



聯邦商業銀行

Union Bank Of Taiwan

重要財務業務資訊

114 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 114 年 3 月 31 日暨民國 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼   | 資 產                  | 114年3月31日              |            | 113年12月31日           |            | 113年3月31日            |            |
|-------|----------------------|------------------------|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
|       |                      | (經核閱)                  |            | (經查核)                |            | (經核閱)                |            |
|       |                      | 金 額                    | %          | 金 額                  | %          | 金 額                  | %          |
| 11000 | 現金及約當現金              | \$ 8,045,748           | 1          | \$ 10,184,819        | 1          | \$ 9,844,723         | 1          |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業          | 41,323,183             | 4          | 41,848,692           | 4          | 34,119,340           | 4          |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 75,555,928             | 8          | 55,151,550           | 6          | 61,052,238           | 6          |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 65,674,342             | 7          | 61,786,473           | 6          | 63,270,884           | 7          |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 81,398,938             | 8          | 81,725,126           | 9          | 81,522,338           | 9          |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資           | 64,703,501             | 6          | 59,118,321           | 6          | 61,378,797           | 7          |
| 13000 | 應收款項 - 淨額            | 31,414,433             | 3          | 32,371,490           | 3          | 32,485,100           | 3          |
| 13200 | 本期所得稅資產              | 74,543                 | -          | -                    | -          | 70,141               | -          |
| 13500 | 貼現及放款 - 淨額           | 612,115,153            | 61         | 607,501,317          | 63         | 569,177,559          | 61         |
| 15000 | 採用權益法之投資 - 淨額        | 6,033,184              | 1          | 6,139,238            | 1          | 6,214,700            | 1          |
| 15500 | 其他金融資產 - 淨額          | 1,529,229              | -          | 1,543,325            | -          | 1,541,777            | -          |
| 18500 | 不動產及設備 - 淨額          | 9,307,152              | 1          | 9,047,089            | 1          | 8,931,806            | 1          |
| 18600 | 使用權資產 - 淨額           | 1,252,400              | -          | 1,271,717            | -          | 1,405,723            | -          |
| 19007 | 商 譽                  | 1,985,307              | -          | 1,985,307            | -          | 1,985,307            | -          |
| 19009 | 電腦軟體                 | 184,051                | -          | 201,898              | -          | 169,868              | -          |
| 19300 | 遞延所得稅資產              | 484,279                | -          | 495,890              | -          | 519,879              | -          |
| 19500 | 其他資產 - 淨額            | 2,857,145              | -          | 2,774,896            | -          | 2,757,145            | -          |
| 10000 | 資 產 合 計              | <u>\$1,003,938,516</u> | <u>100</u> | <u>\$973,147,148</u> | <u>100</u> | <u>\$936,447,325</u> | <u>100</u> |
| 代 碼   | 負 債 及 權 益            |                        |            |                      |            |                      |            |
|       | 負 債                  |                        |            |                      |            |                      |            |
| 21000 | 央行及銀行同業存款            | \$ 9,152,011           | 1          | \$ 13,402,374        | 1          | \$ 9,131,564         | 1          |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 287,807                | -          | 468,953              | -          | 405,926              | -          |
| 22500 | 附買回票券及債券負債           | 76,986,515             | 8          | 58,563,701           | 6          | 63,843,981           | 7          |
| 23000 | 應付款項                 | 7,186,732              | 1          | 7,691,462            | 1          | 10,298,773           | 1          |
| 23200 | 本期所得稅負債              | 485,987                | -          | 170,635              | -          | 329,415              | -          |
| 23500 | 存款及匯款                | 818,549,404            | 82         | 805,201,585          | 83         | 770,333,033          | 82         |
| 24000 | 應付金融債券               | 5,000,000              | -          | 5,000,000            | 1          | 5,000,000            | 1          |
| 25500 | 其他金融負債               | 2,181                  | -          | -                    | -          | -                    | -          |
| 25600 | 負債準備                 | 415,975                | -          | 405,943              | -          | 396,718              | -          |
| 26000 | 租賃負債                 | 1,246,620              | -          | 1,264,022            | -          | 1,396,320            | -          |
| 29300 | 遞延所得稅負債              | 2,837,754              | -          | 2,646,121            | -          | 2,322,178            | -          |
| 29500 | 其他負債                 | 1,044,375              | -          | 1,097,536            | -          | 1,067,186            | -          |
| 20000 | 負債合計                 | <u>923,195,361</u>     | <u>92</u>  | <u>895,912,332</u>   | <u>92</u>  | <u>864,525,094</u>   | <u>92</u>  |
|       | 歸屬於母公司業主之權益          |                        |            |                      |            |                      |            |
|       | 股 本                  |                        |            |                      |            |                      |            |
| 31101 | 普通股股本                | 40,500,729             | 4          | 40,500,729           | 4          | 37,789,525           | 4          |
| 31103 | 特別股股本                | 2,000,000              | -          | 2,000,000            | -          | 2,000,000            | -          |
| 31100 | 股本合計                 | <u>42,500,729</u>      | <u>4</u>   | <u>42,500,729</u>    | <u>4</u>   | <u>39,789,525</u>    | <u>4</u>   |
| 31500 | 資本公積                 | <u>8,177,085</u>       | <u>1</u>   | <u>8,168,291</u>     | <u>1</u>   | <u>8,125,732</u>     | <u>1</u>   |
|       | 保留盈餘                 |                        |            |                      |            |                      |            |
| 32001 | 法定盈餘公積               | 12,972,292             | 1          | 12,972,292           | 1          | 11,518,843           | 1          |
| 32003 | 特別盈餘公積               | 627,440                | -          | 627,440              | -          | 757,036              | -          |
| 32011 | 未分配盈餘                | <u>8,326,341</u>       | <u>1</u>   | <u>7,108,802</u>     | <u>1</u>   | <u>6,996,498</u>     | <u>1</u>   |
| 32000 | 保留盈餘合計               | <u>21,926,073</u>      | <u>2</u>   | <u>20,708,534</u>    | <u>2</u>   | <u>19,272,377</u>    | <u>2</u>   |
| 32500 | 其他權益                 | <u>8,139,268</u>       | <u>1</u>   | <u>5,857,262</u>     | <u>1</u>   | <u>4,734,597</u>     | <u>1</u>   |
| 30000 | 權益合計                 | <u>80,743,155</u>      | <u>8</u>   | <u>77,234,816</u>    | <u>8</u>   | <u>71,922,231</u>    | <u>8</u>   |
|       | 負債及權益總計              | <u>\$1,003,938,516</u> | <u>100</u> | <u>\$973,147,148</u> | <u>100</u> | <u>\$936,447,325</u> | <u>100</u> |

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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

( 僅經核閱，未依審計準則查核 )

單位：新台幣仟元，惟

每股盈餘為元

| 代 碼   |                 | 114年1月1日至3月31日   |            | 113年1月1日至3月31日   |            |
|-------|-----------------|------------------|------------|------------------|------------|
|       |                 | 金 額              | %          | 金 額              | %          |
|       | 利息淨收益           |                  |            |                  |            |
| 41000 | 利息收入            | \$ 5,769,111     | 143        | \$ 5,183,841     | 114        |
| 51000 | 利息費用            | <u>3,517,385</u> | <u>87</u>  | <u>3,227,574</u> | <u>71</u>  |
| 49010 | 利息淨收益合計         | <u>2,251,726</u> | <u>56</u>  | <u>1,956,267</u> | <u>43</u>  |
|       | 利息以外淨收益         |                  |            |                  |            |
| 49100 | 手續費淨收益          | 952,863          | 24         | 776,747          | 17         |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之    |                  |            |                  |            |
|       | 金融資產及負債淨利益      | 748,226          | 19         | 3,745,345        | 82         |
| 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              | 73,449           | 2          | 69,364           | 2          |
| 49750 | 採用權益法之關聯企業損益    |                  |            |                  |            |
|       | 之份額             | ( 185,250 )      | ( 5 )      | 644,445          | 14         |
| 49600 | 兌換淨損益           | 27,054           | 1          | ( 2,652,445 )    | ( 58 )     |
| 49700 | 資產減損迴轉利益 ( 損失 ) | 98,215           | 2          | ( 52,879 )       | ( 1 )      |
| 49831 | 證券經紀收入淨額        | 54,373           | 1          | 63,520           | 1          |
| 49863 | 財產交易淨損失         | ( 2,286 )        | -          | ( 2,306 )        | -          |
| 49899 | 其他利息以外淨利益       | <u>4,972</u>     | <u>-</u>   | <u>6,167</u>     | <u>-</u>   |
| 4xxxx | 淨 收 益           | <u>4,023,342</u> | <u>100</u> | <u>4,554,225</u> | <u>100</u> |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提 |                  |            |                  |            |
|       | 存               | <u>139,175</u>   | <u>4</u>   | <u>291,072</u>   | <u>6</u>   |
|       | 營業費用            |                  |            |                  |            |
| 58500 | 員工福利費用          | 1,191,819        | 29         | 1,568,241        | 34         |
| 59000 | 折舊及攤銷費用         | 201,582          | 5          | 190,595          | 4          |
| 59500 | 其他業務及管理費用       | <u>994,905</u>   | <u>25</u>  | <u>1,035,310</u> | <u>23</u>  |
| 58400 | 營業費用合計          | <u>2,388,306</u> | <u>59</u>  | <u>2,794,146</u> | <u>61</u>  |



| 代 碼   |                                    | 114年1月1日至3月31日 |       | 113年1月1日至3月31日 |       |
|-------|------------------------------------|----------------|-------|----------------|-------|
|       |                                    | 金              | 額 %   | 金              | 額 %   |
| 61001 | 稅前淨利                               | 1,495,861      | 37    | 1,469,007      | 33    |
| 61003 | 所得稅費用                              | 289,509        | 7     | 134,583        | 3     |
| 64000 | 本期淨利                               | 1,206,352      | 30    | 1,334,424      | 30    |
|       | 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<br>允價值衡量之權益<br>工具評價損益   | 1,562,655      | 39    | 2,345,018      | 52    |
| 65207 | 採用權益法認列之子公司<br>之其他綜合損益<br>之份額      | 74,045         | 2     | ( 31,233 )     | ( 1 ) |
| 65220 | 與不重分類之項目相關<br>之所得稅                 | ( 195,440 )    | ( 5 ) | ( 173,666 )    | ( 4 ) |
| 65200 | 不重分類至損益<br>之項目 ( 稅後 )<br>合計        | 1,441,260      | 36    | 2,140,119      | 47    |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項<br>目：                 |                |       |                |       |
| 65301 | 國外營運機構財務報表<br>換算之兌換差額              | 179,923        | 5     | 604,103        | 13    |
| 65307 | 採用權益法認列之子公司<br>及關聯企業之其<br>他綜合損益之份額 | 96,715         | 2     | ( 34,047 )     | ( 1 ) |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之債務<br>工具損益     | 608,943        | 15    | ( 435,499 )    | ( 9 ) |
| 65320 | 與可能重分類之項目相<br>關之所得稅利益              | ( 33,648 )     | ( 1 ) | ( 120,821 )    | ( 3 ) |
|       | 後續可能重分類<br>至損益之項目<br>( 稅後 ) 合計     | 851,933        | 21    | 13,736         | -     |



| 代 碼   |                   | 114年1月1日至3月31日 |                  |           | 113年1月1日至3月31日 |                  |           |
|-------|-------------------|----------------|------------------|-----------|----------------|------------------|-----------|
|       |                   | 金              | 額                | %         | 金              | 額                | %         |
| 65000 | 本期其他綜合損益 ( 稅後淨額 ) |                | <u>2,293,193</u> | <u>57</u> |                | <u>2,153,855</u> | <u>47</u> |
| 66000 | 綜合利益總額            | \$             | <u>3,499,545</u> | <u>87</u> | \$             | <u>3,488,279</u> | <u>77</u> |
|       | 每股盈餘              |                |                  |           |                |                  |           |
| 67500 | 基本每股盈餘            | \$             | <u>0.30</u>      |           | \$             | <u>0.33</u>      |           |
| 67700 | 稀釋每股盈餘            | \$             | <u>0.30</u>      |           | \$             | <u>0.33</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<br>金融工具項目 | 1 1 4 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               | 991,527           | 991,527    | -          | -       | -         |
| 債券投資               | 7,478,944         | -          | 7,478,944  | -       | -         |
| 商業本票               | 64,870,512        | -          | 64,870,512 | -       | -         |
| 資產基礎證券             | 15,392            | -          | 15,392     | -       | -         |
| 可轉讓定存單 NCD         | -                 | -          | -          | -       | -         |
| 受益憑證               | 1,016,552         | 1,016,552  | -          | -       | -         |
| 短率連結型保本型商品         | -                 | -          | -          | -       | -         |
| 期貨保證金              | 66,903            | 66,903     | -          | -       | -         |
| 透過其他綜合損益衡量之權益工具    |                   |            |            |         |           |
| 股票投資               | 19,420,491        | 14,959,208 | -          | -       | 4,461,283 |
| 債券投資               | 41,665,006        | -          | 41,665,006 | -       | -         |
| 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   | 1,116,100         | -          | 989,228    | 126,872 |           |
| 負 債                |                   |            |            |         |           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 287,807           | -          | 160,917    | 126,890 |           |



單位：新台幣仟元

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目 | 1 1 3 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               | 1,740,134         | 1,740,134  | -          | -         |
| 債券投資               | 2,015,762         | -          | 2,015,762  | -         |
| 商業本票               | 54,584,958        | -          | 54,584,958 | -         |
| 資產基礎證券             | 19,099            | -          | 19,099     | -         |
| 可轉讓定存單 NCD         | -                 | -          | -          | -         |
| 受益憑證               | 667,422           | 667,422    | -          | -         |
| 短率連結型保本型商品         | -                 | -          | -          | -         |
| 期貨保證金              | 63,897            | 63,897     | -          | -         |
| 透過其他綜合損益衡量之權益工具    |                   |            |            |           |
| 股票投資               | 19,396,686        | 14,669,190 | -          | 4,727,496 |
| 債券投資               | 20,868,551        | -          | 20,868,551 | -         |
| 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   | 1,960,966         | -          | 1,847,915  | 113,051   |
| 負 債                |                   |            |            |           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 405,926           | -          | 292,795    | 113,131   |

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。

### 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

114 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 | 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              | 114,242   | 8,167         | -       | 28,070    | -        | (23,607)   | -          | 126,872   |
| 基金受益憑證               | 624,008   | 13,906        |         |           |          |            |            | 637,914   |
| 股票投資                 | 23,949    | (11,122)      |         |           |          |            |            | 12,827    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |           |               |         |           |          |            |            |           |
| 股票投資                 | 1,910,183 | -             | 40,662  |           | -        | (2,616)    | -          | 1,948,229 |

113 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 | 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              | 121,266   | (4,954)       | -       | 20,264    | -        | (23,525)   | -          | 113,051   |
| 基金受益憑證               | 585,716   | 13,974        |         |           |          |            |            | 599,690   |
| 股票投資                 | 626,110   | (179,064)     |         |           |          | (423,675)  |            | 23,371    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |           |               |         |           |          |            |            |           |
| 股票投資                 | 1,821,341 | -             | 34,891  | 2,873,880 | -        | (2,616)    | -          | 4,727,496 |



## 2.公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

114 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<br>綜合損益 | 買 進 或<br>發 行 | 轉 入<br>第三等級 | 賣出、處<br>分或交割 | 自第三等級<br>轉 出 |         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債<br>衍生性金融商品 | 114,268 | 17,206        | -            | 25,774       | -           | (30,358)     | -            | 126,890 |

113 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<br>綜合損益 | 買 進 或<br>發 行 | 轉 入<br>第三等級 | 賣出、處<br>分或交割 | 自第三等級<br>轉 出 |         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債<br>衍生性金融商品 | 121,570 | (11,388)      | -            | 24,194       | -           | (21,245)     | -            | 113,131 |



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 114 年 3 月 31 日及 113 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

| 年 月           |                |              | 114年3月31日              |               |                    |              |                          | 113年3月31日   |               |             |              |                  |
|---------------|----------------|--------------|------------------------|---------------|--------------------|--------------|--------------------------|-------------|---------------|-------------|--------------|------------------|
| 業 務 別 \ 項 目   |                |              | 逾 期 放 款 金 額<br>( 註 一 ) | 放 款 總 額       | 逾 放 比 率<br>( 註 二 ) | 備 抵 呆 帳 金 額  | 備 抵 呆 帳<br>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<br>覆 蓋 率 |
| 企 業<br>金 融    | 擔 保            |              | \$ 437,207             | \$201,407,917 | 0.22%              | \$ 2,763,471 | 525.82%                  | \$ 856,043  | \$179,099,464 | 0.48%       | \$ 2,838,881 | 260.02%          |
|               | 無 擔 保          |              | 88,347                 | 44,092,810    | 0.20%              |              |                          | 235,770     | 43,733,059    | 0.54%       |              |                  |
| 消 費<br>金 融    | 住宅抵押貸款 ( 註四 )  |              | 656,829                | 266,139,615   | 0.25%              | 3,349,217    | 509.91%                  | 449,817     | 256,449,854   | 0.18%       | 3,208,863    | 713.37%          |
|               | 現金卡            |              | 110                    | 2,112         | 5.21%              | 118          | 107.27%                  | 21          | 3,384         | 0.62%       | 115          | 547.62%          |
|               | 小額純信用貸款 ( 註五 ) |              | 20,395                 | 782,684       | 2.61%              | 94,243       | 462.09%                  | 16,311      | 531,873       | 3.07%       | 67,785       | 415.58%          |
|               | 其 他            | 擔 保          | 247,086                | 83,835,636    | 0.29%              | 1,096,810    | 329.73%                  | 135,012     | 75,125,260    | 0.18%       | 985,476      | 461.98%          |
|               |                | ( 註六 ) 無 擔 保 | 85,549                 | 23,158,238    | 0.37%              |              |                          | 78,303      | 21,335,785    | 0.37%       |              |                  |
| 放款業務合計        |                |              | 1,535,523              | 619,419,012   | 0.25%              | 7,303,859    | 475.66%                  | 1,771,277   | 576,278,679   | 0.31%       | 7,101,120    | 400.90%          |
| 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<br>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<br>覆 蓋 率 |
| 信用卡業務         |                |              | \$ 53,309              | \$ 22,443,333 | 0.24%              | \$ 215,928   | 405.05%                  | \$ 42,643   | \$ 24,077,305 | 0.18%       | \$ 179,630   | 421.24%          |
| 無追索權之應收帳款承購業務 |                |              | -                      | -             | -                  | -            | -                        | -           | -             | -           | -            | -                |

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 85 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

|                           | 114年3月31日              |                        | 113年3月31日              |                            |
|---------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------|
|                           | 免 列 報 逾 期<br>放 款 總 餘 額 | 免 列 報 逾 期<br>放 款 總 餘 額 | 免 列 報 逾 期<br>放 款 總 餘 額 | 免 列 報 逾 期<br>應 收 帳 款 總 餘 額 |
| 經債務協商且依約履行<br>之免列報金額（註 1） | \$ 2,052               | \$ 11,453              | \$ 3,605               | \$ 19,273                  |
| 債務清償方案及更生<br>方案依約履行（註 2）  | 270,962                | 568,410                | 247,521                | 569,963                    |
| 合 計                       | 273,014                | 579,863                | 251,126                | 589,236                    |

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，%

| 114年3月31日 |                            |              |                     |
|-----------|----------------------------|--------------|---------------------|
| 排 名       | 公 司 或 集 團 企 業<br>所 屬 行 業 別 | 授 信<br>總 餘 額 | 占本年度淨值<br>比 例 ( % ) |
| 1         | H 集團 - 其他食品、飲料及菸草製品零售業     | 4,919,000    | 5.92                |
| 2         | G 集團 - 未分類其他金融服務業          | 3,348,000    | 4.04                |
| 3         | I 公司 - 人造纖維製造業             | 3,277,600    | 3.95                |
| 4         | B 集團 - 金融租賃業               | 2,699,333    | 3.25                |
| 5         | U 公司 - 未分類其他金融服務業          | 2,600,000    | 3.13                |
| 6         | P 集團 - 鋼鐵冶鍊業               | 2,017,070    | 2.43                |
| 7         | B 公司 - 金融租賃業               | 1,793,788    | 2.16                |
| 8         | L 公司 - 金屬建材批發業             | 1,590,071    | 1.92                |
| 9         | T 公司 - 磨粉製品製造業             | 1,555,000    | 1.87                |
| 10        | Y 公司 - 其他控股業               | 1,161,370    | 1.40                |

單位：新台幣仟元，%

| 113年3月31日 |                            |              |                     |
|-----------|----------------------------|--------------|---------------------|
| 排 名       | 公 司 或 集 團 企 業<br>所 屬 行 業 別 | 授 信<br>總 餘 額 | 占本年度淨值<br>比 例 ( % ) |
| 1         | H 集團 - 其他食品、飲料及菸草製品零售業     | 4,737,000    | 6.39                |
| 2         | G 集團 - 未分類其他金融服務業          | 3,348,000    | 4.52                |
| 3         | I 公司 - 人造纖維製造業             | 2,802,000    | 3.78                |
| 4         | A 集團 - 不動產開發業              | 1,818,174    | 2.45                |
| 5         | L 公司 - 金屬建材批發業             | 1,597,078    | 2.15                |
| 6         | B 公司 - 金融租賃業               | 1,558,932    | 2.10                |
| 7         | T 公司 - 磨粉製品製造業             | 1,520,000    | 2.05                |
| 8         | P 集團 - 鋼鐵冶鍊業               | 1,371,979    | 1.85                |
| 9         | Z 公司 - 印刷業                 | 1,032,563    | 1.39                |
| 10        | S 公司 - 汽車製造業               | 959,700      | 1.29                |

## 七、市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

114 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

| 項目           | 1 至 90 天<br>(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181 天至 1 年<br>(含) | 1 年以上      | 合計          |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 744,741,877     | 7,608,573         | 13,008,744        | 65,104,073 | 830,463,267 |
| 利率敏感性負債      | 377,075,388     | 328,425,010       | 98,188,728        | 21,821,040 | 825,510,166 |
| 利率敏感性缺口      | 367,666,489     | (320,816,437)     | (85,179,984)      | 43,283,033 | 4,953,101   |
| 淨 值          |                 |                   |                   |            | 78,512,717  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                 |                   |                   |            | 100.60%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                 |                   |                   |            | 6.31%       |

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

113 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

| 項目           | 1 至 90 天<br>(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181 天至 1 年<br>(含) | 1 年以上      | 合計          |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 697,532,034     | 10,816,014        | 11,203,325        | 68,261,673 | 787,813,046 |
| 利率敏感性負債      | 390,181,479     | 293,463,177       | 73,629,053        | 15,175,567 | 772,449,276 |
| 利率敏感性缺口      | 307,350,555     | (282,647,163)     | (62,425,728)      | 53,086,106 | 15,363,770  |
| 淨 值          |                 |                   |                   |            | 71,365,142  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                 |                   |                   |            | 101.99%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                 |                   |                   |            | 21.53%      |

- 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）

114 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

| 項目           | 1 至 90 天<br>(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181 天至 1 年<br>(含) | 1 年以上     | 合計        |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------|-----------|
| 利率敏感性資產      | 1,060,560       | 1,105,637         | 100,016           | 2,427,707 | 4,693,920 |
| 利率敏感性負債      | 2,545,243       | 517,915           | 280,099           | 467,761   | 3,811,018 |
| 利率敏感性缺口      | (1,484,683)     | 587,722           | (180,083)         | 1,959,946 | 882,902   |
| 淨 值          |                 |                   |                   |           | 105,358   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                 |                   |                   |           | 123.17%   |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                 |                   |                   |           | 838.00%   |

## 利率敏感性資產負債分析表 (美金)

113 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

| 項目           | 1 至 90 天<br>(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181 天至 1 年<br>(含) | 1 年以上     | 合計        |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------|-----------|
| 利率敏感性資產      | 1,790,865       | 593,570           | 122,475           | 2,165,967 | 4,672,877 |
| 利率敏感性負債      | 2,127,135       | 602,180           | 591,708           | 439,015   | 3,760,038 |
| 利率敏感性缺口      | (336,270)       | ( 8,610)          | (469,233)         | 1,726,952 | 912,839   |
| 淨 值          |                 |                   |                   |           | 58,554    |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                 |                   |                   |           | 124.28%   |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                 |                   |                   |           | 1,558.97% |

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             |     | 114 年 1 月 1 日<br>至 3 月 3 1 日 | 113 年 1 月 1 日<br>至 3 月 3 1 日 |
|-----------------|-----|------------------------------|------------------------------|
| 資 產 報 酬 率       | 稅 前 | 0.15                         | 0.16                         |
|                 | 稅 後 | 0.12                         | 0.14                         |
| 普 通 股 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 2.17                         | 2.44                         |
|                 | 稅 後 | 1.75                         | 2.22                         |
| 純 益 率           |     | 29.98                        | 29.30                        |

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

114 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 | 926,743,843   | 240,268,928     | 44,644,197   | 62,940,535    | 126,238,592   | 452,651,591 |     |
| 主要到期資金流出 | 1,058,485,821 | 116,312,075     | 107,080,381  | 176,656,448   | 268,522,227   | 389,914,690 |     |
| 期距缺口     | (131,741,978) | 123,956,853     | (62,436,184) | (113,715,913) | (142,283,635) | 62,736,901  |     |

新台幣到期日期限結構分析表

113 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 | 868,776,211   | 216,579,769     | 53,565,563   | 56,754,689    | 114,027,089   | 427,849,101 |     |
| 主要到期資金流出 | 998,737,865   | 108,401,919     | 123,459,067  | 158,583,827   | 243,960,289   | 364,332,763 |     |
| 期距缺口     | (129,961,654) | 108,177,850     | (69,893,504) | (101,829,138) | (129,933,200) | 63,516,338  |     |

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

114 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 | 4,838,011 | 770,685             | 580,319      | 1,136,441   | 100,409    | 2,250,157 |
| 主要到期資金流出 | 4,840,249 | 1,455,770           | 1,646,499    | 544,630     | 294,702    | 898,648   |
| 期距缺口     | (2,238)   | ( 685,085)          | ( 1,066,180) | 591,811     | ( 194,293) | 1,351,509 |

## 美金到期日期限結構分析表

113 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 | 4,848,010 | 704,167             | 1,166,117  | 613,623     | 123,159    | 2,240,944 |
| 主要到期資金流出 | 4,827,702 | 1,459,566           | 1,289,496  | 632,589     | 622,718    | 823,333   |
| 期距缺口     | 20,308    | ( 755,399)          | (123,379)  | (18,966)    | (499,559)  | 1,417,611 |

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，%

|         | 114 年 3 月 31 日 | 113 年 3 月 31 日 |
|---------|----------------|----------------|
| 活期性存款   | 383,202,832    | 370,195,868    |
| 活期性存款比率 | 46.82%         | 48.06%         |
| 定期性存款   | 435,245,280    | 400,077,197    |
| 定期性存款比率 | 53.18%         | 51.94%         |
| 外匯存款    | 107,369,824    | 101,857,884    |
| 外匯存款比率  | 13.12%         | 13.22%         |

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，%

|          | 114 年 3 月 31 日 | 113 年 3 月 31 日 |
|----------|----------------|----------------|
| 中小企業放款   | 148,660,835    | 145,235,022    |
| 中小企業放款比率 | 24.00%         | 25.20%         |
| 消費者貸款    | 367,718,875    | 347,737,858    |
| 消費者貸款比率  | 59.37%         | 60.34%         |

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，%

|                                         | 114 年 3 月 31 日 |       | 113 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                       | 2,077,007      | 0.48% | 1,196,219      | 0.86% |
| 存 放 央 行、同 業 透 支、拆 放 同 業                 | 40,879,366     | 0.71% | 34,040,338     | 0.67% |
| 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產         | 67,422,971     | 1.99% | 61,975,795     | 1.52% |
| 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 | 48,926,561     | 2.59% | 49,184,221     | 2.51% |
| 按 攤 銷 後 成 本 衡 量 之 債 務 工 具 投 資           | 83,486,123     | 2.10% | 83,879,135     | 2.01% |
| 附 賣 回 票 ( 債 ) 券 投 資                     | 58,588,781     | 1.63% | 59,129,252     | 1.40% |
| 放 款、貼 現 及 押 匯                           | 620,445,375    | 2.90% | 572,744,009    | 2.79% |
| 應 收 信 用 卡 款 項                           | 25,421,731     | 4.13% | 26,457,115     | 3.61% |
| <u>付息負債</u>                             |                |       |                |       |
| 銀 行 同 業 存 款                             | 5,048,755      | 1.61% | 7,044,466      | 2.33% |
| 附 買 回 票 ( 債 ) 券 投 資                     | 72,260,391     | 3.02% | 68,890,689     | 3.37% |
| 活 期 存 款                                 | 169,095,953    | 0.62% | 155,260,299    | 0.56% |
| 活 期 儲 蓄 存 款                             | 218,999,215    | 0.80% | 215,375,247    | 0.68% |
| 定 期 存 款                                 | 183,990,986    | 2.63% | 167,901,248    | 2.69% |
| 中 華 郵 政 轉 存 款                           | 5,574,680      | 1.75% | 3,574,680      | 1.64% |
| 定 期 儲 蓄 存 款                             | 243,661,119    | 1.73% | 227,549,333    | 1.60% |
| 可 轉 讓 定 期 存 單                           | 200,656        | 0.39% | 226,746        | 0.28% |
| 金 融 債 券                                 | 5,000,000      | 1.65% | 5,000,000      | 1.65% |
| 結 構 型 商 品                               | 509            | 4.91% | 4,298          | 1.04% |

## 十六、主要外幣淨部位

單位：各外幣 / 新台幣仟元

|                            | 1 1 4 年 3 月 3 1 日 |           |            | 1 1 3 年 3 月 3 1 日 |         |           |
|----------------------------|-------------------|-----------|------------|-------------------|---------|-----------|
|                            | 原                 | 幣         | 折合新台幣      | 原                 | 幣       | 折合新台幣     |
| 主 要 外 幣<br>淨 部 位<br>(市場風險) | 美 元               | 359,425   | 11,926,453 | 美 元               | 301,090 | 9,631,863 |
|                            | 日 圓               | 4,573,657 | 1,017,245  | 歐 元               | 35,153  | 7,430     |
|                            | 人 民 幣             | 620       | 2,834      | 人 民 幣             | 66      | 1,573     |
|                            | 新加坡幣              | 89        | 2,184      | 港 幣               | 26      | 1,036     |
|                            | 南 非 幣             | 580       | 1,599      | 日 幣               | 25      | 903       |

## 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：

114 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  | 仲利投資股份有限公司 | 320,023,220  | 7.52    | 250,000,000        |
| 2  | 百盛投資股份有限公司 | 212,045,624  | 4.98    | 8,167,281<br>(特別股) |
| 3  | 天聖投資股份有限公司 | 198,661,914  | 4.67    | 116,884,000        |
| 4  | 全成投資股份有限公司 | 195,933,277  | 4.61    | 4,103,103<br>(特別股) |
| 5  | 建元投資股份有限公司 | 184,830,652  | 4.34    | 142,000,000        |
| 6  | 偉志投資股份有限公司 | 176,951,170  | 4.16    | 103,897,000        |
| 7  | 鉅寶投資股份有限公司 | 166,499,654  | 3.91    | 128,000,000        |
| 8  | 坤哲投資股份有限公司 | 161,186,952  | 3.79    | 122,000,000        |
| 9  | 吉順投資股份有限公司 | 148,804,872  | 3.50    | 100,000,000        |
| 10 | 正邦建設股份有限公司 | 147,719,921  | 3.47    | 120,000,000        |