

資產負債表

中華民國 95 年 12 月 31 日 及 94 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

| 資 產 | | 95 年 12 月 31 日 | 94 年 12 月 31 日 | 變動百分比 (%) | 負債及股東權益 | | 95 年 12 月 31 日 | 94 年 12 月 31 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 | 17,774 | 27,447 | -0.35 | 0310 | 央行及銀行同業存款 | 5,611,994 | 6,844,550 | -0.18 |
| 0120 | 存放央行及拆借銀行同業 | 10,406,351 | 6,607,905 | 0.57 | 0320 | 應付款項 | 3,539,971 | 1,177,334 | 2.01 |
| 0150 | 公平價值變動列入損益之金融資產 | 18,340,834 | 17,410,363 | 0.05 | 0330 | 存款及匯款 | 41,819,436 | 27,817,831 | 0.50 |
| 0160 | 附賣回票券及債券投資 | 30,603,619 | 26,274,078 | 0.16 | 0340 | 公平價值變動列入損益之金融負債 | 15,601,517 | 17,383,079 | -0.10 |
| 0170 | 備供出售金融資產-淨額 | 50,311 | 49,867 | 0.00 | 0350 | 附買回票券及債券負債 | 0 | 0 | 0.00 |
| 0180 | 應收款項-淨額 | 369,945 | 538,133 | -0.31 | 0360 | 央行及同業融資 | 0 | 0 | 0.00 |
| 0190 | 貼現及放款-淨額 | 7,903,305 | 2,657,377 | 1.97 | 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 | 170,156 | 138,691 | 0.23 |
| 0220 | 固定資產-淨額 | 157,342 | 27,051 | 4.82 | 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 | 213,343 | 374,111 | -0.43 |
| 0240 | 其他金融資產-淨額 | 813,202 | 1,268,415 | -0.36 | 0300 | 負債合計 | 66,956,417 | 53,735,596 | 0.25 |
| 0260 | 其他資產-淨額 | 169,807 | 247,918 | -0.32 | | 股本 | 240,000 | 200,000 | 0.20 |
| | | | | | 0510 | 普通股 | 240,000 | 200,000 | 0.20 |
| | | | | | | 特別股 | 0 | 0 | 0.00 |
| | | | | | | 資本公積 | 0 | 0 | 0.00 |
| | | | | | | 保留盈餘 | 1,636,431 | 1,172,958 | 0.40 |
| | | | | | | 法定盈餘公積 | 0 | 0 | 0.00 |
| | | | | | | 特別盈餘公積 | 0 | 0 | 0.00 |
| | | | | | 0520 | 未分配盈餘(或待彌補虧損) | 1,636,431 | 1,172,958 | 0.40 |
| | | | | | | 股東權益其他項目 | (358) | 0 | 0.00 |
| | | | | | | 重估增值 | 0 | 0 | 0.00 |
| | | | | | 0534 | 未認列為退休金成本之淨損失 | 0 | 0 | 0.00 |
| | | | | | 0531 | 累積換算調整數 | 0 | 0 | 0.00 |
| | | | | | | 庫藏股票 | 0 | 0 | 0.00 |
| | | | | | 0532 | 金融商品之未實現損益 | (358) | 0 | 0.00 |
| | | | | | 0500 | 股東權益合計 | 1,876,073 | 1,372,958 | 0.37 |
| 0100 | 資產總計 | 68,832,490 | 55,108,554 | 0.25 | 0600 | 負債及股東權益總計 | 68,832,490 | 55,108,554 | 0.25 |

95 年 12 月 31 日

94 年 12 月 31 日

客戶尚未動用之放款承諾：

2,647,935

240,597

各款保證款項：

3,445,185

4,561,913

(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,%

| | 95年12月31日 | 94年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 活期性存款 | 12,784,863 | 11,463,423 |
| 活期性存款比率 | 30.57% | 41.21% |
| 定期性存款 | 28,444,906 | 15,964,844 |
| 定期性存款比率 | 68.02% | 57.39% |
| 外匯存款 | 11,074,200 | 7,837,696 |
| 外匯存款比率 | 26.48% | 28.18% |

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, %

| | 95 年 12 月 31 日 | 94 年 12 月 31 日 |
|----------|----------------|----------------|
| 中小企業放款 | 248,856 | 259,313 |
| 中小企業放款比率 | 3.08% | 0.01% |
| 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 95 年及 94 年 01 月 01 日至 12 月 31 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 | 1,366,931 | | 754,160 | | 0.81 |
| 0200 | 減：利息費用 | 930,661 | | 538,949 | | 0.73 |
| | 利息淨收益 | 436,270 | | 215,211 | | 1.03 |
| | 利息以外淨收益 | 1,412,515 | | 1,320,327 | | 0.07 |
| 0410 | 手續費淨收益 | 605,873 | | 600,309 | | 0.01 |
| 0420 | 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 | 765,720 | | 735,984 | | 0.04 |
| 0430 | 備供出售金融資產之已實現損益 | 133 | | (12,822) | | (1.01) |
| 0440 | 持有至到期日金融資產之已實現損益 | - | | - | | - |
| 0450 | 採用權益法認列之投資損益 | - | | - | | - |
| 0460 | 兌換損益 | - | | - | | - |
| 0470 | 資產減損損失（迴轉利益） | - | | - | | - |
| 0480 | 其他非利息淨損益 | 40,789 | | (3,144) | | (13.97) |
| | 淨收益 | 1,848,785 | | 1,535,538 | | 0.20 |
| 0600 | 放款呆帳費用 | (847) | | (5,533) | | (0.85) |
| | 營業費用 | 1,262,072 | | 869,691 | | 0.45 |
| 0710 | 用人費用 | 560,820 | | 414,444 | | 0.35 |
| 0720 | 折舊及攤銷費用 | 48,453 | | 13,596 | | 2.56 |
| 0730 | 其他業務及管理費用 | 652,799 | | 441,651 | | 0.48 |
| | 繼續營業部門稅前淨利（淨損） | 587,560 | | 671,380 | | (0.12) |
| 0900 | 所得稅（費用）利益 | (149,777) | | (101,882) | | 0.47 |
| | 繼續營業部門稅後淨利（淨損） | 437,783 | | 569,498 | | (0.23) |
| | 停業部門損益 | - | | - | | - |
| | 停業前營業損益(減除所得稅費用xx之淨額) | - | | - | | - |
| | 處分損益（減除所得稅費用xx之淨額） | - | | - | | - |
| | 列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利（淨額） | - | | - | | - |
| | 非常損益(減除所得稅費用\$xxx後之淨額) | - | | - | | - |
| | 會計原則變動之累積影響數（減除所得稅費用\$xxx後之淨額） | 65,690 | | - | | - |
| | 本期淨利（淨損） | 503,473 | | 569,498 | | (0.12) |

資產品質

單位: 新台幣千元, %

| 項目 | 96年12月31日 | | 94年12月31日 | |
|----------|-----------|--------------|-----------|--------------|
| | 金額 | 各類逾期放款占放款之比率 | 金額 | 各類逾期放款占放款之比率 |
| 甲類逾期放款 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 乙類逾期放款 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 逾期放款總額 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 帳列放款損失準備 | 0 | — | 0 | — |
| 呆帳轉銷金額 | 0 | — | 0 | — |

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

二、甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依94年4月19日銀局(一)字第0941000251號函之規定填列。

三、逾放比率=逾期放款/放款總額。

四、呆帳轉銷金額=當年1月1日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

管理資訊

(一) 授信風險集中情形

單位: 新台幣千元, %

| 日期 | 96年12月31日 | | 95年12月31日 | |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 對利害關係人授信金額 | 0 | | 0 | |
| 利害關係人授信比率 | 0.00% | | 0.00% | |
| 股票質押授信比率 | 0.00% | | 0.00% | |
| 特定行業授信行業集中(該等行業授信金額占總授信金額比率之前二名者) | 行業別 | 比率 | 行業別 | 比率 |
| | 1 | 運輸、倉儲及通信業 | 1 | 製造業 |
| | 2 | 製造業 | 2 | 批發、零售及餐飲業 |
| | 3 | 批發、零售及餐飲業 | 3 | 其他 |
| | | 69.68% | 71.13% | |
| | | 14.93% | 15.29% | |
| | | 11.88% | 9.76% | |

註:

一、授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

二、利害關係人授信比率=對利害關係人授信金額/授信總額。

三、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。

四、對利害關係人授信金額係依銀行法所定之對利害關係人授信金額。

五、授信行業集中情形請依填報主管機關「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、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

(三) 特殊記載事項

95年12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○○○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正糾正者 | 無 |
| 最近一年度因人員舞弊、重大偶發事件或未切實依「金融機構安全維護注意事項」之規定致發生安全事故,其年度個別或合計損失逾五十萬元者 | 無 |
| 其他 | 無 |

註: 最近一年係指自揭露當季往前推算一年

獲利能力

單位: %

| 資產報酬率 | 95年度 | | 94年度 | |
|-------|--------|--------|--------|--------|
| | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 31.53% | 稅前 | 50.97% |
| | 稅後 | 27.02% | 稅後 | 43.24% |
| 純益率 | 27.23% | | 37.09% | |

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。

華息資產及付息負債資訊

單位: 新台幣千元 單位: %

| | 95年12月30日 | | 94年12月31日 | |
|-------------|------------|--------|------------|--------|
| | 平均值 | 平均利率 | 平均值 | 平均利率 |
| 華息資產 | | | | |
| 存放央行 | 2,064,034 | 1.5000 | 1,850,226 | 1.5000 |
| 存拆放同業及聯行 | 9,030,166 | 2.4400 | 9,803,312 | 1.6300 |
| 買入票券 | 27,899,835 | 1.7600 | 6,188,809 | 5.6200 |
| 放款及進出口押匯 | 5,622,087 | 6.5700 | 1,847,898 | 2.3000 |
| 付息負債 | | | | |
| 活期存款 | 15,515,662 | 0.1300 | 12,791,639 | 0.2000 |
| 定期存款 | 12,108,065 | 2.1600 | 5,434,704 | 1.9300 |
| 可轉讓定期存單 | - | 0.0000 | 0 | 0.0000 |
| 同業及聯行借款 | 5,585,670 | 2.4600 | 4,035,362 | 2.7700 |

- 註:
一、平均值係按華息資產與付息負債之日平均值計算
二、華息資產與付息負債應按會計科目或性質別分類予以揭露

新臺幣到期日期限結構分析表

95年12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 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 339,858,042 | 57,726,254 | 32,673,988 | 16,802,247 | 35,339,705 | 197,315,848 |
| 主要到期資金流出 | 276,268,659 | 61,432,742 | 28,793,224 | 21,916,476 | 43,251,585 | 120,874,632 |
| 期距缺口 | 63,589,383 | -3,706,488 | 3,880,764 | -5,114,229 | -7,911,880 | 76,441,216 |

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 | 580,790 | 7,910 | 0 | 0 | 0 | 572,880 |
| 主要到期資金流出 | 240,955 | 99,210 | 0 | 0 | 2,000 | 139,745 |
| 期距缺口 | 339,835 | -91,300 | 0 | 0 | -2,000 | 433,135 |

- 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期存單、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。

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

95年12月31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 | 29,653,256 | 339,245 | 375,000 | 4,598,142 | 34,965,643 |
| 利率敏感性負債 | 16,435,630 | 530,939 | 46,449 | 12,900,000 | 29,913,018 |
| 利率敏感性缺口 | 13,217,626 | (191,694) | 328,551 | (8,301,858) | 5,052,625 |
| 淨值 | | | | | 1,876,073 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 117% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 269% |

- 註:
一、本表係填報總行及國內外分支機構新臺幣部分(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)

95年12月31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 | 7,825 | 0 | 0 | 60,000 | 67,825 |
| 利率敏感性負債 | 97,681 | 0 | 2,000 | 0 | 99,681 |
| 利率敏感性缺口 | (89,856) | 0 | (2,000) | 60,000 | (31,856) |
| 淨值 | | | | | 57,571 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 68% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | -55% |

- 註:
一、本表係填報總行及國內外分支機構、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。

主要外幣淨部位

單位: 新台幣千元

| 主要外幣淨部位 | 95年12月31日 | | | 94年12月31日 | | |
|---------|-----------|---------|-----|-----------|-----------|--|
| | 原幣 | 折合新台幣 | | 原幣 | 折合新台幣 | |
| 1 GBP | 8,811 | 563,913 | USD | 36,341 | 1,192,860 | |
| 2 EUR | 6,345 | 272,191 | GBP | 20,047 | 1,135,640 | |
| 3 USD | 7,761 | 252,899 | JPY | 3,060,623 | 856,362 | |
| 4 HKD | 50,967 | 213,550 | EUR | 17,354 | 675,931 | |
| 5 NZD | 5,057 | 116,310 | NZD | 2,256 | 50,658 | |

- 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。