

## 資產負債表

中華民國 98 年 09 月 30 日 及 97 年 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		98 年 09 月 30 日	97 年 09 月 30 日	變動百分比 (%)	負債及股東權益		98 年 09 月 30 日	97 年 09 月 30 日	變動百分比 (%)
代碼	會計科目	金額	金額		代碼	會計科目	金額	金額	
0110	現金及約當現金	10,571	7,432	0.42	0310	央行及銀行同業存款	19,909,487	23,784,409	-0.16
0120	存放央行及拆借銀行同業	61,825,470	54,525,622	0.13	0320	應付款項	1,252,396	2,168,114	-0.42
0150	公平價值變動列入損益之金融資產	74,616,527	70,499,952	0.06	0330	存款及匯款	57,288,003	36,454,573	0.57
0160	附買回票券及債券投資	0	0	0.00	0340	公平價值變動列入損益之金融負債	52,442,964	36,405,471	0.44
0170	備供出售金融資產-淨額	50,280	50,100	0.00	0350	附買回票券及債券負債	4,036,692	4,062,625	-0.01
0180	應收款項-淨額	734,361	1,266,069	-0.42	0360	央行及同業融資	0	0	0.00
0190	貼現及放款-淨額	22,409,640	25,697,364	-0.13	0370	應付金融債券	0	0	0.00
0200	持有至到期日金融資產-淨額	0	0	0.00	0380	特別股負債	0	0	0.00
0210	採權益法之股權投資-淨額	0	0	0.00		應計退休金負債	222,625	195,803	0.14
0220	固定資產-淨額	70,507	83,633	-0.16	0390	其他金融負債	0	0	0.00
0230	無形資產-淨額	0	0	0.00	0410	其他負債	36,304,611	85,583,331	-0.58
0240	其他金融資產-淨額	0	0	0.00	0300	<b>負債合計</b>	171,456,778	188,654,326	-0.09
0260	其他資產-淨額	14,129,491	36,991,623	-0.62		股本	240,000	240,000	0.00
					0510	普通股	240,000	240,000	0.00
						特別股	0	0	0.00
						資本公積	0	0	0.00
						保留盈餘	2,159,285	228,039	8.47
						法定盈餘公積	0	0	0.00
						特別盈餘公積	0	0	0
					0520	未分配盈餘 (或待彌補虧損)	2,159,285	228,039	8
						股東權益其他項目	(9,216)	(570)	15
						重估增值	0	0	0
					0534	未認列為退休金成本之淨損失	(8,612)	0	0
					0531	累積換算調整數	0	0	0
						庫藏股票	0	0	0
					0532	金融商品之未實現損益	(604)	(570)	0
					0500	<b>股東權益合計</b>	2,390,069	467,469	4
0100	<b>資產總計</b>	173,846,847	189,121,795	-0.08	0600	<b>負債及股東權益總計</b>	173,846,847	189,121,795	-0.08

98 年 09 月 30 日 97 年 09 月 30 日

客戶尚未動用之放款承諾： 19,907,986 257,700  
各款保證款項： 4,037,012 4,778,400

(一 ~ 二) 活期性存款、定期存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位:新台幣千元, %

	98年09月30日	97年09月30日
活期性存款	46,002,398	20,673,456
活期性存款比率	80.30%	56.71%
定期性存款	11,142,787	15,404,169
定期性存款比率	19.45%	42.26%
外匯存款	5,655,702	6,877,887
外匯存款比率	9.87%	18.87%

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

;外匯性存款比率=外匯性存款/全行存款總餘額

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。

(一 ~ 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:新台幣千元,%

	98 年 09 月 30 日	97 年 09 月 30 日
中小企業放款	3,515,937	916,536
中小企業放款比率	15.56%	7.26%
消費者貸款	-	-
消費者貸款比率	0.00%	0.00%

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性貸款(不含信用卡循環信用)

(二)

## 損 益 表

中華民國 98 年及 97 年 01 月 01 日至 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本 期		上 期		變動百分比 (%)
		小計	合計	小計	合計	
0100	利息收入	839,946		1,126,745		(0.25)
0200	減：利息費用	420,546		1,133,531		(0.63)
	<b>利息淨收益</b>	419,400		(6,786)		(62.80)
	<b>利息以外淨收益</b>	1,757,672		984,044		0.79
0410	手續費淨收益	348,419		328,604		0.06
0420	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	1,814,847		2,711,146		(0.33)
0430	備供出售金融資產之已實現損益	0		0		0.00
0440	持有至到期日金融資產之已實現損益	0		0		0.00
0450	採用權益法認列之投資損益	0		0		0.00
0460	兌換損益	(413,750)		(2,060,683)		(0.80)
0470	資產減損損失(迴轉利益)	0		0		0.00
0480	其他非利息淨損益	8,156		4,977		0.64
	<b>淨收益</b>	2,177,072		977,258		1.23
0600	<b>放款呆帳費用</b>	14,806		2,931		4.05
	<b>營業費用</b>	1,139,605		869,790		0.31
0710	用人費用	545,719		447,960		0.22
0720	折舊及攤銷費用	39,776		34,941		0.14
0730	其他業務及管理費用	554,110		386,889		0.43
	<b>繼續營業部門稅前淨利(淨損)</b>	1,022,661		104,537		8.78
0900	<b>所得稅(費用)利益</b>	(200,999)		123,502		(2.63)
	<b>繼續營業部門稅後淨利(淨損)</b>	821,662		228,039		2.60
	停業部門損益	0		0		0.00
	停業前營業損益(減除所得稅費用××之淨額)	0		0		0.00
	處分損益(減除所得稅費用××之淨額)	0		0		0.00
	列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利(淨額)	0		0		0.00
	非常損益(減除所得稅費用\$××後之淨額)	0		0		0.00
	會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用\$××後之淨額)	0		0		0.00
	<b>本期淨利(淨損)</b>	821,662		228,039		2.60

(格式四)

資產品質

單位：新臺幣千元、%

年月		98年09月30日					97年09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	18,258,029	0%	150,449	0%	0	17,476,993	0%	124,872	0%
	無擔保	0	4,337,804	0%	35,744	0%	13,174	8,405,299	0.2%	60,056	456%
消費金融	住宅抵押貸款	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%
	現金卡	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%
	小額純信用貸款	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%
	其他	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%
擔保											
無擔保											
放款業務合計		-	22,595,833	0.00%	186,193	0%	13,174	25,882,292	0.05%	184,928	1404%
		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		0	0	NA	0	NA	0	0	NA	0	NA
無追索權之應收帳款承購業務		0	0	NA	0	NA	0	0	NA	0	NA

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。

(格式五~一)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	98年09月30日			97年09月30日		
	集團企業名稱	授信總餘	占本期淨值比例(%)	集團企業名稱	授信總餘	占本期淨值比例(%)
1	弘浚國際企業集團	303,741	13%	寶成國際集團	895,220	192%
2				弘浚國際企業集團	292,741	63%
3				戴姆勒集團	213,600	46%
4				費森尤斯集團	50,000	11%
5						
6						
7						
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。

## 金融商品交易資訊

## (一) 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 98 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	公平價值變動列入損益之金融資產	3,332,251	37,280	-	3,369,531	公平價值	活絡市場之公開報價
	金融債券	公平價值變動列入損益之金融資產	3,413,246	574,826		3,988,072	公平價值	活絡市場之公開報價
	公司債	公平價值變動列入損益之金融資產	3,692,373	(316,680)	-	3,375,693	公平價值	活絡市場之公開報價
	其他債務商品							
其他	證券化商品	公平價值變動列入損益之金融資產	2,908,480	(76,031)		2,832,449	公平價值	活絡市場之公開報價
	結構型商品							
	其他金融商品-國庫券	公平價值變動列入損益之金融資產	3,000,000	(1,041)		2,998,959	公平價值	活絡市場之公開報價

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。

## 國內衍生性金融商品交易資訊

中華民國 98 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	1,559,732,376	公平價值變動列入損益之金融資產	719,958	719,958	以評價技術估算
匯率有關契約	693,136,258	公平價值變動列入損益之金融資產	204,417	204,417	以評價技術估算
權益證券有關契約					
商品有關契約					
信用有關契約	8,120,000	公平價值變動列入損益之金融資產	227,435	227,435	以評價技術估算
其他有關契約					

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。

(二) 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 98 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	公平價值變動列入損益之金融資產	4,647,341	77,615		4,724,956	公平價值	活絡市場之公開報價
	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 98 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	941,080,495	公平價值變動列入損益之金融資產	14,389	14,389	以評價技術估算
匯率有關契約	35,166,397	公平價值變動列入損益之金融資產	(30,570)	(30,570)	以評價技術估算
權益證券有關契約					
商品有關契約					
信用有關契約	18,401,306	公平價值變動列入損益之金融資產	14,399	14,399	以評價技術估算
其他有關契約					

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。

(五-四)

出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	98年 9月30日	97年 9月30日
帳列出售不良債權未攤銷損失之金額	-	-

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。

(五-五) 特殊記載事項

98年 09月 30日

單位：新臺幣千元

	案由及金額 (請簡要述明案情,若有涉及人名或公司者,請以○○君或○○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

註一:最近一年係指自揭露當季往前推算一年

(六-一)

獲利能力

單位：%

		98年度	97年度
資產報酬率	稅前	0.48%	0.07%
	稅後	0.39%	0.16%
淨值報酬率	稅前	46.69%	4.99%
	稅後	37.52%	10.88%
純益率		37.74%	23.33%

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。

(六-二)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元 單位：%

	98年 09月 30日		97年 09月 30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>孳息資產</b>				
存放央行	2,787,115	0.0766	2,638,273	0.480
存放同業及聯行	31,109,603	0.7756	11,319,350	2.630
買入票券	30,675,599	0.8995	56,491,777	1.020
放款及進出口押匯	13,899,528	2.1423	13,803,285	2.700
<b>付息負債</b>				
活期存款	17,877,784	0.0545	22,422,848	0.360
定期存款	7,747,507	0.5224	14,131,720	1.080
可轉讓定期存單	-	0.0000	0	0.000
同業及聯行借款	50,706,827	0.955	21,338,536	2.540

註:

一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算

二、孳息資產與付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露

(七)

## 新臺幣到期日期結構分析表

98年09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	超過1年
主要到期資金流入	447,090,386	141,780,540	83,660,544	73,718,447	58,306,561	89,624,294
主要到期資金流出	464,939,840	70,596,956	75,434,645	79,043,185	116,377,308	123,487,746
期距缺口	-17,849,454	71,183,584	8,225,899	-5,324,738	-58,070,747	-33,863,452

註: 本表僅含國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額

## 美金到期日期結構分析表

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1年	超過1年
主要到期資金流入	2,532,757	942,028	38,205	31,325	503,993	1,017,206
主要到期資金流出	2,873,288	1,144,506	65,488	35,338	727,880	900,076
期距缺口	-340,531	-202,478	-27,283	-4,013	-223,887	117,130

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。

(八-一)

## 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

98年09月30日

單位: 新台幣千元, %

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	63,805,353	901,397	119,329	6,116,792	70,942,871
利率敏感性負債	18,668,702	6,664,014	3,332,007	27,387,982	56,052,705
利率敏感性缺口	45,136,651	(5,762,617)	(3,212,678)	(21,271,190)	14,890,166
淨值					2,390,069
利率敏感性資產與負債比率					127%
利率敏感性缺口與淨值比率					623%

註:

- 一、本表係填報總行及國內外分支機構新台幣部分(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)

98年09月30日

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	894,773	0	412,000	276,567	1,583,340
利率敏感性負債	1,159,240	2,818	627,260	50,000	1,839,318
利率敏感性缺口	(264,467)	(2,818)	(215,260)	226,567	(255,978)
淨值					74,309
利率敏感性資產與負債比率					86%
利率敏感性缺口與淨值比率					-344%

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。

(八-二)

## 主要外幣淨部位

單位: 新台幣千元

	98年09月30日			97年09月30日		
	原幣	折合新台幣		原幣	折合新台幣	
1 EUR	12,971	609,379	GBP	10,428	605,367	
2 GBP	10,264	530,742	EUR	10,654	492,321	
3 HKD	100,157	415,653	HKD	100,982	418,065	
4 USD	10,395	334,334	USD	6,087	195,839	
5 NZD	3,093	71,607	NZD	3,126	67,943	

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。