

安泰商業銀行一〇四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三十二條」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

民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	104.6.30		103.12.31		103.6.30			104.6.30		103.12.31		103.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
資 產							負債及股東權益						
11000 現金	\$ 5,775,456	2	7,567,361	2	6,933,386	2	21000 央行及銀行同業存款	\$ 7,307,934	3	13,278,381	4	13,623,757	4
11500 存放央行及拆借銀行同業	56,090,042	17	62,965,473	19	68,292,316	20	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,140,824	2	11,087,133	4	10,003,420	3
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,366,916	6	25,436,545	8	5,722,605	2	22500 附買回票券及債券負債	8,809,538	3	3,180,978	1	4,121,704	1
14000 備供出售金融資產－淨額	38,348,879	12	33,185,031	10	57,573,714	17	23000 應付款項	4,220,653	1	3,657,050	1	5,913,509	2
12500 附賣回票券及債券投資	548,514	-	1,029,062	-	592,906	-	23200 本期所得稅負債	211,726	-	33,411	-	-	-
13000 應收款項－淨額	6,810,449	2	5,601,594	2	8,400,624	2	23500 存款及匯款	258,849,147	79	262,812,728	79	275,023,367	80
13200 本期所得稅資產	266,696	-	221,936	-	255,043	-	24000 應付金融債券	10,000,000	3	10,000,000	3	10,000,000	3
13500 貼現及放款－淨額	190,937,534	59	191,009,208	57	192,328,198	55	24500 特別股負債	1,414,865	-	1,414,865	-	1,414,865	-
14500 持有至到期日金融資產－淨額	465,900	-	-	-	-	-	25500 其他金融負債	1,530,822	-	1,076,019	-	518,636	-
15000 採用權益法之投資－淨額	45,721	-	59,339	-	41,498	-	25600 負債準備	414,234	-	413,663	-	398,480	-
15500 其他金融資產－淨額	490,353	-	1,133,372	-	537,521	-	29300 遞延所得稅負債	42,623	-	74,141	-	71,435	-
18500 不動產及設備－淨額	956,016	-	962,966	-	946,899	-	29500 其他負債	135,717	-	122,690	-	130,484	-
19000 無形資產－淨額	228,258	-	244,911	-	238,288	-	負債總計	299,078,083	91	307,151,059	92	321,219,657	93
19300 遞延所得稅資產	2,843,816	1	3,065,512	1	3,319,934	1	31100 股本	16,796,775	5	16,796,775	5	16,796,775	5
19500 其他資產－淨額	3,233,059	1	2,645,100	1	2,135,165	1	31500 資本公積	1,461,505	-	1,461,505	-	1,461,505	-
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	4,259,918	2	3,299,474	1	3,299,474	1
							32003 特別盈餘公積	249,011	-	777,149	-	777,149	-
							32005 未分配盈餘	5,775,335	2	5,876,308	2	4,304,885	1
							32500 其他權益	(213,018)	-	(234,860)	-	(541,348)	-
							權益總計	28,329,526	9	27,976,351	8	26,098,440	7
資產總計	\$ 327,407,609	100	335,127,410	100	347,318,097	100	負債及權益總計	\$ 327,407,609	100	335,127,410	100	347,318,097	100

(二)

安泰商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

		104年1月至6月		103年1月至6月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$ 3,727,914	100	3,714,651	107
51000	減：利息費用(含特別股負債之利息費用)	(1,632,886)	(44)	(1,726,241)	(50)
	利息淨收益	2,095,028	56	1,988,410	57
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	1,106,577	30	1,137,916	34
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	516,773	14	452,835	13
49300	備供出售金融資產之已實現損益	28,407	1	6,419	-
49600	兌換損益	(58,570)	(2)	(158,568)	(5)
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	39,721	1	35,498	1
49800	其他利息以外淨損益	773	-	1,326	-
	淨收益	3,728,709	100	3,463,836	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(318,617)	(9)	(11,143)	-
	營業費用：				
58500	員工福利費用	(979,594)	(26)	(944,207)	(27)
59000	折舊及攤銷費用	(70,604)	(2)	(69,976)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(639,557)	(17)	(531,913)	(15)
	稅前淨利	1,720,337	46	1,906,597	56
61003	所得稅費用	(381,198)	(10)	(254,764)	(8)
	本期淨利	1,339,139	36	1,651,833	48
65000	其他綜合損益：				
65300	後續可能重分類至損益之項目				
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	83,876	2	229,351	7
65319	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(74,740)	(2)	(9,279)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	12,706	-	1,577	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	21,842	-	221,649	7
65000	本期其他綜合損益	21,842	-	221,649	7
	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,360,981</u>	<u>36</u>	<u>1,873,482</u>	<u>55</u>
	每股盈餘(元)				
	基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.80</u>		<u>0.98</u>	
	稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 0.77</u>		<u>0.93</u>	

(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

104.6.30

資產及負債項目	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
以公允價值衡量者				
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
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	\$ 126,490	126,490	-	-
債券投資	9,649,256	303,218	9,346,038	-
其 他	7,995,384	140,604	7,854,780	-
備供出售金融資產				
股票投資	326,544	326,544	-	-
債券投資	38,022,335	-	38,022,335	-
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	3,514,058	-	3,514,058	-
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,595,786	612	636,000	1,959,174
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,626,766	3,620	1,224,375	1,398,771
非以公允價值衡量者				
持有至到期日金融資產	472,201		472,201	

103. 12. 31

資產及負債項目	合 計	103. 12. 31		
		第一層級	第二層級	第三層級
以公允價值衡量者				
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
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				
債券投資	\$ 3,860,802	1,709,871	2,150,931	-
其 他	19,028,787	-	19,028,787	-
備供出售金融資產				
股票投資	341,580	341,580	-	-
債券投資	31,843,775	-	31,843,775	-
其 他	999,676	-	999,676	-
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	8,570,813	-	8,570,813	-
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,546,956	346	582,734	1,963,876
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,516,320	-	454,335	2,061,985

103. 6. 30

資產及負債項目	合 計	103. 6. 30		
		第一層級	第二層級	第三層級
以公允價值衡量				
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
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	-
衍生金融資產及負債				
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

(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

104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	\$1,963,876	16,541	-	329,898	-	-	(351,141)	-	-	1,959,174
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

(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

104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	\$ 2,061,985	(795,774)	577,732	-	-	(445,172)	-	-	1,398,771
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

(四) 資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月		104. 6. 30					103. 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	1,402,241	37,601,059	3.73%	533,980	38.08%	168,155	40,134,530	0.42%	168,152	100.00%	
	無 擔 保	81,609	65,781,833	0.12%	81,613	100.00%	136,471	64,519,035	0.21%	745,610	546.35%	
消費 金融	住宅抵押貸款		30,512	53,355,334	0.06%	7,630	25.01%	42,033	53,958,320	0.08%	10,507	25.00%
	現金卡		-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	小額純 信用貸款	原始產生	191,991	8,560,445	2.24%	1,625,539	846.67%	223,478	7,897,314	2.83%	1,359,456	608.32%
		購入放款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	94,698	27,097,158	0.35%	47,351	50.00%	151,157	25,868,151	0.58%	75,577	50.00%
		無擔保	3,094	1,206,638	0.26%	3,095	100.03%	11,757	1,401,903	0.84%	11,757	100.00%
放款業務合計		1,804,145	193,602,467	0.93%	2,299,208	127.44%	733,051	193,779,253	0.38%	2,371,059	323.45%	
		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)		4,396	1,920,797	0.23%	126,607	2,880.05%	1,580	1,917,555	0.08%	98,026	6,204.18%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,895,928	- %	28,963	- %	-	2,081,853	- %	20,861	- %	

年 月		103. 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	218,145	42,936,669	0.51%	218,139	100.00%	
	無 擔 保	217,038	65,147,792	0.33%	714,640	329.27%	
消費 金融	住宅抵押貸款		100,298	53,524,873	0.19%	25,071	25.00%
	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%
		購入放款	-	-	- %	-	- %
其 他	擔 保	78,176	24,084,853	0.32%	39,087	50.00%	
	無擔保	3,782	1,511,089	0.25%	3,781	99.97%	
放款業務合計		1,009,972	194,968,676	0.52%	2,305,666	228.29%	
		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%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	3,237,003	- %	20,944	- %	

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

	104.6.30		103.12.31		103.6.30	
	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)	22,091	81,150	27,280	95,953	32,533	112,860
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	39,270	102,052	36,973	107,342	32,269	111,747
合計	61,361	183,202	64,253	203,295	64,802	224,607

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，%

104. 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	4,209,609	15.05%
2	B 集團管理顧問業	3,475,000	12.42%
3	C 集團整地、基礎及結構工程業	3,020,000	10.79%
4	D 集團餐館業	2,921,218	10.44%
5	E 集團投資顧問業	2,714,088	9.70%
6	F 集團不動產開發業	2,487,332	8.89%
7	G 集團不動產開發業	2,329,980	8.33%
8	H 集團其他運輸工具設備租賃業	2,127,320	7.60%
9	I 集團鋼鐵冶煉業	2,123,530	7.59%
10	J 集團印染整理業	2,095,000	7.49%

103. 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	4,258,029	15.22%
2	F 集團不動產開發業	4,236,766	15.14%
3	B 集團管理顧問業	3,452,152	12.34%
4	D 集團餐館業	2,618,131	9.36%
5	G 集團不動產開發業	2,381,580	8.51%
6	J 集團印染整理業	2,095,000	7.49%
7	K 集團不動產開發業	1,919,300	6.86%
8	I 集團金屬建材批發業	1,865,443	6.67%
9	L 集團資料儲存媒體製造業	1,722,927	6.16%
10	M 集團投資顧問業	1,699,878	6.08%

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	F 集團不動產開發業	4,054,303	16.07%
2	A 集團不動產開發業	2,809,434	11.13%
3	N 集團不動產開發業	2,479,545	9.82%
4	I 集團鋼鐵冶煉業	2,147,115	8.51%
5	M 集團有線及其他付費節目播送業	1,953,559	7.74%
6	K 集團不動產開發業	1,952,730	7.73%
7	O 集團其他土木工程業	1,786,946	7.08%
8	L 集團資料儲存媒體製造業	1,508,783	5.98%
9	B 集團不動產開發業	1,456,605	5.77%
10	P 集團積體電路製造業	1,197,205	4.74%

- 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）

民國一〇四年六月三十日

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	\$ 208,435,079	8,272,135	2,018,342	39,350,237	258,075,793
利率敏感性負債	57,416,440	93,016,459	62,315,469	18,345,798	231,094,166
利率敏感性缺口	151,018,639	(84,744,324)	(60,297,127)	21,004,439	26,981,627
淨 值					28,329,526
利率敏感性資產與負債比率					111.68
利率敏感性缺口與淨值比率					95.24

民國一〇三年十二月三十一日

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	\$ 227,588,008	8,314,646	295,265	35,433,290	271,631,209
利率敏感性負債	57,011,298	107,900,916	55,724,989	22,654,020	243,291,223
利率敏感性缺口	170,576,710	(99,586,270)	(55,429,724)	12,779,270	28,339,986
淨 值					27,976,351
利率敏感性資產與負債比率					111.65
利率敏感性缺口與淨值比率					101.30

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

- 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）

民國一〇四年六月三十日

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	\$ 483,032	118,924	22,839	591,854	1,216,649
利率敏感性負債	1,294,988	150,378	100,946	22,663	1,568,975
利率敏感性缺口	(811,956)	(31,454)	(78,107)	569,191	(352,326)
淨 值					20,080
利率敏感性資產與負債比率					77.54
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,754.61)

民國一〇三年十二月三十一日

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	\$ 617,788	73,822	45,589	334,886	1,072,085
利率敏感性負債	1,209,561	77,495	159,290	11,048	1,457,394
利率敏感性缺口	(591,773)	(3,673)	(113,701)	323,838	(385,309)
淨 值					36,622
利率敏感性資產與負債比率					73.56
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,052.12)

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)

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		104.6.30	103.12.31	103.6.30
資產報酬率	稅前	0.52	1.09	0.55
	稅後	0.40	0.94	0.47
淨值報酬率	稅前	6.11	13.98	7.43
	稅後	4.76	12.03	6.44
純益率		35.91	44.81	47.69

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

民國一〇四年六月三十日

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	\$291,517,739	32,058,740	42,227,194	27,882,694	26,787,736	35,067,187	127,494,188
主要到期 資金流出	359,761,323	8,357,036	22,129,886	53,979,694	69,484,201	115,491,911	90,318,595
期距缺口	(68,243,584)	23,701,704	20,097,308	(26,097,000)	(42,696,465)	(80,424,724)	37,175,593

民國一〇三年十二月三十一日

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	\$328,193,333	41,773,915	59,929,084	41,321,554	25,909,401	25,476,323	133,783,056
主要到期 資金流出	405,634,080	14,877,924	26,437,730	51,069,674	82,031,524	129,871,505	101,345,723
期距缺口	(77,440,747)	26,895,991	33,491,354	(9,748,120)	(56,122,123)	(104,395,182)	32,437,333

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

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

民國一〇四年六月三十日

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	\$ 2,697,631	900,077	715,105	462,823	143,565	476,061
主要到期 資金流出	3,367,820	1,403,630	965,444	439,546	461,088	98,112
期距缺口	(670,189)	(503,553)	(250,339)	23,277	(317,523)	377,949

民國一〇三年十二月三十一日

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	\$ 3,694,648	1,250,751	822,506	522,207	651,186	447,998
主要到期 資金流出	4,311,659	2,059,503	1,284,234	410,169	440,829	116,924
期距缺口	(617,011)	(808,752)	(461,728)	112,038	210,357	331,074

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

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				
		104. 6. 30	103. 12. 31	103. 6. 30		
自 有 資 本	普通股權益	24,813,542	25,111,096	23,119,336		
	其他第一類資本	1,609,223	1,849,197	1,845,486		
	第二類資本	3,792,554	3,751,830	5,749,009		
	自有資本	30,215,319	30,712,123	30,713,831		
加 權 風 險 性 資 產 額	信用	標準法	225,467,414	224,272,566	226,630,063	
		內部評等法	-	-	-	
	風險	資產證券化	232,950	-	241,517	
		作業	基本指標法	12,830,439	12,830,439	12,182,536
	風險	標準法／選擇性標準法		-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	
	市場	標準法	7,130,445	8,813,960	11,735,550	
		風險	內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		245,661,248	245,916,965	250,789,666	
資本適足率		12.30%	12.49%	12.25%		
普通股權益占風險性資產之比率		10.10%	10.21%	9.22%		
第一類資本占風險性資產之比率		10.76%	10.96%	9.95%		
槓桿比率		7.52%	6.00%	5.53%		

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			
		104. 6. 30	103. 12. 31	103. 6. 30	
自 有 資 本	普通股權益		24,824,400	25,125,197	23,128,911
	其他第一類資本		1,620,653	1,864,032	1,855,860
	第二類資本		3,815,415	3,781,499	5,769,758
	自有資本		30,260,468	30,770,728	30,754,529
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標準法	225,422,876	224,278,217	226,636,280
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	232,950	-	241,517
	作業	基本指標法	12,830,439	12,830,439	12,182,536
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
	風險	進階衡量法	-	-	-
		市場	標準法	7,130,445	8,813,960
	風險	內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		245,616,710	245,922,616	250,795,883
	資本適足率		12.32%	12.51%	12.26%
普通股權益占風險性資產之比率		10.11%	10.22%	9.22%	
第一類資本占風險性資產之比率		10.77%	10.97%	9.96%	
槓桿比率		7.52%	6.00%	5.54%	

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 $\times 12.5$ 。

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 / 暴險總額。

註4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(十一)出售不良債權交易資訊：無

(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	持股比率	
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%	45,721	39,721	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，%

	104年6月30日	103年6月30日
活期性存款	\$72,635,817	\$73,572,639
活期性存款比率	28.07%	26.76%
定期性存款	\$186,174,015	\$201,351,353
定期性存款比率	71.93%	73.24%
外匯存款	\$44,473,744	\$32,408,626
外匯存款比率	17.18%	11.79%

- 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，%

	104年6月30日	103年6月30日
中小企業放款	40,331,290	43,924,313
中小企業放款比率	20.83%	22.53%
消費者貸款	60,751,127	61,577,527
消費者貸款比率	31.38%	31.58%
放款總餘額	193,602,467	194,968,676

- 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

	104年1月至6月	
	平均值	平均利率 (%)
資 產：		
現金—存放同業	\$ 4,883,252	2.50
存放央行及拆借銀行同業	54,896,842	0.97
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,931,479	1.01
附賣回票券及債券投資	343,569	0.63
應收信用卡款	472,051	12.46
貼現及放款	194,018,266	3.07
備供出售金融資產	31,425,823	1.94
持有至到期日金融資產	59,532	2.68
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 11,904,687	0.85
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,444,444	2.37
附買回票券及債券負債	5,526,019	0.24
活期存款	30,594,794	0.21
活期儲蓄存款	41,624,424	0.28
定期存款	88,353,792	1.15
定期儲蓄存款	92,515,986	1.21
可轉讓定期存單	4,384,533	0.78
應付金融債券	10,000,000	3.22
特別股負債	1,414,865	6.75

	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
無活絡市場之債務工具投資	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

五、主要外幣淨部位(市場風險)

主要外幣淨部位

單位：新台幣/原幣千元

主要外幣淨部位(市場風險)	104年6月30日		103年6月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1 美金	42,908	1. 1,332,722	1 美金 15,166	1. 453,618
2 日幣	226,243	2. 57,466	2 人民幣 73,450	2. 353,664
3 歐元	1,438	3. 49,870	3 英鎊 6,425	3. 327,093
4 人民幣	6,051	4. 30,285	4 澳幣 8,449	4. 237,670
5 印尼幣	7,475,000	5. 17,417	5 日幣 410,490	5. 121,095

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(104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
瑋寶實業股份有限公司	53,562,496	2.74	無
宏泰人壽保險股份有限公司	52,210,663	2.67	無
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
漢寶實業股份有限公司	46,313,621	2.37	無

(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」