

安泰商業銀行一〇三年第三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

民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

	103.9.30		102.12.31		102.9.30			103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金	\$ 8,149,855	2	4,193,198	1	3,766,458	1	21000 央行及銀行同業存款	\$ 11,201,007	3	15,404,398	5	12,933,039	3
11500 存放央行及拆借銀行同業	68,844,683	20	67,398,842	19	77,584,094	21	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,898,665	3	9,758,288	3	9,602,035	3
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,063,238	7	16,697,537	5	15,144,253	4	22500 附買回票券及債券負債	4,446,843	1	3,994,956	1	5,373,337	1
14000 備供出售金融資產	36,843,621	11	58,056,357	17	60,665,000	17	23000 應付款項	3,775,481	1	4,324,558	1	5,842,617	2
12500 附賣回票券及債券投資	-	-	1,773,334	1	1,550,001	1	23200 當期所得稅負債	-	-	43,799	-	88,794	-
13000 應收款項－淨額	5,460,678	2	6,366,869	2	6,611,002	2	23500 存款及匯款	271,294,338	80	276,693,388	79	293,981,609	81
13200 當期所得稅資產	188,704	-	184,523	-	184,523	-	24000 應付金融債券	10,000,000	4	10,000,000	3	10,000,000	3
13500 貼現及放款－淨額	192,389,485	56	185,828,247	53	191,332,996	52	24500 特別股負債	1,414,865	-	1,414,865	-	1,414,865	-
15000 採用權益法之投資－淨額	52,044	-	57,228	-	45,335	-	25500 其他金融負債	721,706	-	883,607	-	625,273	-
15500 其他金融資產－淨額	949,157	-	786,193	-	729,520	-	25600 負債準備	403,790	-	389,638	-	483,663	-
18500 不動產及設備－淨額	960,785	-	927,198	-	894,701	-	29300 遞延所得稅負債	58,888	-	45,124	-	26,069	-
19000 無形資產－淨額	233,815	-	258,230	-	266,421	-	29500 其他負債	103,524	-	109,688	-	167,637	-
19300 遞延所得稅資產	3,181,456	1	3,553,076	1	3,725,296	1		314,319,107	92	323,062,309	92	340,538,938	93
19500 其他資產－淨額	1,748,287	1	2,214,241	1	2,229,272	1	31100 股本	16,796,775	5	16,796,775	5	16,796,775	5
							31500 資本公積	1,461,505	-	1,461,505	1	1,461,505	-
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	3,299,474	1	2,507,098	1	2,507,098	1
							32003 特別盈餘公積	777,149	-	133,094	-	133,094	-
							32005 未分配盈餘	4,970,070	2	5,097,289	1	4,136,108	1
							32500 其他權益	(558,272)	-	(762,997)	-	(844,646)	-
							權益總計	26,746,701	8	25,232,764	8	24,189,934	7
資產總計	\$341,065,808	100	348,295,073	100	364,728,872	100	負債及權益總計	\$341,065,808	100	348,295,073	100	364,728,872	100

(二)

安泰商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日

單位:新台幣千元

	103年7月至9月		102年7月至9月		103年1月至9月		102年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	\$ 1,952,156	112	1,945,478	205	5,666,807	109	5,936,048	124
51000 減:利息費用	(848,262)	(48)	(910,203)	(96)	(2,574,503)	(50)	(2,727,344)	(57)
利息淨收益	1,103,894	64	1,035,275	109	3,092,304	59	3,208,704	67
利息以外淨收益								
49100 手續費淨收益	570,916	33	422,505	45	1,708,832	33	1,430,665	30
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(808,952)	(47)	(22,158)	(2)	(356,117)	(7)	530,384	11
49300 備供出售金融資產之已實現損益	(62,850)	(4)	(480,024)	(51)	(56,431)	(1)	(329,255)	(7)
49600 兌換損益	883,019	51	(63,174)	(6)	724,451	14	(190,634)	(4)
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	10,546	1	10,452	1	46,044	1	39,335	1
49800 其他利息以外淨損益	38,810	2	13,584	1	40,136	1	29,277	1
49863 財產交易淨損益	-	-	30,544	3	-	-	34,012	1
淨收益	1,735,383	100	947,004	100	5,199,219	100	4,752,488	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	(101,554)	(6)	(261,724)	(28)	(112,697)	(2)	(221,146)	(5)
營業費用:								
58500 員工福利費用	(474,504)	(27)	(339,745)	(36)	(1,418,711)	(27)	(1,325,238)	(28)
59000 折舊及攤銷費用	(36,148)	(2)	(35,486)	(4)	(106,124)	(2)	(112,904)	(2)
59500 其他業務及管理費用	(333,458)	(19)	(270,858)	(28)	(865,371)	(17)	(801,564)	(17)
稅前淨利	789,719	46	39,191	4	2,696,316	52	2,291,636	48
61003 所得稅費用	(124,534)	(7)	(36,366)	(4)	(379,298)	(7)	(525,509)	(11)
本期淨利	665,185	39	2,825	-	2,317,018	45	1,766,127	37
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	30,053	2	(24,465)	(3)	20,774	-	29,913	1
65011 備供出售金融資產未實現評價損益	(41,868)	(2)	53,718	6	187,483	4	(791,805)	(17)
65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(5,109)	-	4,160	-	(3,532)	-	(5,085)	-
65000 其他綜合損益(稅後淨額)	(16,924)	-	33,413	3	204,725	4	(766,977)	(16)
本期綜合損益總額	\$ 648,261	39	36,238	3	2,521,743	49	999,150	21
每股盈餘(元)								
基本每股盈餘(元)	\$ 0.39		-		1.38		1.05	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.38		-		1.31		1.03	

(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

103.9.30

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)
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	\$ 69,545	69,545	-	-
債券投資	3,355,062	739,233	2,615,829	-
其 他	16,643,932	42,706	16,601,226	-
備供出售金融資產				
股票投資	354,966	354,966	-	-
債券投資	32,493,224	-	32,493,224	-
其 他	3,995,431	-	3,995,431	-
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	8,616,345	-	8,616,345	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,994,699	-	1,310,942	683,757
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,282,320	2,220	952,504	1,327,596

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)
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	\$ 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	-
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	8,665,376	-	8,665,376	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,067,866	7,611	835,664	224,591
負 債：				
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

102. 9. 30

以公平價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
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	\$ 241,189	241,189	-	-
債券投資	13,678,753	100,591	13,578,162	-
其 他	88,187	88,187	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	628,351	628,351	-	-
債券投資	42,554,617	-	42,554,617	-
其 他	17,482,032	135,056	17,346,976	-
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	8,667,038	-	8,667,038	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,136,124	-	781,185	352,939
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	934,997	371	581,798	352,828

(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

103年1月至9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	475,617	-	30,311	-	-	(46,762)	-	-	683,757
102年1月至9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	\$ 93,525	223,890	-	43,636	-	-	(8,112)	-	-	352,939

(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

103年1月至9月									
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	\$ 258,041	1,090,740	180,258	-	-	(201,443)	-	-	1,327,596
102年1月至9月									
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	135,700	190,296	-	-	(72,298)	-	-	352,828

(四) 資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月		103. 9. 30					102. 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	216,750	43,237,274	0.50%	216,742	100.00%	702,689	44,792,011	1.57%	609,896	86.79%	
	無 擔 保	214,613	64,883,382	0.33%	702,750	327.45%	206,791	58,637,886	0.35%	217,648	105.25%	
消費 金融	住宅抵押貸款	85,204	53,338,396	0.16%	21,297	25.00%	89,760	52,031,257	0.17%	22,470	25.03%	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %	
	小額純 信用貸款	原始產生	404,933	7,800,900	5.19%	1,486,011	366.98%	368,465	8,405,447	4.38%	1,207,779	327.79%
		購入放款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	151,339	24,651,901	0.61%	75,663	50.00%	59,087	22,666,832	0.26%	29,595	50.09%
		無擔保	10,927	1,348,930	0.81%	10,927	100.00%	2,617	1,681,313	0.16%	2,623	100.23%
放款業務合計		1,083,766	195,260,783	0.56%	2,513,390	231.91%	1,429,409	188,214,746	0.76%	2,090,011	146.22%	
		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)		8,069	1,871,427	0.43%	110,212	1,365.87%	1,493	1,835,193	0.08%	60,870	4,077.03%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,845,123	- %	16,574	- %	-	2,834,296	- %	16,010	- %	

年 月		102. 9. 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	712,030	50,499,220	1.41%	712,045	100.00%	
	無 擔 保	86,324	58,121,092	0.15%	231,640	268.34%	
消費 金融	住宅抵押貸款	75,074	52,525,312	0.14%	18,770	25.00%	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	
	小額純 信用貸款	原始產生	343,839	8,934,808	3.85%	1,024,923	298.08%
		購入放款	-	-	- %	-	- %
其 他	擔 保	55,193	22,042,289	0.25%	27,595	50.00%	
	無擔保	2,812	1,559,174	0.18%	2,813	100.04%	
放款業務合計		1,275,272	193,681,895	0.66%	2,017,786	158.22%	
		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)		5,031	1,810,543	0.28%	105,043	2,087.91%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,512,448	- %	10,388	- %	

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

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	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)	29,636	103,987	37,498	130,078	40,320	139,360
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	35,880	109,394	26,770	116,693	25,203	118,349
合 計	65,516	213,381	64,268	246,771	65,523	257,709

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，%

103. 9. 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, 282, 812	16. 97%
2	B 集團管理顧問業	3, 591, 045	14. 23%
3	C 集團不動產開發業	3, 308, 733	13. 11%
4	D 集團餐館業	2, 318, 582	9. 19%
5	E 集團印染整理業	2, 095, 000	8. 30%
6	F 集團不動產開發業	1, 936, 230	7. 67%
7	G 集團投資顧問業	1, 807, 628	7. 16%
8	H 集團金屬建材批發業	1, 770, 425	7. 02%
9	I 集團太陽能電池製造業	1, 650, 286	6. 54%
10	J 集團資料儲存媒體製造業	1, 646, 708	6. 53%

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	K 集團其它土木工程業	3, 652, 038	14. 47%
3	L 集團不動產開發業	2, 975, 000	11. 79%
4	C 集團不動產開發業	2, 350, 824	9. 32%
5	F 集團不動產開發業	2, 066, 070	8. 19%
6	G 集團有線及其他付費節目播送業	1, 999, 964	7. 93%
7	J 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	M 集團不動產業	1, 188, 958	4. 71%
10	N 集團批發及零售業	1, 025, 728	4. 07%

單位：新台幣千元，%

102. 9. 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	K 集團其他土木工程業	4, 153, 088	17. 16%
2	L 集團不動產開發業	3, 863, 695	15. 97%
3	A 集團不動產開發業	3, 861, 643	15. 96%
4	O 集團建築工程業	2, 793, 600	11. 54%
5	E 集團綜合商品批發業	2, 572, 326	10. 63%
6	J 集團資料儲存媒體製造業	2, 323, 644	9. 60%
7	C 集團不動產開發業	2, 236, 514	9. 24%
8	F 集團不動產開發業	2, 078, 440	8. 59%
9	H 集團鋼鐵冶鍊業	2, 044, 401	8. 45%
10	G 集團有線及其他付費節目播送業	1, 872, 660	7. 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）

民國一〇三年九月三十日

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	\$ 230,898,585	11,686,602	826,990	34,297,846	277,710,023
利率敏感性負債	81,147,183	89,781,319	65,401,852	19,122,094	255,452,448
利率敏感性缺口	149,751,402	(78,094,717)	(64,574,862)	15,175,752	22,257,575
淨值					26,746,701
利率敏感性資產與負債比率					108.71
利率敏感性缺口與淨值比率					83.22

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

民國一〇二年九月三十日

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	\$ 246,703,617	8,370,224	2,626,345	52,058,082	309,758,268
利率敏感性負債	115,940,375	84,896,277	57,230,000	23,943,000	282,009,652
利率敏感性缺口	130,763,242	(76,526,053)	(54,603,655)	28,115,082	27,748,616
淨值					24,189,935
利率敏感性資產與負債比率					109.84
利率敏感性缺口與淨值比率					114.71

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）

民國一〇三年九月三十日

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	\$ 592,410	143,430	16,747	363,693	1,116,280
利率敏感性負債	1,134,225	125,034	78,836	5,877	1,343,972
利率敏感性缺口	(541,815)	18,396	(62,089)	357,816	(227,692)
淨 值					19,801
利率敏感性資產與負債比率					83.06
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,149.90)

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)

民國一〇二年九月三十日

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	\$ 614,530	141,486	13,951	281,610	1,051,577
利率敏感性負債	1,217,929	115,913	127,719	12	1,461,573
利率敏感性缺口	(603,399)	25,573	(113,768)	281,598	(409,996)
淨 值					3,265
利率敏感性資產與負債比率					71.95
利率敏感性缺口與淨值比率					(12,557.30)

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		103.9.30	102.12.31	102.9.30
資產報酬率	稅前	0.78	0.94	0.63
	稅後	0.67	0.75	0.49
淨值報酬率	稅前	10.37	13.50	9.47
	稅後	8.92	10.69	7.30
純益率		44.56	40.41	37.16

- 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

民國一〇三年九月三十日

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	\$341,633,317	43,379,424	68,663,748	44,900,918	26,491,276	23,724,092	134,473,859
主要到期資金流出	422,291,053	13,400,678	25,787,073	77,137,959	69,081,066	141,093,276	95,791,001
期距缺口	(80,657,736)	29,978,746	42,876,675	(32,237,041)	(42,589,790)	(117,369,184)	38,682,858

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

民國一〇二年九月三十日

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	\$372,934,130	56,441,758	68,634,440	34,368,010	18,574,444	23,272,707	171,642,771
主要到期資金流出	466,780,252	20,975,589	40,858,452	77,930,618	87,138,509	146,364,801	93,512,283
期距缺口	(93,846,122)	35,466,169	27,775,988	(43,562,608)	(68,564,065)	(123,092,094)	78,130,488

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

民國一〇三年九月三十日

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	\$ 3,742,075	999,966	915,851	655,147	754,221	416,890
主要到期 資金流出	4,351,198	1,954,303	1,374,252	423,373	472,755	126,515
期距缺口	(609,123)	(954,337)	(458,401)	231,774	281,466	290,375

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

民國一〇二年九月三十日

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	\$ 3,621,538	788,905	930,774	929,504	583,829	388,526
主要到期 資金流出	3,619,267	2,283,759	962,702	216,435	138,740	17,631
期距缺口	2,271	(1,494,854)	(31,928)	713,069	445,089	370,895

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：

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
103.04.17	Deutsche Bank AG, London Branch	企業戶/ 擔保	209,118	180,567	(28,551)	無	無
103.04.17	Bank of America, National Association	企業戶/ 擔保	232,214	198,761	(33,453)	無	無

註：出售予 Deutsche Bank AG, London Branch 及 Bank of America, National Association 之帳面價值包含應收利息分別為 3,375 元及 3,754 千元。另於支付相關費用後迴轉呆帳提存 154,527 千元。

(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予揭露。

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：新台幣千元，%

	103年9月30日	102年9月30日
活期性存款	\$74,824,294	\$69,773,652
活期性存款比率	27.58%	23.74%
定期性存款	\$196,437,640	\$224,174,155
定期性存款比率	72.42%	76.26%
外匯存款	\$37,723,864	\$33,112,891
外匯存款比率	13.91%	11.26%

- 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，%

	103年9月30日	102年9月30日
中小企業放款	41,859,857	48,485,577
中小企業放款比率	21.44%	23.83%
消費者貸款	61,090,840	62,024,303
消費者貸款比率	31.29%	30.48%
放款總餘額	195,260,784	203,474,434

- 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

		103 年 1 月至 9 月	
		平 均 值	平均利率 (%)
資 產：			
現金—存放同業	\$	5,437,894	3.34
存放央行及拆借銀行同業		63,778,687	0.89
透過損益按公允價值衡量之金融資產		9,720,154	1.30
附賣回票券及債券投資		736,909	0.62
應收信用卡款		569,313	11.76
貼現及放款		196,153,649	2.94
備供出售金融資產		49,787,516	1.60
無活絡市場之債務商品投資		243,828	-
負 債：			
央行及銀行同業存款	\$	16,349,768	1.03
透過損益按公允價值衡量之金融負債		8,501,801	2.39
附買回票券及債券負債		5,136,739	0.11
活期存款		30,161,324	0.20
活期儲蓄存款		42,099,072	0.28
定期存款		98,389,055	1.14
定期儲蓄存款		89,719,014	1.23
可轉讓定期存單		16,428,257	0.83
應付金融債券		10,000,000	3.24
特別股負債		1,414,865	6.75
		102 年 1 月至 9 月	
		平 均 值	平均利率 (%)
資 產：			
現金—存放同業	\$	1,712,463	0.31
存放央行及拆借銀行同業		68,958,814	0.84
透過損益按公允價值衡量之金融資產		11,287,088	1.09
附賣回票券及債券投資		1,948,707	0.87
應收信用卡款		691,238	11.01
貼現及放款		208,241,350	2.89
備供出售金融資產		60,253,798	1.49
無活絡市場之債務商品投資		258,479	-
負 債：			
央行及銀行同業存款	\$	8,499,199	0.49
透過損益按公允價值衡量之金融負債		10,044,902	2.27
附買回票券及債券負債		5,272,141	0.09
活期存款		27,831,169	0.17
活期儲蓄存款		40,017,291	0.28
定期存款		116,358,363	1.03
定期儲蓄存款		89,049,826	1.27
可轉讓定期存單		32,749,390	0.92
郵匯局轉存款		4,361,256	1.38
應付金融債券		10,000,000	3.40
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)	103年9月30日		102年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1 美金	43,900	1. 1,335,863	1 美金 47,667	1. 1,412,370
2 英鎊	7,506	2. 371,536	2 日圓 247,769	2. 75,000
3 澳幣	9,394	3. 250,060	3 歐元 490	3. 19,619
4 瑞士法郎	5,705	4. 182,517	4 人民幣 870	4. 4,216
5 日幣	275,911	5. 76,731	5 澳幣 142	5. 3,909

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(103年第3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	46,782,663	2.39	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「兆豐國際商業銀行受託保管隆力艾迪投資合作社 3 投資專戶」