

資產負債表

民國92年9月30日

單位:新台幣千元

資產		負債	58,251,599
現金 存放央行及同業	23,538,346	央行及同業存款	251,665
買入票券-淨額	21,700,411	存款及匯款	20,506,717
買匯 貼現及放款-淨額	2,763,150	央行及同業融資	27,088,505
基金及長期投資	0	其他負債	10,404,712
固定資產淨額	34,638		
催收款-淨額	0	淨值	1,704,411
承受擔保品-淨額	0	營運資金	200,000
其他產資	11,919,465	累積盈餘	1,504,411
資產合計	59,956,010	負債及淨值合計	59,956,010

主要或有及承諾事項

客戶尚未動用之放款承諾	214,288	R2200/7001
附買回有價證券	0	R2200/2124
各款保證款項	5,927,966	R2200/1886
附賣回有價證券	0	R2200/1142
客戶已開發但未使用之信用狀餘額	154,177	R2200/1887
遠期外匯買賣合約承諾	338,883,205	R2200/7006/7007
信託資產	1,461,540	R2200/1861
與利率有關之衍生行金融商品名目本金契約餘額	542,382,048	R2560
與匯率有關之衍生行金融商品名目本金契約餘額	288,670,000	R2560
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	R2560

損益表

民國92年1月1日至92年9月30日

單位: 新台幣千元

營業收入	
利息收入	4,775,596
買賣票券利益	1,660,602
買賣證券利益	0
手續費收入	235,846
其他營業收入	5,974,953
營業收入合計	12,646,997
營業支出	
利息支出	4,771,455
買賣票券損失	118,305
買賣證券損失	0
各項提存	42,985
業務及管理費用	574,604
其他營業支出	5,818,291
營業支出合計	11,325,640
營業利益(損失)	1,321,357
營業外收入	5,202
營業外支出	22,905
稅前淨利(損)	1,303,654
所得稅	139
稅後淨利(損)	1,303,515

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9月30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9月30日			
對利害關係人授信金額	194,534			
利害關係人授信比率	8.18%			
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
	(一)民營企業	0%		
	1.農林漁牧業	0%		
	製造業	51%		
	水電燃氣業	0%		
	營造業	1%		
	批發、零售及餐飲業	37%		
	運輸、倉儲及通信業	0%		
	金融、保險及不動產業	2%		
	工商社會及個人服務業	0%		
	其他	8%		

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9月30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9月30日	
資產報酬率	1.82%	
淨值報酬率	-229.14%	
純益率	10.31%	

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9月30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	182,995,188	58,042,446	20,574,305	14,935,465	38,704,692	50,738,280
負債	196,497,932	26,810,738	20,621,079	26,552,787	47,524,680	74,988,648
缺口	-13,502,744	31,231,708	-46,774	-11,617,322	-8,819,988	-24,250,368
累積缺口		31,231,708	31,184,934	19,567,612	10,747,624	-13,502,744

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9月30日	
利率敏感性資產與負債比率	6.03%	
利率敏感性缺口與淨值比率	-276.07%	

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