



聯邦商業銀行

Union Bank Of Taiwan

重要財務業務資訊

108 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 108 年 3 月 31 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108 年 3 月 31 日 ( 經 核 閱 )		107 年 12 月 31 日 ( 經 查 核 )		107 年 3 月 31 日 ( 經 核 閱 )	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 10,204,412	1	\$ 12,677,719	2	\$ 7,283,291	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	23,362,176	4	29,262,634	5	20,586,314	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,314,290	6	36,355,695	6	29,190,158	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	38,559,452	6	33,118,474	5	37,569,039	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	95,206,672	15	94,149,872	15	96,712,238	17
12500	附賣回票券及債券投資	42,554,571	7	68,467,365	11	22,486,395	4
13000	應收款項 - 淨額	18,659,556	3	17,870,713	3	17,457,565	3
13200	本期所得稅資產	77,724	-	73,563	-	18,080	-
13500	貼現及放款 - 淨額	352,642,267	55	326,837,853	51	321,907,395	56
15000	採用權益法之投資 - 淨額	4,769,672	1	4,725,795	1	3,055,954	1
15500	其他金融資產 - 淨額	5,207,702	1	2,204,959	-	1,567,203	-
18500	不動產及設備 - 淨額	7,928,169	1	7,982,503	1	8,034,902	1
18600	使用權資產 - 淨額	1,166,645	-	-	-	-	-
	無形資產						
19007	商 譽	1,985,307	-	1,985,307	-	1,985,307	-
19009	電腦軟體	159,773	-	169,280	-	170,297	-
19000	無形資產 - 淨額合計	2,145,080	-	2,154,587	-	2,155,604	-
19300	遞延所得稅資產	509,516	-	634,777	-	1,104,368	-
19500	其他資產 - 淨額	2,706,366	-	2,490,419	-	2,363,091	1
10000	資 產 合 計	\$646,014,270	100	\$639,006,928	100	\$571,491,597	100
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 14,582,606	2	\$ 11,389,841	2	\$ 9,748,431	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	417,632	-	307,799	-	192,121	-
22500	附買回票券及債券負債	59,736,903	9	44,334,388	7	42,545,459	7
23000	應付款項	7,299,922	1	6,912,587	1	3,848,156	1
23200	本期所得稅負債	21,270	-	24,379	-	70,007	-
23500	存款及匯款	500,229,166	78	514,386,800	80	452,686,378	79
24000	應付金融債券	8,200,000	2	9,700,000	2	11,700,000	2
25500	其他金融負債	6,070	-	11,825	-	42,808	-
25600	負債準備	318,957	-	252,949	-	274,436	-
26000	租賃負債	1,141,714	-	-	-	-	-
29300	遞延所得稅負債	1,372,518	-	1,228,719	-	1,071,518	-
29500	其他負債	689,817	-	644,612	-	610,609	-
20000	負債合計	594,016,575	92	589,193,899	92	522,789,923	91
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	26,900,129	4	26,900,129	4	26,051,524	5
31103	特別股股本	2,000,000	-	2,000,000	1	2,000,000	-
31100	股本合計	28,900,129	4	28,900,129	5	28,051,524	5
31500	資本公積	8,032,413	1	8,032,413	1	8,032,413	2
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	5,988,776	1	5,988,776	1	5,165,280	1
32003	特別盈餘公積	612,656	-	612,656	-	585,206	-
32011	未分配盈餘	5,390,420	1	4,619,232	1	5,108,013	1
32000	保留盈餘合計	11,991,852	2	11,220,664	2	10,858,499	2
32500	其他權益	3,073,301	1	1,659,823	-	1,759,238	-
30000	權益合計	51,997,695	8	49,813,029	8	48,701,674	9
	負債及權益總計	\$646,014,270	100	\$639,006,928	100	\$571,491,597	100

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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	108年1月1日至3月31日		107年1月1日至3月31日	
	金 額	%	金 額	%
	利息淨收益			
41000	\$ 2,927,089	101	\$ 2,635,683	109
51000	1,304,029	45	958,032	40
49010	1,623,060	56	1,677,651	69
	利息以外淨收益			
49100	655,393	23	612,371	25
49200	644,190	22	61,572	3
49310	7,621	-	4,043	-
49750	33,664	1	22,861	1
49600	( 169,305 )	( 6 )	21,746	1
49700	24,716	1	( 3,188 )	-
49831	20,050	1	23,811	1
49863	( 420 )	-	( 411 )	-
49899	47,031	2	2,295	-
4xxxx	2,886,000	100	2,422,751	100
58200	213,156	7	142,772	6
	營業費用			
58500	930,799	32	748,105	31
59000	199,439	7	85,210	4

( 接 次 頁 )



( 承前頁 )

代 碼		108年1月1日至3月31日		107年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
59500	其他業務及管理費用	<u>684,095</u>	<u>24</u>	<u>761,765</u>	<u>31</u>
58400	營業費用合計	<u>1,814,333</u>	<u>63</u>	<u>1,595,080</u>	<u>66</u>
61001	稅前淨利	858,511	30	684,899	28
61003	所得稅費用	<u>150,487</u>	<u>5</u>	<u>54,741</u>	<u>2</u>
64000	本期淨利	<u>708,024</u>	<u>25</u>	<u>630,158</u>	<u>26</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	1,037,618	36	327,870	14
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	10,469	-	( 2,375)	-
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅	( <u>133,510</u> )	( <u>4</u> )	( <u>92,276</u> )	( <u>4</u> )
65200	不重分類至損益 之項目 ( 稅後 ) 合計	<u>914,577</u>	<u>32</u>	<u>233,219</u>	<u>10</u>
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	31,661	1	( 222,918)	( 9)
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	( 232)	-	58,352	2

( 接次頁 )



(承前頁)

代 碼		108年1月1日至3月31日		107年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	536,968	18	( 385,894)	( 16)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅利益	( 6,332)	-	49,331	2
	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	562,065	19	( 501,129)	( 21)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,476,642	51	( 267,910)	( 11)
66000	綜合利益總額	\$ 2,184,666	76	\$ 362,248	15
	每股盈餘				
67500	基本每股盈餘	\$ 0.26		\$ 0.23	
67700	稀釋每股盈餘	\$ 0.26		\$ 0.23	

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	1 0 8 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	586,017	586,017	-	-
債券投資	250,159	-	250,159	-
商業本票	34,616,935	-	34,616,935	-
資產基礎證券	61,760	-	61,760	-
受益憑證	2,204,214	2,204,214	-	-
短率連結型保本型商品	1,970,643	-	1,970,643	-
透過其他綜合損益衡量之權益工具				
股票投資	9,678,576	8,639,804	-	1,038,772
國外不動產投資信託基金	78,063	78,063	-	-
債券投資	28,802,813	-	28,802,813	-
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	199,710	-	199,710	-
<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	624,562	-	582,760	41,802
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	217,922	-	176,126	41,796



單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年3月31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	484,943	484,943	-	-
債券投資	100,186	-	100,186	-
商業本票	24,843,470	-	24,843,470	-
資產基礎證券	63,020	-	63,020	-
受益憑證	2,853,400	2,853,400	-	-
短率連結型保本型商品	437,414	-	437,414	-
透過其他綜合損益衡量之權益工具				
股票投資	10,595,467	9,597,240	-	998,227
國外不動產投資信託基金	936,587	936,587	-	-
債券投資	26,036,985	-	26,036,985	-
<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	407,725	-	376,112	31,613
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	192,121	-	160,485	31,636

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

108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	36,521	2,608	-	5,219	-	(2,546)	-	41,802
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	1,011,440	-	27,332	-	-	-	-	1,038,772

107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	48,253	(31,804)	-	30,086	-	(14,922)	-	31,613
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	962,181	-	36,046	-	-	-	-	998,227



## 2.公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

108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	36,522	2,260	-	5,938	-	(2,924)	-	41,796

107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	48,259	(1,981)	-	1,416	-	(16,058)	-	31,636



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 108 年 3 月 31 日及 107 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

年		108年3月31日					107年3月31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	184,439	97,417,094	0.19%	1,605,051	207.66%	118,803	\$86,316,719	0.14%	1,389,805	951.13%	
	無擔保	588,502	60,689,311	0.97%			27,318	65,955,631	0.04%			
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	99,888	154,157,809	0.06%	1,936,255	1938.43%	189,317	135,264,621	0.14%	1,693,813	894.70%	
	現金卡	148	29,653	0.50%	5,693	3846.62%	1,083	41,810	2.59%	983	90.77%	
	小額純信用貸款(註五)	100,126	24,387,510	0.41%	291,784	291.42%	74,566	18,314,003	0.41%	223,284	299.44%	
	其他擔保 (註六)	擔保	28,347	17,773,467	0.16%	222,817	769.95%	27,421	17,005,391	0.16%	212,322	739.28%
		無擔保	592	2,249,023	0.03%			1,299	2,529,427	0.05%		
放款業務合計		1,002,042	356,703,867	0.28%	4,061,600	405.33%	439,807	325,427,602	0.14%	3,520,207	800.40%	
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)	
信用卡業務		40,861	14,330,451	0.29%	170,960	418.39%	43,120	14,296,586	0.30%	124,716	289.23%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	654,232	-	6,542	-	-	794,797	-	7,948	-	

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

	108年3月31日		107年3月31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)	\$ 28,392	\$ 123,279	\$ 38,987	\$ 166,249
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	107,128	739,886	79,197	752,473
合計	135,520	863,165	118,184	918,722

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・%

108年3月31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	1,795,254	3.45%
2	U 集團 - 不動產開發業	1,609,400	3.10%
3	H 公司 - 其他食品及飲料零售業	1,463,000	2.81%
4	Q 公司 - 電信業	1,194,232	2.30%
5	F 公司 - 加油站業	1,179,438	2.27%
6	Y 公司 - 不動產開發業	1,000,000	1.92%
7	Z 公司 - 不動產開發業	932,000	1.79%
8	W 公司 - 不動產開發業	930,000	1.79%
9	N 公司 - 租賃業	800,000	1.54%
10	C 公司 - 即時餐食製造業	791,020	1.52%

單位：新台幣仟元・%

107年3月31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	1,875,523	3.85
2	U 集團 - 不動產開發業	1,633,050	3.35
3	Q 公司 - 電信業	1,394,797	2.86
4	H 公司 - 其他食品及飲料零售業	1,267,000	2.60
5	T 公司 - 不動產開發業	1,172,543	2.41
6	K 公司 - 其他金融、保險及不動產業	1,050,000	2.16
7	W 公司 - 不動產開發業	930,000	1.91
8	L 公司 - 電腦及電腦週邊設備批發	900,000	1.85
9	C 公司 - 即時餐食製造業	768,580	1.58
10	M 公司 - 體育用品製造業	705,000	1.45

## 七、市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

108年3月31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	448,163,655	9,910,952	14,125,964	47,003,367	519,203,938
利率敏感性負債	266,418,675	168,636,676	57,690,578	20,723,648	513,469,577
利率敏感性缺口	181,744,980	(158,725,724)	(43,564,614)	26,279,719	5,734,361
淨 值					51,777,463
利率敏感性資產與負債比率					101.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					11.08%

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

107年3月31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	371,210,469	29,918,169	9,348,867	40,074,468	450,551,973
利率敏感性負債	212,777,039	160,100,337	61,138,921	16,173,098	450,189,395
利率敏感性缺口	158,433,430	(130,182,168)	(51,790,054)	23,901,370	362,578
淨 值					48,669,742
利率敏感性資產與負債比率					100.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					0.745%

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）

108年3月31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	1,537,095	140,355	292,518	1,735,588	3,705,556
利率敏感性負債	1,714,682	380,161	399,865	405,638	2,900,346
利率敏感性缺口	(177,587)	(239,806)	(107,347)	1,329,950	805,210
淨 值					45,954
利率敏感性資產與負債比率					127.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					1,752.21%

## 利率敏感性資產負債分析表 (美金)

107年3月31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	787,168	150,396	504,146	1,669,251	3,110,961
利率敏感性負債	1,127,928	379,428	498,696	380,055	2,386,107
利率敏感性缺口	(340,760)	(229,032)	5,450	1,289,196	724,854
淨 值					37,253
利率敏感性資產與負債比率					130.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					1,945.76%

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		108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.13	0.12
	稅 後	0.11	0.11
普 通 股 淨 值 報 酬 率	稅 前	2.10	1.79
	稅 後	1.73	1.64
純 益 率		24.53	26.01

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

108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	580,420,754	153,481,013	41,692,171	38,074,565	96,907,745	250,265,260
主要到期資金流出	659,335,800	93,179,714	85,339,879	89,239,017	160,230,770	231,346,420
期距缺口	(78,915,046)	60,301,299	(43,647,708)	(51,164,452)	(63,323,025)	18,918,840

新台幣到期日期限結構分析表

107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	507,050,477	129,040,448	38,669,415	35,629,012	88,619,423	215,092,179
主要到期資金流出	569,864,278	71,732,971	66,388,996	78,678,356	148,055,085	205,008,870
期距缺口	(62,813,801)	57,307,477	(27,719,581)	(43,049,344)	(59,435,662)	10,083,309

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

108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	3,928,215	859,375	840,232	142,923	300,359	1,785,326
主要到期資金流出	3,927,224	932,248	1,308,867	424,607	484,482	777,020
期距缺口	991	(72,873)	(468,635)	(281,684)	(184,123)	1,008,306

## 美金到期日期限結構分析表

107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	3,345,980	433,115	538,624	167,925	504,148	1,702,168
主要到期資金流出	3,289,109	1,210,083	358,252	420,606	554,602	745,566
期距缺口	56,871	(776,968)	180,372	(252,681)	(50,454)	956,602

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，%

	108年3月31日	107年3月31日
活期性存款	221,854,642	206,422,813
活期性存款比率	44.36%	45.60%
定期性存款	278,219,217	246,257,692
定期性存款比率	55.64%	54.40%
外匯存款	69,168,214	65,229,072
外匯存款比率	13.83%	14.41%

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，%

	108年3月31日	107年3月31日
中小企業放款	67,538,689	60,065,391
中小企業放款比率	19.23%	18.75%
消費者貸款	198,612,820	173,186,190
消費者貸款比率	56.56%	54.06%

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·%

	108年3月31日		107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	3,138,198	2.10%	1,830,186	1.83%
存放央行、同業透支、拆放同業	21,433,163	0.70%	16,926,791	0.49%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,443,569	0.70%	31,392,586	0.56%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27,002,459	3.34%	32,158,391	2.84%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	96,054,342	2.06%	94,785,263	2.09%
附賣回票(債)券投資	54,021,543	0.58%	25,158,414	0.42%
放款、貼現及押匯	345,658,403	2.20%	323,103,646	2.10%
應收信用卡款項	15,290,743	5.43%	14,796,460	5.22%
<u>付息負債</u>				
銀行同業存款	10,891,376	0.47%	8,819,068	0.35%
附買回票(債)券投資	56,818,823	1.87%	41,963,484	1.02%
活期存款	80,227,826	0.13%	73,610,681	0.11%
活期儲蓄存款	134,538,483	0.17%	127,735,263	0.17%
定期存款	111,099,548	1.55%	81,709,344	1.33%
中華郵政轉存款	5,599,730	0.88%	1,167,390	0.95%
定期儲蓄存款	170,353,501	1.07%	162,607,750	1.07%
可轉讓定期存單	2,151,879	0.65%	239,050	0.10%
金融債	9,233,333	2.83%	11,700,000	2.82%
結構型商品	10,112	1.69%	36,568	1.47%

## 十六、主要外幣淨部位

單位：各外幣 / 新台幣仟元

	1 0 8 年 3 月 3 1 日			1 0 7 年 3 月 3 1 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	368,371	11,355,047	美	元	415,475	12,098,624
	日	幣	2,566,115	714,291	日	幣	3,424,555	938,304
	英	鎊	5,181	208,061	歐	元	238	8,558
	歐	元	580	20,064	英	鎊	324	7,241
	澳	幣	298	6,505	人	民	幣	684

## 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：

108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	仲利投資有限公司	214,999,927	7.43%	無
2	百盛投資有限公司	145,138,058	5.02%	8,167,281 (特別股)
3	天聖投資有限公司	133,383,217	4.61%	無
4	全成投資有限公司	133,026,488	4.60%	4,103,103 (特別股)
5	建元投資有限公司	124,174,043	4.29%	無
6	偉志投資有限公司	118,880,401	4.11%	無
7	鉅寶投資有限公司	111,858,801	3.87%	無
8	坤哲投資有限公司	107,631,839	3.72%	無
9	吉順投資有限公司	99,970,987	3.45%	無
10	寶興建設有限公司	99,280,468	3.43%	5,586,760 (特別股)