

資產負債表

單位:新台幣千元

資產		94年09月30日		93年09月30日		負債及股東權益		94年09月30日		93年09月30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	17,520	0.02	4,951,220	7.98	21XX	央行及同業存款	8,977,179	12.06	174,336	0.28
1120	存放央行及銀行同業	46,759,181	62.84	31,960,059	51.52	2140	應付款項	1,001,770	1.35	615,052	0.99
1130	買入票券及證券-淨額	1,537,587	2.07	9,172,207	14.79	23XX	存款及匯款	38,638,177	51.92	31,793,246	51.25
13XX	買匯貼現及放款-淨額	1,753,392	2.36	1,506,296	2.43	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	4,480,380	6.02	16,046,332	25.87
15XX	固定資產淨額	32,553	0.04	39,775	0.06	2370	應付金融債券	0	0.00	0	0.00
18XX	其他產資	24,311,889	32.67	14,402,730	23.22	2517	應計退休金負債	135,466	0.18	114,668	0.18
						28XX	其他負債	20,257,896	27.22	11,454,311	18.47
						2XXX	負債合計	73,490,868	98.76	60,197,945	97.04
						3101	股本	200,000	0.27	200,000	0.32
						3101	普通股	200,000	0.27	200,000	0.32
						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	721,254	0.97	1,634,342	2.64
						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	721,254	0.97	1,634,342	2.64
						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	股東權益合計	921,254	1.24	1,834,342	2.96
1xxx	資產合計	74,412,122	100	62,032,287	100	2-3xxx	負債及股東權益合計	74,412,122	100	62,032,287	100

損 益 表

民國94年及93年1月1日至9月30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	23,736,628		100.00%	17,756,634		100.00%
4501	利息收入	11,062,509		46.61%	8,481,094		47.76%
4516	手續費收入	265,632		1.12%	280,010		1.58%
4531	買賣票券利益	337,045		1.42%	1,294,530		7.29%
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%	0		0.00%
4609	其他營業收益	12,071,442		50.86%	7,701,000		43.37%
5800	營業費損	23,667,338		99.71%	16,328,734		91.96%
5501	利息費用	10,999,998		46.34%	8,785,392		49.48%
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	55,681		0.23%	53,005		0.30%
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	393,120		1.66%	72,263		0.41%
5535	各項提存	1,707		0.01%	795		0.00%
58XX	業務及管理費用	635,687		2.68%	678,828		3.82%
5830	其他營業費損	11,581,145		48.79%	6,738,451		37.95%
6100	營業利益(損失)	69,290		0.29%	1,427,900		8.04%
4999	營業外收益	0		0.00%	5,279		0.03%
5999	營業外費損	21,816		0.09%	26,126		0.15%
	營業外利益(損失)	(21,816)		-0.09%	(20,847)		-0.12%
6300	稅前淨利(淨損)	47,474		0.20%	1,407,053		7.92%
6410	所得稅費用(利益)	(70,320)		-0.30%	251,288		1.41%
	繼續營業部門稅後淨利(淨損)	117,794		0.50%	1,155,765		6.51%
	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)	117,794		0.50%	1,155,765		6.51%
	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)	117,794		0.50%	1,155,765		6.51%

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
 註四: 未經會計師查核簽證

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9月30日	94年9月30日
活期性存款	20,510,949	11,129,639
活期性存款比率	53.08%	35.01%
定期性存款	17,729,181	20,202,707
定期性存款比率	45.89%	63.54%
外匯存款	8,494,488	3,512,918
外匯存款比率	21.98%	11.05%

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
；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9月30日	93年9月30日
中小企業放款	178,000	314,361
中小企業放款比率	10.15%	18.64%
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9月30日	民國93年9月30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

- (一) 94.6.30前之逾期放款係依財政部83.2.16臺財融第832292834號函及財政部86.12.1臺財融第86656564號函規定之列報逾期放款金額。
- (二) 94.7.1後之逾期放款係依93.1.6臺財融(一)字第0928011826號令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、應予觀察放款僅適用於94.6.30以前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、已達列報逾期而准免列報者(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)。
- 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9月30日		民國93年9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	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	工商社會及個人服務業
	60.67%	50.04%	31.45%	3.84%

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	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事項)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、證券暨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: %

日期	民國94年9月30日	民國93年9月30日
資產報酬率	0.06%	1.95%
淨值報酬率	3.18%	68.28%
純益率	0.20%	7.92%

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9月30日		民國93年9月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放央行	1,920,755	1.5000	1,839,234	1.583
存拆放同業及聯行	10,039,975	1.4100	8,253,438	1.594
買入票券	7,065,456	3.2700	18,790,335	1.986
放款及進出口押匯	1,774,343	2.3000	2,225,763	0.513
付息負債				
活期存款	12,766,335	0.1800	12,065,993	0.066
定期存款	5,531,440	1.3900	6,466,686	0.179
可轉讓定期存單	-	0.0000	9,670	1.393
同業及聯行借款	4,250,663	2.490	12,109,096	0.275

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	1年以上
資產	218,312,384	74,598,202	21,749,313	16,619,918	22,582,943	82,762,008
負債	234,660,511,788	58,323,530	23,889,807	23,168,361	19,564,745	109,714,068
缺口	-16,348,127	16,274,672	-2,140,494	-6,548,443	3,018,198	-26,952,060
累積缺口		16,274,672	14,134,178	7,585,735	10,603,933	-16,348,127

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9月30日	民國93年9月30日
利率敏感性資產與負債比率	195.41%	178.74%
利率敏感性缺口與淨值比率	2321.65%	761.77%

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9月30日			民國93年9月30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	USD	12,564	416,962	JPY	1,069,177	327,596
2	EUR	4,061	161,935	USD	7,970	270,811
3	JPY	182,763	53,513	GBP	3,302	201,563
4	NZD	2,196	50,411	NZD	1,353	30,730
5	SGD	1,406	27,609	EUR	465	19,485

銀行年報(請參閱網頁上之附件)