

安泰商業銀行一〇六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

民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日

單位：新臺幣千元

資 產	(重編後)						負債及股東權益	(重編後)					
	106.9.30		105.12.31		105.9.30			106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$ 4,237,803	1	4,317,897	1	4,560,131	2	21000 央行及銀行同業存款	\$ 3,763,924	1	5,006,933	2	6,747,093	2
11500 存放央行及拆借銀行同業	24,543,418	8	24,016,375	8	25,862,818	9	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	742,646	-	1,307,927	-	2,005,756	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,164,154	8	26,970,324	9	28,867,933	10	22500 附買回票券及債券負債	-	-	2,250,000	1	3,170,397	1
14000 備供出售金融資產-淨額	31,342,880	10	26,088,335	9	19,398,152	6	23000 應付款項	2,230,845	1	2,447,186	1	2,450,418	1
12500 附賣回票券及債券投資	4,271,819	1	1,389,700	-	1,913,118	1	23200 本期所得稅負債	-	-	113,455	-	137,981	-
13000 應收款項-淨額	4,109,045	1	3,975,434	1	4,675,392	2	23500 存款及匯款	265,392,899	85	248,308,550	82	243,571,824	81
13200 本期所得稅資產	37,640	-	97,722	-	97,722	-	24000 應付金融債券	6,000,000	2	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	768,060	-	1,414,865	-	1,414,865	-
13500 貼現及放款-淨額	183,429,739	59	182,231,120	60	182,061,041	59	25500 其他金融負債	3,034,778	1	2,689,367	1	2,716,193	1
14500 持有至到期日金融資產-淨額	31,722,020	10	30,521,290	10	29,546,720	9	25600 負債準備	423,386	-	436,257	-	440,033	-
15500 其他金融資產-淨額	142,414	-	151,726	-	193,235	-	29300 遞延所得稅負債	30,333	-	41,580	-	37,149	-
18500 不動產及設備-淨額	740,614	-	803,521	-	823,108	-	29500 其他負債	134,964	-	123,141	-	127,764	-
19000 無形資產-淨額	206,818	-	212,307	-	217,705	-	負債總計	282,521,835	90	274,139,261	90	272,819,473	90
19300 遞延所得稅資產	1,721,592	1	2,091,945	1	2,338,566	1	31100 股本	16,796,775	5	16,796,775	6	16,796,775	6
19500 其他資產-淨額	1,135,135	1	1,679,116	1	2,360,607	1	31500 資本公積	1,712,427	1	1,461,505	-	1,461,505	-
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	5,564,862	2	5,248,458	2	5,248,458	2
							32003 特別盈餘公積	26,723	-	14,151	-	14,151	-
							32005 未分配盈餘	7,265,581	2	6,983,928	2	6,613,645	2
							32500 其他權益	6,855	-	(7,299)	-	52,208	-
							權益總計	31,373,223	10	30,497,518	10	30,186,742	10
資產總計	\$ 313,895,058	100	304,636,779	100	303,006,215	100	負債及權益總計	\$ 313,895,058	100	304,636,779	100	303,006,215	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七月一日至九月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日

單位:新台幣千元

	(重編後)				(重編後)			
	106年7月至9月		105年7月至9月		106年1月至9月		105年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	\$ 1,544,972	100	1,563,036	102	4,545,531	92	4,854,752	101
51000 減:利息費用(含特別股負債之利息費用)	(624,043)	(40)	(661,075)	(43)	(1,410,445)	(29)	(2,111,416)	(44)
利息淨收益	920,929	60	901,961	59	3,135,086	63	2,743,336	57
利息以外淨收益								
49100 手續費淨收益	364,506	24	444,815	29	1,256,567	26	1,372,498	29
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	205,549	13	145,633	9	392,574	8	465,646	10
49300 備供出售金融資產之已實現損益	19,270	1	13,922	1	54,840	1	195,630	4
49600 兌換損益	24,817	1	10,839	1	76,897	2	(12,986)	-
49800 其他利息以外淨損益	14,889	1	18,783	1	13,840	-	17,543	-
淨收益	1,549,960	100	1,535,953	100	4,929,804	100	4,781,667	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	(84,663)	(5)	(434,436)	(28)	(648,841)	(13)	(1,352,529)	(28)
營業費用:								
58500 員工福利費用	(427,249)	(28)	(440,827)	(29)	(1,322,726)	(27)	(1,329,396)	(28)
59000 折舊及攤銷費用	(29,369)	(2)	(33,786)	(2)	(95,786)	(2)	(105,939)	(2)
59500 其他業務及管理費用	(287,434)	(19)	(294,246)	(19)	(860,201)	(17)	(908,410)	(19)
稅前淨利	721,245	46	332,658	22	2,002,250	41	1,085,393	23
61003 所得稅費用	(107,301)	(7)	(91,902)	(6)	(383,815)	(8)	(400,402)	(8)
本期淨利	613,944	39	240,756	16	1,618,435	33	684,991	15
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	(6,881)	-	(29,121)	(2)	(66,154)	(1)	(107,649)	(2)
65302 備供出售金融資產未實現評價損益	31,533	2	8,923	1	69,062	1	116,758	2
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	1,170	-	4,950	-	11,246	-	18,300	-
後續可能重分類至損益之項目合計	25,822	2	(15,248)	(1)	14,154	-	27,409	-
65000 本期其他綜合損益	25,822	2	(15,248)	(1)	14,154	-	27,409	-
本期綜合損益總額	\$ 639,766	41	225,508	15	1,632,589	33	712,400	15
每股盈餘(元)								
基本每股盈餘(元)	\$ 0.37		0.15		0.96		0.41	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.31		0.15		0.82		0.41	

(三)資產品質

單位：新臺幣千元，%

年 月		106. 9. 30					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	77,907	32,281,520	0.24%	405,673	520.71%	129,599	33,247,849	0.39%	434,893	335.57%	
	無 擔 保	958,054	63,082,545	1.52%	1,345,080	140.40%	1,130,450	65,324,337	1.73%	992,915	87.83%	
消費 金融	住宅抵押貸款		158,666	51,779,132	0.31%	792,632	499.56%	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	202,968	11,874,234	1.71%	173,878	85.67%	210,744	11,135,536	1.89%	165,421	78.49%
		購入放款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	50,503	27,360,194	0.18%	287,157	568.59%	53,624	26,201,080	0.20%	270,856	505.10%
		無擔保	3,910	225,226	1.74%	5,475	140.03%	3,110	287,699	1.08%	3,319	106.72%
放款業務合計		1,452,008	186,602,851	0.78%	3,009,895	207.29%	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		7,707	1,935,180	0.40%	72,649	942.64%	4,094	2,007,097	0.20%	31,752	775.57%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	567,305	- %	5,730	- %	-	631,381	- %	6,370	- %	

年 月		105. 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	150,797	31,362,933	0.48%	403,416	267.52%	
	無 擔 保	1,305,434	68,027,458	1.92%	1,124,116	86.11%	
消費 金融	住宅抵押貸款		136,935	48,781,532	0.28%	705,652	515.32%
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純 信用貸款	原始產生	186,634	10,691,280	1.75%	158,200	84.76%
		購入放款	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	53,774	25,764,523	0.21%	265,932	494.54%
		無擔保	1,799	304,144	0.59%	3,468	192.77%
放款業務合計		1,835,373	184,931,870	0.99%	2,660,784	144.97%	
		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		10,855	1,992,047	0.54%	67,554	622.33%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	899,478	- %	9,061	- %	

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：新臺幣千元

	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	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)	10,216	39,949	11,597	49,205	12,222	53,071
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	29,215	87,354	32,499	92,081	34,972	95,418
合計	39,431	127,303	44,096	141,286	47,194	148,489

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，%

106.9.30			
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	3,898,135	12.78%
2	B集團餐館業	2,934,542	9.62%
3	C集團不動產開發業	2,560,000	8.39%
4	D集團不動產開發業	2,500,000	8.20%
5	E集團遊樂園及主題樂園業	2,338,805	7.67%
6	F集團不動產租售業	2,068,681	6.78%
7	G集團其他醫療保健業	1,919,892	6.30%
8	H公司半導體封裝及測試業	1,900,000	6.23%
9	I集團不動產開發業	1,605,000	5.26%
10	J集團其他家用電器製造業	1,598,698	5.24%

105.12.31			
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	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	D集團不動產開發業	2,500,000	8.20%
4	K公司不動產開發業	2,400,000	7.87%
5	L集團未分類其他金屬製品製造業	2,050,673	6.72%
6	H公司半導體封裝及測試業	1,900,000	6.23%
7	M集團資料儲存媒體製造業	1,670,000	5.48%
8	I集團不動產開發業	1,605,000	5.26%
9	N集團投資顧問業	1,416,795	4.65%
10	G集團鋼鐵冶煉業	1,406,942	4.61%

105.9.30			
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	3,679,500	12.37%
2	C集團餐館業	3,009,683	9.87%
3	L集團其他金屬製品製造業	2,419,656	7.94%
4	O集團管理顧問業	2,407,100	7.90%
5	K集團不動產開發業	2,400,000	7.87%
6	G集團鋼鐵冶煉業	2,051,674	6.73%
7	M集團資料儲存媒體製造業	1,688,000	5.54%
8	I集團不動產開發業	1,605,000	5.27%
9	P集團電線及電纜製造業	1,469,344	4.82%
10	Q集團不動產開發業	1,433,180	4.70%

- 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	\$ 212,245,721	9,314,687	3,147,846	33,495,771	258,204,025
利率敏感性負債	58,103,463	101,998,431	61,763,885	4,578,662	226,444,441
利率敏感性缺口	154,142,258	(92,683,744)	(58,616,039)	28,917,109	31,759,584
淨值					31,373,223
利率敏感性資產與負債比率					114.03
利率敏感性缺口與淨值比率					101.23

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	\$ 206,122,094	11,584,168	2,654,293	26,948,260	247,308,815
利率敏感性負債	41,202,551	104,473,088	58,315,896	15,201,970	219,193,505
利率敏感性缺口	164,919,543	(92,888,920)	(55,661,603)	11,746,290	28,115,310
淨值					30,186,742
利率敏感性資產與負債比率					112.83
利率敏感性缺口與淨值比率					93.14

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	\$ 463,572	129,917	240,517	391,134	1,225,140
利率敏感性負債	805,043	291,355	247,302	-	1,343,700
利率敏感性缺口	(341,471)	(161,438)	(6,785)	391,134	(118,560)
淨 值					972,512
利率敏感性資產與負債比率					91.18
利率敏感性缺口與淨值比率					(11.44)

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	\$ 476,833	70,338	76,987	355,983	980,141
利率敏感性負債	748,508	200,106	202,955	3,011	1,154,580
利率敏感性缺口	(271,675)	(129,768)	(125,968)	352,972	(174,439)
淨 值					(5,020)
利率敏感性資產與負債比率					84.89
利率敏感性缺口與淨值比率					3,474.88

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		106.9.30	105.12.31	105.9.30
資產報酬率	稅 前	0.65	0.55	0.35
	稅 後	0.52	0.34	0.22
淨值報酬率	稅 前	6.48	5.61	3.58
	稅 後	5.23	3.46	2.26
純 益 率		32.83	16.74	14.33

- 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	\$280,547,339	29,326,193	34,969,650	32,725,561	24,280,313	29,298,612	129,947,010
主要到期 資金流出	334,920,282	6,813,991	19,230,099	54,385,839	68,719,380	111,449,334	74,321,639
期距缺口	(54,372,943)	22,512,202	15,739,551	(21,660,278)	(44,439,067)	(82,150,722)	55,625,371

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	\$271,115,550	30,171,729	44,857,881	30,708,283	22,417,840	30,120,984	112,838,833
主要到期 資金流出	319,263,711	12,358,806	19,348,344	39,173,344	60,164,472	100,812,767	87,405,978
期距缺口	(48,148,161)	17,812,923	25,509,537	(8,465,061)	(37,746,632)	(70,691,783)	25,432,855

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	\$ 1,939,798	571,234	380,186	198,069	336,033	454,276
主要到期 資金流出	2,379,607	598,282	689,096	503,842	517,431	70,956
期距缺口	(439,809)	(27,048)	(308,910)	(305,773)	(181,398)	383,320

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	\$ 1,791,624	686,546	360,733	182,219	126,791	435,335
主要到期 資金流出	2,238,083	669,751	512,607	467,302	503,334	85,089
期距缺口	(446,459)	16,795	(151,874)	(285,083)	(376,543)	350,246

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9月30日	105年9月30日
活期性存款	\$80,657,830	\$86,716,987
活期性存款比率	30.40%	35.61%
定期性存款	\$184,640,529	\$156,822,986
定期性存款比率	69.60%	64.39%
外匯存款	\$45,873,341	\$39,852,091
外匯存款比率	17.29%	16.36%

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9月30日	105年9月30日
中小企業放款	31,689,840	31,932,453
中小企業放款比率	16.98%	17.27%
消費者貸款	60,719,162	57,401,898
消費者貸款比率	32.54%	31.04%
放款總餘額	186,602,851	184,931,870

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 9 月		
	平 均 值	平均利率 (%)
資 產：		
現金及約當現金－存放同業	\$ 2,098,424	1.80
存放央行及拆借銀行同業	19,672,033	1.28
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,005,590	0.85
附賣回票券及債券投資	1,949,801	0.40
應收信用卡款	348,814	11.77
貼現及放款	184,487,259	2.68
備供出售金融資產	26,570,056	1.78
持有至到期日金融資產	32,590,194	0.62
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 6,447,889	1.05
附買回票券及債券負債	1,424,363	0.44
活期存款	35,723,481	0.23
活期儲蓄存款	41,472,192	0.24
定期存款	89,150,299	1.04
定期儲蓄存款	81,719,236	0.96
可轉讓定期存單	2,029,658	0.48
應付金融債券	9,426,523	3.24
105 年 1 月至 9 月		
	平 均 值	平均利率 (%)
資 產：		
現金及約當現金－存放同業	\$ 2,590,675	1.80
存放央行及拆借銀行同業	44,903,052	0.82
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,164,136	0.97
附賣回票券及債券投資	938,698	0.32
應收信用卡款	404,830	11.64
貼現及放款	179,362,693	2.91
備供出售金融資產	20,973,932	2.00
持有至到期日金融資產	6,003,434	0.90
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 8,011,834	0.87
透過損益按公允價值衡量之金融負債	181	-
附買回票券及債券負債	6,537,769	0.47
活期存款	37,623,913	0.22
活期儲蓄存款	41,163,085	0.26
定期存款	75,002,456	1.04
定期儲蓄存款	82,651,627	1.12
可轉讓定期存單	2,411,143	0.54
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

	106年9月30日		105年9月30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 40,302	1. 1,219,539	1 美金 38,889	1. 1,219,559
	2 日圓 37,846	2. 10,192	2 人民幣 3,828	2. 17,969
	3 人民幣 2,227	3. 10,150	3 南非幣 1,176	3. 2,634
	4 港幣 398	4. 1,544	4 新加坡幣 68	4. 1,562
	5 新加坡幣 62	5. 1,384	5 瑞典幣 411	5. 1,496

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	無
瑋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