

(格式一)

資產負債表

中華民國113年及112年6月30日及112年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日		負 債 及 權 益	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
現金及約當現金	2,757,010		3,735,695		2,501,283		央行及銀行同業存款	93,378,609	9	108,738,620	10	86,491,054	8
存放央行及拆借銀行同業	137,318,897	14	160,129,169	15	163,020,842	15	透過損益按公允價值衡量之金融負債	309,285		1,537,877		742,760	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	193,119		923,355		870,993		附買回票券及債券負債	68,311,120	7	56,766,506	5	53,444,611	5
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	74,562,773	7	85,406,720	8	47,222,763	5	應付款項	9,758,345	1	4,282,108		4,893,313	1
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	389,457,400	38	408,067,409	38	468,058,543	44	本期所得稅負債	-		-		54,000	
應收款項-淨額	16,428,483	2	6,684,944	1	6,516,361	1	存款及匯款	764,794,539	75	816,681,352	76	834,038,707	78
本期所得稅資產	645,233		414,513		465,461		應付金融債券	50,820,000	5	50,820,000	5	51,520,000	5
貼現及放款-淨額	394,027,833	39	406,223,458	38	374,253,507	35	其他金融負債	-		-		17,356	
採用權益法之投資-淨額	889,427		883,398		891,211		負債準備	365,287		341,001		331,976	
其他金融資產-淨額	-		21,179		-		租賃負債	352,869		467,731		375,532	
不動產及設備-淨額	503,405		453,510		190,826		遞延所得稅負債	53,701		53,701		268,955	
使用權資產-淨額	325,889		447,350		372,210		其他負債	534,253		590,914		483,861	
無形資產-淨額	155,515		179,768		214,944		負債總計	988,678,008	97	1,040,279,810	96	1,032,662,125	97
遞延所得稅資產-淨額	43,006		43,006		114,308		權益						
其他資產-淨額	242,552		561,102		776,796		普通股股本	26,965,035	3	26,965,035	3	25,352,515	2
							保留盈餘						
							法定盈餘公積	5,606,543		5,524,166	1	5,524,167	1
							特別盈餘公積	1,312,321		1,188,755		1,188,754	
							未分配盈餘	(2,173,717)		205,943		701,035	
							其他權益	(2,837,648)		10,867		41,452	
							權益總計	28,872,534	3	33,894,766	4	32,807,923	3
資產總計	1,017,550,542	100	1,074,174,576	100	1,065,470,048	100	負債及權益總計	1,017,550,542	100	1,074,174,576	100	1,065,470,048	100

董事長：吳明敏

經理人：李國忠

會計主管：楊麗玲

(格式0)

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，%

	113年6月30日	112年6月30日
活期性存款	25,285,053	19,456,931
活期性存款比率	3.31	2.33
定期性存款	739,509,486	814,581,776
定期性存款比率	96.69	97.67
外匯存款	14,006,116	37,422,541
外匯存款比率	1.83	4.49

說明：1、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。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

(格式P)

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，%

	113年6月30日	112年6月30日
中小企業放款	60,212,850	53,446,301
中小企業放款比率	15.05	14.05
消費者貸款	58,777,791	54,914,433
消費者貸款比率	14.69	14.43
農林漁牧業放款	44,494,938	41,577,312
農林漁牧業放款比率	11.12	10.93

說明：1、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。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、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）。

4、農林漁牧業係指符合主計處農林漁牧業普查定義之相關事業。