

【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 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			405,461	405,461		422,746	
存放央行及拆借銀行同業			359,172,947	359,172,947		359,172,947	
透過損益按公允價值衡量之 金融資產			9,110,294	9,110,294		9,110,294	
	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			9,110,294		9,110,294	
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			2,871,391	2,871,391	2,878,916	2,878,916	
當期所得稅資產			984,165	984,165	984,165	984,165	
待出售資產-淨額			-	-	-	-	
貼現及放款-淨額			218,120,983	218,120,983	218,120,983	218,120,983	
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			221,126,221		221,126,221	
	備抵呆帳-貼現及放款			-3,005,238		-3,005,238	
	得列入第二類資本者	76					A7
	其他備抵呆帳			-3,005,238		-3,005,238	
備供出售金融資產-淨額			127,526,261	127,526,261	127,526,261	127,526,261	
	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)			373,019		373,019	
	分類至交易簿者	72		-		-	A8
	分類至銀行簿者			373,019		373,019	
	自普通股權益扣除金額	26c		93,255		93,255	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		186,510		186,509	A11

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		93,255		93,255	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			127,153,242		127,153,242	
	持有至到期日金融資產-淨額		32,700,348	32,700,348	32,700,348	32,700,348	
	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			32,700,348		32,700,348	
	採用權益法之投資-淨額		92,760	92,759		-	
	對金融相關事業之資本投資			92,759		0	
	自普通股權益扣除金額	26c		23,190		0	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		46,380		0	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		23,190		0	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

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			18,627,516	18,627,516	18,627,516	18,627,516	
	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)			18,627,516		18,627,516	
不動產及設備-淨額			94,847	94,847	96,027	96,027	
投資性不動產-淨額				-		-	
無形資產-淨額			10,943	10,943	10,943	10,943	
	商譽	8		-		-	A54
	無形資產(排除商譽)	9		10,943		10,943	A55
遞延所得稅資產			-	122,763	122,763	122,763	
	視未來獲利狀況而定者			122,763		122,763	
	一次扣除	10		122,763		122,763	A56
	自102年起需每年至少遞減20%	10		-		-	A56_1

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
	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			20,560	20,560	23,418	23,418	
	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			20,560		23,418	
資產總計				769,861,239		769,797,327	
負債						0	
央行及銀行同業存款			21,250,928	21,250,928	21,250,928	21,250,928	
央行及同業融資			-	-	-	0	
透過損益按公允價值衡量之 金融負債			2,000,808	2,000,808	2,000,808	2,000,808	
	母公司發行可計入資本之工具			360,000		360,000	
	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		360,000		360,000	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			1,640,808		1,640,808	
避險之衍生金融負債-淨額			-	-	-	-	
附買回票券及債券負債			41,562,816	41,562,816	41,562,816	41,562,816	
應付款項			1,096,486	1,096,486	1,122,536	1,122,536	
當期所得稅負債			-	-	1,202	1,202	
與待出售資產直接相關之負 債			-	-	0	0	
存款及匯款			672,803,626	672,803,626	672,712,462	672,712,462	
應付金融債券			5,800,000	5,800,000	5,800,000	5,800,000	
	母公司發行						
	合格其他第一類資本工具	30、32		-		-	A70

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		4,500,000		4,500,000	A73
	應付金融債券(排除可計入資本者)			1,300,000		1,300,000	
	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			1,630,964	1,630,964	1,630,964	1,630,964	
負債準備			160,925	160,925	160,925	160,925	
遞延所得稅負債			122,651	122,651	122,651	122,651	
	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

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
	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			122,651		122,651	
其他負債				224,106		224,106	
負債總計				746,653,310		746,589,398	
權益							
歸屬於母公司業主之權益							
股本			20,484,054	20,484,054	20,484,054	20,484,054	
	普通股權益第一類資本	1		15,984,054		15,984,054	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			4,500,000		4,500,000	
	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		4,050,000		4,050,000	A95_2
	排除可計入第二類資本者			450,000		450,000	
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			2,379,463	2,379,463	2,379,463	2,379,463	
	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

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
	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		2,379,463		2,379,463	A105
其他權益	其他權益總額	3	344,412	344,412	344,412	344,412	A106
	備供出售金融資產未實現利益	26b、56b		370,149		370,149	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)			-25,738		-25,738	
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				23,207,929		23,207,929	
負債及權益總計				769,861,239		769,797,327	
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。