

# (一) 資產負債表

民國 94 年 9 月 30 日及 93 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		94年9月30日		93年9月30日		負債及股東權益		94年9月30日		93年9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	68	0.00	72	0.00		央行及銀行同業存款	9,440,041	17.98	43,511,391	45.58
	存放央行及銀行同業	28,358,297	54.00	36,082,687	37.80		應付款項	-	-	570,401	
	買入票券及證券－淨額	1,146,728	2.18	2,450,000	2.57		存款及匯款	4,371,382	8.32	1,707,760	1.79
	買匯貼現及放款－淨額	12,544,229	23.90	8,201,820	8.59		信託資金(信託投資公司適用)				
	基金及長期投資	-	-	-	-		央行及同業融資	-	-	-	-
	固定資產淨額	6,854	0.01	15,351	0.02		應付金融債券				
	其他資產	10,459,582	19.92	48,709,753	51.03		應計退休金負債				
							其他負債	36,371,729	69.26	48,749,346	51.07
							<b>負債合計</b>	50,183,152	95.56	94,538,898	98.44
							股 本				
							普通股				
							特別股				
							資本公積	150,000	0.29	150,000	0.16
							保留盈餘			-	
							法定盈餘公積				
							特別盈餘公積				
							未分配盈餘(或待補虧損)	2,182,606	4.16	770,785	0.81
							股東權益其他項目				
							長期股權投資未實現跌價損失				
							累積換算調整數				
							庫藏股票				
							<b>股東權益合計</b>	2,332,606	4.44	920,785	0.96
	<b>資產總計</b>	52,515,758	100	95,459,683	100		<b>負債及股東權益合計</b>	52,515,758	100	95,459,683	99

## (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，%

	94年9月30日	93年9月30日
活期性存款	69,947	45,275
活期性存款比率	1.61	2.69
定期性存款	4,282,533	1,583,586
定期性存款比率	98.39	94.00
外匯存款	66,937	55,778
外匯存款比率	1.54	3.31

- 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 ÷ 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。

### (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，%

	94年9月30日	93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 94 年及 93 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		
		小計	合計	%	小計	合計	%
	<b>營業收益</b>		2,071,682		1,415,485		
	利息收入	683,113		32.97	1,275,725	90.12	
	手續費收入	80,929		3.91	6,483	0.46	
	買賣票券利益	217,614			-	0.00	
	採用權益法認列之投資利益						
	兌換利益	419,478		20.25	46,433		
	其他營業收益	670,548			86,844	6.14	
	<b>營業費損</b>		1,536,804		1,089,569		
	利息費用	1,022,561		66.53	936,001	85.91	
	收益分配金(信託投資公司適用)						
	手續費費用	7,521		0.49	5638		
	買賣票券損失						
	採用權益法認列之投資損失						
	兌換損失	14					
	各項提存	18,361		1.19	5,218	0.48	
	業務及管理費用	225,338		14.66	66,008	6.06	
	其他營業費損	263,009			76,704	7.04	
	營業利益(損失)		534,878		325,916		
	營業外收益						
	營業外費損						
	營業外收益(損失)						
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)		534,878		325,916		
	所得稅(費用)利益				-		
	繼續營業部門稅後淨利(淨損)		534,878		325,916		
	停業部門損益						
	停業前營業損益(減除所得稅費用xx之淨額)						
	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(淨損)						
	非常損益(減除所得稅費用\$xx後之淨額)						
	會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用\$xx後之淨額)						
	本期淨利(淨損)						
	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)						
	會計原則變動之累積影響數						
	本期淨利(淨損)						

註一：買賣票券及證券、長期投資及兌換損益以淨額表示。

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台幣元為單位。

## 資產品質

單位：新臺幣千元，%

	94年9月30日	93年9月30日
逾期放款	-	-
催收款	-	-
逾放比率	-	-
應予觀察放款	26,910	-
應予觀察放款佔總放款比率	-	-
帳列放款及催收款損失準備	26,910	-
呆帳轉銷金額	-	-

註：

- 一、逾期放款係依財政部83.2.16臺財融第八三二二九二八三四號函及財政部86.12.1臺財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。
- 二、 $\text{逾放比率} = \text{逾期放款（含催收款）} + \text{B2} \div (\text{放款餘額} + \text{催收款})$ 。
- 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(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠即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。

## 管理資訊

### (一) 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

	94年9月30日		93年9月30日	
對利害關係人授信金額	-		990	
利害關係人授信比率	-		0.01	
股票質押授信比率	-		-	
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	10.44	製造業	18.74
	金融業	15.72	金融及保險業	11.50
	服務業	22.68	服務業	66.20

註：

一、 授信總額包括買匯、放款及貼現（含進出口押匯）、應收承兌票款及應收保證款項。

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。

### (二) 放款、催收及投資損失準備提列政策：

本行就放款〔含逾期放款〕之結算日餘額，依收回可能性予以評估，並參酌法令規定酌予提列，對於逾期未能收回之款項經催收無望，且符合本行「逾期放款催收款及呆帳處理辦法」及其他相關規定，經提報總行核准後予以沖銷。

### (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者	無
其他	無

註：

一、最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

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。

## 獲利能力

單位：%

	94年度	93年度
資產報酬率	0.78	0.21
淨值報酬率	49.09	35.4
純益率	25.82	22.99

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：新臺幣千元

	94年度		93年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	43,326,124	1.78%	10,653,000	2.76
付息負債	41,854,682	3.10%	23,439,000	1.16

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。

**流動性**  
**資產及負債之到期分析**

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天至一年	一年以上
資產	97,301,000	92,464,000	531,000	170,000	-	4,136,000
負債	69,117,000	65,258,000	54,000	2,144,000	105,000	1,556,000
缺口	28,184,000	27,206,000	477,000	(1,974,000)	(105,000)	2,580,000
累積缺口	28,184,000	27,206,000	27,683,000	25,709,000	25,604,000	28,184,000

註：

一、本表僅含國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

## 利率敏感性資訊

單位：%

	94年9月30日	93年9月30日
利率敏感性資產與負債比率	635.02	105.29
利率敏感性缺口與淨值比率	1058.79	353.90

註：

- 一、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。
- 二、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）。
- 三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。