

(格式一~一)

資產負債表

中華民國 95 年 1 月 1 日至 95 年 3 月 31 日 單位: 新台幣千元

資 產		95 年 3 月 31 日	負債及股東權益		95 年 3 月 31 日
代碼	會計科目	金額	代碼	會計科目	金額
	現金及約當現金	2,029,706		央行及銀行同業存款	656,789
	存放央行及拆借銀行同業	27,843,893		應付款項	2,949,870
	公平價值變動列入損益之金融資產	13,242,987		存款及匯款	7,022,133
	附買回票券及債券投資	0		公平價值變動列入損益之金融負債	583,302
	備供出售金融資產-淨額	8,105,069		附買回票券及債券負債	4,809,967
	應收款項-淨額	2,980,713		央行及同業融資	0
	貼現及放款-淨額	16,063,341		應付金融債券	0
	持有至到期日金融資產-淨額	0		特別股負債	0
	採權益法之股權投資-淨額	0		應計退休金負債	0
	固定資產-淨額	32,165		其他金融負債	8,614,209
	無形資產-淨額	12		其他負債	53,743,688
	其他金融資產-淨額	8,486,984		負債合計	78,379,958
	其他資產-淨額	574,333		股本	
				普通股	
				特別股	
				資本公積	480,000
				保留盈餘	485,469
				法定盈餘公積	
				特別盈餘公積	
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	485,469
				股東權益其他項目	13,776
				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	13,776
				股東權益合計	979,245
	資產總計	79,359,203		負債及股東權益總計	79,359,203

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(3,773,476)，及（二）各款保證款項(14,276,582)。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 3,773,476

(二) 各款保證款項 14,276,582

本表未經會計師查核簽證。

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

(格式一~二) 單位：新臺幣千元，%

	95年3月31日
活期性存款	1,955,657
活期性存款比率	0.2785
定期性存款	5,066,456
定期性存款比率	0.7215
外匯存款	4,083,570
外匯存款比率	0.5815

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；
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，%

	95年3月31日
中小企業放款	57,223
中小企業放款比率	0.35%
消費者貸款	93,958
消費者貸款比率	0.58%

註：一、中小企業放款比率=中小企業放款÷放款總餘
二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之
三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購

本表未經會計師查核簽證。

(格式二)

損 益 表

中華民國 年及 95 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位:新台幣千元

代碼	項 目	本 期	
		小計	合計
	利息收入	1,522,381	
	減：利息費用	(734,352)	
	利息淨收益	788,029	788,029
	利息以外淨收益	(366,516)	(366,516)
	手續費淨收益	11,873	
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(736,541)	
	備供出售金融資產之已實現損益	387	
	持有至到期日金融資產之已實現損益	0	
	採用權益法認列之投資損益	0	
	兌換損益	(72,371)	
	資產減損損失（迴轉利益）	0	
	其他非利息淨損益	430,136	
	淨收益	421,513	421,513
	放款呆帳費用	0	
	營業費用	(202,468)	(202,468)
	用人費用	(114,315)	
	折舊及攤銷費用	(3,786)	
	其他業務及管理費用	(84,367)	
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）	219,045	219,045
	所得稅（費用）利益	(909)	
	繼續營業部門稅後淨利（淨損）	218,136	218,136
	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）	0	
	列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利（淨額）	0	
	非常損益(減除所得稅費用\$xxx後之淨額)	0	
	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）	218,136	218,136
	普通股每股盈餘：	0	
	繼續營業部門淨利（淨損）	218,136	218,136
	停業部門淨利（淨損）	0	
	非常損益	0	
	會計原則變動之累積影響數	0	
	本期淨利（淨損）	218,136	218,136

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	95年3月31日	
	金額	各類逾期放款占放款之比率
甲類逾期放款	0	0
乙類逾期放款	0	0
逾期放款總額	0	0
帳列放款損失準備	206,980	-
呆帳轉銷金額	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
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
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。

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，%

95年3月31日		
對利害關係人授信金額		0.00%
利害關係人授信比率		0.00%
股票質押授信比率		2.39%
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
	1.製造業	56.46%
	2.批發零售業	21.23%
	3.服務業	10.26%
	4.不動產	5.25%
	5.運輸業	3.99%
	6.營造業	1.21%
	7.水電燃氣業	0.32%
	8.私人	1.28%

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

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 (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： %
95 年度

資產報酬率	稅前	0.00264
	稅後	0.00263
淨值報酬率	稅前	0.2492
	稅後	0.2482
純益率		0.5175

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。

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，%

	95 年度	
	平均值	平均利率
孳息資產	79,498,979	1.28%
付息負債	78,386,947	0.63%

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。

孳息資產：

1. 存放銀行同業: 2,368,551
2. 存放央行及拆借銀行同業: 31,258,264
3. 交易目的金融資產：12,734,698
4. 附賣回票券及債券投資: 66,856
5. 放款及貼現: 15,623,814
6. 備供出售金融資產: 7,581,304
7. 避險之衍生性金融資產: 9,093,832
8. 短期墊款: 264
9. 存放總行及國外聯行: 242,953
10. 拆放總行及國外聯行: 528,443

付息負債：

1. 央行及銀行同業存款: 3,806,829
2. 附買回票券及債券負債: 4,852,260
3. 存款: 5,693,411
4. 避險之衍生性金融負債: 9,371,600
5. 總行及國外聯行存款: 16
6. 拆放總行及國外聯行: 54,662,831

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 95 年 3 月 31 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
主要到期資金流入	456,708,670	97,489,383	68,979,895	87,524,460	72,452,204
主要到期資金流出	470,106,598	94,331,459	91,546,847	68,960,599	87,460,384
期距缺口	-13,397,928	3,157,924	-22,566,952	18,563,861	-15,008,180

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
主要到期資金流入	14,498,682	2,880,793	2,918,819	2,172,997	2,704,190
主要到期資金流出	14,337,569	3,668,720	2,327,893	2,548,498	2,151,365
期距缺口	161,113	-787,927	590,926	-375,501	552,825

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
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)	95 年 3 月 31 日	
	原幣	折合新臺幣
1 USD	1.	1,535,079
2 HKD	2.	63,773
3 EUR	3.	40,817
4 GBP	4.	12,471
5 JPY	5.	10,169

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。