	14,435
本期提列	7	3,373
轉銷呆帳		
轉銷呆帳後收回數		
匯兌及其他變動		
期末餘額	22,629	17,808
應收款-保證責任準備		
期初餘額	12,586	20,988
本期提列	- 3	- 5,488
轉銷呆帳		
轉銷呆帳後收回數		
匯兌及其他變動		
期末餘額	12,583	15,500

說明：應收款得依各種性質分別列示。

四、資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		105年9月30日					104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	690,000	0	8,326		0	604,000	0	23,390	
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	
無擔保		0	0	0	0		0	0	0		
放款業務合計			690,000	0	8,326			604,000	0	23,390	
		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)			3,344,367		22,629			3,871,894		17,808	

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

	105年 9 月 30 日		104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	105年9月30日			104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	16085898 公司(或集團)化粧品零售業-民營	550,000	27.58	8231 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	859,313	45.57
2	8232 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	496,991	24.92	8228 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	739,642	39.23
3	8219 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	449,288	22.53	8232 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	589,599	31.27
4	8233 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	362,369	18.17	16085898 公司(或集團)化粧品零售業-民營	500,000	26.52
5	1684111 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	324,649	16.28	8222 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	493,828	26.19
6	256 公司(或集團)國外金融機構-銀行-本行總行	288,538	14.47	8219 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	402,906	21.37
7	8231 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	261,249	13.10	8229 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	375,013	19.89
8	105236380 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	240,138	12.04	256 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	295,301	15.66
9	8227 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	192,467	9.65	1684111 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	260,769	13.83
10	1589948 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	154,635	7.75	1589948 公司(或集團)國外金融機構-銀行-其他銀行	190,631	10.11

- 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	24,204,112	50,002	5	10	24,254,129
利率敏感性負債	519,810	87	166	356	520,419
利率敏感性缺口	23,684,302	49,915	-161	-346	23,733,710
淨值					2,023,462
利率敏感性資產與負債比率					4661%
利率敏感性缺口與淨值比率					1173%

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	783	0	0	734,010	734,793
利率敏感性負債	1,040,200	1,500	1,339	24,011	1,067,050
利率敏感性缺口	-1,039,417	-1,500	-1,339	709,999	-332,257
淨值					-928
利率敏感性資產與負債比率					69%
利率敏感性缺口與淨值比率					35804%

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		105 年 9 月 30 日	104 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.45	0.36
	稅後	0.34	0.29
淨值報酬率	稅前	25.68	14.44
	稅後	19.33	11.73
純益率		32.71	35.01

- 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 至 10 天	11 天至 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	74,506,229	73,423,036	240,010	567,667	91,708	111,018	72,790
主要到期資金流出	74,160,960	7,268,111	10,730,140	18,834,480	22,197,345	4,771,955	10,358,929
期距缺口	345,269	66,154,925	-10,490,130	-18,266,813	-22,105,637	-4,660,937	-10,286,139

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 至 10 天	10 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	3,357,475	523,916	331,221	584,933	725,942	457,453	734,010
主要到期資金流出	1,268,149	1,063,187	2,840	162,893	1,509	13,181	24,539
期距缺口	2,089,326	-539,271	328,381	422,040	724,433	444,272	709,471

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

105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，%

	105.9.30	104.9.30
活期性存款	791	1,170
活期性存款比率	0.06%	0.11%
定期性存款	1,272,153	1,065,229
定期性存款比率	99.94%	99.89%
外匯存款	752,242	795,359
外匯存款比率	59.09%	74.58%

- 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，%

	105年9月30日	104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，%

	105年9月30日		104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	9,697,221	0.17	8,794,517	2.41
存拆放聯行	1,309,966	1.02	1,743,484	0.64
交易目的之證券	26,500,043	0.48	39,956,313	0.59
放款及貼現	1,042,993	0.81	1,174,247	0.94
應收帳款承購	4,953,059	2.35	4,253,247	2.09
付息負債				
透支及同業拆放	18,631	1.01	6,960	0.83
聯行拆放	41,218,278	0.57	50,927,906	0.62
存款	1,288,761	0.70	1,022,460	0.87

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）	105年9月30日		104年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD 45,205	1,416,091	USD 2,578	85,373
	EUR 714	25,027	EUR 1,955	72,702
	HKD 727	2,938	NZD 205	4,338
	CNY 476	2,231	HKD 729	3,113
	CAD 46	1,087	CNY 483	2,517

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。