

(格式一~一)

資產負債表

中華民國99年12月31日及98年12月31日

單位：新臺幣千元

資產		99年12月31日	98年12月31日	變動百分比	負債及股東權益		99年12月31日	98年12月31日	變動百分比
代碼	會計科目	金額	金額	%	代碼	會計科目	金額	金額	%
	現金及約當現金	2,546,879	5,041,200	(49.48)		央行及銀行同業存款	19,037	20,517	(7.21)
	存放央行及拆借銀行同業	351,315,369	279,639,178	25.63		公平價值變動列入損益之金融負債	1,949,371	1,951,189	(0.09)
	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	21,590,038	25,312,657	(14.71)		附買回票券及債券負債	37,320,361	25,008,336	49.23
	應收款項-淨額	3,750,747	3,712,445	1.03		應付款項	1,246,845	742,222	67.99
	貼現及放款-淨額	152,379,008	111,824,062	36.27		存款及匯款	620,203,085	557,526,671	11.24
	備供出售金融資產-淨額	103,209,920	126,481,473	(18.40)		應付金融債券	800,000	800,000	
	持有至到期日金融資產-淨額	42,855,110	52,297,516	(18.06)		應計退休金負債	28,650	23,787	20.44
	採權益法之股權投資-淨額	32,644	15,167	115.23		其他金融負債	2,403,589	2,395,067	0.36
	以成本衡量之金融資產	250,000	250,000			其他負債	336,348	299,867	12.17
	無活絡市場之債務商品投資	8,472,072	5,401,882	56.84		負債總計	664,307,286	588,767,656	12.83
	其他金融資產-淨額	5,475	3,475	57.55		股本			
	固定資產-淨額	110,300	67,005	64.61		普通股	15,580,139	15,500,000	0.52
	存出保證金	14,757	14,650	0.73		特別股	4,500,000	4,500,000	
	其他資產	8,692	5,883	47.75		保留盈餘			
						法定盈餘公積	203,468		
						未分配盈餘	1,473,960	508,669	189.77
						股東權益其他項目			
						備供出售金融資產未實現損益	476,158	790,268	(39.75)
						股東權益總計	22,233,725	21,298,937	4.39
	資產總計	686,541,011	610,066,593	12.54		負債及股東權益總計	686,541,011	610,066,593	12.54

董事長：劉松齡

經理人：蘇松輝

會計主管：楊麗玲

註：一、99年12月31日及98年12月31日約定融資額度分別為106,107,769千元及99,935,430千元。

二、99年12月31日及98年12月31日保證款項分別15,904,962千元及10,262,080千元。

(格式一~二)

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，%

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
活期性存款	3,297,558	2,767,649
活期性存款比率	0.53	0.50
定期性存款	616,905,527	554,759,022
定期性存款比率	99.47	99.50
外匯存款	-	-
外匯存款比率	-	-

註：一、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。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

四、本表信託投資公司不適用。

(格式一~三)

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，%

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
中小企業放款	8,434,486	9,546,138
中小企業放款比率	5.50	8.49
消費者貸款	638,617	400,192
消費者貸款比率	0.42	0.36

註：一、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。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、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）。