

資產負債表

中華民國 105 年及 104 年 9 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 9 月 30 日		104 年 12 月 31 日 (重編後)		104 年 9 月 30 日		105 年 9 月 30 日		104 年 12 月 31 日 (重編後)		104 年 9 月 30 日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
現金及約當現金		1,706,554		1,982,010		4,878,969	1	16,347,468	2	13,577,936	2	22,577,846	3
存放央行及拆借銀行同業		326,900,080	42	353,044,472	46	351,449,716	45	344,739		1,356,066		1,910,737	
透過損益按公允價值衡量之金融資產		9,493,276	1	6,518,603	1	8,576,113	1	19,125,199	3	35,684,546	5	27,834,136	4
應收款項-淨額		2,493,117	1	5,115,395	1	3,886,467		1,302,891		4,384,767	1	4,644,499	1
本期所得稅資產		1,234,890		1,427,729		1,314,685		17,655				4,908	
貼現及放款-淨額		202,985,669	26	216,239,298	28	224,334,586	29	699,892,231	90	678,218,976	87	680,810,046	87
備供出售金融資產-淨額		105,460,997	14	126,833,188	16	133,289,808	17	15,000,000	2	15,000,000	2	15,000,000	2
持有至到期日金融資產-淨額		75,468,921	10	33,593,190	4	23,974,372	3	829,183		1,033,712		1,090,035	
採用權益法之投資-淨額		166,547		140,351		136,966				239,840		240,016	
其他金融資產-淨額		56,134,104	7	31,972,666	4	29,507,204	4	264,608		264,608		344,567	
不動產及設備-淨額		178,699		94,515		95,565		286,342		293,443		281,086	
無形資產-淨額		47,517		17,484		18,295							
遞延所得稅資產-淨額		237,127		237,127		330,549		753,644,715	97	750,053,894	97	754,737,876	97
其他資產-淨額		30,142		22,054		29,778							
資產總計		782,537,640	100	777,238,082	100	781,823,073	100	782,537,640	100	777,238,082	100	781,823,073	100
負債及權益													
會計項目													
1 央行及銀行同業存款													
45 透過損益按公允價值衡量之金融負債													
1 附買回票券及債券負債													
應付款項													
本期所得稅負債													
29 存款及匯款													
17 應付金融債券													
3 其他金融負債													
負債準備													
4 遞延所得稅負債													
其他負債													
負債總計													
權益													
普通股股本													
保留盈餘													
法定盈餘公積													
特別盈餘公積													
未分配盈餘													
其他權益													
權益總計													
負債及權益總計													

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－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，業經105年10月4日第一次股東臨時會承認在案。

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104年9月30日財務資料。

(格式0)

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 9 月 30 日	104 年 9 月 30 日
活期性存款	5,963,884	5,459,199
活期性存款比率	0.85	0.80
定期性存款	693,928,192	675,350,847
定期性存款比率	99.15	99.20
外匯存款	69,635	—
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 9 月 30 日	104 年 9 月 30 日
中小企業放款	35,266,031	32,881,419
中小企業放款比率	17.00	14.42
消費者貸款	10,266,248	3,914,688
消費者貸款比率	4.95	1.72

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）。