

(格式一~一)

資產負債表

中華民國 96 年 12 月 31 日及 95 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	資產	96年12月31日	95年12月31日	變動百分比	代碼	負債及股東權益	96年12月31日	95年12月31日	變動百分比
	會計科目	金額	金額	(%)		會計科目	金額	金額	(%)
	現金及約當現金	33,982,592	10,052,779	238.04		央行及銀行同業存款	20,000	20,000	-
	存放央行及拆借銀行同業	132,992,844	168,149,913	(20.91)		公平價值變動列入損益之金融負債	86,800	-	-
	公平價值變動列入損益之金融資產	944,206	608,876	55.07		附買回票券及債券負債	25,573,918	12,446,769	105.47
	附賣回票券及債券投資	-	8,300,000	(100.00)		應付款項	765,841	576,412	32.86
	應收款項	3,356,162	2,175,176	54.29		存款及匯款	392,010,677	317,089,086	23.63
	貼現及放款—淨額	42,267,185	13,455,582	214.12		應計退休金負債	12,118	6,618	83.11
	備供出售金融資產	59,183,370	45,787,633	29.26		其他金融負債	2,645,177	2,428,050	8.94
	持有至到期日金融資產	157,242,273	99,759,093	57.62		其他負債	82,322	26,017	216.42
	採權益法之股權投資—淨額	4,021	2,680	50.04		負債合計	421,196,853	332,592,952	26.64
	以成本衡量之金融資產	250,000	250,000	-		股東權益			
	無活絡市場之債務商品投資	9,427,875	4,240,226	122.34		股本	20,111,536	20,000,000	0.56
	固定資產—淨額	80,874	70,632	14.50		保留盈餘			
	其他資產	28,030	24,615	13.87		法定盈餘公積	87,480	22,880	282.34
						未分配盈餘	118,646	195,819	(39.41)
						股東權益其他項目			
						金融商品之未實現損益	(1,755,083)	65,554	(2,777.31)
						股東權益合計	18,562,579	20,284,253	(8.49)
	資產總計	439,759,432	352,877,205	24.62		負債及股東權益總計	439,759,432	352,877,205	24.62

董事長：黃李越

經理人：黃李越

會計主管：沈其男

註：96 年 12 月 31 日及 95 年 12 月 31 日保證款項分別為 571,746 千元及 23,429 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，%

	96 年 12 月 31 日	95 年 12 月 31 日
活期性存款	1,589,501	1,589,895
活期性存款比率	0.41	0.50
定期性存款	390,421,176	315,499,191
定期性存款比率	99.59	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、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，%

	96 年 12 月 31 日	95 年 12 月 31 日
中小企業放款	6,431,001	3,007,784
中小企業放款比率	15.20	22.32
消費者貸款	393,853	209,250
消費者貸款比率	0.93	1.55
農林漁牧業放款	6,878,432	4,221,331
農林漁牧業放款比率	16.25	31.32

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）。