

安泰商業銀行一〇六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、個別財務報告

(一)

安泰商業銀行股份有限公司
資產負債表

民國一〇六年三月三十一日、一〇五年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新臺幣千元

資 產	106.3.31		105.12.31		(重編後) 105.3.31			負債及股東權益	106.3.31		105.12.31		(重編後) 105.3.31	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$ 3,745,786	1	4,317,897	1	4,794,536	2	21000 央行及銀行同業存款	\$ 5,580,468	2	5,006,933	2	5,175,333	2	
11500 存放央行及拆借銀行同業	22,833,423	7	24,016,375	8	54,216,866	18	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,018,149	-	1,307,927	-	2,396,986	1	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,349,816	10	26,970,324	9	33,465,414	11	22500 附買回票券及債券負債	3,050,000	1	2,250,000	1	5,448,630	2	
14000 備供出售金融資產－淨額	30,191,663	10	26,088,335	9	22,248,290	7	23000 應付款項	2,421,293	1	2,447,186	1	2,663,565	1	
12500 附賣回票券及債券投資	1,549,557	1	1,389,700	-	922,329	-	23200 本期所得稅負債	121,038	-	113,455	-	242,635	-	
13000 應收款項－淨額	3,897,222	1	3,975,434	1	7,377,615	3	23500 存款及匯款	250,065,905	81	248,308,550	82	245,703,966	80	
13200 本期所得稅資產	97,722	-	97,722	-	221,936	-	24000 應付金融債券	10,000,000	3	10,000,000	3	10,000,000	3	
13300 待出售資產－淨額	89,967	-	89,967	-	89,967	-	24500 特別股負債	1,414,865	1	1,414,865	-	1,414,865	-	
13500 貼現及放款－淨額	180,099,623	59	182,231,120	60	176,216,747	57	25500 其他金融負債	2,861,100	1	2,689,367	1	2,546,589	1	
14500 持有至到期日金融資產－淨額	31,793,910	10	30,521,290	10	871,560	-	25600 負債準備	431,736	-	436,257	-	480,433	-	
15500 其他金融資產－淨額	142,625	-	151,726	-	118,334	-	29300 遞延所得稅負債	30,759	-	41,580	-	42,254	-	
18500 不動產及設備－淨額	780,099	-	803,521	-	838,242	-	29500 其他負債	132,812	-	123,141	-	117,194	-	
19000 無形資產－淨額	217,540	-	212,307	-	223,569	-	負債總計	277,128,125	90	274,139,261	90	276,232,450	90	
19300 遞延所得稅資產	1,989,021	1	2,091,945	1	2,421,370	1	31100 股本	16,796,775	5	16,796,775	6	16,796,775	5	
19500 其他資產－淨額	1,331,752	-	1,679,116	1	2,772,113	1	31500 資本公積	1,461,505	1	1,461,505	-	1,461,505	-	
							保留盈餘：							
							32001 法定盈餘公積	5,248,458	2	5,248,458	2	4,259,918	1	
							32003 特別盈餘公積	14,151	-	14,151	-	249,011	-	
							32005 未分配盈餘	7,494,212	2	6,983,928	2	7,756,164	4	
							32500 其他權益	(33,500)	-	(7,299)	-	43,065	-	
							權益總計	30,981,601	10	30,497,518	10	30,566,438	10	
資產總計	\$ 308,109,726	100	304,636,779	100	306,798,888	100	負債及權益總計	\$ 308,109,726	100	304,636,779	100	306,798,888	100	

(二)

安泰商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

(重編後)

	106年1月至3月		105年1月至3月		
	金額	%	金額	%	
41000	利息收入	\$ 1,488,480	110	1,685,232	97
51000	減：利息費用(含特別股負債之利息費用)	<u>(686,629)</u>	<u>(51)</u>	<u>(756,151)</u>	<u>(44)</u>
	利息淨收益	801,851	59	929,081	53
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	466,411	35	483,012	28
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	39,622	3	264,809	15
49300	備供出售金融資產之已實現損益	-	-	147,694	9
49600	兌換損益	41,055	3	(85,074)	(5)
49800	其他利息以外淨損益	<u>(319)</u>	<u>-</u>	<u>(1,710)</u>	<u>-</u>
	淨收益	<u>1,348,620</u>	<u>100</u>	<u>1,737,812</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)	<u>40,705</u>	<u>3</u>	<u>(767,848)</u>	<u>(44)</u>
	營業費用：				
58500	員工福利費用	(443,339)	(33)	(421,382)	(24)
59000	折舊及攤銷費用	(33,283)	(2)	(36,068)	(2)
59500	其他業務及管理費用	<u>(280,627)</u>	<u>(21)</u>	<u>(311,443)</u>	<u>(18)</u>
	稅前淨利	632,076	47	201,071	12
61003	所得稅費用	<u>(121,792)</u>	<u>(9)</u>	<u>(135,047)</u>	<u>(8)</u>
	本期淨利	<u>510,284</u>	<u>38</u>	<u>66,024</u>	<u>4</u>
65000	其他綜合損益：				
65300	後續可能重分類至損益之項目				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(63,651)	(5)	(77,621)	(4)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	26,629	2	82,691	5
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>10,821</u>	<u>1</u>	<u>13,196</u>	<u>1</u>
	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(26,201)</u>	<u>(2)</u>	<u>18,266</u>	<u>2</u>
65000	本期其他綜合損益	<u>(26,201)</u>	<u>(2)</u>	<u>18,266</u>	<u>2</u>
	本期綜合損益總額	<u>\$ 484,083</u>	<u>36</u>	<u>84,290</u>	<u>6</u>
	每股盈餘(元)				
	基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.30</u>		<u>0.04</u>	
	稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 0.30</u>		<u>0.04</u>	

(三) 資產品質

單位：新臺幣千元，%

業務別/項目		年 月		106. 3. 31				105. 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	120,293	31,805,926	0.38%	415,983	345.81%	129,599	33,247,849	0.39%	434,893	335.57%	
	無 擔 保	1,249,327	64,225,254	1.95%	1,005,715	80.50%	1,130,450	65,324,337	1.73%	992,915	87.83%	
消費 金融	住宅抵押貸款		142,457	48,719,328	0.29%	734,000	515.24%	130,272	48,827,093	0.27%	736,599	565.43%
	現金卡		-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	小額純 信用貸款	原始產生	237,196	11,361,168	2.09%	180,010	75.89%	210,744	11,135,536	1.89%	165,421	78.49%
		購入放款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	62,734	26,507,707	0.24%	280,762	447.54%	53,624	26,201,080	0.20%	270,856	505.10%
		無擔保	3,105	260,863	1.19%	3,032	97.65%	3,110	287,699	1.08%	3,319	106.72%
放款業務合計		1,815,112	182,880,246	0.99%	2,619,502	144.32%	1,657,799	185,023,594	0.90%	2,604,003	157.08%	
		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		8,606	1,954,252	0.44%	49,421	574.26%	4,094	2,007,097	0.20%	31,752	775.57%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	196,633	- %	1,994	- %	-	631,381	- %	6,370	- %	

業務別/項目		年 月		105. 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	138,742	28,639,069	0.48%	96,664	69.67%	
	無 擔 保	954,519	61,592,565	1.55%	954,472	100.00%	
消費 金融	住宅抵押貸款		56,988	50,286,062	0.11%	14,245	25.00%
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純 信用貸款	原始產生	203,465	9,795,237	2.08%	1,242,262	610.55%
		購入放款	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	31,059	27,028,395	0.11%	15,528	50.00%
		無擔保	51,315	1,560,234	3.29%	51,314	100.00%
放款業務合計		1,436,088	178,901,562	0.80%	2,374,485	165.34%	
		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		9,140	2,008,045	0.46%	61,513	673.01%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,965,235	- %	19,718	- %	

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賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(四)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	106.3.31		105.12.31		105.3.31	
	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)	10,929	46,168	11,597	49,205	15,625	62,371
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	32,076	91,829	32,499	92,081	35,496	98,182
合計	43,005	137,997	44,096	141,286	51,121	160,553

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。

(五)授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	106.3.31			
	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 集團管理顧問業	3,931,997	12.89%
	2	B 集團餐館業	2,972,120	9.75%
	3	C 集團不動產開發業	2,500,000	8.20%
	4	D 公司不動產開發業	2,400,000	7.87%
	5	E 集團鋼鐵冶煉業	1,943,674	6.37%
	6	F 公司半導體封裝及測試業	1,900,000	6.23%
	7	G 集團不動產開發業	1,803,010	5.91%
	8	H 集團未分類其他金屬製造業	1,608,103	5.27%
	9	I 集團不動產開發業	1,605,000	5.26%
	10	J 集團投資顧問業	1,527,073	5.01%

單位：新臺幣千元，%

年度	105.12.31		
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 集團其他土木工程業	4,736,300	15.53%
2	B 集團餐館業	3,009,198	9.87%
3	C 集團不動產開發業	2,500,000	8.20%
4	D 公司不動產開發業	2,400,000	7.87%
5	E 集團未分類其他金屬製品製造業	2,050,673	6.72%
6	F 公司半導體封裝及測試業	1,900,000	6.23%
7	G 集團資料儲存媒體製造業	1,670,000	5.48%
8	H 集團不動產開發業	1,605,000	5.26%
9	I 集團投資顧問業	1,416,795	4.65%
10	J 集團鋼鐵冶煉業	1,406,942	4.61%

單位：新臺幣千元，%

年度	105.3.31		
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 集團管理顧問業	3,687,000	12.10%
2	B 集團餐館業	3,047,229	10.00%
3	C 集團投資顧問業	2,972,182	9.75%
4	D 集團其他運輸工具設備租賃業	2,434,315	7.99%
5	E 集團整地、基礎及結構工程業	2,407,100	7.90%
6	F 集團不動產開發業	2,019,170	6.62%
7	G 集團鋼鐵冶煉業	1,780,298	5.84%
8	H 集團不動產開發業	1,605,000	5.27%
9	I 集團積體電路製造業	1,551,282	5.09%
10	J 集團資料儲存媒體製造業	1,464,016	4.80%

- 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。

(六) 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)

一〇六年三月三十一日

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	\$ 203,877,975	11,190,037	4,429,701	35,051,282	254,548,995
利率敏感性負債	61,998,919	97,904,644	57,310,545	8,718,328	225,932,436
利率敏感性缺口	141,879,056	(86,714,607)	(52,880,844)	26,332,954	28,616,559
淨值					30,981,601
利率敏感性資產與負債比率					112.67
利率敏感性缺口與淨值比率					92.37

一〇五年十二月三十一日

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	\$ 208,201,789	8,221,056	4,900,104	30,150,354	251,473,303
利率敏感性負債	52,181,147	107,361,953	56,093,893	6,431,634	222,068,627
利率敏感性缺口	156,020,642	(99,140,897)	(51,193,789)	23,718,720	29,404,676
淨值					30,497,518
利率敏感性資產與負債比率					113.24
利率敏感性缺口與淨值比率					96.42

一〇五年三月三十一日

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	\$ 198,668,726	8,203,539	1,955,266	36,470,923	245,298,454
利率敏感性負債	53,795,510	94,857,682	51,732,374	18,038,397	218,423,963
利率敏感性缺口	144,873,216	(86,654,143)	(49,777,108)	18,432,526	26,874,491
淨值					30,566,438
利率敏感性資產與負債比率					112.30
利率敏感性缺口與淨值比率					87.92

- 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）

一〇六年三月三十一日

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	\$ 491,204	66,253	120,262	477,083	1,154,802
利率敏感性負債	560,901	409,222	210,367	-	1,180,490
利率敏感性缺口	(69,697)	(342,969)	(90,105)	477,083	(25,688)
淨 值					1,021,484
利率敏感性資產與負債比率					97.82
利率敏感性缺口與淨值比率					(2.51)

一〇五年十二月三十一日

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	\$ 398,720	92,732	124,572	412,917	1,028,941
利率敏感性負債	682,706	176,772	262,096	-	1,121,574
利率敏感性缺口	(283,986)	(84,040)	(137,524)	412,917	(92,633)
淨 值					945,073
利率敏感性資產與負債比率					91.74
利率敏感性缺口與淨值比率					(9.80)

一〇五年三月三十一日

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	\$ 440,203	59,602	115,759	445,477	1,061,041
利率敏感性負債	748,549	320,706	172,428	20,266	1,261,949
利率敏感性缺口	(308,346)	(261,104)	(56,669)	425,211	(200,908)
淨 值					(2,948)
利率敏感性資產與負債比率					84.08
利率敏感性缺口與淨值比率					6,815.06

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）

(七) 獲利能力

單位：%

項 目		106.3.31	105.12.31	105.3.31
資產報酬率	稅前	0.21	0.55	0.06
	稅後	0.17	0.34	0.02
淨值報酬率	稅前	2.06	5.61	0.66
	稅後	1.66	3.46	0.22
純益率		37.84	16.74	3.80

- 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

(八) 流動性

(1) 新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇六年三月三十一日

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	\$275,031,049	25,552,637	44,607,693	31,819,599	23,418,004	30,819,900	118,813,216
主要到期 資金流出	329,941,355	10,010,257	18,069,960	55,317,239	61,718,018	106,302,354	78,523,527
期距缺口	(54,910,306)	15,542,380	26,537,733	(23,497,640)	(38,300,014)	(75,482,454)	40,289,689

民國一〇五年十二月三十一日

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	\$272,120,979	34,140,094	31,992,132	33,214,084	24,752,264	31,936,844	116,085,561
主要到期 資金流出	322,844,729	11,777,645	19,239,577	48,066,998	70,299,341	90,800,300	82,660,868
期距缺口	(50,723,750)	22,362,449	12,752,555	(14,852,914)	(45,547,077)	(58,863,456)	33,424,693

民國一〇五年三月三十一日

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	\$272,572,018	34,222,514	51,548,512	25,603,567	19,044,191	24,548,009	117,605,225
主要到期 資金流出	336,390,139	9,920,805	24,958,335	52,631,056	52,813,621	107,209,664	88,856,658
期距缺口	(63,818,121)	24,301,709	26,590,177	(27,027,489)	(33,769,430)	(82,661,655)	28,748,567

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

民國一〇六年三月三十一日

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	\$ 1,742,379	576,801	366,126	107,550	151,293	540,609
主要到期 資金流出	2,188,703	609,822	511,045	549,152	460,618	58,066
期距缺口	(446,324)	(33,021)	(144,919)	(441,602)	(309,325)	482,543

民國一〇五年十二月三十一日

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	\$ 1,669,396	409,770	389,122	222,485	175,342	472,677
主要到期 資金流出	2,136,388	528,065	583,549	463,685	501,508	59,581
期距缺口	(466,992)	(118,295)	(194,427)	(241,200)	(326,166)	413,096

民國一〇五年三月三十一日

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	\$ 2,088,100	751,370	526,480	147,799	179,733	482,718
主要到期 資金流出	2,618,601	846,651	647,938	519,751	526,191	78,070
期距缺口	(530,501)	(95,281)	(121,458)	(371,952)	(346,458)	404,648

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。

(九)資本適足性

註：本表於第一季及第三季得免予揭露。

(十)出售不良債權交易資訊：無

(十一)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，%

	106年3月31日	105年3月31日
活期性存款	\$78,084,651	\$81,770,653
活期性存款比率	31.23%	33.29%
定期性存款	\$171,939,605	\$163,861,851
定期性存款比率	68.77%	66.71%
外匯存款	\$41,045,490	\$44,998,988
外匯存款比率	16.42%	18.32%

- 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，%

	106年3月31日	105年3月31日
中小企業放款	32,030,405	31,956,791
中小企業放款比率	17.51%	17.86%
消費者貸款	57,531,352	57,969,500
消費者貸款比率	31.46%	32.40%
放款總餘額	182,880,246	178,901,562

- 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

	106年1月至3月	
	平均值	平均利率(%)
資 產：		
現金—存放同業	\$ 2,126,076	1.68
存放央行及拆借銀行同業	19,913,295	1.14
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,974,811	0.84
附賣回票券及債券投資	1,982,896	0.42
應收信用卡款	360,631	11.71
貼現及放款	181,378,321	2.69
備供出售金融資產	23,585,554	1.93
持有至到期日金融資產	31,355,277	0.61
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 6,202,640	0.97
附買回票券及債券負債	2,312,481	0.44
活期存款	36,345,225	0.21
活期儲蓄存款	41,778,166	0.24
定期存款	82,214,310	1.06
定期儲蓄存款	80,781,594	0.98
可轉讓定期存單	1,750,760	0.44
應付金融債券	10,000,000	3.21
特別股負債	1,414,865	6.75
105年1月至3月		
	平均值	平均利率(%)
資 產：		
現金—存放同業	\$ 3,122,413	2.10
存放央行及拆借銀行同業	51,354,615	0.86
透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,353,722	1.11
附賣回票券及債券投資	119,506	0.38
應收信用卡款	417,977	11.63
貼現及放款	181,610,415	3.00
備供出售金融資產	24,189,189	2.05
持有至到期日金融資產	871,560	2.94
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 10,350,860	0.85
附買回票券及債券負債	8,164,918	0.47
活期存款	35,891,300	0.22
活期儲蓄存款	41,703,389	0.28
定期存款	78,852,702	1.16
定期儲蓄存款	84,079,276	1.17
可轉讓定期存單	2,428,570	0.58
應付金融債券	10,000,000	3.23
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

	106年3月31日		105年3月31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 美金	41,380	1. 1,255,055	1 美金	38,475	1. 1,241,973
	2 人民幣	4,145	2. 18,267	2 日圓	21,757	2. 6,246
	3 日圓	47,597	3. 12,913	3 人民幣	993	3. 4,951
	4 南非幣	2,027	4. 4,561	4 澳幣	49	4. 1,209
	5 港幣	380	5. 1,484	5 歐元	16	5. 586

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(106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	無
瑋寶實業股份有限公司	56,962,927	2.91	無
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	46,436,663	2.37	無
漢寶實業股份有限公司	46,313,621	2.37	無