

(格式一~一)

資產負債表

中華民國 97 年 3 月 31 日及 96 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		97 年 3 月 31 日	96 年 3 月 31 日	變動百分比	負債及股東權益		97 年 3 月 31 日	96 年 3 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	26,060,718	12,561,962	107.46		央行及銀行同業存款	20,000	20,000	
	存放央行及拆借銀行同業	125,645,211	189,820,175	(33.81)		應付款項	798,882	608,812	31.22
	公平價值變動列入損益之金融資產	565,384	294,695	91.85		存款及匯款	375,750,044	361,874,500	3.83
	附賣回票券及債券投資		8,180,800	(100.00)		公平價值變動列入損益之金融負債	118,013	5,353	2,104.61
	備供出售金融資產-淨額	59,694,583	43,449,001	37.39		附買回票券及債券負債	35,025,678	12,129,113	188.77
	應收款項-淨額	3,501,141	2,507,916	39.60		應計退休金負債	11,916	8,025	48.49
	貼現及放款-淨額	39,088,239	17,646,529	121.51		其他金融負債	2,554,044	2,336,917	9.29
	持有至到期日金融資產-淨額	151,383,565	118,024,697	28.26		其他負債	77,790	69,329	12.20
	採權益法之股權投資-淨額	4,021	2,680	50.04		負債總計	414,356,367	377,052,049	9.89
	固定資產-淨額	78,181	93,108	(16.03)		股本			
	無形資產-淨額	7,990	5,584	43.09		普通股	20,111,536	20,000,000	0.56
	其他金融資產-淨額	27,464,933	4,480,695	512.96		保留盈餘			
	其他資產-淨額	123,492	312,799	(60.52)		法定盈餘公積	87,479	22,880	282.34
						未分配盈餘	17,121	250,658	(93.17)
						股東權益其他項目			
						金融商品之未實現損益	(955,045)	55,054	(1,834.74)
						股東權益總計	19,261,091	20,328,592	(5.25)
	資產總計	433,617,458	397,380,641	9.12		負債及股東權益總計	433,617,458	397,380,641	9.12

董事長：黃李越

經理人：黃李越

會計主管：洪宜國

註：97 年 3 月 31 日及 96 年 3 月 31 日保證款項分別為 840,566 千元及 29,691 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，%

	97 年 3 月 31 日	96 年 3 月 31 日
活期性存款	1,836,296	1,598,645
活期性存款比率	0.49	0.44
定期性存款	373,913,748	360,275,854
定期性存款比率	99.51	99.56
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、消費者貸款及農林漁牧業放款之餘額

及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	97 年 3 月 31 日	96 年 3 月 31 日
中小企業放款	7,824,097	3,364,557
中小企業放款比率	19.99	19.04
消費者貸款	448,153	261,514
消費者貸款比率	1.15	1.48
農林漁牧業放款	6,056,667	3,991,798
農林漁牧業放款比率	15.47	22.59

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）。