



聯邦商業銀行

Union Bank Of Taiwan

重要財務業務資訊

110 年第 1 季



一、資產負債表

聯邦商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 110 年 3 月 31 日暨民國 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	110 年 3 月 31 日			109 年 12 月 31 日			109 年 3 月 31 日		
		(經核閱)	(經查核)	(經核閱)	(經查核)	(經核閱)	(經查核)	(經核閱)	(經查核)	(經核閱)
代碼	資	金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$ 7,500,382		1	\$ 8,141,334		1	\$ 7,565,550		1
11500	存放央行及拆借銀行同業	25,798,935		3	24,325,798		3	24,525,844		3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	57,389,168		7	33,967,730		5	37,078,979		5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	64,974,020		8	52,807,395		7	41,368,257		6
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	90,151,650		12	90,697,662		12	104,004,527		15
12500	附賣回票券及債券投資	42,148,939		6	63,872,973		9	57,554,478		8
13000	應收款項 - 淨額	22,648,883		3	22,703,290		3	19,102,153		3
13200	本期所得稅資產	69,576		-	44,382		-	81,445		-
13500	貼現及放款 - 淨額	441,685,311		57	424,304,969		57	388,504,879		55
15000	採用權益法之投資 - 淨額	5,791,030		1	5,863,071		1	5,361,131		1
15500	其他金融資產 - 淨額	4,181,926		1	4,471,836		1	4,008,674		1
18500	不動產及設備 - 淨額	7,835,590		1	7,892,451		1	7,944,888		1
18600	使用權資產 - 淨額	1,621,011		-	1,639,260		-	1,281,248		-
	無形資產									
19007	商譽	1,985,307		-	1,985,307		-	1,985,307		-
19009	電腦軟體	196,574		-	170,823		-	136,586		-
19000	無形資產 - 淨額合計	2,181,881		-	2,156,130		-	2,121,893		-
19300	遞延所得稅資產	639,752		-	636,906		-	494,785		-
19500	其他資產 - 淨額	2,841,866		-	2,751,600		-	3,719,260		1
10000	資產合計	\$ 777,459,920		100	\$ 746,276,787		100	\$ 704,717,991		100
代碼	負債及權益									
	負債									
21000	央行及銀行同業存款	\$ 14,601,090		2	\$ 11,942,863		2	\$ 23,549,701		3
21500	央行及同業融資	4,570,140		1	3,786,720		1	-		-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	221,968		-	206,002		-	321,656		-
22500	附買回票券及債券負債	63,466,157		8	44,428,176		6	64,748,682		9
23000	應付款項	5,036,737		1	5,430,396		1	4,340,465		1
23200	本期所得稅負債	232,013		-	106,676		-	540,754		-
23500	存款及匯款	613,860,723		79	608,269,514		81	543,455,956		77
24000	應付金融債券	10,200,000		1	7,200,000		1	10,200,000		2
25500	其他金融負債	30,460		-	115,361		-	34,450		-
25600	負債準備	321,941		-	244,939		-	310,079		-
26000	租賃負債	1,605,290		-	1,621,207		-	1,260,441		-
29300	遞延所得稅負債	1,597,982		-	1,635,842		-	1,355,363		-
29500	其他負債	877,494		-	1,098,256		-	920,033		-
20000	負債合計	716,621,995		92	686,085,952		92	651,037,580		92
	歸屬於母公司業主之權益									
	股本									
31101	普通股股本	30,933,688		4	30,933,688		4	28,844,553		4
31103	特別股股本	2,000,000		-	2,000,000		-	2,000,000		1
31100	股本合計	32,933,688		4	32,933,688		4	30,844,553		5
31500	資本公積	8,040,035		1	8,040,035		1	8,035,484		1
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	7,883,630		1	7,883,630		1	6,875,793		1
32003	特別盈餘公積	627,440		-	627,440		-	627,440		-
32011	未分配盈餘	5,882,024		1	4,854,972		1	5,083,819		1
32000	保留盈餘合計	14,393,094		2	13,366,042		2	12,587,052		2
32500	其他權益	5,471,108		1	5,851,070		1	2,213,322		-
30000	權益合計	60,837,925		8	60,190,835		8	53,680,411		8
	負債及權益總計	\$ 777,459,920		100	\$ 746,276,787		100	\$ 704,717,991		100
董事長：李憲章		經理人：林鴻聯			會計主管：楊巨昌					



二、綜合損益表

聯邦商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	利息淨收益				
41000	利息收入	\$ 2,854,751	86	\$ 3,189,047	130
51000	利息費用	740,757	22	1,354,654	55
49010	利息淨收益合計	2,113,994	64	1,834,393	75
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	748,100	23	729,097	30
49200	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債淨利益	573,645	17	660,155	27
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	69,650	2	31,131	1
49750	採用權益法之關聯企業損益 之份額	47,746	1	(11,804)	(1)
49600	兌換損益	(304,624)	(9)	(765,798)	(31)
49700	資產減損(損失)利益	(8,613)	-	(52,370)	(2)
49831	證券經紀收入淨額	62,506	2	33,624	1
49863	財產交易淨損失	(329)	-	(614)	-
49899	其他利息以外淨損益	4,152	-	3,300	-
4xxxx	淨 收 益	3,306,227	100	2,458,114	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	265,624	8	131,538	5
	營業費用				
58500	員工福利費用	947,628	29	817,723	33
59000	折舊及攤銷費用	194,413	6	195,654	8

(接 次 頁)



(承前頁)

代 碼		110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
59500	其他業務及管理費用	<u>825,427</u>	<u>25</u>	<u>826,271</u>	<u>34</u>
58400	營業費用合計	<u>1,967,468</u>	<u>60</u>	<u>1,839,648</u>	<u>75</u>
61001	稅前淨利	1,073,135	32	486,928	20
61003	所得稅費用	<u>116,106</u>	<u>3</u>	<u>118,239</u>	<u>5</u>
64000	本期淨利	<u>957,029</u>	<u>29</u>	<u>368,689</u>	<u>15</u>
	其他綜合損益				
	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	422,378	13	(1,836,652)	(75)
65207	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	15,650	-	(15,830)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	<u>33,683</u>	<u>1</u>	<u>121,302</u>	<u>5</u>
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)				
	合計	<u>471,711</u>	<u>14</u>	(<u>1,731,180</u>)	(<u>70</u>)
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	11,050	1	53,635	2
65307	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益之份額	(135,123)	(4)	12,515	-

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		110年1月1日至3月31日			109年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(655,367)	(20)		(1,260,822)	(51)	
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅利益	(2,210)	-		(10,727)	-	
	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	(781,650)	(23)		(1,205,399)	(49)	
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(309,939)	(9)		(2,936,579)	(119)	
66000	綜合利益總額	\$ 647,090	20		(\$2,567,890)	(104)	
	每股盈餘						
67500	基本每股盈餘	\$ 0.31			\$ 0.12		
67700	稀釋每股盈餘	\$ 0.31			\$ 0.12		

董事長：李憲章

經理人：林鴻聯

會計主管：楊巨昌



三、金融工具公允價值之等級資訊

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	1 1 0 年 3 月 3 1 日	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生性金融商品</u>					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,490,540	2,490,540	-	-	-
債券投資	-	-	-	-	-
商業本票	49,866,275	-	49,866,275	-	-
資產基礎證券	55,749	-	55,749	-	-
可轉讓定存單 NCD	1,499,599	-	1,499,599	-	-
受益憑證	2,450,327	2,450,327	-	-	-
短率連結型保本型商品	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益衡量之權益工具					
股票投資	15,230,404	13,711,544	-	1,518,860	-
債券投資	49,743,616	-	49,743,616	-	-
負 債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
非衍生性金融負債					
公司債發行前交易	-	-	-	-	-
<u>衍生性金融商品</u>					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,026,677	58,744	902,389	65,544	
負 債					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	221,968	-	156,437	65,531	



單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	1 0 9 年 3 月 3 1 日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	456,627	456,627	-	-
債券投資	-	-	-	-
商業本票	34,531,167	-	34,531,167	-
資產基礎證券	71,206	-	71,206	-
受益憑證	1,324,330	1,324,330	-	-
短率連結型保本型商品	-	-	-	-
透過其他綜合損益衡量之權益工具				
股票投資	9,560,813	8,071,105	-	1,489,708
債券投資	31,807,444	-	31,807,444	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
非衍生性金融負債				
公司債發行前交易	-	-	-	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	695,649	56,980	595,738	42,931
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	321,656	-	278,734	42,922

註 1：本表旨在表達本銀行衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、衍生性金融資產或負債等。

註 2：第一等級係指金融商品於活絡市場中，具有相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

A.在市場交易之商品具有同質性；



B.隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；

C.價格資訊可為大眾為取得。

註 3：第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

註 4：第三等級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

1.公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
衍生性金融商品	55,718	6,343	-	19,114	-	(15,631)	-	65,544
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	1,475,939	-	33,923	8,998	-	-	-	1,518,860

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
衍生性金融商品	26,985	13,175	-	8,656	-	(5,885)	-	42,931
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	1,047,719	-	(37,965)	500,000	-	(20,046)	-	1,489,708



2.公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列入其他 綜合損益	買 進 或 發 行	轉 入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 衍生性金融商品	55,694	6,154	-	16,130	-	(12,447)	-	65,531

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列入其他 綜合損益	買 進 或 發 行	轉 入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 衍生性金融商品	26,976	13,057	-	9,309	-	(6,420)	-	42,922



四、資產品質

聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司

逾期放款及逾期帳款

民國 110 年 3 月 31 日及 109 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

年 月		110年3月31日					109年3月31日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 三)	逾期放款金額 (註 一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 三)
企 業 金 融	擔 保	200,431	119,116,148	0.17%	1,855,081	715.61%	265,750	105,536,385	0.25%	1,660,872	428.27%
	無 擔 保	58,798	71,441,554	0.08%			122,061	61,641,766	0.20%		
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註四)	197,190	197,346,446	0.10%	2,482,923	1259.15%	160,851	174,798,109	0.09%	2,196,433	1365.51%
	現金卡	31	14,049	0.22%	2,723	8783.87%	334	20,466	1.63%	3,831	1147.01%
	小額純信用貸款 (註五)	110,882	36,882,587	0.30%	402,117	362.65%	107,825	30,350,505	0.36%	346,698	321.54%
	其 他 擔 保	17,971	19,751,597	0.09%	233,497	1231.59%	20,310	18,511,357	0.11%	222,703	1075.44%
	(註六) 無 擔 保	988	2,109,271	0.05%			398	2,076,828	0.02%		
放款業務合計		586,291	446,661,652	0.13%	4,976,341	848.78%	677,529	392,935,416	0.17%	4,430,537	653.93%
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 三)	逾期放款金額 (註 一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 三)
信用卡業務		25,512	16,349,012	0.16%	139,662	547.44%	37,049	14,752,246	0.25%	153,855	415.27%
無追索權之應收帳款承購業務		-	799,927	-	7,999	-	-	-	-	-	-

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。

註二：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。

註三：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。

註四：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。

註五：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。

註六：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。

註七：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

	110年3月31日		109年3月31日	
	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）	\$ 13,234	\$ 63,174	\$ 19,246	\$ 89,023
債務清償方案及更生 方案依約履行（註 2）	208,703	726,884	149,829	736,385
合 計	221,937	790,058	169,075	825,408

註 1：依 95 年 4 月 25 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。

註 2：依 97 年 9 月 15 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：新台幣仟元，%

110年3月31日			
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	G 集團-不動產開發業	2,611,000	4.29%
2	H 公司-其他食品及飲料零售業	2,244,000	3.69%
3	I 公司-人造纖維製造業	1,801,413	2.96%
4	S 公司-汽車製造業	1,426,550	2.34%
5	A 集團-不動產開發業	1,301,750	2.14%
6	Q 公司-電信業	1,249,927	2.05%
7	B 公司-其他金融中介業	1,141,259	1.88%
8	U 集團-不動產開發業	1,110,099	1.82%
9	C 公司-即食餐食製造業	897,031	1.47%
10	R 公司-電腦製造業	884,607	1.45%

單位：新台幣仟元，%

109年3月31日			
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	G 集團 - 不動產開發業	1,738,000	3.24%
2	B 公司 - 其他金融中介業	1,713,533	3.19%
3	U 集團 - 不動產開發業	1,635,700	3.05%
4	H 公司 - 其他食品及飲料零售業	1,600,000	2.98%
5	S 公司 - 汽車製造業	1,512,700	2.82%
6	Y 公司 - 不動產開發業	1,000,000	1.86%
7	M 公司 - 體育用品製造業	974,000	1.81%
8	C 公司 - 即食餐食製造業	890,549	1.66%
9	P 公司 - 鋼鐵冶煉業	769,732	1.43%
10	O 公司 - 不動產開發業	756,350	1.41%



七、市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

110 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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	541,396,821	9,626,071	12,539,904	75,430,457	638,993,253
利率敏感性負債	308,128,968	229,042,263	71,512,788	23,011,386	631,695,405
利率敏感性缺口	233,267,853	(219,416,192)	(58,972,884)	52,419,071	7,297,848
淨 值					56,827,666
利率敏感性資產與負債比率					101.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					12.84%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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	497,896,210	5,574,571	12,987,855	54,536,955	570,995,591
利率敏感性負債	284,513,921	190,661,484	65,658,901	25,760,849	566,595,155
利率敏感性缺口	213,382,289	(185,086,913)	(52,671,046)	28,776,106	4,400,436
淨 值					53,032,026
利率敏感性資產與負債比率					100.78%
利率敏感性缺口與淨值比率					8.30%



註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）

之金額。

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）

110 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

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	1,927,053	121,893	108,585	2,202,606	4,360,137
利率敏感性負債	1,691,843	469,373	741,044	481,991	3,384,251
利率敏感性缺口	235,210	(347,480)	(632,459)	1,720,615	975,866
淨 值					172,003
利率敏感性資產與負債比率					128.84%
利率敏感性缺口與淨值比率					567.37%

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

109 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

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	1,952,861	779,018	249,460	1,412,255	4,393,594
利率敏感性負債	2,367,803	380,330	422,014	437,137	3,607,284
利率敏感性缺口	(414,942)	398,688	(172,554)	975,118	786,310
淨 值					53,734
利率敏感性資產與負債比率					121.80%
利率敏感性缺口與淨值比率					1,463.34%

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外
分支機構合計美金之金額，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)。

八、獲利能力

單位：%

項 目		110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.14	0.07
	稅 後	0.13	0.05
普 通 股 淨 值 報 酬 率	稅 前	2.12	1.08
	稅 後	1.89	0.82
純 益 率		28.95	15.00

註：一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

二、普通股淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均普通股淨值

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前（後）損益係指當年度截至3月31日止損益金額



九、流動性：資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

110 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	711,119,885	189,456,543	36,816,747	45,556,654	108,308,056	330,981,885
主要到期資金流出	806,280,678	105,885,975	100,701,904	112,216,413	199,381,723	288,094,663
期距缺口	(95,160,793)	83,570,568	(63,885,157)	(66,659,759)	(91,073,667)	42,887,222

新台幣到期日期限結構分析表

109 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	633,396,392	179,274,409	30,316,082	37,472,455	98,551,891	287,781,555
主要到期資金流出	727,168,723	102,802,344	90,209,834	100,046,894	173,351,583	260,758,068
期距缺口	(93,772,331)	76,472,065	(59,893,752)	(62,574,439)	(74,799,692)	27,023,487

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。



美金到期日期限結構分析表

110 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	4,529,744	877,977	1,086,906	160,617	114,666	2,289,578
主要到期資金流出	4,540,970	962,524	1,219,059	526,391	844,573	988,423
期距缺口	(11,226)	(84,547)	(132,153)	(365,774)	(729,907)	1,301,155

美金到期日期限結構分析表

109 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	4,605,821	1,085,179	989,688	782,116	249,538	1,499,300
主要到期資金流出	4,590,513	1,327,174	1,524,387	420,225	502,709	816,018
期距缺口	15,308	(241,995)	(534,699)	361,891	(253,171)	683,282

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。



十、資本適足性

(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

(本表於第一季及第三季得免予揭露)

十三、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：新台幣仟元，%

	110 年 3 月 31 日	109 年 3 月 31 日
活期性存款	310,605,230	249,103,978
活期性存款比率	50.61%	45.85%
定期性存款	303,134,240	294,192,515
定期性存款比率	49.39%	54.15%
外匯存款	81,285,956	77,130,848
外匯存款比率	13.24%	14.20%

註：1.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。

2.活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3.各項存款不含郵政儲金轉存款。

十四、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：新台幣仟元，%

	110 年 3 月 31 日	109 年 3 月 31 日
中小企業放款	95,211,842	77,928,199
中小企業放款比率	21.78%	20.29%
消費者貸款	251,461,484	221,138,697
消費者貸款比率	57.53%	57.58%

註：1. 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。

2. 中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3. 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）。



十五、孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣仟元，%

	110 年 3 月 31 日		109 年 3 月 31 日	
	平 均 值	平均利率	平 均 值	平均利率
<u>孳息資產</u>				
現金 - 存放銀行同業	4,080,354	1.88%	4,141,783	1.94%
存放央行、同業透支、拆放同業	24,326,573	0.17%	23,436,291	0.41%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	53,469,117	0.36%	42,161,832	0.65%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	43,050,096	2.52%	32,349,631	2.86%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	91,667,337	1.21%	105,279,801	2.00%
附賣回票(債)券投資	46,084,203	0.22%	49,959,004	0.55%
放款、貼現及押匯	440,681,609	1.89%	397,440,710	2.15%
應收信用卡款項	17,357,092	4.79%	16,246,201	5.41%
<u>付息負債</u>				
銀行同業存款	15,602,659	0.20%	23,935,956	0.49%
附買回票(債)券投資	62,136,496	0.26%	73,410,248	1.57%
活期存款	127,656,894	0.03%	96,086,924	0.09%
活期儲蓄存款	179,310,310	0.13%	149,796,986	0.17%
定期存款	114,292,871	0.64%	110,357,529	1.50%
中華郵政轉存款	5,116,397	0.66%	5,599,730	0.87%
定期儲蓄存款	188,859,697	0.85%	180,664,463	1.07%
可轉讓定期存單	265,520	0.07%	239,344	0.11%
金融債券	7,433,333	2.73%	10,200,000	2.57%
結構型商品	98,462	0.17%	10,194	1.33%

十六、主要外幣淨部位

單位：各外幣 / 新台幣仟元

	1 1 0 年 3 月 3 1 日			1 0 9 年 3 月 3 1 日		
	原	幣	折合新 台 幣	原	幣	折合新 台 幣
主 要 外 幣 淨 部 位 (市場風險)	美 元	481,312	13,732,322	美 元	390,430	11,812,075
	日 幣	2,797,573	720,767	日 幣	6,012	200,030
	歐 元	925	30,971	歐 元	1,066	4,539
	人 民 幣	1,060	4,604	英 鎊	1,682	2,833
	南 非 幣	873	1,676	澳 幣	57	1,777

十七、重大資產買賣處分情形

(依「公開發行公司取得或處分資產處理準則」相關規定)

本行重大資產買賣處分情形請至臺灣證券交易所公開資訊觀測站
(<http://mops.twse.com.tw>)之公告查詢區「依據公開發行公司取得或處分資產處理準則彙總公告」查閱，本行股票代號：2838



十八、本行十大股東明細如下：

110 年 3 月 31 日

排序	姓 名	本 人 持 有 股 份		股權設質情形
		股 數 (含特別股)	持 股 比 率	
1	仲利投資有限公司	246,153,415	7.47%	無
2	百盛投資有限公司	164,985,123	5.00%	8,167,281 (特別股)
3	天聖投資有限公司	152,710,444	4.63%	無
4	全成投資有限公司	151,686,786	4.60%	4,103,103 (特別股)
5	建元投資有限公司	142,166,861	4.31%	無
6	偉志投資有限公司	136,106,171	4.13%	無
7	鉅寶投資有限公司	128,067,141	3.88%	無
8	坤哲投資有限公司	123,227,691	3.74%	無
9	吉順投資有限公司	114,456,782	3.47%	無
10	正邦建設有限公司	113,622,266	3.45%	無