



聯邦商業銀行
Union Bank Of Taiwan
重要財務業務資訊
104 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 104 年 9 月 30 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	104年9月30日			103年12月31日			103年9月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$10,194,350		2	\$ 9,476,656		2	\$ 7,833,188		2
11500	存放央行及拆借銀行同業	67,505,037		13	67,260,453		14	71,951,318		15
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,631,408		2	18,373,136		4	20,375,080		4
12500	附賣回票券及債券投資	19,389,516		4	26,350,581		5	20,914,169		5
13000	應收款項－淨額	14,773,111		3	14,678,252		3	14,255,929		3
13200	本期所得稅資產	322,282		-	326,786		-	220,525		-
13500	貼現及放款－淨額	277,517,715		55	257,632,121		54	254,721,154		54
14000	備供出售金融資產－淨額	22,359,303		4	13,699,485		3	10,636,097		2
14500	持有至到期日金融資產	2,689,847		1	521,266		-	315,093		-
15000	採用權益法之投資－淨額	2,760,936		1	2,616,318		1	2,755,027		1
15500	其他金融資產－淨額	61,248,265		12	56,639,357		12	50,819,736		11
18500	不動產及設備－淨額	7,717,416		2	7,722,206		2	7,713,007		2
	無形資產									
19007	商 譽	1,985,307		-	1,985,307		-	1,985,307		-
19009	電腦軟體	159,377		-	60,891		-	58,714		-
19000	無形資產－淨額合計	2,144,684		-	2,046,198		-	2,044,021		-
19300	遞延所得稅資產	1,929,854		-	2,245,936		-	2,343,971		1
19500	其他資產－淨額	2,220,434		1	1,962,732		-	2,010,561		-
10000	資 產 合 計	<u>\$ 504,404,158</u>		<u>100</u>	<u>\$ 481,551,483</u>		<u>100</u>	<u>\$ 468,908,876</u>		<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款	\$3,723,667		1	\$6,164,744		1	\$5,222,249		1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	69,383		-	211,084		-	179,077		-
22500	附買回票券及債券負債	30,689,773		6	31,791,276		7	34,944,258		7
23000	應付款項	7,914,740		2	5,456,071		1	4,651,108		1
23200	本期所得稅負債	-		-	-		-	-		-
23500	存款及匯款	416,081,187		82	396,410,432		82	383,477,734		82
24000	應付金融債券	9,600,000		2	7,400,000		2	7,400,000		2
25500	其他金融負債	24,914		-	18,928		-	200,634		-
25600	負債準備	963,652		-	942,785		-	863,739		-
29300	遞延所得稅負債	841,322		-	699,730		-	549,557		-
29500	其他負債	482,861		-	418,311		-	437,484		-
20000	負債合計	<u>470,391,499</u>		<u>93</u>	<u>449,513,361</u>		<u>93</u>	<u>437,925,840</u>		<u>93</u>
	歸屬於母公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本	26,051,524		5	24,509,306		5	24,509,306		6
31500	資本公積	30,856		-	33,006		-	33,006		-
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	3,450,907		1	2,522,768		-	2,522,768		1
32003	特別盈餘公積	558,842		-	558,842		-	558,842		-
32011	未分配盈餘	2,250,480		-	3,045,300		1	2,355,280		-
32000	保留盈餘合計	<u>6,260,229</u>		<u>1</u>	<u>6,126,910</u>		<u>1</u>	<u>5,436,890</u>		<u>1</u>
32500	其他權益	1,670,050		1	1,368,900		1	1,003,834		-
30000	權益合計	<u>34,012,659</u>		<u>7</u>	<u>32,038,122</u>		<u>7</u>	<u>30,983,036</u>		<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 504,404,158</u>		<u>100</u>	<u>\$ 481,551,483</u>		<u>100</u>	<u>\$ 468,908,876</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 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		104年7月1日至9月30日		103年7月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日		103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	\$ 2,622,770	109	\$ 2,453,490	110	\$ 7,694,458	112	\$ 7,231,835	112
51000	利息費用	<u>1,010,280</u>	<u>42</u>	<u>930,577</u>	<u>42</u>	<u>2,975,276</u>	<u>43</u>	<u>2,728,499</u>	<u>42</u>
49010	利息淨收益合計	<u>1,612,490</u>	<u>67</u>	<u>1,522,913</u>	<u>68</u>	<u>4,719,182</u>	<u>69</u>	<u>4,503,336</u>	<u>70</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益	506,136	21	524,575	24	1,498,950	22	1,446,707	22
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債淨利益	107,851	4	9,825	-	243,858	3	149,110	2
49300	備供出售金融資產之已實現淨利益	158,386	6	43,014	2	246,658	4	59,037	1
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之 份額	20,449	1	20,891	1	123,843	2	109,859	2
49600	兌換利益	70,488	3	59,468	3	6,399	-	147,618	2
49700	資產減損迴轉損益	(119,283)	(5)	-	-	(104,843)	(2)	-	-
49805	以成本衡量之金融資產淨利益	41,840	2	29,994	1	48,650	1	49,990	1
49823	出售承受擔保品淨損益	(467)	-	-	-	6,593	-	-	-
49831	證券經紀收入淨額	17,408	1	18,098	1	48,444	1	51,512	1
49851	租賃收入	3,444	-	2,967	-	9,562	-	9,045	-
49863	財產交易淨損益	130	-	(315)	-	(825)	-	(884)	-
49899	其他利息以外淨損益	(<u>632</u>)	<u>-</u>	(<u>3,535</u>)	<u>-</u>	(<u>3,280</u>)	<u>-</u>	(<u>76,484</u>)	(<u>1</u>)
4xxxx	淨 收 益	<u>2,418,240</u>	<u>100</u>	<u>2,227,895</u>	<u>100</u>	<u>6,843,191</u>	<u>100</u>	<u>6,448,846</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用迴轉	(<u>48,651</u>)	(<u>2</u>)	(<u>151,588</u>)	(<u>7</u>)	(<u>71,574</u>)	(<u>1</u>)	(<u>434,731</u>)	(<u>7</u>)



聯邦商業銀行重要財務業務資訊

104.9.30

代 碼		104年7月1日至9月30日		103年7月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	營業費用								
58500	員工福利費用	668,387	28	655,613	30	1,985,578	29	1,997,130	31
59000	折舊及攤銷費用	67,382	3	49,310	2	184,179	3	150,208	3
59500	其他業務及管理費用	724,106	30	718,358	32	2,130,319	31	1,939,555	30
58400	營業費用合計	1,459,875	61	1,423,281	64	4,300,076	63	4,086,893	64
61001	稅前淨利	1,007,016	41	956,202	43	2,614,689	38	2,796,684	43
61003	所得稅費用	124,577	5	151,131	7	373,570	5	459,726	7
64000	本期淨利	882,439	36	805,071	36	2,241,119	33	2,336,958	36
	其他綜合損益								
65300	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	663,089	28	164,641	7	453,648	7	153,089	2
65302	備供出售金融資產未實現評價利益	(336,088)	(14)	(100,952)	(4)	(93,213)	(1)	60,683	1
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	49,185	2	(11,370)	-	41,975	-	(23,923)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅利益（費用）	(144,228)	(6)	(34,438)	(2)	(101,260)	(2)	(17,893)	-
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	231,958	10	17,881	1	301,150	4	171,956	3
66000	綜合利益總額	\$ 1,114,397	46	\$ 822,952	37	\$ 2,542,269	37	\$ 2,508,914	39
	每股盈餘								
67500	基本每股盈餘	\$ 0.34		\$ 0.31		\$ 0.86		\$ 0.90	
67700	稀釋每股盈餘	\$ 0.34		\$ 0.31		\$ 0.86		\$ 0.90	

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：新臺幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	104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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	199,508	199,508	-	-
債券投資	154,013	-	154,013	-
商業本票	8,895,923	-	8,895,923	-
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	1,222,144	-	1,222,144	-
短率連結型保本型商品	732,260		732,260	
備供出售金融資產				
股票投資	6,101,494	6,101,494	-	-
債券投資	13,934,273	-	13,934,273	-
受益憑證	2,323,536	2,323,536	-	-
<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	427,560	-	396,928	30,632
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	69,383	-	38,733	30,650

單位：新臺幣仟元

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
<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				
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	-
受益憑證	2,366,936	2,366,936	-	-
<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	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



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

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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	轉入第三級	賣出、處分或交割	自第三級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生性金融商品	104,410	(74,146)	-	20,337	-	(19,969)	-	30,632

103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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



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

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 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	104,511	(73,196)	-	15,399	-	(16,064)	-	30,650

103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 當 年 度 損 益 之 金 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



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 104 年 9 月 30 日及 103 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，％

年 月			104年9月30日					103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		\$ 49,239	\$ 74,201,934	0.07%	\$ 1,327,316	1616.25%	\$ 91,190	\$ 68,015,051	0.13%	\$ 1,188,389	840.51%
	無 擔 保		32,884	61,581,960	0.05%			50,199	54,804,277	0.09%		
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 四)		54,710	117,193,317	0.05%	1,145,589	2093.93%	43,784	112,311,593	0.04%	1,086,717	2,482.00%
	現 金 卡		1,774	90,761	1.95%	3,596	202.71%	2,152	126,652	1.70%	5,560	258.36%
	小額純信用貸款 (註 五)		27,767	10,637,676	0.26%	103,986	374.49%	20,915	8,242,195	0.25%	79,751	381.31%
	其 他	擔 保	21,887	13,997,252	0.16%	157,422	692.94%	34,258	11,757,027	0.29%	126,894	370.02%
		(註 六)	無 擔 保	831	2,552,724			0.03%	36	1,991,981		
放款業務合計			189,092	280,255,624	0.07%	2,737,909	1447.92%	242,534	257,248,776	0.09%	2,487,311	1,025.55%
			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			\$ 37,508	\$ 12,700,409	0.30%	\$ 116,413	310.37%	\$ 31,933	\$ 12,095,440	0.26%	\$ 125,329	392.47%
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：新臺幣仟元

	104年9月30日		103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）	\$ 84,459	\$ 354,544	\$ 115,466	\$ 487,921
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	57,732	871,500	62,359	941,631
合 計	142,191	1,226,044	177,825	1,429,552

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：新臺幣仟元，%

104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	2,650,000	7.79
2	D 集團－不動產開發業	2,304,869	6.78
3	O 集團－金融中介業	2,160,000	6.35
4	K 公司－不動產開發業	2,022,500	5.95
5	B 公司－其他金融中介業	1,999,303	5.88
6	U 集團－不動產開發業	1,663,000	4.89
7	E 公司－不動產開發業	955,940	2.81
8	H 公司－其他食品及飲料零售業	862,800	2.54
9	Z 公司－不動產開發業	820,000	2.41
10	L 公司－電話及手機製造業	662,560	1.95

單位：新臺幣仟元，%

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

七、市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

104 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

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	345,315,190	3,886,435	7,028,584	33,689,484	389,919,693
利率敏感性負債	175,356,967	141,719,605	58,004,683	20,964,216	396,045,471
利率敏感性缺口	169,958,223	(137,833,170)	(50,976,099)	12,725,268	(6,125,778)
淨 值					23,671,786
利率敏感性資產與負債比率					98.45%
利率敏感性缺口與淨值比率					(25.88%)

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

103 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

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%)

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（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（指新臺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）

104 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	276,537	60,091	302,714	1,556,000	2,195,342
利率敏感性負債	922,706	364,057	369,343		1,656,106
利率敏感性缺口	(646,169)	(303,966)	(66,629)	1,556,000	539,236
淨 值					356,513
利率敏感性資產與負債比率					132.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					151.25%

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%

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		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.53	0.62
	稅 後	0.45	0.52
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.92	9.42
	稅 後	6.79	7.87
純 益 率		32.75	36.24

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

新臺幣到期日期限結構分析表

104 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	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	431,732,260	118,421,968	31,180,634	42,322,282	63,437,998	176,369,378
主要到期資金流出	541,396,468	64,791,645	59,150,264	80,575,710	144,075,111	192,803,738
期距缺口	(109,664,208)	53,630,323	(27,969,630)	(38,253,428)	(80,637,113)	(16,434,360)

新臺幣到期日期限結構分析表

103 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	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)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。



美金到期日期限結構分析表

104 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	2,563,306	563,946	23,017	68,068	328,544	1,579,731	
主要到期資金流出	2,563,256	1,153,722	176,130	480,699	396,192	356,513	
期距缺口	50	(589,776)	(153,113)	(412,631)	(67,648)	1,223,218	

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	

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：新臺幣仟元，%

	104 年 9 月 30 日	103 年 9 月 30 日
活期性存款	172,875,614	164,098,694
活期性存款比率	41.56%	42.82%
定期性存款	243,101,660	219,093,814
定期性存款比率	58.44%	57.18%
外匯存款	46,495,733	37,658,692
外匯存款比率	11.18%	9.83%

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：新臺幣仟元，%

	104 年 9 月 30 日	103 年 9 月 30 日
中小企業放款	44,313,544	38,646,295
中小企業放款比率	16.15%	15.28%
消費者貸款	144,560,090	134,467,620
消費者貸款比率	52.70%	53.18%

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：新臺幣仟元，%

	104 年 9 月 30 日		103 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	3,160,278	2.64%	3,379,164	2.67%
存放央行、同業透支、拆放同業	72,107,256	0.79%	76,639,402	0.79%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,228,733	0.80%	18,872,948	0.83%
附賣回票(債)券投資	19,585,500	0.61%	18,223,096	0.60%
放款、貼現及押匯	275,195,368	2.33%	246,549,501	2.37%
應收帳款-信用卡循環信用餘額	12,902,417	6.45%	11,972,318	7.48%
備供出售金融資產	16,114,563	2.41%	9,505,078	1.56%
持有至到期日金融資產	1,487,246	1.36%	355,477	2.36%
無活絡市場之債務商品投資	47,109,140	3.59%	46,632,203	3.83%
<u>付息負債</u>				
銀行同業存款	4,689,812	0.37%	4,224,320	0.40%
附買回票(債)券投資	32,816,883	0.58%	30,523,530	0.56%
活期存款	54,841,152	0.15%	50,238,706	0.15%
活期儲蓄存款	110,475,501	0.30%	105,563,239	0.30%
定期存款	76,401,537	1.26%	66,768,863	1.26%
郵匯局轉存款	2,965,289	1.33%	4,778,308	1.39%
定期儲蓄存款	159,392,176	1.36%	147,200,525	1.36%
可轉讓定期存單	323,043	0.42%	440,070	0.52%
金融債券	8,705,495	2.35%	7,400,000	2.44%
結構型商品	7,507	1.39%	162,012	2.88%



十六、主要外幣淨部位

單位：各外幣／新臺幣仟元

	104 年 9 月 30 日			103 年 9 月 30 日		
	原 幣		折合新臺幣	原 幣		折合新臺幣
主要外幣 淨部位 (市場風險)	美金	426,511	14,129,454	美金	351,235	10,690,196
	歐元	19,994	743,824	日幣	872,663	242,783
	日幣	2,507,495	692,122	英鎊	4,034	199,723
	人民幣	13,234	69,058	澳幣	384	10,234
	瑞士法郎	1,946	66,157	歐元	134	5,179

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：

104 年 9 月 30 日

排序	姓名	本人持有股份		股權設質情形
		股數	持股比率	
1	仲利投資有限公司	208,737,794	8.01%	無
2	百盛投資有限公司	132,981,337	5.10%	無
3	天聖投資有限公司	129,498,269	4.97%	無
4	全成投資有限公司	125,029,640	4.79%	無
5	建元投資有限公司	120,557,324	4.62%	無
6	偉志投資有限公司	115,417,866	4.43%	無
7	鉅寶投資有限公司	108,600,778	4.16%	無
8	坤哲投資有限公司	104,496,932	4.01%	無
9	正邦建設有限公司	96,351,542	3.69%	無
10	吉順投資有限公司	96,042,211	3.68%	無