

【附表四之二】

資產負債權益展開表

102年12月31日

單位:新臺幣千元

會計項目	展開項目	附表四 之 三	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
資產							
現金及約當現金				40,254		40,254	
存放央行及拆借銀行 同業				34,137		34,137	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				93,668		93,668	
	對金融相關事業之資本投資	72		-		-	A1
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發 資本工具之約當帳列金額			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26d		-		-	A2
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-		-	A3
	自第二類資本扣除金額	56d		-		-	A4
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		-		-	A5
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-		-	A6
	其他透過損益按公允價值衡量之金融資產			93,668		93,668	
避險之衍生金融資產 -淨額				-		-	
附賣回票券及債券投 資				-		-	
應收款項-淨額				419,002		419,002	
當期所得稅資產				-		-	
待出售資產-淨額				-		-	
貼現及放款-淨額				89,658,039		89,658,039	
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			90,503,757		90,503,757	
	備抵呆帳-貼現及放款			(845,718)		(845,718)	
	得列入第二類資本者 (含營業準備)	76		(640,239)		(640,239)	A7
	其他備抵呆帳			(205,479)		(205,479)	
備供出售金融資產- 淨額				-		-	
	對金融相關事業之資本投資(填寫市值,若有評價利益者以原始成本加 計 45%未實現利益)			-		-	
	分類至交易簿者	72		-		-	A8

會計項目	展開項目	附表四 之 三	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	分類至銀行簿者			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26c		-		-	A9
	自其他第一類資本扣除金額	41a		-		-	A10
	自第二類資本扣除金額	56c		-		-	A11
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		-		-	A12
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-		-	A13
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發 資本工具之約當帳列金額			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26d		-		-	A14
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-		-	A15
	自第二類資本扣除金額	56d		-		-	A16
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		-		-	A17
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-		-	A18
	其他備供出售金融資產			-		-	
	持有至到期日金融資 產-淨額			6,800,000		6,800,000	
	對金融相關事業之資本投資			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26c		-		-	A19
	自其他第一類資本扣除金額	41a		-		-	A20
	自第二類資本扣除金額	56c		-		-	A21
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		-		-	A22
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-		-	A23
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發 資本工具之約當帳列金額			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26d		-		-	A24
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-		-	A25
	自第二類資本扣除金額	56d		-		-	A26
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		-		-	A27
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-		-	A28
	其他持有至到期日金融資產			6,800,000		6,800,000	
	採用權益法之投資- 淨額			-		-	
	對金融相關事業之資本投資			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26c		-		-	A29
	自其他第一類資本扣除金額	41a		-		-	A30
	自第二類資本扣除金額	56c		-		-	A31

會計項目	展開項目	附表四 之 三	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢 索 碼
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		-		-	A32
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-		-	A33
	其他採用權益法之投資			-		-	
	受限制資產-淨額			-		-	
	對金融相關事業之資本投資			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26c		-		-	A34
	自其他第一類資本扣除金額	41a		-		-	A35
	自第二類資本扣除金額	56c		-		-	A36
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		-		-	A37
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-		-	A38
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發 資本工具之約當帳列金額			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26d		-		-	A39
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-		-	A40
	自第二類資本扣除金額	56d		-		-	A41
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		-		-	A42
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-		-	A43
	其他受限制資產			-		-	
	其他金融資產-淨額			253,621		253,621	
	對金融相關事業之資本投資			90,000		90,000	
	自普通股權益扣除金額	26c		90,000		90,000	A44
	自其他第一類資本扣除金額	41a		-		-	A45
	自第二類資本扣除金額	56c		-		-	A46
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		-		-	A47
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-		-	A48
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發 資本工具之約當帳列金額			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26d		-		-	A49
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-		-	A50
	自第二類資本扣除金額	56d		-		-	A51
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		-		-	A52
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-		-	A53
	其他金融資產(排除對金融相關事業之資本投資)			163,621		163,621	
	不動產及設備-淨額			475,847		475,847	
	投資性不動產-淨額			-		-	
	無形資產-淨額			25,386		25,386	

會計項目	展開項目	附表四 之 三	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	商譽	8		-		-	A54
	無形資產(排除商譽)	9		25,386		25,386	A55
	遞延所得稅資產			49,300		49,300	
	視未來獲利狀況而定者			-		-	
	一次扣除	10		-		-	A56
	自 102 年起需每年至少遞減 20%	10		-		-	A56_1
	暫時性差異			49,300		49,300	
	超過 10%限額數	21		-		-	A57
	超過 15%門檻數	25		-		-	A58
	低於扣除門檻金額	75		49,300		49,300	A59
	其他資產-淨額			28,179		28,179	
	預付退休金	15		-		-	A60
	96 年 1 月 4 日後出售不良債權未認列損失	3		-		-	A60_1
	其他資產			28,179		28,179	
	資產總計			97,877,433		97,877,433	
	負債					-	
	央行及銀行同業存款			34,263,864		34,263,864	
	央行及同業融資			15,701,382		15,701,382	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債			5,801,950		5,801,950	
	母公司發行之可計入資本之工具			-		-	
	合格其他第一類資本工具	30、32		-		-	A61
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		-		-	A62
	合格第二類資本工具	46		-		-	A63
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		-		-	A64
	子公司發行之資本工具非由母公司持有			-		-	
	合格其他第一類資本工具	34		-		-	A65
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	34、35		-		-	A66
	合格第二類資本工具	48		-		-	A67
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	48、49		-		-	A68
	非控制權益之資本溢額			-		-	
	評價調整-因銀行自身信用風險改變而產生者	14		-		-	A69
	其他透過損益按公允價值衡量之金融負債			5,801,950		5,801,950	
	避險之衍生金融負債 -淨額			-		-	
	附買回票券及債券負			-		-	

會計項目	展開項目	附表四 之 三	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
債							
應付款項				520,991		520,991	
當期所得稅負債				28,594		28,594	
與待出售資產直接相 關之負債				-		-	
存款及匯款				-		-	
應付金融債券				7,999,698		7,999,698	
	母公司發行			7,999,698		7,999,698	
	合格其他第一類資本工具	30、32		-		-	A70
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		-		-	A71
	合格第二類資本工具	46		-		-	A72
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		-		-	A73
	應付金融債券(排除可計入資本者)			7,999,698		7,999,698	
	子公司發行非由母公司持有						
	合格其他第一類資本工具	34					A74
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	34、35					A75
	合格第二類資本工具	48					A76
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	48、49					A77
	非控制權益之資本溢額						
	應付金融債券(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)						
特別股負債							
	母公司發行						
	合格其他第一類資本工具	30、32					A78
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33					A79
	合格第二類資本工具	46					A80
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47					A81
	特別股負債(排除可計入資本者)						
	子公司發行非由母公司持有						
	合格其他第一類資本工具	34					A82
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	34、35					A83
	合格第二類資本工具	48					A84
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	48、49					A85
	非控制權益之資本溢額						
	特別股負債(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)						
其他金融負債				12,395,245		12,395,245	
負債準備				658,124		658,124	

會計項目	展開項目	附表四 之 三	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢 索 碼
遞延所得稅負債				42,016		42,016	
	可抵減			-		-	
	無形資產-商譽	8		-		-	A86
	無形資產(排除商譽)	9		-		-	A87
	預付退休金	15		-		-	A88
	視未來獲利狀況而定者			-		-	
	一次扣除	10		-		-	A89
	自 102 年起需每年至少遞減 20%	10		-		-	A89_1
	暫時性差異			-		-	
	超過 10%限額數	21		-		-	A90
	超過 15%門檻數	25		-		-	A91
	低於扣除門檻金額	75		-		-	A92
	不可抵減			42,016		42,016	
其他負債				1,349,325		1,349,325	
負債總計				78,761,189		78,761,189	
權益							
	歸屬於母公司業主之 權益					-	
	股本			12,000,000		12,000,000	
	普通股權益第一類資本	1		12,000,000		12,000,000	A93
	其他第一類資本			-		-	
	合格其他第一類資本工具	30、31		-		-	A94
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		-		-	A95
	排除可計入其他第一類資本者			-		-	
	第二類資本			-		-	
	合格第二類資本工具	46		-		-	A95_1
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		-		-	A95_2
	排除可計入第二類資本者			-		-	
資本公積				-		-	
	股本溢價-普通股權益第一類資本	1		-		-	A96
	股本溢價-其他第一類資本			-		-	
	合格其他第一類資本工具	30、31		-		-	A97
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		-		-	A98
	排除可計入其他第一類資本者			-		-	
	股本溢價-第二類資本			-		-	
	合格第二類資本工具	46		-		-	A98_1

會計項目	展開項目	附表四 之 三	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		-		-	A98_2
	排除可計入第二類資本者			-		-	
	資本公積(股本溢價除外)	2		-		-	A99
保留盈餘				7,254,090		7,254,090	
	預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數	12		-		-	A100
	評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數	7		-		-	A101
	確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數	15		-		-	A102
	證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數	2、13		-		-	A103
	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	9、56a		145,041		145,041	A104
	其他個案情形產生不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	2		856,303		856,303	A104_1
	其他保留盈餘	2		6,252,746		6,252,746	A105
其他權益	其他權益總額	3		(137,846)		(137,846)	A106
	備供出售金融資產未實現利益	26b、		-		-	A107
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	11		-		-	A108
	其他權益(排除備供出售金融資產未實現利益及現金流量避險中屬有效部分之避險工具損失)			(137,846)		(137,846)	
庫藏股票		16		-		-	A109
非控制權益							
	普通股權益第一類資本	5					A110
	非控制權益之資本溢額						
權益總計				19,116,244		19,116,244	
負債及權益總計				97,877,433		97,877,433	
附註	預期損失			58,133		58,133	

填表說明：

1. 本表有關對金融相關事業資本投資之展開項目，僅適用於商業銀行，工業銀行應依工業銀行設立及管理辦法第 8 條規定，直接投資生產事業、金融相關事業、創業投資事業及投資不動產之總餘額，其依規應自資本扣除金額進行展開。
2. 備抵呆帳及營業準備係指存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、貼現及放款、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產科目所提列之備抵呆帳及保證責任準備，本表將存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產項目，所提列之備抵呆帳及保證責任準備，視為未超過預期損失，無須展開，備抵呆帳超過預期損失者，應就貼現及放款所提列之備抵呆帳展開為「得列入第二類資本者」及「其他備抵呆帳」二項，「得列入第二類資本者」係指上開備抵呆帳及營業準備超過銀行依歷史損失經驗所估算預期損失部分之金額，「其他備抵呆帳」係指全部預期損失扣除上開未展開之其他會計項目下之備抵呆帳及營業準備後之餘額。
3. 「其他權益」項下之「備供出售金融資產未實現利益」應以備供出售金融資產未實現損失互抵前之金額填列，「現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)」則以利益與損失互抵後之金額填列。