

金管銀法字第 10310006010 號令規定應揭露事項

一、個別財務報告

1. 資產負債表：

彰化商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國 105 年 12 月 31 日暨民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	105 年 12 月 31 日		104 年 12 月 31 日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$45,199,330	2	\$31,225,679	2
11500	存放央行及拆借金融同業	194,825,223	10	146,654,212	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,699,024	2	43,518,615	2
12300	避險之衍生金融資產	86,265	-	192,521	-
13000	應收款項-淨額	20,280,261	1	19,729,443	1
13200	本期所得稅資產	56,689	-	55,436	-
13500	貼現及放款-淨額	1,367,259,890	68	1,321,934,363	69
14000	備供出售金融資產-淨額	76,824,866	4	67,415,202	3
14500	持有至到期日金融資產-淨額	204,864,541	10	205,777,255	11
15500	其他金融資產-淨額	23,097,828	1	31,748,420	2
18500	不動產及設備-淨額	20,801,823	1	22,253,008	1
18700	投資性不動產-淨額	13,753,981	1	12,536,509	1
19000	無形資產-淨額	423,465	-	500,710	-
19300	遞延所得稅資產	2,447,734	-	2,367,489	-
19500	其他資產-淨額	530,584	-	348,357	-
10000	資產總計	\$2,005,151,504	100	\$1,906,257,219	100
代碼	負債及權益				
	負債				
21000	央行及金融同業存款	\$139,162,582	7	\$124,025,228	7
21500	同業融資	-	-	3,879,840	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,093,146	1	22,732,139	1
22501	附買回票券及債券負債	2,954,981	-	4,612,047	-
23000	應付款項	33,834,971	2	23,164,932	1
23200	本期所得稅負債	550,984	-	146,692	-
23500	存款及匯款	1,624,429,817	81	1,547,739,711	81
24000	應付金融債券	31,375,226	2	35,176,580	2
25500	其他金融負債	2,718,964	-	1,075,196	-
25600	負債準備	4,524,224	-	4,371,316	-
29300	遞延所得稅負債	6,672,201	-	6,644,859	1
29500	其他負債	3,310,883	-	3,213,720	-
20000	負債總計	1,867,627,979	93	1,776,782,260	93
	權益				
	股本				
31101	普通股	89,647,626	5	84,573,232	5
32001	保留盈餘				
	法定盈餘公積	23,784,945	1	20,291,944	1

(接次頁)

	(承前頁)				
32003	特別盈餘公積	12,020,521	1	12,020,521	1
32011	累積盈餘	11,970,239	-	11,613,831	-
	其他權益				
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(8,125)	-	733,874	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	108,319	-	241,557	-
30000	權益總計	<u>137,523,525</u>	<u>7</u>	<u>129,474,959</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$2,005,151,504</u>	<u>100</u>	<u>\$1,906,257,219</u>	<u>100</u>

2.綜合損益表：

彰化商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼	項目	105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日		104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$32,589,526	105	\$32,991,503	111
51000	利息費用	(10,862,757)	(35)	(12,075,574)	(40)
49010	利息淨收益	<u>21,726,769</u>	<u>70</u>	<u>20,915,929</u>	<u>71</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	5,411,772	17	4,905,306	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,071,330	7	406,788	1
49300	備供出售金融資產之已實現損益	432,225	1	280,188	1
49600	兌換損益	279,662	1	1,647,056	6
49800	其他利息以外淨損益	1,086,723	4	1,501,767	5
4xxxx	淨收益	<u>31,008,481</u>	<u>100</u>	<u>29,657,034</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(1,138,044)	(4)	(329,372)	(1)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(10,549,116)	(34)	(10,193,168)	(35)
59000	折舊及攤銷費用	(717,900)	(2)	(702,268)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(4,520,380)	(15)	(4,686,025)	(16)
61001	稅前淨利	<u>14,083,041</u>	<u>45</u>	<u>13,746,201</u>	<u>46</u>
61003	所得稅費用	(1,997,069)	(6)	(2,102,864)	(7)
64000	本期淨利	<u>12,085,972</u>	<u>39</u>	<u>11,643,337</u>	<u>39</u>
	其他綜合損益				
65200	不重分類至損益之項目：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	(243,501)	-	(445,513)	(1)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	41,395	-	75,737	-
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	(883,139)	(3)	(10,707)	-
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	(127,868)	-	551,907	2
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	135,770	-	(95)	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(1,077,343)</u>	<u>(3)</u>	<u>171,329</u>	<u>1</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$11,008,629</u>	<u>36</u>	<u>\$11,814,666</u>	<u>40</u>
	每股盈餘				
67501	基本	<u>\$1.35</u>		<u>\$1.30</u>	
67701	稀釋	<u>\$1.34</u>		<u>\$1.29</u>	

3. 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元；%

項 目		105年12月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
企業 金融	擔 保	1,281,512	432,229,261	0.30%	4,639,707	362.05%
	無擔保	959,523	506,445,268	0.19%	5,555,562	578.99%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	774,431	278,084,284	0.28%	4,224,539	545.50%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	5,849	1,862,280	0.31%	19,948	341.05%
	其 他 擔 保 (註 6)	493,975	163,274,105	0.30%	1,667,738	337.62%
	無擔保	552	1,487,667	0.04%	15,481	2,804.53%
放款業務合計		3,515,842	1,383,382,865	0.25%	16,122,975	458.58%

項 目		104年12月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
企業 金融	擔 保	1,396,999	389,922,671	0.36%	3,641,728	260.68%
	無擔保	474,616	507,793,570	0.09%	5,901,103	1,243.34%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	633,884	285,913,032	0.22%	4,288,695	676.57%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	1,416	1,736,436	0.08%	20,982	1,481.78%
	其 他 擔 保 (註 6)	325,055	150,979,061	0.22%	2,264,686	696.71%
	無擔保	10,537	1,724,485	0.61%	17,698	167.96%
放款業務合計		2,842,507	1,338,069,255	0.21%	16,134,892	567.63%

項 目		105年12月31日				
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
信用卡業務		2,468	1,726,689	0.14%	19,119	774.68%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	7,840,444	-	78,404	-

項 目		104年12月31日				
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
信用卡業務		5,499	1,633,468	0.34%	19,340	351.70%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	8,369,870	-	23,077	-

註 1：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 2：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 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；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 4：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 5：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 6：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 7：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。

註 8：本行未辦理現金卡發行業務。

4.免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

業務別	105年12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
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	52	2,105
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	275	13,677
合計	327	15,782

業務別	104年12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
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	82	2,945
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	399	9,443
合計	481	12,388

註1：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額，係依行政院金融監督管理委員會95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。

註2：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函規定揭露。

5.授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元；%

年 度	105年12月31日			104年12月31日				
	排 名 (註1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%) (註4)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%) (註4)	
1	A	企業集團塑膠皮、板、管材製造業	33,300,793	24.21%	B	股份有限公司鐵路運輸業	33,586,063	25.94%
2	B	股份有限公司鐵路運輸業	30,647,034	22.28%	A	企業集團石油及煤製品製造業	29,114,264	22.49%
3	C	企業集團民用航空運輸業	22,115,079	16.08%	C	企業集團民用航空運輸業	22,648,185	17.49%
4	D	企業集團建築工程業	16,276,245	11.84%	E	企業集團石油化工原料製造業	11,081,682	8.56%
5	E	企業集團水泥製造業	14,405,642	10.48%	D	企業集團建築工程業	10,786,085	8.33%
6	F	企業集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	8,289,270	6.03%	K	企業集團鋼鐵冶煉業	8,296,438	6.41%
7	G	企業集團未分類其他金融服務業	7,857,038	5.71%	I	企業集團鋼鐵鑄造業	7,516,703	5.81%
8	H	企業集團不動產開發業	7,689,000	5.59%	H	企業集團不動產開發業	7,172,000	5.54%
9	I	企業集團鋼鐵鑄造業	7,539,485	5.48%	F	企業集團液晶面板及其組件製造業	6,876,717	5.31%
10	J	企業集團液晶面板及其組件製造業	7,535,032	5.48%	G	企業集團未分類其他金融中介業	6,414,158	4.95%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業，該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

6.利率敏感性資產負債分析表

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

105年12月31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	1,269,307,194	40,458,358	22,450,149	91,540,909	1,423,756,610
利率敏感性負債	333,593,854	791,540,046	101,368,336	31,089,085	1,257,591,321
利率敏感性缺口	935,713,340	(751,081,688)	(78,918,187)	60,451,824	166,165,289
淨 值					115,193,351
利率敏感性資產與負債比率%					113.21%
利率敏感性缺口與淨值比率%					144.25%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

104年12月31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	1,267,507,477	27,129,583	13,415,785	86,585,684	1,394,638,529
利率敏感性負債	335,247,723	748,037,555	105,659,727	24,828,487	1,213,773,492
利率敏感性缺口	932,259,754	(720,907,972)	(92,243,942)	61,757,197	180,865,037
淨 值					111,678,202
利率敏感性資產與負債比率%					114.90%
利率敏感性缺口與淨值比率%					161.95%

- 註：1. 本表係指全行新臺幣部分之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
 2. 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。
 3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債
 4. 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）

105年12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	11,695,399	1,255,645	1,194,422	228,174	14,373,640
利率敏感性負債	14,170,543	746,860	767,441	20,036	15,704,880
利率敏感性缺口	(2,475,144)	508,785	426,981	208,138	(1,331,240)
淨 值					367,773
利率敏感性資產與負債比率%					91.52%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(361.97%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

104 年 12 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	10,381,782	905,269	52,120	92,517	11,431,688
利率敏感性負債	11,790,745	504,859	648,353	75	12,944,032
利率敏感性缺口	(1,408,963)	400,410	(596,233)	92,442	(1,512,344)
淨 值					244,438
利率敏感性資產與負債比率%					88.32%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(618.70%)

- 註：1. 本表係填報全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
 2. 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。
 3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債
 4. 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）

7. 獲利能力

單位：%

項 目		105年12月31日	104年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.72%	0.74%
	稅 後	0.62%	0.63%
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.55%	11.05%
	稅 後	9.05%	9.36%
純 益 率		38.98%	39.24%

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產
 2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益
 4. 稅前（後）損益係指當期損益金額

8. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11天至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	1,715,407,610	217,882,071	175,326,732	228,633,704	148,631,534	238,682,665	706,250,904
主要到期資金流出	2,222,080,238	142,241,450	148,319,598	348,521,395	264,651,463	443,541,393	874,804,939
期距缺口	(506,672,628)	75,640,621	27,007,134	(119,887,691)	(116,019,929)	(204,858,728)	(168,554,035)

註：本表係指全行新臺幣部分之金額。

新臺幣到期日期限結構分析表

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11天至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	1,623,502,234	215,059,161	181,532,162	194,333,821	107,210,544	154,925,867	770,440,679
主要到期資金流出	2,229,849,144	103,582,737	193,408,578	325,083,300	241,528,797	497,461,930	868,783,802
期距缺口	(606,346,910)	111,476,424	(11,876,416)	(130,749,479)	(134,318,253)	(342,536,063)	(98,343,123)

註：本表係指全行新臺幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

105 年 12 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	22,387,536	8,975,508	4,198,450	2,006,425	2,684,110	4,523,043
主要到期資金流出	27,799,842	9,713,083	5,422,109	2,914,319	4,358,604	5,391,727
期距缺口	(5,412,306)	(737,575)	(1,223,659)	(907,894)	(1,674,494)	(868,684)

註：本表係指全行美金部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

104 年 12 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	19,218,912	7,507,420	4,017,235	1,801,543	1,302,600	4,590,114
主要到期資金流出	24,301,953	8,835,716	3,764,253	2,992,149	3,890,522	4,819,313
期距缺口	(5,083,041)	(1,328,296)	252,982	(1,190,606)	(2,587,922)	(229,199)

註：本表係指全行美金部分之金額。

9. 資本適足性

分析項目		年度 (註 2)		
		105年12月31日	104年12月31日	
自有資本	普通股權益資本	121,271,653	112,853,258	
	其他第一類資本	2,332,643	2,606,267	
	第二類資本	43,971,841	38,454,781	
	自有資本	167,576,137	153,914,306	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,330,834,716	1,249,155,462
		內部評等法	-	-
		資產證券化	17,711	22,558
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法/選擇性標準法	50,906,050	46,064,950
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	13,292,788	11,798,713
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額		1,395,051,265	1,307,041,683	
資本適足率		12.01%	11.78%	
普通股權益占風險性資產之比率		8.69%	8.63%	
第一類資本占風險性資產之比率		8.86%	8.83%	
槓桿比率		5.76%	5.65%	

- 註：1. 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。
2. 年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。
3. 本表之計算公式：
- (1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
- (5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

10. 出售不良債權交易資訊：

105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成 內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
105.08.02	Deutsche Bank AG, London Branch	國際聯貸案 (外幣無擔保放款)	\$ -	\$177,972	\$177,972	無	無

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成 內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
104.04.02	Wells Fargo Bank	無擔保借款 債權	\$ -	\$ 20,435	\$ 20,435	無	無

11. 轉投資事業相關資訊：

被投資公司名稱 (註 1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面 金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形 (註 1)			備註	
						現股股數	擬制持股 股數 (註 2)	合計 股數 持股比例		
元富證券股份有限公司	台北市	證券自營、經紀及承銷業務	3.95%	576,092	-	64,152,806	-	64,152,806	3.95%	
亞太電信股份有限公司	台北市	第一及第二類電信事業	0.35%	155,250	-	15,000,000	-	15,000,000	0.35%	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路經營業	0.79%	818,800	-	44,500,000	-	44,500,000	0.79%	
台灣證券交易所股份有限公司	台北市	有價證券之集中買賣與結算交割等業務	3.00%	72,012	-	20,310,706	-	20,310,706	3.00%	
台灣糖業股份有限公司	台南市	糖類及農作物相關產品製造、中西藥及化妝品批發零售	0.41%	44,309	-	23,246,159	-	23,246,159	0.41%	
台灣電力股份有限公司	台北市	發電、輸配電及電纜安裝工程	0.71%	1,872,923	-	235,726,532	-	235,726,532	0.71%	
台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣、外幣拆款及換匯交易	3.53%	7,000	-	700,000	-	700,000	3.53%	
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存提款機買賣、租賃及維修	5.00%	1,250	-	125,000	-	125,000	5.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	一般投資	4.95%	500,000	-	54,000,000	-	54,000,000	4.95%	
野村證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託	4.09%	18,043	-	1,413,725	-	1,413,725	4.09%	
財金資訊股份有限公司	台北市	第二類電信事業	1.16%	46,446	-	6,047,370	-	6,047,370	1.16%	
台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所	1.00%	20,000	-	3,060,002	-	3,060,002	1.00%	

被投資公司名稱 (註1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳 面額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註1)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註2)	合計 股數	持股比例	
台灣金聯資產管理 股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收 買業務	11.35%	1,500,000	-	150,000,000	-	150,000,000	11.35%	
台灣金融資產服務 股份有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣 業務	2.94%	50,000	-	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	
財宏科技股份有限 公司	台北市	金融資訊系統開發	4.12%	9,860	-	905,475	-	905,475	4.12%	
台灣集中保管結算 所股份有限公司	台北市	證券集中保管業	0.08%	6,749	-	292,499	-	292,499	0.08%	
陽光資產管理股份 有限公司	台北市	金融機構金錢債權收 買業務	0.70%	417	-	41,768	-	41,768	0.70%	
臺灣行動支付股份 有限公司	台北市	電子資料供應服務業 務	3.00%	18,000	-	1,800,000	-	1,800,000	3.00%	
順大裕股份有限公 司	台中市	各種農產品之冷凍冷 藏	4.77%	(註3)	-	5,748,382	-	5,748,382	4.77%	
七億建築經理股份 有限公司	新北市	住宅及大樓開發租賃 業	1.47%	(註3)	-	556,965	-	556,965	1.47%	

註：1. 凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

2. (1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

3. 本行投資之順大裕及七億建築經理股份有限公司，業已全數提列損失。

二、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，%

	105年12月31日	104年12月31日
活期性存款	947,103,849	883,129,071
活期性存款比率	58.35	57.07
定期性存款	675,973,927	664,332,833
定期性存款比率	41.65	42.93
外匯存款	379,562,667	339,619,134
外匯存款比率	23.39	21.95

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 ÷ 全行存款總餘額。

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。

三、 中小企業放款及消費者貸款之餘額及放款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
中小企業放款	406,613,651	383,990,316
中小企業放款比率	34.88	34.26
消費者貸款	292,337,496	298,041,573
消費者貸款比率	25.08	26.59

註 1：中小企業放款比率（國內）＝中小企業放款（國內）÷放款總餘額（國內）；消費者貸款比率（國內）＝消費者貸款（國內）÷放款總餘額（國內）。

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）。

四、 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

	105 年 1~12 月		104 年 1~12 月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
央行、存同及拆同	255,856,536	1.12	280,815,481	1.26
應收帳款(含承購)	4,241,448	1.66	4,298,030	1.42
貼現及放款(含買匯及押匯)	1,349,006,068	1.94	1,304,111,933	2.03
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,128,244	0.98	36,636,251	1.13
備供出售金融資產	69,484,390	2.35	57,670,956	2.16
持有至到期日金融資產	194,720,499	0.69	193,726,844	0.88
無活絡市場之債務商品投資	1,401,199	2.86	2,218,516	3.24
附賣回票券及債券投資	3,811	0.11	0	0.00
付息負債				
銀行同業存款及拆放同業	195,275,024	0.80	234,391,122	0.73
存款	1,553,286,412	0.59	1,483,417,666	0.69
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,965,568	4.19	15,895,487	4.19
附買回票債券負債	4,029,405	0.27	5,506,882	0.51
結構型商品	2,014,831	2.60	594,536	3.05
應付金融債券	32,250,396	1.84	44,886,932	2.25

五、 主要外幣淨部位

單位：各幣別仟元

主要外幣淨部位 (市場風險)	105年12月31日			104年12月31日			
	原幣		折合新臺幣	原幣		折合新臺幣	
1	USD	109,308	3,521,888	1	USD	37,028	1,217,494
2	CNY	79,896	369,438	2	GBP	6,202	302,347
3	EUR	319	10,848	3	CNY	59,857	298,864
4	HKD	1,320	5,484	4	AUD	2,281	54,693
5	GBP	137	5,441	5	EUR	470	16,891

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

六、 重大資產買賣處分情形

編號	項 目	說 明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額10%以上。	無
2	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額10%以上。	無
3	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額10%以上。	無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新臺幣五百萬元以上。	無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額10%以上。	無
6	出售不良債權交易。	詳第一項之10.
7	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

七、 持股前十名股東

	股 東 姓 名	持 有 股 數	持 股 比 率 (%)	股 權 設 質 股 數
1	台新金融控股股份有限公司	2,021,212,165	22.55	
2	財政部	1,093,072,201	12.19	
3	龍巖股份有限公司	351,474,954	3.92	331,579,000
4	第一商業銀行股份有限公司	246,968,275	2.75	
5	行政院國家發展基金管理會	246,494,217	2.75	
6	成昌投資股份有限公司	155,690,648	1.74	146,500,000
7	花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶	88,197,137	0.98	
8	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	87,482,111	0.98	
9	永三企業股份有限公司	82,998,223	0.93	58,000,000
10	臺灣菸酒股份有限公司	82,822,425	0.92	
	合 計	4,456,412,356	49.71	536,079,000