

資產負債表(期中)

中華民國 107 年 06 月 30 日 與 106 年 12 月 31 日 及 106 年 06 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		107年06月30日		106年12月31日		106年06月30日		負債及權益		107年06月30日		106年12月31日		106年06月30日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	1,824,487	1%	2,000,561	1%	1,745,327	1%	21000	央行及銀行同業存	64,470	-	77,837	-	64,470	-
11500	存放央行及拆借銀行同業	8,053,727	5%	7,508,632	5%	9,513,942	6%	21500	央行及同業融資	-	-	-	-	-	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	603,955	-	820,000	-	1,313,100	1%	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	119	-	16	-	268	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,336,049	3%	-	-	-	-	22300	避險之金融負債	-	-	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工	18,520,336	12%	-	-	-	-	22500	附買回票券及債券	-	-	-	-	-	-
12300	避險之金融資產	-	-	-	-	-	-	23000	應付款項	822,385	1%	825,747	-	806,239	1%
12500	附買回票券及債券投資	7,821,795	5%	8,968,517	6%	4,130,091	3%	23200	本期所得稅負債	72,812	-	82,787	-	66,682	-
13000	應收款項-淨額	385,597	-	385,124	-	372,888	-	23300	與待出售資產直接	-	-	-	-	-	-
13200	本期所得稅資產	6,725	-	6,725	-	6,725	-	23500	存款及匯款	146,419,399	91%	144,335,490	91%	143,853,065	91%
13300	待出售資產	-	-	-	-	-	-	24000	應付金融債券	2,400,000	1%	3,300,000	2%	3,300,000	2%
13400	待分配予業主之資產	-	-	-	-	-	-	25600	負債準備	274,138	-	259,015	-	289,556	-
13500	貼現及放款-淨額	115,685,352	72%	114,538,216	72%	115,499,838	73%	29300	遞延所得稅負債	114,980	-	110,642	-	113,362	-
14000	備供出售金融資產	-	-	3,736,500	2%	3,507,758	2%	29500	其他負債	307,623	-	337,280	-	344,073	-
14500	持有至到期日金融資產	-	-	18,762,940	12%	18,770,552	12%	29999	負債總計	150,475,926	93%	149,328,814	93%	148,837,715	94%
15000	採用權益法之投資-淨額	-	-	-	-	-	-								
15100	受限制資產	-	-	-	-	-	-								
15500	其他金融資產-淨額(說明1)	156	-	182,100	-	183,145	-	31100	股本	8,083,054	5%	7,625,523	5%	6,625,523	4%
18500	不動產及設備-淨額	1,330,418	1%	1,339,251	1%	1,344,974	1%	31101	普通股	7,625,523	5%	7,625,523	5%	6,370,695	4%
18700	投資性不動產-淨額	991,215	1%	991,733	1%	992,249	1%	31103	特別股	-	-	-	-	-	-
19000	無形資產-淨額	110,550	-	111,395	-	111,242	-	31121	增資準備	457,531	-	-	-	254,828	-
19300	遞延所得稅資產-淨額	188,182	-	162,668	-	165,697	-	31500	資本公積	910,524	1%	910,524	1%	898,234	1%
19500	其他資產-淨額	108,568	-	105,505	-	96,694	-	32000	保留盈餘	1,480,790	1%	1,732,015	1%	1,375,072	1%
								32001	法定盈餘公積	1,071,418	1%	796,233	-	796,233	1%
								32003	特別盈餘公積	8,161	-	11,675	-	11,675	-
									未分配盈餘	401,211	-	924,107	1%	567,164	-
								32500	其他權益	16,818	-	22,991	-	17,678	-
								32600	庫藏股票	-	-	-	-	-	-
								39999	權益總計	10,491,186	7%	10,291,053	7%	8,916,507	6%
19999	資產總計	160,967,112	100%	159,619,867	100%	157,754,222	100%		負債及權益總計	160,967,112	100%	159,619,867	100%	157,754,222	100%

董事長：廖松岳

經理人：邱榮賢

會計主管：詹明衡

說明：1、不含貼現及放款。

2、不含應付金融債券。

3、當銀行追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即四期並列。

4、備抵呆帳應以附註列示明細。

代碼	會計項目	107年06月30日	106年12月31日	106年06月30日
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	35,396	34,398	33,624
13098	備抵呆帳-其他應收款	7,153	6,889	7,764
13590	備抵呆帳-貼現及放款	1,871,303	1,858,664	1,871,340
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	64	49	66
	合計	1,913,916	1,900,000	1,912,794

綜合損益表（期中）

中華民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	107年第2季		106年第2季		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	892,669	115	880,513	115	1,767,720	121	1,741,756	115
51000	減：利息費用	244,329	32	248,272	32	495,006	34	491,154	32
	利息淨收益	648,340	84	632,241	83	1,272,714	87	1,250,602	82
	利息以外淨收益	126,244	16	131,750	17	188,805	13	266,353	18
	手續費淨收益	70,297	9	50,434	7	138,679	9	109,825	7
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損	27,244	4	21,000	3	29,904	2	29,500	2
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
	實現損益	4,887	1			4,887	0		
	備供出售金融資產之已實現損益			(10,223)	-1			(9,330)	-1
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益								
	金融資產重分類損益(說明1)								
	兌換損益	18,156	2	(3,778)	-	4,464	0	(48,232)	-3
	資產減損迴轉利益(損失)	(852)	-	162,574	21	(1,015)	-	162,574	11
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額			1,519	-			5,634	-
	其他利息以外淨收益	6,512	1	(89,776)	-12	11,886	1	16,382	1
	淨收益	774,584	100	763,991	100	1,461,519	100	1,516,955	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	35,787	5	(99,836)	-13	47,134	3	(97,727)	-6
	營業費用	485,765	63	504,841	66	954,308	65	960,422	63
58500	員工福利費用	340,789	44	358,364	47	672,120	46	679,542	45
59000	折舊及攤銷費用	12,649	2	12,312	2	25,307	2	24,213	2
59500	其他業務及管理費用	132,327	17	134,165	18	256,881	18	256,667	17
61001	稅前淨利（淨損）	253,032	33	358,986	47	460,077	31	654,260	43
61003	所得稅（費用）利益	(21,726)	-3	(39,464)	-5	(63,133)	-4	(89,660)	-6
61000	繼續營業單位本期淨利（淨損）	231,306	30	319,522	42	396,944	27	564,600	37
62500	停業單位損益								
64000	本期淨利（淨損）	231,306	30	319,522	42	396,944	27	564,600	37
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目：								
65031	確定福利計畫之再衡量數								
65045	不動產重估增值								
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	(13,475)				(13,475)	-1		
65203	避險工具之損益(說明2)								
65043	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之								
65051	其他不重分類至損益之項目								
65091	與不重分類之項目相關之所得稅(說明4)								
	後續可能重分類至損益之項目：								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	484		(32)	-	484		(32)	-
65011	備供出售金融資產之未實現評價利益（損失）			11,641	2			25,810	2
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	4,180				1,361			
65305	避險工具之損益（說明2）								
65044	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之								
65051	其他可能重分類至損益之項目								
65092	與可能重分類之項目相關之所得稅(說明4)								
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(8,811)	-	11,609	2	(11,630)	-1	25,778	2
66000	本期綜合損益總額	222,495	29	331,131	43	385,314	26	590,378	39
	每股盈餘(說明5)								
	基本每股盈餘	0.27		0.47		0.49		0.80	
	稀釋每股盈餘	0.27		0.47		0.49		0.79	

董事長：廖松岳

經理人：邱榮賢

會計主管：詹明衡

說明：1.包括自按攤銷後成本衡量重分類至透過損益按公允價值衡量所產生之利益（損失）以及自透過其他綜合損益按公允價值衡量重分類至透過損益按公允價值衡量所產生之累計利益(損失)。  
2.依國際財務報導準則第九號「金融工具」規定，應列報於其他綜合損益項下之避險工具之損益，銀行應依其性質分為後續不重分類至損益者，及後續將重分類至損益者二組表達。  
3.其各組成部分亦應分為後續不重分類至損益者，及於符合特定條件時，後續將重分類至損益二組表達。  
4.銀行應以扣除相關所得稅影響數前各項目之金額列報其他綜合損益之項目，並用一金額列示與該等項目相關之所得稅總金額。  
5.每股盈餘以新臺幣元為單位。

## 資產品質

### 逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		107年 06月 30日					106年 06月 30日					
業務別\項目		逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)	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	264,760	27,098,274	0.98	406,789	153.64	76,416	22,217,562	0.34	354,324	463.68	
	無擔保	127,592	9,634,532	1.32	229,649	179.99	30,763	12,100,661	0.25	190,413	618.97	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	66,336	18,927,248	0.35	279,299	421.04	33,146	19,888,988	0.17	309,059	932.42	
	現金卡	-	626	-	10	-	-	711	-	14	-	
	小額純信用貸款(說明5)	51,354	9,683,767	0.53	180,269	351.03	42,088	10,514,890	0.40	189,554	450.38	
	其他(說明6)	擔保	81,523	52,375,173	0.16	767,585	941.56	77,399	52,477,819	0.15	810,667	1,047.39
		無擔保	2,755	106,250	2.59	7,702	279.56	5,832	435,019	1.34	17,309	296.79
放款業務合計		594,320	117,825,870	0.50	1,871,303	314.86	265,644	117,635,650	0.23	1,871,340	704.45	
		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		448	154,105	0.29	35,460	7,915.18	304	153,831	0.20	33,691	11,082.57	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

說明：1、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。

2、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。

3、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。

4、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。

5、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。

6、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。

7、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。

## 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	107年 06月 30日		106年 06月 30日	
	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（說明1）	10,259	2,095	8,608	3,239
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	276,942	2,238	182,410	2,608
合計	287,201	4,333	191,018	5,847

說明：1、依95年4月25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。

2、依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、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。

## 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	107年06月30日			106年06月30日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬 行業別(說明2)	授信總 餘額 (說明3)	占本 期淨 值比 例(%)	公司或集團企所屬行 業別(說明2)	授信總 餘額 (說明3)	占本 期淨 值比 例(%)
1	n公司-不動產業	811,840	7.74	n公司-不動產業	811,840	9.10
2	m公司-不動產業	685,000	6.53	m公司-不動產業	350,000	3.92
3	i公司-民營紙漿、紙及紙 製品製造業	512,727	4.89	D公司-運輸業	341,376	3.83
4	o公司-不動產業	302,000	2.88	i公司-民營紙漿、紙及紙 製品製造業	335,304	3.76
5	e公司(集團)-民營金屬製 品製造業	300,000	2.86	g公司(集團)-金融服務 業	320,345	3.59
6	s公司-運輸業	260,976	2.49	e公司(集團)-民營金屬 製品製造業	300,000	3.36
7	k公司-民營食品製造業	247,200	2.36	E公司-不動產業	282,830	3.17
8	l公司-電子零組件製造業	245,800	2.34	k公司-民營食品製造業	271,734	3.05
9	r公司-民營土木工程業	245,490	2.34	I公司-土木工程業	246,540	2.76
10	p公司-批發業	232,868	2.22	l公司-電子零組件製造業	244,000	2.73

說明：1、依對授信戶之授信總餘額排序，請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，應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【如A公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，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、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

### 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣千元，%

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	115,336,075	4,978,662	1,741,029	30,379,332	152,435,098
利率敏感性負債	51,911,239	70,272,296	18,682,107	2,996,348	143,861,990
利率敏感性缺口	63,424,836	-65,293,634	-16,941,078	27,382,984	8,573,108
淨值					10,491,186
利率敏感性資產與負債比率					105.96
利率敏感性缺口與淨值比率					81.72

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、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。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4、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（指新臺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）

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	39,704	5,681	0	28,641	74,026
利率敏感性負債	55,364	3,970	10,430	0	69,764
利率敏感性缺口	-15,660	1,711	-10,430	28,641	4,262
淨值					306
利率敏感性資產與負債比率					106.11
利率敏感性缺口與淨值比率					1,392.81

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、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。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4、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）

## 獲利能力

單位：%

項 目		107 年 06 月 30 日	106 年 06 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.29	0.42
	稅後	0.25	0.36
淨值報酬率	稅前	4.43	7.51
	稅後	3.82	6.48
純益率		27.16	37.22

- 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

### 新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天 至10天	11天 至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至1年	超過1年
主要到期資金流入	160,003,291	18,814,594	10,761,592	5,002,137	7,111,200	13,323,369	104,990,399
主要到期資金流出	175,749,219	7,053,832	8,391,704	22,769,844	36,383,547	45,982,001	55,168,291
期距缺口	-15,745,928	11,760,762	2,369,888	-17,767,707	-29,272,347	-32,658,632	49,822,108

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

### 美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天 至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至1年	超過1年
主要到期資金流入	117,301	48,303	31,664	8,693	0	28,641
要到期資金流出	117,301	94,197	8,354	3,984	10,460	306
期距缺口	0	-45,894	23,310	4,709	-10,460	28,335

說明：1、銀行部分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。

## 資本適足性(說明 1)

單位：新臺幣千元

年 度(說明 2)		107 年 6 月 30 日	106 年 12 月 31 日	106 年 6 月 30 日	
分析項目					
自有資本	普通股權益	10,187,318	9,950,751	8,581,111	
	其他第一類資本	569,771	-	-	
	第二類資本	3,173,656	3,112,248	3,154,127	
	自有資本	13,930,745	13,062,999	11,735,238	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	102,752,403	98,167,383	101,688,776
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	5,118,685	5,118,685	4,992,342
		標準法/選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	3,713,153	4,918,013	6,472,035
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		111,584,241	108,204,081	113,153,153
	資本適足率		12.48%	12.07%	10.37%
普通股權益占風險性資產之比率		9.13%	9.20%	7.58%	
第一類資本占風險性資產之比率		9.64%	9.20%	7.58%	
槓桿比率		5.98%	5.51%	4.81%	

說明：1、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「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。

2、年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

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。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

5、槓桿比率自 104 年起揭露，且無須揭露 103 年度之槓桿比率。

## 出售不良債權交易資訊

### 一、出售不良債權交易彙總表：無

107 年 06 月 30 日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容 (說明 1)	帳面價值 (說明 2)	售價	處分損益	附帶約定條件 (說明 3)	交易對象與 本行之關係 (說明 4)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式 N 關係人交易(四)之揭露。」

### 二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：(說明 1)

交易對象：無

處分日期：107 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

債權組成內容		債權金額 (說明 2)	帳面價值	售價分攤 (說明 3)	
企業戶	擔保	-	-	-	
	無擔保	-	-	-	
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	
		車貸	-	-	
		其他	-	-	
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款(說明 4)	-	-	-
		其他	-	-	-
合計		-	-	-	

說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和」。

3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

4、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。

## 轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣千元

被投資公司 名稱(說明 1)	所在 地區	主要營 業項目	期末 持股 比率	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 (說明 2)	合計		
								股數	持股 比例	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

說明：1、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

2、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，均應予計入。

3、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(1)「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(2)「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露

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，%

	107年06月30日	106年06月30日
活期性存款	59,151,024	58,303,877
活期性存款比率	40.40	40.53
定期性存款	87,265,734	85,548,481
定期性存款比率	59.60	59.47
外匯存款	2,859,451	2,579,390
外匯存款比率	1.95	1.79

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。

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：新臺幣千元，%

	107年06月30日	106年06月30日
中小企業放款	28,993,662	26,989,498
中小企業放款比率	24.61	22.94
消費者貸款	37,038,921	38,452,230
消費者貸款比率	31.44	32.69

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）。

## 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	107年06月30日		106年06月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>孳息資產</b>				
存放銀行同業	253,418	0.21	190,161	0.03
拆放銀行同業	1,033,936	2.27	927,317	1.40
存放央行	4,191,102	0.47	4,904,040	0.50
附賣回債票券投資	9,230,760	0.38	3,196,837	0.37
透過FVOCI按公允債務工具	4,440,861	1.11	5,074,179	1.19
按攤銷後成本衡量債務工具	18,629,072	0.72	17,693,909	0.73
放款	115,792,352	2.64	115,727,208	2.61
<b>付息負債</b>				
銀行同業存款	64,470	1.07	64,470	1.07
銀行同業拆放	477,286	0.34	333,993	0.40
活期存款	19,363,567	0.10	17,717,591	0.08
活期儲蓄存款	36,375,819	0.21	35,000,165	0.21
定期存款	85,950,540	0.97	84,793,367	0.95
行員存款	902,642	5.76	883,887	6.03
應付金融債券	2,554,144	2.41	3,300,000	2.55

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

## 主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	107年 06月 30日		106年 06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.USD	27,549	1.USD	46,069
		840,238		1,402,147
	2. HKD	3,033	2.NZD	3,858
		11,789		86,032
	3. CNY	1,150	3.CNY	19,057
	5,292		85,525	
4.JPY	9,057	4.ZAR	24,123	
	2,497		56,144	
5.EUR	50	5.AUD	1,258	
	1,786		29,386	

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。  
 2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

重大資產買賣處分情形：無

前十大股東資料

序號	戶名	持有股數	持股比率	股權設質情形
1	和築投資有限公司	73,755,223	9.67%	無
2	廖松岳	52,761,419	6.92%	無
3	全崎有限公司	18,982,097	2.49%	無
4	蕭國肇	18,143,650	2.38%	無
5	楊志鵬	13,974,706	1.83%	無
6	全成製帽廠股份有限公司	13,377,618	1.75%	無
7	王俊傑	10,741,068	1.41%	無
8	源大中機械廠股份有限公司	10,233,801	1.34%	無
9	鈞亨投資有限公司	10,035,544	1.32%	無
10	謝東波	7,609,652	1.00%	無