



聯邦商業銀行

Union Bank Of Taiwan

重要財務業務資訊

114 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 114 年 9 月 30 日暨民國 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	產	114年9月30日 (經核閱)			113年12月31日 (經查核)			113年9月30日 (經核閱)		
			金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金		\$	7,720,703	1	\$	10,184,819	1	\$	7,845,144	1
11500	存放央行及拆借銀行同業			42,353,978	4		41,848,692	4		37,525,619	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產			79,344,712	8		55,151,550	6		52,411,081	6
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			65,239,001	6		61,786,473	6		61,085,497	6
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資			77,772,733	8		81,725,126	9		80,557,817	8
12500	附賣回票券及債券投資			59,563,995	6		59,118,321	6		57,328,787	6
13000	應收款項 - 淨額			40,266,956	4		32,371,490	3		38,354,089	4
13200	本期所得稅資產			667,736	-		-	-		654,337	-
13500	貼現及放款 - 淨額			624,679,392	61		607,501,317	63		600,322,472	63
15000	採用權益法之投資 - 淨額			6,045,177	1		6,139,238	1		6,301,378	1
15500	其他金融資產 - 淨額			1,579,595	-		1,543,325	-		1,529,137	-
18500	不動產及設備 - 淨額			9,608,006	1		9,047,089	1		9,042,135	1
18600	使用權資產 - 淨額			1,658,268	-		1,271,717	-		1,383,909	-
19007	商譽			1,985,307	-		1,985,307	-		1,985,307	-
19009	電腦軟體			154,225	-		201,898	-		181,506	-
19300	遞延所得稅資產			603,776	-		495,890	-		202,904	-
19500	其他資產 - 淨額			3,427,299	-		2,774,896	-		2,448,274	-
10000	資產合計			<u>\$1,022,670,859</u>	<u>100</u>		<u>\$ 973,147,148</u>	<u>100</u>		<u>\$ 959,159,393</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益										
	負債										
21000	央行及銀行同業存款		\$	9,926,563	1	\$	13,402,374	1	\$	10,402,702	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債			279,812	-		468,953	-		872,936	-
22500	附買回票券及債券負債			77,027,548	8		58,563,701	6		64,131,424	7
23000	應付款項			10,754,327	1		7,691,462	1		10,538,222	1
23200	本期所得稅負債			857,786	-		170,635	-		591,791	-
23500	存款及匯款			829,613,008	81		805,201,585	83		787,355,323	82
24000	應付金融債券			6,000,000	1		5,000,000	1		5,000,000	1
25500	其他金融負債			146,856	-		-	-		73,927	-
25600	負債準備			418,758	-		405,943	-		415,852	-
26000	租賃負債			1,648,435	-		1,264,022	-		1,371,864	-
29300	遞延所得稅負債			2,478,691	-		2,646,121	-		1,994,847	-
29500	其他負債			<u>1,053,181</u>	<u>-</u>		<u>1,097,536</u>	<u>-</u>		<u>1,215,737</u>	<u>-</u>
20000	負債合計			<u>940,204,965</u>	<u>92</u>		<u>895,912,332</u>	<u>92</u>		<u>883,964,625</u>	<u>92</u>
	歸屬於母公司業主之權益										
	股本										
31101	普通股股本			43,405,518	4		40,500,729	4		40,500,729	4
31103	特別股股本			<u>2,000,000</u>	<u>-</u>		<u>2,000,000</u>	<u>-</u>		<u>2,000,000</u>	<u>-</u>
31100	股本合計			<u>45,405,518</u>	<u>4</u>		<u>42,500,729</u>	<u>4</u>		<u>42,500,729</u>	<u>4</u>
31500	資本公積			<u>8,236,992</u>	<u>1</u>		<u>8,168,291</u>	<u>1</u>		<u>8,168,291</u>	<u>1</u>
	保留盈餘										
32001	法定盈餘公積			14,988,987	1		12,972,292	1		12,972,292	1
32003	特別盈餘公積			627,440	-		627,440	-		627,440	-
32011	未分配盈餘			<u>4,846,773</u>	<u>1</u>		<u>7,108,802</u>	<u>1</u>		<u>5,103,479</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘合計			<u>20,463,200</u>	<u>2</u>		<u>20,708,534</u>	<u>2</u>		<u>18,703,211</u>	<u>2</u>
32500	其他權益			<u>8,360,184</u>	<u>1</u>		<u>5,857,262</u>	<u>1</u>		<u>5,822,537</u>	<u>1</u>
30000	權益合計			<u>82,465,894</u>	<u>8</u>		<u>77,234,816</u>	<u>8</u>		<u>75,194,768</u>	<u>8</u>
	負債及權益總計			<u>\$1,022,670,859</u>	<u>100</u>		<u>\$ 973,147,148</u>	<u>100</u>		<u>\$ 959,159,393</u>	<u>100</u>

董事長：林鴻聯

經理人：許維文

會計主管：陳弘明



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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 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7月1日至9月30日		113年7月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
		金	%	金	%	金	%	金	%
	利息淨收益								
41000	利息收入	\$ 5,930,731	121	\$ 5,624,115	125	\$17,492,873	132	\$16,208,647	122
51000	利息費用	<u>3,472,638</u>	<u>71</u>	<u>3,469,521</u>	<u>77</u>	<u>10,451,020</u>	<u>79</u>	<u>10,104,226</u>	<u>76</u>
49010	利息淨收益合計	<u>2,458,093</u>	<u>50</u>	<u>2,154,594</u>	<u>48</u>	<u>7,041,853</u>	<u>53</u>	<u>6,104,421</u>	<u>46</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益	987,156	20	1,005,777	22	3,011,562	23	2,858,703	22
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益	5,340,448	109	(464,500)	(10)	2,596,287	20	3,474,421	26
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	222,675	5	193,004	4	379,447	3	324,764	2
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	60,221	1	19,751	1	(81,322)	(1)	746,483	6
49600	兌換損益	(4,252,230)	(87)	1,527,219	34	(36,034)	-	(367,559)	(3)
49700	資產減損損失	14,154	-	(26,434)	(1)	124,882	1	(79,482)	(1)
49831	證券經紀收入淨額	82,121	2	76,367	2	193,198	1	222,146	2
49863	財產交易淨損失	(617)	-	(1,064)	-	(4,294)	-	(5,166)	-
49899	其他利息以外淨損益	<u>1,544</u>	<u>-</u>	<u>2,217</u>	<u>-</u>	<u>5,630</u>	<u>-</u>	<u>15,528</u>	<u>-</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>4,913,565</u>	<u>100</u>	<u>4,486,931</u>	<u>100</u>	<u>13,231,209</u>	<u>100</u>	<u>13,294,259</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	<u>389,330</u>	<u>8</u>	<u>317,242</u>	<u>7</u>	<u>610,185</u>	<u>5</u>	<u>692,969</u>	<u>5</u>
	營業費用								
58500	員工福利費用	1,208,623	25	1,176,310	26	3,662,947	28	3,925,003	29
59000	折舊及攤銷費用	204,930	4	195,558	4	609,581	4	578,426	4
59500	其他業務及管理費用	<u>1,045,574</u>	<u>21</u>	<u>1,016,707</u>	<u>23</u>	<u>3,054,002</u>	<u>23</u>	<u>3,129,579</u>	<u>24</u>
58400	營業費用合計	<u>2,459,127</u>	<u>50</u>	<u>2,388,575</u>	<u>53</u>	<u>7,326,530</u>	<u>55</u>	<u>7,633,008</u>	<u>57</u>
61001	稅前淨利	2,065,108	42	1,781,114	40	5,294,494	40	4,968,282	38
61003	所得稅費用	<u>243,290</u>	<u>5</u>	<u>255,922</u>	<u>6</u>	<u>816,642</u>	<u>6</u>	<u>666,887</u>	<u>5</u>
64000	本期淨利	<u>1,821,818</u>	<u>37</u>	<u>1,525,192</u>	<u>34</u>	<u>4,477,852</u>	<u>34</u>	<u>4,301,395</u>	<u>33</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	249,726	5	161,578	3	1,820,993	14	2,689,116	20
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	37,291	1	(36,926)	(1)	125,755	1	(27,353)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	<u>11,235</u>	<u>-</u>	<u>(11,002)</u>	<u>-</u>	<u>(5,290)</u>	<u>-</u>	<u>(132,641)</u>	<u>(1)</u>
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	<u>298,252</u>	<u>6</u>	<u>113,650</u>	<u>2</u>	<u>1,941,458</u>	<u>15</u>	<u>2,529,122</u>	<u>19</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	283,642	6	(386,547)	(8)	(1,156,375)	(9)	437,667	3
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	(8,886)	-	147,166	3	(47,874)	(1)	50,525	1
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	409,951	8	1,176,251	26	1,587,616	12	688,779	5
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅利益（費用）	<u>(56,728)</u>	<u>(1)</u>	<u>77,310</u>	<u>2</u>	<u>233,612</u>	<u>2</u>	<u>(87,533)</u>	<u>(1)</u>
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	<u>627,979</u>	<u>13</u>	<u>1,014,180</u>	<u>23</u>	<u>616,979</u>	<u>4</u>	<u>1,089,438</u>	<u>8</u>
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>926,231</u>	<u>19</u>	<u>1,127,830</u>	<u>25</u>	<u>2,558,437</u>	<u>19</u>	<u>3,618,560</u>	<u>27</u>
66000	綜合利益總額	<u>\$ 2,748,049</u>	<u>56</u>	<u>\$ 2,653,022</u>	<u>59</u>	<u>\$ 7,036,289</u>	<u>53</u>	<u>\$ 7,919,955</u>	<u>60</u>
	每股盈餘								
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.42</u>		<u>\$ 0.35</u>		<u>\$ 0.91</u>		<u>\$ 0.87</u>	
67700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.42</u>		<u>\$ 0.35</u>		<u>\$ 0.91</u>		<u>\$ 0.87</u>	

董事長：林鴻聯

經理人：許維文

會計主管：陳弘明



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	114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	1,488,265	1,488,265	-	-
債券投資	7,011,398	-	7,011,398	-
商業本票	68,744,073	-	68,744,073	-
資產基礎證券	13,501	-	13,501	-
受益憑證	624,768	624,768	-	-
可轉讓定存單 NCD	-	-	-	-
期貨保證金	61,487	61,487	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	22,660,546	20,503,043	-	2,157,503
國外不動產投資信託基金	-	-	-	-
債券投資	45,578,455	-	45,578,455	-
<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	1401,220	-	1,220,384	180,836
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	279,812	-	99,480	180,332



單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	113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	1,493,782	1,493,782	-	-
債券投資	4,321,706	-	4,321,706	-
商業本票	45,079,805	-	45,079,805	-
資產基礎證券	16,920	-	16,920	-
受益憑證	1,049,993	1,049,993	-	-
可轉讓定存單 NCD	-	-	-	-
期貨保證金	63,728	63,728	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	19,420,491	14,959,208	-	4,461,283
國外不動產投資信託基金	-	-	-	-
債券投資	41,665,006	-	20,868,551	-
<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	385,147	-	275,919	109,228
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	872,936	-	764,930	108,006

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

114 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	114,242	41,255	-	105,151	-	(79,812)	-	180,836
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	-	(64)	-	250,000	(2,616)	-	2,157,503



113 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	121,266	(8,739)	-	74,260	-	(77,558)	-	109,229
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	-	566,644	-	2,077,589	(4,291)	-	4,461,283

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 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	114,268	93,155	-	79,447	-	(106,538)	-	180,332

113 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	121,570	(16,878)	-	79,359	-	(76,045)	-	108,006



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 114 年 9 月 30 日及 113 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

年 月		114年9月30日					113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 (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	\$ 446,256	\$211,202,257	0.21%	\$ 2,929,817	592.02%	\$ 735,319	\$194,889,478	0.38%	\$ 2,731,355	339.22%
	無 擔 保	48,629	42,732,641	0.11%			69,865	44,918,696	0.16%		
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註四)	555,947	267,026,484	0.21%	3,372,575	606.64%	511,678	265,877,685	0.19%	3,334,592	651.70%
	現 金 卡	1	1,613	0.06%	56	5,600.00%	66	2,693	2.45%	174	263.64%
	小額純信用貸款 (註五)	21,099	891,089	2.37%	105,313	499.14%	20,688	629,310	3.29%	74,078	358.07%
	其 他 擔 保	311,256	86,103,430	0.36%	1,127,178	272.78%	191,260	79,389,539	0.24%	1,025,511	363.52%
	(註六) 無 擔 保	101,962	24,256,818	0.42%			90,844	21,780,781	0.42%		
放款業務合計		1,485,150	632,214,332	0.23%	7,534,939	507.35%	1,619,720	607,488,182	0.27%	7,165,710	442.40%
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		\$ 52,560	\$29,761,302	0.18%	\$ 213,559	406.31%	\$ 64,894	\$24,022,889	0.27%	\$ 207,941	320.43%
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

	114年9月30日		113年9月30日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 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）	\$ 1,632	\$ 9,066	\$ 2,594	\$ 14,402
債務清償方案及更生 方案依約履行（註 2）	285,831	576,826	250,761	561,438
合 計	287,463	585,892	253,355	575,840

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	5,489,000	6.49
2	I 公司 - 人造纖維製造業	3,277,600	3.88
3	B 集團 - 金融租賃業	2,699,333	3.19
4	U 公司 - 未分類其他金融服務業	2,600,000	3.07
5	N 公司 - 證券商	2,132,830	2.52
6	P 集團 - 鋼鐵冶鍊業	1,988,237	2.35
7	V 集團 - 食品工業	1,756,356	2.08
8	L 公司 - 金屬建材批發業	1,665,590	1.97
9	T 公司 - 磨粉製品製造業	1,540,000	1.82
10	B 公司 - 金融租賃業	1,511,032	1.79

單位：新台幣仟元，%

113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	4,780,000	6.17
2	G 集團 - 未分類其他金融服務業	3,348,000	4.32
3	I 公司 - 人造纖維製造業	3,277,600	4.23
4	U 集團 - 未分類其他金融服務業	3,077,320	3.98
5	A 集團 - 不動產開發業	1,705,825	2.20
6	L 公司 - 金屬建材批發業	1,617,232	2.09
7	T 公司 - 磨粉製品製造業	1,455,000	1.88
8	B 公司 - 金融租賃業	1,446,395	1.87
9	P 集團 - 鋼鐵冶鍊業	1,376,373	1.78
10	D 公司 - 航空運輸業	1,064,264	1.37

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 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	755,440,200	6,566,457	16,788,330	67,372,100	846,167,087
利 率 敏 感 性 負 債	409,923,932	309,085,422	96,151,725	23,766,070	838,927,149
利 率 敏 感 性 缺 口	345,516,268	(302,518,965)	(79,363,395)	43,606,030	7,239,933
淨 值					79,247,043
利率敏感性資產與負債比率					100.86%
利率敏感性缺口與淨值比率					9.14%

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

113 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	708,864,757	6,582,651	13,456,052	64,941,256	793,844,717
利 率 敏 感 性 負 債	385,829,036	309,219,064	78,815,486	19,854,124	793,717,710
利 率 敏 感 性 缺 口	323,035,721	(302,636,412)	(65,359,434)	45,087,132	127,007
淨 值					73,014,331
利率敏感性資產與負債比率					100.02%
利率敏感性缺口與淨值比率					0.17%

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 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	1,834,714	145,427	261,484	2,339,106	4,580,731
利率敏感性負債	2,541,059	512,055	246,705	539,982	3,839,801
利率敏感性缺口	(706,345)	(366,628)	14,779	1,799,124	740,930
淨 值					136,444
利率敏感性資產與負債比率					119.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					543.03%

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

113 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	1,826,027	711,884	143,971	2,080,689	4,762,571
利率敏感性負債	2,216,919	720,550	410,761	474,774	3,823,004
利率敏感性缺口	(390,892)	(8,666)	(266,790)	1,605,915	939,567
淨 值					101,489
利率敏感性資產與負債比率					124.58%
利率敏感性缺口與淨值比率					925.78%

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 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.53	0.53
	稅 後	0.45	0.46
普 通 股 淨 值 報 酬 率	稅 前	6.83	7.21
	稅 後	5.66	6.13
純 益 率		33.84	32.36

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

114 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	944,777,702	238,794,419	44,305,831	59,244,249	142,320,486	460,112,717	
主要到期資金流出	1,087,534,555	128,877,062	135,538,548	141,133,591	260,053,604	421,931,750	
期距缺口	(142,756,853)	109,917,357	(91,232,717)	(81,889,342)	(117,733,118)	38,180,967	

新台幣到期日期限結構分析表

113 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	892,106,140	211,929,919	39,520,222	58,773,264	133,383,271	448,399,464	
主要到期資金流出	1,031,434,979	112,567,140	125,964,521	159,075,479	254,230,224	379,597,615	
期 距 缺 口	(139,428,839)	99,362,779	(86,444,299)	(100,302,215)	(120,846,953)	68,801,849	

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 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	4,890,823	862,575	1,302,879	150,148	261,754	2,313,467
主要到期資金流出	4,881,894	1,540,356	1,479,240	602,716	257,055	1,002,527
期 距 缺 口	8,929	(677,781)	(176,361)	(452,568)	4,699	1,310,940

美金到期日期限結構分析表

113 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	4,922,152	791,019	1,100,116	732,024	171,818	2,127,175
主要到期資金流出	4,918,813	1,440,650	1,407,813	745,062	422,183	903,105
期 距 缺 口	3,339	(649,631)	(307,697)	(13,038)	(250,365)	1,224,070

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 9 月 30 日	113 年 9 月 30 日
活期性存款	399,787,148	379,857,362
活期性存款比率	48.20%	48.26%
定期性存款	429,611,879	407,259,034
定期性存款比率	51.80%	51.74%
外匯存款	99,669,571	104,376,189
外匯存款比率	12.02%	13.26%

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 9 月 30 日	113 年 9 月 30 日
中小企業放款	155,116,305	150,986,130
中小企業放款比率	24.54%	24.85%
消費者貸款	372,139,543	361,681,536
消費者貸款比率	58.86%	59.54%

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 9 月 30 日		113 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	2,065,899	0.40%	1,691,847	0.64%
存放央行、同業透支、拆放同業	42,160,000	0.68%	36,205,079	0.73%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	71,560,710	1.89%	57,754,326	1.68%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	46,915,832	2.57%	48,457,880	2.49%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	81,399,396	2.06%	83,770,894	2.04%
附賣回票(債)券投資	60,031,222	1.56%	57,328,540	1.48%
放款、貼現及押匯	623,863,345	2.90%	585,409,090	2.82%
應收信用卡款項	26,814,334	3.91%	26,477,721	3.67%
<u>付息負債</u>				
銀行同業存款	6,263,550	1.86%	7,784,078	2.09%
附買回票(債)券投資	75,193,459	2.83%	65,722,886	3.50%
活期存款	171,129,180	0.63%	158,552,445	0.61%
活期儲蓄存款	219,556,494	0.81%	216,980,532	0.74%
定期存款	177,726,565	2.49%	167,838,721	2.71%
中華郵政轉存款	5,574,680	1.73%	3,574,680	1.68%
定期儲蓄存款	249,005,587	1.72%	231,459,709	1.63%
可轉讓定期存單	212,676	0.48%	216,324	0.29%
金融債券	5,120,879	1.64%	5,000,000	1.63%
結構型商品	38,730	3.77%	21,885	4.36%

十六、主要外幣淨部位

單位：各外幣 / 新台幣仟元

	1 1 4 年 9 月 3 0 日			1 1 3 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	384,864	11,726,421	美 元	356,886	11,295,802
	日 幣	6,113,501	1,257,914	日 幣	1,609,423	357,647
	南 非 幣	12,617	22,271	澳 幣	197	4,313
	人 民 幣	2,940	12,565	新 加 坡 幣	42	1,034
	紐 西 蘭 幣	73	1,288	瑞 士 法 郎	24	899

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 9 月 30 日

排 序	姓 名	本 人 持 有 股 份		股 權 設 質 情 形
		股 數	持 股 率	
1	仲利投資股份有限公司	342,424,845	7.54	250,000,000
2	百盛投資股份有限公司	226,317,108	4.98	8,167,281 (特別股)
3	天聖投資股份有限公司	212,568,247	4.68	116,884,000
4	全成投資股份有限公司	209,351,389	4.61	4,103,103 (特別股)
5	建元投資股份有限公司	197,768,797	4.35	142,000,000
6	偉志投資股份有限公司	189,337,751	4.16	103,897,000
7	鉅寶投資股份有限公司	178,154,629	3.92	128,000,000
8	坤哲投資股份有限公司	172,470,038	3.79	122,000,000
9	吉順投資股份有限公司	159,221,213	3.50	100,000,000
10	正邦建設股份有限公司	158,060,315	3.48	120,000,000