

安泰商業銀行一〇七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、個別財務報告

(一)

安泰商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	107.6.30		106.12.31		106.6.30			負債及股東權益	107.6.30		106.12.31		106.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$ 3,540,704	1	3,730,106	1	4,121,189	1	21000 央行及銀行同業存款	\$ 5,276,900	2	4,518,710	2	5,839,133	2	
11500 存放央行及拆借銀行同業	17,666,369	6	20,656,368	7	23,493,581	8	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	823,205	-	588,778	-	741,593	-	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,982,840	6	26,203,824	9	22,514,216	7	22500 附買回票券及債券負債	1,770,907	1	-	-	-	-	
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	36,389,233	12	-	-	-	-	23000 應付款項	4,289,425	1	2,250,419	1	2,694,731	1	
14000 備供出售金融資產－淨額	-	-	29,731,566	10	29,789,035	10	23500 存款及匯款	263,158,357	85	263,243,798	86	252,172,996	82	
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	37,525,900	12	-	-	-	-	24000 應付金融債券	-	-	-	-	10,000,000	3	
12500 附賣回票券及債券投資	201,720	-	1,764,609	1	1,298,407	1	24500 特別股負債	774,561	-	770,245	-	1,164,447	1	
13000 應收款項－淨額	4,383,411	1	4,206,958	1	3,503,120	1	25500 其他金融負債	3,184,075	1	3,004,431	1	2,887,579	1	
13200 本期所得稅資產	62,143	-	49,638	-	21,390	-	25600 負債準備	427,719	-	427,553	-	427,212	-	
13300 待出售資產－淨額	-	-	-	-	89,967	-	29300 遞延所得稅負債	86,427	-	27,485	-	31,503	-	
13500 貼現及放款－淨額	190,422,292	61	183,165,782	60	185,912,041	61	29500 其他負債	129,903	-	88,837	-	145,854	-	
14500 持有至到期日金融資產－淨額	-	-	33,710,680	11	31,896,610	10	負債總計	<u>279,921,479</u>	<u>90</u>	<u>274,920,256</u>	<u>90</u>	<u>276,105,048</u>	<u>90</u>	
15500 其他金融資產－淨額	234,761	-	164,551	-	244,807	-	31100 股本	17,353,240	6	17,353,240	6	16,796,775	5	
18500 不動產及設備－淨額	781,423	-	814,063	-	758,231	-	31500 資本公積	1,441,228	-	1,441,228	-	1,712,427	1	
19000 無形資產－淨額	189,103	-	201,507	-	214,450	-	保留盈餘：							
19300 遞延所得稅資產	1,283,912	-	1,503,260	-	1,826,244	1	32001 法定盈餘公積	6,194,991	2	5,564,861	2	5,564,862	2	
19500 其他資產－淨額	1,334,036	1	867,707	-	1,155,220	-	32003 特別盈餘公積	29,927	-	26,723	-	26,723	-	
							32005 未分配盈餘(或待彌補虧損)	6,702,698	2	7,462,557	2	6,651,640	2	
							32500 其他權益	354,284	-	1,754	-	(18,967)	-	
資產總計	<u>\$ 311,997,847</u>	<u>100</u>	<u>306,770,619</u>	<u>100</u>	<u>306,838,508</u>	<u>100</u>	權益總計	<u>32,076,368</u>	<u>10</u>	<u>31,850,363</u>	<u>10</u>	<u>30,733,460</u>	<u>10</u>	
							負債及權益總計	<u>\$ 311,997,847</u>	<u>100</u>	<u>306,770,619</u>	<u>100</u>	<u>306,838,508</u>	<u>100</u>	

(二)

安泰商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年四月一日至六月三十日及一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	107年4月至6月		106年4月至6月		107年1月至6月		106年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	\$ 1,635,717	97	1,512,079	74	3,178,910	98	3,000,559	89
51000 減:利息費用	(658,761)	(39)	(99,773)	(5)	(1,267,115)	(39)	(786,402)	(23)
利息淨收益	976,956	58	1,412,306	69	1,911,795	59	2,214,157	66
利息以外淨收益								
49100 手續費淨收益	396,859	24	425,650	21	861,189	26	892,061	26
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	390,368	23	147,403	7	558,464	17	187,025	5
49300 備供出售金融資產之已實現損益	-	-	35,571	2	-	-	35,571	1
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	(17,393)	(1)	-	-	(16,403)	(1)	-	-
49600 兌換損益	(48,730)	(3)	11,026	1	(37,071)	(1)	52,081	2
49700 資產減損損失淨額	(386)	-	-	-	(1,843)	-	-	-
49800 其他利息以外淨損益	(10,619)	(1)	(730)	-	(10,802)	-	(1,049)	-
淨收益	1,687,055	100	2,031,226	100	3,265,329	100	3,379,846	100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)	(368,800)	(22)	(604,883)	(30)	(653,719)	(20)	(564,178)	(17)
迴轉								
營業費用:								
58500 員工福利費用	(397,147)	(24)	(452,138)	(22)	(792,429)	(24)	(895,477)	(26)
59000 折舊及攤銷費用	(24,814)	(1)	(33,134)	(2)	(51,259)	(2)	(66,417)	(2)
59500 其他業務及管理費用	(267,298)	(16)	(292,140)	(14)	(534,541)	(16)	(572,767)	(17)
稅前淨利	628,996	37	648,931	32	1,233,381	38	1,281,007	38
61003 所得稅費用	(138,423)	(8)	(154,721)	(8)	(284,423)	(9)	(276,513)	(8)
本期淨利(淨損)	490,573	29	494,210	24	948,958	29	1,004,494	30
65000 其他綜合損益:								
65200 不重分類至損益之項目								
65201 確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-	-	-	-	-
65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	22,983	1	-	-	15,117	-	-	-
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	(2,523)	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	22,983	1	-	-	12,594	-	-	-
65300 後續可能重分類至損益之項目								
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	50,273	3	4,378	-	29,033	1	(59,273)	(2)
65302 備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	10,900	1	-	-	37,529	1
65308 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	7,685	-	-	-	(40,272)	(1)	-	-
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	(10,055)	(1)	(745)	-	(5,204)	-	10,076	-
後續可能重分類至損益之項目合計	47,903	2	14,533	1	(16,443)	-	(11,668)	(1)
合計								
65000 本期其他綜合損益	70,886	3	14,533	1	(3,849)	-	(11,668)	(1)
本期綜合損益總額	\$ 561,459	32	508,743	25	945,109	29	992,826	29
每股盈餘(元)								
基本每股盈餘(元)	\$ 0.28		0.29		0.55		0.60	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.25		0.25		0.49		0.51	

(三)資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月		107.6.30					106.12.31					
		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	420,267	29,681,367	1.42 %	519,871	123.70 %	62,068	30,877,154	0.20 %	380,690	613.34 %	
	無 擔 保	813,396	69,058,553	1.18 %	1,141,300	140.31 %	706,657	62,448,476	1.13 %	987,047	139.68 %	
消費 金融	住宅抵押貸款		58,680	53,749,501	0.11 %	808,476	1,377.77%	120,536	52,595,490	0.23%	806,490	669.09 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	小額純 信用貸款	原始產生	248,578	12,162,186	2.04 %	203,103	81.71 %	228,217	11,971,232	1.91 %	182,825	80.11 %
		購入放款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	56,161	28,720,404	0.20 %	298,438	531.40 %	35,073	27,827,016	0.13 %	291,170	830.18 %
		無擔保	739	198,517	0.37 %	2,298	310.96 %	3,757	253,332	1.48 %	5,726	152.41 %
放款業務合計		1,597,821	193,570,528	0.83 %	2,973,486	186.10 %	1,156,308	185,972,700	0.62 %	2,653,948	229.52 %	
		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)		8,226	1,860,896	0.44 %	56,073	681.66 %	6,627	1,922,777	0.34 %	34,225	516.45 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	393,514	- %	3,935	- %	-	400,851	- %	4,009	- %	

年 月		106.6.30					
		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	81,302	33,935,235	0.24 %	446,193	548.81 %	
	無 擔 保	1,014,078	65,940,299	1.54 %	1,158,667	114.26 %	
消費 金融	住宅抵押貸款		151,839	50,313,169	0.30 %	770,571	507.49 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純 信用貸款	原始產生	175,560	11,673,408	1.50 %	162,828	92.75 %
		購入放款	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	80,816	26,800,819	0.30 %	282,998	350.18 %
		無擔保	3,214	243,037	1.32 %	4,377	136.19 %
放款業務合計		1,506,809	188,905,967	0.80 %	2,825,634	187.52 %	
		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)		7,377	1,949,180	0.38 %	59,463	806.06 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	212,061	- %	2,143	- %	

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賠之日起三個月內，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。

(四)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	107.6.30		106.12.31		106.6.30	
	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)	8,106	31,907	8,942	37,234	10,623	43,143
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	25,728	80,485	27,819	84,537	31,445	90,189
合計	33,834	112,392	36,761	121,771	42,068	133,332

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。

(五)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

107.6.30			
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 集團其他土木工程業	4,516,575	14.18%
2	B 集團短期住宿業	2,896,441	9.09%
3	C 集團服飾品製造業	2,742,255	8.61%
4	D 公司無線電信業	2,625,000	8.24%
5	E 集團有線電信業	2,619,934	8.23%
6	F 公司不動產開發業	2,400,000	7.54%
7	G 集團遊樂園及主題樂園業	2,276,500	7.15%
8	H 集團鋼鐵冶鍊業	2,038,408	6.40%
9	I 公司紙漿製造業	1,779,328	5.59%
10	J 集團不動產開發業	1,728,460	5.43%

106.12.31			
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 集團其他不動產業	3,803,648	11.94%
2	B 集團短期住宿業	2,934,042	9.21%
3	E 集團有線電信業	2,528,234	7.94%
4	K 集團不動產開發業	2,500,000	7.85%
5	L 集團不動產開發業	2,490,000	7.82%
6	D 公司無線電信業	2,349,995	7.38%
7	G 集團遊樂園及主題樂園業	2,303,988	7.23%
8	C 集團管理顧問業	2,159,581	6.78%
9	H 集團鋼鐵冶煉業	1,958,490	6.15%
10	M 公司半導體封裝及測試業	1,900,000	5.97%

106.6.30

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 集團管理顧問業	3,922,619	12.86%
2	C 集團管理顧問業	2,985,454	9.79%
3	B 集團餐館業	2,971,627	9.74%
4	L 公司不動產開發業	2,531,848	8.30%
5	K 集團不動產開發業	2,500,000	8.20%
6	H 公司鋼鐵冶煉業	1,969,745	6.46%
7	M 集團半導體封裝及測試業	1,900,000	6.23%
8	J 集團不動產開發業	1,689,279	5.54%
9	N 集團投資顧問業	1,624,313	5.33%
10	O 集團不動產開發業	1,605,000	5.26%

- 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。

(六) 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）

民國一〇七年六月三十日

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	\$ 195,869,960	13,377,295	10,368,630	22,905,237	242,521,122
利率敏感性負債	122,683,156	23,938,857	58,786,349	9,788,353	215,196,715
利率敏感性缺口	73,186,804	(10,561,562)	(48,417,719)	13,116,884	27,324,407
淨 值					32,076,368
利率敏感性資產與負債比率					112.70
利率敏感性缺口與淨值比率					85.19

民國一〇六年十二月三十一日

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	\$ 206,195,561	11,659,207	6,250,855	24,908,506	249,014,129
利率敏感性負債	62,185,327	106,623,941	42,943,655	4,471,602	216,224,525
利率敏感性缺口	144,010,234	(94,964,734)	(36,692,800)	20,436,904	32,789,604
淨 值					31,850,363
利率敏感性資產與負債比率					115.16
利率敏感性缺口與淨值比率					102.95

民國一〇六年六月三十日

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	\$ 206,354,508	11,729,823	3,117,440	32,169,645	253,371,416
利率敏感性負債	55,252,420	94,467,642	66,851,467	7,606,646	224,178,175
利率敏感性缺口	151,102,088	(82,737,819)	(63,734,027)	24,562,999	29,193,241
淨 值					30,733,460
利率敏感性資產與負債比率					113.02
利率敏感性缺口與淨值比率					94.99

- 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）

民國一〇七年六月三十日

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	\$ 483,645	88,475	140,191	508,884	1,221,195
利率敏感性負債	1,041,379	358,285	226,897	-	1,626,561
利率敏感性缺口	(557,734)	(269,810)	(86,706)	508,884	(405,366)
淨 值					1,052,029
利率敏感性資產與負債比率					75.08
利率敏感性缺口與淨值比率					(38.53)

民國一〇六年十二月三十一日

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	\$ 459,907	263,258	136,637	417,156	1,276,958
利率敏感性負債	860,565	328,341	309,414	-	1,498,320
利率敏感性缺口	(400,658)	(65,083)	(172,777)	417,156	(221,362)
淨 值					1,067,371
利率敏感性資產與負債比率					85.23
利率敏感性缺口與淨值比率					(20.74)

民國一〇六年六月三十日

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	\$ 478,365	101,648	230,155	354,303	1,164,471
利率敏感性負債	766,461	328,126	138,119	-	1,232,706
利率敏感性缺口	(288,096)	(226,478)	92,036	354,303	(68,235)
淨 值					1,009,972
利率敏感性資產與負債比率					94.46
利率敏感性缺口與淨值比率					(6.76)

- 註：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）

(七) 獲利能力

單位：%

項	目	107.6.30	106.12.31	106.6.30
資產報酬率	稅前	0.40	0.88	0.42
	稅後	0.31	0.69	0.33
淨值報酬率	稅前	3.86	8.66	4.18
	稅後	2.97	6.74	3.28
純益率		29.06	33.03	29.72

- 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

(八) 流動性

(1) 新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇七年六月三十日

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	\$278,954,516	24,448,906	37,001,101	27,125,004	22,048,796	31,482,570	136,848,139
主要到期 資金流出	327,581,398	11,935,095	25,296,309	42,979,027	56,583,943	108,037,317	82,749,707
期距缺口	(48,626,882)	12,513,811	11,704,792	(15,854,023)	(34,535,147)	(76,554,747)	54,098,432

民國一〇六年十二月三十一日

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	\$273,639,082	32,621,749	27,077,916	30,365,991	21,761,199	33,380,513	128,431,714
主要到期 資金流出	321,385,600	11,139,129	21,361,991	52,210,725	71,925,171	88,316,368	76,432,216
期距缺口	(47,746,518)	21,482,620	5,715,925	(21,844,734)	(50,163,972)	(54,935,855)	51,999,498

民國一〇六年六月三十日

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	\$274,423,897	20,992,703	37,458,227	36,165,599	24,112,249	31,440,329	124,254,790
主要到期 資金流出	326,917,640	9,079,193	18,619,178	48,287,909	61,532,543	112,933,634	76,465,183
期距缺口	(52,493,743)	11,913,510	18,839,049	(12,122,310)	(37,420,294)	(81,493,305)	47,789,607

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

民國一〇七年六月三十日

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	\$2,343,543	746,809	372,143	188,522	388,506	647,563
主要到期 資金流出	2,788,901	982,339	687,494	568,050	441,090	109,928
期距缺口	(445,358)	(235,530)	(315,351)	(379,528)	(52,584)	537,635

民國一〇六年十二月三十一日

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	\$2,072,546	663,563	366,214	289,112	264,035	489,622
主要到期 資金流出	2,493,369	770,311	661,309	518,764	476,779	66,206
期距缺口	(420,823)	(106,748)	(295,095)	(229,652)	(212,744)	423,416

民國一〇六年六月三十日

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	\$1,785,320	475,140	455,473	162,757	267,944	424,006
主要到期 資金流出	2,233,002	563,134	623,893	506,853	453,424	85,698
期距缺口	(447,682)	(87,994)	(168,420)	(344,096)	(185,480)	338,308

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。

(九)資本適足性

本公司資本適足率：

單位：新台幣千元，%

分析項目		107.6.30	106.12.31	106.6.30	
自有資本	普通股權益	28,980,355	28,779,059	27,132,569	
	其他第一類資本	-	-	-	
	第二類資本	-	-	-	
	自有資本	28,980,355	28,779,059	27,132,569	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	199,060,622	195,819,051	207,004,227
		內部評等法	-	-	-
	作業風險	資產證券化	411,494	402,840	410,805
		基本指標法	12,449,661	12,449,661	12,949,230
	市場風險	標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	6,518,350	4,728,345	3,857,990
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		218,440,127	213,399,897	224,222,253
	資本適足率		13.27%	13.49%	12.10%
普通股權益占風險性資產之比率		13.27%	13.49%	12.10%	
第一類資本占風險性資產之比率		13.27%	13.49%	12.10%	
槓桿比率		8.99%	9.03%	8.54%	

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 × 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)出售不良債權交易資訊：無

(十一)轉投資事業相關資訊：無

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，%

	107年6月30日	106年6月30日
活期性存款	74,959,845	76,168,771
活期性存款比率	28.49%	30.21%
定期性存款	188,129,849	175,965,031
定期性存款比率	71.51%	69.79%
外匯存款	49,624,978	42,146,870
外匯存款比率	18.86%	16.72%

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。

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，%

	107年6月30日	106年6月30日
中小企業放款	30,374,117	34,156,028
中小企業放款比率	15.69%	18.08%
消費者貸款	62,776,315	59,216,686
消費者貸款比率	32.43%	31.35%
放款總餘額	193,570,527	188,905,967

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

			107 年 1 月至 6 月	
			平 均 值	平均利率(%)
資 產：				
現金及約當現金－存放同業	\$		1,977,062	2.34
存放央行及拆借銀行同業			16,601,727	1.72
透過損益按公允價值衡量之金融資產			15,601,054	0.80
附賣回票券及債券投資			1,430,723	0.41
應收信用卡款			308,449	12.02
貼現及放款			189,410,418	2.72
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具			34,705,911	1.57
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			36,899,897	0.62
負 債：				
央行及銀行同業存款	\$		6,696,305	1.54
附買回票券及債券負債			90,188	1.85
活期存款			35,737,092	0.26
活期儲蓄存款			40,802,127	0.24
定期存款			98,962,266	1.28
定期儲蓄存款			80,369,139	0.95
可轉讓定期存單			6,173,597	0.54
其他金融負債-結構型商品			3,190,457	5.14
			106 年 1 月至 6 月	
			平 均 值	平均利率(%)
資 產：				
現金及約當現金－存放同業	\$		2,076,380	1.73
存放央行及拆借銀行同業			19,984,909	1.18
透過損益按公允價值衡量之金融資產			24,625,713	0.76
附賣回票券及債券投資			1,461,751	0.41
應收信用卡款			353,939	11.73
貼現及放款			182,975,766	2.69
備供出售金融資產			26,129,205	1.82
持有至到期日金融資產			31,917,688	0.62
負 債：				
央行及銀行同業存款	\$		6,553,130	1.01
附買回票券及債券負債			2,136,545	0.44
活期存款			35,861,422	0.22
活期儲蓄存款			41,378,186	0.24
定期存款			82,526,503	1.03
定期儲蓄存款			81,245,842	0.97
可轉讓定期存單			1,815,492	0.46
應付金融債券			10,000,000	3.22
其他金融負債-結構型商品			2,771,215	4.15

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

	107年6月30日		106年6月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
主要外幣淨 部位(市場 風險)	1.美金 43,619	1. 1,329,943	1.美金 39,754	1. 1,209,714
	2.英鎊 1,580	2. 63,184	2.人民幣 3,155	2. 14,163
	3.歐元 1,020	3. 36,159	3.日圓 39,592	3. 10,761
	4.澳幣 1,349	4. 30,393	4.南非幣 1,220	4. 2,843
	5.加拿大幣 990	5. 22,829	5.新加坡幣 73	5. 1,614

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(107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	無
瑋寶實業股份有限公司	56,962,927	2.91	無
宏泰人壽保險股份有限公司	51,251,663	2.62	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