

### 資產負債表

單位:新台幣千元

資產		94年03月31日		93年03月31日		負債及股東權益		94年03月31日		93年03月31日	
代碼	會計科目	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	金額	%	金額	%
1100	現金及約當現金	16,190	0.02	14,809	0.03	21XX	央行及同業存款	4,925,543	6.42	5,220,570	5.38
1120	存放央行及銀行同業	38,514,159	50.21	52,811,255	54.39	2140	應付款項	928,217	1.21	546,353	0.56
1130	買入票券及證券-淨額	10,254,764	13.37	22,002,262	22.66	23XX	存款及匯款	40,808,851	53.21	24,423,812	25.15
13XX	買匯貼現及放款-淨額	923,282	1.20	2,411,135	2.48	2350	信託資金(信託投資公司適用)	0	0.00	0	0.00
14XX	基金及長期投資	0	0.00	0	0.00	24XX	央行及同業融資	2,110,902	2.75	46,678,721	48.08
15XX	固定資產淨額	38,949	0.05	32,425	0.03	2370	應付金融債券	0	0.00	0	0.00
18XX	其他產資	26,953,780	35.15	19,820,509	20.41	2517	應計退休金負債	127,509	0.17	86,731	0.09
						28XX	其他負債	25,786,816	33.62	18,216,111	18.76
						2XXX	<b>負債合計</b>	<b>74,687,838</b>	<b>97.38</b>	<b>95,172,298</b>	<b>98.02</b>
						3101	股本	200,000	0.26	200,000	0.21
						3101	普通股	200,000	0.26	200,000	0.21
						3103	特別股	0	0.00	0	0.00
						3200	資本公積	0	0.00	0	0.00
						33XX	保留盈餘	1,813,286	2.36	1,720,097	1.77
						3301	法定盈餘公積	0	0.00	0	0.00
						3302	特別盈餘公積	0	0.00	0	0.00
						3310	未分配盈餘	1,813,286	2.36	1,720,097	1.77
						34XX	股東權益其他項目	0	0.00	0	0.00
							長期股權投資未實現跌價損失	0	0.00	0	0.00
							累積換算調整數	0	0.00	0	0.00
							庫藏股票	0	0.00	0	0.00
						3xxx	<b>股東權益合計</b>	<b>2,013,286</b>	<b>2.62</b>	<b>1,920,097</b>	<b>1.98</b>
1xxx	<b>資產合計</b>	<b>76,701,124</b>	<b>100</b>	<b>97,092,395</b>	<b>100</b>	2-3xxx	<b>負債及股東權益合計</b>	<b>76,701,124</b>	<b>100</b>	<b>97,092,395</b>	<b>100</b>

損 益 表

民國94年及93年3月1日至3月31日

單位: 新台幣千元

代碼	項目	本期			上期		
		小計	合計	%	小計	合計	%
4100	營業收益	9,157,328		100.00%	12,172,849		100.00%
4501	利息收入	3,657,127		39.94%	2,594,970		21.32%
4516	手續費收入	91,815		1.00%	104,419		0.86%
4531	買賣票券利益	34,421		0.38%	1,019,784		8.38%
4532	採用權益法認列之投資利益	0		0.00%	0		0.00%
4534	兌換利益	0		0.00%	522,548		4.29%
4609	其他營業收益	5,373,965		58.68%	7,931,128		65.15%
5800	營業費損	8,825,335		96.37%	11,573,630		95.08%
5501	利息費用	3,903,036		42.62%	3,811,420		31.31%
5504	收益分配金(信託投資公司適用)	0		0.00%	0		0.00%
5516	手續費費用	18,893		0.21%	15,903		0.13%
5531	買賣票券損失	0		0.00%	0		0.00%
5532	採用權益法認列之投資損失	0		0.00%	0		0.00%
5534	兌換損失	131,916		1.44%	0		0.00%
5535	各項提存	8,885		0.10%	5,612		0.05%
58XX	業務及管理費用	237,506		2.59%	203,188		1.67%
5830	其他營業費損	4,525,099		49.41%	7,537,507		61.92%
6100	營業利益(損失)	331,993		3.63%	599,219		4.92%
4999	營業外收益	0		0.00%	1,733		0.01%
5999	營業外費損	7,462		0.08%	7,339		0.06%
	營業外利益(損失)	(7,462)		-0.08%	(5,606)		-0.05%
6300	稅前淨利(淨損)	324,531		3.55%	593,613		4.87%
6410	所得稅費用(利益)	74,601		0.81%	15		0.00%
	繼續營業部門稅後淨利(淨損)	249,930		2.74%	593,598		4.87%
	停業部門損益	0		0.00%	0		0.00%
	停業前營業損益	0		0.00%	0		0.00%
	處分損益	0		0.00%	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(淨損)	249,930		2.74%	593,598		4.87%
	非常損益	0		0.00%	0		0.00%
	會計原則變動之累積影響數	0		0.00%	0		0.00%
6900	本期淨利(淨損)	249,930		2.74%	593,598		4.87%

負責人:

經理人:

主辦會計:

註一: 買賣票券及證券、長期投資及兌換損益以淨額列示

註二: 利息收入、利息費用及處分固定資產之利益及損失, 不得互抵, 應分別列示

註三: 普通股每股盈餘以新臺幣元為單位

### 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,%

	94年3月31日	94年3月31日
活期性存款	15,505,103	11,890,523
活期性存款比率	37.79%	48.52%
定期性存款	24,856,423	12,251,846
定期性存款比率	60.58%	50.00%
外匯存款	8,396,301	2,414,627
外匯存款比率	20.46%	9.85%

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、各項存款不含郵匯局轉存款

### 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,%

	94年3月31日	93年3月31日
中小企業放款	66,157	354,641
中小企業放款比率	7.17%	13.82%
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)

## 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94年3月31日	民國93年3月31日
逾期放款	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
呆帳轉銷金額	無	無

註:

- 一、逾期放款(催收款)係依財政部83.2.16台財融第八三二九二八三四號函及86.12.1財政部台財融第八六五六五六四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(包期償還放款已獲信保基)
- 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

### 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94年3月31日		民國93年3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三名者)	行業別	比率	行業別	比率
	1	製造業	1	製造業
	2	批發、零售及餐飲業	2	批發、零售及餐飲業
	3	其他	3	其他
	47.12%	57.96%	26.45%	9.12%

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 (請參閱網頁上之附件)

#### (三) 特殊記載事項

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	無
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	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	無
其他	無

註一:最近一年係指自揭露當季往前推算一年

註二:最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者,係指經金融局、證券期貨管理委員會及保險司等三單位核處罰鍰者

### 三、獲利能力

單位: %

民國94年3月31日	民國93年3月31日
資產報酬率	0.41%
淨值報酬率	11.16%
純益率	3.54%
	4.88%

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

#### 孳息資產及付息負債資訊

單位: 新台幣千元 單位: %

	民國94年3月31日		民國93年3月31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	2,147,307	1.500%	1,665,880	1.800%
存拆放同業及聯行	10,600,438	1.056%	2,315,096	0.900%
買入票券	9,209,890	0.777%	20,917,695	0.700%
放款及進出口押匯	1,613,356	0.471%	2,529,023	2.100%
<b>付息負債</b>				
活期存款	13,209,071	0.036%	6,049,044	0.200%
定期存款	6,449,762	0.178%	15,566,272	1.000%
可轉讓定期存單	-	0.000%	10,000	1.400%
同業及聯行借款	3,842,135	0.456%	14,826,702	1.200%

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

#### 四、流動性

##### 資產及負債之到期分析

民國94年03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	251,495,778	80,183,457	39,938,623	23,060,630	23,655,043	84,658,025
負債	217,882,316	47,045,621	39,646,329	22,953,247	23,618,043	84,619,076
缺口	33,613,462	33,137,836	292,294	107,383	37,000	38,949
累積缺口		33,137,836	33,430,130	33,537,513	33,574,513	33,613,462

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94年03月31日		民國93年3月31日	
	利率敏感性資產與負債比率	利率敏感性缺口與淨值比率	利率敏感性資產與負債比率	利率敏感性缺口與淨值比率
民國94年03月31日	65.91%	-408.80%	民國93年3月31日	82.64%
民國93年3月31日				-143.19%

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

#### 主要外幣淨部位

單位: 新台幣千元

主要外幣淨部位	民國94年3月31日			民國93年3月31日		
	原幣	折合新台幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣	折合新台幣
1	GBP	8,041	476,906	USD	11,374	375,465
2	USD	11,534	363,398	JPY	954,006	304,042
3	JPY	761,185	224,550	EUR	2,475	100,013
4	EUR	2,876	117,463	AUD	408	10,244
5	HKD	4,518	18,254	SGD	388	7,638

銀行年報(請參閱網頁上之附件)