

金管銀法字第 102100025500 號令規定應揭露事項

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 103 年 3 月 31 日暨民國 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	103 年 3 月 31 日		102 年 12 月 31 日		102 年 3 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 41,583,335	2	\$ 46,802,004	3	\$ 38,492,885	2
11500	存放央行及拆借金融同業	94,106,875	6	84,798,723	5	102,997,033	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,934,446	3	60,001,473	4	37,696,858	2
12300	避險之衍生金融資產	51,396	-	62,494	-	94,314	-
13000	應收款項-淨額	19,073,122	1	20,270,254	1	14,369,496	1
13200	當期所得稅資產	681,902	-	780,220	-	526,761	-
13500	貼現及放款-淨額	1,196,346,724	69	1,142,867,165	67	1,126,033,491	70
14000	備供出售金融資產-淨額	41,566,681	2	37,884,111	2	52,551,730	3
14500	持有至到期日金融資產-淨額	180,965,153	10	226,989,182	13	186,764,462	12
15000	採用權益法之投資-淨額	687,778	-	590,974	-	554,250	-
15500	其他金融資產-淨額	82,853,988	5	39,272,679	2	13,256,082	1
18500	不動產及設備-淨額	23,978,415	1	23,932,468	2	24,107,072	2
18700	投資性不動產-淨額	10,936,253	1	10,937,868	1	10,823,891	1
19000	無形資產-淨額	528,621	-	80,006	-	84,918	-
19300	遞延所得稅資產	3,089,246	-	3,107,599	-	4,183,791	-
19500	其他資產-淨額	2,070,399	-	2,322,770	-	2,022,566	-
10000	資產總計	\$ 1,749,454,334	100	\$ 1,700,699,990	100	\$ 1,614,559,600	100

代 碼	負 債 及 權 益	103 年 3 月 31 日		102 年 12 月 31 日		102 年 3 月 31 日	
	負 債	金 額	%	金 額	%	金 額	%
21000	央行及金融同業存款	\$ 141,424,330	8	\$ 126,829,032	7	\$ 101,513,903	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,072,417	-	1,715,364	-	2,548,646	-
22500	附買回票券及債券負債	4,761,310	-	4,504,591	-	6,228,731	-
23000	應付款項	24,650,725	2	25,169,989	2	31,683,748	2
23200	當期所得稅負債	287,426	-	76,190	-	217,213	-
23500	存款及匯款	1,401,458,991	80	1,373,647,685	81	1,313,401,048	81
24000	應付金融債券	43,306,757	3	43,322,818	3	38,441,365	3
25500	其他金融負債	2,978,594	-	672,028	-	1,804,066	-
25600	負債準備	3,708,994	-	3,673,201	-	3,614,090	-
29300	遞延所得稅負債	6,727,704	-	6,461,749	-	6,216,070	-
29500	其他負債	2,402,624	-	2,224,013	-	1,728,118	-
20000	負債總計	\$ 1,633,779,872	93	\$ 1,588,296,660	93	\$ 1,507,396,998	93

(接次頁)

(承前頁)

權益							
股本							
31101	普通股	\$ 77,490,592	4	\$ 77,490,592	5	\$ 72,421,114	4
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	14,377,315	1	14,377,315	1	11,836,090	1
32003	特別盈餘公積	12,020,521	1	12,020,521	1	12,020,521	1
32011	累積盈餘	11,982,357	1	8,882,010	-	10,916,126	1
其他權益							
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	229,907	-	148,105	-	72,060	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	(426,230)	-	(515,213)	-	(103,309)	-
30000	權益總計	<u>\$ 115,674,462</u>	<u>7</u>	<u>\$ 112,403,330</u>	<u>7</u>	<u>\$ 107,162,602</u>	<u>7</u>
負債及權益總計		<u>\$ 1,749,454,334</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,700,699,990</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,614,559,600</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 103 年及 102 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		103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日		102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$ 7,570,714	123	\$ 6,578,752	117
51000	利息費用	(3,054,924)	(49)	(2,471,239)	(44)
49010	利息淨收益	4,515,790	73	4,107,512	73
利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	914,954	15	882,998	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	117,541	2	257,970	5
49300	備供出售金融資產之已實現損益	7,328	-	49,100	1
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	0	-	16	-
49600	兌換損益	459,064	7	165,461	3
49750	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	96,804	2	88,505	1
49800	其他利息以外淨損益	68,500	1	66,832	1
4xxxx	淨收益	6,179,981	100	5,618,394	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	869,272	14	474,157	8
營業費用					
58500	員工福利費用	(2,394,276)	(39)	(2,282,306)	(41)
59000	折舊及攤銷費用	(174,274)	(3)	(174,242)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(849,628)	(14)	(829,960)	(15)
61001	稅前淨利	3,631,075	58	2,806,043	49
61003	所得稅(費用)利益	(530,728)	(9)	(456,824)	(8)
64000	本期淨利	<u>3,100,347</u>	<u>49</u>	<u>2,349,219</u>	<u>41</u>
其他綜合損益					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	81,838	1	192,425	3
65011	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	88,437	1	(246,759)	(4)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	510	-	(27,894)	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>170,785</u>	<u>2</u>	<u>(82,228)</u>	<u>(1)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 3,271,132</u>	<u>51</u>	<u>\$ 2,266,991</u>	<u>40</u>
每股盈餘					
67501	基本	<u>\$ 0.40</u>		<u>\$ 0.30</u>	
67701	稀釋	<u>\$ 0.40</u>		<u>\$ 0.30</u>	

3. 金融工具公允價值之等級資訊：(單位：新臺幣仟元)

以公允價值衡量之 金融商品項目	103年3月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 47,135,765	\$ 3,584,155	\$ 40,059,392	\$ 3,492,218
交易目的金融資產	43,517,187	3,584,155	39,933,032	-
受益憑證	106,434	106,434	-	-
債券投資	5,647,268	3,477,721	2,169,547	-
其 他	37,763,485	-	37,763,485	-
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	3,618,578	-	126,360	3,492,218
備供出售金融資產	41,566,681	14,586,673	26,980,008	-
股票投資	1,746,832	1,746,832	-	-
債券投資	39,819,849	12,839,841	26,980,008	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 3,798,681	\$ 34,597	\$ 3,764,084	\$ -
其他金融資產				
避險之衍生性金融 資產	51,396	-	51,396	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	2,072,417	-	2,072,417	-
以公允價值衡量之				
102年12月31日				
金融商品項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 57,819,141	\$ 5,907,051	\$ 48,359,163	\$ 3,552,927
交易目的金融資產	54,142,147	5,907,051	48,235,096	-
受益憑證	277,510	277,510	-	-
債券投資	15,991,251	5,629,541	10,361,710	-
其 他	37,873,386	-	37,873,386	-
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	3,676,994	-	124,067	3,552,927
備供出售金融資產	37,884,111	12,554,174	25,329,937	-
股票投資	1,767,564	1,767,564	-	-
債券投資	36,116,547	10,786,610	25,329,937	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,182,332	36,433	2,145,899	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融 資產	62,494	-	62,494	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,715,364	-	1,715,364	-

以公允價值衡量之 金融商品項目	102年3月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產	\$ 34,444,806	\$ 898,742	\$ 32,203,407	\$ 1,342,657
交易目的金融資產	32,986,019	898,742	32,087,277	-
股票及受益憑				
證	111,135	111,135	-	-
債券投資	\$ 793,174	\$ 787,607	\$ 5,567	\$ -
其 他	32,081,710	-	32,081,710	-
指定透過損益按公				
允價值衡量之金				
融資產	1,458,787	-	116,130	1,342,657
備供出售金融資產	52,551,730	50,433,647	1,881,247	236,836
股票投資	1,868,154	1,868,154	-	-
債券投資	50,683,576	48,565,493	1,881,247	236,836
其他金融資產	3,218,094	791,191	835,646	1,591,257
無活絡市場之債務				
商品投資	3,218,094	791,191	835,646	1,591,257
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產	\$ 3,252,052	\$ 38,152	\$ 3,213,900	\$ -
其他金融資產				
避險之衍生性金融				
資產	94,314	-	94,314	-
<u>負 債</u>				
公允價值變動列入損益				
之金融負債	2,548,646	-	2,548,646	-

說明：1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

- 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。
- 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：
 - 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
 - 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
 - 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
 - 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。
- 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。
- 本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。
- 採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。
- 相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：(單位：新臺幣仟元)

		103年1月1日至3月31日					
		評價損益列		本期增加		本期減少	
		入當期損益	或股東權益	轉入	賣出、處分	自第三層	
		之金額	買進或發行	第三層級	或交割	級轉出	期末餘額
期初餘額							
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$3,552,927	\$ 8,266	\$ -	\$ -	(\$68,975)	\$ -
備供出售金融資產							
其他		-	-	-	-	-	-
		102年1月1日至3月31日					
		評價損益列		本期增加		本期減少	
		入當期損益	或股東權益	轉入	賣出、處分	自第三層	
		之金額	買進或發行	第三層級	或交割	級轉出	期末餘額
期初餘額							
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$1,452,350	\$ -	\$ -	\$ -	(\$109,693)	\$ -
備供出售金融資產							
其他		230,216	6,620	-	-	-	-

4. 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元；%

項 目		103年3月31日				
業務別		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	1,684,583	335,025,817	0.50%	6,518,302	386.94%
	無擔保	574,157	462,081,268	0.12%	3,901,284	679.48%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	693,655	287,733,927	0.24%	1,856,599	267.65%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	4,880	1,511,157	0.32%	23,331	478.07%
	其他擔保 (註 6)	381,557	121,438,469	0.31%	995,661	260.95%
	無擔保	12,857	1,885,971	0.68%	34,708	269.96%
放款業務合計		3,351,689	1,209,676,609	0.28%	13,329,885	397.71%

項 目		102年3月31日				
業務別		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	2,091,418	332,313,375	0.63%	7,724,400	369.34%
	無擔保	290,034	401,777,043	0.07%	2,869,611	989.41%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	978,065	293,637,306	0.33%	2,099,161	214.62%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	5,251	1,699,472	0.31%	22,798	434.16%
	其他擔保 (註 6)	445,408	108,351,314	0.41%	929,492	208.68%
	無擔保	17,957	1,940,633	0.93%	40,190	223.82%
放款業務合計		3,828,133	1,139,719,143	0.34%	13,685,652	357.50%

項 目	103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	2,287	1,058,591	0.22%	13,550	592.48%
無追索權之應收帳款承購業 務(註7)	-	7,403,638	-	30,234	-

項 目	102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	1,502	872,370	0.17%	12,008	799.47%
無追索權之應收帳款承購業 務(註7)	-	4,848,254	-	42,502	-

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。

5.免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

項 目	103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)	174	4,979
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	8,749	7,344
合 計	8,923	12,323

項 目	102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)	650	6,298
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	9,037	6,755
合 計	9,687	13,053

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。

6. 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元；%

年 度	103年3月31日			102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 企業集團石油及煤製品製造業	36,124,118	31.22%	A 公司鐵路運輸業	34,945,103	34.93%
2	B 公司鐵路運輸業	34,518,159	29.83%	B 企業集團石油及煤製品製造業	29,754,835	29.74%
3	C 企業集團航空運輸業	17,947,115	15.51%	C 企業集團航空運輸業	17,591,221	17.58%
4	D 企業集團液晶面板及其組件製造業	8,745,505	7.56%	D 企業集團液晶面板及其組件製造業	13,518,083	13.51%
5	E 企業集團建築工程業	8,458,514	7.31%	E 企業集團建築工程業	9,736,780	9.73%
6	F 企業集團海洋水運業	8,433,128	7.29%	F 企業集團液晶面板及其組件製造業	7,966,158	7.96%
7	G 企業集團鋼鐵鑄造業	7,589,397	6.56%	G 企業集團鋼鐵鑄造業	7,491,094	7.49%
8	H 企業集團鋼鐵鑄造業	7,298,607	6.31%	H 企業集團未分類其他金融中介業	6,314,740	6.31%
9	I 企業集團液晶面板及其組件製造業	6,983,741	6.04%	I 企業集團電腦製造業	6,183,480	6.18%
10	J 企業集團未分類其他金融中介業	6,168,220	5.33%	J 企業集團鋼鐵鑄造業	5,704,436	5.70%

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。

7. 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）

103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	1,140,554,801	32,611,707	18,036,949	93,051,578	1,284,255,035
利率敏感性負債	341,051,437	694,564,266	95,965,040	32,715,162	1,164,295,905
利率敏感性缺口	799,503,364	(661,952,559)	(77,928,091)	60,336,416	119,959,130
淨 值					102,610,271
利率敏感性資產與負債比率%					110.30%
利率敏感性缺口與淨值比率%					116.91%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

102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	1,130,361,964	24,076,498	12,307,423	87,664,509	1,254,410,394
利率敏感性負債	351,882,191	649,764,170	94,931,607	34,255,222	1,130,833,190
利率敏感性缺口	778,479,773	(625,687,672)	(82,624,184)	53,409,287	123,577,204
淨 值					100,574,759
利率敏感性資產與負債比率					110.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					122.87%

- 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）

103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	8,835,250	1,266,785	220,297	141,812	10,464,144
利率敏感性負債	10,679,211	555,295	593,289	18	11,827,813
利率敏感性缺口	(1,843,961)	711,490	(372,992)	141,794	(1,363,669)
淨 值					123,654
利率敏感性資產與負債比率%					88.47%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,102.81%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

102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	6,766,687	1,023,268	74,529	39,643	7,904,127
利率敏感性負債	8,245,738	410,652	392,828	-	9,049,218
利率敏感性缺口	(1,479,051)	612,616	(318,299)	39,643	(1,145,091)
淨 值					142,158
利率敏感性資產與負債比率					87.35%
利率敏感性缺口與淨值比率					(805.51%)

- 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）

8.獲利能力

單位：%

項 目		103年3月31日	102年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.21%	0.17%
	稅 後	0.18%	0.15%
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.20%	2.66%
	稅 後	2.72%	2.22%
純 益 率		49.84%	41.54%

- 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

9.資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

103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	1,478,077,542	187,263,398	141,411,895	197,767,720	96,815,689	136,899,006	717,919,834
主要到期資金流出	2,087,799,389	98,166,608	135,780,598	268,136,251	244,666,044	484,790,093	856,259,795
期距缺口	(609,721,847)	89,096,790	5,631,297	(70,368,531)	(147,850,355)	(347,891,087)	(138,339,961)

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

102年3月31日

單位：新臺幣仟元

	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	1,445,807,252	328,658,361	149,191,796	85,958,156	142,265,396	739,733,543
主要到期資金流出	1,566,817,018	214,310,742	204,084,234	176,690,055	302,293,444	669,438,543
期距缺口	(121,009,766)	114,347,619	(54,892,438)	(90,731,899)	(160,028,048)	70,295,000

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

103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	16,665,413	6,092,408	3,206,991	1,847,861	2,043,090	3,475,063
主要到期資金流出	22,070,149	8,579,133	3,576,250	2,346,924	3,170,998	4,396,844
期距缺口	(5,404,736)	(2,486,725)	(369,259)	(499,063)	(1,127,908)	(921,781)

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

102 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	13,894,161	4,393,181	3,447,132	1,919,838	885,272	3,248,738
主要到期資金流出	15,894,368	5,654,855	3,173,414	1,358,541	2,058,840	3,648,718
期距缺口	(2,000,207)	(1,261,674)	273,718	561,297	(1,173,568)	(399,980)

註：本表係指全行美金部分之金額。

10. 資本適足性

本表於第 1 季及第 3 季得免予揭露。

11. 出售不良債權交易資訊：

103 年 3 月 31 日

單位：新臺幣及外幣仟元

交易日期 (簽約日)	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值 (註)	售 價	處 分 損 益	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 本 行 之 關 係
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸款	\$ 60,575	\$128,349	\$ 67,774	無	無
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸款	49,558	107,866	58,308	無	無
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸款	49,475	106,238	56,763	無	無
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸款	67,342	146,899	79,557	無	無
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸款	67,301	146,608	79,307	無	無
103.02.24	Deutsche Bank AG Lodon Branch	船舶抵押貸款	73,029	211,903	138,874	無	無
103.02.24	Deutsche Bank AG Lodon Branch	船舶抵押貸款	47,703	137,011	89,308	無	無
103.03.17	Macquarie Bank Limited	船舶抵押貸款	82,847	232,661	149,814	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

12. 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，%

	103 年 3 月 31 日	102 年 3 月 31 日
活期性存款	779,257,448	745,717,361
活期性存款比率	55.63	56.80
定期性存款	621,508,131	567,087,758
定期性存款比率	44.37	43.20
外匯存款	261,808,952	198,507,468
外匯存款比率	18.69	15.12

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，%

	103年3月31日	102年3月31日
中小企業放款	318,714,203	302,172,367
中小企業放款比率	30.74	30.33
消費者貸款	294,637,041	299,533,829
消費者貸款比率	28.42	30.06

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，%

	103年1~3月		102年1~3月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存、拆放銀行同業	249,667,503	2.15	128,843,892	0.71
存放央行、轉存央行存款	59,501,072	0.44	57,322,661	0.47
公允價值金融資產-債券及票券	50,647,780	0.80	33,006,394	0.79
應收承購帳款-無追索權	6,752,768	1.43	5,412,421	1.11
附賣回票券及債券投資	0	0.00	9,433	0.48
貼現及放款(含押匯)	1,178,454,284	1.98	1,140,016,584	1.98
備供出售金融資產-債券	38,417,228	1.59	56,965,196	1.47
持有至到期日金融資產-債券及票券	184,490,827	0.88	174,703,107	0.93
無活絡市場之債務商品投資	2,511,772	3.11	2,029,483	1.95
付息負債				
銀行同業存款及拆放	252,123,499	1.24	162,742,088	0.67
中華郵政轉存款	4,472,909	1.40	6,054,875	1.40
附買回票債券負債	6,260,650	0.55	6,237,810	0.61
活期性存款	777,101,467	0.30	739,940,207	0.22
定期性存款(不含NCD)	603,911,884	1.21	567,081,575	1.16
可轉讓定期存單	6,348,863	0.59	8,974,367	0.69
應付金融債券	43,311,889	2.34	38,350,000	2.28

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)	103年3月31日			102年3月31日		
	原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣	
	1 USD	30,681	935,003	1 CNY	503,244	2,422,114
	2 CNY	87,618	430,031	2 USD	47,060	1,405,687
	3 GBP	7,095	359,950	3 EUR	4,303	164,839
	4 EUR	5,297	222,059	4 JPY	261,506	83,002
	5 AUD	6,915	195,035	5 AUD	2,408	74,852

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臺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臺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臺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臺幣五百萬元以上。	無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額10%以上。	無
6	出售不良債權交易。	詳第一項第11點
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

	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	1,747,117,400	22.55	
2	財政部	944,841,663	12.19	
3	第一商業銀行股份有限公司	214,995,707	2.77	
4	行政院國家發展基金管理會	213,067,359	2.75	
5	國泰人壽保險股份有限公司	122,446,746	1.58	
6	花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場專戶	84,043,711	1.08	
7	成昌投資股份有限公司	81,535,070	1.05	
8	永三企業股份有限公司	79,178,314	1.02	58,000,000
9	英商渣打銀行受託保管梵加德新興市場股票指數基金專戶	74,487,681	0.96	
10	李世聰	69,950,180	0.90	
	合 計	3,631,663,831	46.85	58,000,000