

資產負債表

中華民國 96 年 9 月 30 日及 95 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		96年9月30日	95年9月30日	變動百分比	負 債 及 股 東 權 益		96年9月30日	95年9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	(%)
11000	現金及約當現金	120,863	106,987	12.97	21000	央行及銀行同業存款	15,350,707	12,114,042	26.72
11500	存放央行及拆借銀行同業	36,473,001	31,124,615	17.18	23000	應付款項	777,113	1,182,883	-34.30
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	4,427,003	4,424,411	0.06	23300	與待出售資產直接相關之負債	0	0	-
12500	附賣回票券及債券投資	0	0	-	23500	存款及匯款	6,309,415	13,051,167	-51.66
14000	備供出售金融資產-淨額	0	0	-	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	3,511,338	3,601,600	-2.51
13000	應收款項-淨額	554,911	918,605	-39.59	22500	附買回票券及債券負債	0	0	-
13300	待出售資產	0	0	-	21500	央行及同業融資	0	0	-
13500	貼現及放款-淨額	34,577,755	25,468,833	35.76	24000	應付金融債券	0	0	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額	0	0	-		特別股負債			
15000	採權益法之股權投資-淨額	0	0	-	25000	應計退休金負債	0	0	-
18500	固定資產-淨額	16,781	22,289	-24.71	22500	其他金融負債	0	0	-
19000	無形資產-淨額	2,151	660	225.80	29500	其他負債	53,348,291	31,765,238	67.95
15500	其他金融資產-淨額	0	0	-		負債合計	79,296,865	61,714,928	28.49
19500	其他資產-淨額	4,810,342	954,346	404.05					
					31000	專撥營業資金	150,000	150,000	0.00
						資本公積			
						保留盈餘	1,545,204	1,138,513	35.72
						法定盈餘公積			
						特別盈餘公積			
					32000	未分配盈餘(或待彌補虧損)	1,545,204	1,138,513	35.72
						股東權益其他項目			
						重估增值			
						未認列為退休金成本之淨損失			
	資產總計	80,982,808	63,020,746	28.50	32521	累積換算調整數	(2,425)	2,356	-202.93
						庫藏股票			
					32523	金融商品之未實現損益	(6,836)	14,949	-145.73
						股東權益合計	1,685,943	1,305,818	29.11
						負債及股東權益總計	80,982,808	63,020,746	28.50

註：一、應另行揭露主要或有及承諾事項：包括（一）客戶尚未動用之放款承諾，及（二）各款保證款項。  
二、信託投資公司之「存款及匯款」適用「信託資金」科目。

主要或有及承諾事項：	96年9月30日	95年9月30日
客戶尚未動用之放款承諾	3,485,071	1,415,600
各款保證款項：		
金融機構借款保證	2,160,601	2,716,146
貨物稅記帳	2,000	2,000
商業本票保證	743,000	671,000
押標金保證	978	-
工程履約保證	724,537	732,808
工程預付款保證	345	345
其他保證	287,435	259,692

(格式一~二)

活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	96年9月30日	95年9月30日
活期性存款	45,549	44,641
活期性存款比率	0.72%	0.34%
定期性存款	6,249,554	12,985,542
定期性存款比率	99.28%	99.66%
外匯存款	1,565,960	416,523
外匯存款比率	24.88%	3.20%

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；外匯存款比率 = 外匯存款 ÷ 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。

(格式一~三)

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：新臺幣千元，%

	96年9月30日	95年9月30日
中小企業放款	-	-
中小企業放款比率	-	-
消費者貸款	-	-
消費者貸款比率	-	-

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貸款（不含信用卡循環信用）。

損 益 表

中華民國 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 95 年 1 月 1 日至 9 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	
41000	利息收入	1,189,091		804,023		47.89
51000	減：利息費用	(2,084,785)		(1,516,667)		37.46
	利息淨收益		(895,694)		(712,645)	25.69
	利息以外淨收益					
	手續費淨收益		37,912		85,345	-55.58
42500	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		940,047		372,418	152.42
43000	備供出售金融資產之已實現損益		0		0	
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益		0		0	
44000	採用權益法認列之投資損益		0		0	
	兌換損益		613,116		743,068	-17.49
45000	資產減損損失(迴轉利益)		(0)		0	#DIV/0!
	其他非利息淨損益		(18,555)		(345)	5,270.59
	淨收益		676,825		487,841	38.74
51500	放款呆帳費用		(41,961)		(50,224)	-16.45
	營業費用		(240,922)		(212,889)	13.17
58500	用人費用	(144,861)		(119,613)		21.11
59000	折舊及攤銷費用	(5,227)		(5,064)		3.22
59500	其他業務及管理費用	(90,834)		(88,212)		2.97
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)		393,942		224,729	75.30
61003	所得稅(費用)利益		(91,205)		(43,225)	111.00
	繼續營業部門稅後淨利(淨損)		302,737		181,504	66.79
	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)		302,737		181,504	66.79
	普通股每股盈餘：					
	繼續營業部門淨利(淨損)					
	停業部門淨利(淨損)					
	非常損益					
	會計原則變動之累積影響數					
	本期淨利(淨損)		302,737		181,504	66.79

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

(格式四)

資產品質

單位：新臺幣千元，%

項目\年月	96年9月30日		95年9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	-	-	-	-
乙類逾期放款	16,710	0.05%	20,910	0.08%
逾期放款總額	16,710	0.05%	20,910	0.08%
帳列放款損失準備	220,191	-	191,094	-
呆帳轉銷金額	-	-	-	-

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款呆帳處理辦法」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。

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

	96年9月30日		95年9月30日	
對利害關係人授信金額	39,617		7,620	
利害關係人授信比率	0.10%		0.02%	
股票質押授信比率	1.68%		0.00%	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者)	行業別	比率	行業別	比率
	製造業	68.32%	製造業	72.48%
	金融保險業	17.48%	金融保險業	25.65%
	其他	10.41%	其他	0.64%

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。



(格式五~三)

### 特殊記載事項

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：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

(格式六~一)

獲利能力

單位：%

		96 年度	95 年度
資產報酬率	稅前	0.57%	0.38%
	稅後	0.44%	0.31%
淨值報酬率	稅前	29.54%	19.16%
	稅後	22.70%	15.48%
純益率		44.73%	37.21%

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。



(格式六~二)

### 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	96年度		95年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	61,925,376	0.98%	31,931,172	0.86%
付息負債	61,522,177	2.15%	51,775,064	2.29%

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

(格式七)

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國96年9月30日

單位：新臺幣千元

	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	61,378,297	1,735,728	15,075,111	15,482,397	8,372,411	20,712,650
主要到期資金流出	63,459,237	1,292,513	4,196,321	174,884	646,486	57,149,033
期距缺口	(2,080,940)	443,215	10,878,790	15,307,513	7,725,925	(36,436,383)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

中華民國96年9月30日

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	2,191,219	182,419	25,887	148,300	56,071	1,778,542
主要到期資金流出	2,234,297	1,259,372	319,547	83,675	98,270	473,433
期距缺口	(43,078)	(1,076,953)	(293,661)	64,625	(42,198)	1,305,109

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。

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

中華民國96年9月30日

單位：新臺幣千元，%

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	16,103,874	15,413,310	8,135,000	19,496,845	59,149,029
利率敏感性負債	5,206,198	22,946	0	0	5,229,144
利率敏感性缺口	10,897,676	15,390,364	8,135,000	19,496,845	53,919,885
淨值	0	0	0	1,206,609	1,206,609
利率敏感性資產與負債比率	309.32%	67,172.10%	-	-	1,131.14%
利率敏感性缺口與淨值比率	903.17%	1,275.51%	674.20%	1,615.84%	4,468.71%

註：一、本表係填寫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)

中華民國96年9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	177,240	144,581	47,086	146,268	515,175
利率敏感性負債	1,556,659	80,000	90,000	400,000	2,126,659
利率敏感性缺口	(1,379,419)	64,581	(42,914)	(253,732)	(1,611,484)
淨值	0	0	0	15,282	15,282
利率敏感性資產與負債比率	11.39%	180.73%	52.32%	36.57%	24.22%
利率敏感性缺口與淨值比率	-9,026.52%	422.60%	-280.82%	-1,660.35%	-10,545.09%

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。

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	96年9月30日			95年9月30日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	USD	30,662	999,437	USD	61,389	2,031,848
	JPY	17,430	61,626	JPY	11,551	50,653
	EUR	386	17,824	HKD	3,529	14,992
	HKD	3,043	12,776	SGD	491	10,243
	SGD	449	9,813	GBP	61	3,784

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。