



聯邦商業銀行
Union Bank Of Taiwan
重要財務業務資訊
106 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 106 年 9 月 30 日暨民國 105 年 9 月 30 日及 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

105年9月30日

代 碼	資 產	106年9月30日 (經核閱)		105年12月31日 (經查核)		105年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 7,036,492	1	\$ 9,974,690	2	\$ 8,226,692	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	19,176,690	4	54,414,461	10	57,228,739	11
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,153,955	2	9,291,613	2	16,491,221	3
12500	附賣回票券及債券投資	30,881,537	6	27,845,242	5	36,009,145	7
13000	應收款項－淨額	16,862,202	3	17,768,361	3	15,893,762	3
13200	本期所得稅資產	96,939	-	183,591	-	251,557	-
13500	貼現及放款－淨額	298,927,701	56	284,040,723	54	273,392,538	52
14000	備供出售金融資產－淨額	33,558,361	6	39,548,602	8	38,211,169	7
14500	持有至到期日金融資產	51,090,021	10	7,192,115	1	6,910,881	1
15000	採用權益法之投資－淨額	2,977,481	1	2,910,889	1	2,934,940	1
15500	其他金融資產－淨額	52,160,952	10	56,620,906	11	54,390,127	10
18500	不動產及設備－淨額	8,040,769	1	8,136,374	2	7,709,018	2
	無形資產						
19007	商 譽	1,985,306	-	1,985,307	-	1,985,307	-
19009	電腦軟體	177,554	-	179,209	-	149,909	-
19000	無形資產－淨額合計	2,162,860	-	2,164,516	-	2,135,216	-
19300	遞延所得稅資產	1,101,878	-	1,307,570	-	1,428,629	-
19500	其他資產－淨額	2,168,483	-	2,230,774	1	2,303,962	1
10000	資 產 總 計	<u>\$534,396,321</u>	<u>100</u>	<u>\$523,630,427</u>	<u>100</u>	<u>\$523,517,596</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 7,539,063	1	\$ 7,017,629	1	\$ 6,606,215	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	212,301	-	38,430	-	42,535	-
22500	附買回票券及債券負債	25,410,833	5	28,874,137	6	34,184,773	7
23000	應付款項	4,107,050	1	6,889,250	1	5,149,983	1
23200	本期所得稅負債	116,351	-	64,784	-	91,844	-
23500	存款及匯款	446,356,492	84	432,062,824	83	428,383,501	82
24000	應付金融債券	11,700,000	2	11,200,000	2	11,200,000	2
25500	其他金融負債	75,559	-	19,566	-	49,864	-
25600	負債準備	225,135	-	176,554	-	220,844	-
29300	遞延所得稅負債	869,281	-	815,251	-	794,996	-
29500	其他負債	576,304	-	522,686	-	546,992	-
20000	負債總計	<u>497,188,369</u>	<u>93</u>	<u>487,681,111</u>	<u>93</u>	<u>487,271,547</u>	<u>93</u>
	權 益						
	股 本						
31101	普通股股本	26,051,524	5	26,051,524	5	26,051,524	5
31500	資本公積	32,413	-	32,413	-	32,413	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	5,165,280	1	4,374,367	1	4,374,367	1
32003	特別盈餘公積	585,206	-	558,842	-	558,842	-
32011	未分配盈餘	3,770,407	1	3,740,039	1	3,127,759	1
32000	保留盈餘合計	9,520,893	2	8,673,248	2	8,060,968	2
32500	其他權益	1,603,122	-	1,192,131	-	2,101,144	-
31000	權益總計	<u>37,207,952</u>	<u>7</u>	<u>35,949,316</u>	<u>7</u>	<u>36,246,049</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$534,396,321</u>	<u>100</u>	<u>\$523,630,427</u>	<u>100</u>	<u>\$523,517,596</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 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		106年7月1日至9月30日		105年7月1日至9月30日 (重編後)		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	利息淨收益								
41000	利息收入	\$ 2,592,203	91	\$ 2,512,783	102	\$ 7,668,414	100	\$ 7,504,331	104
51000	利息費用	<u>913,589</u>	<u>32</u>	<u>874,612</u>	<u>35</u>	<u>2,679,153</u>	<u>35</u>	<u>2,771,805</u>	<u>39</u>
49010	利息淨收益合計	<u>1,678,614</u>	<u>59</u>	<u>1,638,171</u>	<u>67</u>	<u>4,989,261</u>	<u>65</u>	<u>4,732,526</u>	<u>65</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益	592,747	21	613,228	25	1,723,429	22	1,830,247	26
49200	透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債淨利益	66,262	2	60,701	2	174,998	2	231,189	3
49300	備供出售金融資產之已實現淨利 益	406,866	15	235,752	10	674,894	9	376,566	5
49750	採用權益法之關聯企業及合資損 益之份額	54,667	2	54,785	2	136,381	2	81,056	1
49600	兌換損益	(22,578)	(1)	(204,880)	(8)	(120,459)	(2)	(127,048)	(2)
49700	資產減損迴轉損益	-	-	-	-	-	-	717	-
49805	以成本衡量之金融資產淨利益	34,337	1	49,988	2	55,381	1	57,955	1
49831	證券經紀收入淨額	22,692	1	12,868	-	52,832	1	39,958	1
49863	財產交易淨損益	(1,850)	-	(736)	-	(3,132)	-	(1,857)	-
49899	其他利息以外淨利益	<u>3,442</u>	<u>-</u>	<u>2,871</u>	<u>-</u>	<u>13,027</u>	<u>-</u>	<u>10,179</u>	<u>-</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,835,199</u>	<u>100</u>	<u>2,462,748</u>	<u>100</u>	<u>7,696,612</u>	<u>100</u>	<u>7,231,488</u>	<u>100</u>
58200	呆帳損失(迴轉利益)	<u>297,965</u>	<u>10</u>	(<u>107,762</u>)	(<u>4</u>)	<u>397,609</u>	<u>5</u>	(<u>619</u>)	<u>-</u>
	營業費用								
58500	員工福利費用	770,894	27	707,376	29	2,254,232	29	2,195,554	30
59000	折舊及攤銷費用	80,372	3	77,033	3	243,789	3	220,855	3
59500	其他業務及管理費用	<u>789,287</u>	<u>28</u>	<u>860,101</u>	<u>35</u>	<u>2,344,508</u>	<u>31</u>	<u>2,305,041</u>	<u>32</u>
58400	營業費用合計	<u>1,640,553</u>	<u>58</u>	<u>1,644,510</u>	<u>67</u>	<u>4,842,529</u>	<u>63</u>	<u>4,721,450</u>	<u>65</u>
61001	稅前淨利	896,681	32	925,999	37	2,456,474	32	2,510,656	35
61003	所得稅費用	<u>160,992</u>	<u>6</u>	<u>132,182</u>	<u>5</u>	<u>436,510</u>	<u>6</u>	<u>495,578</u>	<u>7</u>
64000	本期淨利	<u>735,689</u>	<u>26</u>	<u>793,818</u>	<u>32</u>	<u>2,019,964</u>	<u>26</u>	<u>2,015,079</u>	<u>28</u>
	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	(45,028)	(1)	(183,557)	(7)	(658,806)	(9)	(841,595)	(12)
65302	備供出售金融資產未實現評價 利益	119,120	4	304,490	12	1,034,711	14	982,656	14
65306	採用權益法認列之關聯企業其 他綜合損益之份額	(25,958)	(1)	(1,500)	-	(25,346)	-	128,405	2
65320	與可能重分類之項目相關之所 得稅利益(費用)	<u>11,240</u>	<u>-</u>	<u>16,533</u>	<u>1</u>	<u>60,432</u>	<u>1</u>	<u>113,401</u>	<u>1</u>
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>59,374</u>	<u>2</u>	<u>135,966</u>	<u>6</u>	<u>410,991</u>	<u>6</u>	<u>382,867</u>	<u>5</u>
66000	綜合利益總額	<u>\$ 795,063</u>	<u>28</u>	<u>\$ 929,784</u>	<u>38</u>	<u>\$ 2,430,955</u>	<u>32</u>	<u>\$ 2,397,946</u>	<u>33</u>
	每股盈餘								
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.29</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.78</u>		<u>\$ 0.77</u>	
67700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.28</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.77</u>		<u>\$ 0.77</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：新臺幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	106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	33,594	33,594	-	-
商業本票	7,625,524	-	7,625,524	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,878,979	5,878,979	-	-
債券投資	5,589,491	-	5,589,491	-
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	494,838	-	453,757	41,081
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	212,301	-	171,196	41,105

單位：新臺幣仟元

以公允價值衡量之金融工具項目	105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	117,348	117,348	-	-
債券投資	152,040	-	152,040	-
商業本票	15,350,254	-	15,350,254	-
受益憑證	11,915	11,915	-	-
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	472,153	-	472,153	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,914,699	5,914,699	-	-
債券投資	29,896,044	-	29,896,044	-
受益憑證	2,400,426	2,400,426	-	-
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	387,511	-	363,387	24,124
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,534	-	18,402	24,132



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

106 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	8,145	\$24,276	-	\$33,087	-	(\$24,427)	-	41,081



105 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 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	24,194	481,804	-	21548	-	(503,422)	-	24,124

2.公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

106 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 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	8,135	\$23,869	\$ -	36,904	\$ -	(27,803)	\$ -	\$41,105

105 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 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	24,190	926	-	24,432	-	(25,416)	-	24,132



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 106 年 9 月 30 日及 105 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，％

年 月			106年9月30日					105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		\$ 146,194	\$ 78,474,395	0.19%	\$ 1,495,839	410.00%	\$ 98,303	\$ 75,605,882	0.13%	\$ 1,393,031	1,132.91%
	無 擔 保		218,643	60,702,959	0.36%			24,657	48,525,180	0.05%		
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)		135,696	128,714,636	0.11%	1,614,898	1,190.09%	54,392	121,828,490	0.04%	1,367,191	2,513.59%
	現 金 卡		987	48,220	2.05%	2,305	233.54%	1,555	65,080	2.39%	2,748	176.72%
	小額純信用貸款(註五)		68,776	15,547,723	0.44%	203,016	295.18%	53,429	12,754,211	0.42%	143,131	267.89%
	其 他 (註六)	擔 保	27,410	16,380,375	0.17%	205,054	713.65%	18,942	15,086,853	0.13%	195,531	1,018.97%
		無 擔 保	1,323	2,610,505	0.05%			247	2,628,474	0.01%		
放款業務合計			599,029	302,478,813	0.20%	3,521,112	587.80%	251,525	276,494,170	0.09%	3,101,632	1,233.13%
			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			\$ 42,796	\$ 14,726,153	0.29%	\$ 95,633	223.46%	\$ 38,319	\$ 13,391,252	0.29%	\$ 99,637	260.02%
無追索權之應收帳款承購業務			-	44,384	-	298	-	-	-	-	-	-

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

	106年9月30日		105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）	\$ 45,237	\$ 191,009	\$ 60,151	\$ 252,433
債務清償方案及更生方案依約履行（註 2）	75,395	779,502	63,451	811,378
合 計	120,632	970,511	123,602	1,063,811

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，%

106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	B 公司－其他金融中介業	1,915,102	5.15
2	U 集團－不動產開發業	1,542,800	4.15
3	Q 公司－電信業	1,508,700	4.05
4	D 集團－不動產開發業	1,115,000	3.00
5	H 公司－其他食品及飲料零售業	1,110,600	2.98
6	T 公司－不動產開發業	930,000	2.50
7	O 公司－其他金融服務業	818,235	2.20
8	I 公司－銀行業	749,250	2.01
9	C 集團－即時餐食製造業	699,285	1.88
10	P 公司－不動產租售業	655,000	1.76

單位：新臺幣仟元，%

105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	B 公司－其他金融中介業	2,303,159	6.35
2	D 集團－不動產開發業	1,772,870	4.89
3	U 集團－不動產開發業	1,738,930	4.80
4	H 公司－其他食品及飲料零售業	1,167,800	3.22
5	V 公司－其他電信業	1,042,201	2.88
6	J 公司－其他金融中介業	1,000,000	2.76
7	O 集團－金融中介業	865,000	2.39
8	T 公司－不動產開發業	820,570	2.26
9	F 集團－化學材料製造業	800,000	2.21
10	P 公司－不動產租售業	770,000	2.12

七、市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

106 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	357,381,454	8,452,021	11,628,675	38,826,935	416,289,085
利率敏感性負債	182,813,379	159,678,406	58,018,840	20,224,435	420,735,060
利率敏感性缺口	174,568,075	(151,226,385)	(46,390,165)	18,602,500	(4,445,975)
淨 值					36,816,779
利率敏感性資產與負債比率					98.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					(12.08%)

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

105 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	310,261,760	11,579,517	18,006,180	65,905,935	405,753,392
利率敏感性負債	164,004,521	156,919,006	64,902,028	19,119,833	404,945,388
利率敏感性缺口	146,257,239	(145,339,489)	(46,895,848)	46,786,102	808,004
淨 值					35,449,049
利率敏感性資產與負債比率					100.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					2.28%

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）

106 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	542,425	76,279	446,355	1,930,693	2,995,752
利率敏感性負債	1,000,979	389,771	514,281	327,970	2,233,001
利率敏感性缺口	(458,554)	(313,492)	(67,926)	1,602,723	762,751
淨 值					52,787
利率敏感性資產與負債比率					134.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					1,444.96%

利率敏感性資產負債分析表（美金）

105 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	163,651	112,150	265,372	2,036,195	2,577,368
利率敏感性負債	960,011	253,159	424,309	371,474	2,008,953
利率敏感性缺口	(796,360)	(141,009)	(158,937)	1,664,721	568,415
淨 值					63,501
利率敏感性資產與負債比率					128.29%
利率敏感性缺口與淨值比率					895.13%

- 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		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.46	0.49
	稅 後	0.38	0.39
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.72	7.04
	稅 後	5.52	5.67
純 益 率		26.24	28.37

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

106 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	456,293,919	118,396,146	38,398,142	36,706,825	70,046,944	192,745,862	
主要到期資金流出	532,165,865	61,495,112	55,392,163	78,779,390	146,029,770	190,469,430	
期距缺口	(75,871,946)	56,901,034	(16,994,021)	(42,072,565)	(75,982,826)	2,276,432	

新臺幣到期日期限結構分析表

105 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	439,859,074	118,122,896	33,056,216	38,198,921	66,436,593	184,044,448	
主要到期資金流出	522,980,543	58,741,692	49,306,047	72,308,649	129,352,847	213,271,308	
期距缺口	(83,121,469)	59,381,204	(16,249,831)	(34,109,728)	(62,916,254)	(29,226,860)	

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

106 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	3,247,872	610,609	121,457	79,177	466,362	1,970,267
主要到期資金流出	2,844,753	1,214,283	263,414	417,577	565,655	383,824
期距缺口	403,119	(603,674)	(141,957)	(338,400)	(99,293)	1,586,443

美金到期日期限結構分析表

105 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	2,837,032	260,437	103,981	113,492	263,061	2,096,061
主要到期資金流出	2,470,089	1,060,953	251,545	273,322	447,470	436,799
期距缺口	366,943	(800,516)	(147,564)	(159,830)	(184,409)	1,659,262

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，%

	106 年 9 月 30 日	105 年 9 月 30 日
活期性存款	202,418,408	187,974,406
活期性存款比率	45.35%	43.90%
定期性存款	243,932,814	240,224,995
定期性存款比率	54.65%	56.10%
外匯存款	62,563,550	53,886,167
外匯存款比率	14.02%	12.58%

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，%

	106 年 9 月 30 日	105 年 9 月 30 日
中小企業放款	53,516,911	52,211,206
中小企業放款比率	18.10%	19.35%
消費者貸款	163,425,810	152,555,590
消費者貸款比率	55.27%	56.55%

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，%

	106 年 9 月 30 日		105 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	1,621,540	1.29%	1,736,466	1.30%
存放央行、同業透支、拆放同業	52,540,797	0.58%	66,183,123	0.60%
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	18,172,154	0.60%	17,902,778	1.11%
附賣回票(債)券投資	28,447,221	0.41%	33,526,398	0.36%
放款、貼現及押匯	294,120,291	2.14%	274,568,422	2.27%
應收帳款-信用卡循環信用餘額	14,182,249	5.11%	13,036,433	5.43%
備供出售金融資產	34,824,007	3.40%	30,304,612	3.18%
持有至到期日金融資產	13,963,347	0.58%	5,670,314	1.07%
無活絡市場之債務商品投資	49,304,362	3.49%	47,899,065	3.57%
<u>付息負債</u>				
銀行同業存款	6,425,505	0.39%	5,981,680	0.29%
附買回票(債)券投資	35,508,451	0.90%	33,765,766	0.56%
活期存款	67,851,068	0.09%	60,512,139	0.10%
活期儲蓄存款	122,778,962	0.18%	114,774,421	0.21%
定期存款	76,656,510	1.15%	75,807,488	1.12%
中華郵政轉存款	1,269,040	0.96%	1,361,374	1.09%
定期儲蓄存款	164,617,770	1.07%	167,387,885	1.24%
可轉讓定期存單	252,641	0.12%	218,670	0.26%
金融債券	11,602,930	2.77%	10,991,606	2.62%
結構型商品	53,379	1.12%	23,370	1.46%



十六、主要外幣淨部位

單位：各外幣／新臺幣仟元

	1 0 6 年 9 月 3 0 日			1 0 5 年 9 月 3 0 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 元	438,933	13,301,868	美 金	430,429	13,500,846
	日 幣	2,997,022	807,404	日 幣	2,664,081	827,341
	歐 元	7,961	285,013	人 民 幣	3,587	16,842
	瑞 士 法 郎	4,852	151,878	澳 幣	319	7,608
	英 鎊	2,066	83,893	歐 元	74	2,584

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：

106 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	吉順投資有限公司	97,059,211	3.72%	無
10	正邦建設有限公司	96,351,542	3.69%	無