

(格式一~一)

資產負債表

中華民國 97 年 6 月 30 日及 96 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		97 年 6 月 30 日	96 年 6 月 30 日	變動百分比	負債及股東權益		97 年 6 月 30 日	96 年 6 月 30 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	19,558,957	31,067,566	(37.04)		央行及銀行同業存款	820,000	20,000	4,000.00
	存放央行及拆借銀行同業	120,963,383	139,076,030	(13.02)		應付款項	752,136	790,616	(4.87)
	公平價值變動列入損益之金融資產	475,680	2,059,343	(76.90)		存款及匯款	369,305,742	397,128,833	(7.01)
	附賣回票券及債券投資	-	5,275,110	(100.00)		公平價值變動列入損益之金融負債	1,853,036	13,428	13,699.79
	備供出售金融資產-淨額	56,707,015	87,441,290	(35.15)		附買回票券及債券負債	37,512,880	9,576,597	291.71
	應收款項-淨額	3,713,446	3,132,705	18.54		應計退休金負債	13,271	9,444	40.52
	貼現及放款-淨額	54,170,688	21,387,689	153.28		其他金融負債	2,491,404	2,220,333	12.21
	持有至到期日金融資產-淨額	150,007,489	136,812,894	9.64		其他負債	79,494	97,830	(18.74)
	採權益法之股權投資-淨額	6,365	2,680	137.50		負債總計	412,827,963	409,857,081	0.72
	固定資產-淨額	75,044	89,423	(16.08)		股本			
	無形資產-淨額	7,533	5,259	43.24		普通股	20,111,536	20,000,000	0.56
	其他金融資產-淨額	25,466,608	2,478,017	927.70		增資準備	-	111,536	(100.00)
	其他資產-淨額	190,679	374,807	(49.13)		保留盈餘			
						法定盈餘公積	134,938	87,479	54.25
						特別盈餘公積	71,188	-	-
						未分配盈餘(或待彌補虧損)	(100,125)	119,919	(183.49)
						股東權益其他項目			
						金融商品之未實現損益	(1,702,613)	(973,202)	74.95
						股東權益總計	18,514,924	19,345,732	(4.29)
	資產總計	431,342,887	429,202,813	0.50		負債及股東權益總計	431,342,887	429,202,813	0.50

董事長：黃李越

經理人：黃李越

會計主管：洪宜國

註：97 年 6 月 30 日及 96 年 6 月 30 日保證款項分別為 556,596 千元及 451,323 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 6 月 30 日	96 年 6 月 30 日
活期性存款	1,683,409	1,617,203
活期性存款比率	0.46	0.41
定期性存款	367,622,333	395,511,630
定期性存款比率	99.54	99.59
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 6 月 30 日	96 年 6 月 30 日
中小企業放款	8,001,223	4,912,121
中小企業放款比率	14.76	22.91
消費者貸款	443,299	297,020
消費者貸款比率	0.82	1.39
農林漁牧業放款	7,335,763	4,192,784
農林漁牧業放款比率	13.53	19.56

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）。