

資產負債表

中華民國 96 年 09 月 30 日 及 95 年 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		96 年 09 月 30 日	95 年 09 月 30 日	變動百分比 (%)	負債及股東權益		96 年 09 月 30 日	95 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	8,962	12,236	-0.27	0310	央行及銀行同業存款	16,903,319	5,590,774	2.02
0120	存放央行及拆借銀行同業	48,570,116	27,185,824	0.79	0320	應付款項	1,272,974	1,672,801	-0.24
0150	公平價值變動列入損益之金融資產	35,217,353	25,120,120	0.40	0330	存款及匯款	44,199,794	36,975,643	0.20
0160	附賣回票券及債券投資	0	447,634	0.00	0340	公平價值變動列入損益之金融負債	21,598,039	18,919,843	0.14
0170	備供出售金融資產-淨額	49,724	50,370	0.00	0350	附買回票券及債券負債	685,506	0	0.00
0180	應收款項-淨額	812,634	947,045	-0.14	0360	央行及同業融資	0	0	0.00
0190	貼現及放款-淨額	6,946,219	7,635,761	-0.09	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	182,359	147,016	0.24
0220	固定資產-淨額	124,566	167,925	-0.26	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	17,014,319	3,681,813	3.62
0240	其他金融資產-淨額	0	878	0.00	0300	負債合計	101,856,310	66,987,890	0.52
0260	其他資產-淨額	11,009,520	7,250,295	0.52		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	643,730	1,590,498	-0.60
						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)	643,730	1,590,498	-0.60
						股東權益其他項目	(946)	(300)	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	(946)	(300)	0.00
					0500	股東權益合計	882,784	1,830,198	-0.52
0100	資產總計	102,739,094	68,818,088	0.49	0600	負債及股東權益總計	102,739,094	68,818,088	0.49

96 年 09 月 30 日

95 年 09 月 30 日

客戶尚未動用之放款承諾：

1,361,651 143,567

各款保證款項：

2,671,737 3,231,072

(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,%

	96年09月30日	95年09月30日
活期性存款	18,641,380	12,549,200
活期性存款比率	42.18%	33.94%
定期性存款	25,038,150	23,995,479
定期性存款比率	56.65%	64.90%
外匯存款	9,004,792	12,155,362
外匯存款比率	20.37%	32.87%

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, %

	96年09月30日	95年09月30日
中小企業放款	674,746	255,756
中小企業放款比率	9.46%	3.27%
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 96年及95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	948,099		15,374,757		(0.94)
0200	減：利息費用	939,155		15,162,845		(0.94)
	利息淨收益	8,944		211,912		(0.96)
	利息以外淨收益	2,270,164		1,285,288		0.77
0410	手續費淨收益	771,495		384,624		1.01
0420	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	1,605,160		491,389		2.27
0430	備供出售金融資產之已實現損益	-		-		-
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	(104,087)		368,568		(1.28)
0470	資產減損損失(迴轉利益)	-		-		-
0480	其他非利息淨損益	(2,404)		40,707		(1.06)
	淨收益	2,279,108		1,497,200		0.52
0600	放款呆帳費用	958		752		0.27
	營業費用	963,250		876,736		0.10
0710	用人費用	494,911		437,722		0.13
0720	折舊及攤銷費用	36,188		37,307		(0.03)
0730	其他業務及管理費用	432,151		401,707		0.08
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	1,314,900		619,712		1.12
0900	所得稅(費用)利益	(671,170)		(162,172)		3.14
	繼續營業部門稅後淨利(淨損)	643,730		457,540		0.41
	停業部門損益	-		-		-
	停業前營業損益(減除所得稅費用××之淨額)	-		-		-
	處分損益(減除所得稅費用××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\$×××後之淨額)	-		-		-
	會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用\$×××後之淨額)	-		-		-
	本期淨利(淨損)	643,730		457,540		0.41

資產品質

單位: 新台幣千元, %

項目	96年09月30日		95年09月30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	13,350	0.18	0	0
逾期放款總額	13,350	0.18	0	0
帳列放款損失準備	0	—	0	—
呆帳轉銷金額	0	—	0	—

- 註:
- 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。
 - 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。
 - 逾放比率=逾期放款/放款總額。
 - 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09月30日		95年09月30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三名者)	行業別	比率	行業別	比率
	1 製造業	52.61%	1 運輸、倉儲及通信業	72.60%
	2 水電燃氣業	26.12%	2 製造業	16.93%
	3 批發、零售及餐飲業	16.13%	3 批發、零售及餐飲業	4.90%

- 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義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

96年09月30日

單位: 新台幣千元

案由及金額	(請簡要說明案情,若有涉及人名或公司者,請以00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、重大鍋爐案件或未切實依「金融機構健全維護注意要點」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: %

		96年度	95年度
資產報酬率	稅前	1.21%	0.73%
	稅後	0.59%	0.54%
淨值報酬率	稅前	78.22%	35.19%
	稅後	38.30%	25.98%
純益率		28.24%	30.56%

- 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: %

	96年09月30日		95年09月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
華息資產				
存放央行	2,280,203	1.5000	1,977,248	1.5000
存放同業及聯行	7,927,465	2.0590	7,660,152	2.0000
買入票券	37,600,925	1.5626	6,243,607	5.5800
放款及進出口押匯	27,003,985	6.0293	4,838,333	5.4500
付息負債				
活期存款	15,048,053	0.1514	15,629,191	0.0800
定期存款	13,826,170	1.3572	11,201,324	1.8000
可轉讓定期存單	-	0.0000	0	0.0000
同業及聯行借款	8,856,145	2.319	5,260,102	1.5400

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項予以揭露

新臺幣到期日期限結構分析表

96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	325,107,238	111,723,116	38,206,233	39,592,255	54,188,399	81,397,235
主要到期資金流出	298,809,530	81,941,528	43,557,687	27,311,402	43,859,012	102,139,901
期限缺口	26,297,708	29,781,588	-5,351,454	12,280,853	10,329,387	-20,742,666

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	1,758,388	1,742,476	3,449	441	11,766	256
主要到期資金流出	2,576,263	2,243,296	195,918	3,018	11,654	122,377
期限缺口	-817,875	-500,820	-192,469	-2,577	112	-122,121

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, 請依填面金額填報, 未列報部分不須填報(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)

96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	83,382,355	347,000	2,000	3,840,825	87,572,180
利率敏感性負債	20,834,045	1,594,317	300,170	15,594,018	38,322,550
利率敏感性缺口	62,548,310	(1,247,317)	(298,170)	(11,753,193)	49,249,630
淨值					882,784
利率敏感性資產與負債比率					229%
利率敏感性缺口與淨值比率					5579%

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)

96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	227,251	354	0	256	227,861
利率敏感性負債	864,765	3,018	0	122,273	990,056
利率敏感性缺口	(637,514)	(2,664)	0	(122,017)	(762,195)
淨值					27,024
利率敏感性資產與負債比率					23%
利率敏感性缺口與淨值比率					-2820%

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	96年09月30日		95年09月30日	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
1 AUD		30,651	881,524 GBP	8,620
2 JPY		2,763,458	783,440 NZD	10,958
3 EUR		15,680	726,437 USD	6,724
4 GBP		10,302	683,553 HKD	31,151
5 USD		14,575	476,127 JPY	372,637

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。