

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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	112 年 9 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 年 9 月 30 日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$41,840,830	2	\$46,490,790	2	\$29,980,964	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	139,093,723	5	147,435,730	6	228,886,732	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	69,481,042	2	30,893,372	1	63,866,175	2
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	255,627,225	9	208,955,699	8	218,338,605	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	442,306,499	16	485,011,259	18	379,200,488	14
13000	應收款項-淨額	21,326,821	1	22,348,157	1	24,269,660	1
13200	本期所得稅資產	114,084	-	44,675	-	54,104	-
13500	貼現及放款-淨額	1,734,288,265	63	1,665,842,407	62	1,711,936,440	63
15000	採用權益法之投資-淨額	14,899,615	1	14,761,811	1	14,905,511	1
15500	其他金融資產-淨額	7,889,216	-	7,061,923	-	11,794,144	-
18500	不動產及設備-淨額	20,343,707	1	20,281,431	1	20,205,386	1
18600	使用權資產-淨額	1,965,818	-	1,950,552	-	2,014,599	-
18700	投資性不動產-淨額	13,841,371	-	13,845,593	-	13,847,189	1
19000	無形資產-淨額	953,973	-	1,062,279	-	1,036,227	-
19300	遞延所得稅資產	4,197,470	-	3,272,664	-	6,358,490	-
19500	其他資產-淨額	877,060	-	1,062,118	-	1,295,975	-
10000	資產總計	<u>\$2,769,046,719</u>	<u>100</u>	<u>\$2,670,320,460</u>	<u>100</u>	<u>\$2,727,990,689</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款	\$103,894,130	4	\$51,518,491	2	\$113,425,328	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,642,949	-	6,920,062	-	14,054,490	1
22500	附買回票券及債券負債	17,545,187	1	941,013	-	17,703,862	1
23000	應付款項	44,305,791	2	31,716,456	1	29,548,389	1
23200	本期所得稅負債	1,301,138	-	873,126	-	558,462	-
23500	存款及匯款	2,342,534,570	85	2,337,077,054	88	2,293,490,439	84
24000	應付金融債券	49,175,313	2	51,219,465	2	51,234,182	2
25500	其他金融負債	1,058,654	-	858,883	-	967,056	-
25600	負債準備	3,225,470	-	3,019,679	-	4,574,826	-
26000	租賃負債	1,817,526	-	1,791,821	-	1,857,729	-
29300	遞延所得稅負債	10,809,389	-	9,418,151	1	12,072,594	-
29500	其他負債	9,822,288	-	5,938,041	-	21,824,923	1
20000	負債總計	<u>2,588,132,405</u>	<u>94</u>	<u>2,501,292,242</u>	<u>94</u>	<u>2,561,312,281</u>	<u>94</u>
	權益						
31100	股本						
31101	普通股股本	108,582,930	4	105,934,566	4	105,934,566	4
32000	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	46,674,889	2	43,043,607	2	43,043,607	2
32003	特別盈餘公積	12,201,590	-	12,201,590	-	12,201,590	-
32011	累積盈餘	10,959,580	-	12,218,872	-	8,623,723	-
32500	其他權益	2,495,325	-	(4,370,417)	-	(3,125,078)	-
30000	權益總計	<u>180,914,314</u>	<u>6</u>	<u>169,028,218</u>	<u>6</u>	<u>166,678,408</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$2,769,046,719</u>	<u>100</u>	<u>\$2,670,320,460</u>	<u>100</u>	<u>\$2,727,990,689</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 9 月 30 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 9 月 30 日		111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$46,521,550	161	\$27,119,489	110
51000	利息費用	(30,328,095)	(105)	(9,272,467)	(38)
49010	利息淨收益	16,193,455	56	17,847,022	72
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	3,874,894	13	3,331,682	13
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	6,626,458	23	1,111,798	5
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	1,296,894	5	301,233	1
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(232,656)	(1)	(1,639)	-
49600	兌換損益	672,609	2	1,722,777	7
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	239,444	1	256,778	1
49800	其他利息以外淨損益	234,559	1	131,888	1
	利息以外淨收益合計	12,712,202	44	6,854,517	28
4xxxx	淨收益	28,905,657	100	24,701,539	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,341,621)	(8)	(2,104,071)	(9)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(9,137,757)	(32)	(8,417,761)	(34)
59000	折舊及攤銷費用	(1,181,499)	(4)	(1,117,836)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(3,578,386)	(12)	(3,144,740)	(13)
58400	營業費用合計	(13,897,642)	(48)	(12,680,337)	(51)
61001	稅前淨利	12,666,394	44	9,917,131	40
61003	所得稅費用	(2,429,772)	(9)	(1,396,613)	(6)
64000	本期稅後淨利	10,236,622	35	8,520,518	34
	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	6,723,637	23	(3,296,894)	(13)
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	2,818	-	7,315	-
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	1,308,317	5	3,440,464	14
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	(36,642)	-	(1,435)	-
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	(433,771)	(2)	(8,153,910)	(33)
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)	6,865	-	2,615	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(95,349)	-	(48,435)	-
65000	其他綜合損益(稅後)	7,475,875	26	(8,050,280)	(32)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$17,712,497	61	\$470,238	2
	每股盈餘				
67501	基本	\$0.94		\$0.78	
67701	稀釋	\$0.94		\$0.78	

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9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	1,842,569	609,499,997	0.30%	7,045,600	382.38%
	無 擔 保	654,464	526,211,208	0.12%	6,010,784	918.43%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	283,870	390,556,015	0.07%	5,884,688	2073.02%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	8,792	3,936,861	0.22%	46,957	534.09%
	其 他 擔 保 (註 6) 無 擔 保	483,999 389	224,090,137 1,269,824	0.22% 0.03%	2,273,377 14,372	469.71% 3694.60%
放款業務合計		3,274,083	1,755,564,042	0.19%	21,275,778	649.82%

項 目		111年9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	2,500,407	565,295,561	0.44%	6,559,704	262.35%
	無 擔 保	174,440	551,276,899	0.03%	6,244,741	3579.88%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	383,343	390,470,838	0.10%	5,883,318	1534.74%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	4,546	3,564,885	0.13%	42,699	939.27%
	其 他 擔 保 (註 6) 無 擔 保	581,477 327	220,987,479 1,335,902	0.26% 0.02%	2,250,016 14,646	386.95% 4478.90%
放款業務合計		3,644,540	1,732,931,564	0.21%	20,995,124	576.07%

項 目		112年9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		3,391	3,010,767	0.11%	20,838	614.51%
無追索權之應收帳款承購 業務(註 7)		-	4,946,790	-	99,468	-

項 目		111年9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		3,952	2,701,901	0.15%	20,904	528.95%
無追索權之應收帳款承購 業務(註 7)		-	5,510,359	-	105,104	-

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9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)		186
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	1,141	16,900
合計	1,141	17,086

業務別	111年9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)	-	308
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	466	18,622
合計	466	18,930

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9月30日			111年9月30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 公司【鐵路運輸業】	19,320,658	10.68%	D 企業集團【鋼鐵冶煉業】	21,320,639	12.79%
2	B 企業集團【未分類其他金融服務業】	16,829,588	9.30%	A 公司【鐵路運輸業】	20,462,450	12.28%
3	C 企業集團【其他控股業】	13,771,369	7.61%	B 企業集團【未分類其他金融服務業】	17,427,000	10.46%
4	D 企業集團【鋼鐵冶煉業】	13,170,214	7.28%	C 企業集團【其他控股業】	16,760,039	10.06%
5	E 企業集團【面板及其組件製造業】	10,254,958	5.67%	K 企業集團【航空運輸業】	14,508,777	8.70%
6	F 企業集團【積體電路製造業】	9,379,671	5.18%	G 企業集團【化學原材料製造業】	10,888,029	6.53%
7	G 企業集團【化學原材料製造業】	9,076,615	5.02%	E 企業集團【面板及其組件製造業】	9,852,992	5.91%
8	H 企業集團【電腦製造業】	8,313,171	4.60%	I 企業集團【金屬表面處理業】	8,367,384	5.02%
9	I 企業集團【鋼鐵鑄造業】	8,004,360	4.42%	F 企業集團【積體電路製造業】	8,214,591	4.93%
10	J 企業集團【面板及其組件製造業】	7,899,946	4.37%	L 企業集團【電腦製造業】	8,191,930	4.91%

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9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	1,763,998,512	33,411,950	74,460,430	190,910,639	2,062,781,531
利率敏感性負債	437,040,765	1,164,662,895	92,234,518	47,658,826	1,741,597,004
利率敏感性缺口	1,326,957,747	(1,131,250,945)	(17,774,088)	143,251,813	321,184,527
淨值					157,045,577
利率敏感性資產與負債比率%					118.44%
利率敏感性缺口與淨值比率%					204.52%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

111年9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	1,702,400,877	45,684,967	39,468,269	183,525,281	1,971,079,394
利率敏感性負債	406,864,690	1,145,870,494	72,424,275	51,584,387	1,676,743,846
利率敏感性缺口	1,295,536,187	(1,100,185,527)	(32,956,006)	131,940,894	294,335,548
淨值					143,653,658
利率敏感性資產與負債比率%					117.55%
利率敏感性缺口與淨值比率%					204.89%

- 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9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	13,088,500	930,400	895,308	3,945,592	18,859,800
利率敏感性負債	20,774,605	2,528,174	1,614,591	10	24,917,380
利率敏感性缺口	(7,686,105)	(1,597,774)	(719,283)	3,945,582	(6,057,580)
淨值					549,458
利率敏感性資產與負債比率%					75.69%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,102.46%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

111年9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	16,035,015	561,834	322,424	3,301,065	20,220,338
利率敏感性負債	23,652,433	1,373,077	1,544,670	19	26,570,199
利率敏感性缺口	(7,617,418)	(811,243)	(1,222,246)	3,301,046	(6,349,861)
淨值					545,204
利率敏感性資產與負債比率%					76.10%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,164.68%)

- 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9月30日	111年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.47%	0.38%
	稅 後	0.38%	0.32%
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.24%	5.87%
	稅 後	5.85%	5.04%
純 益 率		35.41%	34.49%

- 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
112年9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	2,259,959,598	246,939,727	174,628,540	227,356,679	187,547,401	299,838,159	1,123,649,092
主要到期資金流出	2,875,493,917	115,293,265	170,323,049	410,832,556	389,266,560	647,936,069	1,141,842,418
期距缺口	(615,534,319)	131,646,462	4,305,491	(183,475,877)	(201,719,159)	(348,097,910)	(18,193,326)

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9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	2,293,689,176	241,929,755	241,967,879	251,132,089	207,395,558	264,927,527	1,086,336,368
主要到期資金流出	2,847,301,616	115,489,051	184,587,625	424,069,606	423,315,011	557,297,132	1,142,543,191
期距缺口	(553,612,440)	126,440,704	57,380,254	(172,937,517)	(215,919,453)	(292,369,605)	(56,206,823)

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9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	28,532,416	9,704,493	4,612,723	2,774,490	2,386,898	9,053,812
主要到期資金流出	34,181,618	12,951,627	7,811,637	4,326,843	4,637,674	4,453,837
期距缺口	(5,649,202)	(3,247,134)	(3,198,914)	(1,552,353)	(2,250,776)	4,599,975

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9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	34,820,939	13,458,730	6,537,899	4,758,229	2,079,894	7,986,187
主要到期資金流出	40,020,914	15,791,005	8,845,964	3,930,724	4,935,246	6,517,975
期距缺口	(5,199,975)	(2,332,275)	(2,308,065)	827,505	(2,855,352)	1,468,212

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 9 月 30 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)	\$ -	\$ 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 9 月 30 日	111 年 9 月 30 日
活期性存款	1,299,277,047	1,335,827,583
活期性存款比率	55.49%	58.28%
定期性存款	1,042,391,440	956,357,997
定期性存款比率	44.51%	41.72%
外匯存款	611,862,666	634,897,235
外匯存款比率	26.13%	27.70%

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 9 月 30 日	111 年 9 月 30 日
中小企業放款	598,839,159	581,351,032
中小企業放款比率	39.39%	38.34%
消費者貸款	418,926,345	419,504,042
消費者貸款比率	27.55%	27.66%

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1~9月		111年1~9月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
央行、存同及拆同	448,872,846	3.20	433,626,209	0.87
應收帳款(含承購)	3,622,578	5.90	3,997,803	1.94
貼現及放款(含買匯及押匯)	1,701,952,798	2.69	1,633,154,328	1.74
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,948,603	1.55	51,181,281	0.61
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	203,949,536	2.28	181,076,380	1.53
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	455,138,648	1.58	413,758,319	0.69
附賣回票券及債券投資	0	0.00	0	0.00
付息負債				
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	347,584,488	4.34	325,696,824	0.97
存款	2,336,764,482	1.49	2,220,187,421	0.47
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	4,293,137	3.78	2,984,862	1.42
結構型商品	761,147	4.37	523,014	1.16
應付金融債券	51,865,568	1.66	51,100,000	1.63

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9月30日		110年9月30日		
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣	
1 USD	37,659	1,215,832	1 USD	138,946	4,421,262
2 HKD	97,202	400,957	2 HKD	84,308	341,702
3 CNY	58,082	256,260	3 CNY	59,352	264,947
4 SGD	2,855	67,214	4 PHP	136,136	73,881
5 GBP	956	37,476	5 JPY	228,545	50,280

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：112年8月16日)

	股 東 姓 名	持 有 股 數	持 股 比 率 (%)	股 權 設 質 股 數
1	財政部	1,323,950,082	12.19%	
2	中華郵政股份有限公司	814,418,157	7.50%	
3	台新金融控股股份有限公司	648,353,345	5.97%	
4	行政院國家發展基金管理會	588,830,293	5.42%	
5	第一商業銀行股份有限公司	541,877,322	4.99%	
6	合興石化工業股份有限公司	274,664,772	2.53%	
7	合作金庫商業銀行股份有限公司	259,719,233	2.39%	
8	華南商業銀行股份有限公司	230,310,214	2.12%	
9	台灣銀行股份有限公司	196,506,041	1.81%	
10	台灣土地銀行股份有限公司	195,833,534	1.80%	
	合 計	5,074,462,993	46.72%	