

金管銀法字第 102100025500 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

資產負債表

民國一〇二年三月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資	一〇二年三月三十一日			代碼	負債及權益	一〇二年三月三十一日		
		產	金	額			%	金	額
11000	現金及約當現金		\$	38,492,885	2				
11500	存放央行及拆借銀行同業			102,997,033	6	21000	央行及銀行同業存款	101,513,903	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產					22000	透過損益按公允價值衡量之金融		
	一淨額			37,696,858	2		負債	2,548,646	-
13000	應收款項一淨額			14,369,496	1	22501	附買回票債券負債	6,228,731	1
13200	當期所得稅資產			526,761	-	23000	應付款項	31,683,747	2
13500	貼現及放款一淨額			1,126,033,491	70	23200	當期所得稅負債	217,213	-
14000	備供出售金融資產一淨額			52,551,730	3	23500	存款及匯款	1,313,401,048	81
14500	持有至到期日金融資產一淨額			186,764,462	12	24000	應付金融債券	38,441,365	2
15000	採用權益法之投資一淨額			554,250	-	25500	其他金融負債	1,804,066	-
	其他金融資產一淨額					25600	負債準備	3,614,090	-
15501	避險之衍生性金融資產			94,314	-	29300	遞延所得稅負債	6,216,070	1
15503	以成本衡量之金融資產			4,698,434	-	29500	其他負債	1,728,118	-
15513	無活絡市場之債務商品投資			3,176,423	-	20000	負債總計	1,507,396,997	93
15597	其他什項金融資產			5,381,225	1		權益		
15500	其他金融資產合計			13,350,396	1		股本(額定 8,000,000,000 股)		
18500	不動產及設備一淨額			24,107,072	1	31101	普通股股本，每股面額 10 元		
18700	投資性不動產投資一淨額			10,823,891	1		：一〇二年及一〇一年三		
19000	無形資產一淨額			84,918	-		月三十一日分別發行爲 7,		
19300	遞延所得稅資產			4,183,791	-		242,111,392 股及 6,768,3		
19500	其他資產			2,022,565	-		28,404 股	72,421,114	5
							保留盈餘		
						32001	法定盈餘公積	11,836,090	1
						32003	特別盈餘公積	12,020,521	1
						32011	累積盈餘	10,916,126	-
							其他權益		
						32521	國外營運機構財務報表換算		
							之兌換差額	72,060	-
						32523	備供出售金融資產未實現損		
							益	(103,309)	-
						30000	權益總計	107,162,602	7
10000	資產總計		\$	1,614,559,599	100		負債及權益總計	\$ 1,614,559,599	100

2. 綜合損益表：

彰化商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		金 額	%
41000	利息收入	\$ 6,578,752	117
51000	利息費用	(2,471,239)	-44
49010	利息淨收益	<u>4,107,513</u>	<u>73</u>
	利息以外淨收益		
49100	手續費淨收益	882,998	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益	257,970	5
49300	備供出售金融資產之已實現損 益	49,100	1
49600	兌換損益	165,461	3
49800	其他利息以外淨損益	155,351	3
4xxxx	淨收益	5,618,393	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存 營業費用	<u>474,157</u>	<u>8</u>
58500	員工福利費用	(2,282,307)	-41
59000	折舊及攤銷費用	(174,242)	-3
59500	其他業務及管理費用	(829,958)	-15
61001	繼續營業單位稅前淨利	2,806,043	50
61003	所得稅費用	(456,824)	-8
64000	本期淨利	<u>2,349,219</u>	<u>41</u>
	其他綜合損益		
65001	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	178,059	3
65011	備供出售金融資產未實現評價 損益	(254,622)	-5
65000	本期其他綜合損益（稅後 淨額）	(76,563)	-1
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,272,656</u>	<u>40</u>
	每股盈餘		
	來自繼續營業單位		
67501	基 本	<u>\$ 0.32</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.32</u>	

3. 金融工具公允價值之資訊之等級資訊：

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融商品項目	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
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	\$ 34,444,806	\$ 898,742	\$ 32,203,407	\$ 1,342,657
交易目的金融資產	32,986,019	898,742	32,087,277	-
股票及受益憑證	111,135	111,135	-	-
債券投資	793,174	787,607	5,567	-
其 他	32,081,710	-	32,081,710	-
指定透過損益按公允 價值衡量之金融資 產	1,458,787	-	116,130	1,342,657

備供出售金融資產	52,551,730	50,433,647	1,881,247	236,836
股票投資	1,868,154	1,868,154	-	-
債券投資	50,683,576	48,565,493	1,881,247	236,836
其他金融資產	3,218,094	791,191	835,646	1,591,257
無活絡市場之債務商品投資	3,218,094	791,191	835,646	1,591,257
以公允價值衡量之金融商品項目				
<u>衍生性金融商品資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,252,052	38,152	3,213,900	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	94,314	-	94,314	-
<u>負債</u>				
公允價值變動列入損益之金融負債	2,548,646	-	2,548,646	-

以公允價值衡量之金融商品項目	一〇一年三月三十一日	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品資產</u>	合計			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 25,618,396	\$ 3,057,455	\$ 20,493,858	\$ 2,067,083
交易目的金融資產	23,047,971	3,057,455	19,990,516	-
股票及受益憑證	158,098	158,098	-	-
債券投資	3,045,240	2,899,357	145,883	-
其他	19,844,633	-	19,844,633	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,570,425	-	503,342	2,067,083
備供出售金融資產	61,368,341	30,957,281	30,185,694	225,366
股票投資	2,572,628	2,572,628	-	-
債券投資	58,795,713	28,384,653	30,185,694	225,366
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	5,792,894	3,282,634	839,831	1,670,429
<u>衍生性金融商品資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,279,736	68,500	2,211,236	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	133,835	-	133,835	-
<u>負債</u>				
公允價值變動列入損益之金融負債	1,963,741	-	1,963,741	-

說明：1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

2、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

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，例如：

(1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期

之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

4. 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元；%

項 目		一	○	二	年	三	月	三	十	一	日
業務別		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	2,091,418		332,313,375		0.63%		7,724,400		369.34%	
	無擔保	290,034		401,777,043		0.07%		2,869,611		989.41%	
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	978,065		293,637,306		0.33%		2,099,161		214.62%	
	現金卡(註 8)	-		-		-		-		-	
	小額純信用貸款 (註 5)	5,251		1,699,472		0.31%		22,798		434.16%	
	其 他 擔 保 (註 6)	445,408		108,351,314		0.41%		929,492		208.68%	
	無擔保	17,957		1,940,633		0.93%		40,190		223.82%	
放款業務合計		3,828,133		1,139,719,143		0.34%		13,685,652		357.50%	

項 目		一	○	一	年	三	月	三	十	一	日
業務別		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	1,991,553		323,398,638		0.62%		7,175,643		360.30%	
	無擔保	893,477		439,068,696		0.20%		4,379,579		490.17%	
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	1,158,927		287,039,676		0.40%		2,527,465		218.09%	
	現金卡(註 8)	-		-		-		-		-	
	小額純信用貸款 (註 5)	2,636		1,893,539		0.14%		13,037		494.58%	
	其 他 擔 保 (註 6)	391,433		95,108,340		0.41%		826,734		211.21%	
	無擔保	104,755		2,411,956		4.34%		239,409		228.54%	
放款業務合計		4,542,781		1,148,920,845		0.40%		15,161,867		333.76%	

項 目		一	○	二	年	三	月	三	十	一	日
業務別		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		1,502		872,370		0.17%		12,008		799.47%	
無追索權之應收帳款承購 業務(註 7)		-		4,848,254		-		42,502		-	

項 目		一	○	一	年	三	月	三	十	一	日
業務別		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		1,798		802,272		0.22%		4,844		269.41%	
無追索權之應收帳款承購 業務(註 7)		-		7,996,862		-		38,112		-	

- 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九十四年七月六日金管銀(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 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，係應收帳款承購商或保險公司確定不理赔之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：本行未辦理現金卡發行業務。

5.免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣仟元

項 目	一〇二年三月三十一日		一〇一年三月三十一日	
	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)	650	6,298	889	6,499
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	9,037	6,755	9,326	6,196
合 計	9,687	13,053	10,215	12,695

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九十五年四月二十五金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

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九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

6. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元；%

年 度	一 ○ 二 年 三 月 三 十 一 日			一 ○ 一 年 三 月 三 十 一 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 (%)	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 公司鐵路運輸業	34,945,103	34.93%	B 集團其他化學製品 製造業	38,801,994	36.21%
2	B 企業集團石油及煤製 品製造業	29,754,835	29.74%	A 公司鐵路運輸業	34,954,026	32.62%
3	C 企業集團航空運輸 業	17,591,221	17.58%	D 企業集團液晶面板 及其組件製造業	18,718,618	17.47%
4	D 企業集團液晶面板 及其組件製造業	13,518,083	13.51%	C 企業集團民用航空 運輸業	14,364,442	13.40%
5	E 企業集團建築工程業	9,736,780	9.73%	F 企業集團液晶面板及 其組件製造業	10,990,469	10.26%
6	F 企業集團液晶面板及 其組件製造業	7,966,158	7.96%	G 企業集團鋼鐵鑄造 業	7,685,413	7.17%
7	G 企業集團鋼鐵鑄造 業	7,491,094	7.49%	J 企業集團鋼鐵鑄造業	7,197,905	6.72%
8	H 企業集團未分類其 他金融中介業	6,314,740	6.31%	K 企業集團合成樹脂 及塑膠製造業	6,813,466	6.36%
9	I 企業集團電腦製造業	6,183,480	6.18%	L 企業集團海洋水運 業	6,411,858	5.98%
10	J 企業集團鋼鐵鑄造業	5,704,436	5.70%	M 企業集團證券商	6,237,175	5.82%

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。

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。

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。

7. 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）

一 ○ 二 年 三 月 三 十 一 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	1,130,361,964	24,076,498	12,307,423	87,664,509	1,254,410,394
利率敏感性負債	351,882,191	649,764,170	94,931,607	34,255,222	1,130,833,190
利率敏感性缺口	778,479,773	(625,687,672)	(82,624,184)	53,409,287	123,577,204
淨 值					100,574,759
利率敏感性資產與負債比率%					110.93%
利率敏感性缺口與淨值比率%					122.87%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

一〇一年三月三十一日

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	1,097,721,061	44,707,680	23,525,565	98,881,364	1,264,835,670
利率敏感性負債	406,443,027	616,333,177	81,323,287	32,210,927	1,136,310,418
利率敏感性缺口	691,278,034	(571,625,497)	(57,797,722)	66,670,437	128,525,252
淨 值					96,065,510
利率敏感性資產與負債比率					111.31%
利率敏感性缺口與淨值比率					135.05%

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）

一〇二年三月三十一日

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	6,766,687	1,023,268	74,529	39,643	7,904,127
利率敏感性負債	8,245,738	410,652	392,828	-	9,049,218
利率敏感性缺口	(1,479,051)	612,616	(318,299)	39,643	(1,145,091)
淨 值					142,158
利率敏感性資產與負債比率%					87.35%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(805.51%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

一〇一年三月三十一日

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	5,761,195	1,113,805	38,109	36,901	6,950,010
利率敏感性負債	7,317,474	415,025	354,004	-	8,086,503
利率敏感性缺口	(1,556,279)	698,780	(315,895)	36,901	(1,136,493)
淨 值					110,939
利率敏感性資產與負債比率					85.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,024.43%)

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)

8. 獲利能力

單位：%

項 目	一〇二一年三月三十一日		一〇一一年三月三十一日	
	資產報酬率	稅前	0.17%	稅前
	稅後	0.15%	稅後	0.14%
淨值報酬率	稅前	2.66%	稅前	2.75%
	稅後	2.22%	稅後	2.33%
純 益 率		41.54%		38.05%

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

9. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

一〇二年三月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 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	1,445,807,252	328,658,361	149,191,796	85,958,156	142,265,396	739,733,543
主要到期資金流出	1,566,817,018	214,310,742	204,084,234	176,690,055	302,293,444	669,438,543
期距缺口	(121,009,766)	114,347,619	(54,892,438)	(90,731,899)	(160,028,048)	70,295,000

一〇一年三月三十一日

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	1,514,446,536	311,307,524	237,772,902	121,776,765	114,910,470	728,678,875
主要到期資金流出	1,623,747,934	263,984,893	225,525,253	217,951,586	301,632,998	614,653,204
期距缺口	(109,301,398)	47,322,631	12,247,649	(96,174,821)	(186,722,528)	114,025,671

註：本表全行新臺幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

一〇二年三月三十一日

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	13,894,161	4,393,181	3,447,132	1,919,838	885,272	3,248,738
主要到期資金流出	15,894,368	5,654,855	3,173,414	1,358,541	2,058,840	3,648,718
期距缺口	(2,000,207)	(1,261,674)	273,718	561,297	(1,173,568)	(399,980)

一〇一年三月三十一日

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	13,698,894	4,502,847	3,625,814	2,191,756	893,084	2,485,393
主要到期資金流出	15,695,834	5,946,759	3,436,341	1,496,255	1,257,599	3,558,880
期距缺口	(1,996,940)	(1,443,912)	189,473	695,501	(364,515)	(1,073,487)

註：本表係指全行美金之金額。

10. 出售不良債權交易資訊：無

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：新台幣仟元，%

	一〇二年三月三十一日	一〇一年三月三十一日
活期性存款	745,717,361	697,931,676
活期性存款比率	56.80	54.55
定期性存款	567,087,758	581,569,789
定期性存款比率	43.20	45.45
外匯存款	198,507,468	181,648,318
外匯存款比率	15.12	14.20

註一：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。

註二：活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

註三：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：新台幣仟元，%

	一〇二年三月三十一日	一〇一年三月三十一日
中小企業放款	302,172,367	288,083,175
中小企業放款比率	30.33	28.18
消費者貸款	299,533,829	292,715,295
消費者貸款比率	30.06	28.64

註一：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）。

註二：中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

註三：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：新台幣仟元，%

	102年1~3月		101年1~3月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存、拆放銀行同業	128,843,892	0.71	85,639,062	1.27
存放央行、轉存央行存款	57,322,661	0.47	56,250,965	0.47
公允價值金融資產-債券及票券	33,006,394	0.77	25,092,415	0.87
應收承購帳款-無追索權	5,412,421	1.11	5,763,929	1.38
附賣回票券及債券投資	9,433	0.48	0	0.00
貼現及放款(含押匯)	1,140,016,584	1.98	1,142,116,495	1.97
備供出售金融資產-債券	56,965,196	1.47	56,488,646	1.70
持有至到期日金融資產-債券及票券	174,703,107	0.93	179,372,177	0.98
無活絡市場之債務商品投資	2,029,483	1.95	6,028,745	1.76
付息負債				
銀行同業存款及拆放	162,742,088	0.67	155,109,298	1.09
中華郵政轉存款	6,054,875	1.40	7,302,044	1.40
附買回票債券負債	6,237,810	0.61	10,866,992	0.71
活期性存款	739,940,207	0.22	700,715,505	0.19
定期性存款(不含NCD)	567,081,575	1.16	572,241,959	1.16
可轉讓定期存單	8,974,367	0.69	9,929,760	0.70
應付金融債券	38,350,000	2.28	38,350,000	2.27

五、 主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

主要外幣淨部位(市場風險)	102年3月31日		101年3月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1 CNY	503,244	2,422,114	1 USD	35,117
2 USD	47,060	1,405,687	2 CNY	26,933
3 EUR	4,303	164,839	3 GBP	1,941
4 JPY	261,506	83,002	4 EUR	811
5 AUD	2,408	74,852	5 AUD	927

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台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台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台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台幣五百萬元以上。	無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
6	出售不良債權交易。	無
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	1,632,820,000	22.55	
2	財政部	883,029,592	12.19	
3	第一商業銀行股份有限公司	200,930,568	2.77	
4	行政院國家發展基金管理會	199,128,373	2.75	
5	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	82,508,162	1.14	
6	國泰人壽保險股份有限公司	79,661,114	1.10	
7	永三企業股份有限公司	73,998,425	1.02	27,900,000
8	遠雄人壽保險事業股份有限公司	72,066,640	1.00	
9	花旗(台灣)商銀受託管次元新興市場專戶	66,580,525	0.92	
10	中國人壽保險股份有限公司	66,373,726	0.92	
	合計	3,357,097,125	46.36	27,900,000