

安泰商業銀行一一一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，銀行已依證券交易法第 36 條規定公告及申報並於公開資訊觀測站及本行網站中公布經會計師查核簽證或核閱之財務報告，得免再揭露與財務報告內容重覆之部份，故本行僅針對未包含於財務報告之內容，予以補充揭露。

本行已於財務報告揭露，無須再揭露之資訊：

資產負債表

綜合損益表

資產品質

免列報逾期放款或逾期應收帳款

授信風險集中情形

利率敏感性資產負債分析表

獲利能力

到期日期限結構分析表

轉投資事業相關資訊

一、出售不良債權交易資訊：無

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，%

	111 年 09 月 30 日	110 年 09 月 30 日
活期性存款	\$87,506,755	\$88,574,767
活期性存款比率	28.93%	33.06%
定期性存款	\$214,976,767	\$179,345,860
定期性存款比率	71.07%	66.94%
外匯存款	\$57,108,881	\$47,299,493
外匯存款比率	18.88%	17.65%

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：新台幣千元，%

	111 年 09 月 30 日	110 年 09 月 30 日
中小企業放款	44,455,882	34,368,504
中小企業放款比率	19.87%	16.51%
消費者貸款	73,488,350	70,007,488
消費者貸款比率	32.84%	33.64%
放款總餘額	223,785,655	208,130,147

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

	111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	\$ 1,178,089	0.74
存放央行及拆借銀行同業	8,095,154	0.66
其他金融資產－拆放證券公司	2,370,820	1.29
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,186,819	0.65
附賣回票券及債券投資	825,096	0.48
應收信用卡款	180,566	11.69
貼現及放款	221,027,674	2.25
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	44,563,347	1.52
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	38,348,945	0.61
負 債：		
郵匯局轉存款	22,878	1.08
銀行同業拆放	11,131,410	0.92
央行其他融資	21,845	0.11
附買回票券及債券負債	1,551,024	1.77
活期存款	39,497,083	0.17
活期儲蓄存款	48,296,123	0.29
定期存款	113,185,325	0.68
定期儲蓄存款	88,423,473	0.76
可轉讓定期存單	1,463,852	0.76
其他金融負債－結構型商品	551,213	2.97

110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	\$ 1,150,503	0.60
存放央行及拆借銀行同業	7,607,930	0.38
其他金融資產－拆放證券公司	1,233,521	0.34
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,631,870	0.31
附賣回票券及債券投資	1,716,719	0.22
應收信用卡款	205,615	11.69
貼現及放款	204,426,594	2.05
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	39,964,741	1.24
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	35,819,065	0.39
負 債：		
郵匯局轉存款	23,958	0.86
銀行同業拆放	6,941,614	0.17
央行其他融資	31,133	0.10
附買回票券及債券負債	961,381	0.21
活期存款	36,328,921	0.09
活期儲蓄存款	47,452,215	0.17
定期存款	106,105,356	0.50
定期儲蓄存款	76,127,101	0.71
可轉讓定期存單	820,265	0.48
其他金融負債－結構型商品	1,668,004	1.09

五、主要外幣淨部位(市場風險)

主要外幣淨部位

單位：新台幣/原幣千元

	111 年 09 月 30 日		110 年 09 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)	USD 35,778	1,136,309	USD 36,235	1,009,507
	HKD 3,411	13,797	CNY 8,663	37,309
	AUD 540	11,167	SGD 270	5,530
	CNY 2,464	11,035	HKD 1,415	5,061
	SGD 354	7,862	EUR 68	2,199

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(111 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	18.37	有
Longreach Edith Investment Cooperatief 2, U.A.	359,526,243	18.37	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	2.42	無
宏佳投資股份有限公司	47,207,995	2.41	無
豐陽投資股份有限公司	47,017,633	2.40	無
漢寶實業股份有限公司	46,313,621	2.37	無