

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 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	111年12月31日		110年12月31日	
		金	%	金	%
11000	現金及約當現金	\$46,490,790	2	\$40,199,528	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	147,435,730	6	244,922,324	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,893,372	1	55,409,052	2
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	208,955,699	8	166,225,320	6
12300	避險之金融資產	-	-	147,321	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	485,011,259	18	405,256,329	16
13000	應收款項－淨額	22,348,157	1	22,814,357	1
13200	本期所得稅資產	44,675	-	344,089	-
13500	貼現及放款－淨額	1,665,842,407	62	1,538,006,854	60
15000	採用權益法之投資－淨額	14,761,811	1	13,868,146	1
15500	其他金融資產－淨額	7,061,923	-	12,539,676	-
18500	不動產及設備－淨額	20,281,431	1	20,250,352	1
18600	使用權資產－淨額	1,950,552	-	1,929,117	-
18700	投資性不動產－淨額	13,845,593	-	13,852,096	1
19000	無形資產－淨額	1,062,279	-	541,517	-
19300	遞延所得稅資產	3,272,664	-	3,339,503	-
19500	其他資產－淨額	1,062,118	-	1,445,218	-
10000	資產總計	<u>\$2,670,320,460</u>	<u>100</u>	<u>\$2,541,090,799</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益				
	負債				
21000	央行及銀行同業存款	\$51,518,491	2	\$71,909,828	3
21500	央行及同業融資	-	-	27,667,470	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,920,062	-	3,150,309	-
22500	附買回票券及債券負債	941,013	-	1,372,860	-
23000	應付款項	31,716,456	1	36,527,049	2
23200	本期所得稅負債	873,126	-	344,773	-
23500	存款及匯款	2,337,077,054	88	2,158,023,777	85
24000	應付金融債券	51,219,465	2	51,278,335	2
25500	其他金融負債	858,883	-	1,001,902	-
25600	負債準備	3,019,679	-	4,687,052	-
26000	租賃負債	1,791,821	-	1,757,768	-
29300	遞延所得稅負債	9,418,151	1	8,802,086	-
29500	其他負債	5,938,041	-	3,115,135	-
20000	負債總計	<u>2,501,292,242</u>	<u>94</u>	<u>2,369,638,344</u>	<u>93</u>
	權益				
31100	股本				
31101	普通股股本	105,934,566	4	104,885,708	4
32000	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	43,043,607	2	40,320,456	2
32003	特別盈餘公積	12,201,590	-	12,201,590	1
32011	未分配盈餘	12,218,872	-	9,130,892	-
32500	其他權益	<u>(4,370,417)</u>	<u>-</u>	<u>4,913,809</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>169,028,218</u>	<u>6</u>	<u>171,452,455</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$2,670,320,460</u>	<u>100</u>	<u>\$2,541,090,799</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 111 年及 110 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	111 年度		110 年度	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$40,723,269	121	\$26,677,281	95
51000	利息費用	(16,747,760)	(50)	(6,853,773)	(25)
49010	利息淨收益	23,975,509	71	19,823,508	70
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	4,247,242	13	4,544,357	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,194,517	9	1,146,190	4
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	17,554	-	1,456,893	5
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(1,637)	-	29	-
49600	兌換損益	1,597,718	5	500,015	2
49750	採用權益法認列之子公司損益之份額	290,807	1	204,840	1
49800	其他利息以外淨損益	214,553	1	450,687	2
49020	利息以外淨收益合計	9,560,754	29	8,303,011	30
4xxxx	淨 收 益	33,536,263	100	28,126,519	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,300,068)	(10)	(1,693,169)	(6)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(11,405,888)	(34)	(11,125,763)	(39)
59000	折舊及攤銷費用	(1,497,382)	(4)	(1,349,416)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(4,358,826)	(13)	(3,842,955)	(14)
58400	營業費用合計	(17,262,096)	(51)	(16,318,134)	(58)
61001	稅前淨利	12,974,099	39	10,115,216	36
61003	所得稅費用	(2,002,948)	(6)	(1,311,413)	(5)
64000	本期稅後淨利	10,971,151	33	8,803,803	31
	其他綜合損益				
65200	不重分類至損益之項目（稅後）：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	1,371,103	4	325,487	1
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	(4,670,343)	(14)	2,920,696	11
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	4,717	-	20,998	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(274,226)	(1)	(65,126)	-
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）：				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,565,408	7	(516,997)	(2)
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	(13,867)	-	82,150	-
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	(7,095,323)	(21)	(1,546,857)	(5)
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（迴轉利益）	(1,148)	-	13,660	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(37,424)	-	99,352	-
65000	其他綜合損益（稅後）	(8,151,103)	(25)	1,333,363	5
66000	本期綜合損益總額（稅後）	\$2,820,048	8	\$10,137,166	36
	每股盈餘				
67501	基 本	\$1.04		\$0.83	
67701	稀 釋	\$1.03		\$0.83	

3. 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元；%

項 目		111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 擔 保	金 融	2,152,505	571,720,648	0.38%	7,213,424	335.12%
	無 擔 保	332,152	498,660,563	0.07%	6,324,627	1,904.14%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	360,172	388,687,623	0.09%	5,860,609	1,627.17%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	6,257	3,669,172	0.17%	47,556	760.04%
	其 他 擔 保 (註 6)	555,976	223,546,150	0.25%	2,279,206	409.95%
	無 擔 保	253	1,299,139	0.02%	15,466	6,113.04%
放款業務合計		3,407,315	1,687,583,295	0.20%	21,740,888	638.07%

項 目		110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 擔 保	金 融	3,566,751	533,356,439	0.67%	6,718,066	188.35%
	無 擔 保	590,183	409,849,957	0.14%	5,149,362	872.50%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	319,492	386,469,129	0.08%	5,827,803	1,824.08%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	2,522	2,750,615	0.09%	33,714	1,336.80%
	其 他 擔 保 (註 6)	700,731	223,977,709	0.31%	2,293,008	327.23%
	無 擔 保	113	1,643,696	0.01%	18,738	16,582.30%
放款業務合計		5,179,792	1,558,047,545	0.33%	20,040,691	386.90%

項 目		111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)	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
信用卡業務		3,693	2,798,234	0.13%	23,323
無追索權之應收帳款承購 業務(註 7)		-	7,154,838	-	121,548

項 目		110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)	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
信用卡業務		3,863	2,395,976	0.16%	21,557
無追索權之應收帳款承購 業務(註 7)		-	8,262,760	-	132,628

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/逾期金額；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	項 目	111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）		-	283
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）		702	18,851
合 計		702	19,134

業務別	項 目	110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）		-	483
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）		379	18,973
合 計		379	19,456

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	111年12月31日			110年12月31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 股份有限公司【鐵路運輸業】	20,371,434	12.05%	A 股份有限公司【鐵路運輸業】	22,877,522	13.34%
2	B 企業集團【未分類其他金融服務業】	15,547,588	9.20%	E 企業集團【航空運輸業】	21,367,459	12.46%
3	C 企業集團【其他控股業】	15,018,908	8.89%	D 企業集團【鋼鐵冶煉業】	17,094,552	9.97%
4	D 企業集團【鋼鐵冶煉業】	13,074,879	7.74%	B 企業集團【未分類其他金融服務業】	15,640,000	9.12%
5	E 企業集團【航空運輸業】	12,680,935	7.50%	C 企業集團【其他控股業】	13,987,639	8.16%
6	F 企業集團【面板及其組件製造業】	10,642,737	6.30%	K 企業集團【未分類其他電子零組件製造業】	8,866,543	5.17%
7	G 企業集團【積體電路製造業】	9,829,664	5.82%	H 企業集團【鋼鐵鑄造業】	8,407,940	4.90%
8	H 企業集團【鋼鐵鑄造業】	8,103,038	4.79%	I 企業集團【化學原材料製造業】	6,437,970	3.75%
9	I 企業集團【海洋水運業】	7,635,656	4.52%	L 企業集團【金融租賃業】	6,314,622	3.68%
10	J 企業集團【不動產開發業】	7,630,000	4.51%	G 企業集團【積體電路製造業】	6,066,755	3.54%

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）

111 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	1,723,831,510	28,194,615	61,887,025	212,740,968	2,026,654,118
利率敏感性負債	460,738,064	1,128,589,010	85,028,062	51,199,618	1,725,554,754
利率敏感性缺口	1,263,093,446	(1,100,394,395)	(23,141,037)	161,541,350	301,099,364
淨 值					145,891,689
利率敏感性資產與負債比率%					117.45%
利率敏感性缺口與淨值比率%					206.39%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

110 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	1,672,672,463	43,876,223	49,178,969	171,185,747	1,936,913,402
利率敏感性負債	378,882,176	1,105,812,367	118,959,750	60,709,834	1,664,364,127
利率敏感性缺口	1,293,790,287	(1,061,936,144)	(69,780,781)	110,475,913	272,549,275
淨 值					148,085,043
利率敏感性資產與負債比率%					116.38%
利率敏感性缺口與淨值比率%					184.05%

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）

111 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	13,445,593	705,325	516,568	3,527,508	18,194,994
利率敏感性負債	20,635,711	2,181,705	1,967,327	-	24,784,743
利率敏感性缺口	(7,190,118)	(1,476,380)	(1,450,759)	3,527,508	(6,589,749)
淨 值					573,517
利率敏感性資產與負債比率%					73.41%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,149.01%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

110 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	14,561,894	694,462	144,977	1,863,808	17,265,141
利率敏感性負債	19,175,855	1,969,321	1,739,879	-	22,885,055
利率敏感性缺口	(4,613,961)	(1,274,859)	(1,594,902)	1,863,808	(5,619,914)
淨 值					649,452
利率敏感性資產與負債比率%					75.44%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(865.33%)

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		111年12月31日	110年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.50%	0.42%
	稅 後	0.42%	0.36%
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.62%	6.01%
	稅 後	6.44%	5.23%
純 益 率		32.71%	31.30%

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

111 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	2,306,494,030	248,078,952	195,324,110	259,257,470	190,562,686	309,141,234	1,104,129,578
主要到期資金流出	2,949,482,586	127,536,810	207,184,526	457,116,195	382,618,074	618,665,350	1,156,361,631
期距缺口	(642,988,556)	120,542,142	(11,860,416)	(197,858,725)	(192,055,388)	(309,524,116)	(52,232,053)

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

110 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	2,315,889,039	251,993,312	278,639,240	248,859,098	195,039,004	310,008,280	1,031,350,105
主要到期資金流出	2,914,907,121	137,695,915	230,111,918	422,515,450	360,554,220	621,619,719	1,142,409,899
期距缺口	(599,018,082)	114,297,397	48,527,322	(173,656,352)	(165,515,216)	(311,611,439)	(111,059,794)

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

111 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	30,662,540	11,480,936	5,610,436	3,537,987	1,728,954	8,304,227
主要到期資金流出	36,061,005	13,387,602	7,751,665	4,247,844	4,833,468	5,840,426
期距缺口	(5,398,465)	(1,906,666)	(2,141,229)	(709,857)	(3,104,514)	2,463,801

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

110 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	32,636,693	14,105,738	5,594,662	3,802,090	3,142,718	5,991,485
主要到期資金流出	37,258,437	12,393,915	5,928,287	5,147,960	6,365,736	7,422,539
期距缺口	(4,621,744)	1,711,823	(333,625)	(1,345,870)	(3,223,018)	(1,431,054)

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）	111年12月31日	110年12月31日
自有資本	普通股權益資本			151,087,455	147,811,903
	其他第一類資本			26,800,000	23,112,609
	第二類資本			44,729,315	40,719,243
	自有資本			222,616,770	211,643,755
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法		1,478,748,906	1,341,705,186
		內部評等法		-	-
		資產證券化		4,048,285	3,727,948
	作業風險	基本指標法		-	-
		標準法／選擇性標準法		53,254,318	50,940,357
		進階衡量法		-	-
	市場風險	標 準 法		20,328,112	17,132,475
		內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額				1,556,379,621
資本適足率				14.30%	14.97%
普通股權益占風險性資產之比率				9.71%	10.46%
第一類資本占風險性資產之比率				11.43%	12.09%
槓桿比率				6.26%	6.31%

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. 本表應列示如下之計算公式：

(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：

110 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
110.10.21	FitzWalter Capital Partners (Financial Trading) Limited	國際聯貸案	\$ 543,227	\$554,313	\$ 11,086	無	無

11.轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣仟元；%

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 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	
彰銀商業銀行有限公司	大陸	銀行業務	100.00%	13,629,324	221,218	(註3)	-	(註3)	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%	1,132,487	69,589	104,268,647	-	104,268,647	100.00%	
亞太電信股份有限公司	台北市	第一及第二類電信事業	0.23%	59,972	-	9,831,471	-	9,831,471	0.23%	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路經營業	0.79%	1,279,375	-	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%	2,752,521	-	30,764,737	-	30,764,737	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%	1,427,547	-	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%	1,355,428	-	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%	33,103	-	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%	1,661	-	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%	442,800	-	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%	64,961	-	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	1.26%	181,468	-	6,589,242	-	6,589,242	1.26%	
臺灣期貨交易所股份有限公 司	台北市	期貨交易所	1.00%	379,565	-	4,786,449	-	4,786,449	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%	1,567,200	-	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%	48,500	-	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%	8,385	-	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%	68,515	-	484,550	-	484,550	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%	507	-	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%	9,558	-	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%	12,700	-	2,500,000	-	2,500,000	5.00%	

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」係指符合國際財務報導準則第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

3. 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；%

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
活期性存款	1,332,966,670	1,333,898,222
活期性存款比率	57.08	61.86
定期性存款	1,002,374,645	822,480,247
定期性存款比率	42.92	38.14
外匯存款	615,881,497	525,382,521
外匯存款比率	26.37	24.36

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，%

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
中小企業放款	567,828,212	541,901,577
中小企業放款比率	38.54	38.63
消費者貸款	418,421,712	416,998,107
消費者貸款比率	28.40	29.73

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，%

	111 年度		110 年度	
	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	448,976,210	1.29	380,784,010	0.37
應收帳款(含承購)	3,839,734	2.54	5,647,118	0.98
貼現及放款(含買匯及押匯)	1,652,132,292	1.89	1,527,393,739	1.44
透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,057,109	0.73	39,714,189	0.35
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	185,227,416	1.65	129,894,329	1.31
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	422,597,914	0.84	378,372,560	0.40
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	334,087,885	1.51	269,703,788	0.29
存款	2,248,210,045	0.63	2,021,917,282	0.28
透過損益按公允價值衡量之金融負債	0	0.00	0	0.00
附買回票債券負債	4,769,450	2.15	1,539,593	0.15
結構型商品	555,112	1.57	986,441	1.70
應付金融債券	51,100,000	1.63	53,923,288	1.70

五、主要外幣淨部位

單位：各外幣、新臺幣仟元

	111 年 12 月 31 日		110 年 12 月 31 日	
主要外幣淨部位 (市場風險)	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1 USD	139,317	4,280,522	1 USD	140,779
2 HKD	93,316	367,667	2 HKD	87,994
3 CNY	60,523	266,967	3 CNY	59,409
4 PHP	163,236	89,992	4 GBP	1,024
5 GBP	1,168	43,306	5 JPY	78,403

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。		一、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(基準日：111 年 8 月 17 日)

	股 東 姓 名	持 有 股 數	持股比率(%)	股權設質股數
1	財政部	1,291,658,617	12.19	
2	台新金融控股股份有限公司	1,102,324,849	10.40	
3	中華郵政股份有限公司	794,554,300	7.50	
4	行政院國家發展基金管理會	574,468,579	5.42	
5	第一商業銀行股份有限公司	528,660,802	4.99	
6	合興石化工業股份有限公司	275,074,632	2.60	
7	合作金庫商業銀行股份有限公司	253,384,618	2.39	
8	華南商業銀行股份有限公司	236,133,892	2.23	
9	兆豐國際商業銀行總管理處財務處	221,465,875	2.09	
10	台灣銀行股份有限公司	191,713,211	1.81	
	合 計	5,469,439,375	51.63	