

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 107 年 6 月 30 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	107 年 6 月 30 日		106 年 12 月 31 日		106 年 6 月 30 日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$44,439,392	2	\$74,835,132	4	\$36,820,615	2
11500	存放央行及拆借金融同業	181,790,946	9	165,015,057	8	208,852,078	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,252,876	1	13,552,513	1	22,691,133	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	93,945,472	4	-	-	-	-
12300	避險之金融資產	238,471	-	-	-	-	-
12300	避險之衍生金融資產-淨額	-	-	243,372	-	229,525	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	268,726,746	13	-	-	-	-
13000	應收款項-淨額	27,749,968	1	24,670,023	1	21,415,261	1
13200	本期所得稅資產	218,320	-	135,714	-	78,012	-
13500	貼現及放款-淨額	1,370,074,982	65	1,377,040,660	68	1,340,346,323	68
14000	備供出售金融資產-淨額	-	-	73,175,886	3	80,419,598	4
14500	持有至到期日金融資產-淨額	-	-	237,412,046	12	217,334,897	11
15500	其他金融資產-淨額	55,811,721	3	31,247,373	1	17,719,149	1
18500	不動產及設備-淨額	20,617,152	1	20,639,732	1	20,726,679	1
18700	投資性不動產-淨額	13,744,678	1	13,747,787	1	13,750,692	1
19000	無形資產-淨額	375,917	-	436,176	-	380,121	-
19300	遞延所得稅資產	3,858,366	-	3,175,050	-	2,518,562	-
19500	其他資產-淨額	1,168,788	-	931,879	-	526,260	-
10000	資產總計	<u>\$2,095,013,795</u>	<u>100</u>	<u>\$2,036,258,400</u>	<u>100</u>	<u>\$1,983,808,905</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及金融同業存款	\$143,330,238	7	\$108,151,867	5	\$109,225,697	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,035,790	1	12,309,330	1	15,560,485	1
22500	附買回票券及債券負債	2,562,197	-	3,118,536	-	3,193,792	-
23000	應付款項	39,785,563	2	34,849,855	2	27,687,577	2
23200	本期所得稅負債	629,095	-	954,609	-	779,542	-
23500	存款及匯款	1,674,630,563	80	1,672,079,784	82	1,628,136,755	82
24000	應付金融債券	46,538,904	2	41,739,657	2	41,722,327	2
25500	其他金融負債	4,326,747	-	3,662,600	-	3,419,366	-
25600	負債準備	4,995,341	-	4,758,835	-	4,351,089	-
29300	遞延所得稅負債	7,924,911	1	7,019,970	1	6,770,700	-
29500	其他負債	5,395,803	-	2,665,793	-	3,424,512	-
20000	負債總計	<u>1,944,155,152</u>	<u>93</u>	<u>1,891,310,836</u>	<u>93</u>	<u>1,844,271,842</u>	<u>93</u>

(接次頁)

(承前頁)							
權益							
31100	股本						
31101	普通股股本	94,130,007	5	94,130,007	5	89,647,626	5
31121	增資準備	3,765,200	-	0	-	4,482,381	-
32200	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	31,038,668	1	27,410,736	1	27,410,736	1
32003	特別盈餘公積	12,141,416	1	12,080,950	1	12,080,950	1
32011	累積盈餘	6,263,533	-	11,779,842	-	5,992,441	-
32500	其他權益	3,519,819	-	(453,971)	-	(77,071)	-
30000	權益總計	<u>150,858,643</u>	<u>7</u>	<u>144,947,564</u>	<u>7</u>	<u>139,537,063</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$2,095,013,795</u>	<u>100</u>	<u>\$2,036,258,400</u>	<u>100</u>	<u>\$1,983,808,905</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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼	項目	107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日		106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$18,780,172	114	\$16,783,493	111
51000	利息費用	(7,211,946)	(44)	(5,700,143)	(38)
49010	利息淨收益	<u>11,568,226</u>	<u>70</u>	<u>11,083,350</u>	<u>73</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	2,392,113	15	2,480,363	17
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,348,707	8	1,233,072	8
49300	備供出售金融資產之已實現損益	-	-	168,701	1
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	156,451	1	-	-
49600	兌換損益	762,910	5	(112,211)	(1)
49800	其他利息以外淨損益	183,421	1	275,671	2
4xxxx	淨收益	<u>16,411,828</u>	<u>100</u>	<u>15,128,946</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,154,016)	(7)	(411,348)	(3)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(5,163,812)	(31)	(5,070,706)	(34)
59000	折舊及攤銷費用	(357,599)	(2)	(354,241)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(2,264,299)	(14)	(2,191,112)	(14)
61001	稅前淨利	<u>7,472,102</u>	<u>46</u>	<u>7,101,539</u>	<u>47</u>
61003	所得稅費用	(907,190)	(6)	(1,145,534)	(8)
64000	本期淨利	<u>6,564,912</u>	<u>40</u>	<u>5,956,005</u>	<u>39</u>
	其他綜合損益(稅後)				
65200	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	(196,855)	(1)	-	-
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	1,120	-	-	-
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	750,875	4	(1,031,845)	(7)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	746,855	5
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(18,024)	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(48,947)	-	107,725	1
65000	其他綜合損益(稅後)	<u>488,169</u>	<u>3</u>	<u>(177,265)</u>	<u>(1)</u>
66000	本期綜合損益總額(稅後)	<u>\$7,053,081</u>	<u>43</u>	<u>\$5,778,740</u>	<u>38</u>
	每股盈餘				
67501	基本	<u>\$0.67</u>		<u>\$0.61</u>	
67701	稀釋	<u>\$0.67</u>		<u>\$0.61</u>	

3. 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元；%

項 目		107年6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	2,804,338	460,319,992	0.61%	5,215,665	185.99%
	無擔保	937,570	472,756,616	0.20%	5,358,803	571.56%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	1,085,981	273,832,805	0.40%	4,184,483	385.32%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	9,376	1,609,163	0.58%	20,798	221.82%
	其 他 擔 保 (註 6) 無擔保	647,278 3,382	176,454,639 1,718,658	0.37% 0.20%	1,818,360 18,782	280.92% 555.35%
放款業務合計		5,487,925	1,386,691,873	0.40%	16,616,891	302.79%

項 目		106年6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	2,304,455	446,459,069	0.52%	4,924,508	213.70%
	無擔保	463,845	456,374,477	0.10%	5,014,686	1,081.11%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	1,102,626	280,167,529	0.39%	4,256,618	386.04%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	9,794	1,871,975	0.52%	20,636	210.70%
	其 他 擔 保 (註 6) 無擔保	463,387 575	170,092,683 1,335,809	0.27% 0.04%	1,724,596 14,175	372.17% 2,465.22%
放款業務合計		4,344,682	1,356,301,542	0.32%	15,955,219	367.24%

項 目		107年6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		3,754	2,919,883	0.13%	20,614	549.12%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	11,669,748	-	116,697	-

項 目		106年6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		5,745	2,875,406	0.20%	22,104	384.75%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	8,562,821	-	85,628	-

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，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	107年6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)	7	1,479
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	585	16,542
合計	592	18,021

業務別	106年6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)	37	1,884
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	255	15,079
合計	292	16,963

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	107年6月30日			106年6月30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股份有限公司【鐵路運輸業】	26,783,021	17.75%	A股份有限公司【鐵路運輸業】	28,554,437	20.46%
	2	B企業集團【鋼鐵冶煉業】	22,293,443	14.78%	B企業集團【鋼鐵冶煉業】	27,182,684	19.48%
	3	C企業集團【民用航空運輸業】	21,318,117	14.13%	C企業集團【民用航空運輸業】	22,677,684	16.25%
	4	D企業集團【建築工程業】	17,876,084	11.85%	D企業集團【建築工程業】	15,077,991	10.81%
	5	E企業集團【基本化學材料製造業】	10,719,139	7.11%	E企業集團【水泥製造業】	13,304,132	9.53%
	6	F企業集團【不動產開發業】	7,274,540	4.82%	G企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,175,015	5.14%
	7	G企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,225,617	4.79%	F企業集團【不動產開發業】	7,145,000	5.12%
	8	H企業集團【未分類其他金融中介業】	6,464,558	4.29%	H企業集團【未分類其他金融中介業】	7,009,112	5.02%
	9	I企業集團【不動產開發業】	5,587,530	3.70%	K企業集團【液晶面板及其組件製造業】	5,978,359	4.28%
	10	J企業集團【不動產開發業】	5,494,792	3.64%	L企業集團【積體電路製造業】	5,602,316	4.01%

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。

註4：授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

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）

107年6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	1,305,004,267	68,763,950	27,365,810	120,759,128	1,521,893,155
利率敏感性負債	345,346,753	833,907,765	85,521,323	44,159,818	1,308,935,659
利率敏感性缺口	959,657,514	(765,143,815)	(58,155,513)	76,599,310	212,957,496
淨 值					118,642,088
利率敏感性資產與負債比率%					116.27%
利率敏感性缺口與淨值比率%					179.50%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

106年6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	1,256,630,221	40,312,863	13,685,684	97,848,298	1,408,477,066
利率敏感性負債	324,923,782	799,953,182	95,550,228	38,694,209	1,259,121,401
利率敏感性缺口	931,706,439	(759,640,319)	(81,864,544)	59,154,089	149,355,665
淨 值					114,776,831
利率敏感性資產與負債比率%					111.86%
利率敏感性缺口與淨值比率%					130.13%

- 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）

107年6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	10,747,415	920,595	855,386	515,487	13,038,883
利率敏感性負債	12,847,558	973,983	1,296,894	20,176	15,138,611
利率敏感性缺口	(2,100,143)	(53,388)	(441,508)	495,311	(2,099,728)
淨 值					623,558
利率敏感性資產與負債比率%					86.13%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(336.73%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

106年6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	12,811,764	1,869,635	275,242	252,187	15,208,828
利率敏感性負債	14,564,682	1,093,062	901,024	20,443	16,579,211
利率敏感性缺口	(1,752,918)	776,573	(625,782)	231,744	(1,370,383)
淨 值					460,851
利率敏感性資產與負債比率%					91.73%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(297.36%)

- 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	107年6月30日	106年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.36%
	稅 後	0.30%
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.05%
	稅 後	4.30%
純 益 率	40.00%	39.37%

- 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

107年6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	1,755,978,093	181,717,614	171,734,966	243,675,057	201,736,816	181,860,678	775,252,962
主要到期資金流出	2,293,732,417	131,051,215	152,193,699	359,350,747	304,988,348	434,266,794	911,881,614
期距缺口	(537,754,324)	50,666,399	19,541,267	(115,675,690)	(103,251,532)	(252,406,116)	(136,628,652)

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

106年6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	1,629,585,782	184,346,315	144,957,112	204,401,376	172,887,805	172,170,650	750,822,524
主要到期資金流出	2,113,411,950	88,104,045	132,150,145	337,823,430	285,453,710	408,140,371	861,740,249
期距缺口	(483,826,168)	96,242,270	12,806,967	(133,422,054)	(112,565,905)	(235,969,721)	(110,917,725)

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

107年6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	21,672,355	7,826,751	4,519,099	2,575,002	1,784,308	4,967,195
主要到期資金流出	27,011,630	8,421,102	5,518,413	3,157,479	3,821,374	6,093,262
期距缺口	(5,339,275)	(594,351)	(999,314)	(582,477)	(2,037,066)	(1,126,067)

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

106年6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	22,032,632	8,720,177	4,537,780	2,854,413	977,095	4,943,167
主要到期資金流出	27,049,450	9,552,810	4,361,703	3,455,474	3,638,422	6,041,041
期距缺口	(5,016,818)	(832,633)	176,077	(601,061)	(2,661,327)	(1,097,874)

註：本表係指全行美金部分之金額。

9. 資本適足性

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年度(註2)			
		107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	
自有資本	普通股權益資本	130,871,063	128,325,492	122,840,668	
	其他第一類資本	8,295,854	1,853,200	1,860,893	
	第二類資本	57,562,890	58,525,280	52,528,324	
	自有資本	196,729,807	188,703,972	177,229,885	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,315,251,506	1,318,331,599	1,323,514,141
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	12,007	12,922	15,161
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法／選擇性標準法	53,616,863	53,616,863	50,906,050
		進階衡量法	-	-	-
		市場風險	標準法	20,614,125	19,542,238
		內部模型法	-	-	-
		加權風險性資產總額	1,389,494,501	1,391,503,622	1,389,969,077
	資本適足率		14.16%	13.56%	12.75%
普通股權益占風險性資產之比率		9.42%	9.22%	8.84%	
第一類資本占風險性資產之比率		10.02%	9.36%	8.97%	
槓桿比率		6.22%	5.96%	5.87%	

- 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：

107年截至第2季無出售不良債權交易。

11. 轉投資事業相關資訊：

單位：新臺幣仟元；%

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 股 數	計 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	4.01%	689,643	-	64,152,806	-	64,152,806	4.01%	
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%	120,000	-	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%	1,063,550	-	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%	1,453,338	-	20,818,473	-	20,818,473	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%	1,227,630	-	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%	1,767,949	-	235,726,532	-	235,726,532	0.71%	

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%	30,002	-	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%	1,764	-	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%	637,200	-	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%	72,807	-	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%	122,459	-	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%	220,216	-	3,151,802	-	3,151,802	1.00%	
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%	1,776,000	-	150,000,000	-	150,000,000	11.35%	
台灣金聯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%	47,800	-	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%	8,611	-	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%	18,169	-	299,811	-	299,811	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%	480	-	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%	11,592	-	1,800,000	-	1,800,000	3.00%	
台灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	台北市	都市更新重建業	5.00%	25,000	-	2,500,000	-	2,500,000	5.00%	
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	住宅及大樓開發租售 業	1.47%	(註3)	-	556,965	-	556,965	1.47%	

註：1. 凡本銀行、董事、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。

- (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；%

	107年6月30日	106年6月30日
活期性存款	967,061,672	938,112,033
活期性存款比率	57.79	57.65
定期性存款	706,232,841	689,122,496
定期性存款比率	42.21	42.35
外匯存款	406,287,215	382,943,980
外匯存款比率	24.28	23.53

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，%

	107年6月30日	106年6月30日
中小企業放款	436,920,541	412,818,234
中小企業放款比率	36.79	36.12
消費者貸款	289,432,090	295,173,609
消費者貸款比率	24.37	25.83

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，%

	107年1~6月		106年1~6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	306,745,765	1.84	286,275,708	1.33
應收帳款(含承購)	7,481,167	2.86	3,383,582	2.06
貼現及放款(含買匯及押匯)	1,380,672,759	2.06	1,351,172,654	1.98
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,438,741	0.59	23,171,463	1.25
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	74,542,551	2.23		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	260,098,866	0.71		
備供出售金融資產			75,464,408	2.21
持有至到期日金融資產			203,376,838	0.60
無活絡市場之債務商品投資			220,942	0.46
附賣回票券及債券投資	12,121	0.05	2,786	0.00
付息負債				
銀行同業存款及拆放同業	184,919,196	1.78	174,381,334	1.18
存款	1,678,107,476	0.66	1,603,661,844	0.58
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,808,875	4.69	11,082,639	4.54
附買回票債券負債	3,101,778	0.22	3,396,280	0.22
結構型商品	3,370,730	3.07	2,986,790	2.88
應付金融債券	42,703,315	1.72	36,597,238	1.64

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)	107年6月30日		106年6月30日		
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣	
1 USD	231,758	7,085,987	1 USD	217,186	6,606,800
2 CNY	64,546	296,848	2 CNY	52,871	237,285
3 EUR	4,555	161,165	3 AUD	2,525	59,201
4 JPY	162,109	44,888	4 JPY	78,042	21,204
5 GBP	216	8,630	5 EUR	427	14,858

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	2,122,272,773	22.55	
2	財政部	1,147,725,811	12.19	
3	龍巖股份有限公司	369,048,701	3.92	214,500,000
4	第一商業銀行股份有限公司	269,087,988	2.86	
5	行政院國家發展基金管理會	258,818,927	2.75	
6	成昌投資股份有限公司	173,217,080	1.84	173,204,402
7	中華郵政股份有限公司	166,152,864	1.77	
8	合興石化工業股份有限公司	148,860,397	1.58	
9	渣打國際商業銀行營業部受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	101,898,138	1.08	
10	李氏投資股份有限公司	92,822,247	0.99	
	合計	4,849,904,926	51.53	387,704,402