

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 32 條規定應揭露事項

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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$25,167,907	1	\$31,849,140	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	232,247,047	10	161,472,256	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,463,858	1	11,483,389	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	116,479,219	5	111,610,083	5
12300	避險之金融資產	231,693	-	247,375	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	345,283,447	15	276,058,976	13
13000	應收款項-淨額	21,300,335	1	22,979,066	1
13200	本期所得稅資產	396,258	-	207,398	-
13500	貼現及放款-淨額	1,463,024,593	63	1,412,641,860	66
15000	採用權益法之投資-淨額	13,511,768	1	13,087,475	1
15500	其他金融資產-淨額	29,915,786	1	44,428,881	2
18500	不動產及設備-淨額	20,160,372	1	19,995,240	1
18600	使用權資產-淨額	1,500,974	-	1,601,174	-
18700	投資性不動產-淨額	13,858,910	1	13,872,790	1
19000	無形資產-淨額	608,517	-	645,360	-
19300	遞延所得稅資產	3,245,453	-	3,197,348	-
19500	其他資產-淨額	2,727,131	-	1,051,475	-
10000	資產總計	<u>\$2,304,123,268</u>	<u>100</u>	<u>\$2,126,429,286</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益				
	負債				
21000	央行及銀行同業存款	\$102,193,025	5	\$102,187,587	5
21500	央行及同業融資	14,829,050	1	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,293,565	-	4,247,279	-
22500	附買回票券及債券負債	1,226,633	-	1,547,291	-
23000	應付款項	21,966,509	1	21,676,201	1
23200	本期所得稅負債	829,711	-	465,752	-
23500	存款及匯款	1,910,034,360	83	1,757,136,850	83
24000	應付金融債券	61,351,032	3	55,521,014	3
25500	其他金融負債	1,949,149	-	4,274,900	-
25600	負債準備	5,306,731	-	5,322,733	-
26000	租賃負債	1,325,275	-	1,401,162	-
29300	遞延所得稅負債	8,294,747	-	7,892,389	-
29500	其他負債	2,469,691	-	2,518,933	-
20000	負債總計	<u>2,139,069,478</u>	<u>93</u>	<u>1,964,192,091</u>	<u>92</u>
	權益				
31100	股本				
31101	普通股股本	103,847,236	5	99,853,111	5
32200	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	38,266,789	2	34,832,629	2
32003	特別盈餘公積	12,201,590	-	12,204,648	1
32011	累積盈餘	6,884,362	-	11,458,160	-
32500	其他權益	3,853,813	-	3,888,647	-
30000	權益總計	<u>165,053,790</u>	<u>7</u>	<u>162,237,195</u>	<u>8</u>
	負債及權益總計	<u>\$2,304,123,268</u>	<u>100</u>	<u>\$2,126,429,286</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 109 年及 108 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	109 年度		108 年度	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$28,936,758	108	\$38,189,030	121
51000	利息費用	(10,495,056)	(39)	(16,118,024)	(51)
49010	利息淨收益	18,441,702	69	22,071,006	70
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	4,513,873	17	4,615,049	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,638,846	6	1,836,773	6
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	1,155,973	4	1,352,667	4
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	97	-	-	-
49600	兌換損益	350,682	1	968,007	3
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	412,436	2	418,059	1
49800	其他利息以外淨損益	400,089	1	450,463	1
4xxxx	淨收益	26,913,698	100	31,712,024	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,841,478)	(10)	(2,148,065)	(7)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(10,550,323)	(39)	(10,641,484)	(33)
59000	折舊及攤銷費用	(1,348,889)	(5)	(1,394,368)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(3,861,509)	(15)	(4,015,631)	(13)
61001	稅前淨利	8,311,499	31	13,512,476	43
61003	所得稅費用	(1,270,572)	(5)	(1,940,694)	(6)
64000	本期稅後淨利	7,040,927	26	11,571,782	37
	其他綜合損益(稅後)				
65200	不重分類至損益之項目：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	(259,674)	(1)	(157,063)	-
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	767,769	3	1,620,760	5
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	-	-	(818)	-
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(19,080)	-	8,630	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	51,935	-	31,412	-
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	(1,118,628)	(4)	(1,185,701)	(4)
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(62,289)	-	24,041	-
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	548,422	2	14,443	-
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及(迴轉損益)	(21,622)	-	(108,202)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(117,041)	(1)	121,573	-
65000	其他綜合損益(稅後)	(230,208)	(1)	369,075	1
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$6,810,719	25	\$11,940,857	38
	每股盈餘				
67501	基本	\$0.68		\$1.11	
67701	稀釋	\$0.68		\$1.11	

### 3. 資產品質

#### 逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元；%

項 目		109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	3,835,867	506,445,342	0.76%	6,170,676	160.87%
	無擔保	700,201	424,224,391	0.17%	5,248,328	749.55%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	402,317	335,241,097	0.12%	5,060,884	1,257.93%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	5,983	2,270,417	0.26%	26,948	450.41%
	其 他 擔 保 (註 6)	592,701	212,226,466	0.28%	2,178,685	367.59%
	無擔保	51,704	1,320,172	3.92%	17,771	34.37%
放款業務合計		5,588,773	1,481,727,885	0.38%	18,703,292	334.66%

項 目		108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	3,212,827	482,411,090	0.67%	5,660,321	176.18%
	無擔保	157,130	467,427,059	0.03%	5,302,464	3,374.57%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	767,455	285,491,530	0.27%	4,331,663	564.42%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	4,825	1,756,335	0.27%	19,927	412.99%
	其 他 擔 保 (註 6)	767,907	191,611,766	0.40%	1,967,755	256.25%
	無擔保	2,948	1,240,129	0.24%	13,919	472.15%
放款業務合計		4,913,092	1,429,937,909	0.34%	17,296,049	352.04%

項 目		109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		4,812	2,106,627	0.23%	20,905	434.43%
無追索權之應收帳款承購業 務(註 7)		-	8,396,414	-	134,015	-

項 目		108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		5,181	2,161,802	0.24%	20,714	399.81%
無追索權之應收帳款承購業 務(註 7)		-	9,700,199	-	147,002	-

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	109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)	-	650
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	419	20,531
合計	419	21,181

業務別	108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)	-	943
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	486	19,520
合計	486	20,463

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	109年12月31日			108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 (%)	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【航空運輸業】	28,268,528	17.13%	B 股份有限公司【鐵路運輸業】	25,827,350	15.92%
	2	B 股份有限公司【鐵路運輸業】	24,048,482	14.57%	A 企業集團【航空運輸業】	24,490,414	15.10%
	3	C 企業集團【建築工程業】	13,787,561	8.35%	C 企業集團【建築工程業】	18,791,012	11.58%
	4	D 企業集團【企業總管理機構】	10,835,606	6.56%	F 企業集團【鋼鐵冶煉業】	16,970,744	10.46%
	5	E 企業集團【水泥製造業】	9,331,292	5.65%	E 企業集團【水泥製造業】	16,318,376	10.06%
	6	F 企業集團【鋼鐵冶煉業】	8,945,697	5.42%	G 企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,248,601	4.47%
	7	G 企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,091,890	4.30%	D 企業集團【企業總管理機構】	6,547,128	4.04%
	8	H 企業集團【液晶面板及其組件製造業】	6,409,996	3.88%	K 企業集團【不動產開發業】	6,145,549	3.79%
	9	I 企業集團【電腦製造業】	6,331,866	3.84%	L 企業集團【電線及電纜製造業】	5,989,758	3.69%
	10	J 企業集團【海洋水運業】	5,788,390	3.51%	M 企業集團【不動產租賃業】	5,811,259	3.58%

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）

109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	1,533,388,887	38,679,450	53,467,034	127,311,205	1,752,846,576
利率敏感性負債	334,937,053	1,030,158,641	102,284,728	57,144,447	1,524,524,869
利率敏感性缺口	1,198,451,834	( 991,479,191)	( 48,817,694)	70,166,758	228,321,707
淨 值					143,844,100
利率敏感性資產與負債比率%					114.98%
利率敏感性缺口與淨值比率%					158.73%

### 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

108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	1,351,733,509	59,055,353	65,091,720	112,365,049	1,588,245,631
利率敏感性負債	320,397,347	894,994,787	98,106,938	53,953,478	1,367,452,550
利率敏感性缺口	1,031,336,162	( 835,939,434)	( 33,015,218)	58,411,571	220,793,081
淨 值					141,078,002
利率敏感性資產與負債比率%					116.15%
利率敏感性缺口與淨值比率%					156.50%

- 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）

109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	12,129,741	926,807	785,097	361,925	14,203,570
利率敏感性負債	15,038,000	1,581,428	1,704,086	29	18,323,543
利率敏感性缺口	( 2,908,259)	( 654,621)	( 918,989)	361,896	( 4,119,973)
淨 值					565,221
利率敏感性資產與負債比率%					77.52%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 728.91%)

### 利率敏感性資產負債分析表（美金）

108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	12,559,869	830,942	480,275	74,057	13,945,143
利率敏感性負債	13,950,748	1,413,764	1,405,394	109	16,770,015
利率敏感性缺口	( 1,390,879)	( 582,822)	( 925,119)	73,948	( 2,824,872)
淨 值					508,858
利率敏感性資產與負債比率%					83.16%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 555.14%)

- 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		109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.38%	0.64%
	稅 後	0.32%	0.55%
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.08%	8.48%
	稅 後	4.30%	7.26%
純 益 率		26.16%	36.49%

- 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  
109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	2,043,718,393	206,410,869	238,252,522	244,296,420	186,734,547	291,756,596	876,267,439
主要到期資金流出	2,698,346,676	123,495,015	188,831,338	390,474,668	332,690,341	529,248,705	1,133,606,609
期距缺口	(654,628,283)	82,915,854	49,421,184	(146,178,248)	(145,955,794)	(237,492,109)	(257,339,170)

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  
108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	1,940,852,644	169,115,385	187,074,922	353,348,038	158,894,940	273,473,729	798,945,630
主要到期資金流出	2,474,479,448	134,112,738	139,853,921	454,558,706	279,925,485	456,973,212	1,009,055,386
期距缺口	(533,626,804)	35,002,647	47,221,001	(101,210,668)	(121,030,545)	(183,499,483)	(210,109,756)

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  
109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	25,351,004	10,393,875	5,501,311	2,645,232	2,323,036	4,487,550
主要到期資金流出	29,733,667	9,480,010	4,917,244	3,518,461	5,344,146	6,473,806
期距缺口	( 4,382,663)	913,865	584,067	( 873,229)	( 3,021,110)	( 1,986,256)

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  
108年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期間金額				
		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	23,894,487	9,998,071	5,145,260	2,581,022	1,997,240	4,172,894
主要到期資金流出	28,555,457	9,783,120	5,570,195	3,660,626	4,260,119	5,281,397
期距缺口	( 4,660,970)	214,951	( 424,935)	( 1,079,604)	( 2,262,879)	( 1,108,503)

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)		
		109年12月31日	108年12月31日	
自有資本	普通股權益資本	142,528,000	137,632,587	
	其他第一類資本	23,190,418	13,602,903	
	第二類資本	41,899,481	47,495,511	
	自有資本	207,617,899	198,731,001	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,377,562,106	1,346,134,887
		內部評等法	-	-
		資產證券化	533,801	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法/選擇性標準法	54,834,257	57,479,000
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	10,967,292	19,495,451
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,443,897,456	1,423,109,338
	資本適足率		14.38%	13.96%
普通股權益占風險性資產之比率		9.87%	9.67%	
第一類資本占風險性資產之比率		11.48%	10.63%	
槓桿比率		6.73%	6.67%	

- 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：

109年度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)	合計 股數 持股比例		
彰銀商業銀行有限公司	大陸	銀行業務	100.00%	12,928,728	413,565	(註4)	-	(註4)	100.00%	
彰銀創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	100.00%	583,040	(1,129)	60,000,000	-	60,000,000	100.00%	

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 股數(註2)	合計 股數 持股比例		
新光金融控股股份有限公司	台北市	金融控股公司業	0.39%	447,073	-	50,746,125	-	50,746,125	0.39%	
亞太電信股份有限公司	台北市	第一及第二類電信事業	0.26%	99,298	-	9,831,471	-	9,831,471	0.26%	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路經營業	0.79%	1,410,650	-	44,500,000	-	44,500,000	0.79%	
臺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%	2,570,333	-	22,515,177	-	22,515,177	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%	1,380,357	-	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%	2,138,040	-	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%	32,641	-	700,000	-	700,000	3.53%	
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存取款機買賣、租賃及維修	5.00%	1,663	-	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%	529,740	-	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%	55,729	-	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	1.19%	142,849	-	6,229,800	-	6,229,800	1.19%	
臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所	1.00%	346,572	-	3,683,018	-	3,683,018	1.00%	
台灣金融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%	1,509,600	-	120,000,000	-	120,000,000	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%	48,550	-	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%	8,647	-	905,475	-	905,475	4.12%	
臺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%	19,565	-	322,862	-	322,862	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%	500	-	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%	9,738	-	1,800,000	-	1,800,000	3.00%	
台灣金融聯合都市更新服務(股)公司	台北市	都市更新重建業	5.00%	17,475	-	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%	

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。

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.本行投資之順大裕股份有限公司，業已全數提列損失。

4.係有限公司組織。

## 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；%

	109年12月31日	108年12月31日
活期性存款	1,202,185,510	1,042,327,270
活期性存款比率	62.98	59.37
定期性存款	706,636,280	713,354,524
定期性存款比率	37.02	40.63
外匯存款	427,178,286	413,020,372
外匯存款比率	22.38	23.52

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，%

	109年12月31日	108年12月31日
中小企業放款	483,841,588	454,046,196
中小企業放款比率	36.41	36.15
消費者貸款	362,670,445	305,914,440
消費者貸款比率	27.29	24.36

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，%

	109年度		108年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>孳息資產</b>				
央行、存同及拆同	352,567,084	0.80	381,733,821	1.97
應收帳款(含承購)	4,830,230	1.66	5,860,498	3.25
貼現及放款(含買匯及押匯)	1,457,529,079	1.59	1,372,833,006	2.03
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,583,848	0.60	7,454,899	0.96
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	91,519,791	1.81	91,627,698	2.50
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	308,470,486	0.50	270,489,513	0.71
附賣回票券及債券投資	0	0.00	0	0.00
<b>付息負債</b>				
銀行同業存款及拆放同業	239,702,079	0.77	240,195,403	1.99
存款	1,815,484,274	0.47	1,706,889,789	0.73
透過損益按公允價值衡量之金融負債	275	0.00	7,703,205	4.88
附買回票債券負債	2,066,544	0.42	2,963,788	0.78
結構型商品	2,280,377	1.98	3,950,710	2.95
應付金融債券	55,266,448	1.74	52,369,808	1.84

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)	109年12月31日		108年12月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1 USD	124,434	3,496,590	1 USD	4,183,079
2 HKD	150,750	546,317	2 CNY	252,453
3 SGD	18,894	401,878	3 EUR	11,885
4 GBP	2,720	104,326	4 AUD	4,396
5 CNY	10,208	44,148	5 CHF	2,324

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(基準日：109年8月17日)

	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	2,341,359,234	22.55	
2	財政部	1,266,207,840	12.19	
3	中華郵政股份有限公司	623,127,589	6.00	
4	第一商業銀行股份有限公司	401,000,567	3.86	
5	合興石化工業股份有限公司	286,434,279	2.76	
6	行政院國家發展基金管理會	285,537,321	2.75	
7	臺灣菸酒股份有限公司	241,030,096	2.32	
8	兆豐國際商業銀行總管理處財務處	225,316,296	2.17	
9	合作金庫商業銀行股份有限公司	150,577,549	1.45	
10	華南商業銀行股份有限公司	150,563,189	1.45	
	合計	5,971,153,960	57.50	0