

安泰商業銀行一〇三年第二季重要財務業務資訊

依「公開發行銀行財務報告編製準則第二十九條之一」規定應揭露之事項：

一、個體財務報告

(一)

安泰商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	103.6.30		102.12.31		102.6.30			負債及股東權益	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金(附註四及六(一))	\$ 6,933,386	2	4,193,198	1	6,511,031	2	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十四))	\$ 13,623,757	4	15,404,398	5	21,927,880	6	
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	68,292,316	20	67,398,842	19	74,561,708	18	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及六(三))	10,003,420	3	9,758,288	3	9,639,424	2	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、六(三)及六(十五))	5,722,605	2	16,697,537	5	15,862,365	4	22500 附買回票券及債券負債(附註四及六(十五))	4,121,704	1	3,994,956	1	8,706,759	2	
14000 備供出售金融資產(附註四、六(四)、(十五)及八)	57,573,714	17	58,056,357	17	76,319,260	19	23000 應付款項(附註六(十六)及(廿八))	5,913,509	2	4,324,558	1	9,767,581	2	
12500 附賣回票券及債券投資(附註四及六(五))	592,906	-	1,773,334	1	2,005,492	-	23200 當期所得稅負債	-	-	43,799	-	143,835	-	
13000 應收款項—淨額(附註四、六(六)及九)	8,400,624	2	6,366,869	2	10,632,599	3	23500 存款及匯款(附註六(十七)及七)	275,023,367	80	276,693,388	79	317,268,697	79	
13200 當期所得稅資產	255,043	-	184,523	-	184,523	-	24000 應付金融債券(附註六(十八))	10,000,000	3	10,000,000	3	10,000,000	2	
13300 待出售資產(附註四及六(七))	-	-	-	-	19,472	-	24500 特別股負債(附註四及六(十九))	1,414,865	-	1,414,865	-	1,414,865	-	
13500 貼現及放款—淨額(附註四、六(八)及七)	192,328,198	55	185,828,247	53	210,333,948	52	25500 其他金融負債(附註四及六(二十))	518,636	-	883,607	-	497,335	-	
15000 採用權益法之投資—淨額(附註四及六(九))	41,498	-	57,228	-	101,328	-	25600 負債準備(附註四及六(廿一))	398,480	-	389,638	-	482,542	-	
15500 其他金融資產—淨額(附註四及六(十))	537,521	-	786,193	-	584,522	-	29300 遞延所得稅負債(附註四)	71,435	-	45,124	-	45,047	-	
18500 不動產及設備—淨額(附註四及六(十一))	946,899	-	927,198	-	914,775	-	29500 其他負債(附註四及六(廿二))	130,484	-	109,688	-	254,246	-	
19000 無形資產—淨額(附註四及六(十二))	238,288	-	258,230	-	278,185	-	負債總計	321,219,657	93	323,062,309	92	380,148,211	93	
19300 遞延所得稅資產(附註四)	3,319,934	1	3,553,076	1	3,794,022	1	31100 股本(附註六(廿六))	16,796,775	5	16,796,775	5	16,796,775	4	
19500 其他資產—淨額(附註六(十三))	2,135,165	1	2,214,241	1	2,198,678	1	31500 資本公積(附註六(廿六))	1,461,505	-	1,461,505	1	1,461,505	1	
							保留盈餘：							
							32001 法定盈餘公積(附註六(廿七))	3,299,474	1	2,507,098	1	2,507,098	1	
							32003 特別盈餘公積(附註六(廿七))	777,149	-	133,094	-	133,094	-	
							32005 未分配盈餘(附註六(廿七))	4,304,885	1	5,097,289	1	4,133,284	1	
							32500 其他權益(附註四及六(卅九))	(541,348)	-	(762,997)	-	(878,059)	-	
							權益總計	26,098,440	7	25,232,764	8	24,153,697	7	
資產總計	\$347,318,097	100	348,295,073	100	404,301,908	100	負債及權益總計	\$347,318,097	100	348,295,073	100	404,301,908	100	

(二)

安泰商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	103年1月至6月		102年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(三十))	\$ 3,714,651	107	3,990,570	105
51000 減:利息費用(含特別股負債之利息費用,請詳附註六(十九)及(廿九))	(1,726,241)	(50)	(1,817,141)	(48)
利息淨收益(附註六(廿九))	1,988,410	57	2,173,429	57
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註六(卅一))	1,137,916	34	1,008,160	26
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(卅二))	452,835	13	552,542	15
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(卅三))	6,419	-	150,769	4
49600 兌換損益	(158,568)	(5)	(127,460)	(3)
49750 採用權益法認列之關聯企業之份額(附註六(九))	35,498	1	28,883	1
49800 其他利息以外淨損益(附註六(卅四)及九)	1,326	-	15,693	-
49863 財產交易淨損益(附註六(十一))	-	-	3,468	-
淨收益	3,463,836	100	3,805,484	100
58200 呆帳(費用)迴轉利益及保證責任準備提存(附註四、六(六)、(八)、(卅五)及九)	(11,143)	-	40,578	(1)
營業費用:				
58500 員工福利費用(附註六(卅六))	(944,207)	(27)	(985,493)	(26)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅七))	(69,976)	(2)	(77,418)	(2)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅八))	(531,913)	(15)	(530,706)	(14)
稅前淨利	1,906,597	56	2,252,445	59
61003 所得稅費用(附註四及六(廿四))	(254,764)	(8)	(489,143)	(13)
本期淨利	1,651,833	48	1,763,302	46
65000 其他綜合損益:				
65001 國外營運機構財務報告換算之兌換差額	(9,279)	-	54,378	1
65011 備供出售金融資產未實現評價損益	229,351	7	(845,523)	(22)
65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	1,577	-	(9,245)	-
65000 其他綜合損益(稅後淨額)	221,649	7	(800,390)	(21)
本期綜合損益總額	\$ 1,873,482	55	962,912	25
每股盈餘(元)(附註六(廿九))				
基本每股盈餘(元)	\$ 0.98		1.05	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.93		0.98	

(三) 金融工具公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

(1) 金融工具公允價值之等級資訊

單位：新台幣千元

103. 6. 30

以公允價值衡量 之金融工具項目	合 計	第一層級 (註 1)	第二層級 (註 2)	第三層級 (註 3)
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 130,928	130,928	-	-
債券投資	3,833,221	-	3,833,221	-
其 他	346	346	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	400,010	400,010	-	-
債券投資	40,920,026	1,445,944	39,474,082	-
其 他	16,253,678	67,760	16,185,918	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	8,621,407	-	8,621,407	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,758,110	-	664,016	1,094,094
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,382,013	3,808	57,719	1,320,486

102. 12. 31

以公允價值衡量 之金融工具項目	102. 12. 31			
	合 計	第一層級 (註 1)	第二層級 (註 2)	第三層級 (註 3)
非衍生性金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 509,217	509,217	-	-
債券投資	14,965,043	100,591	14,864,452	-
其 他	155,411	155,411	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	506,900	506,900	-	-
債券投資	44,199,674	-	44,199,674	-
其 他	13,349,783	131,428	13,218,355	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	8,665,376	-	8,665,376	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,067,866	7,611	835,664	224,591
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,092,912	6,914	827,957	258,041

單位：新台幣千元

102. 6. 30

以公允價值衡量 之金融工具項目	102. 6. 30			
	合 計	第一層級 (註 1)	第二層級 (註 2)	第三層級 (註 3)
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 132,223	132,223	-	-
債券投資	14,151,274	1,962,867	12,188,407	-
其 他	129,914	129,914	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,046,558	1,046,558	-	-
債券投資	56,658,481	4,182,730	52,475,751	-
其 他	18,614,221	119,873	18,494,348	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	8,666,348	-	8,666,348	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,448,954	776	988,793	459,385
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	973,076	827	512,878	459,371

(2)公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

單位：新台幣千元

103年1月至6月										
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	買進 或發行	本期增加		本期減少			期末餘額
					轉入第三層級	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產										
持有供交易之金融資產	\$ 224,591	861,842	-	54,424	-	-	(46,763)	-	-	1,094,094
102年1月至6月										
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	買進 或發行	本期增加		本期減少			期末餘額
					轉入第三層級	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產										
持有供交易之金融資產	\$ 93,525	343,717	-	30,256	-	-	(8,113)	-	-	459,385

(3)公允價值衡量歸類至第三層級之金融負債變動明細表

單位：新台幣千元

103年1月至6月									
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		自第三層級金融資產轉入第三層級金融負債	本期減少		自第三層級金融負債轉出第三層級金融資產	期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級		賣出、處分或交割	自第三層級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
持有供交易之金融負債	\$ 258,041	1,049,329	214,559	-	-	(201,443)	-	-	1,320,486
102年1月至6月									
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		自第三層級金融資產轉入第三層級金融負債	本期減少		自第三層級金融負債轉出第三層級金融資產	期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級		賣出、處分或交割	自第三層級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
持有供交易之金融負債	\$ 99,130	326,727	103,277	-	-	(69,763)	-	-	459,371

(四) 資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月		103. 6. 30					102. 12. 31					
		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	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	218,145	42,936,669	0.51%	218,139	100.00%	702,689	44,792,011	1.57%	609,896	86.79%	
	無 擔 保	217,038	65,147,792	0.33%	714,640	329.27%	206,791	58,637,886	0.35%	217,648	105.25%	
消費 金融	住宅抵押貸款		100,298	53,524,873	0.19%	25,071	25.00%	89,760	52,031,257	0.17%	22,470	25.03%
	現金卡		-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	小額純 信用貸款	原始產生	392,533	7,763,400	5.06%	1,304,948	332.44%	368,465	8,405,447	4.38%	1,207,779	327.79%
		購入放款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	78,176	24,084,853	0.32%	39,087	50.00%	59,087	22,666,832	0.26%	29,595	50.09%
		無擔保	3,782	1,511,089	0.25%	3,781	99.97%	2,617	1,681,313	0.16%	2,623	100.23%
放款業務合計		1,009,972	194,968,676	0.52%	2,305,666	228.29%	1,429,409	188,214,746	0.76%	2,090,011	146.22%	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	
信用卡業務(註八)		13,402	1,840,493	0.73%	101,288	755.77%	1,493	1,835,193	0.08%	60,870	4,077.03%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	3,237,003	- %	20,944	- %	-	2,834,296	- %	16,010	- %	

年 月		102. 6. 30					
		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	839,063	53,824,520	1.56%	838,913	99.98%	
	無 擔 保	546,082	70,314,067	0.78%	688,078	126.00%	
消費 金融	住宅抵押貸款		41,140	55,250,456	0.07%	10,255	24.93%
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純 信用貸款	原始產生	398,383	9,718,048	4.10%	918,289	230.50%
		購入放款	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	50,522	22,423,829	0.23%	25,161	49.80%
		無擔保	3,161	1,607,298	0.20%	3,149	99.62%
放款業務合計		1,878,351	213,138,218	0.88%	2,483,845	132.24%	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	
信用卡業務(註八)		7,900	1,692,336	0.47%	94,560	1,196.96%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,224,513	- %	9,117	- %	

註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

二、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

三、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

四、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

五、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

六、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

七、無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理赔之日起三個月內，列報逾期放款。

八、含帳列其他金融資產之非放款轉列之催收款項。

(五)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註一)	32,533	112,860	37,498	130,078	42,690	149,894
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	32,269	111,747	26,770	116,693	25,090	117,772
合計	64,802	224,607	64,268	246,771	67,780	267,666

註：一、依九十五年四月二十五日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

二、依九十七年九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(六)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

103. 6. 30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A 集團不動產開發業	4,054,303	16.07%
2	B 集團不動產開發業	2,809,434	11.13%
3	C 集團不動產開發業	2,479,545	9.82%
4	D 集團鋼鐵冶煉業	2,147,115	8.51%
5	E 集團有線及其他付費節目播送業	1,953,559	7.74%
6	F 集團不動產開發業	1,952,730	7.73%
7	G 集團其他土木工程業	1,786,946	7.08%
8	H 集團資料儲存媒體製造業	1,508,783	5.98%
9	I 集團不動產開發業	1,456,605	5.77%
10	J 集團積體電路製造業	1,197,205	4.74%

102. 12. 31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A 集團不動產開發業	3,807,896	15.09%
2	G 集團其他土木工程業	3,652,038	14.47%
3	C 集團不動產開發業	2,975,000	11.79%
4	B 集團不動產開發業	2,350,824	9.32%
5	F 集團不動產開發業	2,066,070	8.19%
6	E 集團有線及其他付費節目播送業	1,999,964	7.93%
7	H 集團資料儲存媒體製造業	1,911,552	7.58%
8	D 集團鋼鐵冶煉業	1,884,467	7.47%
9	M 集團不動產業	1,188,958	4.71%
10	N 集團批發及零售業	1,025,728	4.07%

單位：新台幣千元，%

102.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	G 集團其他土木工業	4,289,088	17.72%
2	C 集團不動產開發業	4,281,695	17.69%
3	A 集團不動產開發業	4,037,990	16.69%
4	B 集團不動產開發業	3,326,930	13.75%
5	K 集團建築工程業	2,647,566	10.94%
6	L 集團綜合商品批發業	2,602,514	10.75%
7	F 集團不動產開發業	2,571,200	10.63%
8	H 集團資料儲存媒體製造業	2,147,106	8.87%
9	D 集團鋼鐵冶煉業	1,995,640	8.25%
10	E 有線及其他付費節目播送業	1,992,960	8.24%

- 說明：1、依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，則將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，集團企業應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
- 2、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- 3、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、有追索權之應收帳款承購融資、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(七) 利率敏感性資產負債分析表

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元，%

項目	1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	\$ 236,039,626	7,380,330	729,931	41,822,273	285,972,160
利率敏感性負債	59,700,730	119,810,751	59,384,000	24,808,399	263,703,880
利率敏感性缺口	176,338,896	(112,430,421)	(58,654,069)	17,013,874	22,268,280
淨值					26,098,440
利率敏感性資產與負債比率					108.44
利率敏感性缺口與淨值比率					85.32

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

項目	1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	\$ 229,884,189	6,964,537	1,254,731	57,122,994	295,226,451
利率敏感性負債	64,308,854	111,092,766	67,415,000	24,620,000	267,436,620
利率敏感性缺口	165,575,335	(104,128,229)	(66,160,269)	32,502,994	27,789,831
淨值					25,232,764
利率敏感性資產與負債比率					110.39
利率敏感性缺口與淨值比率					110.13

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元，%

項目	1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	\$ 261,423,984	8,269,942	695,985	63,798,380	334,188,291
利率敏感性負債	105,595,197	126,124,829	55,862,000	25,818,000	313,400,026
利率敏感性缺口	155,828,787	(117,854,887)	(55,166,015)	37,980,380	20,788,265
淨值					24,153,697
利率敏感性資產與負債比率					106.63
利率敏感性缺口與淨值比率					86.07

說明：一、銀行部份係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

民國一〇三年六月三十日

單位：美金千元，%

項 目	1 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	\$ 601,309	109,131	4,755	343,298	1,058,493
利率敏感性負債	1,087,337	121,730	86,097	2,562	1,297,726
利率敏感性缺口	(486,028)	(12,599)	(81,342)	340,736	(239,233)
淨 值					10,291
利率敏感性資產與負債比率					81.57
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,324.68)

民國一〇二年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	1 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	\$ 575,598	123,636	25,513	231,285	956,032
利率敏感性負債	1,170,752	83,141	125,213	12	1,379,118
利率敏感性缺口	(595,154)	40,495	(99,700)	231,273	(423,086)
淨 值					6,400
利率敏感性資產與負債比率					69.32
利率敏感性缺口與淨值比率					(6,610.72)

民國一〇二年六月三十日

單位：美金千元，%

項 目	1 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	\$ 730,015	131,793	61,120	356,742	1,279,670
利率敏感性負債	1,238,038	150,183	123,018	12	1,511,251
利率敏感性缺口	(508,023)	(18,390)	(61,898)	356,730	(231,581)
淨 值					1,168
利率敏感性資產與負債比率					84.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(19,827.14)

說明：一、銀行部份係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(八) 獲利能力

單位：%

項 目		103.6.30	102.12.31	102.6.30
資產報酬率	稅前	0.55	0.94	0.59
	稅後	0.47	0.75	0.46
淨值報酬率	稅前	7.43	13.50	9.32
	稅後	6.44	10.69	7.29
純益率		47.69	40.41	46.34

- 說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
3、純益率＝稅後損益÷淨收益
4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(九) 流動性

(1) 新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		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
主要到期 資金流入	\$340,889,993	34,378,532	69,542,935	38,971,314	17,007,349	20,473,473	160,516,390
主要到期 資金流出	433,700,653	8,790,783	19,938,758	49,127,777	104,159,632	151,810,937	99,872,766
期距缺口	(92,810,660)	25,587,749	49,604,177	(10,156,463)	(87,152,283)	(131,337,464)	60,643,624

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		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
主要到期 資金流入	\$359,562,872	41,393,900	67,417,557	38,013,017	15,093,784	23,297,613	174,347,001
主要到期 資金流出	458,344,410	16,728,968	26,399,929	58,740,520	106,154,137	153,831,073	96,489,783
期距缺口	(98,781,538)	24,664,932	41,017,628	(20,727,503)	(91,060,353)	(130,533,460)	77,857,218

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		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
主要到期 資金流入	\$402,503,279	30,322,870	87,192,658	43,912,673	23,306,902	26,572,429	191,195,747
主要到期 資金流出	479,420,407	18,444,012	20,169,095	67,686,567	114,580,147	172,252,554	86,288,032
期距缺口	(76,917,128)	11,878,858	67,023,563	(23,773,894)	(91,273,245)	(145,680,125)	104,907,715

註：銀行部份係指全行新台幣之金額。

(2)美金到期日期限結構分析表

民國一〇三年六月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期 資金流入	\$ 3,218,737	519,641	795,012	718,057	791,483	394,544
主要到期 資金流出	3,720,754	1,716,397	1,270,076	308,676	342,691	82,914
期距缺口	(502,017)	(1,196,756)	(475,064)	409,381	448,792	311,630

民國一〇二年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期 資金流入	\$ 3,516,492	834,585	1,096,074	715,587	628,460	241,786
主要到期 資金流出	3,528,074	2,059,326	1,119,241	134,350	182,704	32,453
期距缺口	(11,582)	(1,224,741)	(23,167)	581,237	445,756	209,333

民國一〇二年六月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期 資金流入	\$ 4,072,916	922,160	898,604	486,298	1,401,452	364,402
主要到期 資金流出	4,066,505	2,406,311	1,316,210	204,580	133,820	5,584
期距缺口	6,411	(1,484,151)	(417,606)	281,718	1,267,632	358,818

註：1. 銀行部份係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(十)資本適足性

本公司資本適足率：

單位：新台幣千元，%

分析項目		年度	103. 6. 30	
自有資本	普通股權益		23,119,336	
	其他第一類資本		1,845,486	
	第二類資本		5,749,009	
	自有資本		30,713,831	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	226,630,063	
		內部評等法	-	
		資產證券化	241,517	
	作業風險	基本指標法	12,182,536	
		標準法／選擇性標準法	-	
		進階衡量法	-	
	市場風險	標準法	11,735,550	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額			250,789,666
	資本適足率			12.25%
普通股權益占風險性資產之比率			9.22%	
第一類資本占風險性資產之比率			9.95%	
槓桿比率			5.53%	

單位：新台幣千元，%

分析項目		年度		
		102. 12. 31	102. 6. 30	
自有資本	普通股權益	22,776,948	21,192,185	
	其他第一類資本	2,091,960	2,087,881	
	第二類資本	5,752,286	7,746,034	
	自有資本	30,621,194	31,026,100	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	226,639,995	246,587,939
		內部評等法	-	-
		資產證券化	233,210	90,557
	作業風險	基本指標法	12,182,536	10,325,954
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	13,958,354	15,756,077
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		253,014,095	272,760,527
	資本適足率		12.10%	11.37%
普通股權益占風險性資產之比率		9.00%	7.77%	
第一類資本占風險性資產之比率		9.83%	8.53%	
槓桿比率		5.18%	5.69%	

本公司及子公司合併資本適足率：

單位：新台幣千元，%

分析項目		年度	103. 6. 30
自 有 資 本	普通股權益		23,128,911
	其他第一類資本		1,855,860
	第二類資本		5,769,758
	自有資本		30,754,529
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標準法	226,636,280
		內部評等法	-
		資產證券化	241,517
	作業 風險	基本指標法	12,182,536
		標準法／選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場 風險	標準法	11,735,550
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		250,795,883
	資本適足率		
普通股權益占風險性資產之比率			9.22%
第一類資本占風險性資產之比率			9.96%
槓桿比率			5.54%

單位：新台幣千元，%

分析項目		年度		
		102. 12. 31	102. 6. 30	
自有資本	普通股權益	22,790,327	21,217,459	
	其他第一類資本	2,106,267	2,113,213	
	第二類資本	5,780,900	7,796,698	
	自有資本	30,677,494	31,127,370	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	226,645,305	246,592,910
		內部評等法	-	-
		資產證券化	233,210	90,557
	作業風險	基本指標法	12,182,536	10,325,954
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	13,958,354	15,756,077
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		253,019,405	272,765,498
	資本適足率		12.12%	11.41%
普通股權益占風險性資產之比率		9.01%	7.78%	
第一類資本占風險性資產之比率		9.84%	8.55%	
槓桿比率		5.19%	5.71%	

註1：本表自有資本及加權風險性資產額依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註2：年度財務報告揭露本期及上期資本適足率，第二季財務季報告除揭露本期及上期外，增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 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 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 風險總額。

註4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免于揭露。

(十一)出售不良債權交易資訊：

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
103.04.17	Deutsche Bank AG, London Branch	企業戶/擔保	209,118	180,567	(28,551)	無	無
103.04.17	Bank of America, National Association	企業戶/擔保	232,214	198,761	(33,453)	無	無

註：出售予 Deutsche Bank AG, London Branch 及 Bank of America, National Association 之帳面價值包含應收利息分別為 3,375 元及 3,754 千元。另於支付相關費用後迴轉呆帳提存 154,527 千元。

(十二)轉投資事業相關資訊

單位：新台幣千元/千股

持有之 公司名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營業項目	期末持 股比率	期中最高 持股比例	投資帳 面金額	本期 認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
								現股 股數	擬制持 股股數	合計		
										股數	持股比例	
安泰商業銀行 (股)公司	安銀保險經紀 人(股)公司	台北市	人身保險經紀 人業務	100.00%	100.00%	41,498	35,498	300	-	300	100.00%	

註：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

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：新台幣千元，%

	103年6月30日	102年6月30日
活期性存款	\$73,572,639	\$71,023,277
活期性存款比率	26.76%	22.39%
定期性存款	\$201,351,353	\$246,218,582
定期性存款比率	73.24%	77.61%
外匯存款	\$32,408,626	\$32,092,101
外匯存款比率	11.79%	10.12%

- 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。

三、中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣千元，%

	103年6月30日	102年6月30日
中小企業放款	43,924,313	50,270,619
中小企業放款比率	22.53%	23.59%
消費者貸款	61,577,527	65,598,670
消費者貸款比率	31.58%	30.78%
放款總餘額	194,968,676	213,138,219

- 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）。

四、. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	103年1月至6月	
	平均值	平均利率 (%)
資 產：		
現金—存放同業	\$ 4,999,500	2.96
存放央行及拆借銀行同業	62,647,521	0.87
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,766,954	1.36
附賣回票券及債券投資	1,037,972	0.62
應收信用卡款	587,842	11.47
貼現及放款	194,715,875	2.90
備供出售金融資產	52,292,094	1.57
無活絡市場之債務商品投資	260,922	-
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 18,172,998	1.00
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,502,433	2.38
附買回票券及債券負債	5,096,200	0.11
活期存款	28,824,004	0.18
活期儲蓄存款	42,197,198	0.28
定期存款	99,083,266	1.13
定期儲蓄存款	89,303,642	1.23
可轉讓定期存單	18,118,361	0.84
應付金融債券	10,000,000	3.22
特別股負債	1,414,865	6.75
102年1月至6月		
	平均值	平均利率 (%)
資 產：		
現金—存放同業	\$ 1,696,493	0.08
存放央行及拆借銀行同業	69,571,734	0.84
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,879,547	-
附賣回票券及債券投資	2,409,616	0.92
應收信用卡款	708,683	10.90
貼現及放款	209,685,780	2.89
備供出售金融資產	57,902,862	1.41
無活絡市場之債務商品投資	262,666	-
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 7,482,716	0.45
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,785,841	-
附買回票券及債券負債	3,887,159	0.13
活期存款	27,955,273	0.17
活期儲蓄存款	39,977,337	0.28
定期存款	116,958,040	1.04
定期儲蓄存款	88,052,152	1.27
可轉讓定期存單	32,374,273	0.93
郵匯局轉存款	4,396,662	1.38
應付金融債券	10,000,000	3.45
特別股負債	1,414,865	6.75

五、主要外幣淨部位(市場風險)

主要外幣淨部位

單位：新臺幣/原幣千元

主要外幣淨部位(市場風險)	103年6月30日		102年6月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1 美金	15,166	1. 453,618	1 日幣	1,973,753
2 人民幣	73,450	2. 353,664	2 歐元	15,159
3 英鎊	6,425	3. 327,093	3 澳幣	19,577
4 澳幣	8,449	4. 237,670	4 美金	14,761
5 日幣	410,490	5. 121,095	5 港幣	2,172
				8,432

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。
二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。
三、匯率依央行月底結算匯率。

六、重大資產買賣處分情形：無

七、持有銀行股份依股數排序前十名股東(103年第2季)

股東姓名	持有股數(股)	持股比率(%)	股權設質情形
Longreach Edith Investment Cooperatief, U. A.	359,526,243	18.36	有
Longreach Edith Investment Cooperatief 2, U. A.	359,526,243	18.36	有
Longreach Edith Investment Cooperatief 3, U. A.	263,709,343	13.47	有
OLHE Cayman Limited Partnership	146,565,937	7.49	有
寶慶投資股份有限公司	47,279,663	2.41	無
宏佳投資股份有限公司	47,207,995	2.41	有
豐陽投資股份有限公司	47,017,633	2.40	有
宏泰人壽保險股份有限公司	46,782,663	2.39	無
泰盛投資股份有限公司	45,733,593	2.34	有
富鼎投資股份有限公司	44,803,025	2.29	有

(註) Longreach Edith Investment Cooperatief 3, U.A. 其中 44,739,832 股託管在「兆豐國際商業銀行受託保管隆力艾迪投資合作社 3 投資專戶」