

安泰商業銀行一〇八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

民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新臺幣千元

| 資 產 | 108.3.31 | | 107.12.31 | | 107.3.31 | | | 負債及股東權益 | 108.3.31 | | 107.12.31 | | 107.3.31 | |
|----------------------------|-----------------------|------------|--------------------|------------|--------------------|------------|------------------------|-----------------------|------------|--------------------|------------|--------------------|------------|---|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | | | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 現金及約當現金 | \$ 3,173,856 | 1 | 4,170,373 | 1 | 4,319,631 | 2 | 21000 央行及銀行同業存款 | \$ 5,492,230 | 2 | 5,137,045 | 2 | 3,797,030 | 1 | |
| 11500 存放央行及拆借銀行同業 | 13,002,634 | 4 | 13,259,976 | 4 | 21,814,326 | 7 | 22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 720,283 | - | 620,947 | - | 507,939 | - | |
| 12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 22,946,596 | 8 | 16,810,850 | 6 | 14,149,394 | 5 | 22500 附買回票券及債券負債 | 1,343,605 | 1 | 2,076,334 | 1 | - | - | |
| 12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 38,062,929 | 12 | 40,513,957 | 13 | 36,020,844 | 12 | 23000 應付款項 | 3,880,939 | 1 | 2,594,116 | 1 | 1,949,009 | 1 | |
| 12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 33,215,529 | 11 | 36,637,235 | 12 | 37,398,102 | 12 | 23200 本期所得稅負債 | 20,100 | - | 11,418 | - | - | - | |
| 12500 附賣回票券及債券投資 | 1,378,202 | 1 | 699,143 | - | 2,393,442 | 1 | 23500 存款及匯款 | 264,073,975 | 84 | 264,155,110 | 85 | 265,601,702 | 86 | |
| 13000 應收款項－淨額 | 6,089,898 | 2 | 5,089,734 | 2 | 3,417,264 | 1 | 24500 特別股負債 | 398,284 | - | 397,179 | - | 772,388 | - | |
| 13200 本期所得稅資產 | 51,249 | - | 51,249 | - | 59,969 | - | 25500 其他金融負債 | 2,368,683 | 1 | 2,511,258 | 1 | 3,326,261 | 1 | |
| 13500 貼現及放款－淨額 | 192,294,865 | 61 | 190,940,952 | 61 | 186,291,561 | 60 | 25600 負債準備 | 458,344 | - | 423,555 | - | 432,329 | - | |
| 15500 其他金融資產－淨額 | - | - | 99,084 | - | - | - | 26000 租賃負債 | 795,525 | - | - | - | - | - | |
| 18500 不動產及設備－淨額 | 707,586 | - | 720,658 | - | 799,647 | - | 29300 遞延所得稅負債 | 38,169 | - | 87,559 | - | 43,090 | - | |
| 18600 使用權資產－淨額 | 781,831 | - | - | - | - | - | 29500 其他負債 | 349,217 | - | 166,964 | - | 163,595 | - | |
| 19000 無形資產－淨額 | 190,867 | - | 190,673 | - | 194,820 | - | 負債總計 | 279,939,354 | 89 | 278,181,485 | 90 | 276,593,343 | 89 | |
| 19300 遞延所得稅資產 | 860,881 | - | 988,019 | - | 1,376,557 | - | 31100 股本 | 18,187,938 | 6 | 18,187,938 | 6 | 17,353,240 | 6 | |
| 19500 其他資產－淨額 | 1,177,383 | - | 1,319,259 | 1 | 913,889 | - | 31500 資本公積 | 1,052,639 | - | 1,052,639 | - | 1,441,228 | - | |
| | | | | | | | 保留盈餘： | | | | | | | |
| | | | | | | | 32001 法定盈餘公積 | 6,194,991 | 2 | 6,194,991 | 2 | 5,564,861 | 2 | |
| | | | | | | | 32003 特別盈餘公積 | 29,927 | - | 29,927 | - | 26,723 | - | |
| | | | | | | | 32005 未分配盈餘(或待彌補虧損) | 8,081,524 | 3 | 7,521,201 | 2 | 7,886,653 | 3 | |
| | | | | | | | 32500 其他權益 | 447,933 | - | 322,981 | - | 283,398 | - | |
| | | | | | | | 權益總計 | 33,994,952 | 11 | 33,309,677 | 10 | 32,556,103 | 11 | |
| 資產總計 | \$ 313,934,306 | 100 | 311,491,162 | 100 | 309,149,446 | 100 | 負債及權益總計 | \$ 313,934,306 | 100 | 311,491,162 | 100 | 309,149,446 | 100 | |

(二)

安泰商業銀行股份有限公司
綜合損益表
民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日

單位:新台幣千元

| | 108年1月至3月 | | 107年1月至3月 | |
|---------------------------------|--------------|------|-----------|------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 41000 利息收入 | \$ 1,650,535 | 104 | 1,543,193 | 98 |
| 51000 減:利息費用 | (734,838) | (46) | (621,044) | (40) |
| 利息淨收益 | 915,697 | 58 | 922,149 | 58 |
| 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 手續費淨收益 | 405,716 | 25 | 464,330 | 29 |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 153,156 | 10 | 180,786 | 12 |
| 49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 | 38,267 | 2 | 990 | - |
| 49600 兌換損益 | 75,863 | 5 | 11,659 | 1 |
| 49700 資產減損迴轉利益(損失)淨額 | 1,791 | - | (1,457) | - |
| 49800 其他利息以外淨損益 | 34 | - | (183) | - |
| 淨收益 | 1,590,524 | 100 | 1,578,274 | 100 |
| 58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | (187,515) | (12) | (284,919) | (18) |
| 營業費用: | | | | |
| 58500 員工福利費用 | (419,855) | (26) | (391,304) | (25) |
| 59000 折舊及攤銷費用 | (91,638) | (6) | (26,445) | (2) |
| 59500 其他業務及管理費用 | (222,389) | (14) | (271,221) | (17) |
| 稅前淨利 | 669,127 | 42 | 604,385 | 38 |
| 61003 減:所得稅費用(利益) | 108,804 | 7 | 146,000 | 9 |
| 本期淨利 | 560,323 | 35 | 458,385 | 29 |
| 65000 其他綜合損益: | | | | |
| 65200 不重分類至損益之項目 | | | | |
| 65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 | 21,377 | 1 | (7,866) | (1) |
| 65220 減:與不重分類之項目相關之所得稅 | - | - | 2,523 | - |
| | 21,377 | 1 | (10,389) | (1) |
| 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 | 2,321 | - | (21,240) | (1) |
| 65308 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | 101,718 | 6 | (47,957) | (3) |
| 65320 減:與可能重分類之項目相關之所得稅 | 464 | - | (4,851) | - |
| 後續可能重分類至損益之項目合計 | 103,575 | 6 | (64,346) | (4) |
| 65000 本期其他綜合損益 | 124,952 | 7 | (74,735) | (5) |
| 本期綜合損益總額 | \$ 685,275 | 42 | 383,650 | 24 |
| 每股盈餘(元) | | | | |
| 基本每股盈餘(元) | \$ 0.31 | | 0.26 | |
| 稀釋每股盈餘(元) | \$ 0.29 | | 0.23 | |

(三)資產品質

單位：新臺幣千元，%

| 年 月 | | 108.3.31 | | | | | 107.12.31 | | | | | |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-----------|
| | | 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 | 516,278 | 27,604,360 | 1.87% | 434,535 | 84.17% | 516,932 | 30,398,752 | 1.70% | 439,674 | 85.05% | |
| | 無 擔 保 | 645,361 | 69,197,388 | 0.93% | 1,122,383 | 173.92% | 590,249 | 65,781,748 | 0.90% | 935,407 | 158.48% | |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款 | 163,322 | 55,803,527 | 0.29% | 841,320 | 515.13% | 86,830 | 55,155,672 | 0.16% | 828,172 | 953.79% | |
| | 現金卡 | - | - | - % | - | - % | - | - | - % | - | - % | |
| | 小額純 信用貸款 | 原始產生 | 253,512 | 11,868,465 | 2.14% | 265,706 | 104.81% | 240,995 | 12,144,821 | 1.98% | 243,598 | 101.08% |
| | | 購入放款 | - | - | - % | - | - % | - | - | - % | - | - % |
| | 其 他 | 擔 保 | 57,008 | 30,802,873 | 0.19% | 326,878 | 573.39% | 48,137 | 30,227,274 | 0.16% | 311,953 | 648.05% |
| | | 無擔保 | 171 | 164,514 | 0.10% | 1,859 | 1,087.13% | 176 | 162,510 | 0.11% | 1,856 | 1,054.55% |
| 放款業務合計 | | 1,635,652 | 195,441,127 | 0.84% | 2,992,681 | 182.97% | 1,483,319 | 193,870,777 | 0.77% | 2,760,660 | 186.11% | |
| | | 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 | | 8,978 | 1,919,073 | 0.47% | 31,258 | 348.16% | 6,956 | 1,960,332 | 0.35% | 19,230 | 276.45% | |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | - | 1,353,643 | - % | 13,471 | - % | - | 1,119,136 | - % | 11,191 | - % | |

| 年 月 | | 107.3.31 | | | | | |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|--------|
| | | 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 | 444,159 | 31,654,980 | 1.40% | 385,471 | 86.79% | |
| | 無 擔 保 | 1,016,296 | 64,384,053 | 1.58% | 1,212,282 | 119.28% | |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款 | 40,768 | 52,918,762 | 0.08% | 810,802 | 1,988.82% | |
| | 現金卡 | - | - | - % | - | - % | |
| | 小額純 信用貸款 | 原始產生 | 269,329 | 12,096,851 | 2.23% | 205,393 | 76.26% |
| | | 購入放款 | - | - | - % | - | - % |
| 其 他 | 擔 保 | 40,438 | 28,102,230 | 0.14% | 295,549 | 730.87% | |
| | 無擔保 | 3,638 | 212,101 | 1.72% | 5,296 | 145.57% | |
| 放款業務合計 | | 1,814,628 | 189,368,977 | 0.96% | 2,914,793 | 160.63% | |
| | | 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 | | 11,786 | 1,883,576 | 0.63% | 49,167 | 417.16% | |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | - | 237,808 | - % | 2,378 | - % | |

- 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款呆帳處理辦法」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。
- 八、含帳列其他金融資產之非放款轉列之催收款項。

(四)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

| | 108.3.31 | | 107.12.31 | | 107.3.31 | |
|----------------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 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) | 6,518 | 25,050 | 7,024 | 27,133 | 8,571 | 34,474 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行款(註二) | 25,002 | 75,733 | 25,271 | 76,910 | 25,277 | 82,502 |
| 合計 | 31,520 | 100,783 | 32,295 | 104,043 | 33,848 | 116,976 |

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 | 108.3.31 | | | |
|----|----------|----------------|-----------|------------|
| | 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 | 5,942,275 | 17.84% |
| | 2 | B 集團有線電信業 | 3,170,277 | 9.52% |
| | 3 | C 集團不動產開發業 | 2,707,680 | 8.13% |
| | 4 | D 集團未分類其他專賣批發業 | 2,654,565 | 7.97% |
| | 5 | E 公司不動產開發業 | 2,400,000 | 7.21% |
| | 6 | F 集團管理顧問業 | 2,381,097 | 7.15% |
| | 7 | G 集團不動產開發業 | 2,299,850 | 6.90% |
| | 8 | H 公司建築工程業 | 2,100,000 | 6.30% |
| | 9 | I 公司無線電信業 | 1,925,000 | 5.78% |
| | 10 | J 集團鋼鐵冶煉業 | 1,922,775 | 5.77% |

單位：新臺幣千元，%

| 年度 | 107.12.31 | | |
|----|----------------|-----------|------------|
| 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 | 5,949,975 | 17.86% |
| 2 | K 集團短期住宿業 | 2,816,794 | 8.46% |
| 3 | F 集團服飾品製造業 | 2,621,802 | 7.87% |
| 4 | E 公司不動產開發業 | 2,400,000 | 7.21% |
| 5 | I 公司無線電信業 | 2,275,000 | 6.83% |
| 6 | C 集團不動產開發業 | 2,228,850 | 6.69% |
| 7 | D 集團未分類其他專賣批發業 | 2,187,003 | 6.57% |
| 8 | B 集團有線電信業 | 2,095,872 | 6.29% |
| 9 | L 集團遊樂園及主題樂園業 | 2,010,000 | 6.03% |
| 10 | J 集團鋼鐵冶煉業 | 1,997,160 | 6.00% |

單位：新臺幣千元，%

| 年度 | 107.3.31 | | |
|----|---------------|-----------|------------|
| 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 集團其他不動產業 | 4,257,680 | 13.37% |
| 2 | K 集團短期住宿業 | 2,896,949 | 9.10% |
| 3 | I 公司無線電信業 | 2,625,000 | 8.24% |
| 4 | B 集團有線電信業 | 2,570,706 | 8.07% |
| 5 | E 集團不動產開發業 | 2,500,000 | 7.85% |
| 6 | M 公司不動產開發業 | 2,400,000 | 7.54% |
| 7 | L 集團遊樂園及主題樂園業 | 2,171,472 | 6.82% |
| 8 | J 集團鋼鐵冶煉業 | 2,112,309 | 6.63% |
| 9 | F 集團服飾品製造業 | 2,090,473 | 6.56% |
| 10 | N 公司半導體封裝及測試業 | 1,900,000 | 5.97% |

- 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）

民國一〇八年三月三十一日

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 | \$ 199,189,062 | 11,355,127 | 10,221,153 | 15,837,592 | 236,602,934 |
| 利率敏感性負債 | 129,244,840 | 32,315,525 | 46,198,407 | 6,481,415 | 214,240,187 |
| 利率敏感性缺口 | 69,944,222 | (20,960,398) | (35,977,254) | 9,356,177 | 22,362,747 |
| 淨值 | | | | | 33,994,952 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 110.44 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 65.78 |

民國一〇七年十二月三十一日

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 | \$ 202,046,499 | 10,612,895 | 8,618,079 | 18,528,938 | 239,806,411 |
| 利率敏感性負債 | 122,133,315 | 34,050,319 | 52,112,297 | 3,743,461 | 212,039,392 |
| 利率敏感性缺口 | 79,913,184 | (23,437,424) | (43,494,218) | 14,785,477 | 27,767,019 |
| 淨值 | | | | | 33,309,677 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 113.10 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 83.36 |

民國一〇七年三月三十一日

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 | \$ 202,080,063 | 8,066,704 | 12,232,178 | 25,089,786 | 247,468,731 |
| 利率敏感性負債 | 69,579,047 | 91,473,159 | 44,749,640 | 7,301,812 | 213,103,658 |
| 利率敏感性缺口 | 132,501,016 | (83,406,455) | (32,517,462) | 17,787,974 | 34,365,073 |
| 淨值 | | | | | 32,556,103 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 116.13 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 105.56 |

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）

民國一〇八年三月三十一日

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 | \$ 541,688 | 70,584 | 67,170 | 609,654 | 1,289,096 |
| 利率敏感性負債 | 844,425 | 433,482 | 316,813 | 470 | 1,595,190 |
| 利率敏感性缺口 | (302,737) | (362,898) | (249,643) | 609,184 | (306,094) |
| 淨 值 | | | | | 1,103,016 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 80.81 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (27.75) |

民國一〇七年十二月三十一日

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 | \$ 483,000 | 141,738 | 65,943 | 546,510 | 1,237,191 |
| 利率敏感性負債 | 1,130,662 | 353,393 | 247,513 | - | 1,731,568 |
| 利率敏感性缺口 | (647,662) | (211,655) | (181,570) | 546,510 | (494,377) |
| 淨 值 | | | | | 1,084,652 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 71.45 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (45.58) |

民國一〇七年三月三十一日

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 | \$ 573,921 | 149,794 | 132,862 | 421,683 | 1,278,260 |
| 利率敏感性負債 | 1,097,996 | 420,921 | 207,912 | 3,030 | 1,729,859 |
| 利率敏感性缺口 | (524,075) | (271,127) | (75,050) | 418,653 | (451,599) |
| 淨 值 | | | | | 1,118,766 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 73.89 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (40.37) |

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 | | 108.3.31 | 107.12.31 | 107.3.31 |
|-------|----|----------|-----------|----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.21 | 0.92 | 0.20 |
| | 稅後 | 0.18 | 0.71 | 0.15 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 1.99 | 8.73 | 1.88 |
| | 稅後 | 1.67 | 6.78 | 1.42 |
| 純益率 | | 35.23 | 34.49 | 29.04 |

- 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

民國一〇八年三月三十一日

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 | \$280,473,113 | 33,226,516 | 31,722,446 | 31,489,262 | 20,692,849 | 22,785,740 | 140,556,300 |
| 主要到期資金流出 | 333,981,177 | 12,527,588 | 21,174,220 | 57,589,695 | 65,216,474 | 97,047,278 | 80,425,922 |
| 期距缺口 | (53,508,064) | 20,698,928 | 10,548,226 | (26,100,433) | (44,523,625) | (74,261,538) | 60,130,378 |

民國一〇七年十二月三十一日

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 | \$275,906,261 | 28,184,345 | 26,451,244 | 30,624,011 | 20,037,246 | 26,539,647 | 144,069,768 |
| 主要到期資金流出 | 332,358,456 | 10,751,827 | 20,357,299 | 51,067,670 | 71,698,893 | 101,153,906 | 77,328,861 |
| 期距缺口 | (56,452,195) | 17,432,518 | 6,093,945 | (20,443,659) | (51,661,647) | (74,614,259) | 66,740,907 |

民國一〇七年三月三十一日

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 | \$278,605,816 | 28,065,486 | 28,675,853 | 28,305,966 | 19,175,128 | 36,427,851 | 137,955,532 |
| 主要到期資金流出 | 326,022,459 | 10,036,399 | 20,709,583 | 62,951,761 | 59,821,211 | 91,008,952 | 81,494,553 |
| 期距缺口 | (47,416,643) | 18,029,087 | 7,966,270 | (34,645,795) | (40,646,083) | (54,581,101) | 56,460,979 |

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

民國一〇八年三月三十一日

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 | \$ 2,474,900 | 867,306 | 439,559 | 201,644 | 232,146 | 734,245 |
| 主要到期 資金流出 | 2,859,189 | 953,257 | 680,225 | 596,674 | 517,135 | 111,898 |
| 期距缺口 | (384,289) | (85,951) | (240,666) | (395,030) | (284,989) | 622,347 |

民國一〇七年十二月三十一日

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 | \$ 2,412,158 | 624,604 | 600,491 | 227,565 | 263,968 | 695,530 |
| 主要到期 資金流出 | 2,938,541 | 904,758 | 863,348 | 591,793 | 456,644 | 121,998 |
| 期距缺口 | (526,383) | (280,154) | (262,857) | (364,228) | (192,676) | 573,532 |

民國一〇七年三月三十一日

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 | \$ 2,374,800 | 617,413 | 561,396 | 327,676 | 317,005 | 551,310 |
| 主要到期 資金流出 | 2,764,924 | 900,560 | 733,560 | 641,142 | 399,754 | 89,908 |
| 期距缺口 | (390,124) | (283,147) | (172,164) | (313,466) | (82,749) | 461,402 |

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，%

| | 108年3月31日 | 107年3月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 活期性存款 | 72,938,242 | 77,824,775 |
| 活期性存款比率 | 27.63% | 29.33% |
| 定期性存款 | 191,053,071 | 187,614,983 |
| 定期性存款比率 | 72.37% | 70.68% |
| 外匯存款 | 50,226,715 | 51,842,312 |
| 外匯存款比率 | 19.03% | 19.53% |

- 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。

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，%

| | 108年3月31日 | 107年3月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 中小企業放款 | 26,632,958 | 32,153,679 |
| 中小企業放款比率 | 13.63% | 16.98% |
| 消費者貸款 | 64,820,810 | 61,927,267 |
| 消費者貸款比率 | 33.17% | 32.70% |
| 放款總餘額 | 195,441,127 | 189,368,977 |

- 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

| <u>108 年 1 月至 3 月</u> | | |
|-------------------------------|--------------|----------------|
| | <u>平 均 值</u> | <u>平均利率(%)</u> |
| 資 產： | | |
| 現金及約當現金－存放同業 | \$ 1,715,201 | 1.80 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 9,662,031 | 2.01 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 17,872,675 | 0.86 |
| 附賣回票券及債券投資 | 2,438,603 | 0.58 |
| 應收信用卡款 | 276,214 | 12.30 |
| 貼現及放款 | 193,206,985 | 2.78 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產－債務工具 | 38,874,903 | 1.87 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 34,175,358 | 0.65 |
| 負 債： | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 9,750,891 | 1.94 |
| 附買回票券及債券負債 | 1,462,271 | 1.62 |
| 活期存款 | 30,777,544 | 0.27 |
| 活期儲蓄存款 | 40,637,157 | 0.24 |
| 定期存款 | 105,497,219 | 1.56 |
| 定期儲蓄存款 | 81,596,969 | 0.94 |
| 可轉讓定期存單 | 2,166,154 | 0.70 |
| 其他金融負債－結構型商品 | 2,436,276 | 4.45 |
| <u>107 年 1 月至 3 月</u> | | |
| | <u>平 均 值</u> | <u>平均利率(%)</u> |
| 資 產： | | |
| 現金及約當現金－存放同業 | \$ 2,024,157 | 2.46 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 17,292,709 | 1.72 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 17,877,304 | 0.84 |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,730,290 | 0.41 |
| 應收信用卡款 | 315,447 | 11.92 |
| 貼現及放款 | 186,094,408 | 2.69 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產－債務工具 | 32,828,639 | 1.52 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 36,262,708 | 0.61 |
| 負 債： | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 5,335,009 | 1.49 |
| 活期存款 | 35,600,329 | 0.26 |
| 活期儲蓄存款 | 40,894,350 | 0.23 |
| 定期存款 | 98,819,234 | 1.23 |
| 定期儲蓄存款 | 80,501,741 | 0.96 |
| 可轉讓定期存單 | 5,603,607 | 0.54 |
| 其他金融負債－結構型商品 | 3,148,263 | 5.99 |

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

| | 108年3月31日 | | 107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 | 41,391 | 1. 1,275,671 | 1 美金 39,615 | 1. 1,152,797 |
| | 2 人民幣 | 41,039 | 2. 187,996 | 2 加拿大幣 1,704 | 2. 38,476 |
| | 3 澳幣 | 7,034 | 3. 153,693 | 3 日幣 114,116 | 3. 31,268 |
| | 4 日幣 | 468,178 | 4. 130,294 | 4 南非幣 5,353 | 4. 13,168 |
| | 5 歐元 | 1,891 | 5. 65,448 | 5 人民幣 2,231 | 5. 10,373 |

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(108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 |
| 堉寶實業股份有限公司 | 56,962,927 | 2.91 | 無 |
| 宏泰人壽保險股份有限公司 | 51,251,663 | 2.62 | 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 |
| 漢寶實業股份有限公司 | 46,313,621 | 2.37 | 無 |