



聯邦商業銀行

Union Bank Of Taiwan

重要財務業務資訊

112 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 112 年 9 月 30 日暨民國 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	產	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
			金	額 %	金	額 %	金	額 %
11000	現金及約當現金		\$ 9,823,761	1	\$ 11,806,105	2	\$ 7,856,546	1
11500	存放央行及拆借銀行同業		34,892,914	4	24,624,316	3	27,397,751	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		56,366,905	6	27,316,180	3	38,736,725	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		59,370,147	7	58,665,959	7	62,365,084	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		83,046,400	9	82,519,002	10	83,951,512	10
12500	附賣回票券及債券投資		46,601,018	5	43,731,932	5	26,232,932	3
13000	應收款項 - 淨額		33,799,937	4	26,655,389	3	26,056,177	3
13200	本期所得稅資產		636,617	-	-	-	290,380	-
13500	貼現及放款 - 淨額		564,576,735	62	528,761,720	64	536,867,469	64
15000	採用權益法之投資 - 淨額		7,301,466	1	7,044,344	1	7,056,712	1
15500	其他金融資產 - 淨額		1,530,421	-	1,520,811	-	1,513,780	-
18500	不動產及設備 - 淨額		8,825,217	1	8,155,271	1	8,107,269	1
18600	使用權資產 - 淨額		1,232,160	-	1,341,040	-	1,414,440	-
19007	商譽		1,985,307	-	1,985,307	-	1,985,307	-
19009	電腦軟體		171,571	-	186,741	-	191,363	-
19300	遞延所得稅資產		380,523	-	504,970	-	610,648	-
19500	其他資產 - 淨額		2,731,459	-	3,871,175	1	3,778,696	1
10000	資產總計		\$913,272,558	100	\$828,690,262	100	\$834,412,791	100
代碼	負債及權益							
	負債							
21000	央行及銀行同業存款		\$ 7,610,407	1	\$ 4,790,895	1	\$ 11,190,946	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		554,985	-	931,500	-	1,192,116	-
22500	附買回票券及債券負債		70,278,359	8	34,298,607	4	56,103,501	7
23000	應付款項		10,912,702	1	7,033,812	1	6,957,884	1
23200	本期所得稅負債		721,033	-	637,420	-	693,963	-
23500	存款及匯款		747,698,331	82	710,745,127	86	690,190,241	83
24000	應付金融債券		5,000,000	1	5,000,000	1	5,000,000	1
25600	負債準備		395,240	-	327,115	-	357,198	-
26000	租賃負債		1,216,434	-	1,325,495	-	1,396,124	-
29300	遞延所得稅負債		1,937,153	-	1,735,860	-	1,847,356	-
29500	其他負債		1,148,924	-	794,009	-	785,972	-
20000	負債總計		847,473,568	93	767,619,840	93	775,715,301	93
	權益							
	股本							
31101	普通股股本		37,789,525	4	35,940,460	4	35,940,460	4
31103	特別股股本		2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	-
31100	股本合計		39,789,525	4	37,940,460	4	37,940,460	4
31500	資本公積		8,125,732	1	8,076,826	1	8,076,826	1
	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積		11,518,843	1	10,589,878	1	10,589,878	1
32003	特別盈餘公積		757,036	-	627,440	-	627,440	-
32011	未分配盈餘		5,020,420	1	4,473,399	1	3,717,444	1
32000	保留盈餘合計		17,296,299	2	15,690,717	2	14,934,762	2
32500	其他權益		587,434	-	(637,581)	-	(2,254,558)	-
30000	權益合計		65,798,990	7	61,070,422	7	58,697,490	7
	負債及權益總計		\$913,272,558	100	\$828,690,262	100	\$834,412,791	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 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	利息淨收益								
41000	利息收入	\$ 5,110,210	133	\$ 3,970,259	102	\$ 14,676,829	126	\$ 10,525,963	110
51000	利息費用	<u>3,029,911</u>	<u>79</u>	<u>1,390,339</u>	<u>36</u>	<u>8,261,447</u>	<u>71</u>	<u>3,042,796</u>	<u>32</u>
49010	利息淨收益合計	<u>2,080,299</u>	<u>54</u>	<u>2,579,920</u>	<u>66</u>	<u>6,415,382</u>	<u>55</u>	<u>7,483,167</u>	<u>78</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益	849,453	22	823,256	21	2,573,122	22	2,449,543	26
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益	821,011	21	1,833,356	47	3,229,986	28	1,673,939	18
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	23,451	1	146,985	4	198,060	2	709,459	7
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	133,326	3	38,793	1	213,382	2	36,897	-
49600	兌換損益	(129,797)	(3)	(1,544,537)	(39)	(1,099,978)	(10)	(1,696,516)	(18)
49700	資產減損損失	3,741	-	(27,277)	(1)	(40,071)	-	(1,256,577)	(13)
49831	證券經紀收入淨額	65,228	2	47,522	1	156,096	1	147,748	2
49863	財產交易淨損失	(990)	-	(555)	-	(2,351)	-	(4,314)	-
49899	其他利息以外淨損益	<u>6,110</u>	<u>-</u>	<u>6,177</u>	<u>-</u>	<u>22,253</u>	<u>-</u>	<u>13,380</u>	<u>-</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,851,832</u>	<u>100</u>	<u>3,903,640</u>	<u>100</u>	<u>11,665,881</u>	<u>100</u>	<u>9,556,726</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	<u>144,912</u>	<u>4</u>	<u>211,225</u>	<u>6</u>	<u>510,839</u>	<u>4</u>	<u>427,279</u>	<u>5</u>
	營業費用								
58500	員工福利費用	952,759	25	1,155,806	30	3,057,604	27	2,943,293	31
59000	折舊及攤銷費用	201,181	5	195,576	5	592,457	5	584,126	6
59500	其他業務及管理費用	<u>1,132,293</u>	<u>29</u>	<u>871,254</u>	<u>22</u>	<u>3,162,469</u>	<u>27</u>	<u>2,527,751</u>	<u>26</u>
58400	營業費用合計	<u>2,286,233</u>	<u>59</u>	<u>2,222,636</u>	<u>57</u>	<u>6,812,530</u>	<u>59</u>	<u>6,055,170</u>	<u>63</u>
61001	稅前淨利	1,420,687	37	1,469,779	37	4,342,512	37	3,074,277	32
61003	所得稅費用	<u>258,174</u>	<u>7</u>	<u>245,148</u>	<u>6</u>	<u>685,183</u>	<u>6</u>	<u>703,405</u>	<u>7</u>
64000	本期淨利	<u>1,162,513</u>	<u>30</u>	<u>1,224,631</u>	<u>31</u>	<u>3,657,329</u>	<u>31</u>	<u>2,370,872</u>	<u>25</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	245,309	6	(939,969)	(24)	1,781,015	15	(2,681,144)	(28)
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	(38,198)	(1)	(54,301)	(1)	150,051	1	(60,151)	(1)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(<u>20,658</u>)	<u>-</u>	<u>40,335</u>	<u>1</u>	(<u>190,955</u>)	(<u>1</u>)	<u>61,150</u>	<u>1</u>
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	<u>186,453</u>	<u>5</u>	(<u>953,935</u>)	(<u>24</u>)	<u>1,740,111</u>	<u>15</u>	(<u>2,680,145</u>)	(<u>28</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	547,347	14	951,962	24	751,246	7	1,939,288	20
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	18,492	1	29,261	1	(108,501)	(1)	(119,206)	(1)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(675,660)	(18)	(1,596,917)	(41)	(422,911)	(4)	(6,683,336)	(70)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅利益（費用）	(<u>109,470</u>)	(<u>3</u>)	(<u>190,393</u>)	(<u>5</u>)	(<u>150,249</u>)	(<u>1</u>)	(<u>387,858</u>)	(<u>4</u>)
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(<u>219,291</u>)	(<u>6</u>)	(<u>806,087</u>)	(<u>21</u>)	<u>69,585</u>	<u>1</u>	(<u>5,251,112</u>)	(<u>55</u>)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(<u>32,838</u>)	(<u>1</u>)	(<u>1,760,022</u>)	(<u>45</u>)	<u>1,809,696</u>	<u>16</u>	(<u>7,931,257</u>)	(<u>83</u>)
66000	綜合利益總額	<u>\$ 1,129,675</u>	<u>29</u>	(<u>\$ 535,391</u>)	(<u>14</u>)	<u>\$ 5,467,025</u>	<u>47</u>	(<u>\$ 5,560,385</u>)	(<u>58</u>)
	每股盈餘								
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.31</u>		<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.84</u>		<u>\$ 0.50</u>	
67700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.31</u>		<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.84</u>		<u>\$ 0.50</u>	

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	112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	1,356,493	1,356,493	-	-
債券投資	1,167,998	-	1,167,998	-
商業本票	51,626,345	-	51,626,345	-
資產基礎證券	20,231	-	20,231	-
基金受益憑證	587,485	587,485	-	-
可轉讓定存單 NCD	-	-	-	-
期貨保證金	65,159	65,159	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	13,428,606	11,655,656	-	1,772,950
國外不動產投資信託基金	-	-	-	-
債券投資	51,775,101	-	51,775,101	-
<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	1,543,194	-	1,410,339	132,855
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	554,985	-	422,352	132,633



單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	111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	877,491	877,491	-	-
債券投資	-	-	-	-
商業本票	34,121,501	-	34,121,501	-
資產基礎證券	29,564	-	29,564	-
基金受益憑證	561,750	561,750	-	-
可轉讓定存單 NCD	-	-	-	-
期貨保證金	64,505	64,505	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	17,529,865	16,059,298	-	1,470,567
國外不動產投資信託基金	-	-	-	-
債券投資	51,775,101	-	51,775,101	-
<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	3,081,913	-	2,885,651	196,262
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,192,116	-	1,000,474	191,642

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

112 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	162,274	(8,153)	-	76,236	-	(97,502)	-	132,855
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產								
股票投資	1,779,550	-	21,568	-	-	(3,630)	-	1,797,488



111 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	94,064	67,706	-	95,775	-	(61,283)	-	196,262
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產 股票投資	1,456,984	-	(72,908)	375,000	-	-	-	1,759,076

2.公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

112 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	162,265	(44,929)	-	97,546	-	(82,250)	-	132,633

111 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	94,042	134,069	-	62,681	-	(99,150)	-	191,642



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 112 年 9 月 30 日及 111 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

年 月		112年9月30日					111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	\$ 789,714	\$176,161,594	0.45%	\$ 2,574,979	265.51%	\$ 365,404	\$152,770,142	0.24%	\$ 2,306,737	594.95%
	無 擔 保	180,098	49,876,632	0.36%			22,317	79,622,193	0.03%		
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	311,310	251,703,873	0.12%	3,156,364	1,013.90%	277,639	234,776,975	0.12%	2,954,985	1,064.33%
	現 金 卡	28	4,410	0.63%	100	356.49%	107	7,533	1.42%	249	232.71%
	小額純信用貸款(註五)	13,900	554,872	2.51%	60,171	432.88%	11,662	524,464	2.22%	58,075	497.99%
	其 他 擔 保	123,072	72,194,663	0.17%	939,878	489.42%	90,479	57,114,925	0.16%	766,443	504.78%
	(註六) 無 擔 保	68,969	20,812,183	0.33%			61,357	18,137,725	0.34%		
放款業務合計		1,487,091	571,308,227	0.26%	6,731,492	452.66%	828,965	542,953,957	0.15%	6,086,489	734.23%
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		\$ 33,792	\$24,570,964	0.14%	\$ 148,320	438.92%	\$ 21,691	\$18,575,094	0.12%	\$ 120,794	556.89%
無追索權之應收帳款承購業務		-	789,805	-	7,898	-	-	799,996	-	8,000	-

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

	112年9月30日		111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）	\$ 4,684	\$ 24,241	\$ 7,343	\$ 36,884
債務清償方案及更生 方案依約履行（註 2）	252,182	598,836	250,739	660,398
合 計	256,866	623,077	258,082	697,282

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，%

112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	4,608,000	6.99
2	G 集團－未分類其他金融服務業	3,348,000	5.08
3	J 集團－不動產開發業	3,027,976	4.59
4	I 公司－人造纖維製造業	2,602,000	3.95
5	T 公司－磨粉製品製造業	1,470,000	2.23
6	A 集團－不動產開發業	1,727,223	2.62
7	P 集團－鋼鐵冶煉業	1,386,400	2.10
8	S 公司－汽車製造業	1,129,380	1.71
9	Q 公司－其他電信業	1,589,805	2.41
10	L 公司－金屬建材批發業	1,629,216	2.47

單位：新台幣仟元，%

111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	3,751,000	6.39
2	G 集團 - 未分類其他金融服務業	3,299,000	5.62
3	J 集團 - 不動產開發業	2,565,000	4.37
4	I 公司 - 人造纖維製造業	2,102,000	3.58
5	T 公司 - 磨粉製品製造業	1,485,000	2.53
6	A 集團 - 不動產開發業	1,423,114	2.42
7	P 集團 - 鋼鐵冶煉業	1,371,196	2.34
8	S 公司 - 汽車製造業	1,349,078	2.30
9	Q 公司 - 其他電信業	1,324,996	2.26
10	L 公司 - 金屬建材批發業	1,267,820	2.16



七、市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

112 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	676,377,359	10,746,383	15,550,427	68,409,853	771,084,022
利 率 敏 感 性 負 債	411,065,774	258,906,658	70,762,563	17,743,285	758,478,280
利 率 敏 感 性 缺 口	265,311,585	(248,160,275)	(55,212,136)	50,666,568	12,605,742
淨 值					66,147,654
利率敏感性資產與負債比率					101.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					19.06%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

111 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	610,334,942	8,373,578	14,874,692	67,047,786	700,630,998
利 率 敏 感 性 負 債	377,754,478	248,751,570	49,933,369	16,256,403	692,695,820
利 率 敏 感 性 缺 口	232,580,464	(240,377,992)	(35,058,677)	50,791,383	7,935,178
淨 值					59,613,001
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					13.31%



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）

112 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	2,004,283	149,384	61,751	2,223,001	4,438,419
利率敏感性負債	2,029,854	619,121	502,679	357,050	3,508,704
利率敏感性缺口	(25,571)	(469,737)	(440,928)	1,865,951	929,715
淨 值					27,530
利率敏感性資產與負債比率					126.50%
利率敏感性缺口與淨值比率					3,377.10%

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

111 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	2,149,365	84,810	41,356	2,243,899	4,519,430
利率敏感性負債	2,064,973	279,388	575,201	569,760	3,489,322
利率敏感性缺口	84,392	(194,578)	(533,845)	1,674,139	1,030,108
淨 值					10,985
利率敏感性資產與負債比率					129.52%
利率敏感性缺口與淨值比率					9,377.41%

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		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.50	0.37
	稅 後	0.42	0.28
普 通 股 淨 值 報 酬 率	稅 前	7.23	4.94
	稅 後	5.95	3.55
純 益 率		31.35	20.55

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

112 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	849,455,586	199,852,541	45,896,251	60,788,423	124,418,832	418,499,539
主要到期資金流出	983,533,789	107,803,363	147,323,838	130,155,882	259,414,412	338,836,294
期距缺口	(134,078,203)	92,049,178	(101,427,587)	(69,367,459)	(134,995,580)	79,663,245

新台幣到期日期限結構分析表

111 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	771,703,965	151,402,766	55,738,682	60,140,735	109,910,579	394,511,203
主要到期資金流出	891,758,028	93,593,627	134,136,876	119,510,655	229,144,917	315,371,953
期距缺口	(120,054,063)	57,809,139	(78,398,194)	(59,369,920)	(119,234,338)	79,139,250

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

112 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	4,603,010	506,164	1,568,032	151,882	80,017	2,296,915	
主要到期資金流出	4,599,976	1,566,765	1,138,608	652,949	530,216	711,438	
期距缺口	3,034	(1,060,601)	429,424	(501,067)	(450,199)	1,585,477	

美金到期日期限結構分析表

111 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	4,770,759	628,882	1,644,278	91,179	46,603	2,359,817	
主要到期資金流出	4,755,454	1,335,100	1,403,988	341,357	751,453	923,556	
期距缺口	15,305	(706,218)	240,290	(250,178)	(704,850)	1,436,261	

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，%

	112 年 9 月 30 日	111 年 9 月 30 日
活期性存款	356,423,556	350,763,216
活期性存款比率	47.67%	50.83%
定期性存款	391,222,762	339,344,805
定期性存款比率	52.33%	49.17%
外匯存款	96,471,587	89,780,161
外匯存款比率	12.90%	13.01%

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，%

	112 年 9 月 30 日	111 年 9 月 30 日
中小企業放款	145,085,893	124,739,788
中小企業放款比率	25.40%	23.54%
消費者貸款	339,947,073	305,563,372
消費者貸款比率	59.50%	57.66%

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，%

	112 年 9 月 30 日		111 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	1,446,649	1.55%	1,971,978	0.23%
存 放 央 行、同 業 透 支、拆 放 同 業	32,608,604	0.74%	28,785,431	0.29%
透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	51,905,228	1.35%	46,716,632	0.66%
透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	55,121,862	2.47%	54,766,494	2.37%
按 攤 銷 後 成 本 衡 量 之 債 務 工 具 投 資	84,403,217	1.91%	83,504,634	1.44%
附 賣 回 票 (債) 券 投 資	42,260,037	1.30%	28,708,727	0.56%
放 款、貼 現 及 押 匯	551,796,534	2.70%	525,036,022	2.00%
應 收 信 用 卡 款 項	22,041,129	3.85%	17,891,479	4.45%
<u>付 息 負 債</u>				
銀 行 同 業 存 款	7,150,322	1.52%	12,945,789	0.41%
附 買 回 票 (債) 券 投 資	62,306,457	3.06%	58,812,118	0.92%
活 期 存 款	147,180,114	0.52%	154,868,697	0.10%
活 期 儲 蓄 存 款	207,102,036	0.62%	201,975,197	0.23%
定 期 存 款	160,681,432	2.34%	127,607,587	0.72%
中 華 郵 政 轉 存 款	4,008,746	1.52%	4,584,498	0.84%
定 期 儲 蓄 存 款	212,850,636	1.46%	194,350,963	0.94%
可 轉 讓 定 期 存 單	1,133,702	0.83%	1,215,108	0.49%
金 融 債 券	5,000,000	1.64%	6,057,509	1.78%
結 構 型 商 品	795	4.16%	3,307	0.10%

十六、主要外幣淨部位

單位：各外幣 / 新台幣仟元

	1 1 2 年 9 月 3 0 日			1 1 1 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	285,063	9,198,398	美 元	254,385	8,074,939
	日 幣	1,513,680	327,084	日 幣	18,714	4,116
	澳 幣	5,813	119,465	加 拿 大 幣	107	2,486
	人 民 幣	3,071	13,557	人 民 幣	5,186	23,201
	歐 元	175	5,935	南 非 幣	1,903	3,376

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：

112 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	299,087,122	7.51%	250,000,000
2	百盛投資股份有限公司	198,707,789	4.99%	8,167,281 (特別股)
3	天聖投資股份有限公司	185,665,341	4.66%	116,884,000
4	全成投資股份有限公司	183,392,986	4.60%	4,103,103 (特別股)
5	建元投資股份有限公司	172,738,928	4.34%	142,000,000
6	偉志投資股份有限公司	165,374,926	4.15%	103,897,000
7	鉅寶投資股份有限公司	155,607,154	3.91%	128,000,000
8	坤哲投資股份有限公司	150,191,012	3.77%	122,000,000
9	吉順投資股份有限公司	139,069,974	3.49%	100,000,000
10	正邦建設股份有限公司	138,056,001	3.46%	120,000,000