

安泰商業銀行一〇四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三十二條」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

民國一〇四年三月三十一日、一〇三年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新臺幣千元

資 產	104.3.31		103.12.31		103.3.31				104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金	\$ 5,591,153	2	7,567,361	2	6,838,687	2	21000 央行及銀行同業存款	\$ 13,199,557	4	13,278,381	4	18,571,386	5	
11500 存放央行及拆借銀行同業	58,969,857	18	62,965,473	19	68,630,587	19	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,665,023	4	11,087,133	4	10,112,861	3	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,565,901	8	25,436,545	8	17,237,873	5	22500 附買回票券及債券負債	5,282,481	2	3,180,978	1	4,926,784	1	
14000 備供出售金融資產-淨額	36,568,609	11	33,185,031	10	56,770,676	16	23000 應付款項	3,839,204	1	3,657,050	1	5,870,590	2	
12500 附賣回票券及債券投資	448,588	-	1,029,062	-	1,540,197	-	23200 本期所得稅負債	-	-	33,411	-	14,884	-	
13000 應收款項-淨額	6,689,162	2	5,601,594	2	8,119,651	2	23500 存款及匯款	258,749,071	78	262,812,728	79	286,990,703	79	
13200 本期所得稅資產	213,293	-	221,936	-	184,523	-	24000 應付金融債券	10,000,000	3	10,000,000	3	10,000,000	3	
13500 貼現及放款-淨額	191,861,105	57	191,009,208	57	197,113,054	54	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	84,307	-	59,339	-	77,828	-	25500 其他金融負債	1,236,297	-	1,076,019	-	105,063	-	
15500 其他金融資產-淨額	1,316,266	-	1,133,372	-	1,246,971	-	25600 負債準備	426,896	-	413,663	-	397,372	-	
18500 不動產及設備-淨額	970,150	-	962,966	-	905,706	-	29300 遞延所得稅負債	45,134	-	74,141	-	64,553	-	
19000 無形資產-淨額	237,520	-	244,911	-	247,410	-	29500 其他負債	167,040	-	122,690	-	119,858	-	
19300 遞延所得稅資產	2,989,682	1	3,065,512	1	3,489,011	1								
19500 其他資產-淨額	3,213,338	1	2,645,100	1	2,260,223	1	31100 股本	16,796,775	5	16,796,775	5	16,796,775	4	
							31500 資本公積	1,461,505	-	1,461,505	-	1,461,505	-	
							保留盈餘：							
							32001 法定盈餘公積	3,299,474	1	3,299,474	1	2,507,098	1	
							32003 特別盈餘公積	777,149	-	777,149	-	133,094	-	
							32005 未分配盈餘	6,480,643	2	5,876,308	2	5,763,695	2	
							32500 其他權益	(122,183)	-	(234,860)	-	(588,689)	-	
							權益總計	28,693,363	8	27,976,351	8	26,073,478	7	
資產總計	\$ 334,718,931	100	335,127,410	100	364,662,397	100	負債及權益總計	\$ 334,718,931	100	335,127,410	100	364,662,397	100	

(二)

安泰商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	104年1月至3月		103年1月至3月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入	\$ 1,848,432	101	1,821,567	108
51000 減：利息費用(含特別股負債之利息費用)	(833,081)	(45)	(864,504)	(51)
利息淨收益	1,015,351	56	957,063	57
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益	528,741	29	542,410	32
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	214,322	11	249,773	14
49300 備供出售金融資產之已實現損益	22,086	1	(8,270)	-
49600 兌換損益	32,650	2	(73,895)	(4)
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	24,968	1	20,600	1
49800 其他利息以外淨損益	(676)	-	(355)	-
淨收益	1,837,442	100	1,687,326	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	(361,456)	(20)	(175,625)	(10)
營業費用：				
58500 員工福利費用	(469,852)	(26)	(466,017)	(28)
59000 折舊及攤銷費用	(35,452)	(2)	(34,830)	(2)
59500 其他業務及管理費用	(309,329)	(17)	(257,471)	(15)
稅前淨利	661,353	35	753,383	45
61003 所得稅費用	(57,018)	(3)	(86,978)	(5)
本期淨利(淨損)	604,335	32	666,405	40
65000 其他綜合損益：				
65300 後續可能重分類至損益之項目				
65302 備供出售金融資產未實現評價損益	162,452	9	158,868	9
65319 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(59,970)	(3)	18,604	1
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	10,195	1	(3,163)	-
後續可能重分類至損益之項目合計	112,677	7	174,309	10
65000 本期其他綜合損益	112,677	7	174,309	10
本期綜合損益總額	\$ 717,012	39	840,714	50
每股盈餘(元)				
基本每股盈餘(元)	\$ 0.36		0.40	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.35		0.38	

(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

104. 3. 31

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	\$ 136,792	136,792	-	-
債券投資	6,469,999	1,751,649	4,718,350	-
其 他	15,902,026	24,167	15,877,859	-
備供出售金融資產				
股票投資	335,043	335,043	-	-
債券投資	36,233,566	-	36,233,566	-
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	8,542,738	-	8,542,738	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,057,084	163	521,423	2,535,498
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,122,285	7,467	699,820	2,414,998

103. 12. 31

以公允價值衡量 之金融工具項目	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				
債券投資	\$ 3,860,802	1,709,871	2,150,931	-
其 他	19,028,787	-	19,028,787	-
備供出售金融資產				
股票投資	341,580	341,580	-	-
債券投資	31,843,775	-	31,843,775	-
其 他	999,676	-	999,676	-
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	8,570,813	-	8,570,813	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,546,956	346	582,734	1,963,876
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,516,320	-	454,335	2,061,985

103. 3. 31

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	\$ 707,824	707,824	-	-
債券投資	14,771,791	248,382	14,523,409	-
其 他	40,043	40,043	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	424,767	424,767	-	-
債券投資	47,468,919	-	47,468,919	-
其 他	8,876,990	82,040	8,794,950	-
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	8,642,991	-	8,642,991	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,718,215	-	1,510,502	207,713
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,469,870	1,841	686,418	781,611

(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

104年1月至3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	<u>\$ 1,963,876</u>	<u>350,757</u>	<u>-</u>	<u>572,006</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(351,141)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,535,498</u>
103年1月至3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	<u>\$224,591</u>	<u>(40,457)</u>	<u>-</u>	<u>70,342</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(46,763)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>207,713</u>

(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

104年1月至3月									
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		自第三層級金融資產轉入第三層級金融負債	本期減少		自第三層級金融負債轉出第三層級金融資產	期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級		賣出、處分或交割	自第三層級轉出		
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	<u>\$2,061,985</u>	<u>322,572</u>	<u>475,613</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(445,172)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,414,998</u>
103年1月至3月									
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		自第三層級金融資產轉入第三層級金融負債	本期減少		自第三層級金融負債轉出第三層級金融資產	期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級		賣出、處分或交割	自第三層級轉出		
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	<u>\$ 258,041</u>	<u>458,686</u>	<u>266,327</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(201,443)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>781,611</u>

(四) 資產品質

單位：新臺幣千元，%

年 月		104. 3. 31					103. 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	1,501,053	36,722,132	4.09%	652,848	43.49%	168,155	40,134,530	0.42%	168,152	100.00%	
	無 擔 保	438,302	68,381,300	0.64%	438,302	100.00%	136,471	64,519,035	0.21%	745,610	546.35%	
消費 金融	住宅抵押貸款		27,800	53,804,740	0.05%	6,950	25.00%	42,033	53,958,320	0.08%	10,507	25.00%
	現金卡		-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	小額純 信用貸款	原始產生	266,826	8,164,604	3.27%	1,613,799	604.81%	223,478	7,897,314	2.83%	1,359,456	608.32%
		購入放款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	124,235	26,607,505	0.47%	62,115	50.00%	151,157	25,868,151	0.58%	75,577	50.00%
		無擔保	3,530	1,334,205	0.26%	3,530	100.00%	11,757	1,401,903	0.84%	11,757	100.00%
放款業務合計		2,361,746	195,014,486	1.21%	2,777,544	117.61%	733,051	193,779,253	0.38%	2,371,059	323.45%	
		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		8,479	1,908,529	0.44%	118,740	1,400.40%	1,580	1,917,555	0.08%	98,025	6,204.11%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,339,620	- %	23,392	- %	-	2,081,853	- %	20,861	- %	

年 月		103. 3. 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	
企業 金融	擔 保	733,269	43,836,359	1.67%	733,238	100.00%	
	無 擔 保	245,679	70,824,390	0.35%	321,781	130.98%	
消費 金融	住宅抵押貸款		83,203	52,714,050	0.16%	20,797	25.00%
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純 信用貸款	原始產生	381,856	7,913,805	4.83%	1,245,572	326.19%
		購入放款	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	66,503	22,656,804	0.29%	33,249	50.00%
		無擔保	3,874	1,792,243	0.22%	3,879	100.13%
放款業務合計		1,514,384	199,737,651	0.76%	2,358,516	155.74%	
		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		7,727	1,785,009	0.43%	76,006	983.64%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	3,733,928	- %	25,151	- %	

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

	104.3.31		103.12.31		103.3.31	
	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	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)	25,204	88,211	27,280	95,953	34,435	121,110
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	38,570	104,806	36,973	107,342	30,123	113,723
合計	63,774	193,017	64,253	203,295	64,558	234,833

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	104.3.31		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A 集團不動產開發業	4,290,321	15.34%
2	B 集團管理顧問業	3,452,007	12.34%
3	C 集團餐館業	2,841,677	10.16%
4	D 集團投資顧問業	2,615,688	9.35%
5	E 集團不動產開發業	2,341,380	8.37%
6	F 集團鋼鐵冶煉業	2,209,458	7.90%
7	G 集團不動產開發業	2,100,632	7.51%
8	H 集團印染整理業	2,095,000	7.49%
9	I 集團不動產開發業	1,902,810	6.80%
10	J 集團投資顧問業	1,602,028	5.73%

單位：新臺幣千元，%

年度	103. 12. 31		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A 集團不動產開發業	4,258,029	15.22%
2	G 集團不動產開發業	4,236,766	15.14%
3	B 集團管理顧問業	3,452,152	12.34%
4	C 集團餐館業	2,618,131	9.36%
5	E 集團不動產開發業	2,381,580	8.51%
6	H 集團印染整理業	2,095,000	7.49%
7	I 集團不動產開發業	1,919,300	6.86%
8	F 集團金屬建材批發業	1,865,443	6.67%
9	K 集團資料儲存媒體製造業	1,722,927	6.16%
10	J 集團投資顧問業	1,699,878	6.08%

單位：新臺幣千元，%

年度	103. 3. 31		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	G 集團不動產開發業	3,791,250	15.03%
2	L 集團其他土木工程業	3,525,882	13.97%
3	M 集團不動產開發業	2,975,000	11.79%
4	A 集團不動產開發業	2,400,131	9.51%
5	F 集團鋼鐵冶煉業	2,101,854	8.33%
6	I 集團不動產開發業	2,054,570	8.14%
7	J 集團有線及其他付費節目播送業	1,967,309	7.80%
8	K 集團資料儲存媒體製造業	1,873,131	7.42%
9	N 集團其他家用電器製造業	1,754,878	6.95%
10	O 集團積體電路製造業	1,177,987	4.67%

- 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)

一〇四年三月三十一日

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	\$ 216,375,330	8,837,159	4,723,320	37,907,439	267,843,248
利率敏感性負債	74,688,336	92,011,656	57,902,463	16,142,394	240,744,849
利率敏感性缺口	141,686,994	(83,174,497)	(53,179,143)	21,765,045	27,098,399
淨值					28,693,363
利率敏感性資產與負債比率					111.26
利率敏感性缺口與淨值比率					94.44

一〇三年十二月三十一日

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	\$ 227,588,008	8,314,646	295,265	35,433,290	271,631,209
利率敏感性負債	57,011,298	107,900,916	55,724,989	22,654,020	243,291,223
利率敏感性缺口	170,576,710	(99,586,270)	(55,429,724)	12,779,270	28,339,986
淨值					27,976,351
利率敏感性資產與負債比率					111.65
利率敏感性缺口與淨值比率					101.30

一〇三年三月三十一日

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	\$ 235,137,188	7,477,967	362,946	58,606,248	301,584,349
利率敏感性負債	93,264,137	91,293,395	66,881,000	24,932,000	276,370,532
利率敏感性缺口	141,873,051	(83,815,428)	(66,518,054)	33,674,248	25,213,817
淨值					26,073,478
利率敏感性資產與負債比率					109.12
利率敏感性缺口與淨值比率					96.70

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）

一〇四年三月三十一日

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	\$ 545,859	132,025	33,309	434,297	1,145,490
利率敏感性負債	1,204,322	103,531	166,258	16,276	1,490,387
利率敏感性缺口	(658,463)	28,494	(132,949)	418,021	(344,897)
淨值					12,518
利率敏感性資產與負債比率					76.86
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,755.21)

一〇三年十二月三十一日

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	\$ 617,788	73,822	45,589	334,886	1,072,085
利率敏感性負債	1,209,561	77,495	159,290	11,048	1,457,394
利率敏感性缺口	(591,773)	(3,673)	(113,701)	323,838	(385,309)
淨值					36,622
利率敏感性資產與負債比率					73.56
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,052.12)

一〇三年三月三十一日

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	\$ 632,590	205,608	30,208	251,896	1,120,302
利率敏感性負債	1,222,029	89,911	128,611	12	1,440,563
利率敏感性缺口	(589,439)	115,697	(98,403)	251,884	(320,261)
淨值					1,614
利率敏感性資產與負債比率					77.77
利率敏感性缺口與淨值比率					(19,842.69)

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		104. 3. 31	103. 12. 31	103. 3. 31
資產報酬率	稅前	0.20	1.09	0.21
	稅後	0.18	0.94	0.19
淨值報酬率	稅前	2.33	13.98	2.94
	稅後	2.13	12.03	2.60
純益率		32.89	44.81	39.49

- 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

民國一〇四年三月三十一日

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	\$310,036,447	39,171,158	37,536,237	42,882,602	22,796,712	36,278,490	131,371,248
主要到期資金流出	381,194,391	9,705,581	27,932,808	64,553,104	63,537,540	123,290,638	92,174,720
期距缺口	(71,157,944)	29,465,577	9,603,429	(21,670,502)	(40,740,828)	(87,012,148)	39,196,528

民國一〇三年十二月三十一日

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	\$328,193,333	41,773,915	59,929,084	41,321,554	25,909,401	25,476,323	133,783,056
主要到期資金流出	405,634,080	14,877,924	26,437,730	51,069,674	82,031,524	129,871,505	101,345,723
期距缺口	(77,440,747)	26,895,991	33,491,354	(9,748,120)	(56,122,123)	(104,395,182)	32,437,333

民國一〇三年三月三十一日

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	\$357,971,064	47,196,983	63,406,403	30,926,850	23,104,996	18,011,240	175,324,592
主要到期資金流出	448,821,867	19,237,281	37,157,438	72,878,033	61,842,458	160,011,233	97,695,424
期距缺口	(90,850,803)	27,959,702	26,248,965	(41,951,183)	(38,737,462)	(141,999,993)	77,629,168

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

民國一〇四年三月三十一日

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	\$ 3,026,223	771,651	755,414	598,418	406,848	493,892
主要到期 資金流出	3,551,114	1,353,027	1,137,809	456,779	514,679	88,820
期距缺口	(524,891)	(581,376)	(382,395)	141,639	(107,831)	405,072

民國一〇三年十二月三十一日

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	\$ 3,694,648	1,250,751	822,506	522,207	651,186	447,998
主要到期 資金流出	4,311,659	2,059,503	1,284,234	410,169	440,829	116,924
期距缺口	(617,011)	(808,752)	(461,728)	112,038	210,357	331,074

民國一〇三年三月三十一日

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	\$ 3,343,258	833,459	1,032,097	273,742	941,380	262,580
主要到期 資金流出	3,892,511	2,121,415	1,048,797	282,771	341,172	98,356
期距缺口	(549,253)	(1,287,956)	(16,700)	(9,029)	600,208	164,224

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

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：新臺幣千元，%

	104年3月31日	103年3月31日
活期性存款	\$72,993,833	\$74,263,420
活期性存款比率	28.21%	25.89%
定期性存款	\$185,722,701	\$212,594,764
定期性存款比率	71.79%	74.11%
外匯存款	\$39,797,220	\$38,176,381
外匯存款比率	15.38%	13.31%

- 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，%

	104年3月31日	103年3月31日
中小企業放款	38,895,243	46,924,560
中小企業放款比率	19.94%	23.49%
消費者貸款	61,285,981	60,960,190
消費者貸款比率	31.43%	30.52%
放款總餘額	195,014,486	199,737,651

- 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

	1 0 4 年 1 月 至 3 月	
	平 均 值	平 均 利 率 (%)
資 產：		
現金－存放同業	\$ 5,386,449	2.53
存放央行及拆借銀行同業	56,597,675	0.95
透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,656,844	0.91
附賣回票券及債券投資	237,066	0.69
應收信用卡款	481,458	12.39
貼現及放款	193,505,985	3.06
備供出售金融資產	29,649,758	1.91
無活絡市場之債務商品投資	-	-
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 12,617,367	0.89
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,500,000	2.37
附買回票券及債券負債	3,657,278	0.19
活期存款	30,982,308	0.21
活期儲蓄存款	42,121,652	0.28
定期存款	91,018,995	1.18
定期儲蓄存款	92,587,977	1.21
可轉讓定期存單	4,689,592	0.79
應付金融債券	10,000,000	3.21
特別股負債	1,414,865	6.75
1 0 3 年 1 月 至 3 月		
	平 均 值	平 均 利 率 (%)
資 產：		
現金－存放同業	\$ 4,782,782	2.93
存放央行及拆借銀行同業	62,571,023	0.84
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,733,607	1.33
附賣回票券及債券投資	1,501,925	0.62
應收信用卡款	606,107	11.22
貼現及放款	193,105,646	2.88
備供出售金融資產	54,841,122	1.50
無活絡市場之債務商品投資	266,069	-
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 18,190,486	0.99
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,504,866	2.37
附買回票券及債券負債	5,269,639	0.11
活期存款	27,834,690	0.16
活期儲蓄存款	42,372,675	0.27
定期存款	100,520,318	1.11
定期儲蓄存款	89,080,485	1.24
可轉讓定期存單	19,454,932	0.86
應付金融債券	10,000,000	3.21
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)	104年3月31日		103年3月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1 美金	62,621	1. 1,966,299	1 美金 38,412	1. 1,171,564
2 歐元	13,487	2. 455,321	2 英鎊 5,963	2. 302,675
3 日圓	486,953	3. 127,192	3 澳幣 9,855	3. 277,628
4 韓元	4,439,200	4. 125,629	4 日圓 395,943	4. 117,278
5 澳幣	4,974	5. 118,879	5 加拿大幣 1,198	5. 33,039

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(104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	46,782,663	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」