

安泰商業銀行一〇二年第四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

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新台幣千元

資 產	102.12.31		101.12.31		101.1.1			負債及股東權益	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金(附註四及六(一))	\$ 4,193,198	1	3,309,584	1	4,569,870	1	21000 央行及銀行同業存款	\$ 15,404,398	5	9,271,014	3	11,524,681	3	
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	67,398,842	19	73,316,787	20	86,964,396	24	(附註六(十四))							
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、六(三)及(十五))	16,697,537	5	11,098,438	3	10,061,963	3	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及六(三))	9,758,288	3	10,418,121	3	13,708,793	4	
14000 備供出售金融資產(附註四、六(四)、(十五)及八)	58,056,357	17	54,298,022	15	52,788,622	14	22500 附買回票券及債券負債(附註四及六(十五))	3,994,956	1	689,349	-	7,579,251	2	
12500 附賣回票券及債券投資(附註四及六(五))	1,773,334	1	3,127,990	1	199,912	-	23000 應付款項(附註六(十六)及(廿八))	4,324,558	1	5,855,475	2	4,701,713	1	
13000 應收款項—淨額(附註四、六(六)及九)	6,366,869	2	7,481,702	2	7,488,362	2	23200 當期所得稅負債(附註四)	43,799	-	-	-	-	-	
13200 當期所得稅資產(附註四)	184,523	-	184,523	-	245,752	-	23500 存款及匯款(附註六(十七)及七)	276,693,388	79	294,940,274	83	296,804,219	81	
13300 待出售資產(附註四及六(七))	-	-	19,472	-	635,791	-	24000 應付金融債券(附註六(十八))	10,000,000	4	11,190,000	3	11,190,000	3	
13500 貼現及放款—淨額(附註四、六(八)及七)	185,828,247	53	199,926,904	56	197,819,418	54	24500 特別股負債(附註四及六(十九))	1,414,865	-	1,414,865	-	1,414,865	-	
15000 採用權益法之投資—淨額(附註四及六(九))	57,228	-	72,445	-	51,583	-	25500 其他金融負債(附註四及六(二十))	883,607	-	1,133,467	-	170,146	-	
15500 其他金融資產—淨額(附註四及六(十))	786,193	-	337,524	-	871,287	-	25600 負債準備(附註四及六(廿一))	389,638	-	476,338	-	385,514	-	
18500 不動產及設備—淨額(附註四及六(十一))	927,198	-	954,044	-	1,412,342	-	29300 遞延所得稅負債(附註四及六(廿四))	45,124	-	12,993	-	48,567	-	
19000 無形資產—淨額(附註四及六(十二))	258,230	-	262,863	-	244,877	-	29500 其他負債(附註四及六(廿二))	109,688	-	151,564	-	221,147	-	
19300 遞延所得稅資產(附註四及六(廿四))	3,553,076	1	4,058,999	1	4,405,966	1	負債總計	323,062,309	93	335,553,460	94	347,748,896	94	
19500 其他資產—淨額(附註六(十三))	2,214,241	1	1,302,754	1	1,140,871	1	31100 股本(附註六(廿六))	16,796,775	5	16,796,775	5	16,796,775	5	
							31500 資本公積(附註六(廿六))	1,461,505	-	1,461,505	-	1,461,505	-	
							保留盈餘：							
							32001 法定盈餘公積(附註六(廿七))	2,507,098	1	1,284,192	-	622,936	-	
							32003 特別盈餘公積(附註六(廿七))	133,094	-	125,598	-	14,151	-	
							32005 未分配盈餘(附註六(廿七))	5,097,289	1	4,608,190	1	2,313,733	1	
							32500 其他權益(附註四及六(卅九))	(762,997)	-	(77,669)	-	(56,984)	-	
							權益總計	25,232,764	7	24,198,591	6	21,152,116	6	
資產總計	<u>\$348,295,073</u>	<u>100</u>	<u>359,752,051</u>	<u>100</u>	<u>368,901,012</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$348,295,073</u>	<u>100</u>	<u>359,752,051</u>	<u>100</u>	<u>368,901,012</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度		101年度		變動百
	金額	%	金額	%	分比%
41000 利息收入(附註六(三十))	\$ 7,804,135	120	7,601,470	87	3
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(三十))	<u>(3,578,635)</u>	<u>(55)</u>	<u>(3,785,136)</u>	<u>(43)</u>	(5)
利息淨收益(附註六(三十))	4,225,500	65	3,816,334	44	11
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註六(卅一))	2,176,109	33	2,141,406	24	2
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))	382,412	6	518,638	6	(26)
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(卅三))	(449,012)	(7)	926,053	11	(148)
49600 兌換損益	88,454	1	1,804	-	4,803
49750 採用權益法認列之關聯企業損益之份額(附註六(九))	51,228	1	66,445	1	(23)
49800 其他利息以外淨損益(附註六(卅四)及九)	27,161	-	884	-	2,973
49863 財產交易淨損益(附註六(十一))	<u>34,012</u>	<u>1</u>	<u>1,255,034</u>	<u>14</u>	(97)
淨收益	<u>6,535,864</u>	<u>100</u>	<u>8,726,598</u>	<u>100</u>	(25)
58200 呆帳費用及保證責任準備提存(附註四、六(六)、(八)、(卅五)及九)	<u>(196,560)</u>	<u>(3)</u>	<u>(620,763)</u>	<u>(7)</u>	(68)
營業費用：					
58500 員工福利費用(附註六(卅六))	(1,771,861)	(27)	(2,223,543)	(25)	(20)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅七))	(147,463)	(2)	(153,656)	(2)	(4)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅八))	<u>(1,082,143)</u>	<u>(17)</u>	<u>(1,169,968)</u>	<u>(13)</u>	(8)
稅前淨利	3,337,837	51	4,558,668	53	(27)
61003 所得稅費用(附註四及六(廿四))	<u>(696,582)</u>	<u>(11)</u>	<u>(416,517)</u>	<u>(5)</u>	(67)
本期淨利	<u>2,641,255</u>	<u>40</u>	<u>4,142,151</u>	<u>48</u>	(36)
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	45,119	1	(55,052)	(1)	182
65011 備供出售金融資產未實現評價損益	(722,777)	(11)	25,008	-	(2,990)
65031 確定福利計畫精算利益(損失)	103,670	2	(67,185)	(1)	254
65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>(25,287)</u>	<u>-</u>	<u>9,359</u>	<u>-</u>	370
65000 其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(599,275)</u>	<u>(8)</u>	<u>(87,870)</u>	<u>(2)</u>	(370)
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,041,980</u>	<u>32</u>	<u>4,054,281</u>	<u>46</u>	(50)
每股盈餘(元)(附註六(廿九))					
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.57</u>		<u>2.47</u>		
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 1.52</u>		<u>2.28</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

102.12.31				
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)
<b>非衍生金融工具</b>				
<b>資 產：</b>				
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	-
<b>負 債：</b>				
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	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資 產：</b>				
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
<b>負 債：</b>				
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
101.12.31				
以公允價值衡量 之金融商工具項目	合 計	第一層級 (註 1)	第二層級 (註 2)	第三層級 (註 3)
<b>非衍生性金融工具</b>				
<b>資 產：</b>				
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	-
<b>負 債：</b>				
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	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資 產：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 709,788	-	616,263	93,525
<b>負 債：</b>				
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：新台幣千元

101.1.1

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)
<b>非衍生金融工具</b>				
<b>資 產：</b>				
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	-
<b>負 債：</b>				
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	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資 產：</b>				
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
<b>負 債：</b>				
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類層級之金融資產變動明細表

單位：新台幣千元

102年度										
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	92,416	-	46,763	-	-	(8,113)	-	-	224,591
101年度										
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	53,829	-	8,113	-	-	(6,960)	-	-	93,525

(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

102年度									
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	49,982	201,443	-	-	(92,514)	-	-	258,041
101年度									
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	3,060	92,514	-	-	(26,692)	-	-	99,130

## (四) 資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月		102. 12. 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	702,689	44,792,011	1.57%	609,896	86.79%	307,622	54,019,907	0.57%	307,659	100.01%	
	無 擔 保	206,791	58,637,886	0.35%	217,648	105.25%	222,330	59,962,590	0.37%	954,110	429.14%	
消費 金融	住宅抵押貸款		89,760	52,031,257	0.17%	22,470	25.03%	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	368,465	8,405,447	4.38%	1,207,779	327.79%	322,588	11,041,516	2.92%	784,150	243.08%
		購入放款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	59,087	22,666,832	0.26%	29,595	50.09%	44,240	21,056,194	0.21%	22,121	50.00%
		無擔保	2,617	1,681,313	0.16%	2,623	100.23%	2,057	2,143,499	0.10%	2,057	100.00%
放款業務合計		1,429,409	188,214,746	0.76%	2,090,011	146.22%	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		1,493	1,835,193	0.08%	60,870	4,077.03%	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		-	2,834,296	- %	16,010	- %	-	2,991,273	- %	10,226	- %	

年 月		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	
企業 金融	擔 保	56,879	56,462,417	0.10%	56,895	100.03%	
	無 擔 保	237,620	56,005,999	0.42%	987,562	415.61%	
消費 金融	住宅抵押貸款		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	307,498	10,899,991	2.82%	356,547	115.95%
		購入放款	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	53,093	18,375,133	0.29%	27,627	52.04%
		無擔保	3,162	3,471,128	0.09%	3,266	103.29%
放款業務合計		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	
信用卡業務		6,857	2,032,361	0.34%	53,882	785.80%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	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：新台幣千元

	102. 12. 31		101. 12. 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	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)	37,498	130,078	50,929	173,957	71,915	258,782
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	26,770	116,693	22,294	120,117	22,486	130,775
合計	64,268	246,771	73,223	294,074	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：新台幣千元，%

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	B 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	D 集團不動產開發業	2,350,824	9.32%
5	E 集團不動產開發業	2,066,070	8.19%
6	F 集團有線及其他付費節目播送業	1,999,964	7.93%
7	G 集團資料儲存媒體製造業	1,911,552	7.58%
8	H 集團鋼鐵冶煉業	1,884,467	7.47%
9	I 集團不動產業	1,188,958	4.71%
10	J 集團批發及零售業	1,025,728	4.07%

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

單位：新台幣千元，%

101.1.1			
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	B 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	C 集團未分類其他不動產業	3,050,005	14.42%
4	K 集團營建業	2,749,655	13.00%
5	E 集團不動產租售業	2,690,686	12.72%
6	H 集團金屬建材批發業	2,425,091	11.47%
7	L 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	N 集團住宿及餐飲業	1,582,849	7.48%
10	O 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，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

民國一〇一年一月一日

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：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)

民國一〇一年一月一日

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：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		102. 12. 31	101. 12. 31	101. 1. 1
資產報酬率	稅前	0.94	1.26	0.73
	稅後	0.75	1.14	0.62
淨值報酬率	稅前	13.50	20.10	12.55
	稅後	10.69	18.27	10.63
純益率		40.41	47.47	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

本公司資本適足率：

單位：新台幣千元，%

分析項目		年度	102.12.31	
自	普通股權益		22,776,948	
有	其他第一類資本		2,091,960	
資	第二類資本		5,752,286	
本	自有資本		30,621,194	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標準法	226,639,995	
		內部評等法	-	
		資產證券化	233,210	
	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	13,958,354	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額			253,014,095
	資本適足率			12.10%
普通股權益占風險性資產之比率			9.00%	
第一類資本占風險性資產之比率			9.83%	
槓桿比率			5.18%	



單位：新台幣千元，%

分析項目			年度		
			101.12.31	101.1.1	
自有資本	第一類資本		25,057,844	21,839,627	
	第二類資本		7,536,713	9,783,509	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		32,594,557	31,623,136	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	232,413,896	200,531,004	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	84,539	229,654	
	作業風險	基本指標法	10,325,955	8,662,544	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	11,260,757	12,220,775	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			254,085,147	221,643,977
	資本適足率			12.83%	14.27%
第一類資本占風險性資產之比率			9.86%	9.85%	
第二類資本占風險性資產之比率			2.97%	4.42%	
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %	
普通股股本占總資產比率			4.67%	4.56%	
槓桿比率			6.90%	6.17%	

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	102.12.31
自有資本	普通股權益		22,790,327
	其他第一類資本		2,106,267
	第二類資本		5,780,900
	自有資本		30,677,494
加權風險性資產額	信用風險	標準法	226,645,305
		內部評等法	-
		資產證券化	233,210
	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	13,958,354
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		253,019,405
資本適足率		12.12%	
普通股權益占風險性資產之比率		9.01%	
第一類資本占風險性資產之比率		9.84%	
槓桿比率		5.19%	

單位：新台幣千元，%

分析項目			年 度		
			101. 12. 31	101. 1. 1	
自 有 資 本	第一類資本		25,094,066	21,865,419	
	第二類資本		7,572,935	9,809,300	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		32,667,001	31,674,719	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標準法	232,419,406	200,537,590	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	84,539	229,654	
	作業 風險	基本指標法	10,325,954	8,662,544	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場 風險	標準法	11,260,757	12,220,775	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			254,090,656	221,650,563
	資本適足率			12.86%	14.29%
第一類資本占風險性資產之比率			9.88%	9.86%	
第二類資本占風險性資產之比率			2.98%	4.43%	
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %	
普通股股本占總資產比率			4.67%	4.56%	
槓桿比率			6.91%	6.17%	

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	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	擬制持	合計		
							股數	股股數	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%	57,228	51,228	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，%

	102年12月31日	101年12月31日
活期性存款	\$70,885,905	\$68,155,855
活期性存款比率	25.62%	23.11%
定期性存款	\$205,777,051	\$226,730,232
定期性存款比率	74.38%	76.89%
外匯存款	\$31,020,379	\$28,088,495
外匯存款比率	11.21%	9.53%

- 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，%

	102年12月31日	101年12月31日
中小企業放款	44,905,304	48,246,507
中小企業放款比率	23.86%	23.84%
消費者貸款	61,177,653	65,782,292
消費者貸款比率	32.50%	32.51%
放款總餘額	188,214,746	202,343,973

- 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

	102 年度	
	平 均 值	平均利率(%)
資 產：		
現金－存放同業	\$ 1,922,412	0.47
存放央行及拆借銀行同業	67,829,332	0.85
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,896,325	1.09
附賣回票券及債券投資	1,853,420	0.81
應收信用卡款	673,931	11.12
貼現及放款	204,394,926	2.90
備供出售金融資產	58,930,011	1.50
無活絡市場之債務商品投資	261,096	-
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 13,054,386	0.82
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,671,168	2.30
附買回票券及債券負債	5,221,529	0.10
活期存款	27,856,652	0.17
活期儲蓄存款	40,091,584	0.28
定期存款	113,345,800	1.03
定期儲蓄存款	89,077,954	1.27
可轉讓定期存單	30,083,662	0.91
應付金融債券	10,000,000	3.37
特別股負債	1,414,865	6.75
101 年度		
	平 均 值	平均利率(%)
資 產：		
現金－存放同業	\$ 1,044,594	0.09
存放央行及拆借銀行同業	77,600,685	0.85
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,313,777	1.67
附賣回票券及債券投資	1,610,423	0.74
應收信用卡款	818,858	10.09
貼現及放款	203,042,128	2.94
備供出售金融資產	45,252,967	1.80
無活絡市場之債務商品投資	347,107	0.13
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 9,093,658	1.14
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,145,383	2.48
附買回票券及債券負債	6,450,317	0.37
活期存款	27,491,825	0.15
活期儲蓄存款	38,609,341	0.27
定期存款	122,801,153	1.15
定期儲蓄存款	80,879,812	1.33
可轉讓定期存單	27,499,421	1.02
應付金融債券	11,190,000	3.12
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12月31日		101年12月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1 美金	33,819	1. 1,012,209	1 美金	40,947
2 日圓	299,840	2. 85,455	2 澳幣	72
3 澳幣	2,000	3. 53,407	3 歐元	49
4 英鎊	995	4. 49,240	4 港幣	486
5 歐元	490	5. 20,207	5 人民幣	363

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4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
泰盛投資股份有限公司	45,733,593	2.34%	有
宏泰人壽保險股份有限公司	45,661,663	2.33%	無
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」