

# 一、個別資產負債表

有限責任新竹第一信用合作社

個別資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產		附 註	一〇六年十二月三十一日		一〇五年十二月三十一日		變動 百分比%	負債及權益		附 註	一〇六年十二月三十一日		一〇五年十二月三十一日		變動 百分比%
代碼	會計項目		金額	%	金額	%		代碼	會計項目		金額	%	金額	%	
11000	現金及約當現金	四及六.1	\$ 22,683,995	35.04	\$ 20,603,723	32.81	10.10	21000	存款及匯款	六.12及七	\$ 59,788,590	92.37	\$ 57,961,860	92.30	3.15
11500	存放央行及拆借銀行同業	四及六.2	3,525,796	5.45	3,246,426	5.17	8.61	23000	應付款項	四及六.13	297,770	0.46	376,954	0.60	(21.01)
13000	應收款項-淨額	四、五及六.3	44,511	0.07	45,742	0.07	(2.69)	23200	當期所得稅負債	四及六.21	12,977	0.02	41,086	0.07	(68.42)
13500	貼現及放款-淨額	四、五、六.4及七	33,517,330	51.78	35,153,611	55.98	(4.65)	25600	負債準備	四、五及六.14	51,582	0.08	42,443	0.07	21.53
14000	備供出售金融資產-淨額	四及六.5	538,875	0.83	442,812	0.71	21.69	29500	其他負債		46,121	0.07	44,046	0.07	4.71
14500	持有至到期日金融資產	四及六.6	3,249,672	5.02	2,149,523	3.42	51.18		負債總計		60,197,040	93.00	58,466,389	93.11	2.96
15100	受限制資產-淨額	八	325,000	0.50	325,000	0.52	-								
15500	其他金融資產-淨額	四及六.7	8,418	0.02	8,115	0.01	3.73								
18500	不動產及設備-淨額	四及六.8	524,328	0.81	538,714	0.86	(2.67)								
18700	投資性不動產-淨額	四、五及六.9	163,455	0.25	140,670	0.22	16.20	31101	股金	一及六.15	1,207,038	1.86	1,212,373	1.93	(0.44)
19000	無形資產-淨額	四及六.10	478	-	426	-	12.21	31500	資本公積	六.15	100,651	0.16	100,527	0.16	0.12
19300	遞延所得稅資產	四、五及六.21	143,610	0.23	139,741	0.23	2.77	32000	保留盈餘						
19500	其他資產-淨額	四及六.11	3,159	-	1,556	-	103.02	32001	法定盈餘公積	六.15	2,401,043	3.70	2,308,970	3.67	3.99
								32003	特別盈餘公積	六.15	230,194	0.36	205,194	0.33	12.18
								32011	未分配盈餘	六.15及六.21	227,558	0.35	233,566	0.37	(2.57)
								32500	其他權益	四、六.5及六.15	365,103	0.57	269,040	0.43	35.71
									權益總計		4,531,587	7.00	4,329,670	6.89	4.66
	資產總計		<u>\$ 64,728,627</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 62,796,059</u>	<u>100.00</u>	3.08		負債及權益總計		<u>\$ 64,728,627</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 62,796,059</u>	<u>100.00</u>	3.08

## 二、個別綜合損益表

有限責任新竹第一信用合作社

### 個別綜合損益表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

(除每股盈餘為新台幣元外)

代碼	項 目	附 註	一〇六年度		一〇五年度		變動
			金額	%	金額	%	百分比%
41000	利息收入		\$ 1,032,903	100.00	\$ 1,060,107	100.00	(2.57)
51000	減：利息費用		(408,481)	(39.55)	(443,444)	(41.83)	(7.88)
	利息淨收益	四及六.16	624,422	60.45	616,663	58.17	1.26
	利息以外淨收益						
42000	手續費淨收益	四及六.17	3,564	0.35	3,612	0.34	(1.33)
43000	備供出售金融資產之已實現利益	四及六.18	23,638	2.29	8,837	0.83	167.49
48005	以成本衡量之金融資產利益	四及六.7	2,073	0.20	3,141	0.30	(34.00)
48015	投資性不動產利益	四、五及六.9	4,085	0.40	4,041	0.38	1.08
48000	其他利息以外淨收益	四及六.19	3,836	0.36	2,698	0.26	42.18
	淨收益		661,618	64.05	638,992	60.28	3.54
58200	呆帳費用	四、五、六.3及六.4	(60,988)	(5.90)	(48,667)	(4.59)	25.32
	營業費用	四、五、六.8、六.10、六.14及六.20					
58500	員工福利費用		(235,854)	(22.83)	(235,955)	(22.26)	(0.04)
59000	折舊及攤銷費用		(15,396)	(1.49)	(16,127)	(1.52)	(4.53)
59500	其他業務及管理費用		(81,093)	(7.86)	(76,247)	(7.19)	6.36
61001	繼續營業單位稅前淨利		268,287	25.97	261,996	24.72	2.40
61003	所得稅費用	四、五及六.21	(41,365)	(4.00)	(42,777)	(4.04)	(3.30)
64000	繼續營業單位本期淨利		226,922	21.97	219,219	20.68	3.51
65000	其他綜合損益	四、六.14、六.15及六.21					
65011	備供出售金融資產未實現評價利益		96,063	9.30	37,806	3.57	154.09
65031	確定福利計畫精算損失		(19,195)	(1.86)	(2,003)	(0.19)	858.31
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		3,263	0.32	341	0.03	856.89
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		80,131	7.76	36,144	3.41	121.70
66000	本期綜合損益總額		\$ 307,053	29.73	\$ 255,363	24.09	20.24
	每股盈餘	四及六.22	\$ 18.78		\$ 18.15		

### 三、個別權益變動表

有限責任新竹第一信用合作社  
 個別權益變動表  
 民國一〇六年一月一日至十二月三十一日  
 及民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	股 金	資本公積	保留盈餘			其他權益	權益總計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	備供出售金融資產之 未實現利益	
民國一〇五年一月一日餘額	\$ 1,195,927	\$ 100,394	\$ 2,223,416	\$ 179,194	\$ 225,570	\$ 231,234	\$ 4,155,735
資本公積變動							
逾五年未領股息及交易分配金轉列	-	133	-	-	-	-	133
民國一〇四年度盈餘指撥及分配：							
法定盈餘公積	-	-	85,554	-	(85,554)	-	-
社股股息	-	-	-	-	(83,382)	-	(83,382)
公益金	-	-	-	-	(2,247)	-	(2,247)
理事監事酬勞金	-	-	-	-	(4,278)	-	(4,278)
特別盈餘公積	-	-	-	26,000	(26,000)	-	-
社員交易分配金	-	-	-	-	(8,100)	-	(8,100)
民國一〇五年度淨利	-	-	-	-	219,219	-	219,219
民國一〇五年度其他綜合損益	-	-	-	-	(1,662)	37,806	36,144
本期綜合損益總額	-	-	-	-	217,557	37,806	255,363
民國一〇五年度入(退)社股金淨額	16,446	-	-	-	-	-	16,446
民國一〇五年十二月三十一日餘額	1,212,373	100,527	2,308,970	205,194	233,566	269,040	4,329,670
資本公積變動							
逾五年未領股息及交易分配金轉列	-	124	-	-	-	-	124
民國一〇五年度盈餘指撥及分配：							
法定盈餘公積	-	-	92,073	-	(92,073)	-	-
社股股息	-	-	-	-	(84,384)	-	(84,384)
公益金	-	-	-	-	(2,139)	-	(2,139)
理事監事酬勞金	-	-	-	-	(4,602)	-	(4,602)
特別盈餘公積	-	-	-	25,000	(25,000)	-	-
社員交易分配金	-	-	-	-	(8,800)	-	(8,800)
民國一〇六年度淨利	-	-	-	-	226,922	-	226,922
民國一〇六年度其他綜合損益	-	-	-	-	(15,932)	96,063	80,131
本期綜合損益總額	-	-	-	-	210,990	96,063	307,053
民國一〇六年度入(退)社股金淨額	(5,335)	-	-	-	-	-	(5,335)
民國一〇六年十二月三十一日餘額	\$ 1,207,038	\$ 100,651	\$ 2,401,043	\$ 230,194	\$ 227,558	\$ 365,103	\$ 4,531,587

#### 四、個別現金流量表

有限責任新竹第一信用合作社  
個別現金流量表  
民國一〇六年一月一日至十二月三十一日  
及民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇六年度	一〇五年度
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 268,287	\$ 261,996
調整項目：		
收益費損項目		
呆帳費用提列數	60,988	48,667
折舊費用	16,675	17,209
攤銷費用	298	278
利息收入	(1,032,903)	(1,060,107)
利息費用	408,481	443,444
股利收入	(25,711)	(11,978)
處分及報廢不動產及設備損失	-	94
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
貼現及放款減少	1,575,293	584,563
存放央行及拆借銀行同業增加	(84,953)	(42,048)
應收款項減少	1,171	121
持有至到期日金融資產增加	(1,100,149)	(300,141)
其他資產減少	33	327
存款及匯款增加	1,826,730	1,753,558
應付款項(減少)增加	(82,157)	166,457
負債準備減少	(10,056)	(5,013)
其他負債增加	3	98
營運產生之淨現金流入	1,822,030	1,857,525
收取之利息	1,032,963	1,062,751
收取之股利	25,711	11,978
支付之利息	(405,384)	(443,318)
支付之所得稅	(70,080)	(14,734)
營業活動之淨現金流入	2,405,240	2,474,202
投資活動之現金流量：		
購買不動產及設備	(25,074)	(3,362)
其他金融資產-以成本衡量之金融資產增加	(303)	(667)
其他資產(增加)減少	(1,636)	40
無形資產增加	(350)	(355)
投資活動之淨現金流出	(27,363)	(4,344)
籌資活動之現金流量：		
其他負債減少	(67)	(339)
社員入(退)社股金	(5,335)	16,446
支付社股股息	(84,384)	(83,382)
支付理監事酬勞金	(4,602)	(4,278)
支付社員交易分配金	(8,800)	(8,100)
籌資活動之淨現金流出	(103,188)	(79,653)
本期現金及約當現金增加數	2,274,689	2,390,205
期初現金及約當現金餘額	22,467,977	20,077,772
期末現金及約當現金餘額	\$ 24,742,666	\$ 22,467,977
資產負債表帳列現金及約當現金	\$ 22,683,995	\$ 20,603,723
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之 存放央行及拆借銀行同業	2,058,671	1,864,254
期末現金及約當現金餘額	\$ 24,742,666	\$ 22,467,977

## 五、金融工具公允價值等級資訊

### (一)金融工具之公允價值之等級資訊

項 目	106.12.31		105.12.31	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
備供出售金融資產	\$538,875	\$538,875	\$442,812	\$442,812
持有至到期日金融資產	3,249,672	3,253,396	2,149,523	2,155,953
其他金融資產	8,418	8,418	8,115	8,115
其他公允價值與帳面				
價值相當之金融資產	60,096,632	60,096,632	59,374,502	59,374,502
金融負債				
其他公允價值與帳面				
價值相當之金融負債	60,086,360	60,086,360	58,338,814	58,338,814

(1)本社估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融工具以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項及應付款項。
- B. 其他金融工具(受限制資產)以帳面金額估計其公允價值，係因預計未來收取之金額按市場利率折現之現值近似於帳面金額，故其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎。
- C. 貼現及放款暨存款及匯款所收付金因皆為付息之金融工具，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。
- D. 備供出售金融資產有活絡市場公開報價，故以市場價格為其公允價值。
- E. 持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價，則以市場價格為公允價值；如無市場報價供參，則採評價方法估計或使用交易對手報價。
- F. 其他金融資產項下之以成本衡量之金融資產係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之權益投資工具且未具重大影響力，因無活絡市場公開報價，且其價值評估差異甚大，公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

(2)以公允價值衡量之金融工具，公允價值之等級資訊：

本社金融工具以公允價值衡量之三等級定義如下：

- A. 第一等級係指金融工具於活絡市場中，可取得相同金融工具之公開報價者。活絡市場係指符

合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾取得者。

- B. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得可觀察投入參數者。
- C. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料者（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	\$538,875	\$538,875	\$-	\$-

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	\$442,812	\$442,812	\$-	\$-

(3)本社於民國一〇六及一〇五年度並無公允價值任何層級移轉之情形。

(4)衡量金融資產之公允價值所採用之評價本社所持有之備供出售金融資產因係於活絡市場交易之金融資產，其公允價值係依資產負債表日市場報價衡量。

## 六、資產品質

### (一)逾期放款

年月		106年12月31日					
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保	\$4	\$2,881,640	-	\$112,829	2,820,725.00%	
	無擔保	1	143,665	-	7,755	775,500.00%-	
消費金融	住宅抵押貸款	12,207	31,384,059	0.04%	1,004,973	8,232.76%	
	小額純信用貸款	3	182,578		10,469	348,966.67%	
	其他	擔保	-	63,959	-	2,545	-
		無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		\$12,215	\$34,655,901	0.04%	\$1,138,571	9,321.09%	

年月		105年12月31日					
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保	\$1	\$2,367,945	-	\$79,859	7,985,900.00%	
	無擔保	-	243,044	-	18,034	-	
消費金融	住宅抵押貸款	4,321	33,485,708	0.01%	1,032,396	23,892.52%	
	小額純信用貸款	298	164,904	0.18%-	9,945	3,337.25%	
	其他	擔保	-	33,369	-	1,125	-
		無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計		\$4,620	\$36,294,970	0.01%	\$1,141,359	24,704.74%	

(二)本社免列報逾期放款或逾期應收帳款：無此事項。

## 七、授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

項 目	106.12.31		105.12.31	
	授信金額	比率%	授信金額	比率%
利害關係人授信	\$671,255	1.94	\$672,757	1.85
股票質押授信	-	-	-	-
授信行業集中情形				
製 造 業	\$95,404	0.27	\$86,038	0.24
營 造 業	272,071	0.78	229,079	0.63
商 業	488,331	1.41	119,612	0.33
運輸、倉儲及通訊業	18,900	0.05	31,400	0.09
金融、保險及不動產業	2,147,764	6.19	2,129,889	5.87
其他行業	2,846	-	14,983	0.03
個 人	31,630,585	91.30	33,683,969	92.81
合 計	\$34,655,901	100.00	\$36,294,970	100.00

## 八、利率敏感性資產負債分析表

民國 106 年 12 月 31 日

項 目	1 至 30 天 (含)	31 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$5,259,097	\$7,089,789	\$8,152,279	\$17,736,202	\$23,816,840	\$62,054,207
利率敏感性負債	4,518,824	7,688,711	9,769,633	21,416,846	16,442,664	59,836,678
利率敏感性缺口	\$740,273	\$(598,922)	\$(1,617,354)	\$(3,680,644)	\$7,374,176	\$2,217,529
淨值						\$4,531,587
利率敏感性資產與負債比率						103.71%
利率敏感性缺口與淨值比率						48.93%

民國 105 年 12 月 31 日

項 目	1 至 30 天 (含)	31 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$3,402,484	\$6,259,228	\$6,748,060	\$17,394,465	\$26,217,600	\$60,021,837
利率敏感性負債	5,219,623	8,014,170	10,038,711	22,436,341	11,988,065	57,696,910
利率敏感性缺口	\$(1,817,139)	\$(1,754,942)	\$(3,290,651)	\$(5,041,876)	\$14,229,535	\$2,324,927
淨值						\$4,329,670
利率敏感性資產與負債比率						104.03%
利率敏感性缺口與淨值比率						53.70%

## 九、獲利能力

項 目		106 年度	105 年度
資產報酬率	稅 前	0.42%	0.42%
	稅 後	0.36%	0.36%
淨值報酬率	稅 前	6.06%	6.18%
	稅 後	5.12%	5.17%
純 益 率		34.30%	34.31%

- 註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產。  
二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值。  
三、純益率＝稅後損益÷淨收益。  
四、稅前(後)損益係指當年度損益金額。

## 十、新台幣到期日期限結構分析表

106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

距到期日剩餘期間金額							
項目	合計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年以上
主要到期 資金流入	\$65,723,160	\$5,103,260	\$2,142,944	\$7,134,752	\$7,060,616	\$16,772,637	\$27,508,951
主要到期 資金流出	64,727,786	2,194,218	2,663,281	7,758,135	9,794,842	21,244,658	21,072,652
期距缺口	\$995,374	\$2,909,042	\$(520,337)	\$(623,383)	\$(1,734,226)	\$(4,472,021)	\$6,436,299

105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

距到期日剩餘期間金額							
項目	合計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年以上
主要到期 資金流入	\$63,798,557	\$3,918,753	\$2,077,670	\$6,259,537	\$6,748,061	\$17,395,776	\$27,398,760
主要到期 資金流出	62,796,059	2,078,833	3,739,208	8,026,273	10,089,286	22,444,871	16,417,588
期距缺口	\$1,002,498	\$1,839,920	\$(1,661,538)	\$(1,766,736)	\$(3,341,225)	\$(5,049,095)	\$10,981,172

## 十一、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

年 度		106.12.31	105.12.31
分析項目			
自有資本	股金	\$1,206,920	\$1,211,628
	其他第一類資本	2,959,446	2,848,257
	第二類資本	632,629	595,475
	自有資本	4,798,995	4,655,360
風險性資產	信用風險	30,230,804	30,648,038
	作業風險	978,900	966,250
	市場風險	12,463	12,850
	風險性資產總額	31,222,167	31,627,138
資本適足率		15.37%	14.72%
第一類資本占風險性資產之比率		13.34%	12.84%
第二類資本占風險性資產之比率		2.03%	1.88%
槓桿比率		6.53%	6.58%
權益占總資產比率		7.00%	6.89%
股金占總資產比率		1.86%	1.93%

註：1、本表自有資本與風險性資產額應依「信用合作社資本適足性及資本等級管理辦法」及「信用合作社採行新巴塞爾資本協定簡易標準法自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」之規定填列。

2、本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本 = 股金 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
- (2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 風險性資產總額
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = (股金 + 其他第一類資本) / 風險性資產總額。
- (5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = (股金 + 其他第一類資本) / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本「商譽」項目)。
- (7) 權益占總資產比率 = 權益 / 總資產。
- (8) 股金占總資產比率 = 股金 / 總資產。

十二、出售不良債權交易資訊：無。

### 十三、轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣仟元，股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	現股股數	擬制持股股數	備註
金融相關事業								
合作金庫金融控股(股)公司	台北市	金融業	0.27%	\$ 538,875	\$ -	32,462,356	-	
中華民國信用合作社聯合社	台北市	金融業	6.25%	6,290	-	62,900	-	
台灣合作社聯合社	台中市	金融業	6.24%	2,128	-	26,492	-	

#### 十四、活期性存款及定期性存款之餘額佔存款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

項 目	106 年 12 月 31 日	105 年 12 月 31 日
活期性存款	23,501,019	21,528,166
活期性存款比率	39.31	37.14
定期性存款	36,287,571	36,433,694
定期性存款比率	60.69	62.86

#### 十五、社員存款、準社員存款及非社員存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

項 目	106 年 12 月 31 日	105 年 12 月 31 日
社員存款	35,772,820	34,995,850
社員存款比率	59.83%	60.38%
準社員存款	710,638	672,987
準社員存款比率	1.19%	1.16%
非社員存款	23,305,132	22,293,023
非社員存款比率	38.98%	38.46%

說明：社員存款比率＝社員存款÷全社存款總餘額；

準社員存款比率＝準社員存款÷全社存款總餘額；

非社員存款比率＝非社員存款÷全社存款總餘額

## 十六、社員放款、準社員放款及非社員放款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

項 目	106 年 12 月 31 日	105 年 12 月 31 日
社員放款	31,225,703	33,367,513
社員放款比率	90.10%	91.93%
準社員放款	3,025,305	2,610,990
準社員放款比率	8.73%	7.19%
非社員放款	404,893	316,467
非社員放款比率	1.17%	0.88%

說明：社員放款比率＝社員放款÷放款總餘額；

準社員放款比率＝準社員放款÷放款總餘額；

非社員放款比率＝非社員放款÷放款總餘額。

## 十七、孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

項 目	106 年度		105 年度	
	平均 值	平均利率%	平均 值	平均利率%
孳息資產				
存放銀行同業	\$22,316,258	0.31	\$19,792,122	0.33
政府公債	49,626	5.92	49,478	5.94
可轉讓定期存單	2,937,260	0.57	1,583,060	0.64
放款(不含催收款項)	35,286,532	2.19	36,842,667	2.88
付息負債				
活期存款	\$3,458,135	0.05	\$3,289,916	0.07
定期存款	36,482,819	1.06	35,676,744	1.18
儲蓄存款	18,691,370	0.12	17,165,748	0.13