

(格式一)

資產負債表

中華民國 104 年及 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產	會計項目	104 年 12 月 31 日(重編後)		103 年 12 月 31 日		負 債 及 權 益		104 年 12 月 31 日 (重編後)		103 年 12 月 31 日	
		金額	%	金額	%	會計項目		金額	%	金額	%
現金及約當現金		1,982,010		322,035		央行及銀行同業存款		13,577,936	2	19,669,592	3
存放央行及拆借銀行同業		353,044,472	46	342,991,046	44	透過損益按公允價值衡量之金融負債		1,356,066		3,146,244	
透過損益按公允價值衡量之金融資產		6,518,603	1	6,205,039	1	附買回票券及債券負債		35,684,546	5	34,549,649	5
應收款項-淨額		5,115,395	1	5,772,585	1	應付款項		4,384,767	1	1,546,702	
本期所得稅資產		1,427,729		1,385,468		存款及匯款		678,218,976	87	682,371,797	88
貼現及放款-淨額		216,239,298	28	229,554,132	30	應付金融債券		15,000,000	2	5,000,000	1
備供出售金融資產-淨額		126,833,188	16	137,739,245	18	其他金融負債		1,033,712		1,329,277	
持有至到期日金融資產-淨額		33,593,190	4	28,400,843	4	負債準備		239,840		233,311	
採用權益法之投資-淨額		140,351		113,666		遞延所得稅負債		264,608		344,567	
其他金融資產-淨額		31,972,666	4	21,947,399	2	其他負債		293,443		256,240	
不動產及設備-淨額		94,515		81,348		負債總計		750,053,894	97	748,447,379	97
無形資產-淨額		17,484		13,211		權益					
遞延所得稅資產-淨額		237,127		330,549		普通股股本		23,141,183	3	23,048,456	3
其他資產-淨額		22,054		21,336		保留盈餘					
						法定盈餘公積		1,793,035		1,553,763	
						特別盈餘公積		525,141		525,141	
						未分配盈餘		640,606		599,448	
						其他權益		1,084,223		703,715	
資產總計		777,238,082	100	774,877,902	100	權益總計		27,184,188	3	26,430,523	3
						負債及權益總計		777,238,082	100	774,877,902	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—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。

(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，%

	104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日
活期性存款	6,338,474	8,094,964
活期性存款比率	0.93	1.19
定期性存款	671,880,502	674,276,833
定期性存款比率	99.07	98.81
外匯存款	-	-
外匯存款比率	-	-

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，%

	104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日
中小企業放款	35,296,805	26,812,163
中小企業放款比率	16.02	11.52
消費者貸款	5,150,124	1,989,491
消費者貸款比率	2.34	0.85

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）。