

【附表四之二】

資產負債權益展開表

107年6月30日

單位:新臺幣千元

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	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			173,850		173,850	
	存放央行及拆借銀行 同業			44,990		44,990	
	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			10,133		10,133	
	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行之 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			10,133		10,133	
	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產			377,203		377,203	
	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)			377,203		377,203	
	分類至交易簿者	72		-		-	A8
	分類至銀行簿者			90,000		90,000	
	自普通股權益扣除金額	26c		90,000		90,000	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行之 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

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	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
	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
	其他透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			287,203		287,203	
	按攤銷後成本衡量之 債務工具投資			7,600,000		7,600,000	
	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行之 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
	其他按攤銷後成本衡量之債務工具投資			7,600,000		7,600,000	
	避險之金融資產 -淨額			-		-	
	附賣回票券及債券投 資			-		-	
	應收款項-淨額			427,141		427,141	
	本期所得稅資產			2,268		2,268	
	待出售資產-淨額			-		-	
	待分配子業主之資產 -淨額			-		-	
	貼現及放款-淨額			107,605,140		107,605,140	
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			108,948,677		108,948,677	
	備抵呆帳-貼現及放款			(1,343,537)		(1,343,537)	
	得列入第二類資本者 (含營業準備)	50		(1,055,129)		(1,055,129)	A7
	其他備抵呆帳			(288,408)		(288,408)	
	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 三項目	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行之 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				209,358		209,358	
	對金融相關事業之資本投資			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26c		-		-	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行之 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)			209,358		209,358	
不動產及設備-淨額				523,115		523,115	
投資性不動產-淨額				-		-	
無形資產-淨額				43,243		43,243	

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	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		43,243		43,243	A55
遞延所得稅資產				86,332		86,332	
	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			86,332		86,332	
	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		86,332		86,332	A59
其他資產-淨額				43,860		43,860	
	預付退休金	15		-		-	A60
	其他資產			43,860		43,860	
資產總計				117,146,633		117,146,633	
負債							
	央行及銀行同業存款			20,223,753		20,223,753	
	央行及同業融資			18,952,369		18,952,369	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債			-		-	
	母公司發行可計入資本之工具			-		-	
	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			-		-	
避險之金融負債 -淨額				-		-	
附買回票券及債券負 債				-		-	

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	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
應付款項				345,544		345,544	
本期所得稅負債				22,581		22,581	
與待出售資產直接相 關之負債				-		-	
存款及匯款				-		-	
應付金融債券				19,096,198		19,096,198	
	母公司發行			19,096,198		19,096,198	
	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)			19,096,198		19,096,198	
	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				24,743,773		24,743,773	
負債準備				995,713		995,713	

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	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				39,765		39,765	
	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			39,765		39,765	
其他負債				1,342,165		1,342,165	
負債總計				85,761,861		85,761,861	
權益							
歸屬於母公司業主之 權益							
股本				28,440,000		28,440,000	
	合格普通股權益第一類資本	1		28,440,000		28,440,000	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
	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
	不得計入自有資本之股本			-		-	
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
	股本溢價-第二類資本			-		-	
	合格第二類資本工具	46		-		-	A98_1
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		-		-	A98_2
	不得計入自有資本之股本溢價			-		-	

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	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
	資本公積(股本溢價除外)	2		-		-	A99
保留盈餘				2,597,717		2,597,717	
	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	2、26a 、56a		140,745		140,745	A104
	投資性不動產後續衡量採用公允價值模式產生之保留盈餘增加數	2、26e 、56e		-		-	A104_1
	101年1月1日後不動產售後租回利益產生之保留盈餘增加數	2、26f		-		-	A104_2
	其他依規定或監理要求應調整數	2、26g		1,285,008		1,285,008	A104_3
	其他保留盈餘	2		1,171,964		1,171,964	A105
其他權益	其他權益總額	3		347,055		347,055	A106
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益	26b、		287,203		287,203	A107
	避險工具之利益(損失)	11		-		-	A108
	不動產重估增值	26e、		-		-	A108_1
	其他權益(排除透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具 未實現評價利益、避險工具之利益(損失)及不動產重估增值)			59,852		59,852	
庫藏股票		16		-		-	A109
非控制權益							
	普通股權益第一類資本	5					A110
	其他第一類資本	34					A111
	第二類資本	48					A112
	非控制權益之資本溢額						
權益總計				31,384,772		31,384,772	
負債及權益總計				117,146,633		117,146,633	
附註	預期損失			118,731		118,731	

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 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。
3. 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。
4. 「其他權益」項下之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益」應以透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價損失互抵前之金額填列(且不包含依國際財務報導準則第9號第5.5節提列之備抵損失。)、 「避險工具之利益(損失)」則以利益與損失互抵後之金額填列。