

安泰商業銀行一〇二年第一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

民國一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：新臺幣千元

代 碼	資 產	102.3.31				101.12.31				101.3.31				101.1.1				代 碼	負 債 及 股 東 權 益	102.3.31				101.12.31				101.3.31				101.1.1			
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%				
11000	現金(附註四及六(一))	\$ 3,779,148	1	3,309,584	1	3,216,677	1	4,569,870	1	21000	央行及銀行同業存款(附註六(十二))	\$ 2,091,625	1	4,870,851	2	2,419,197	1	7,104,620	2																
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	73,195,614	20	73,316,787	20	97,005,748	27	86,964,396	24	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及六(三))	10,431,973	3	10,418,121	3	13,568,718	4	13,708,793	4																
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及六(三))	13,092,210	3	11,098,438	3	9,582,100	3	10,061,963	3	22500	附買回票券及債券負債(附註四及六(十三))	1,126,302	-	689,349	-	1,264,090	-	7,579,251	2																
14000	備供出售金融資產(附註四、六(四)、(十三)及八)	59,388,353	16	54,298,022	15	36,025,373	10	52,788,622	14	23000	應付款項(附註六(十四)及(廿六))	6,961,803	2	5,855,475	2	5,321,418	2	4,701,713	1																
12500	付賣回票券及債券投資(附註四)	3,006,238	1	3,127,990	1	1,040,337	-	199,912	-	23200	當期所得稅負債	152,392	-	-	-	-	-	-	-																
13000	應收款項-淨額(附註四、六(五)及九)	6,347,923	2	7,481,701	2	9,446,572	3	7,488,362	2	23500	存款及匯款(附註六(十五)及七)	316,967,683	85	299,340,437	83	307,291,126	84	301,224,280	82																
13200	當期所得稅資產	184,523	-	184,523	-	307,465	-	245,752	-	24000	應付金融債券(附註六(十六))	11,190,000	3	11,190,000	3	11,190,000	3	11,190,000	3																
13300	待出售資產(附註四及六(六))	19,472	-	19,472	-	635,791	-	635,791	-	24500	特別股負債(附註四及六(十七))	1,414,865	-	1,414,865	-	1,414,865	-	1,414,865	-																
13500	貼現及放款-淨額(附註四、六(七)及七)	209,436,472	56	199,926,904	56	200,420,049	55	197,819,418	54	25500	其他金融負債(附註四及六(十八))	516,876	-	1,133,467	-	450,736	-	170,206	-																
15000	採權益法之投資-淨額(附註)	90,536	-	72,445	-	70,164	-	51,583	-	25600	負債準備(附註四及六(十九))	481,581	-	476,338	-	394,895	-	385,514	-																
15500	其他金融資產-淨額(附註四及六(八))	553,272	-	337,524	-	650,404	-	871,287	-	29300	遞延所得稅負債(附註四)	14,325	-	7,242	-	12,046	-	16,600	-																
18500	不動產及設備-淨額(附註四及六(九))	926,521	-	954,044	-	1,389,061	-	1,412,443	-	29500	其他負債(附註四及六(二十))	145,769	-	151,564	-	244,892	-	221,087	-																
19000	無形資產-淨額(附註四及六(十))	254,241	-	262,863	-	243,296	-	244,877	-		負債總計	<u>351,495,194</u>	<u>94</u>	<u>335,547,709</u>	<u>93</u>	<u>343,571,983</u>	<u>94</u>	<u>347,716,929</u>	<u>94</u>																
19300	遞延所得稅資產(附註四)	3,930,210	1	4,053,248	1	4,312,360	1	4,373,999	1	31100	股本(附註六(廿四))	16,796,775	4	16,796,775	5	16,796,775	5	16,796,775	5																
19500	其他資產-淨額(附註六(十一))	1,091,247	-	1,302,755	1	1,155,492	-	1,140,871	1	31500	資本公積(附註六(廿四))	1,461,505	-	1,461,505	1	1,461,505	-	1,461,505	-																
											保留盈餘：																								
										32001	法定盈餘公積(附註六(廿五))	2,507,098	1	1,284,192	-	622,936	-	622,936	-																
										32003	特別盈餘公積(附註六(廿五))	133,094	-	125,598	-	14,151	-	14,151	-																
										32005	未分配盈餘(附註六(廿五))	3,183,023	1	4,608,190	1	3,028,639	1	2,313,733	1																
										32500	其他權益(附註四及六(卅七))	(280,709)	-	(77,669)	-	4,900	-	(56,984)	-																
											權益總計	<u>23,800,786</u>	<u>6</u>	<u>24,198,591</u>	<u>7</u>	<u>21,928,906</u>	<u>6</u>	<u>21,152,116</u>	<u>6</u>																
	資產總計	<u>\$ 375,295,980</u>	<u>100</u>	<u>359,764,300</u>	<u>100</u>	<u>365,500,889</u>	<u>100</u>	<u>368,869,045</u>	<u>100</u>		負債及權益總計	<u>\$ 375,295,980</u>	<u>100</u>	<u>359,746,300</u>	<u>100</u>	<u>365,500,889</u>	<u>100</u>	<u>368,869,045</u>	<u>100</u>																

(二)

安泰商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位:新台幣千元

	102年1月至3月		101年1月至3月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿八))	\$ 1,894,372	100	1,887,125	100
51000 減:利息費用(含特別股負債之利息費用,民國一〇二年及一〇一年第一季均為\$99,697千元,請詳附註六(十七)及(廿八))	(894,149)	(48)	(976,123)	(52)
利息淨收益(附註六(廿八))	1,000,223	52	911,002	48
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註六(廿九))	477,266	25	568,515	31
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(三十))	276,918	15	229,539	12
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(卅一))	122,677	6	149,082	8
49600 兌換損益	(27,331)	(1)	3,312	-
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註)	18,092	1	18,581	1
49800 其他利息以外淨損益(附註六(卅二)及九)	7,105	-	(376)	-
淨收益	1,874,950	98	1,879,655	100
58200 呆帳迴轉利益(費用)及保證責任準備提存(附註四、六(五)、(七)、(卅三)及九)	41,038	2	(90,873)	(5)
營業費用:				
58500 員工福利費用(附註六(卅四))	(498,247)	(26)	(715,060)	(38)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅五))	(38,954)	(2)	(35,331)	(2)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅六))	(258,893)	(14)	(261,846)	(14)
稅前淨利	1,119,894	58	776,545	41
61003 所得稅費用(附註四及六(廿二))	(306,853)	(17)	(61,639)	(3)
稅後淨利	\$ 813,041	41	714,906	38
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	\$ 41,671	2	(26,791)	(1)
65011 備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益	(237,627)	(13)	84,121	4
65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(7,084)	-	4,554	-
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(203,040)	(11)	61,884	3
本期綜合損益總額	\$ 610,001	30	776,790	41
每股盈餘(元)(附註六(廿七))				
基本每股盈餘(元)	\$	0.48	\$	0.43
稀釋每股盈餘(元)	\$	0.46	\$	0.41

(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：新臺幣千元

102. 3. 31

以公平價值衡量 之金融商品項目	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	\$ 848,098	848,098	-	-
債券投資	11,134,039	248,382	10,885,657	-
其 他	218,560	218,560	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	998,201	998,201	-	-
債券投資	35,116,849	-	35,116,849	-
其 他	23,273,303	113,879	23,159,424	-
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	9,772,730	-	9,772,730	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 891,513	-	741,410	150,103
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	659,243	6,771	502,388	150,084
101. 12. 31				
以公平價值衡量 之金融商品項目	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	\$ 254,837	254,837	-	-
債券投資	10,003,521	513,972	9,489,549	-
其 他	130,292	130,292	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,459,298	1,459,298	-	-
債券投資	38,240,378	4,656,629	33,583,749	-
其 他	14,598,346	33,715	14,564,631	-
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	9,831,809	49,816	9,781,993	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 709,788	-	616,263	93,525
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	586,312	2,680	484,502	99,130

單位：新臺幣千元

101.3.31

以公平價值衡量 之金融商品項目	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	\$ 517,154	517,154	-	-
債券投資	8,087,701	299,456	7,788,245	-
其 他	99,515	99,515	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,328,215	2,328,215	-	-
債券投資	28,474,490	548,082	27,926,408	-
其 他	5,222,668	-	5,222,668	-
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	12,887,997	50,005	12,837,992	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 877,730	13,906	829,933	33,891
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	680,721	-	650,078	30,643

101.1.1

以公平價值衡量 之金融商品項目	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	\$ 98,959	98,959	-	-
債券投資	8,864,057	398,720	8,465,337	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,495,173	1,495,173	-	-
債券投資	48,423,515	7,269,042	41,154,473	-
其 他	2,869,934	-	2,869,934	-
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	12,902,656	-	12,902,656	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,098,947	88	1,060,316	38,543
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	806,137	5,346	770,543	30,248

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

102年第一季										
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	49,268	-	15,423	-	-	8,113	-	-	150,103
101年第一季										
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	\$ 38,543	(2,239)	-	266	-	166	(2,993)	-	(148)	33,891

(3)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

102年第一季									
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少			期末餘額	
			買進或發行	轉入第三層級	自第三層級金融資產轉入第三層級金融負債	賣出、處分或交割	自第三層級轉出		自第三層級金融負債轉出第三層級金融資產
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	27,902	73,520	-	-	50,468	-	-	150,084
101年第一季									
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少			期末餘額	
			買進或發行	轉入第三層級	自第三層級金融資產轉入第三層級金融負債	賣出、處分或交割	自第三層級轉出		自第三層級金融負債轉出第三層級金融資產
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	\$ 30,248	(7,500)	14,318	-	148	(6,737)	-	(166)	30,643

(四)資產品質

單位：新臺幣千元，%

年 月		102. 3. 31					101. 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	318,472	55,017,621	0.58%	319,246	100.24%	307,622	54,019,907	0.57%	307,659	100.01%	
	無 擔 保	381,988	68,039,952	0.56%	1,071,807	280.59%	222,330	59,962,590	0.37%	954,110	429.14%	
消費 金融	住宅抵押貸款	123,637	54,668,918	0.23%	30,988	25.06%	132,028	54,120,267	0.24%	33,008	25.00%	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %	
	小額純 信用貸款	原始產生	375,113	10,490,411	3.58%	929,612	247.82%	322,588	11,041,516	2.92%	784,150	243.08%
		購入放款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	26,166	22,206,839	0.12%	13,101	50.07%	44,240	21,056,194	0.21%	22,121	50.00%
		無擔保	2,938	1,842,512	0.16%	2,945	100.24%	2,057	2,143,499	0.10%	2,057	100.00%
放款業務合計		1,228,314	212,266,253	0.58%	2,367,699	192.76%	1,030,865	202,343,973	0.51%	2,103,105	204.01%	
		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		11,894	1,638,408	0.73%	84,546	710.83%	1,592	1,638,212	0.10%	60,631	3,808.48%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,342,258	- %	8,873	- %	-	2,991,273	- %	10,226	- %	

年 月		101. 3. 31					101. 1. 1					
		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	70,034	57,751,920	0.12%	70,100	100.09%	56,879	56,462,417	0.10%	56,895	100.03%	
	無 擔 保	236,326	58,153,023	0.41%	1,052,118	445.20%	237,620	56,005,999	0.42%	987,562	415.61%	
消費 金融	住宅抵押貸款	130,131	54,373,912	0.24%	32,649	25.09%	19,933	54,327,631	0.04%	5,768	28.94%	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %	
	小額純 信用貸款	原始產生	355,428	11,217,056	3.17%	493,420	138.82%	307,498	10,899,991	2.82%	356,547	115.95%
		購入放款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	27,175	17,586,810	0.15%	13,865	51.02%	53,093	18,375,133	0.29%	27,627	52.04%
		無擔保	3,220	3,314,998	0.10%	3,277	101.77%	3,162	3,471,128	0.09%	3,266	103.29%
放款業務合計		822,314	202,397,719	0.41%	1,665,429	202.53%	678,185	199,542,299	0.34%	1,437,665	211.99%	
		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		13,737	1,806,203	0.76%	76,889	559.72%	6,857	2,032,361	0.34%	53,882	785.80%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	4,507,140	- %	9,882	- %	-	3,165,661	- %	5,135	- %	

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。

(五)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	102. 3. 31		101. 12. 31	
	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）	46,241	160,679	50,929	173,957
債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）	23,220	119,864	22,294	120,117
合計	69,461	280,543	73,223	294,074

單位：新臺幣千元

	101. 3. 31		101. 1. 1	
	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）	67,578	241,369	71,915	258,782
債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）	22,359	128,655	22,486	130,775
合計	89,937	370,024	94,401	389,557

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：新臺幣千元，%

年度	102.3.31		
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(%)
1	A 集團不動產開發業	4,122,236	17.04%
2	B 集團不動產開發業	4,088,550	16.90%
3	C 集團其他土木工程業	4,049,088	16.73%
4	D 集團有線及其他付費節目播送業	2,808,060	11.61%
5	E 集團綜合商品批發業	2,637,120	10.90%
6	F 集團資料儲存媒體製造業	2,626,523	10.86%
7	G 集團建築工程業	2,591,066	10.71%
8	H 集團不動產開發業	2,583,240	10.68%
9	I 集團不動產開發業	2,450,613	10.13%
10	J 集團鋼鐵冶煉業	2,075,935	8.58%

年度	101.12.31		
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(%)
1	A 集團不動產開發業	4,205,583	17.38%
2	C 集團其他土木工程業	4,167,088	17.22%
3	B 集團不動產開發業	3,928,385	16.24%
4	F 集團資料儲存媒體製造業	2,830,426	11.70%
5	D 集團有線及其他付費節目播送業	2,805,910	11.60%
6	G 集團建築工程業	2,640,826	10.91%
7	H 集團不動產開發業	2,582,170	10.67%
8	E 集團綜合商品批發業	2,530,800	10.46%
9	I 集團不動產開發業	2,121,292	8.77%
10	J 集團鋼鐵冶煉業	2,000,628	8.27%

單位：新臺幣千元，%

年度	101.3.31		
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(%)
1	D 集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,538,913	16.73%
2	A 集團化粧品批發業	3,337,202	15.78%
3	C 集團其他土木工程業	3,281,313	15.51%
4	B 集團未分類其他不動產業	3,061,825	14.48%
5	G 集團營建業	2,902,715	13.72%
6	H 集團不動產租售業	2,698,736	12.76%
7	J 集團金屬建材批發業	2,564,692	12.12%
8	E 集團綜合商品批發業	2,294,050	10.85%
9	K 集團住宿及餐飲業	1,717,316	8.12%
10	L 集團不動產開發業	1,550,144	7.33%

年度	101.1.1		
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(%)
1	C 集團其他土木工程業	3,448,789	16.30%
2	A 集團化粧品批發業	3,156,086	14.92%
3	B 集團未分類其他不動產業	3,050,005	14.42%
4	G 集團營建業	2,749,655	13.00%
5	H 集團不動產租售業	2,690,686	12.72%
6	J 集團金屬建材批發業	2,425,091	11.47%
7	E 集團綜合商品批發業	2,333,500	11.03%
8	M 集團電腦製造業	1,725,024	8.16%
9	K 集團住宿及餐飲業	1,582,849	7.48%
10	N 集團汽車貨運業	1,472,181	6.96%

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。

(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（新臺幣）

一〇二年三月三十一日

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	\$ 270,200,184	8,089,825	183,217	48,715,047	327,188,273
利率敏感性負債	109,843,708	95,783,598	68,056,000	27,269,000	300,952,306
利率敏感性缺口	160,356,476	(87,693,773)	(67,872,783)	21,446,047	26,235,967
淨值					23,800,786
利率敏感性資產與負債比率					108.72
利率敏感性缺口與淨值比率					110.23

一〇一年十二月三十一日

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	\$ 253,043,762	8,111,706	471,092	51,514,119	313,140,679
利率敏感性負債	87,347,934	104,288,791	75,876,000	25,380,000	292,892,725
利率敏感性缺口	165,695,828	(96,177,085)	(75,404,908)	26,134,119	20,247,954
淨值					24,198,591
利率敏感性資產與負債比率					106.91
利率敏感性缺口與淨值比率					83.67

一〇一年三月三十一日

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	\$ 263,780,263	8,934,783	321,280	39,070,867	312,107,193
利率敏感性負債	100,985,893	95,560,287	77,044,000	29,034,000	302,624,180
利率敏感性缺口	162,794,370	(86,625,504)	(76,722,720)	10,036,867	9,483,013
淨值					21,928,906
利率敏感性資產與負債比率					103.13
利率敏感性缺口與淨值比率					43.24

一〇一年一月一日

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	\$ 229,617,670	11,045,961	1,888,091	79,699,802	322,251,524
利率敏感性負債	105,343,000	100,283,651	75,853,000	28,401,000	309,880,651
利率敏感性缺口	124,274,670	(89,237,690)	(73,964,909)	51,298,802	12,370,873
淨值					21,152,116
利率敏感性資產與負債比率					103.99
利率敏感性缺口與淨值比率					58.49

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）

一〇二年三月三十一日

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	\$ 650,777	130,886	37,069	52,740	871,472
利率敏感性負債	937,456	93,458	162,570	12	1,193,496
利率敏感性缺口	(286,679)	37,428	(125,501)	52,728	(322,024)
淨 值					8,612
利率敏感性資產與負債比率					73.02
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,739.25)

一〇一年十二月三十一日

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	\$ 623,978	117,558	7,020	45,654	794,210
利率敏感性負債	810,834	104,807	127,856	12	1,043,509
利率敏感性缺口	(186,856)	12,751	(120,836)	45,642	(249,299)
淨 值					36,364
利率敏感性資產與負債比率					76.11
利率敏感性缺口與淨值比率					(685.57)

一〇一年三月三十一日

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	\$ 378,141	87,976	11,144	357,679	834,940
利率敏感性負債	698,816	112,575	121,241	12	932,644
利率敏感性缺口	(320,675)	(24,599)	(110,097)	357,667	(97,704)
淨 值					8,531
利率敏感性資產與負債比率					89.52
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,145.28)

一〇一年一月一日

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	\$ 283,279	96,607	19,947	263,111	662,944
利率敏感性負債	624,455	97,389	133,918	462	856,224
利率敏感性缺口	(341,176)	(782)	(113,971)	262,649	(193,280)
淨 值					18,607
利率敏感性資產與負債比率					77.43
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,038.75)

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）

(八) 獲利能力

單位：%

項 目		102. 3. 31	101. 12. 31	101. 3. 31	101. 1. 1
資產報酬率	稅前	0.30	1.23	0.21	0.73
	稅後	0.22	1.12	0.19	0.62
淨值報酬率	稅前	4.67	19.77	3.61	12.55
	稅後	3.39	17.98	3.32	10.63
純益率		43.36	47.02	38.03	35.38

- 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

民國一〇二年三月三十一日

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	\$ 375,706,311	30,654,192	71,783,871	50,616,396	21,043,022	23,640,648	177,968,182
主要到期 資金流出	446,775,683	13,741,762	32,462,128	70,112,280	71,620,880	172,070,740	86,767,893
期距缺口	(71,069,372)	16,912,430	39,321,743	(19,495,884)	(50,577,858)	(148,430,092)	91,200,289

民國一〇一年十二月三十一日

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	\$ 358,860,201	32,796,857	67,741,787	36,968,477	22,018,265	19,511,878	179,822,937
主要到期 資金流出	440,840,522	18,552,471	21,614,197	64,477,224	85,884,525	157,578,954	92,733,151
期距缺口	(81,980,321)	14,244,386	46,127,590	(27,508,747)	(63,866,260)	(138,067,076)	87,089,786

民國一〇一年三月三十一日

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	\$ 366,607,605	51,837,215	67,517,129	35,786,823	22,046,354	22,124,858	167,295,226
主要到期 資金流出	410,037,461	9,652,451	33,399,494	51,463,230	67,146,645	155,982,819	92,392,822
期距缺口	(43,429,856)	42,184,764	34,117,635	(15,676,407)	(45,100,291)	(133,857,961)	74,902,404

民國一〇一年一月一日

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	\$ 365,671,843	34,135,128	54,283,154	50,351,219	18,999,838	21,097,269	186,805,235
主要到期 資金流出	416,870,098	14,064,160	25,070,615	53,517,843	67,136,979	164,062,185	93,018,316
期距缺口	(51,198,255)	20,070,968	29,212,539	(3,166,624)	(48,137,141)	(142,964,916)	93,786,919

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

民國一〇二年三月三十一日

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	\$ 2,930,004	766,200	832,787	1,137,969	122,852	70,196
主要到期 資金流出	2,929,957	1,383,712	1,128,528	223,002	175,759	18,956
期距缺口	47	(617,512)	(295,741)	914,967	(52,907)	51,240

民國一〇一年十二月三十一日

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	\$ 2,219,956	731,095	604,779	349,055	277,045	257,982
主要到期 資金流出	2,259,280	1,044,821	667,407	328,582	131,875	86,595
期距缺口	(39,324)	(313,726)	(62,628)	20,473	145,170	171,387

民國一〇一年三月三十一日

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	\$ 2,244,187	508,262	302,916	405,941	589,827	437,241
主要到期 資金流出	2,257,898	1,023,582	707,601	381,193	124,152	21,370
期距缺口	(13,711)	(515,320)	(404,685)	24,748	465,675	415,871

民國一〇一年一月一日

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	\$ 2,040,299	548,729	246,421	172,409	783,867	288,873
主要到期 資金流出	1,898,432	746,573	882,559	110,778	137,057	21,465
期距缺口	141,867	(197,844)	(636,138)	61,631	646,810	267,408

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

註：本表於第一季及第三季得免于揭露。

(十一)出售不良債權交易資訊：無

(十二)轉投資事業相關資訊

註：本表於編製第一季及第三季財務報告得免于揭露。

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：新臺幣千元，%

	102年3月31日	101年3月31日
活期性存款	\$68,561,396	\$72,252,556
活期性存款比率	21.94%	23.86%
定期性存款	\$243,949,280	\$230,580,226
定期性存款比率	78.06%	76.14%
外匯存款	\$36,270,407	\$28,397,418
外匯存款比率	11.61%	9.38%

- 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：新臺幣千元，%

	102年3月31日	101年3月31日
中小企業放款	52,634,435	52,198,311
中小企業放款比率	24.80%	25.79%
消費者貸款	65,937,517	67,279,001
消費者貸款比率	31.06%	33.24%
放款總餘額	212,266,254	202,397,719

- 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、. 華息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	1 0 2 年 度 第 一 季	
	平 均 值	平 均 利 率 (%)
資 產：		
現金—存放同業	\$ 1,007,521	0.09
存放央行及拆借銀行同業	70,924,545	0.83
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,818,597	1.23
附賣回票券及債券投資	2,248,269	0.68
應收信用卡款	730,026	10.78
貼現及放款	207,279,084	2.90
備供出售金融資產	48,635,918	1.41
無活絡市場之債務商品投資	260,486	-
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 4,809,116	0.41
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,633,911	2.48
附買回票券及債券負債	739,034	0.65
活期存款	27,930,298	0.17
活期儲蓄存款	39,470,741	0.26
定期存款	113,988,000	1.05
定期儲蓄存款	86,708,927	1.28
可轉讓定期存單	30,134,729	0.95
郵匯局轉存款	4,400,163	1.38
應付金融債券	11,190,000	3.08
特別股負債	1,414,865	6.75
	1 0 1 年 度 第 一 季	
	平 均 值	平 均 利 率 (%)
資 產：		
現金—存放同業	\$ 1,037,717	0.09
存放央行及拆借銀行同業	86,844,683	0.87
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,534,622	1.76
附賣回票券及債券投資	1,004,803	0.77
應收信用卡款	853,641	9.53
貼現及放款	200,120,883	2.97
備供出售金融資產	42,604,545	2.15
無活絡市場之債務商品投資	577,208	0.21
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 5,691,412	1.49
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,620,766	2.44
附買回票券及債券負債	4,666,647	0.74
活期存款	28,272,684	0.16
活期儲蓄存款	38,970,921	0.27
定期存款	124,503,377	1.21
定期儲蓄存款	78,079,954	1.32
可轉讓定期存單	26,173,954	1.10
郵匯局轉存款	4,420,061	1.39
應付金融債券	11,190,000	3.10
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)	102年3月31日		101年3月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1 美金	54,155	1. 1,617,060	1 美金 35,135	1. 1,036,825
2 日圓	408,051	2. 129,597	2 歐元 1,606	2. 63,278
3 人民幣	4,534	3. 21,832	3 澳幣 1,524	3. 46,798
4 澳幣	166	4. 5,180	4 人民幣 2,523	4. 11,809
5 港幣	525	5. 2,018	5 日圓 7,343	5. 2,638

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(102年第1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	46,285,663	2.36%	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「兆豐銀託管隆力艾迪投資合作社 3 投資專戶」