

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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	112 年 3 月 31 日		111 年 12 月 31 日		111 年 3 月 31 日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$37,439,871	2	\$46,490,790	2	\$26,145,904	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	210,960,593	8	147,435,730	6	212,082,645	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	66,003,827	2	30,893,372	1	86,082,404	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	210,450,229	8	208,955,699	8	190,961,324	7
12300	避險之金融資產	0	-	0	-	0	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	446,293,147	16	485,011,259	18	419,118,658	16
13000	應收款項-淨額	21,555,244	1	22,348,157	1	21,170,307	1
13200	本期所得稅資產	71,192	-	44,675	-	356,231	-
13500	貼現及放款-淨額	1,669,119,724	62	1,665,842,407	62	1,605,970,354	61
15000	採用權益法之投資-淨額	15,070,396	1	14,761,811	1	14,763,288	1
15500	其他金融資產-淨額	9,281,015	-	7,061,923	-	11,386,366	-
18500	不動產及設備-淨額	20,266,997	1	20,281,431	1	20,306,755	1
18600	使用權資產-淨額	1,950,301	-	1,950,552	-	1,903,463	-
18700	投資性不動產-淨額	13,844,011	-	13,845,593	-	13,850,455	1
19000	無形資產-淨額	1,081,897	-	1,062,279	-	1,049,028	-
19300	遞延所得稅資產	2,483,972	-	3,272,664	-	4,023,241	-
19500	其他資產-淨額	2,147,551	-	1,062,118	-	1,547,673	-
10000	資產總計	<u>\$2,728,019,966</u>	<u>100</u>	<u>\$2,670,320,460</u>	<u>100</u>	<u>\$2,630,718,096</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款	\$86,232,638	3	\$51,518,491	2	\$131,558,425	5
21500	央行及同業融資	0	-	0	-	30,276,920	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,754,131	-	6,920,062	-	5,889,189	-
22500	附買回票券及債券負債	1,494,400	-	941,013	-	1,563,384	-
23000	應付款項	36,650,264	2	31,716,456	1	25,961,661	1
23200	本期所得稅負債	1,386,029	-	873,126	-	546,737	-
23500	存款及匯款	2,354,597,090	87	2,337,077,054	88	2,185,589,634	83
24000	應付金融債券	52,204,748	2	51,219,465	2	51,263,617	2
25500	其他金融負債	1,016,124	-	858,883	-	922,482	-
25600	負債準備	3,012,574	-	3,019,679	-	4,616,551	-
26000	租賃負債	1,794,415	-	1,791,821	-	1,736,485	-
29300	遞延所得稅負債	8,785,144	-	9,418,151	1	9,632,724	1
29500	其他負債	3,275,798	-	5,938,041	-	8,095,008	-
20000	負債總計	<u>2,553,203,355</u>	<u>94</u>	<u>2,501,292,242</u>	<u>94</u>	<u>2,457,652,817</u>	<u>93</u>
	權益						
31100	股本						
31101	普通股股本	105,934,566	4	105,934,566	4	104,885,708	4
32000	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	43,043,607	1	43,043,607	2	40,320,456	2
32003	特別盈餘公積	12,201,590	-	12,201,590	-	12,201,590	1
32011	累積盈餘	15,694,350	1	12,218,872	-	11,558,756	-
32500	其他權益	(2,057,502)	-	(4,370,417)	-	4,098,769	-
30000	權益總計	<u>174,816,611</u>	<u>6</u>	<u>169,028,218</u>	<u>6</u>	<u>173,065,279</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$2,728,019,966</u>	<u>100</u>	<u>\$2,670,320,460</u>	<u>100</u>	<u>\$2,630,718,096</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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼	項目	112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	14,287,947	148	7,094,131	98
51000	利息費用	(8,824,385)	(92)	(1,809,638)	(25)
49010	利息淨收益	5,463,562	56	5,284,493	73
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	1,299,930	13	1,186,151	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,363,841	25	234,300	3
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	172,104	2	115,437	2
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(42,094)	-	(1,608)	-
49600	兌換損益	82,885	1	333,858	4
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	223,252	2	50,125	1
49800	其他利息以外淨損益	76,804	1	59,304	1
	利息以外淨收益合計	4,176,722	44	1,977,567	27
4xxxx	淨收益	9,640,284	100	7,262,060	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(916,127)	(10)	(524,023)	(7)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(3,016,122)	(31)	(2,597,138)	(36)
59000	折舊及攤銷費用	(392,795)	(4)	(347,727)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(1,111,912)	(12)	(994,166)	(14)
58400	營業費用合計	(4,520,829)	(47)	(3,939,031)	(55)
61001	稅前淨利	4,203,328	43	2,799,006	38
61003	所得稅費用	(751,395)	(8)	(421,864)	(6)
64000	本期稅後淨利	3,451,933	35	2,377,142	32
	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	1,374,310	14	1,092,008	15
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	17,941	-	4,860	-
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	(123,214)	(1)	1,156,691	16
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	(28,397)	-	(24,156)	-
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	1,100,201	11	(3,010,651)	(41)
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)	(866)	-	2,309	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(3,515)	-	14,621	-
65000	其他綜合損益(稅後)	2,336,460	24	(764,318)	(10)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$5,788,393	59	\$1,612,824	22
	每股盈餘				
67501	基本	\$0.33		\$0.22	
67701	稀釋	\$0.32		\$0.22	

### 3. 資產品質

#### 逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元；%

項 目		112年3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	2,189,059	578,533,344	0.38%	7,241,513	330.80%
	無 擔 保	190,652	500,167,863	0.04%	6,164,234	3,233.24%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	301,744	384,158,230	0.08%	5,786,746	1,917.77%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	5,791	3,715,108	0.16%	48,574	838.78%
	其 他 擔 保 (註 6) 無 擔 保	413,611 212	222,683,396 1,379,125	0.19% 0.02%	2,259,680 16,595	546.33% 7,827.83%
放款業務合計		3,101,069	1,690,637,066	0.18%	21,517,342	693.87%

項 目		111年3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	3,333,707	539,298,729	0.62%	6,310,253	189.29%
	無 擔 保	348,700	469,783,620	0.07%	5,378,657	1,542.49%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	407,292	389,081,217	0.10%	5,869,635	1,441.14%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	2,698	3,277,807	0.08%	39,023	1,446.36%
	其 他 擔 保 (註 6) 無 擔 保	620,465 152	222,888,439 1,531,986	0.28% 0.01%	2,277,116 16,760	367.00% 11,026.32%
放款業務合計		4,713,014	1,625,861,798	0.29%	19,891,444	422.05%

項 目		112年3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		5,931	2,665,499	0.22%	24,695	416.37%
無追索權之應收帳款承購 業務(註 7)		-	5,869,654	-	108,697	-

項 目		111年3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		3,460	2,336,727	0.15%	21,672	626.36%
無追索權之應收帳款承購 業務(註 7)		-	7,177,573	-	121,776	-

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	112年3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)	-	230
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	672	18,015
合計	672	18,245

業務別	111年3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)	-	387
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	344	19,607
合計	344	19,994

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	112年3月31日			111年3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】	20,426,011	11.68%	A股份有限公司【鐵路運輸業】	22,794,539	13.17%
2	B企業集團【未分類其他金融服務業】	15,867,588	9.08%	D企業集團【鋼鐵冶煉業】	19,941,631	11.52%
3	C企業集團【其他控股業】	13,679,742	7.83%	E企業集團【航空運輸業】	17,806,965	10.29%
4	D企業集團【鋼鐵冶煉業】	12,156,598	6.95%	B企業集團【未分類其他金融服務業】	15,331,143	8.86%
5	E企業集團【航空運輸業】	10,917,348	6.25%	C企業集團【其他控股業】	14,835,434	8.57%
6	F企業集團【面板及其組件製造業】	10,864,484	6.21%	H企業集團【未分類其他電子零組件製造業】	9,461,812	5.47%
7	G企業集團【積體電路製造業】	9,838,697	5.63%	J企業集團【化學原材料製造業】	9,324,399	5.39%
8	H企業集團【面板及其組件製造業】	8,484,293	4.85%	K企業集團【不動產開發業】	8,218,520	4.75%
9	I企業集團【鋼鐵鑄造業】	8,343,678	4.77%	G企業集團【積體電路製造業】	8,032,309	4.64%
10	J企業集團【海洋水運業】	8,208,801	4.70%	I企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,673,377	4.43%

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）

112年3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	1,771,805,152	39,474,142	63,996,752	194,783,916	2,070,059,962
利率敏感性負債	425,662,965	1,174,053,278	94,808,892	51,578,057	1,746,103,192
利率敏感性缺口	1,346,142,187	( 1,134,579,136)	( 30,812,140)	143,205,859	323,956,770
淨 值					150,587,604
利率敏感性資產與負債比率%					118.55%
利率敏感性缺口與淨值比率%					215.13%

### 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

111年3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	1,667,140,990	92,949,883	33,108,319	183,598,581	1,976,797,773
利率敏感性負債	360,569,640	1,172,053,177	90,366,796	59,769,088	1,682,758,701
利率敏感性缺口	1,306,571,350	( 1,079,103,294)	( 57,258,477)	123,829,493	294,039,072
淨 值					150,303,188
利率敏感性資產與負債比率%					117.47%
利率敏感性缺口與淨值比率%					195.63%

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）

112年3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	13,058,404	949,798	401,447	3,513,652	17,923,301
利率敏感性負債	20,817,366	2,283,876	2,265,773	17,033	25,384,048
利率敏感性缺口	( 7,758,962)	( 1,334,078)	( 1,864,326)	3,496,619	( 7,460,747)
淨 值					602,691
利率敏感性資產與負債比率%					70.61%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 1,237.91%)

### 利率敏感性資產負債分析表（美金）

111年3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	13,732,080	795,944	192,393	2,639,191	17,359,608
利率敏感性負債	20,476,000	1,803,961	1,450,661	-	23,730,622
利率敏感性缺口	( 6,743,920)	( 1,008,017)	( 1,258,268)	2,639,191	( 6,371,014)
淨 值					619,470
利率敏感性資產與負債比率%					73.15%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 1,028.46%)

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		112年3月31日	111年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.16%	0.11%
	稅 後	0.13%	0.10%
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.44%	1.66%
	稅 後	2.01%	1.41%
純 益 率		35.81%	32.73%

- 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  
112年3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	2,318,913,153	276,226,508	231,658,595	224,644,416	210,461,987	285,237,331	1,090,684,316
主要到期資金流出	2,916,841,183	116,482,462	193,459,525	398,215,063	433,977,759	637,848,306	1,136,858,068
期距缺口	(597,928,030)	159,744,046	38,199,070	(173,570,647)	(223,515,772)	(352,610,975)	(46,173,752)

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  
111年3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	2,379,053,137	261,675,179	284,413,062	249,676,712	221,502,697	300,211,117	1,061,574,370
主要到期資金流出	2,961,762,685	111,263,260	168,940,333	429,346,087	439,488,991	659,071,366	1,153,652,648
期距缺口	(582,709,548)	150,411,919	115,472,729	(179,669,375)	(217,986,294)	(358,860,249)	(92,078,278)

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  
112年3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	30,358,785	10,395,894	5,685,892	3,687,925	2,099,757	8,489,317
主要到期資金流出	35,766,381	14,503,059	6,727,368	4,030,410	5,293,736	5,211,808
期距缺口	( 5,407,596)	( 4,107,165)	( 1,041,476)	( 342,485)	( 3,193,979)	3,277,509

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  
111年3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	34,727,084	11,131,967	6,399,275	4,921,563	5,309,140	6,965,139
主要到期資金流出	39,223,461	14,602,179	6,675,706	4,913,758	6,018,607	7,013,211
期距缺口	( 4,496,377)	( 3,470,212)	( 276,431)	7,805	( 709,467)	( 48,072)

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：

112 年 3 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
111.12.8 簽約， 112.1.30 完成交割及 沖帳完畢。	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	國際聯貸案 (外幣擔保放款)	\$ 0	\$ 91,482	\$ 91,482	無	無

### 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；%

	112 年 3 月 31 日	111 年 3 月 31 日
活期性存款	1,294,081,750	1,337,086,543
活期性存款比率	54.98%	61.21%
定期性存款	1,059,531,443	847,195,708
定期性存款比率	45.02%	38.79%
外匯存款	625,860,460	548,642,451
外匯存款比率	26.59%	25.12%

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，%

	112 年 3 月 31 日	111 年 3 月 31 日
中小企業放款	563,073,993	545,454,395
中小企業放款比率	37.74%	37.60%
消費者貸款	412,587,080	418,823,337
消費者貸款比率	27.65%	28.87%

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，%

孳息資產	112年1~3月		111年1~3月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
央行、存同及拆同	453,368,242	2.89	460,888,300	0.33
應收帳款(含承購)	3,815,333	5.44	4,521,700	1.08
貼現及放款(含買匯及押匯)	1,687,380,762	2.56	1,580,399,650	1.47
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,216,332	1.70	61,784,976	0.45
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	193,247,185	2.06	149,051,036	1.25
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	454,220,595	1.43	420,065,823	0.49
附賣回票券及債券投資	0	0.00	0	0.00
付息負債	平均值	平均利率	平均值	平均利率
銀行同業存款及拆放同業	333,186,371	3.89	317,820,282	0.27
存款	2,320,041,008	1.35	2,195,370,395	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	1,263,571	0.60	1,574,647	0.14
結構型商品	680,562	3.99	524,090	0.96
應付金融債券	51,522,222	1.66	51,100,000	1.62

#### 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)	112年3月31日		111年3月31日		
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣	
1 USD	134,679	4,099,637	1 USD	139,364	3,983,023
2 HKD	97,077	376,368	2 HKD	85,668	312,774
3 CNY	60,087	266,909	3 CHY	60,343	271,182
4 EUR	1,953	64,893	4 GBP	1,101	41,340
5 GBP	1,237	46,729	5 PHP	59,291	32,610

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	