

資產負債表

中華民國 105 年及 104 年 6 月 30 日及 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產	會計項目	105 年 6 月 30 日		104 年 12 月 31 日 (重編後)		104 年 6 月 30 日		負債及權益		105 年 6 月 30 日		104 年 12 月 31 日 (重編後)		104 年 6 月 30 日	
		金額	%	金額	%	金額	%	會計項目		金額	%	金額	%	金額	%
現金及約當現金		2,401,581		1,982,010		1,694,888		央行及銀行同業存款		20,525,183	3	13,577,936	2	20,577,354	3
存放央行及拆借銀行同業		338,950,326	43	353,044,472	46	348,564,519	45	透過損益按公允價值衡量之金融資產		459,261		1,356,066		323,627	
透過損益按公允價值衡量之金融資產		7,594,619	1	6,518,603	1	9,496,311	1	1 附買回票券及債券負債		19,257,318	3	35,684,546	5	32,131,404	4
應收款項-淨額		8,312,254	1	5,115,395	1	3,027,092		應付款項		9,568,940	1	4,384,767	1	1,478,986	
本期所得稅資產		1,598,908		1,427,729		1,187,388		本期所得稅負債		12,068				4,908	
貼現及放款-淨額		207,052,357	26	216,239,298	28	219,206,772	28	存款及匯款		693,209,964	88	678,218,976	87	683,750,129	88
備供出售金融資產-淨額		112,351,052	14	126,833,188	16	132,369,976	16	17 應付金融債券		15,000,000	2	15,000,000	2	15,000,000	2
持有至到期日金融資產-淨額		59,515,383	8	33,593,190	4	41,149,221	4	6 其他金融負債		920,316		1,033,712		1,181,167	
採用權益法之投資-淨額		160,187		140,351		130,697		負債準備		238,011		239,840		228,605	
其他金融資產-淨額		49,785,570	7	31,972,666	4	24,951,127	3	遞延所得稅負債		264,608		264,608		344,567	
不動產及設備-淨額		166,109		94,515		98,879		其他負債		276,480		293,443		281,099	
無形資產-淨額		26,498		17,484		19,130		負債總計		759,732,149	97	750,053,894	97	755,301,846	97
遞延所得稅資產-淨額		237,127		237,127		330,549		權益							
其他資產-淨額		22,422		22,054		23,392		普通股股本		23,141,183	3	23,141,183	3	23,048,456	3
								增資準備						92,727	
								保留盈餘							
								法定盈餘公積		1,793,035		1,793,035		1,793,035	
								特別盈餘公積		525,141		525,141		525,141	
								未分配盈餘		1,434,345		640,606		467,569	
								其他權益		1,548,540		1,084,223		1,021,167	
								權益總計		28,442,244	3	27,184,188	3	26,948,095	3
資產總計		788,174,393	100	777,238,082	100	782,249,941	100	負債及權益總計		788,174,393	100	777,238,082	100	782,249,941	100

董事長：陳朝輝

經理人：鄭貞茂

會計主管：楊麗玲

註：1.本公司104年度營業報告書及財務報表業經105年6月27日股東常會承認在案。

2.因衍生金融資產一換匯換利合約之公允價值，因評價參數錯置，對財務報表產生重大影響，爰重編104年度財務報表。

3.此項重編使104年12月31日之透過損益按公允價值衡量之金融資產減少344,357千元、透過損益按公允價值衡量之金融負債增加5,174千元及未分配盈餘減少349,531千元，暨104年1月1日至12月31日本期綜合損益總額減少349,531千元。

4.因重編104年度財務報表，爰調整105年及104年6月30日財務資料。

(格式 O)

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：新臺幣千元，%

	105 年 6 月 30 日	104 年 6 月 30 日
活期性存款	6,391,757	8,653,486
活期性存款比率	0.92	1.27
定期性存款	686,818,207	675,096,643
定期性存款比率	99.08	98.73
外匯存款	72,158	-
外匯存款比率	0.01	-

說明：1、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÷存款總餘額

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

(格式 P)

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：新臺幣千元，%

	105 年 6 月 30 日	104 年 6 月 30 日
中小企業放款	34,974,421	30,575,049
中小企業放款比率	16.56	13.74
消費者貸款	9,370,970	3,149,661
消費者貸款比率	4.44	1.42

說明：1、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。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、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）。