



聯邦商業銀行
Union Bank Of Taiwan
重要財務業務資訊
103 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 103 年 9 月 30 日暨民國 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	產	103年9月30日			102年12月31日			102年9月30日		
			金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金		\$ 7,833,188		2	\$ 7,693,960		2	\$ 6,945,143		2
11500	存放央行及拆借銀行同業		71,951,318		15	70,874,052		16	67,420,653		16
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		20,375,080		4	9,863,257		2	9,531,982		2
12500	附賣回票券及債券投資		20,914,169		4	20,230,519		5	18,097,839		4
13000	應收款項－淨額		14,255,929		3	13,742,618		3	14,184,976		3
13200	當期所得稅資產		220,525		-	160,660		-	168,748		-
13500	貼現及放款－淨額		254,721,154		54	230,142,592		53	232,397,384		54
14000	備供出售金融資產－淨額		10,636,097		2	8,500,192		2	7,789,307		2
14500	持有至到期日金融資產		315,093		-	428,017		-	415,748		-
15000	採用權益法之投資－淨額		2,755,027		1	2,567,706		1	2,509,434		1
15500	其他金融資產－淨額		50,819,737		11	57,830,216		13	56,908,298		13
18500	不動產及設備－淨額		7,713,007		2	7,630,976		2	7,641,293		2
	無形資產										
19007	商譽		1,985,307		-	1,985,307		-	1,985,307		-
19009	電腦軟體		58,715		-	59,559		-	90,221		-
19000	無形資產－淨額合計		2,044,022		-	2,044,866		-	2,075,528		-
19300	遞延所得稅資產		2,343,971		-	2,826,055		1	2,919,754		1
19500	其他資產		2,010,561		-	1,925,098		-	1,894,878		-
10000	資產總計		<u>\$468,908,876</u>		<u>100</u>	<u>\$436,460,784</u>		<u>100</u>	<u>\$430,900,965</u>		<u>100</u>
代碼	負債及權益										
	負債										
21000	央行及銀行同業存款		\$ 5,222,249		1	\$ 4,924,611		1	\$ 4,893,698		1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		179,077		-	16,006		-	64,619		-
22500	附買回票券及債券負債		34,944,258		8	24,582,657		5	24,803,635		6
23000	應付款項		4,651,108		1	4,168,148		1	4,986,108		2
23200	當期所得稅負債		-		-	-		-	27,131		-
23500	存款及匯款		383,477,734		88	365,120,161		84	361,723,291		83
24000	應付金融債券		7,400,000		2	7,400,000		2	5,200,000		1
25500	其他金融負債		200,634		-	201,858		-	268,537		-
25600	負債準備		863,739		-	752,628		-	746,338		-
29300	遞延所得稅負債		549,557		-	556,558		-	518,233		-
29500	其他負債		437,486		-	314,825		-	359,084		1
20000	負債總計		<u>437,925,840</u>		<u>93</u>	<u>408,037,452</u>		<u>93</u>	<u>403,590,674</u>		<u>94</u>
	權益										
	股本										
31101	普通股股本		24,509,306		5	22,165,251		5	22,165,251		5
31103	特別股股本		-		-	-		-	-		-
31100	股本合計		<u>24,509,306</u>		<u>5</u>	<u>22,165,251</u>		<u>5</u>	<u>22,165,251</u>		<u>5</u>
31500	資本公積		33,006		-	34,288		-	34,288		-
	保留盈餘										
32001	法定盈餘公積		2,522,768		1	1,685,037		-	1,685,037		-
32003	特別盈餘公積		558,842		-	914,439		-	914,439		-
32011	未分配盈餘		<u>2,355,280</u>		<u>1</u>	<u>2,792,439</u>		<u>1</u>	<u>2,065,788</u>		-
32000	保留盈餘合計		<u>5,436,890</u>		<u>1</u>	<u>5,391,915</u>		<u>1</u>	<u>4,665,264</u>		<u>1</u>
32500	其他權益		<u>1,003,834</u>		-	<u>831,878</u>		-	<u>445,488</u>		-
30000	權益總計		<u>30,983,036</u>		<u>7</u>	<u>28,423,332</u>		<u>7</u>	<u>27,310,291</u>		<u>6</u>
	負債及權益總計		<u>\$468,908,876</u>		<u>100</u>	<u>\$436,460,784</u>		<u>100</u>	<u>\$430,900,965</u>		<u>100</u>

董事長：李憲章

經理人：林鴻聯

會計主管：楊巨昌



二、綜合損益表

聯邦商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 103 年及 102 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		1月1日至9月30日				
		103年		102年		
		金 額	%	金 額	%	
	利息淨收益					
41000	利息收入	\$ 7,231,835	112	\$ 6,927,973	110	
51000	利息費用	<u>2,728,499</u>	<u>42</u>	<u>2,497,147</u>	<u>40</u>	
49010	利息淨收益合計	<u>4,503,336</u>	<u>70</u>	<u>4,430,826</u>	<u>71</u>	
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	1,446,707	22	1,171,214	19	
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 利益	149,110	2	498,133	8	
49300	備供出售金融資產之已 實現損失	59,037	1	(80,307)	(1)	
49750	採用權益法之關聯企業 及合資損失之份額	109,859	2	143,685	2	
49600	兌換利益（損失）	147,618	2	(158,668)	(3)	
49700	資產減損迴轉利益（損 失）	-	-	120,187	2	
48005	以成本衡量之金融資產 利益	49,990	1	48,525	1	
49823	出售承受擔保品淨利益	-	-	10,358	-	
49831	證券經紀收入淨額	51,512	1	38,944	1	
49899	利息以外淨利益（損失）	<u>(68,323)</u>	<u>1</u>	<u>48,801</u>	<u>1</u>	
4xxxx	淨 收 益	<u>6,448,846</u>	<u>100</u>	<u>6,271,698</u>	<u>100</u>	
58200	呆帳費用（迴轉）	(434,731)	(7)	<u>46,709</u>	<u>1</u>	
	營業費用					
58500	員工福利費用	1,997,130	31	1,891,241	30	
59000	折舊及攤銷費用	150,209	2	155,722	2	
59500	其他業務及管理費用	<u>1,939,554</u>	<u>27</u>	<u>1,711,177</u>	<u>27</u>	
58400	營業費用合計	<u>4,086,893</u>	<u>63</u>	<u>3,758,140</u>	<u>60</u>	

（接次頁）



(承前頁)

代 碼	1月1日至9月30日				
	103年		102年		
	金	%	金	%	
61001 稅前淨利	2,796,684	43	2,466,849	39	
61003 所得稅費用	<u>459,726</u>	<u>7</u>	<u>336,305</u>	<u>5</u>	
64000 本期淨利	<u>2,336,958</u>	<u>36</u>	<u>2,130,544</u>	<u>34</u>	
其他綜合損益					
65001 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	153,089	2	162,773	3	
65011 備供出售金融資產未實 現評價利益	60,683	1	408,301	7	
65091 與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	(<u>17,892</u>)	<u>-</u>	(<u>260,141</u>)	(<u>4</u>)	
65000 本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>195,880</u>	<u>3</u>	<u>310,933</u>	<u>5</u>	
66000 綜合利益總額	<u>\$ 2,532,838</u>	<u>39</u>	<u>\$ 2,441,477</u>	<u>39</u>	
每股盈餘					
67500 基本每股盈餘	<u>\$ 0.95</u>		<u>\$ 0.88</u>		
67700 稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.95</u>		<u>\$ 0.87</u>		

董事長：李憲章

經理人：林鴻聯

會計主管：楊巨昌



三、金融工具公允價值之等級資訊

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	103年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 131,609	\$ 131,609	\$ -	\$ -
債券投資	154,788	-	154,788	-
商業本票	18,564,652	-	18,564,652	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	1,279,071	-	1,279,071	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,591,052	2,591,052	-	-
債券投資	5,678,109	-	5,678,109	-
可轉讓定期存單	-	-	-	-
受益憑證	2,366,936	2,366,936	-	-
衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	244,959	-	181,275	63,684
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	179,077	-	115,393	63,684

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	102年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
債券投資	205,761	-	205,761	-
商業本票	7,818,003	-	7,818,003	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	1,379,476	-	1,379,476	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,641,173	1,641,173	-	-
債券投資	4,960,176	-	4,960,176	-
可轉讓定期存單	211,880	-	211,880	-
受益憑證	976,078	976,078	-	-
衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	128,742	-	124,561	4,181
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	64,619	-	60,438	4,181

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：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第 5 段規定。

註 3：第二級層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：第三級層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類層級之金融資產變動明細表

103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生性金融商品	5,848	59,036	16,171	-	(17,370)	-	63,684

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生性金融商品	908	(2,450)	18,177	-	(12,454)	-	4,181



2.公允價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

103 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 列入當年度 損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或 發行	轉入 第三層級	賣出、處 分或交割	自第三層 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	5,848	57,794	23,123	-	(23,081)	-	63,684

102 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 列入當年度 損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或 發行	轉入 第三層級	賣出、處 分或交割	自第三層 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	908	(3,115)	19,293	-	(12,905)	-	4,181



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 103 年 9 月 30 日及 102 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，％

年 月		103年9月30日					102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	\$ 91,190	\$ 68,015,051	0.13%	\$ 1,188,389	840.51%	\$ 576,573	\$ 64,020,457	0.90%	\$ 1,127,304	186.20%
	無 擔 保	50,199	54,804,277	0.09%			28,858	45,024,402	0.06%		
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註四)	43,784	112,311,593	0.04%	1,086,717	2,482.00%	44,576	108,388,333	0.04%	1,120,517	2,513.72%
	現金卡	2,152	126,652	1.70%	5,560	258.36%	4,519	175,158	2.58%	6,961	154.04%
	小額純信用貸款 (註五)	20,915	8,242,195	0.25%	79,751	381.31%	28,294	6,491,845	0.44%	67,113	237.20%
	其 他 擔 保 (註六)	34,258	11,122,456	0.31%	126,894	370.02%	14,405	8,939,854	0.16%	106,157	703.45%
		36	1,991,981	-			686	1,328,740	0.05%		
存 匯 業 務	綜合存款存單	-	634,571	-	-	-	-	456,647	-	-	-
放款業務合計		242,534	257,248,776	0.09%	2,487,311	1,025.55%	697,911	234,825,436	0.30%	2,428,052	347.90%
		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		\$ 31,933	\$ 12,095,440	0.26%	\$ 125,329	392.47%	\$ 37,388	\$ 11,635,323	0.32%	\$ 140,702	376.33%
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

	103年9月30日		102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）	\$ 115,466	\$ 487,921	\$ 153,155	\$ 652,188
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	62,359	941,631	68,362	1,007,853
合 計	177,825	1,429,552	221,517	1,660,041

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，%

103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	F 集團－化學材料製造業	3,650,000	11.78
2	O 集團－金融中介業	2,410,000	7.78
3	B 公司－其他金融中介業	1,793,293	5.79
4	K 公司－不動產開發業	1,705,000	5.50
5	D 集團－不動產開發業	1,557,253	5.03
6	U 集團－不動產開發業	1,331,640	4.30
7	J 公司－其他金融中介業	1,000,000	3.23
8	Z 公司－不動產開發業	820,000	2.65
9	E 公司－不動產開發業	680,000	2.19
10	L 公司－電話及手機製造業	608,720	1.96

單位：新台幣仟元，%

102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	U 集團－不動產開發業	2,333,700	8.47
2	N 公司－不動產開發業	2,069,000	7.51
3	O 集團－金融中介業	1,718,000	6.23
4	F 集團－化學材料製造業	1,453,022	5.27
5	K 公司－不動產開發業	1,420,000	5.15
6	X 集團－其他食品及飲料零售業	1,339,885	4.86
7	B 公司－其他金融中介業	1,065,754	3.87
8	D 集團－不動產開發業	1,030,630	3.74
9	Y 公司－其他金融仲介業	900,000	3.27
10	Z 公司－不動產開發業	820,000	2.98

七、市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

103 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	343,269,950	3,631,804	6,647,436	26,393,576	379,942,766
利率敏感性負債	175,932,651	140,257,221	51,380,756	13,652,065	381,222,693
利率敏感性缺口	167,337,299	(136,625,417)	(44,733,320)	12,741,511	(1,279,927)
淨 值					21,652,424
利率敏感性資產與負債比率					99.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					(5.91%)

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

102 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	308,264,604	7,034,986	8,314,880	21,221,034	344,835,504
利率敏感性負債	160,190,127	126,456,027	45,280,268	14,432,540	346,358,962
利率敏感性缺口	148,074,477	(119,421,041)	(36,965,388)	6,788,494	(1,523,458)
淨 值					18,247,950
利率敏感性資產與負債比率					99.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					(8.35%)

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）

103 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	490,519	143,012	176,112	1,360,665	2,170,308
利率敏感性負債	1,076,431	495,007	252,127	-	1,823,565
利率敏感性缺口	(585,912)	(351,995)	(76,015)	1,360,665	346,743
淨 值					348,066
利率敏感性資產與負債比率					119.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					99.62%

利率敏感性資產負債分析表（美金）

102 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	208,759	111,674	298,844	1,406,328	2,025,605
利率敏感性負債	1,051,632	437,784	225,613	-	1,715,029
利率敏感性缺口	(842,873)	(326,110)	73,231	1,406,328	310,576
淨 值					344,400
利率敏感性資產與負債比率					118.11%
利率敏感性缺口與淨值比率					90.18%

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		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.62	0.59
	稅 後	0.51	0.50
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.48	9.58
	稅 後	7.83	8.15
純 益 率		29.19	27.56

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益
 四、稅前（後）損益係指當年度損益金額

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

103 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	411,211,049	126,442,971	30,250,552	28,937,288	61,631,517	163,948,721
主要到期資金流出	477,936,880	66,141,692	50,397,479	74,245,597	111,563,216	175,588,896
期距缺口	(66,725,831)	60,301,279	(20,146,927)	(45,308,309)	(49,931,699)	(11,640,175)

新台幣到期日期限結構分析表

102 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	371,770,939	107,785,001	23,549,345	30,267,770	57,458,330	152,710,493
主要到期資金流出	425,502,518	45,599,276	37,399,534	47,265,968	89,411,064	205,826,676
期距缺口	(53,731,579)	62,185,725	(13,850,189)	(16,998,198)	(31,952,734)	(53,116,183)

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

103 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	2,845,051	1,015,662	89,500	152,906	179,713	1,407,270
主要到期資金流出	2,844,983	1,214,187	401,162	625,385	256,184	348,065
期距缺口	68	(198,525)	(311,662)	(472,479)	(76,471)	1,059,205

美金到期日期限結構分析表

102 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	2,621,787	724,849	23,591	111,911	308,740	1,452,696
主要到期資金流出	2,621,721	1,087,651	406,486	556,498	226,687	344,399
期距缺口	66	(362,802)	(382,895)	(444,587)	82,053	1,108,297

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

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註一)	售價	處分損失 (註二)	附帶 約定條件	交易對象 與本行之關係
103 年 4 月 17 日	Deutsche Bank AG, London Branch	企業放款 (聯貸案)	\$211,138	\$180,567	(\$30,571)	—	—
	Bank of America, National Association	企業放款 (聯貸案)	234,388	198,761	(35,627)	—	—

註一：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註二：處分損失係包含匯兌損益。

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：新臺幣仟元，%

	103 年 9 月 30 日	102 年 9 月 30 日
活期性存款	164,098,694	156,424,964
活期性存款比率	42.82%	43.26%
定期性存款	219,093,814	205,201,967
定期性存款比率	57.18%	56.74%
外匯存款	37,658,692	35,732,504
外匯存款比率	9.83%	9.88%

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，%

	103 年 9 月 30 日	102 年 9 月 30 日
中小企業放款	38,646,295	32,492,477
中小企業放款比率	15.28%	14.08%
消費者貸款	134,467,620	125,813,090
消費者貸款比率	53.18%	54.51%

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，%

	103.9.30		102.9.30	
	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	3,379,164	2.67%	978,042	0.69%
存放央行、同業透支、拆放同業	76,639,402	0.79%	76,794,666	0.80%
公平價值列入損益之金融資產	18,872,948	0.83%	11,331,254	0.70%
附賣回債(票)券投資	18,223,096	0.60%	13,469,221	0.69%
放款、貼現及買匯	246,549,501	2.37%	220,154,093	3.83%
應收帳款-信用卡循環信用餘額	11,972,318	7.48%	9,258,497	10.02%
備供出售金融資產	9,505,078	1.56%	9,394,560	1.48%
持有到到期日金融資產	355,477	2.36%	878,160	1.86%
無活絡市場之債務商品投資	46,632,203	3.83%	48,346,500	3.67%
<u>付息負債</u>				
銀行同業存款	4,224,320	0.40%	2,030,208	0.32%
附買回債券及票券	30,523,530	0.56%	26,025,285	0.92%
活期存款	50,238,706	0.15%	49,204,204	0.15%
活期儲蓄存款	105,563,239	0.30%	95,839,151	0.30%
定期存款	66,768,863	1.26%	62,128,858	1.24%
郵匯局轉存款	4,778,308	1.39%	4,817,779	1.39%
定期儲蓄存款	147,200,525	1.36%	136,434,862	1.36%
可轉讓定期存單	440,070	0.52%	460,096	0.62%
金融債券	7,400,000	2.44%	5,200,000	2.50%

十六、主要外幣淨部位

單位：各外幣／新台幣仟元

	103 年 9 月 30 日			102 年 9 月 30 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)	美金	351,235	10,690,195	美金	363,715	10,791,419
	日幣	872,663	242,783	日幣	495,715	150,233
	英鎊	4,034	199,723	英鎊	2,295	109,874
	澳幣	384	10,233	人民幣	8,351	40,497
	歐元	134	5,179	歐元	301	12,074

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：

103.9.30

排序	姓名	本人持有股份		股權設質情形
		股數	持股比率	
1	仲利投資有限公司 代表人：林鴻邦	191,389,448	7.80%	無
2	百盛投資有限公司 代表人：林賜勇	125,454,092	5.11%	無
3	天聖投資有限公司 代表人：曹素鳳	122,168,179	4.98%	無
4	全成投資有限公司 代表人：李宗瑜	117,952,491	4.81%	無
5	建元投資有限公司 代表人：張傳宗	113,733,325	4.64%	無
6	偉志投資有限公司 代表人：葉世禧	105,273,459	4.29%	無
7	鉅寶投資有限公司 代表人：林賜勇	102,453,565	4.18%	無
8	坤哲投資有限公司 代表人：黃玉珠	94,350,012	3.84%	無
9	正邦建設有限公司 代表人：林張素娥	90,897,682	3.70%	無
10	吉順投資有限公司 代表人：陳志棟	87,806,105	3.58%	無