

# 安泰商業銀行一〇二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

民國一〇二年九月三十日與一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日

單位：新臺幣千元

代碼	資產	102.9.30		101.12.31		101.9.30		101.1.1		代碼	102.9.30		101.12.31		101.9.30		101.1.1		
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%		負債及股東權益	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金	\$ 3,766,458	1	3,309,584	1	4,183,924	1	4,569,870	1	21000	央行及銀行同業存款	\$ 8,675,927	2	4,870,851	2	4,330,891	1	7,104,620	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	77,584,094	21	73,316,787	20	73,050,799	20	86,964,396	24	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,602,035	3	10,418,121	3	10,531,755	3	13,708,793	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,144,253	4	11,098,438	3	12,090,747	3	10,061,963	3	22500	附買回票券及債券負債	5,373,337	1	689,349	-	12,568,550	4	7,579,251	2
14000	備供出售金融資產	60,665,000	17	54,298,022	15	65,856,114	18	52,788,622	14	23000	應付款項	5,842,617	2	5,855,475	2	7,030,938	2	4,701,713	1
12500	付賣回票券及債券投資	1,550,001	1	3,127,990	1	2,706,524	1	199,912	-	23200	當期所得稅負債	88,794	-	-	-	-	-	-	-
13000	應收款項-淨額	6,611,002	2	7,481,702	2	8,592,754	2	7,488,362	2	23500	存款及匯款	298,238,721	82	299,340,437	83	304,434,802	81	301,224,280	82
13200	當期所得稅資產	184,523	-	184,523	-	161,149	-	245,752	-	24000	應付金融債券	10,000,000	3	11,190,000	3	11,190,000	3	11,190,000	3
13300	待出售資產	-	-	19,472	-	434,226	-	635,791	-	24500	特別股負債	1,414,865	-	1,414,865	-	1,414,865	-	1,414,865	-
13500	貼現及放款-淨額	191,332,996	52	199,926,904	56	200,531,989	54	197,819,418	54	25500	其他金融負債	625,273	-	1,133,467	-	154,639	-	170,146	-
15000	採用權益法之投資-淨額	45,335	-	72,445	-	60,474	-	51,583	-	25600	負債準備	483,663	-	476,338	-	423,387	-	385,514	-
15500	其他金融資產-淨額	729,520	-	337,524	-	335,070	-	871,287	-	29300	遞延所得稅負債	26,069	-	12,993	-	9,217	-	48,567	-
18500	不動產及設備-淨額	894,701	-	954,044	-	993,149	-	1,412,342	-	29500	其他負債	167,637	-	151,564	-	283,576	-	221,147	-
19000	無形資產-淨額	266,421	-	262,863	-	254,889	-	244,877	-		負債總計	340,538,938	93	335,553,460	93	352,372,620	94	347,748,896	94
19300	遞延所得稅資產	3,725,296	1	4,058,999	1	4,160,948	1	4,405,966	1	31100	股本	16,796,775	5	16,796,775	5	16,796,775	5	16,796,775	5
19500	其他資產-淨額	2,229,272	1	1,302,754	1	1,636,843	-	1,140,871	1	31500	資本公積	1,461,505	-	1,461,505	1	1,461,505	-	1,461,505	-
											保留盈餘：								
										32001	法定盈餘公積	2,507,098	1	1,284,192	-	1,284,192	-	622,936	-
										32003	特別盈餘公積	133,094	-	125,598	-	125,598	-	14,151	-
										32005	未分配盈餘	4,136,108	1	4,608,190	1	2,962,881	1	2,313,733	1
										32500	其他權益	(844,646)	-	(77,669)	-	46,028	-	(56,984)	-
											權益總計	24,189,934	7	24,198,591	7	22,676,979	6	21,152,116	6
	資產總計	\$ 364,728,872	100	359,752,051	100	375,049,599	100	368,901,012	100		負債及權益總計	\$ 364,728,872	100	359,752,051	100	375,049,599	100	368,901,012	100

## (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七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位:新台幣千元

	102年7月至9月		101年7月至9月		102年1月至9月		101年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	\$ 1,945,478	205	1,916,364	102	\$ 5,936,048	124	5,696,943	99
51000 減:利息費用	(910,203)	(96)	(953,976)	51	(2,727,344)	(57)	(2,873,958)	(50)
利息淨收益	1,035,275	109	962,388	51	3,208,704	67	2,822,985	49
利息以外淨收益								
49100 手續費淨收益	422,505	45	475,635	25	1,430,665	30	1,595,332	29
49200 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	(22,158)	(2)	64,457	3	530,384	11	308,806	5
49300 備供出售金融資產之已實現 損益	(480,024)	(51)	332,879	18	(329,255)	(7)	548,726	10
49600 兌換損益	(63,174)	(6)	22,867	1	(190,634)	(4)	21,837	-
49750 採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	10,452	1	13,884	1	39,335	1	54,474	1
49800 其他利息以外淨損益	13,584	1	15,391	1	29,277	1	11,630	-
49863 財產交易淨損益	30,544	3	-	-	34,012	1	362,986	6
淨收益	947,004	100	1,887,501	100	4,752,488	100	5,726,776	100
58200 呆帳迴轉利益(費用)及保證責 任準備提存	(261,724)	(28)	(10,261)	(1)	(221,146)	(5)	(280,095)	(5)
營業費用:								
58500 員工福利費用	(339,745)	(36)	(483,969)	(26)	(1,325,238)	(28)	(1,748,214)	(30)
59000 折舊及攤銷費用	(35,486)	(4)	(40,408)	(2)	(112,904)	(2)	(112,749)	(2)
59500 其他業務及管理費用	(270,858)	(28)	(306,872)	(16)	(801,564)	(17)	(860,074)	(15)
稅前淨利	39,191	4	1,045,991	55	2,291,636	48	2,725,644	48
61003 所得稅費用	(36,366)	(4)	(101,981)	(5)	(525,509)	(11)	(295,987)	(5)
本期淨利	\$ 2,825	-	944,010	50	\$ 1,766,127	37	2,429,657	43
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	\$ (24,465)	(3)	(34,016)	(2)	\$ 29,913	1	(43,435)	(1)
65011 備供出售金融資產之未實現 評價(損失)利益	53,718	6	175,507	9	(791,805)	(17)	139,063	2
65091 與其他綜合損益組成部分相 關之所得稅	4,160	-	5,783	-	(5,085)	-	7,384	-
65000 其他綜合損益(稅後淨額)	33,413	3	147,274	7	(766,977)	(16)	103,012	1
本期綜合損益總額	\$ 36,238	3	1,091,284	57	\$ 999,150	21	2,532,669	44
每股盈餘(元)								
基本每股盈餘(元)	-		0.56		1.05		1.45	
稀釋每股盈餘(元)	-		0.52		1.03		1.37	

### (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

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
<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	\$ 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	-
<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	8,667,038	-	8,667,038	-
<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	\$ 1,136,124	-	781,185	352,939
<b>負 債：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	934,997	371	581,798	352,828
101. 12. 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
<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：新臺幣千元

101.9.30

以公平價值衡量 之金融商品項目	101.9.30			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
<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	\$ 639,140	639,140	-	-
債券投資	10,618,739	1,071,707	9,547,032	-
其 他	109,860	109,860	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,862,669	1,862,669	-	-
債券投資	55,489,623	1,493,830	53,995,793	-
其 他	8,503,822	-	8,503,822	-
<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	9,833,093	49,794	9,783,299	-
<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	\$ 723,008	625	598,442	123,941
<b>負 債：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	698,662	-	587,981	110,681

101.1.1

以公平價值衡量 之金融商品項目	101.1.1			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
<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等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

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
101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	\$ 38,543	77,233	-	11,158	-	-	(2,993)	-	-	123,941

(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

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			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	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		
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

101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			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	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		
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	37,553	58,883	-	-	(16,003)	-	-	110,681

(四)資產品質

單位：新臺幣千元，%

年 月		102. 9. 30					101. 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	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%	336,759	53,762,499	0.63%	337,548	100.23%	
	無 擔 保	86,324	58,121,092	0.15%	231,640	268.34%	317,524	59,495,400	0.53%	966,914	304.52%	
消費 金融	住宅抵押貸款		75,074	52,525,312	0.14%	18,770	25.00%	147,474	55,304,871	0.27%	37,598	25.49%
	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%	474,587	11,733,056	4.04%	760,618	160.27%
		購入放款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	55,193	22,042,289	0.25%	27,595	50.00%	64,660	19,768,577	0.33%	33,801	52.27%
		無擔保	2,812	1,559,174	0.18%	2,813	100.04%	5,138	2,889,368	0.18%	5,348	104.09%
放款業務合計		1,275,272	193,681,895	0.66%	2,017,786	158.22%	1,346,142	202,953,771	0.66%	2,141,827	159.11%	
		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		5,031	1,810,543	0.28%	105,043	2,087.91%	6,063	1,673,083	0.36%	98,390	1,622.79%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,512,448	- %	10,388	- %	-	3,681,259	- %	10,871	- %	

- 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。

### (五)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	102. 9. 30		101. 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
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	40,320	139,360	57,140	187,471
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	25,203	118,349	23,072	121,327
合計	65,523	257,709	80,212	308,798

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	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	A 集團其他土木工程業	4,153,088	17.16%
2	B 集團不動產開發業	3,863,695	15.97%
3	C 集團不動產開發業	3,861,643	15.96%
4	D 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	F 集團資料儲存媒體製造業	2,323,644	9.60%
7	G 集團不動產開發業	2,236,514	9.24%
8	H 集團不動產開發業	2,078,440	8.59%
9	I 集團鋼鐵冶鍊業	2,044,401	8.45%
10	J 集團有線及其他付費節目播送業	1,872,660	7.74%

年度	101.9.30		
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	C 集團不動產開發業	4,292,830	20.30%
2	A 集團其他土木工程業	4,283,711	20.25%
3	B 集團不動產開發業	3,745,641	17.71%
4	J 集團有線及其他付費節目播送業	2,805,910	13.27%
5	D 集團建築工程業	2,650,155	12.53%
6	H 集團不動產開發業	2,590,840	12.25%
7	E 集團綜合商品批發業	2,139,850	10.12%
8	I 集團鋼鐵冶鍊業	2,073,219	9.80%
9	G 集團不動產開發業	1,965,968	9.29%
10	K 集團人造纖維製造業	1,814,353	8.58%

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（新臺幣）

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

一〇一年九月三十日

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	\$ 248,522,606	7,978,646	518,416	61,177,221	318,196,889
利率敏感性負債	122,930,629	85,559,844	65,052,000	27,138,000	300,680,473
利率敏感性缺口	125,591,977	(77,581,198)	(64,533,584)	34,039,221	17,516,416
淨值					22,676,979
利率敏感性資產與負債比率					105.83
利率敏感性缺口與淨值比率					77.24

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)

一〇一年九月三十日

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	\$ 729,977	124,212	1,341	25,414	880,944
利率敏感性負債	788,266	114,460	103,462	12	1,006,200
利率敏感性缺口	(58,289)	9,752	(102,121)	25,402	(125,256)
淨 值					26,379
利率敏感性資產與負債比率					87.55
利率敏感性缺口與淨值比率					(474.83)

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		102. 9. 30	101. 12. 31	101. 9. 30	101. 1. 1
資產報酬率	稅前	0.63	1.26	0.73	0.73
	稅後	0.49	1.14	0.65	0.62
淨值報酬率	稅前	9.47	20.16	12.44	12.55
	稅後	7.30	18.27	11.09	10.63
純益率		37.16	47.32	42.43	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

民國一〇一年九月三十日

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	\$ 356,609,199	28,414,893	72,907,242	30,351,996	16,445,515	19,457,254	189,032,299
主要到期 資金流出	432,296,116	25,388,712	43,767,299	76,843,530	65,466,766	134,568,171	86,261,638
期距缺口	(75,686,917)	3,026,181	29,139,943	(46,491,534)	(49,021,251)	(115,110,917)	102,770,661

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

民國一〇一年九月三十日

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	\$ 2,021,090	796,368	735,734	244,443	210,277	34,268
主要到期 資金流出	2,044,017	1,081,207	637,673	168,145	107,647	49,345
期距缺口	(22,927)	(284,839)	98,061	76,298	102,630	(15,077)

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，%

	102年9月30日	101年9月30日
活期性存款	\$69,773,652	\$66,390,126
活期性存款比率	23.74%	22.18%
定期性存款	\$224,174,155	\$232,963,362
定期性存款比率	76.26%	77.82%
外匯存款	\$33,112,891	\$27,356,493
外匯存款比率	11.26%	9.14%

- 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，%

	102年9月30日	101年9月30日
中小企業放款	48,485,577	49,097,657
中小企業放款比率	23.83%	24.19%
消費者貸款	62,024,303	68,246,733
消費者貸款比率	30.48%	33.63%
放款總餘額	203,474,434	202,953,772

- 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 2 年 度 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

	1 0 1 年 度 1 月 至 9 月	
	平 均 值	平 均 利 率 ( % )
資 產：		
現金—存放同業	\$ 996,861	0.08
存放央行及拆借銀行同業	80,254,188	0.86
公平價值變動列入損益之金融資產	6,755,534	1.73
附賣回票券及債券投資	753,554	0.70
應收信用卡款	810,332	10.25
貼現及放款	202,985,493	2.94
備供出售金融資產	44,617,630	1.80
無活絡市場之債務商品投資	380,321	0.16
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 4,919,464	1.01
公平價值變動列入損益之金融負債	11,623,532	2.46
附買回票券及債券負債	5,405,034	0.49
活期存款	27,625,032	0.15

活期儲蓄存款	38,652,497	0.27
定期存款	125,822,994	1.17
定期儲蓄存款	78,918,758	1.33
可轉讓定期存單	26,900,578	1.05
郵匯局轉存款	4,416,523	1.38
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9月30日		101年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1 美金	47,667	1. 1,412,370	1 美金 36,903	1. 1,081,624
2 日圓	247,769	2. 75,000	2 日圓 16,143	2. 6,097
3 歐元	490	3. 19,619	3 澳幣 2,656	3. 81,356
4 人民幣	870	4. 4,216	4 港幣 1,223	4. 4,622
5 澳幣	142	5. 3,909	5 人民幣 430	5. 2,002

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
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」