

(格式一~一)

## 資產負債表

中華民國 97 年 1 月 1 日至 97 年 6 月 30 日

單位: 新台幣千元

資 產		96 年 6 月 30 日	97 年 6 月 30 日	負債及股東權益		96 年 6 月 30 日	97 年 6 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	214,174	191,449		央行及銀行同業存款	1,187,686	3,726,334
	存放央行及拆借銀行同業	34,076,853	68,059,115		應付款項	5,736,157	4,702,649
	公平價值變動列入損益之金融資產	24,713,888	63,770,382		存款及匯款	22,826,579	11,920,291
	附賣回票券及債券投資	200,335	7,002,863		公平價值變動列入損益之金融負債		48,587,558
	備供出售金融資產-淨額	9,296,506	52,424,629		附買回票券及債券負債	4,291,910	3,147,444
	應收款項-淨額	6,071,418	7,860,321		央行及同業融資		
	貼現及放款-淨額	18,151,127	23,547,041		應付金融債券		
	持有至到期日金融資產-淨額				特別股負債		
	採權益法之股權投資-淨額				應計退休金負債		
	固定資產-淨額	23,322	27,599		其他金融負債		
	無形資產-淨額	256	1,679		其他負債	59,312,745	151,943,231
	其他金融資產-淨額				負債合計	93,355,077	224,027,507
	其他資產-淨額	1,317,057	1,862,154		股本	480,000	480,000
					普通股(專撥營運資)	480,000	480,000
					特別股	0	0
					資本公積	0	0
					保留盈餘	392,455	401,919
					法定盈餘公積	0	0
					特別盈餘公積	0	0
					未分配盈餘(或待彌補虧損)	392,455	401,919
					股東權益其他項目	(162,596)	(162,194)
					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	(162,596)	(162,194)
					股東權益合計	709,859	719,725
	資產總計	94,064,936	224,747,232		負債及股東權益總計	94,064,936	224,747,232

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(7,046,853)，及（二）各款保證款項(25,798,773)。  
二、信託投資公司之「存款及匯款」適用「信託資金」科目。

或有及承諾事項:

- (一) 客戶尚未動用之放款承諾 7,046,853  
(二) 各款保證款項 25,798,773

本表未經會計師查核簽證。

製表人: GRACE SHEN

主管: Sherry

(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

單位：新臺幣千元，%

	96年6月30日	97年6月30日
活期性存款	2,600,734	2,316,292
活期性存款比率	11.40%	19.46%
定期性存款	20,217,197	9,584,473
定期性存款比率	88.60%	80.54%
外匯存款	6,282,287	9,649,896
外匯存款比率	27.53%	81.09%

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

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。

本表未經會計師查核簽證。

(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6月30日	97年6月30日
中小企業放款	52,344	22,866
中小企業放款比率	0.29%	0.10%
消費者貸款	99,022	102,226
消費者貸款比率	0.54%	0.43%

註：一、中小企業放款比率=中小企業放款÷放款總餘額；消費者

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

本表未經會計師查核簽證。

(格式二)

## 損 益 表

中華民國 96 年及 97 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位: 新台幣千元

代碼	項 目	上 期		本 期	
		小計	合計	小計	合計
	利息收入	1,965,423		2,044,214	
	減：利息費用	1,563,079		2,345,220	
	利息淨收益	402,344	402,344	(301,006)	(301,006)
	利息以外淨收益	542,632	542,632	1,880,375	1,880,375
	手續費淨收益	35,747		30,527	
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	57,018		469,352	
	備供出售金融資產之已實現損益	13,902		24,833	
	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	408,423		1,155,119	
	資產減損損失（迴轉利益）	0		0	
	其他非利息淨損益	27,542		200,544	
	淨收益	944,976	944,976	1,579,369	1,579,369
	放款呆帳費用	0		0	
	營業費用	(443,069)	(443,069)	(453,656)	(453,656)
	用人費用	(259,397)		(260,350)	
	折舊及攤銷費用	(6,921)		(6,335)	
	其他業務及管理費用	(176,751)		(186,971)	
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）	501,907	501,907	1,125,713	1,125,713
	所得稅（費用）利益	3,062		(224,637)	
	繼續營業部門稅後淨利（淨損）	504,969	504,969	901,076	901,076
	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	
	本期淨利（淨損）	504,969	504,969	901,076	901,076
	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）	504,969	504,969	901,076	901,076

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

本表未經會計師查核簽證。

(格式四)

### 資產品質

單位：新臺幣千元，%

項目\年月	96年6月30日		97年6月30日	
	金額	各類逾期放款占放款	金額	各類逾期放款占放
甲類逾期放款	0	0	0	0
乙類逾期放款	0	0	0	0
逾期放款總額	0	0	0	0
帳列放款損失準備	199,612	-	199,612	-
呆帳轉銷金額	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  
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  
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

本表未經會計師查核簽證。

(格式五~一)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

	96年6月30日		97年6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	0.27%		0.37%	
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
	1.製造業	45.92%	1.製造業	52.37%
	2.批發零售業	22.78%	2.批發零售業	12.11%
	3.服務業	9.37%	3.服務業	11.48%

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。

本表未經會計師查核簽證。

(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。

本表未經會計師查核簽證。

(格式六~一)

### 獲利能力

單位: %

		96年6月	97年6月
資產報酬率	稅前	0.492%	0.496%
	稅後	0.495%	0.493%
淨值報酬率	稅前	81.11%	115.020%
	稅後	81.60%	114.240%
純益率		53.44%	70.790%

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

本表未經會計師查核簽證。

(格式六~二)

### 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	96年6月		97年6月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	90,685,475	2.03%	174,991,097	2.61%
付息負債	90,907,343	1.39%	172,303,255	2.55%

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均  
二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分

#### 孳息資產：96年6月

1. 存放銀行同業: 348,613
2. 存放央行及拆借銀行同業: 39,767,655
3. 交易目的金融資產：20,999,426
4. 附賣回票券及債券投資: 169,887
5. 放款及貼現: 18,864,032
6. 備供出售金融資產: 9,346,470
7. 短期墊款: 0
8. 存放總行及國外聯行: 138,345
9. 拆放總行及國外聯行: 1,051,047

#### 付息負債:

1. 央行及銀行同業存款: 6,230,859
2. 附買回票券及債券負債: 3,540,437
3. 存款: 24,341,345
4. 總行及國外聯行存款: 16
5. 拆放總行及國外聯行: 56,794,686

#### 孳息資產：97年6月

1. 存放銀行同業: 116,144
2. 存放央行及拆借銀行同業: 72,988,384
3. 交易目的金融資產：23,475,134
4. 附賣回票券及債券投資: 3,197,699
5. 放款及貼現: 21,390,401
6. 備供出售金融資產: 52,599,606
7. 短期墊款: 0
8. 存放總行及國外聯行: 48,165
9. 拆放總行及國外聯行: 1,175,564

#### 付息負債:

1. 央行及銀行同業存款: 8,273,107
2. 附買回票券及債券負債: 3,725,032
3. 存款: 14,220,448
4. 總行及國外聯行存款: 15
5. 拆放總行及國外聯行: 146,084,653

本表未經會計師查核簽證。

(格式七)

新臺幣到期日期限結構分析表  
中華民國 97 年 6 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	598,673,671	124,905,423	116,303,444	99,269,705	108,347,922	149,847,177
主要到期資金流出	596,962,209	64,624,315	97,921,151	103,525,947	170,241,097	160,649,699
期距缺口	1,711,462	60,281,108	18,382,293	-4,256,242	-61,893,175	-10,802,522

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

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	27,961,943	4,498,582	4,809,019	4,898,442	8,543,304	5,212,596
主要到期資金流出	23,382,931	4,618,259	4,709,594	3,816,518	5,870,587	4,367,973
期距缺口	4,579,012	-119,677	99,425	1,081,924	2,672,717	844,623

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  
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。

本表未經會計師查核簽證。

(格式八~二)

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

主要外幣淨部位(市場風險)	96年6月30日		97年6月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1 USD		1,733,800	1 USD	1,937,029
2 JPY		327,642	2 EUR	78,064
3 CAD		13,293	3 SGD	54,900
4 EUR		6,123	4 HKD	30,221
5 KRW		4,981	5 JPY	19,685

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

本表未經會計師查核簽證。