

資產負債表

民國92年3月31日

單位:新台幣千元

資產		負債	43,446,116
現金 存放央行及同業	25,353,903	央行及同業存款	493,914
買入票券-淨額	8,391,503	存款及匯款	21,526,833
買匯 貼現及放款-淨額	2,822,958	央行及同業融資	14,373,557
基金及長期投資	0	其他負債	7,051,812
固定資產淨額	29,959		
催收款-淨額	0	淨值	1,360,593
承受擔保品-淨額	0	營運資金	200,000
其他產資	8,208,386	累積盈餘	1,160,593
資產合計	44,806,709	負債及淨值合計	44,806,709

主要或有及承諾事項

客戶尚未動用之放款承諾	733,738
附買回有價證券	0
各款保證款項	6,807,935
附賣回有價證券	0
客戶已開發但未使用之信用狀餘額	118,828
遠期外匯買賣合約承諾	245,137,669
信託資產	1,272,432
與利率有關之衍生行金融商品名目本金契約餘額	299,007,868
與匯率有關之衍生行金融商品名目本金契約餘額	269,039,184
權益證券及商品有關之衍生行金融商品名目本金契約餘額	0

損益表

民國92年1月1日至92年3月31日

單位: 新台幣千元

營業收入	
利息收入	635,585
買賣票券利益	39,185
買賣證券利益	0
手續費收入	56,396
其他營業收入	2,663,220
營業收入合計	3,394,386
營業支出	
利息支出	697,606
買賣票券損失	21,529
買賣證券損失	0
各項提存	5,714
業務及管理費用	147,771
其他營業支出	2,128,797
營業支出合計	3,001,417
營業利益(損失)	392,969
營業外收入	1,773
營業外支出	5,151
稅前淨利(損)	389,591
所得稅	0
稅後淨利(損)	389,591

註:

- 一 各季應揭露當年一月累計至該季金額
- 二 銀行如有部分業務性質特殊 得將個別科目自行適度調整

重要財務及業務概況

一 資產品質

單位: 新台幣千元, %

	日期	
	民國92年3月31日	
逾期放款(催收款)	無	無
催收款	無	無
逾放比率	無	無
應予觀察放款	無	無
應予觀察放款佔總放款比率	無	無
帳列放款及催收款準備	無	無

註:

一逾期放款(催收款)係依財政部83.2.16台財融第八三二二九二八三四號函及86.12.1財政部台財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額

二逾放比率=逾期放款(含催收款)/(放款餘額+催收款)

三應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月 其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月 已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款 已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款 九二一震災經合意展延者 擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者)

二 管理資訊

(一)授信風險集中情形

單位: 新台幣千元, %

	日期			
	民國92年03月31日			
對利害關係人授信金額	4,710			
利害關係人授信比率	0.19%			
股票質押授信比率	0.00%			
授信行業集中情形	行業別	比率	行業別	比率
	農林漁牧業	0%		
	礦業及土石採取業	0%		
	製造業	53%		
	水電燃氣業	0%		
	營造業	1%		
	批發、零售及餐飲業	36%		
	運輸、倉儲及通信業	0%		
	金融、保險及不動產業	5%		
	工商社會及個人服務業	0%		
	其他	5%		

註:

一授信總額包括買匯,進出口押匯,放款及貼現,應收承兌票款及應收保證款項

二對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額

三利害關係人授信比率=銀行法所定義之對利害關係人授信金額/授信總額

四股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信金額/授信總額

五授信行業集中情形請填報中央銀行(放款對象別及用途別分析表)行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業,礦業及土石採取業,製造業水電燃氣業,營造業,批發零售餐飲業,運輸倉儲通訊業,金融保險不動產,工商社會個人服務業及其他占總放款比率

(二) 放款、催收款及投資損失準備提列政策

(三) 特殊記載事項

民國92年3月31日

單位: 新台幣千元

	案由及金額 (請簡要述明案情,若有涉及人名或公司者,請以oo君或00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
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	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,其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其他	無

註:最近一年係指自揭露基準日往前推算一年,如無應列內容,得於本項特殊記載事項之後加註(無)或(略)

三 獲利能力

單位: %

	民國92年3月31日	
資產報酬率	0.71%	
淨值報酬率	96.08%	
純益率	11.48%	

註:

一 資產報酬率=稅前損益/平均資產

二 淨值報酬率=稅前損益/平均淨值

三 純益率=稅前損益/營業收入

四 稅前損益係指當年一月累計至該季損益金額

五 本表於各季揭露獲利能力,換算為年基準數字以年率表示,並應註明之

四 流動性

資產及負債之到期分析

民國92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1年	1年以上
資產	140,683,884	40,143,311	18,293,846	25,677,856	20,398,653	36,170,218
負債	153,583,157	33,726,318	26,644,643	29,397,140	11,711,073	52,103,983
缺口	-12,899,273	6,416,993	-8,350,797	-3,719,284	8,687,580	-15,933,765
累積缺口		6,416,993	-1,933,804	-5,653,088	3,034,492	-12,899,273

註:

一 本表僅含國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額

五 市場風險敏感性

單位: %

日期		
	民國92年03月31日	
利率敏感性資產與負債比率	15.97%	
利率敏感性缺口與淨值比率	-247.00%	

註:

一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 (指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

二利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債