



聯邦商業銀行

Union Bank Of Taiwan

重要財務業務資訊

110 年第 3 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 9 月 30 日暨民國 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	110 年 9 月 30 日			109 年 12 月 31 日			109 年 9 月 30 日		
		(經核閱)			(經查核)			(經核閱)		
	產	金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$7,613,203		1	\$8,141,334		1	\$8,021,360		1
11500	存放央行及拆借銀行同業	24,627,075		3	24,325,798		3	20,818,524		3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	62,731,366		8	33,967,730		5	49,462,309		7
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	67,614,431		8	52,807,395		7	51,774,732		7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	80,746,474		10	90,697,662		12	90,275,206		12
12500	附賣回票券及債券投資	61,348,012		8	63,872,973		9	68,746,989		9
13000	應收款項 - 淨額	24,144,110		3	22,703,290		3	20,752,019		3
13200	本期所得稅資產	257,365		-	44,382		-	349,911		-
13500	貼現及放款 - 淨額	452,877,570		56	424,304,969		57	414,745,905		55
15000	採用權益法之投資 - 淨額	5,854,910		1	5,863,071		1	5,851,738		1
15500	其他金融資產 - 淨額	1,730,778		-	4,471,836		1	4,683,911		1
18500	不動產及設備 - 淨額	7,877,189		1	7,892,451		1	7,873,948		1
18600	使用權資產 - 淨額	1,546,292		-	1,639,260		1	1,646,883		-
	無形資產									
19007	商譽	1,985,307		-	1,985,307		-	1,985,307		-
19009	電腦軟體	175,683		-	170,823		-	157,139		-
19000	無形資產 - 淨額合計	2,160,990		-	2,156,130		-	2,142,446		-
19300	遞延所得稅資產	740,971		-	636,906		-	603,832		-
19500	其他資產 - 淨額	3,242,496		1	2,751,600		-	2,898,607		-
10000	資產總計	\$805,113,232		100	\$746,276,787		100	\$750,648,320		100
代碼	負債及權益									
	負債									
21000	央行及銀行同業存款	\$13,566,701		2	\$11,942,863		2	\$26,793,562		4
21500	央行及同業融資	6,254,950		1	3,786,720		1	2,704,810		-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	445,546		-	206,002		-	543,519		-
22500	附買回票券及債券負債	56,019,270		7	44,428,176		6	56,629,335		8
23000	應付款項	6,433,219		1	5,430,396		1	6,186,679		1
23200	本期所得稅負債	518,315		-	106,676		-	329,343		-
23500	存款及匯款	645,822,464		80	608,269,514		81	585,011,656		78
24000	應付金融債券	7,700,000		1	7,200,000		1	10,200,000		1
25500	其他金融負債	15,117		-	115,361		-	24,282		-
25600	負債準備	344,888		-	244,939		-	319,989		-
26000	租賃負債	1,528,717		-	1,621,207		-	1,624,341		-
29300	遞延所得稅負債	1,656,597		-	1,635,842		-	1,545,944		-
29500	其他負債	910,303		-	1,098,256		-	976,584		-
20000	負債總計	741,216,087		92	686,085,952		92	692,890,044		92
	權益									
	股本									
31101	普通股股本	32,952,187		4	30,933,688		4	30,933,688		4
31103	特別股股本	2,000,000		-	2,000,000		-	2,000,000		-
31100	股本合計	34,952,187		4	32,933,688		4	32,933,688		4
31500	資本公積	8,046,354		1	8,040,035		1	8,040,035		1
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	8,924,700		1	7,883,630		1	7,883,630		1
32003	特別盈餘公積	627,440		-	627,440		-	627,440		-
32011	未分配盈餘	5,549,690		1	4,854,972		1	3,523,667		1
32000	保留盈餘合計	15,101,830		2	13,366,042		2	12,034,737		2
32500	其他權益	5,796,774		1	5,851,070		1	4,749,816		1
30000	權益合計	63,897,145		8	60,190,835		8	57,758,276		8
	負債及權益總計	\$805,113,232		100	\$746,276,787		100	\$750,648,320		100

董事長：林鴻聯

經理人：許維文

會計主管：盧文娟



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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 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7月1日至9月30日			109年7月1日至9月30日			110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
		(經 核 閱)	(經 核 閱)	(經 核 閱)	(經 核 閱)	(經 核 閱)	(經 核 閱)	(經 核 閱)	(經 核 閱)	(經 核 閱)	(經 核 閱)	(經 核 閱)	(經 核 閱)
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	利息淨收益												
41000	利息收入	\$2,865,063	78	\$2,830,055	89	\$8,603,179	81	\$9,038,927	102				
51000	利息費用	694,862	19	901,470	28	2,159,290	20	3,342,769	38				
49010	利息淨收益合計	<u>2,170,201</u>	<u>59</u>	<u>1,928,585</u>	<u>61</u>	<u>6,443,889</u>	<u>61</u>	<u>5,696,158</u>	<u>64</u>				
	利息以外淨收益												
49100	手續費淨收益	730,217	20	750,300	24	2,199,019	21	2,150,369	24				
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益	73,001	2	179,182	6	232,524	2	663,826	8				
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	626,224	17	298,076	9	788,832	7	397,147	5				
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	45,375	1	(24,446)	(1)	119,653	1	9,217	-				
49600	兌換損益	(48,180)	(1)	(17,033)	(1)	592,004	6	(215,954)	(2)				
49700	資產減損迴轉利益 (損失) 淨額	(15,687)	-	15,106	-	(22,984)	-	3,980	-				
49831	證券經紀收入淨額	80,893	2	51,428	2	233,018	2	124,141	1				
49863	財產交易淨損失	(156)	-	(357)	-	(668)	-	(1,215)	-				
49899	其他利息以外淨損益	3,782	-	3,515	-	13,124	-	8,724	-				
4xxxx	淨 收 益	<u>3,665,670</u>	<u>100</u>	<u>3,184,356</u>	<u>100</u>	<u>10,598,411</u>	<u>100</u>	<u>8,836,393</u>	<u>100</u>				
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	<u>216,508</u>	<u>6</u>	<u>4,963</u>	<u>-</u>	<u>596,246</u>	<u>6</u>	<u>267,341</u>	<u>3</u>				
	營業費用												
58500	員工福利費用	963,875	26	947,680	30	2,890,519	27	2,703,764	31				
59000	折舊及攤銷費用	219,204	6	183,446	6	608,249	6	565,185	6				
59500	其他業務及管理費用	796,738	22	863,014	27	2,456,510	23	2,545,006	29				
58400	營業費用合計	<u>1,979,817</u>	<u>54</u>	<u>1,994,140</u>	<u>63</u>	<u>5,955,278</u>	<u>56</u>	<u>5,813,955</u>	<u>66</u>				
61001	稅前淨利	<u>1,469,345</u>	<u>40</u>	<u>1,185,253</u>	<u>37</u>	<u>4,046,887</u>	<u>38</u>	<u>2,755,097</u>	<u>31</u>				
61003	所得稅費用	<u>161,659</u>	<u>4</u>	<u>92,066</u>	<u>3</u>	<u>476,554</u>	<u>4</u>	<u>281,136</u>	<u>3</u>				
64000	本期淨利	<u>1,307,686</u>	<u>36</u>	<u>1,093,187</u>	<u>34</u>	<u>3,570,333</u>	<u>34</u>	<u>2,473,961</u>	<u>28</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	(868,126)	(24)	209,771	7	1,331,040	12	(333,156)	(4)				
65207	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額 - 不重分類至損益項目	73,732	2	(29,292)	(1)	91,386	1	(38,786)	(1)				
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	48,709	1	(24,904)	(1)	(17,220)	-	(28,947)	-				
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	(<u>745,685</u>)	(<u>21</u>)	<u>155,575</u>	<u>5</u>	<u>1,405,206</u>	<u>13</u>	(<u>400,889</u>)	(<u>5</u>)				
	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	(2,628)	-	(208,840)	(7)	(276,916)	(3)	(376,371)	(4)				
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 - 可能重分類至損益之項目	(22,250)	(1)	26,988	1	(193,169)	(2)	15,761	-				
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(197,062)	(5)	116,819	4	(447,429)	(4)	416,118	5				
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅利益 (費用)	525	-	41,768	1	55,383	1	75,274	1				
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	(<u>221,415</u>)	(<u>6</u>)	(<u>23,265</u>)	(<u>1</u>)	(<u>862,131</u>)	(<u>8</u>)	<u>130,782</u>	<u>2</u>				
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(<u>967,100</u>)	(<u>27</u>)	<u>132,310</u>	<u>4</u>	<u>543,075</u>	<u>5</u>	(<u>270,107</u>)	(<u>3</u>)				
66000	綜合利益總額	<u>\$ 340,586</u>	<u>9</u>	<u>\$1,225,497</u>	<u>38</u>	<u>\$4,113,408</u>	<u>39</u>	<u>\$2,203,854</u>	<u>25</u>				
	每股盈餘												
67500	基本每股盈餘	\$ 0.25		\$ 0.33		\$ 0.94		\$ 0.61					
67700	稀釋每股盈餘	\$ 0.25		\$ 0.33		\$ 0.94		\$ 0.61					

董事長：林鴻聯

經理人：許維文

會計主管：盧文娟



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	110年9月30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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	1,470,843	1,470,843	-	-
債券投資	-	-	-	-
商業本票	55,962,010	-	55,962,010	-
資產基礎證券	45,285	-	45,285	-
基金受益憑證	1,780,204	1,780,204	-	-
可轉讓定存單 NCD	3,098,436	-	3,098,436	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	-	-	-	-
國外不動產投資信託基金	-	-	-	-
債券投資	-	-	-	-
<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	374,589	57,034	226,979	90,576
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	445,546	-	355,006	90,540



單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	109年9月30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				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
股票投資	1,388,892	1,388,892	-	-
商業本票	199,724	-	199,724	-
資產基礎證券	46,020,266	-	46,020,266	-
基金受益憑證	62,101	-	62,101	-
短率連結型保本型商品	1,502,162	1,502,162	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產				
股票投資	-	-	-	-
國外不動產投資信託基金	-	-	-	-
債券投資	-	-	-	-
<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	289,163	56,511	193,004	39,648
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	543,519	-	503,884	39,635

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、公平價值變動列入其他綜合損益之金融資產、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。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

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 9 月 30 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	15,539	-	58,198	-	(38,879)	-	90,576
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	-	(164,075)	172,968	-	(1,392)	-	1,483,440



109 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	2,158	-	28,389	-	(17,884)	-	39,648
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	-	(67,440)	500,000	-	(21,086)	-	1,459,193

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 9 月 30 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	47,613	-	35,293	-	(48,060)	-	90,540

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	13,947	-	15,677	-	(16,965)	-	39,635



四、資產品質

聯邦商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 110 年 9 月 30 日及 109 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

年 月		110年9月30日					109年9月30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	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	\$ 261,266	\$125,063,736	0.21%	\$ 2,038,533	638.29%	\$ 218,339	\$108,827,317	0.20%	\$ 1,723,899	556.32%
	無 擔 保	58,109	60,231,730	0.10%			91,535	72,203,241	0.13%		
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註四)	236,307	208,789,702	0.11%	2,625,738	1,111.16%	162,773	184,515,361	0.09%	2,319,573	1,425.04%
	現 金 卡	172	11,722	1.47%	2,340	1,360.47%	82	16,914	0.48%	3,042	3,709.76%
	小額純信用貸款 (註五)	130,204	41,829,161	0.31%	450,739	346.18%	95,907	33,024,455	0.29%	366,815	382.47%
	其 他 擔 保	16,667	20,194,788	0.08%	233,616	1,390.99%	13,601	18,809,509	0.07%	217,809	1,506.29%
	(註六) 無 擔 保	128	2,107,697	0.01%			859	1,980,246	0.04%		
放款業務合計		702,853	458,228,536	0.15%	5,350,966	761.32%	583,096	419,377,043	0.14%	4,631,138	794.23%
業 務 別 \ 項 目		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		\$ 23,850	\$17,333,411	0.14%	\$ 134,880	565.53%	\$ 29,056	\$16,354,862	0.18%	\$ 147,261	506.82%
無追索權之應收帳款承購業務		-	613,299	-	6,133	-	-	103,459	-	1,035	-

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款呆帳處理辦法」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

單位：新台幣仟元

	110年9月30日		109年9月30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）	\$ 11,059	\$ 53,296	\$ 15,970	\$ 74,972
債務清償方案及更生 方案依約履行（註 2）	218,939	715,785	185,472	737,230
合 計	229,998	769,081	201,442	812,202

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9月30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	H 集團-其他食品、飲料及菸草製品零售業	2,617,000	4.10%
2	G 集團-未分類其他金融服務業	2,611,000	4.09%
3	I 公司-人造纖維製造業	1,842,000	2.88%
4	T 公司-磨粉製品製造業	1,500,000	2.35%
5	S 公司-汽車製造業	1,393,300	2.18%
6	A 集團-不動產開發業	1,285,449	2.01%
7	P 集團-鋼鐵冶煉業	1,051,672	1.65%
8	Q 公司-其他電信業	1,008,299	1.58%
9	N 公司-證券商	975,310	1.53%
10	C 公司-未分類其他食品製造業	888,631	1.39%

單位：新台幣仟元，%

109年9月30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	B 公司 - 其他金融中介業	2,032,000	3.52%
2	H 公司 - 其他食品及飲料零售業	2,022,400	3.50%
3	U 集團 - 不動產開發業	1,981,000	3.43%
4	F 公司 - 加油站業	1,627,871	2.82%
5	Q 公司 - 電信業	1,456,300	2.52%
6	Y 公司 - 不動產開發業	1,032,484	1.79%
7	X 公司 - 其他金融中介業	974,000	1.69%
8	C 公司 - 即食餐食製造業	911,726	1.58%
9	M 公司 - 體育用品製造業	849,000	1.47%
10	P 公司 - 鋼鐵冶煉業	800,000	1.39%



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 9 月 30 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	581,911,426	9,994,042	13,359,778	74,567,648	679,832,894
利 率 敏 感 性 負 債	331,239,206	250,163,993	75,612,852	16,001,873	673,017,924
利 率 敏 感 性 缺 口	250,672,220	(240,169,951)	(62,253,074)	58,565,775	6,814,970
淨 值					58,763,753
利率敏感性資產與負債比率					101.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					11.60%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109 年 9 月 30 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	540,129,770	5,348,879	17,254,888	65,909,692	628,643,229
利 率 敏 感 性 負 債	306,366,455	214,472,035	74,421,909	26,264,869	621,525,268
利 率 敏 感 性 缺 口	233,763,315	(209,123,156)	(57,167,021)	39,644,823	7,117,961
淨 值					54,643,490
利率敏感性資產與負債比率					101.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					13.03%



- 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 9 月 30 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	2,519,699	129,602	150,815	1,805,679	4,605,795
利率敏感性負債	1,595,612	565,355	705,783	553,037	3,419,787
利率敏感性缺口	924,087	(435,753)	(554,968)	1,252,642	1,186,008
淨 值					215,002
利率敏感性資產與負債比率					134.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					551.63%

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

109 年 9 月 30 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	2,456,429	194,260	307,606	1,422,891	4,381,186
利率敏感性負債	1,685,896	452,932	579,053	657,635	3,375,516
利率敏感性缺口	770,533	(258,672)	(271,447)	765,256	1,005,670
淨 值					138,398
利率敏感性資產與負債比率					129.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					726.65%

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9月30日	109年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.52	0.39
	稅 後	0.45	0.34
普 通 股 淨 值 報 酬 率	稅 前	6.87	4.98
	稅 後	5.91	4.24
純 益 率		28.77	23.40

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 - 特別股股利] ÷
平均普通股淨值

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額



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 9 月 30 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	752,253,388	214,263,104	31,711,893	53,389,965	100,036,993	352,851,433
主要到期資金流出	861,988,864	114,598,948	106,447,683	121,706,328	218,500,856	300,735,049
期距缺口	(109,735,476)	99,664,156	(74,735,790)	(68,316,363)	(118,463,863)	52,116,384

新台幣到期日期限結構分析表

109 年 9 月 30 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	695,044,309	204,957,343	31,746,346	50,837,054	98,098,502	309,405,064
主要到期資金流出	795,679,452	108,095,014	107,201,766	109,214,603	185,619,309	285,548,760
期距缺口	(100,635,143)	96,862,329	(75,455,420)	(58,377,549)	(87,520,807)	23,856,304

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 9 月 30 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	4,781,394	1,149,351	1,425,923	135,496	156,621	1,914,003
主要到期資金流出	4,778,886	1,120,917	1,093,309	618,851	843,638	1,102,171
期距缺口	2,508	28,434	332,614	(483,355)	(687,017)	811,832

美金到期日期限結構分析表

109 年 9 月 30 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	4,555,059	946,934	1,458,817	307,904	319,158	1,522,246
主要到期資金流出	4,532,764	1,006,487	1,231,926	504,351	666,194	1,123,806
期距缺口	22,295	(59,553)	226,891	(196,447)	(347,036)	398,440

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9月30日	109年9月30日
活期性存款	337,460,501	284,694,417
活期性存款比率	52.27%	48.68%
定期性存款	308,133,602	300,137,549
定期性存款比率	47.73%	51.32%
外匯存款	85,450,759	81,598,552
外匯存款比率	13.24%	13.95%

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 9 月 30 日	109 年 9 月 30 日
中小企業放款	103,786,242	87,215,816
中小企業放款比率	23.13%	21.25%
消費者貸款	268,003,706	233,791,490
消費者貸款比率	59.73%	56.97%

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 9 月 30 日		109 年 9 月 30 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	2,433,024	1.43%	4,127,132	1.69%
存 放 央 行、同 業 透 支、拆 放 同 業	25,272,488	0.16%	23,207,858	0.26%
透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	57,551,929	0.31%	46,811,577	0.54%
透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	47,340,014	2.41%	33,766,652	2.77%
按 攤 銷 後 成 本 衡 量 之 債 務 工 具 投 資	86,852,392	1.09%	101,217,320	1.76%
附 賣 回 票 (債) 券 投 資	50,775,441	0.21%	58,624,719	0.40%
放 款、貼 現 及 押 匯	447,313,597	1.88%	401,183,569	2.02%
應 收 信 用 卡 款 項	16,902,968	4.75%	15,941,677	5.24%
<u>付 息 負 債</u>				
銀 行 同 業 存 款	15,032,686	0.18%	25,792,336	0.37%
附 買 回 票 (債) 券 投 資	65,908,069	0.24%	70,801,673	0.99%
活 期 存 款	132,897,904	0.03%	101,987,822	0.06%
活 期 儲 蓄 存 款	185,345,149	0.14%	156,060,568	0.14%
定 期 存 款	113,808,015	0.58%	109,736,595	1.22%
中 華 郵 政 轉 存 款	5,105,225	0.65%	5,599,730	0.72%
定 期 儲 蓄 存 款	189,001,388	0.82%	183,582,555	0.97%
可 轉 讓 定 期 存 單	263,395	0.07%	240,415	0.08%
金 融 債 券	7,914,286	2.26%	10,200,000	2.53%
結 構 型 商 品	75,239	0.15%	25,659	0.54%

十六、主要外幣淨部位

單位：各外幣 / 新台幣仟元

	1 1 0 年 9 月 3 0 日			1 0 9 年 9 月 3 0 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	538,402	15,003,111	美 元	481,946	14,037,147
	日 幣	584,879	145,676	日 幣	108,841	30,023
	人 民 幣	2,213	9,534	人 民 幣	2,324	9,929
	歐 元	190	6,141	歐 元	121	4,142
	英 鎊	71	2,643	南 非 幣	976	1,677

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 9 月 30 日

排 序	姓 名	本 人 持 有 股 份		股 權 設 質 情 形
		股 數	持 比 股 率	
1	仲利投資股份有限公司	261,685,695	7.48%	無
2	百盛投資股份有限公司	174,880,328	5.00%	8,167,281 (特別股)
3	天聖投資股份有限公司	162,346,473	4.64%	無
4	全成投資股份有限公司	160,990,302	4.60%	4,103,103 (特別股)
5	建元投資股份有限公司	151,137,589	4.32%	無
6	偉志投資股份有限公司	144,694,470	4.13%	無
7	鉅寶投資股份有限公司	136,148,177	3.89%	無
8	坤哲投資股份有限公司	131,003,358	3.74%	無
9	吉順投資股份有限公司	121,679,004	3.48%	無
10	正邦建設股份有限公司	120,791,830	3.45%	無