

## 安泰商業銀行一〇四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

民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

資 產	104.9.30		103.12.31		103.9.30			負債及股東權益	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金	\$ 6,115,855	2	7,567,361	2	8,149,855	2	21000 央行及銀行同業存款	\$ 16,855,853	5	13,278,381	4	11,201,007	3	
11500 存放央行及拆借銀行同業	52,500,710	16	62,965,473	19	68,844,683	20	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,556,425	3	11,087,133	4	10,898,665	3	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,689,095	8	25,436,545	8	22,063,238	7	22500 附買回票券及債券負債	9,416,860	3	3,180,978	1	4,446,843	1	
14000 備供出售金融資產－淨額	43,889,309	13	33,185,031	10	36,843,621	11	23000 應付款項	3,879,675	1	3,657,050	1	3,775,481	1	
12500 附賣回票券及債券投資	748,556	-	1,029,062	-	-	-	23200 本期所得稅負債	224,758	-	33,411	-	-	-	
13000 應收款項－淨額	7,111,889	2	5,601,594	2	5,460,678	2	23500 存款及匯款	250,653,465	76	262,812,728	79	271,294,338	80	
13200 本期所得稅資產	291,381	-	221,936	-	188,704	-	24000 應付金融債券	10,000,000	3	10,000,000	3	10,000,000	4	
13300 待出售資產－淨額	6,999	-	-	-	-	-	24500 特別股負債	1,414,865	-	1,414,865	-	1,414,865	-	
13500 貼現及放款－淨額	186,344,161	56	191,009,208	57	192,389,485	56	25500 其他金融負債	2,014,212	1	1,076,019	-	721,706	-	
14500 持有至到期日金融資產－淨額	894,240	-	-	-	-	-	25600 負債準備	429,011	-	413,663	-	403,790	-	
15000 採用權益法之投資－淨額	51,533	-	59,339	-	52,044	-	29300 遞延所得稅負債	64,237	-	74,141	-	58,888	-	
15500 其他金融資產－淨額	673,948	-	1,133,372	-	949,157	-	29500 其他負債	<u>233,807</u>	-	<u>122,690</u>	-	<u>103,524</u>	-	
18500 不動產及設備－淨額	949,056	-	962,966	-	960,785	-	<b>負債總計</b>	<u>303,743,168</u>	<u>92</u>	<u>307,151,059</u>	<u>92</u>	<u>314,319,107</u>	<u>92</u>	
19000 無形資產－淨額	227,867	-	244,911	-	233,815	-	股本	16,796,775	5	16,796,775	5	16,796,775	5	
19300 遞延所得稅資產	2,768,589	1	3,065,512	1	3,181,456	1	資本公積	1,461,505	-	1,461,505	-	1,461,505	-	
19500 其他資產－淨額	5,943,244	2	2,645,100	1	1,748,287	1	保留盈餘：							
							32001 法定盈餘公積	4,259,918	1	3,299,474	1	3,299,474	1	
							32003 特別盈餘公積	249,011	-	777,149	-	777,149	-	
							32005 未分配盈餘	6,570,680	2	5,876,308	2	4,970,070	2	
							32500 其他權益	<u>125,375</u>	-	<u>(234,860)</u>	-	<u>(558,272)</u>	-	
							<b>權益總計</b>	<u>29,463,264</u>	<u>8</u>	<u>27,976,351</u>	<u>8</u>	<u>26,746,701</u>	<u>8</u>	
<b>資產總計</b>	<u>\$ 333,206,432</u>	<u>100</u>	<u>335,127,410</u>	<u>100</u>	<u>341,065,808</u>	<u>100</u>	<b>負債及權益總計</b>	<u>\$ 333,206,432</u>	<u>100</u>	<u>335,127,410</u>	<u>100</u>	<u>341,065,808</u>	<u>100</u>	

## (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七月一日至九月三十日

及一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	104年7月至9月		103年7月至9月		104年1月至9月		103年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	\$ 1,894,227	94	1,952,156	112	5,622,141	98	5,666,807	109
51000 減：利息費用	(812,859)	(40)	(848,262)	(48)	(2,445,745)	(43)	(2,574,503)	(50)
利息淨收益	1,081,368	54	1,103,894	64	3,176,396	55	3,092,304	59
利息以外淨收益								
49100 手續費淨收益	500,935	25	570,916	33	1,607,512	28	1,708,832	33
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	393,947	19	(808,952)	(47)	910,720	16	(356,117)	(7)
49300 備供出售金融資產之已實現損益	42,103	2	(62,850)	(4)	70,510	1	(56,431)	(1)
49600 兌換損益	(15,461)	(1)	883,019	51	(74,031)	(1)	724,451	14
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	5,812	-	10,546	1	45,533	1	46,044	1
49800 其他利息以外淨收益	15,632	1	38,810	2	16,405	-	40,136	1
淨收益	2,024,336	100	1,735,383	100	5,753,045	100	5,199,219	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	(268,759)	(13)	(101,554)	(6)	(587,376)	(10)	(112,697)	(2)
營業費用：								
58500 員工福利費用	(511,866)	(25)	(474,504)	(27)	(1,491,460)	(26)	(1,418,711)	(27)
59000 折舊及攤銷費用	(35,127)	(2)	(36,148)	(2)	(105,731)	(2)	(106,124)	(2)
59500 其他業務及管理費用	(324,980)	(16)	(333,458)	(19)	(964,537)	(17)	(865,371)	(17)
稅前淨利	883,604	44	789,719	46	2,603,941	45	2,696,316	52
61003 所得稅費用	(88,259)	(4)	(124,534)	(7)	(469,457)	(8)	(379,298)	(7)
本期淨利	795,345	40	665,185	39	2,134,484	37	2,317,018	45
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	232,864	12	(41,868)	(2)	316,740	6	187,483	4
65319 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	127,143	6	30,053	2	52,403	1	20,774	-
65091 與可能重分類之項目相關之所得稅	(21,614)	(1)	(5,109)	-	(8,908)	-	(3,532)	-
後續可能重分類至損益之項目合計	338,393	17	(16,924)	-	360,235	7	204,725	4
65000 本期其他綜合損益	338,393	17	(16,924)	-	360,235	7	204,725	4
本期綜合損益總額	\$ 1,133,738	57	648,261	39	2,494,719	44	2,521,743	49
每股盈餘								
基本每股盈餘(元)	\$ 0.46		0.39		1.27		1.38	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.45		0.38		1.22		1.31	

## (三)資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月		104. 9. 30					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	1,400,036	35,971,985	3.89%	420,011	30.00%	168,155	40,134,530	0.42%	168,152	100.00%	
	無 擔 保	799,268	63,655,956	1.26%	799,268	100.00%	136,471	64,519,035	0.21%	745,610	546.35%	
消費 金融	住宅抵押貸款	60,769	52,263,343	0.12%	15,190	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	228,388	8,994,536	2.54%	1,346,729	589.67%	223,478	7,897,314	2.83%	1,359,456	608.32%
		購入放款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	66,235	26,924,187	0.25%	33,115	50.00%	151,157	25,868,151	0.58%	75,577	50.00%
		無擔保	5,326	1,517,200	0.35%	5,326	100.00%	11,757	1,401,903	0.84%	11,757	100.00%
放款業務合計		2,560,022	189,327,207	1.35%	2,619,639	102.33%	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(註八)		11,163	1,985,601	0.56%	146,259	1,310.21%	1,580	1,917,555	0.08%	98,026	6,204.18%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	3,292,580	- %	32,939	- %	-	2,081,853	- %	20,861	- %	

年 月		103. 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	216,750	43,237,274	0.50%	216,742	100.00%	
	無 擔 保	214,613	64,883,382	0.33%	702,750	327.45%	
消費 金融	住宅抵押貸款	85,204	53,338,396	0.16%	21,297	25.00%	
	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%
		購入放款	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	151,339	24,651,901	0.61%	75,663	50.00%
		無擔保	10,927	1,348,930	0.81%	10,927	100.00%
放款業務合計		1,083,766	195,260,783	0.56%	2,513,390	231.91%	
		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%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,845,123	- %	16,574	- %	

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。

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：新台幣千元

	104. 9. 30		103. 12. 31		103. 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)	19,957	74,349	27,280	95,953	29,636	103,987
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	37,915	101,038	36,973	107,342	35,880	109,394
合 計	57,872	175,387	64,253	203,295	65,516	213,381

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：新台幣千元，%

104. 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集團管理顧問業	3,675,000	13.14%
2	B集團餐館業	3,034,756	10.85%
3	C集團投資顧問業	2,670,622	9.55%
4	D集團整地、基礎及結構工程業	2,560,400	9.15%
5	E集團不動產開發業	2,500,232	8.94%
6	F集團不動產開發業	2,325,580	8.31%
7	G集團其他運輸工具設備租賃業	2,127,320	7.60%
8	H集團印染整理業	2,080,000	7.43%
9	I集團鋼鐵冶煉業	1,894,903	6.77%
10	J集團投資顧問業	1,669,543	5.97%

103. 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	K集團不動產開發業	4,258,029	15.22%
2	E集團不動產開發業	4,236,766	15.14%
3	A集團管理顧問業	3,452,152	12.34%
4	B集團餐館業	2,618,131	9.36%
5	F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	L集團不動產開發業	1,919,300	6.86%
8	I集團金屬建材批發業	1,865,443	6.67%
9	M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	E集團不動產開發業	4,282,812	16.97%
2	A集團管理顧問業	3,591,045	14.23%
3	K集團不動產開發業	3,308,733	13.11%
4	B集團餐館業	2,318,582	9.19%
5	H集團印染整理業	2,095,000	8.30%
6	L集團不動產開發業	1,936,230	7.67%
7	J集團投資顧問業	1,807,628	7.16%
8	I集團金屬建材批發業	1,770,425	7.02%
9	N集團太陽能電池製造業	1,650,286	6.54%
10	M集團資料儲存媒體製造業	1,646,708	6.53%

- 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。

## (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）

民國一〇四年九月三十日

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	\$202,184,968	8,797,167	105,428	43,729,036	254,816,599
利率敏感性負債	61,461,261	95,940,177	57,398,731	16,765,912	231,566,081
利率敏感性缺口	140,723,707	(87,143,010)	(57,293,303)	26,963,124	23,250,518
淨值					29,463,264
利率敏感性資產與負債比率					110.04
利率敏感性缺口與淨值比率					78.91

民國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

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

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）

民國一〇四年九月三十日

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	\$ 439,167	135,755	45,333	684,515	1,304,770
利率敏感性負債	1,138,118	131,003	203,653	20,120	1,492,894
利率敏感性缺口	(698,951)	4,752	(158,320)	664,395	(188,124)
淨 值					33,694
利率敏感性資產與負債比率					87.40
利率敏感性缺口與淨值比率					(558.33)

民國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)

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)

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）

## (七) 獲利能力

單位：%

項 目		104.9.30	103.12.31	103.9.30
資產報酬率	稅前	0.78	1.09	0.78
	稅後	0.64	0.94	0.67
淨值報酬率	稅前	9.07	13.98	10.37
	稅後	7.43	12.03	8.92
純益率		37.10	44.81	44.56

- 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

民國一〇四年九月三十日

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	\$291,242,479	39,575,393	41,214,794	25,197,962	23,985,667	30,268,588	131,000,075
主要到期資金流出	358,425,768	21,090,156	25,205,249	49,033,526	63,103,753	108,684,353	91,308,731
期距缺口	(67,183,289)	18,485,237	16,009,545	(23,835,564)	(39,118,086)	(78,415,765)	39,691,344

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

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	\$ 2,505,103	955,158	391,422	323,235	181,210	654,078
主要到期 資金流出	3,097,615	1,164,910	678,782	491,014	591,189	171,720
期距缺口	(592,512)	(209,752)	(287,360)	(167,779)	(409,979)	482,358

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

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**

本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

**(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：新台幣千元，%

	104年9月30日	103年9月30日
活期性存款	\$75,984,230	\$74,824,294
活期性存款比率	30.41%	27.58%
定期性存款	\$173,918,402	\$196,437,640
定期性存款比率	69.59%	72.42%
外匯存款	\$43,256,290	\$37,723,864
外匯存款比率	17.31%	13.91%

- 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，%

	104年9月30日	103年9月30日
中小企業放款	35,876,689	41,859,857
中小企業放款比率	18.95%	21.44%
消費者貸款	59,740,042	61,090,840
消費者貸款比率	31.55%	31.29%
放款總餘額	189,327,207	195,260,784

- 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

	104年1月至9月	
	平均值	平均利率 (%)
資 產：		
現金—存放同業	\$ 4,848,387	2.35
存放央行及拆借銀行同業	54,521,204	0.95
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,963,266	1.11
附賣回票券及債券投資	374,264	0.54
應收信用卡款	463,989	12.49
貼現及放款	193,565,498	3.09
備供出售金融資產	32,590,925	1.98
持有至到期日金融資產	228,528	3.06
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 12,264,386	0.80
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,811,924	2.38
附買回票券及債券負債	8,535,036	0.30
活期存款	31,639,762	0.21
活期儲蓄存款	41,320,824	0.28
定期存款	88,930,524	1.12
定期儲蓄存款	92,130,940	1.21
可轉讓定期存單	4,234,913	0.77
應付金融債券	10,000,000	3.24
特別股負債	1,414,865	6.75
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
無活絡市場之債務工具投資	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

## 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9月30日		103年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1 美金	38,886	1. 1,287,904	1 美金 43,900	1. 1,335,863
2 人民幣	15,227	2. 79,439	2 英鎊 7,506	2. 371,536
3 日幣	256,742	3. 70,835	3 澳幣 9,394	3. 250,060
4 印尼幣	9,358,000	4. 21,149	4 瑞士法郎 5,705	4. 182,517
5 加拿大幣	87	5. 2,148	5 日幣 275,911	5. 76,731

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
鴻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	50,606,663	2.58	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

(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」