

(格式一~一)

資產負債表

中華民國 97 年 12 月 31 日及 96 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產		97年12月31日	96年12月31日	變動百分比%	負債及股東權益		97年12月31日	96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	9,036,534	33,982,592	(73.41)		央行及銀行同業存款	20,965	20,000	4.83
	存放央行及拆借銀行同業	149,884,787	132,992,844	12.70		公平價值變動列入損益之金融負債	1,883,480	86,800	2,069.91
	公平價值變動列入損益之金融資產	27,713,152	944,206	2,835.07		附買回票券及債券負債	41,053,812	25,573,918	60.53
	應收款項-淨額	3,147,305	3,356,162	(6.22)		應付款項	618,869	765,841	(19.19)
	貼現及放款-淨額	85,825,362	42,267,185	103.05		存款及匯款	383,355,134	392,010,677	(2.21)
	備供出售金融資產-淨額	41,108,103	59,183,370	(30.54)		應計退休金負債	16,958	12,118	39.94
	持有至到期日金融資產-淨額	114,072,613	157,242,273	(27.45)		其他金融負債	2,410,207	2,645,177	(8.88)
	採權益法之股權投資-淨額	8,553	4,021	112.71		其他負債	84,537	82,322	2.69
	以成本衡量之金融資產	250,000	250,000			負債總計	429,443,962	421,196,853	1.96
	無活絡市場之債務商品投資	8,397,655	9,427,875	(10.93)		股本			
	其他金融資產-淨額	237	21	1,028.57		普通股	20,111,536	20,111,536	
	固定資產-淨額	68,907	80,874	(14.80)		保留盈餘			
	存出保證金	9,559	5,430	76.04		法定盈餘公積	134,938	87,480	54.25
	其他資產	22,799	22,579	0.97		特別盈餘公積	71,188		
						累積盈虧	(10,933,494)	118,646	(9,315.22)
						股東權益其他項目			
						備供出售金融資產未實現損益	717,436	(1,755,083)	(140.88)
						股東權益總計	10,101,604	18,562,579	(45.58)
	資產總計	439,545,566	439,759,432	(0.05)		負債及股東權益總計	439,545,566	439,759,432	(0.05)

董事長：劉松齡

經理人：蘇松輝

會計主管：洪宜國

註：一、97年12月31日及96年12月31日約定融資額度分別為21,906,191千元及32,054,900千元。

二、97年12月31日及96年12月31日保證款項分別為223,925千元及571,746千元。

(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 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
活期性存款	2,864,344	1,589,501
活期性存款比率	0.75	0.41
定期性存款	380,490,790	390,421,176
定期性存款比率	99.25	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 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
中小企業放款	9,193,775	6,431,001
中小企業放款比率	10.64	15.20
消費者貸款	383,755	393,853
消費者貸款比率	0.44	0.93
農林漁牧業放款	10,135,683	6,878,432
農林漁牧業放款比率	11.73	16.25

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）。