

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 9 月 30 日暨民國 102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	資產	103 年 9 月 30 日		102 年 9 月 30 日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$ 43,243,133	2	\$ 29,667,682	2
11500	存放央行及拆借金融同業	101,437,921	6	128,226,759	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,311,396	2	59,618,939	4
12100	備供出售金融資產-淨額	46,356,338	3	40,286,461	2
12300	避險之衍生金融資產	28,649	-	70,694	-
13000	應收款項-淨額	23,247,887	1	19,693,719	1
13200	當期所得稅資產	617,786	-	724,864	-
13500	貼現及放款-淨額	1,225,692,725	69	1,129,305,225	68
14500	持有至到期日金融資產-淨額	184,329,877	10	186,430,969	11
15000	採用權益法之投資-淨額	464,434	-	486,445	-
	其他金融資產-淨額				
15503	以成本衡量之金融資產-淨額	4,171,778	-	4,181,203	-
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	3,367,062	-	3,799,803	-
15597	其他什項金融資產-淨額	73,272,269	4	20,779,109	1
15500	其他金融資產合計	80,811,109	5	28,760,115	2
18000	投資性不動產-淨額	11,013,991	1	10,820,530	1
18500	不動產及設備-淨額	23,762,936	1	24,009,540	1
19000	無形資產-淨額	493,870	-	73,985	-
19300	遞延所得稅資產	2,475,329	-	3,357,134	-
19500	其他資產 -淨額	1,990,666	-	1,939,764	-
19999	資產總計	\$ 1,779,278,047	100	\$ 1,663,472,825	100

代碼	負債及權益				
	負債				
21000	央行及金融同業存款	\$ 148,573,373	8	\$ 108,015,993	7
21500	央行及同業融資	456,750	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,648,137	-	2,629,775	-
22300	避險之衍生性金融負債	37,977	-	-	-
22500	附買回票券及債券負債	4,737,601	-	5,232,947	-
23000	應付款項	28,672,915	2	30,273,125	2
23200	當期所得稅負債	313,761	-	236,378	-
23500	存款及匯款	1,414,802,136	80	1,350,445,638	81

(接次頁)

(承前頁)					
24000	應付債券	48,262,373	3	43,249,966	3
24600	負債準備	3,855,278	-	3,555,364	-
25500	其他金融負債	694,086	-	1,108,648	-
29300	遞延所得稅負債	6,595,397	-	6,245,561	-
29500	其他負債	2,725,682	-	1,969,011	-
29999	負債總計	1,662,375,466	93	1,552,962,406	93
權益				-	-
31000	股本				
	普通股股本	79,040,404	4	77,490,592	5
32000	保留盈餘				
	法定盈餘公積	17,022,790	1	14,377,315	1
	特別盈餘公積	12,020,520	1	12,020,520	1
	累積盈餘	9,150,836	1	7,281,795	-
	其他權益			-	-
32501	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	296,778	-	67,367	-
32502	備供出售金融資產未實現損益	(628,747)	-	(727,170)	-
39999	權益總計	116,902,581	7	110,510,419	7
負債及權益總計		\$ 1,779,278,047	100	\$ 1,663,472,825	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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元，惟
每股盈餘為元

代碼	103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日		102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入	\$ 23,722,823	120	\$ 20,345,648	114
51000 利息費用	(9,410,012)	(47)	(7,551,209)	(42)
49010 利息淨收益	14,312,811	73	12,794,439	72
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益	3,115,791	16	2,620,909	15
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	824,934	4	803,427	3
49300 備供出售金融資產之已實現損益	95,166	-	299,664	2
49600 兌換損益	568,396	3	535,452	3
49750 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	348,434	2	310,496	2
49800 其他利息以外淨損益	474,992	2	492,114	3
4xxxx 淨收益	19,740,524	100	17,856,501	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	1,543,004	8	648,577	3
營業費用				
58500 員工福利費用	(7,380,324)	(37)	(6,956,283)	(39)
59000 折舊及攤銷費用	(536,042)	(3)	(507,459)	(3)
59500 其他業務及管理費用	(2,867,778)	(15)	(2,577,195)	(14)
61001 稅前淨利	10,499,384	53	8,464,141	47
61003 所得稅費用	(1,385,836)	(7)	(1,414,339)	(8)
本期淨利	9,113,548	46	7,049,802	39
其他綜合損益				
(接次頁)				

(承前頁)

65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	148,756	1	186,784	1
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	(113,950)	(1)	(877,410)	(5)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	332	-	(20,156)	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	35,138	-	(710,782)	(4)
66000	本期綜合損益總額	\$ 9,148,686	46	\$ 6,339,020	35

每股盈餘

67501	基 本	\$ 1.15	\$ 0.89
67701	稀 釋	\$ 1.15	\$ 0.89

3. 金融工具公允價值之等級資訊：(單位：新臺幣千元)

以公允價值衡量之 金融商品項目	103年9月30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	\$ 29,930,060	\$ 1,545,491	\$ 25,916,110	\$ 2,468,459
交易目的金融資產	27,297,257	1,497,181	25,800,076	-
受益憑證	293,009	293,009	-	-
債券投資	1,209,510	1,204,172	5,338	-
其 他	25,794,738	-	25,794,738	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,632,803	48,310	116,034	2,468,459
備供出售金融資產	46,356,338	15,636,044	30,568,196	152,098
股票投資	2,025,105	2,025,105	-	-
債券投資	43,584,614	13,016,418	30,568,196	-
其他	746,619	594,521	-	152,098
<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	\$ 3,381,336	\$ 24,840	\$ 3,356,496	-
避險之衍生性金融資產	28,649	-	28,649	-
<u>負 債</u>				
公允價值變動列入損益之金融負債	2,648,137	-	2,648,137	-
以公允價值衡量之 金融商品項目	102年9月30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	\$ 57,385,870	\$ 11,750,864	\$ 42,544,546	\$ 3,090,460
交易目的金融資產	54,174,597	11,750,864	42,423,733	-
受益憑證	271,568	271,568	-	-
債券投資	17,491,934	11,479,296	6,012,638	-
其 他	36,411,095	-	36,411,095	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,211,273	-	120,813	3,090,460
備供出售金融資產	40,286,461	16,103,338	24,183,123	-
股票投資	1,796,293	1,796,293	-	-
債券投資	38,490,168	14,307,045	24,183,123	-
<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	\$ 2,233,069	\$ 36,555	\$ 2,196,514	-
避險之衍生性金融資產	70,694	-	70,694	-
<u>負 債</u>				
公允價值變動列入損益之金融負債	2,629,775	-	2,629,775	-

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。

- 2、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。
- 3、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：
 - (1) 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。
 - (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
 - (3) 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）。
 - (4) 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。
- 4、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）。
- 5、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。
- 6、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。
- 7、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：新臺幣千元）

		103年1月1日至9月30日						
		評價損益列 入當期損益 或股東權益 之金額	本 期 買進或發行	增 加 轉 入 第三層級	本 期 賣出、處分 或交割	減 少 自第三層級 轉出	期 末 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	\$ -	\$ -	(\$1,101,060)	\$ -	\$2,468,459	
備供出售金融資產 短期票券		-	152,098	-	-	-	152,098	

4. 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元；%

項 目		103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	1,478,135	350,432,164	0.42%	4,724,242	319.61%
	無擔保	260,465	464,148,066	0.06%	5,725,693	2198.26%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	524,180	288,999,990	0.18%	2,252,803	429.78%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	9,962	1,486,386	0.67%	20,129	202.06%
	其 他 擔 保 (註 6)	377,820	132,838,198	0.28%	1,027,223	271.88%
	無擔保	14,464	1,552,510	0.93%	14,499	100.24%
放款業務合計		2,665,026	1,239,457,314	0.22%	13,764,589	516.49%

項 目		102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	3,028,027	332,574,092	0.91%	8,341,318	275.47%
	無擔保	531,780	406,947,241	0.13%	3,461,003	650.83%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	841,669	284,275,928	0.30%	1,519,136	180.49%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	7,675	1,618,506	0.47%	25,415	331.12%
	其 他 擔 保 (註 6)	427,605	116,280,388	0.37%	743,762	173.94%
	無擔保	19,804	1,738,030	1.14%	38,326	193.54%
放款業務合計		4,856,560	1,143,434,185	0.42%	14,128,960	290.93%

項 目		103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		2,976	1,304,296	0.23%	14,702	494.02%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	10,738,369	-	31,044	-

項 目		102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		3,122	1,004,352	0.31%	13,748	440.36%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	9,918,854	-	83,250	-

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：新臺幣千元

項 目	103年9月30日		102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	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
業務別				
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	141	4,277	561	5,489
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	545	7,250	8,905	7,023
合 計	686	11,527	9,466	12,512

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：新臺幣千元；%

年 度	103年9月30日			102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 企業集團石油及煤製品製造業	35,005,024	29.94%	B 公司鐵路運輸業	34,761,286	31.46%
2	B 公司鐵路運輸業	34,193,122	29.25%	A 企業集團其他化學製品製造業	31,381,386	28.40%
3	C 企業集團航空運輸業	18,402,608	15.74%	C 企業集團航空運輸業	17,751,584	16.06%
4	D 企業集團建築工程業	9,997,674	8.55%	E 企業集團液晶面板及其組件製造業	10,160,841	9.19%
5	E 企業集團液晶面板及其組件製造業	8,383,425	7.17%	D 企業集團建築工程業	8,918,043	8.07%
6	F 企業集團海洋水運業	7,280,725	6.23%	F 企業集團海洋水運業	7,910,045	7.16%
7	G 企業集團鋼鐵鑄造業	6,914,627	5.91%	K 企業集團液晶面板及其組件製造業	7,522,496	6.81%
8	H 企業集團其他綜合商品零售業	6,348,984	5.43%	G 企業集團鋼鐵鑄造業	7,305,855	6.61%
9	I 企業集團未分類其他金融中介業	5,636,160	4.82%	J 企業集團鋼鐵冶鍊業	6,451,035	5.84%
10	J 企業集團鋼鐵冶鍊業	5,618,104	4.81%	I 企業集團未分類其他金融中介業	6,241,480	5.65%

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 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

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	1,170,582,823	33,608,704	2,654,988	90,493,082	1,297,339,597
利率敏感性負債	360,585,984	704,224,057	85,354,702	30,280,040	1,180,444,783
利率敏感性缺口	809,996,839	(670,615,353)	(82,699,714)	60,213,042	116,894,814
淨 值					100,493,997
利率敏感性資產與負債比率%					109.90%
利率敏感性缺口與淨值比率%					116.32%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

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	1,160,808,797	27,894,729	4,437,266	92,097,300	1,285,238,092
利率敏感性負債	363,324,032	679,023,467	76,385,115	34,556,892	1,153,289,506
利率敏感性缺口	797,484,765	(651,128,738)	(71,947,849)	57,540,408	131,948,586
淨 值					103,691,710
利率敏感性資產與負債比率%					111.44%
利率敏感性缺口與淨值比率%					127.25%

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 9 月 30 日

單位：美金千元

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	10,139,411	1,566,630	572,115	94,863	12,373,019
利率敏感性負債	11,415,622	657,097	951,151	41	13,023,911
利率敏感性缺口	(1,276,211)	909,533	(379,036)	94,822	(650,892)
淨 值					336,300
利率敏感性資產與負債比率%					95.00%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(193.55%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

102 年 9 月 30 日

單位：美金千元

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	8,161,209	1,144,958	41,893	38,918	9,386,978
利率敏感性負債	9,579,315	364,876	439,271	-	10,383,462
利率敏感性缺口	(1,418,106)	780,082	(397,378)	38,918	(996,484)
淨 值					56,261
利率敏感性資產與負債比率%					90.40%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,771.18%)

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9月30日	102年9月30日
資 產 報 酬 率		
稅 前	0.61%	0.52%
稅 後	0.52%	0.43%
淨 值 報 酬 率		
稅 前	9.22%	7.92%
稅 後	7.95%	6.55%
純 益 率	45.80%	39.20%

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 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 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	1,488,043,349	306,049,569	226,940,492	96,516,758	131,013,547	727,522,983
主要到期資金流出	2,117,025,307	233,868,180	312,403,467	256,397,038	451,928,966	862,427,656
期距缺口	(628,981,958)	72,181,389	(85,462,975)	(159,880,280)	(320,915,419)	(134,904,673)

新臺幣到期日期限結構分析表

102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 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	1,428,868,321	358,958,450	152,261,694	96,134,353	110,638,142	710,875,682
主要到期資金流出	1,533,189,743	200,121,657	218,939,593	156,078,679	282,383,200	675,666,614
期距缺口	(104,321,422)	158,836,793	(66,677,899)	(59,944,326)	(171,745,058)	35,209,068

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 9 月 30 日

單位：美金千元

	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	17,971,702	5,690,640	3,487,323	2,355,354	2,293,882	4,144,503	
主要到期資金流出	22,927,097	8,200,019	3,475,036	2,434,766	4,391,802	4,425,474	
期距缺口	(4,955,395)	(2,509,379)	12,287	(79,412)	(2,097,920)	(280,971)	

美金到期日期限結構分析表

102 年 9 月 30 日

單位：美金千元

	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	14,460,964	4,891,399	3,877,874	1,013,152	1,119,606	3,558,933	
主要到期資金流出	15,960,042	6,213,574	2,991,790	1,411,929	1,505,804	3,836,945	
期距缺口	(1,499,078)	(1,322,175)	886,084	(398,777)	(386,198)	(278,012)	

註：本表係指全行美金之金額。

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 9 月 30 日

單位：新臺幣及外幣千元

交易日期 (簽約日)	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳面價值 (註 1)	售 價	處分損益 (註 2)	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 1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註 2：處分利益為減除相關交易成本後之餘額。

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：新臺幣千元，%

	103 年 9 月 30 日	102 年 9 月 30 日
活期性存款	790,295,959	768,154,806
活期性存款比率	55.88	56.92
定期性存款	623,894,117	581,372,805
定期性存款比率	44.12	43.08
外匯存款	270,367,540	212,882,610
外匯存款比率	19.12	15.77

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：新臺幣千元，%

	103 年 9 月 30 日	102 年 9 月 30 日
中小企業放款	340,061,385	304,207,374
中小企業放款比率	32.61	30.49
消費者貸款	297,309,461	290,572,706
消費者貸款比率	28.51	29.12

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：新臺幣千元，%

孳息資產	103 年 1~9 月		102 年 1~9 月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
存、拆放銀行同業	268,330,611	2.18	134,271,691	0.96
存放央行、轉存央行存款	63,740,999	0.43	60,342,333	0.44
公允價值金融資產-債券及票券	38,781,884	0.69	40,411,280	0.83
應收承購帳款—無追索權	6,987,780	1.37	4,747,165	1.09
附賣回票券及債券投資	0	0.00	3,110	0.48
貼現及放款(含押匯)	1,205,758,723	2.00	1,145,603,179	1.97
備供出售金融資產-債券	42,296,538	1.59	45,756,466	1.54
持有至到期日金融資產-債券及票券	183,758,588	0.89	185,224,047	0.91
無活絡市場之債務商品投資	2,335,589	3.18	2,337,150	2.42
付息負債				
銀行同業存款及拆放	271,750,576	1.16	163,286,992	0.70
中華郵政轉存款	4,110,404	1.40	5,624,482	1.40
附買回票債券負債	5,614,366	0.54	6,243,433	0.60
活期性存款	783,108,616	0.23	753,939,873	0.23
定期性存款(不含 NCD)	608,516,330	1.33	566,699,384	1.17
可轉讓定期存單	6,800,842	0.58	7,774,932	0.65
應付金融債券	49,296,293	2.26	40,580,637	2.31

五、 主要外幣淨部位

單位：新臺幣及外幣千元

主要外幣淨部位 (市場風險)	103 年 9 月 30 日			102 年 9 月 30 日		
	原幣		折合新臺幣	原幣		折合新臺幣
	1 USD	68,451	2,084,346	1 USD	51,553	1,524,419
	2 CNY	94,319	465,463	2 CNY	183,489	886,621
	3 AUD	11,295	299,818	3 AUD	6,407	175,960
	4 JPY	838,420	233,500	4 CHF	2,181	71,190
	5 EUR	4,443	171,686	5 CAD	956	27,413

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	1,782,059,748	22.55	
2	財政部	963,738,496	12.19	
3	第一商業銀行股份有限公司	226,140,841	2.86	
4	行政院國家發展基金管理會	217,328,706	2.75	
5	國泰人壽保險股份有限公司	186,592,216	2.36	
6	李世聰	182,322,386	2.31	160,300,000
7	成昌投資股份有限公司	95,781,131	1.21	89,000,000
8	花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場專戶	87,874,745	1.11	
9	永三企業股份有限公司	80,761,880	1.02	58,000,000
10	臺灣菸酒股份有限公司	79,570,200	1.01	
	合 計	3,902,170,349	49.37	307,300,000