

資產負債權益展開表
104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			1,694,888	1,694,888		1,836,971	
存放央行及拆借銀行同業			348,564,519	348,564,519		348,564,519	
透過損益按公允價值衡量之 金融資產			9,530,927	9,530,927		9,530,927	
	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			-		9,530,927	
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			3,027,092	3,027,092	3,029,269	3,029,269	
當期所得稅資產			-	-	0	0	
待出售資產-淨額			-	-	-	-	
貼現及放款-淨額			219,206,772	219,206,772	219,206,772	219,206,772	
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			222,578,911		222,578,911	
	備抵呆帳-貼現及放款			-3,372,139		-3,372,139	
	得列入第二類資本者	76					A7
	其他備抵呆帳			-3,372,139		-3,372,139	
備供出售金融資產-淨額			132,369,977	132,369,977	132,369,977	132,369,977	
	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)			422,205		422,205	
	分類至交易簿者	72		-		-	A8
	分類至銀行簿者			422,205		422,205	
	自普通股權益扣除金額	26c		105,551		105,551	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		211,103		211,103	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		105,551		105,551	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
	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			131,947,772		131,947,772	
持有至到期日金融資產-淨額			41,149,221	41,149,221	41,149,221	41,149,221	
	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
	其他持有至到期日金融資產			41,149,221		41,149,221	
採用權益法之投資-淨額			130,697	133,697		3,000	
	對金融相關事業之資本投資			133,697		3,000	
	自普通股權益扣除金額	26c		33,424		750	A29
	自其他第一類資本扣除金額	41a				0	A30
	自第二類資本扣除金額	56c		66,849		1,500	A31
	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		33,424		750	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				0	A33
	其他採用權益法之投資			-		0	
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

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		-		-	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			24,951,127	24,951,127	24,951,127	24,951,127	
		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)			24,951,127		24,951,127	
	不動產及設備-淨額			98,878	98,878	100,846	96,027	
	投資性不動產-淨額				-		-	
	無形資產-淨額			19,130	19,130	19,130	19,130	
		商譽	8		-		-	A54
		無形資產(排除商譽)	9		19,130		19,130	A55
	遞延所得稅資產-淨額			330,549	330,549	330,549	330,549	
		視未來獲利狀況而定者			330,549		330,549	
		一次扣除	10		330,549		330,549	A56
		自102年起需每年至少遞減20%	10		-		-	A56_1
		暫時性差異			-		-	
		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		-		-	A59
	其他資產-淨額			23,392	23,392	25,435	25,435	
		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			23,392		25,435	
	資產總計				782,284,557		782,302,228	
	負債						0	
	央行及銀行同業存款			20,577,354	20,577,354	20,577,354	20,577,354	
	央行及同業融資			-	-	-	0	
	透過損益按公允價值衡量之金融負債			321,818	321,818	321,818	321,818	
		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			321,818		321,818	
	避險之衍生金融負債-淨額			-	-	-	-	
	附買回票券及債券負債			32,131,404	32,131,404	32,131,404	32,131,404	
	應付款項			1,478,986	1,478,986	1,542,803	1,542,803	
	當期所得稅負債			-	-	0	0	
	與待出售資產直接相關之負債			-	-	0	0	
	存款及匯款			683,750,129	683,750,129	683,700,486	683,700,486	
	應付金融債券			15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	
		母公司發行						
		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		10,000,000		10,000,000	A72
		自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		3,370,400		3,370,400	A73
		應付金融債券(排除可計入資本者)			1,629,600		1,629,600	
		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

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
		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			1,181,167	1,181,167	1,181,167	1,181,167	
	負債準備			228,605	228,605	228,605	228,605	
	遞延所得稅負債			344,567	344,567	344,567	344,567	
		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			344,567		344,567	
	其他負債				281,100		281,108	
	負債總計				755,300,038		755,317,709	
	權益							
	歸屬於母公司業主之權益							
	股本			23,141,183	23,141,183	23,141,183	23,141,183	
		普通股權益第一類資本	1		23,141,183		23,141,183	A93
		其他第一類資本			-		0	
		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			-		0	
		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		-		0	A95_2
		排除可計入第二類資本者			-		0	
	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
		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			2,822,169	2,822,169	2,822,169	2,822,169	
		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					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					A104_1
		其他保留盈餘	2		2,822,169		2,822,169	A105
	其他權益		3	1,021,167	1,021,167	1,021,167	1,021,167	A106
		備供出售金融資產未實現利益	26b、56b		1,021,167		1,021,167	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避險部分之避險工具損益)			0		0	
	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				26,984,519		26,984,519	
	負債及權益總計				782,284,557		782,302,228	
	附註	預期損失						

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。