

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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	114 年 9 月 30 日		113 年 12 月 31 日		113 年 9 月 30 日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$ 29,443,223	1	\$ 34,664,438	1	\$ 26,767,751	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	249,183,208	8	178,655,876	6	233,181,370	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	122,942,692	4	81,846,946	3	79,067,482	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	325,738,117	10	301,850,939	10	293,769,814	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	513,224,968	15	512,002,497	16	472,763,979	15
13000	應收款項-淨額	24,645,413	1	24,679,785	1	28,488,126	1
13200	本期所得稅資產	282,043	-	282,646	-	173,463	-
13500	貼現及放款-淨額	1,996,986,271	60	1,949,859,996	62	1,945,854,032	62
15000	採用權益法之投資-淨額	14,961,765	-	15,526,275	-	15,511,018	-
15500	其他金融資產-淨額	5,585,386	-	6,153,730	-	7,237,625	-
18500	不動產及設備-淨額	21,138,093	1	20,718,584	1	20,457,949	1
18600	使用權資產-淨額	1,977,296	-	1,957,080	-	1,849,479	-
18700	投資性不動產-淨額	14,020,609	-	13,932,767	-	13,926,451	-
19000	無形資產-淨額	885,109	-	909,344	-	850,035	-
19300	遞延所得稅資產	4,615,974	-	4,423,158	-	1,689,277	-
19500	其他資產-淨額	1,636,886	-	1,516,741	-	1,410,915	-
10000	資產總計	\$ 3,327,267,053	100	\$ 3,148,980,802	100	\$ 3,142,998,766	100

代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 359,759,898	11	\$ 234,330,201	8	\$ 184,295,740	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,098,607	-	2,881,955	-	4,398,768	-
22500	附買回票券及債券負債	1,420,182	-	11,403,907	1	1,568,755	-
23000	應付款項	38,124,454	1	27,618,257	1	52,464,156	2
23200	本期所得稅負債	1,153,148	-	1,816,181	-	1,358,906	-
23500	存款及匯款	2,649,631,411	80	2,607,179,840	83	2,640,565,110	84
24000	應付金融債券	41,790,234	2	40,805,410	1	40,810,469	2
25500	其他金融負債	1,324,723	-	1,290,231	-	1,075,907	-
25600	負債準備	2,402,899	-	2,579,892	-	3,044,686	-
26000	租賃負債	1,849,799	-	1,829,323	-	1,720,221	-
29300	遞延所得稅負債	10,779,766	-	11,057,632	-	8,423,148	-
29500	其他負債	3,446,343	-	4,790,585	-	3,455,058	-
20000	負債總計	3,114,781,464	94	2,947,583,414	94	2,943,180,924	94
	權益						
31100	股本						
31101	普通股股本	117,660,462	4	112,057,583	4	112,057,583	4
31500	資本公積	24	-	24	-	24	-
32200	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	55,621,220	2	50,685,866	2	50,685,866	2
32003	特別盈餘公積	12,201,590	-	12,201,590	-	12,201,590	-
32011	累積盈餘	15,058,683	-	16,476,237	-	11,889,386	-
32500	其他權益	11,943,610	-	9,976,088	-	12,983,393	-
30000	權益總計	212,485,589	6	201,397,388	6	199,817,842	6
	負債及權益總計	\$ 3,327,267,053	100	\$ 3,148,980,802	100	\$ 3,142,998,766	100

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 114 年及 113 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	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日		113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$ 57,278,714	168	\$ 56,041,598	177
51000	利息費用	(37,794,914)	(111)	(39,632,657)	(125)
49010	利息淨收益	19,483,800	57	16,408,941	52
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	5,512,355	16	5,414,790	17
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5,791,997	17	7,262,351	23
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	2,040,439	6	1,376,755	4
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(1,383)	-	(40,129)	-
49600	兌換損益	381,842	1	793,160	2
49750	採用權益法認列之子公司損益之份額	228,393	1	194,490	1
49800	其他利息以外淨損益	615,783	2	194,376	1
49020	利息以外淨收益合計	14,569,426	43	15,195,793	48
4xxxx	淨收益	34,053,226	100	31,604,734	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,673,277)	(5)	(2,896,904)	(9)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(10,049,303)	(29)	(9,532,218)	(30)
59000	折舊及攤銷費用	(1,250,082)	(4)	(1,145,865)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(4,169,707)	(12)	(4,034,107)	(13)
58400	營業費用合計	(15,469,092)	(45)	(14,712,190)	(47)
61001	稅前淨利	16,910,857	50	13,995,640	44
61003	所得稅費用	(2,760,406)	(8)	(2,746,682)	(8)
64000	本期稅後淨利	14,150,451	42	11,248,958	36
	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	191,411	-	2,757,681	8
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	3,676	-	302	-
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	(2,850,528)	(8)	1,509,599	5
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	(162,559)	-	(1,858)	-
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	5,209,798	15	2,481,181	8
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	-	(3,807)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	141,966	-	(200,233)	(1)
65000	其他綜合損益(稅後)	2,540,629	7	6,542,865	20
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$ 16,691,080	49	\$ 17,791,823	56
	每股盈餘				
67501	基本	\$1.20		\$0.96	
67701	稀釋	\$1.20		\$0.95	

3. 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元；%

項 目		114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 擔 保 金 融	擔 保	1,946,306	668,415,169	0.29%	8,907,347	457.65%
	無 擔 保	198,965	626,433,474	0.03%	8,175,097	4108.81%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	594,935	482,298,146	0.12%	7,282,878	1224.15%
	現金卡 (註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	13,722	5,166,388	0.27%	71,889	523.90%
	其 他 擔 保 (註 6)	474,350	239,601,464	0.20%	2,441,051	514.61%
	無 擔 保	434	1,975,455	0.02%	25,564	5890.32%
放款業務合計		3,228,712	2,023,890,096	0.16%	26,903,826	833.27%

項 目		113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 擔 保 金 融	擔 保	1,829,586	670,365,546	0.27%	8,087,037	442.01%
	無 擔 保	165,593	592,565,209	0.03%	6,981,569	4216.10%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	464,871	464,235,787	0.10%	7,000,887	1505.98%
	現金卡 (註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	18,102	4,423,732	0.41%	58,543	323.41%
	其 他 擔 保 (註 6)	604,370	237,680,818	0.25%	2,415,679	399.70%
	無 擔 保	259	1,139,981	0.02%	13,326	5145.17%
放款業務合計		3,082,781	1,970,411,073	0.16%	24,557,041	796.59%

項 目		114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		6,061	3,210,042	0.19%	24,750
無追索權之應收帳款承購 業務 (註 7)		-	3,894,339	-	88,943

項 目		113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		5,933	4,637,220	0.13%	23,064
無追索權之應收帳款承購 業務 (註 7)		-	5,207,380	-	102,074

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	項 目	114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）		-	87
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）		1,781	18,818
合 計		1,781	18,905

業務別	項 目	113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）		-	121
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）		1,454	16,084
合 計		1,454	16,205

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	114年9月30日			113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 企業集團【其他控股 業】	21,159,249	9.96%	B 股份有限公司【鐵路運 輸業】	19,402,761	9.71%
2	B 股份有限公司【鐵路運 輸業】	19,431,712	9.14%	A 企業集團【其他控股 業】	16,756,391	8.39%
3	C 企業集團【其他控股 業】	19,302,748	9.08%	C 企業集團【鋼鐵冶鍊 業】	16,263,735	8.14%
4	D 企業集團【未分類其他 金融服務業】	16,626,600	7.82%	D 企業集團【未分類其他 金融服務業】	14,659,650	7.34%
5	E 企業集團【鋼鐵鑄造 業】	12,020,040	5.66%	K 企業集團【面板及其組 件製造業】	12,563,928	6.29%
6	F 企業集團【積體電路製 造業】	11,488,600	5.41%	G 企業集團【化學原材料 製造業】	12,203,400	6.11%
7	G 企業集團【化學原材料 製造業】	11,285,817	5.31%	E 企業集團【鋼鐵鑄造 業】	11,107,833	5.56%
8	H 企業集團【不動產開發 業】	10,032,000	4.72%	F 企業集團【積體電路製 造業】	9,602,223	4.81%
9	I 企業集團【不動產開發 業】	8,850,719	4.17%	J 企業集團【航空運輸 業】	9,508,548	4.76%
10	J 企業集團【航空運輸 業】	8,751,391	4.12%	H 企業集團【不動產開發 業】	8,892,000	4.45%

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）

114 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	2,162,166,645	61,173,616	116,551,668	173,772,234	2,513,664,163
利率敏感性負債	734,590,933	1,271,023,829	191,475,338	53,087,835	2,250,177,935
利率敏感性缺口	1,427,575,712	(1,209,850,213)	(74,923,670)	120,684,399	263,486,228
淨 值					178,281,094
利率敏感性資產與負債比率%					111.71%
利率敏感性缺口與淨值比率%					147.79%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

113 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	1,976,817,406	40,998,670	96,133,360	246,761,838	2,360,711,274
利率敏感性負債	607,882,399	1,230,812,148	156,308,080	52,202,602	2,047,205,229
利率敏感性缺口	1,368,935,007	(1,189,813,478)	(60,174,720)	194,559,236	313,506,045
淨 值					170,160,724
利率敏感性資產與負債比率%					115.31%
利率敏感性缺口與淨值比率%					184.24%

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）

114 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	17,186,439	917,046	584,210	5,641,039	24,328,734
利率敏感性負債	25,395,562	2,312,488	1,250,059	-	28,958,109
利率敏感性缺口	(8,209,123)	(1,395,442)	(665,849)	5,641,039	(4,629,375)
淨 值					808,181
利率敏感性資產與負債比率%					84.01%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(572.81%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

113 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	14,688,139	978,502	344,014	5,322,476	21,333,131
利率敏感性負債	22,292,558	2,995,474	2,341,348	-	27,629,380
利率敏感性缺口	(7,604,419)	(2,016,972)	(1,997,334)	5,322,476	(6,296,249)
淨 值					688,205
利率敏感性資產與負債比率%					77.21%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(914.88%)

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		114年9月30日	113年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.52%	0.46%
	稅 後	0.44%	0.37%
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.17%	7.22%
	稅 後	6.84%	5.80%
純 益 率		41.55%	35.59%

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

114 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	2,747,728,974	353,025,107	197,353,301	275,082,585	222,223,791	377,327,408	1,322,716,782
主要到期資金流出	3,347,041,005	128,923,552	244,176,629	452,256,166	373,308,933	707,047,397	1,441,328,328
期距缺口	(599,312,031)	224,101,555	(46,823,328)	(177,173,581)	(151,085,142)	(329,719,989)	(118,611,546)

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

113 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	2,623,681,750	364,006,503	138,969,105	260,837,258	232,958,601	361,456,556	1,265,453,727
主要到期資金流出	3,217,358,130	142,323,345	191,379,979	475,454,698	457,360,928	759,465,077	1,191,374,103
期距缺口	(593,676,380)	221,683,158	(52,410,874)	(214,617,440)	(224,402,327)	(398,008,521)	74,079,624

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

114 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	32,996,837	12,173,707	4,554,137	1,699,148	2,346,628	12,223,217
主要到期資金流出	36,966,297	16,578,919	8,416,636	3,406,736	3,548,842	5,015,164
期距缺口	(3,969,460)	(4,405,212)	(3,862,499)	(1,707,588)	(1,202,214)	7,208,053

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

113 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	32,072,662	10,662,177	5,644,031	3,335,790	1,806,796	10,623,868
主要到期資金流出	36,270,928	14,813,314	7,398,121	4,945,436	4,973,111	4,140,946
期距缺口	(4,198,266)	(4,151,137)	(1,754,090)	(1,609,646)	(3,166,315)	6,482,922

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：

114 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

交 易 日 期	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
114.08.28	HIGHGATE 2 HOTEL LLC	國際聯貸案 (外幣中期擔保放款- 不動產擔保)	\$ -	\$ 965,356	\$ 965,356 (含費用及分行 其他收入合計 269,123 仟元)	無	無
114.06.12	United Overseas Bank Ltd. New York Agency	國際聯貸案 (外幣無擔保放款)	\$ -	\$ 191,869	\$ 191,869	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；%

	114 年 9 月 30 日	113 年 9 月 30 日
活期性存款	1,353,045,220	1,326,545,617
活期性存款比率	51.11%	50.26%
定期性存款	1,294,269,750	1,312,577,472
定期性存款比率	48.89%	49.74%
外匯存款	569,255,889	652,647,010
外匯存款比率	21.50%	24.73%

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，%

	114 年 9 月 30 日	113 年 9 月 30 日
中小企業放款	679,419,953	670,026,889
中小企業放款比率	38.77%	39.00%
消費者貸款	518,766,456	496,567,242
消費者貸款比率	29.60%	28.90%

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，%

	114 年 1~9 月		113 年 1~9 月	
孳息資產	平均值	平均利率	平均值	平均利率
央行、存同及拆同	533,442,853	2.74	507,025,391	3.47
應收帳款(含承購)	2,082,664	5.23	2,342,809	6.32
貼現及放款(含買匯及押匯)	1,990,239,493	2.71	1,879,719,264	2.80
透過損益按公允價值衡量之金融資產	97,356,058	1.68	70,410,571	1.55
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	289,353,605	2.78	256,274,463	2.73
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	501,386,021	1.98	462,288,968	1.95
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	637,041,093	3.30	419,558,909	4.70
存款	2,579,124,059	1.52	2,566,553,272	1.71
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	9,960,998	4.00	14,725,038	4.94
結構型商品	1,481,260	3.32	1,040,269	4.26
應付金融債券	41,564,872	1.76	44,151,168	1.74

五、 主要外幣淨部位

單位：各外幣、新臺幣仟元

	114 年 9 月 30 日		113 年 9 月 30 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	42,822	1,307,577	1 USD	39,158
2 HKD	116,275	456,147	2 HKD	94,024
3 CNY	59,276	253,879	3 CNY	61,126
4 JPY	332,950	68,355	4 GBP	1,148
5 SGD	2,174	51,426	5 JPY	129,299

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：114年8月6日)

	股 東 姓 名	持 有 股 數	持股比率(%)	股權設質股數
1	財政部	1,434,632,308	12.19	0
2	中華郵政股份有限公司	882,503,514	7.50	0
3	行政院國家發展基金管理會	638,056,505	5.42	0
4	第一商業銀行股份有限公司	481,283,665	4.09	0
5	台新金融控股股份有限公司	315,000,000	2.68	0
6	合興石化工業股份有限公司	297,626,746	2.53	0
7	合作金庫商業銀行股份有限公司	281,431,760	2.39	0
8	臺灣銀行股份有限公司	212,933,945	1.81	0
9	臺灣中小企業銀行股份有限公司	164,626,623	1.40	0
10	新制勞工退休基金	132,215,706	1.12	0
	合 計	4,840,310,772	41.13	0