

(一) 資產負債資訊

1. 資產負債表

中華民國 94 年 9 月 30 日及 93 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

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	54,633	0.09	152,503	0.26		央行及銀行同業存款	0	0.00	0	0.00
	存放央行及銀行同業	5,565,444	9.09	5,735,308	9.82		應付款項	740,867	1.21	133,266	0.23
	買入票券及證券-淨額	2,729,480	4.46	6,862,840	11.75		存款及匯款	36,566,783	59.72	40,207,780	68.84
	買匯貼現及放款-淨額	45,008,753	73.50	38,358,335	65.68		信託資金〈信託投資公司適用〉	0	0.00	0	0.00
	基金及長期投資	0	0.00	0	0.00		央行及同業融資	5,949,725	9.72	0	0.00
	固定資產淨額	51,175	0.08	54,616	0.09		應付金融債券	0	0.00	0	0.00
	其他資產	7,824,700	12.78	7,242,693	12.40		應計退休金負債	1,132	0.00	1,291	0.00
							其他負債	12,663,801	20.68	12,439,269	21.30
							負債合計	55,922,309	91.33	52,781,606	90.37
							股本	0	0.00	0	0.00
							普通股	0	0.00	0	0.00
							特別股	0	0.00	0	0.00
							資本公積	2,100,000	3.43	2,100,000	3.60
							保留盈餘	3,211,876	5.25	3,524,689	6.03
							法定盈餘公積	0	0.00	0	0.00
							特別盈餘公積	0	0.00	0	0.00
							未分配盈餘〈或待彌補虧損〉	3,211,876	5.25	3,524,689	6.03
							股東權益其他項目	0	0.00	0	0.00
							長期股權投資未實現跌價損失	0	0.00	0	0.00
							累積換算調整數	0	0.00	0	0.00
							庫藏股票	0	0.00	0	0.00
							股東權益合計	5,311,876	8.67	5,624,689	9.63
	資產總計	61,234,185	100.00	58,406,295	100.00		負債及股東權益合計	61,234,185	100.00	58,406,295	100.00

負責人：石丸慎太郎

經理人：許藍尹

主辦會計：莊淳嫻

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，%

	94 年 9 月 30 日	93 年 9 月 30 日
活期性存款	22,264,526	24,517,774
活期性存款比率	61.72%	61.82%
定期性存款	13,809,998	15,139,992
定期性存款比率	38.28%	38.18%
外匯存款	17,505,155	15,689,378
外匯存款比率	48.52%	39.56%

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。

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，%

	94 年 9 月 30 日	93 年 9 月 30 日
中小企業放款	11,998,127	10,171,089
中小企業放款比率	26.50%	26.37%
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

單位：新台幣仟元

代碼	項目	本期 (94/4/1-94/9/30)			上期 (93/4/1- 93/9/30)		
		小計	合計	%	小計	合計	%
	營業收益	0	1,414,427	100.00%	856,335	856,335	100.00%
	利息收入	1,038,393		73.41%	515,487		60.20%
	手續費收入	136,169		9.63%	104,857		12.24%
	買賣票券利益	718		0.05%	5,169		0.60%
	採用權益法認列之投資利益	0		0.00%	0		0.00%
	兌換利益	239,017		16.90%	230,407		26.91%
	其他營業收益	131		0.01%	415		0.05%
	營業費用		933,816			545,377	
	利息費用	686,439			221,174		
	收益分配金(信託投資公司適用)	0			0		
	手續費費用	7,497			2,282		
	買賣票券損失	0			0		
	採用權益法認列之投資損失	0			0		
	兌換損失	0			0		
	各項提存	10,002			37,576		
	業務及管理費用	229,081			210,014		
	其他營業費用	797			74,331		
	營業利益(損失)		480,612			310,958	
	營業外收益		0			0	
	營業外費用		0			0	
	營業外利益(損失)		0			0	
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)		480,612			310,958	
	所得稅(費用)利益		(47,253)			(60,250)	
	繼續營業部門稅後淨利(淨損)		433,358			250,708	
	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)		-			-	
	本期淨利(淨損)		433,358			250,708	
	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)		433,358			250,708	

負責人：石丸慎太郎

經理人：許藍尹

主辦會計：莊淳媚

註一：買賣票券及證券、長期投資及兌換損益以淨額列示。

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臺幣元為單位。

註四：本行之會計年度係四月制，本期淨利係指當年四月累計至該季損益金額。

(三)資產品質

單位：新台幣仟元，%

	94 年 9 月 30 日	93 年 9 月 30 日
1.逾期放款	0	0
2.催收款	0	0
3.逾放比率	0.00	0.00
4.應予觀察放款	0	0
5.應予觀察放款佔總放款比率	0.00	0.00
6.帳列放款及催收款損失準備	266,936	240,521
7.呆帳轉銷金額	0	0

註：

一、逾期放款

(一)、94.6.30前之逾期放款係依財政部83.2.16臺財融第832292834號函及財政部86.12.1臺財融第86656564號函規定之列報逾期放款金額。

(二)、94.7.1後之逾期放款係依93.1.6臺財融(一)字第0928011826號令規定之列報逾期放款金額。

二、逾放比率 = 逾期放款〈含催收款〉 / 〈放款餘額+催收款〉。

三、應予觀察放款僅適用於94.6.30以前

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、已獲信保基金理賠及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4月1日起(四月制)至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

(四)管理資訊

1. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	94 年 9 月 30 日	93 年 9 月 30 日		
對利害關係人授信金額	29,500	16,000		
利害關係人授信比率	0.04%	0.02%		
股票質押授信比率	Ni1	Ni1		
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 製造業 批發及零售業 金融及保險業	比率 55.75% 17.51% 12.75%	行業別 製造業 批發及零售業 運輸、倉儲及通信業	比率 60.52% 18.67% 7.25%

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。

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8873196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 （請簡要說明案情，若有涉及人名或公司者，請以00君或00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。

(五)獲利能力

單位 : %

	94 年度 (94/9/30)	93年度 (93/9/30)
1. 資產報酬率	0.81	0.57
2. 淨值報酬率	8.59	5.64
3. 純益率	33.98	36.31

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、本行之會計年度係四月制，稅前損益係指當年四月累計至該季損益金額。

4. 勿息資產與付息負債之平均值及當期平均利率(市場風險)

單位：新台幣仟元、%

	94年度 (94/9/30)		93年度 (93/9/30)	
	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)	4,930,230	1.95	5,057,894	1.22
存放央行	889,597	1.50	1,355,938	1.44
買入票券	5,165,303	1.62	6,652,217	1.20
放款、買匯及貼現	42,092,824	2.53	36,608,844	1.85
付息負債：				
銀行同業存款(含拆借及聯行)	10,849,390	3.11	5,301,109	1.44
活期存款	24,704,312	0.23	27,504,025	0.13
定期存款	13,697,752	1.67	13,477,608	0.82
可轉讓定期存單	668,923	1.19	114,470	0.28

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。

(六)流動性：資產負債之到期分析

民國 94 年 9 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
資產	37,006,000	10,111,000	10,902,000	6,799,000	2,187,000	7,007,000
負債	36,559,000	18,751,000	3,864,000	757,000	751,000	12,436,000
缺口	447,000	-8,640,000	7,038,000	6,042,000	1,436,000	-5,429,000
累積缺口		-8,640,000	-1,602,000	4,440,000	5,876,000	447,000

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。

(七)市場風險敏感性

單位 : %

	94 年 9月 30 日	93 年 9 月 30 日
1.利率敏感性資產與負債比率	125.95	121.25
2.利率敏感性缺口與淨值比率	115.61	90.51

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。

3. 主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

主要外幣淨部位（市場風險）	94 年 9 月 30 日			93 年 9 月 30 日		
	原幣		折合新台幣	原幣		折合新台幣
1	HKD	1	5,250	1	USD	20,530
2	USD	2	5,123	2	JPY	7,126
3	AUD	3	3,548	3	AUD	3,279
4	EUR	4	2,766	4	EUR	2,882
5	CAD	5	2,122	5	GBP	2,365

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。