

金管銀法字第 10310006010 號令規定應揭露事項

一、個體財務報告

1. 資產負債表：

彰化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	\$50,393,211	3	\$39,586,187	2	\$43,243,133	2
11500	存放央行及拆借金融同業	111,940,677	6	109,277,694	6	102,954,209	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	54,497,689	3	37,825,737	2	33,311,396	2
12300	避險之衍生金融資產	128,501	-	27,629	-	28,649	-
13000	應收款項-淨額	19,742,472	1	21,865,339	1	23,247,887	1
13200	本期所得稅資產	275,599	-	581,958	-	617,786	-
13500	貼現及放款-淨額	1,327,288,065	70	1,259,366,749	69	1,225,692,725	69
14000	備供出售金融資產-淨額	62,337,960	3	46,145,608	3	46,356,338	3
14500	持有至到期日金融資產-淨額	199,922,565	10	183,637,059	10	184,329,877	10
15000	採用權益法之投資-淨額	510,120	-	528,399	-	464,434	-
15500	其他金融資產-淨額	40,550,937	2	78,722,662	5	80,811,109	5
18500	不動產及設備-淨額	22,287,861	1	23,818,940	1	23,762,936	1
18700	投資性不動產-淨額	12,537,514	1	11,012,440	1	11,013,991	1
19000	無形資產-淨額	438,274	-	473,336	-	493,870	-
19300	遞延所得稅資產	2,798,930	-	3,186,032	-	2,475,329	-
19500	其他資產 -淨額	491,024	-	392,392	-	474,378	-
10000	資產總計	<u>\$1,906,141,399</u>	<u>100</u>	<u>\$1,816,448,161</u>	<u>100</u>	<u>\$1,779,278,047</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及金融同業存款	\$145,131,360	8	\$124,155,182	7	\$148,573,373	8
21500	同業融資	2,735,680	-	950,100	-	456,750	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,104,941	1	20,858,363	1	2,648,137	-
22300	避險之衍生性金融負債-淨額	-	-	-	-	37,977	-
22501	附買回票券及債券負債	4,288,651	-	4,526,694	-	4,737,601	-
23000	應付款項	40,984,579	2	29,412,505	2	28,672,915	2
23200	本期所得稅負債	178,649	-	806,295	-	313,761	-
23500	存款及匯款	1,502,272,961	79	1,453,680,321	80	1,414,802,136	80
24000	應付債券	43,663,946	2	48,463,938	3	48,262,373	3
25500	其他金融負債	918,627	-	624,416	-	694,086	-
25600	負債準備	3,987,007	-	4,034,679	-	3,855,278	-
29300	遞延所得稅負債	7,070,374	1	6,738,024	-	6,595,397	-
29500	其他負債	3,564,845	-	2,956,543	-	2,725,682	-
20000	負債總計	<u>1,778,901,620</u>	<u>93</u>	<u>1,697,207,060</u>	<u>93</u>	<u>1,662,375,466</u>	<u>93</u>

(接次頁)

(承前頁)

權益							
股本							
31101	普通股	84,573,232	4	79,040,404	5	79,040,404	4
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	20,291,944	1	17,022,790	1	17,022,790	1
32003	特別盈餘公積	12,020,521	1	12,020,521	1	12,020,521	1
32011	累積盈餘	9,538,631	1	10,723,060	-	9,150,836	1
其他權益							
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,033,393	-	750,956	-	296,778	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	(217,942)	-	(316,630)	-	(628,748)	-
30000	權益總計	<u>127,239,779</u>	<u>7</u>	<u>119,241,101</u>	<u>7</u>	<u>116,902,581</u>	<u>7</u>
負債及權益總計		<u>\$1,906,141,399</u>	<u>100</u>	<u>\$1,816,448,161</u>	<u>100</u>	<u>\$1,779,278,047</u>	<u>100</u>

2.綜合損益表：

彰化商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

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	項目	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	%
41000	利息收入	\$24,636,607	115	\$23,722,823	121
51000	利息費用	(9,103,438)	(42)	(9,410,012)	(48)
49010	利息淨收益	<u>15,533,169</u>	<u>73</u>	<u>14,312,811</u>	<u>73</u>
利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	3,089,994	15	2,998,353	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	83,444	-	824,934	4
49300	備供出售金融資產之已實現損益	278,932	1	95,166	1
49600	兌換損益	1,487,760	7	568,396	3
49750	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	394,120	2	348,434	2
49800	其他利息以外淨損益	488,926	2	474,992	2
4xxxx	淨收益	<u>21,356,345</u>	<u>100</u>	<u>19,623,086</u>	<u>100</u>
58200	呆帳迴轉利益及保證責任準備提存	810,320	4	1,543,004	8
營業費用					
58500	員工福利費用	(7,389,028)	(35)	(7,262,886)	(37)
59000	折舊及攤銷費用	(525,260)	(2)	(536,042)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(3,405,404)	(16)	(2,867,778)	(15)
61001	稅前淨利	<u>10,846,973</u>	<u>51</u>	<u>10,499,384</u>	<u>53</u>
61003	所得稅費用	(1,648,612)	(8)	(1,385,836)	(7)
64000	本期淨利	<u>9,198,361</u>	<u>43</u>	<u>9,113,548</u>	<u>46</u>
其他綜合損益					
65300	後續可能重分類至損益之項目				
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	349,401	2	148,756	1
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	89,588	-	(113,950)	(1)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(57,864)	-	332	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>381,125</u>	<u>2</u>	<u>35,138</u>	<u>-</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$9,579,486</u>	<u>45</u>	<u>\$9,148,686</u>	<u>46</u>
每股盈餘					
67501	基本	<u>\$1.09</u>		<u>\$1.08</u>	
67701	稀釋	<u>\$1.08</u>		<u>\$1.07</u>	

3. 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元；%

項 目		104年9月30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	1,423,892	378,061,776	0.38%	4,369,500	306.87%
	無擔保	466,527	527,202,692	0.09%	6,500,096	1393.29%
消費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	547,983	286,793,564	0.19%	2,548,444	465.06%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	9,639	1,653,800	0.58%	22,294	231.29%
	其 他 擔 保 (註 6) 無擔保	180,758 10,843	146,640,462 1,675,582	0.12% 0.65%	1,283,616 15,861	710.13% 146.28%
放款業務合計		2,639,642	1,342,027,876	0.20%	14,739,811	558.40%

項 目		103年9月30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	1,478,135	350,432,164	0.42%	4,724,242	319.61%
	無擔保	260,465	464,148,066	0.06%	5,725,693	2198.26%
消費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	524,180	288,999,990	0.18%	2,252,803	429.78%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	9,962	1,486,386	0.67%	20,129	202.06%
	其 他 擔 保 (註 6) 無擔保	377,820 14,464	132,838,198 1,552,510	0.28% 0.93%	1,027,223 14,499	271.88% 100.24%
放款業務合計		2,665,026	1,239,457,314	0.22%	13,764,589	516.49%

項 目		104年9月30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		3,396	1,477,310	0.23%	16,477	485.19%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	7,136,195	-	20,412	-

項 目		103年9月30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		2,976	1,304,296	0.23%	14,702	494.02%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	10,738,369	-	31,044	-

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	104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
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	91	3,229
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	446	8,434
合計	537	11,663

業務別	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
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	141	4,277
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	545	7,250
合計	686	11,527

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	104年9月30日			103年9月30日		
	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(%)	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(%)
1	A企業集團其他化學製品製造業	35,279,510	27.73%	A企業集團石油及煤製品製造業	35,005,024	29.94%
2	B公司鐵路運輸業	33,717,479	26.50%	B公司鐵路運輸業	34,193,122	29.25%
3	C企業集團航空運輸業	21,796,141	17.13%	C企業集團航空運輸業	18,402,608	15.74%
4	D企業集團海洋水運業	15,467,396	12.16%	E企業集團建築工程業	9,997,674	8.55%
5	E企業集團建築工程業	11,039,718	8.68%	G企業集團液晶面板及其他組件製造業	8,383,425	7.17%
6	F企業集團不動產開發業	7,696,440	6.05%	D企業集團海洋水運業	7,280,725	6.23%
7	G企業集團液晶面板及其他組件製造業	7,230,002	5.68%	H企業集團鋼鐵鑄造業	6,914,627	5.91%
8	H企業集團鋼鐵鑄造業	7,028,768	5.52%	K企業集團其他綜合商品零售業	6,348,984	5.43%
9	I企業集團【液晶面板及其組件製造業】	5,776,063	4.54%	F企業集團未分類其他金融中介業	5,636,160	4.82%
10	J企業集團電腦及其周邊設備、軟體批發業	5,596,179	4.40%	L企業集團鋼鐵冶煉業	5,618,104	4.81%

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）

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	1,245,017,067	44,994,693	8,313,009	86,813,246	1,385,138,015
利率敏感性負債	354,023,811	734,431,557	86,271,464	29,766,009	1,204,492,841
利率敏感性缺口	890,993,256	(689,436,864)	(77,958,455)	57,047,237	180,645,174
淨 值					110,140,656
利率敏感性資產與負債比率%					115.00%
利率敏感性缺口與淨值比率%					164.01%

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	1,170,582,823	33,608,704	2,654,988	90,493,082	1,297,339,597
利率敏感性負債	360,585,984	704,224,057	85,354,702	30,280,040	1,180,444,783
利率敏感性缺口	809,996,839	(670,615,353)	(82,699,714)	60,213,042	116,894,814
淨 值					100,493,997
利率敏感性資產與負債比率%					109.90%
利率敏感性缺口與淨值比率%					116.32%

- 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）

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	9,025,765	1,063,674	54,075	276,484	10,419,998
利率敏感性負債	10,598,144	523,207	620,639	515,967	12,257,957
利率敏感性缺口	(1,572,379)	540,467	(566,564)	(239,483)	(1,837,959)
淨 值					222,654
利率敏感性資產與負債比率%					85.01%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(825.48%)

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	10,139,411	1,566,630	572,115	94,863	12,373,019
利率敏感性負債	11,415,622	657,097	951,151	41	13,023,911
利率敏感性缺口	(1,276,211)	909,533	(379,036)	94,822	(650,892)
淨 值					336,300
利率敏感性資產與負債比率%					95.00%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(193.55%)

- 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	104年9月30日	103年9月30日
資產報酬率	稅 前	0.58%
	稅 後	0.49%
淨值報酬率	稅 前	8.80%
	稅 後	7.46%
純 益 率	43.07%	46.44%

- 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

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					
		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	1,620,618,578	188,465,980	176,826,322	260,829,780	96,982,875	138,330,482	759,183,139
主要到期資金流出	2,192,317,772	117,594,077	145,869,215	361,153,461	276,793,109	449,778,617	841,129,293
期距缺口	(571,699,194)	70,871,903	30,957,107	(100,323,681)	(179,810,234)	(311,448,135)	(81,946,154)

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

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					
		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	1,488,043,349	153,413,319	152,636,250	226,940,492	96,516,758	131,013,547	727,522,983
主要到期資金流出	2,117,025,307	106,071,387	127,796,793	312,403,467	256,397,038	451,928,966	862,427,656
期距缺口	(628,981,958)	47,341,932	24,839,457	(85,462,975)	(159,880,280)	(320,915,419)	(134,904,673)

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

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	17,726,042	5,284,297	4,469,514	2,235,274	1,246,127	4,490,830
主要到期資金流出	22,316,622	7,246,365	3,579,336	2,651,152	4,046,892	4,792,877
期距缺口	(4,590,580)	(1,962,068)	890,178	(415,878)	(2,800,765)	(302,047)

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

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	17,971,702	5,690,640	3,487,323	2,355,354	2,293,882	4,144,503
主要到期資金流出	22,927,097	8,200,019	3,475,036	2,434,766	4,391,802	4,425,474
期距缺口	(4,955,395)	(2,509,379)	12,287	(79,412)	(2,097,920)	(280,971)

註：本表係指全行美金部分之金額。

9. 資本適足性

本表於第 1 季及第 3 季得免予揭露。

10. 出售不良債權交易資訊：

104 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

交易日期 (簽約日)	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值 (註)	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

103 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

交易日期 (簽約日)	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值 (註)	售 價	處 分 損 益	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 本 行 之 關 係
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸 款	\$ 60,575	\$ 128,349	\$ 67,774	無	無
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸 款	49,558	107,866	58,308	無	無
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸 款	49,475	106,238	56,763	無	無

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成 內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸 款	67,342	146,899	79,557	無	無
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸 款	67,301	146,608	79,307	無	無
103.02.24	Deutsche Bank AG Lodon Branch	船舶抵押貸 款	73,029	211,903	138,874	無	無
103.02.24	Deutsche Bank AG Lodon Branch	船舶抵押貸 款	47,703	137,011	89,308	無	無
103.03.17	Macquarie Bank Limited	船舶抵押貸 款	82,847	232,661	149,814	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

11.轉投資事業相關資訊：

本表於第 1 季及第 3 季得免予揭露。

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；%

	104 年 9 月 30 日	103 年 9 月 30 日
活期性存款	853,985,331	790,295,959
活期性存款比率	56.90	55.88
定期性存款	646,788,150	623,894,117
定期性存款比率	43.10	44.12
外匯存款	314,588,426	270,367,540
外匯存款比率	20.96	19.12

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，%

	104 年 9 月 30 日	103 年 9 月 30 日
中小企業放款	383,165,284	340,061,385
中小企業放款比率	34.22	32.61
消費者貸款	297,788,722	297,309,461
消費者貸款比率	26.60	28.51

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，%

	104年1~9月		103年1~9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	284,018,374	1.31	332,071,610	1.82
應收帳款(含承購)	4,389,670	1.42	6,013,576	1.57
貼現及放款(含買匯及押匯)	1,296,486,115	2.03	1,205,780,547	2.00
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,357,908	0.60	38,762,930	0.69
備供出售金融資產	56,200,696	2.08	42,296,538	1.59
持有至到期日金融資產	190,995,655	0.89	183,758,587	0.89
無活絡市場之債務商品投資	2,217,366	3.24	2,335,589	3.15
附賣回票券及債券投資	0	0.00	0	0.00
付息負債				
銀行同業存款及拆放同業	236,416,843	0.74	276,019,717	1.15
存款	1,471,924,312	0.70	1,398,425,787	0.71
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,737,555	0.00	0	0.00
附買回票債券負債	5,533,083	0.52	5,614,366	0.54
結構型商品	517,844	2.76	1,288,033	1.45
應付金融債券	45,902,403	2.28	49,296,293	2.26

五、 主要外幣淨部位

單位：各外幣、新臺幣仟元

主要外幣淨部位 (市場風險)	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	
1 USD	11,323	373,191	1 USD	68,451	2,084,346
2 HKD	49,298	209,615	2 CNY	94,319	465,463
3 CNY	39,539	205,367	3 AUD	11,295	299,818
4 GBP	2,932	146,506	4 JPY	838,420	233,500
5 ZAR	5,460	12,941	5 EUR	4,443	171,686

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。			詳第一項第 10 點
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				1,906,803,930				22.55									
2	財政部				1,031,200,190				12.19									
3	龍巖股份有限公司				331,580,146				3.92				299,090,000					
4	李世聰				294,467,623				3.48				271,950,000					
5	第一商業銀行股份有限公司				241,683,939				2.86									
6	行政院國家發展基金管理會				232,541,715				2.75									
7	成昌投資股份有限公司				146,877,970				1.74				109,000,000					
8	永三企業股份有限公司				86,415,211				1.02				58,000,000					
9	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				81,200,957				0.96									
10	中華郵政股份有限公司				80,857,030				0.96									
	合			計	4,433,628,711				52.43				738,040,000					