

(一) 資產負債資訊

資產負債表

中華民國 96 年 09 月 30 日 及 95 年 09 月 30 日

單位：新台幣仟元

資 產		96 年 09 月 30 日		95 年 09 月 30 日		負債及股東權益		96 年 09 月 30 日		95 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	%
	現金及約當現金	641,076	0.69	564,742	0.49		央行及銀行同業存款	555,980	0.60	14,921,400	12.93
	存放央行及拆借銀行同業	4,934,262	5.32	6,546,083	5.67		應付款項	1,566,555	1.69	1,889,333	1.64
	公平價值變動列入損益之金融資產	382,936	0.41	444,012	0.38		存款及匯款	59,154,862	63.73	51,664,349	44.77
	附買回票券及債券投資						公平價值變動列入損益之金融負債	231,064	0.25	387,386	0.34
	備供出售金融資產 - 淨額						附買回票券及債券負債				
	應收款項-淨額	5,398,145	5.82	5,237,704	4.54		央行及同業融資	6,514,000	7.02	26,456,000	22.92
	貼現及放款-淨額	68,009,271	73.27	69,299,759	60.05		應付金融債券				0.00
	持有至到期日金融資產 - 淨額	2,355,000	2.54	2,940,056	2.55		特別股負債				
	採權益法之股權投資 - 淨額						應計退休金負債	979	0.00	979	0.00
	固定資產-淨額	39,691	0.04	40,858	0.04		其他金融負債				
	無形資產-淨額	4,219	0.00	1,879	0.00		其他負債	19,120,188	20.60	14,588,280	12.64
	其他金融資產-淨額	786	0.00	51,134	0.04		負債合計	87,143,628	93.89	109,907,727	95.23
	其他資產-淨額	11,050,417	11.91	30,283,796	26.24		股本				
							普通股				
							特別股				
							資本公積	2,100,000	2.26	2,100,000	1.82
							保留盈餘	3,572,175	3.85	3,402,296	2.95
							法定盈餘公積				
							特別盈餘公積				
							未分配盈餘(或待彌補虧損)	3,572,175	3.85	3,402,296	2.95
							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				
							累積換算調整數				
							庫藏股票				
							金融商品之未實現損益				
							股東權益合計	5,672,175	6.11	5,502,296	4.77
	資產總計	92,815,803	100.00	115,410,023	100.00		負債及股東權益總計	92,815,803	100.00	115,410,023	100.00

分行總經理：二瓶晴鄉

經理人：莊淳嫻

會計主管：楊瑛

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 NTD 14,108,836 千元及（二）各款保證款項，NTD 42,563,199 千元

二、信託投資公司之「存款及匯款」適用「信託資金」科目。

2. 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：新台幣仟元，%

	96年09月30日	95年09月30日
活期性存款	32,546,552	28,568,986
活期性存款比率	56.05%	55.74%
定期性存款	25,525,457	22,681,030
定期性存款比率	43.95%	44.26%
外匯存款	27,204,820	24,578,142
外匯存款比率	46.85%	47.96%

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。

3. 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：新台幣仟元，%

	96年09月30日	95年09月30日
中小企業放款	22,094,504	21,153,542
中小企業放款比率	32.32%	30.41%
消費者貸款	0	0
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貸款(不含信用卡循環信用)。

(二) 損益表

中華民國 96年及 95年 4 月 1 日至 09 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	項 目	本 期		去 年 同 期		變動百分比 (%)
		小計	合計	小計	合計	
	利息收入	2,693,130		1,741,460		54.65%
	減利息費用	2,069,291		1,294,366		59.87%
	利息淨收益		623,839		447,094	39.53%
	利息以外淨收益	0	449,796		450,504	-0.16%
	手續費淨收益	126,065		143,451		-12.12%
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損	1,002		24,367		-95.89%
	備供出售金融資產之已實現損益	0		0		
	持有至到期日金融資產之已實現損益	0		0		
	採用權益法認列之投資損益	0		0		
	兌換損益	347,282		282,877		22.77%
	資產減損損失(迴轉利益)	0		0		0.00%
	其他非利息淨損益	-24,553		-191		-12754.97%
	淨收益	0	1,073,635		897,598	19.61%
	放款呆帳費用	0	72,591		2,708	2580.61%
	營業費用		314,496		277,496	13.33%
	用人費用	177,687		160,596		10.64%
	折舊及攤銷費用	3,290		7,274		-54.77%
	其他業務及管理費用	133,519		109,626		21.80%
	繼續營業部門稅前淨利〈淨損〉		686,548		617,394	11.20%
	所得稅〈費用〉利益		145,903		115,099	26.76%
	繼續營業部門稅後淨利〈淨損〉		540,645		502,295	7.63%
	停業部門損益		0		-	
	停業前營業損益〈減除所得稅費用xx之淨額〉		0		-	
	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〉		0		22,925	-100.00%
	本期淨利〈淨損〉		540,645		525,220	2.94%
	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〉		540,645		525,220	2.94%

分行總經理：二瓶晴鄉

經理人：莊淳媚

會計主管：楊璞

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

(三) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

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	0.00	0	0
乙類逾期放款	0	0	0	0
逾期放款總額	0	0.00	0	0
帳列放款損失準備	347,337	-	272,224	-
呆帳轉銷金額	0	0	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 / 放款餘額。

四、呆帳轉銷金額=當年4月1日起(四月制)至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

五、應補充揭露下列事項

(一) 各期 [經債務協商且依約履行之免列報逾期放款] 總餘額 0

(二) 各期 [經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款] 總餘額 0

(四)管理資訊

1. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	96年09月30日		95年09月30日	
對利害關係人授信金額	49,000		41,000	
利害關係人授信比率	0.04%		0.04%	
股票質押授信比率	Nil		Nil	
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	51.09%	製造業	50.87%
	批發及零售業	17.10%	批發及零售業	19.76%
	服務業	11.19%	金融及保險業	14.53%

- 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。

2. 放款、催收款及投資損失準備提列政策：

本分行授信資產之備抵壞帳提列、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”作為提列備抵呆帳之依據。
按不低於下列比率提列備抵呆帳：

第一類（正常）	不予提列
第二類（應予注意者）	提列百分之二
第三類（可望收回者）	提列百分之十
第四類（收回困難者）	提列百分之五十
第五類（收回無望者）	提列百分之百

另依台財融第88733196號函示就降低存款準備率增加收益之相當數額予以提列備抵壞帳。

3. 特殊記載事項：

單位：新台幣仟元

	案由及金額 〈請簡要述明案情，若有涉及人名或公司者，請以〇〇君或〇〇公司表示〉
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。

(五) 獲利能力

單位：%

	96年度 (96/09/30)	95年度 (95/09/30)
資產報酬率 稅前	0.60	0.77
稅後	0.48	0.64
淨值報酬率 稅前	11.14	11.07
稅後	8.78	9.08
純益率	50.36	58.51

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、本行之會計年度係四月制，稅前(後)損益係指當年四月累計至該季損益金額。

孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣仟元、%

	96年度 (96/09/30)		95年度 (95/09/30)	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產：				
存放同業(含拆放及聯行)	34,172,150	4.80	6,994,639	1.64
存放央行	1,273,582	1.50	1,079,199	1.50
買入票券	6,239,231	2.43	5,666,457	2.01
放款、買匯及貼現	67,357,083	3.15	63,381,224	2.77
付息負債：				
銀行同業存款(含拆借及聯行)	44,617,823	5.28	19,446,727	4.12
活期存款	30,420,114	0.27	29,183,726	0.25
定期存款	28,611,079	2.51	24,693,953	2.04
可轉讓定期存單	190,956	0.78	68,033	0.49

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。

新台幣到期日期限結構分析表

民國 96 年 09 月 30 日

單位：新台幣仟元

	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 天至一年	一年以上
主要到期資金流入	53,020,661	27,249,958	9,342,496	2,486,950	2,275,512	11,665,745
主要到期資金流出	62,558,673	23,442,082	3,815,457	3,188,276	4,516,544	27,596,314
期距缺口	-9,538,012	3,807,876	5,527,039	-701,326	-2,241,032	-15,930,569

註：本表僅含總行及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：美金仟元

	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 天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,694,136	197,599	142,558	210,822	3,843	1,139,314
主要到期資金流出	1,834,475	993,496	36,369	19,948	13,088	771,574
期距缺口	-140,339	-795,897	106,189	190,874	-9,245	367,740

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 未列帳部份不須填報如計劃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 (新台幣)

中華民國 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	36,185,537	2,486,950	2,275,512	9,527,534	50,475,533
利率敏感性負債	26,725,529	3,104,426	1,136,544	690	30,967,189
利率敏感性缺口	9,460,008	-617,476	1,138,968	9,526,844	19,508,344
淨值					5,611,634
利率敏感性資產與負債比率					163.00
利率敏感性缺口與淨值比率					347.64

註：

- 一、本表係填寫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
(指新台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)

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	338,931	210,822	3,843	245,438	799,034
利率敏感性負債	1,025,236	19,948	4,088	0	1,049,272
利率敏感性缺口	-686,305	190,874	-245	245,438	-250,238
淨值					1,859
利率敏感性資產與負債比率					76.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					-13462.42%

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。

單位：新台幣仟元

主要外幣淨部位（市場風險）	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	USD	1	22,516	1	USD	1	20,017
	2	HKD	2	4,657	2	AUD	2	5,698
	3	NZD	3	4,043	3	HKD	3	4,332
	4	DKK	4	3,065	4	NZD	4	3,398
	5	AUD	5	3,007	5	GBP	5	3,364

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。