

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 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年6月30日		101年6月30日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 41,370,828	3	\$ 38,648,818	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	106,501,686	6	82,423,593	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額	51,170,561	3	28,974,428	2
12300	避險之衍生金融資產－淨額	82,629	-	128,524	-
13000	應收款項－淨額	20,749,984	1	20,603,492	1
13200	當期所得稅資產	657,175	-	467,143	-
13500	貼現及放款－淨額	1,153,777,877	69	1,117,209,557	70
14000	備供出售金融資產－淨額	40,367,504	3	63,234,650	4
14500	持有至到期日金融資產－淨額	186,465,381	11	191,628,748	12
15000	採權益法之股權投資－淨額	392,949	-	287,954	-
	其他金融資產－淨額				
15503	以成本衡量之金融資產	4,698,434	-	4,698,434	1
15513	無活絡市場之債務商品投資	3,806,472	-	3,410,035	-
15597	其他什項金融資產	14,827,846	1	807,733	-
15500	其他金融資產合計	23,332,752	1	8,916,202	1
18500	不動產及設備－淨額	24,052,239	2	24,399,202	2
18700	投資性不動產投資－淨額	10,822,260	1	10,827,146	1
19000	無形資產－淨額	78,119	-	62,255	-
19300	遞延所得稅資產	3,727,256	-	5,025,668	-
19500	其他資產	2,355,585	-	1,835,319	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,665,904,785</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,594,672,699</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 122,014,083	7	\$ 120,273,230	8
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,010,974	-	1,949,271	-
22501	附買回票債券負債	5,955,455	-	8,253,443	1
23000	應付款項	35,046,037	2	34,742,402	2
23200	當期所得稅負債	187,874	-	-	-
23500	存款及匯款	1,335,042,768	80	1,276,403,705	80
24000	應付金融債券	43,308,743	3	38,475,347	3
25500	其他金融負債	1,099,408	-	1,586,640	-
25600	負債準備	3,557,524	-	3,400,651	-
29300	遞延所得稅負債	6,205,424	1	6,261,728	-
29500	其他負債	1,885,960	-	2,009,163	-
20000	負 債 總 計	<u>1,557,314,250</u>	<u>93</u>	<u>1,493,355,580</u>	<u>94</u>

權益					
股 本					
31101	普通 股	72,421,114	5	67,683,284	4
31121	增資準備	5,069,478	-	4,737,830	-
保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	14,377,315	1	11,836,090	1
32003	特別盈餘公積	12,020,521	1	241,692	-
32011	累積盈餘	4,956,446	-	17,043,780	1
其他權益					
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	122,121	-	(19,440)	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	(376,460)	-	(206,117)	-
30000	權益總計	<u>108,590,535</u>	<u>7</u>	<u>101,317,119</u>	<u>6</u>
負債及權益總計		<u>\$ 1,665,904,785</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,594,672,699</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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	102年1月1日至6月30日			101年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%		
41000	\$ 13,367,888	113	\$ 13,225,394	116		
51000	(4,964,619)	(42)	(5,156,293)	(45)		
49010	8,403,269	71	8,069,101	71		
利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	1,784,167	15	1,539,089	14	
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	513,861	4	813,198	7	
49300	備供出售金融資產之已實現損益	258,755	2	88,632	1	
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	217,000	2	144,205	1	
49600	兌換損益	417,504	4	84,617	1	
49800	其他利息以外淨損益	280,595	2	614,524	5	
4xxxx	淨 收 益	11,875,151	100	11,353,366	100	
58200	呆帳費用及保證責任準備提存 營業費用	421,797	3	1,173,520	10	
58500	員工福利費用	(4,626,715)	(39)	(4,680,005)	(41)	
59000	折舊及攤銷費用	(343,231)	(3)	(374,008)	(3)	
59500	其他業務及管理費用	(1,707,727)	(14)	(1,637,473)	(15)	
61001	稅前淨利	5,619,275	47	5,835,400	51	
61003	所得稅費用	(894,822)	(7)	(910,514)	(8)	
64000	本期淨利	<u>4,724,453</u>	<u>40</u>	<u>4,924,886</u>	<u>43</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	252,749	2	(19,440)	-	
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	(526,742)	(5)	442,254	4	
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(25,660)	-	-	-	
65000	本期其他綜合損益(稅後)淨額	(299,653)	(3)	422,814	4	
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 4,424,800</u>	<u>37</u>	<u>\$ 5,347,700</u>	<u>47</u>	

每股盈餘			
	來自繼續營業單位		
67501	基 本	\$ 0.61	\$ 0.64
67701	稀 釋	\$ 0.61	\$ 0.63

3. 金融工具公允價值之等級資訊：

以公允價值衡量之 金融商品項目合 非衍生性金融商品 資 產	102年6月30日			
	計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 48,169,664	\$ 12,104,059	\$ 34,417,182	\$ 1,648,423
交易目的金融資產	46,402,745	12,104,059	34,298,686	-
受益憑證	174,485	174,485	-	-
債券投資	11,935,107	11,929,574	5,533	-
其 他	34,293,153	-	34,293,153	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	1,766,919	-	118,496	1,648,423
備供出售金融資產	40,367,504	33,932,320	6,435,184	-
股票投資	1,678,024	1,678,024	-	-
債券投資	38,689,480	32,254,296	6,435,184	-
衍生性金融商品 資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	3,000,897	37,532	2,963,365	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	82,629	-	82,629	-
負 債				
公允價值變動列入損益之金 融負債	3,010,974	-	3,010,974	-
以公允價值衡量之 金融商品項目合 非衍生性金融商品 資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 26,362,976	\$ 2,940,113	\$ 21,327,186	\$ 2,095,677
交易目的金融資產	24,154,277	2,940,113	21,214,164	-
股票及受益憑證	132,328	132,328	-	-
債券投資	2,813,375	2,807,785	5,590	-
其 他	21,208,574	-	21,208,574	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	2,208,699	-	113,022	2,095,677
備供出售金融資產	63,234,650	51,490,860	11,515,379	228,411
股票投資	2,425,683	2,425,683	-	-
債券投資	60,808,967	49,065,177	11,515,379	228,411
衍生性金融商品 資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,611,452	67,529	2,543,923	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	128,524	-	128,524	-
負 債				
公允價值變動列入損益之金 融負債	1,949,271	-	1,949,271	-

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：

		102年1月1日至6月30日					
		評價損益列入當期損益或股東權益之金額		本期增加		本期減少	
		本	期	增	加	本	期
		買進或發行	轉	入	賣出、處分	自第三層級	減
		期	初	期	末	期	末
		餘額	餘額	餘額	餘額	餘額	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	(\$ 1,076)	\$197,149	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,648,423
備供出售金融資產							
債券投資	230,216	6,621	-	-	(236,837)	-	-

101年1月1日至6月30日

	評價損益列入當期損益或股東權益之金額						
	本 期 增 加 轉 入 買 進 或 發 行	本 期 減 少 賣 出、處 分 或 交 割 轉 出	自 第 三 層 級	期 初 餘 額	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	\$908,250	\$ 1,790	\$1,491,800	\$ -	(\$306,163)	\$ -	\$2,095,677
備供出售金融資產 債券投資	220,452	7,959	-	-	-	-	228,411

4. 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元；%

項 目		一 〇 一 年 六 月 三 十 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	3,057,596	331,746,219	0.92%	8,366,500	273.63%
	無 擔 保	285,736	432,680,555	0.07%	3,018,137	1,056.27%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	918,159	289,774,953	0.32%	1,680,712	183.05%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	8,347	1,653,008	0.50%	27,555	330.12%
	其 他 擔 保 (註 6)	406,557	109,923,944	0.37%	718,394	176.70%
	無擔保	17,370	1,843,768	0.94%	33,272	191.55%
放款業務合計		4,693,765	1,167,622,447	0.40%	13,844,570	294.96%

項 目		一 〇 一 年 六 月 三 十 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	2,181,389	325,805,898	0.67%	6,660,941	305.35%
	無 擔 保	728,975	412,186,237	0.18%	3,634,489	498.58%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	1,201,033	288,542,450	0.42%	1,972,663	164.25%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	2,428	1,863,463	0.13%	10,640	438.22%
	其 他 擔 保 (註 6)	395,685	99,593,121	0.40%	626,190	158.25%
	無擔保	91,518	2,285,003	4.01%	161,692	176.68%
放款業務合計		4,601,028	1,130,276,172	0.41%	13,066,615	283.99%

項 目		一 〇 一 年 六 月 三 十 日				
業務別		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		1,637	1,179,640	0.14%	12,485	762.68%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	8,935,855	-	79,531	-

項 目		一 〇 一 年 六 月 三 十 日				
業務別		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		1,361	1,992,838	0.07%	5,109	375.39%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	8,340,046	-	60,980	-

- 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九十四年七月六日金管銀(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：新台幣仟元

項 目	一〇二年六月三十一日		一〇一年六月三十一日	
	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)	605	5,831	836	6,082
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	8,975	7,294	9,268	6,038
合 計	9,580	13,125	10,104	12,120

- 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九十五年四月二十五金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。
- 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九十七年九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函規定揭露。

6. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元；%

年 度	102年6月30日			101年6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	34,689,720	34.24%	A 公司鐵路運輸業	34,838,735	32.08%
2	B 企業集團其他化學製品製造業	29,281,657	28.90%	B 企業集團其他化學製品製造業	31,010,786	28.56%
3	C 企業集團民用航空運輸業	17,751,765	17.52%	D 企業集團液晶面板及其組件製造業	15,222,943	14.02%
4	D 企業集團液晶面板及其組件製造業	12,910,181	12.74%	C 企業集團民用航空運輸業	13,143,745	12.10%
5	E 企業集團建築工程業	9,565,973	9.44%	G 企業集團液晶面板及其組件製造業	9,522,724	8.77%
6	F 企業集團鋼鐵鑄造業	8,589,927	8.48%	H 企業集團鋼鐵鑄造業	7,343,147	6.76%
7	G 企業集團液晶面板及其組件製造業	7,817,010	7.72%	I 企業集團海洋水運業	6,212,977	5.72%
8	H 企業集團鋼鐵鑄造業	7,296,299	7.20%	K 企業集團視聽電子產品製造業	6,151,136	5.66%
9	I 企業集團海洋水運業	6,674,708	6.59%	L 企業集團合成樹脂及塑膠製造業	5,602,153	5.16%
10	J 企業集團電腦製造業	6,310,850	6.23%	M 企業集團金屬模具製造業	5,526,359	5.09%

- 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。
- 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。
- 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）

一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

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	1,171,699,680	27,045,814	1,054,906	87,674,464	1,287,474,864
利率敏感性負債	368,536,311	679,660,448	77,835,341	34,594,966	1,160,627,066
利率敏感性缺口	803,163,369	(652,614,634)	(76,780,435)	53,079,498	126,847,798
淨 值					101,771,852
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%					124.64%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

一〇一年六月三十日

單位：新台幣仟元

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	1,073,622,551	61,489,132	21,123,786	98,173,603	1,254,409,072
利率敏感性負債	393,643,757	628,204,755	67,191,738	32,476,137	1,121,516,387
利率敏感性缺口	679,978,794	(566,715,623)	(46,067,952)	65,697,466	132,892,685
淨 值					96,734,323
利率敏感性資產與負債比率					111.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					137.38%

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）

一〇二年六月三十日

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	7,284,500	992,410	72,657	48,594	8,398,161
利率敏感性負債	8,573,063	392,182	354,231	-	9,319,476
利率敏感性缺口	(1,288,563)	600,228	(281,574)	48,594	(921,315)
淨 值					61,786
利率敏感性資產與負債比率%					90.11%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,491.14%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

一〇一年六月三十日

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	6,011,398	1,078,498	83,574	49,180	7,222,650
利率敏感性負債	7,548,901	378,339	354,991	-	8,282,231
利率敏感性缺口	(1,537,503)	700,159	(271,417)	49,180	(1,059,581)
淨 值					123,053
利率敏感性資產與負債比率					87.21%
利率敏感性缺口與淨值比率					(861.08%)

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	一〇二〇年六月三十日		一〇一九年六月三十日	
	稅前	稅後	稅前	稅後
資產報酬率	0.34%	0.29%	0.37%	0.31%
淨值報酬率	5.26%	4.43%	5.88%	4.96%
純益率	39.78%		43.38%	

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

一〇二〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

	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	1,470,400,026	379,563,167	165,302,415	101,169,376	114,602,062	709,763,006
主要到期資金流出	1,586,144,441	236,040,459	214,009,846	180,956,783	280,740,519	674,396,834
期距缺口	(115,744,415)	143,522,708	(48,707,431)	(79,787,407)	(166,138,457)	35,366,172

一〇一九年六月三十日

單位：新台幣仟元

	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	1,463,267,092	281,487,622	211,961,387	116,248,747	117,375,597	736,193,739
主要到期資金流出	1,589,879,873	221,517,508	228,953,846	227,622,360	291,475,808	620,310,351
期距缺口	(126,612,781)	59,970,114	(16,992,459)	(111,373,613)	(174,100,211)	115,883,388

註：本表全行新臺幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

一〇二〇年六月三十日

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	13,938,213	4,680,342	3,360,895	1,550,007	864,975	3,481,994
主要到期資金流出	15,603,148	5,997,857	2,489,072	1,660,645	1,675,185	3,780,389
期距缺口	(1,664,935)	(1,317,515)	871,823	(110,638)	(810,210)	(298,395)

一〇一九年六月三十日

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	12,706,530	3,706,404	3,135,163	2,380,459	830,846	2,653,658
主要到期資金流出	14,655,556	5,177,672	3,072,818	1,218,519	1,525,246	3,661,301
期距缺口	(1,949,026)	(1,471,268)	62,345	1,161,940	(694,400)	(1,007,643)

註：本表係指全行美金之金額。

10. 資本適足性

本行之資本管理依權責分別由風險管理處及財務管理處負責，並定期向風險管理委員會及董事會報告風險部位及資本適足率，以評估本行資本是否足以支應各類風險，並符合資本管理目標。依據金管會銀行局頒布之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，自有資本分為普通股權益第一類資本、非普通股權益之其他第一類資本及第二類資本：

1. 普通股權益第一類資本組成：

主要包括普通股（含預收股本）、資本公積（特別股發行溢價除外）、盈餘公積、累積盈餘、非控制權益及股東權益調整項目等，並減除法定調整項目。

2. 非普通股權益之其他第一類資本組成：

包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等，並減除法定調整項目。

3. 第二類資本組成：

包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、可轉換債券、長期次順位債券、非永續特別股（及其發行溢價）、備供出售金融資產未實現利益之 45%、重估增值、營業準備及備抵呆帳等，並減除法定調整項目。

分析項目		年 度(註 2)	102 年 6 月 30 日
自有資本	普通股權益資本		92,530,100
	其他第一類資本		3,386,373
	第二類資本		29,720,761
	自有資本		125,637,234
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,049,217,634
		內部評等法	-
		資產證券化	68,194
	作業風險	基本指標法	-
		標準法/選擇性標準法	37,383,713
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	15,985,950
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		1,102,655,491
	資本適足率		11.39%
普通股權益占風險性資產之比率		8.39%	
第一類資本占風險性資產之比率		8.70%	
槓桿比率		3.53%	

註 1、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

2、年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

3、本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
 (4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
 (5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
 (6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。
 4、本表於編製第 1 季及第 3 季財務報告得免予揭露。

分析項目		年度 (註 2)		
		101 年 12 月 31 日	101 年 06 月 30 日	
自有資本	第一類資本	94,358,061	90,860,047	
	第二類資本	28,273,128	32,020,316	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	122,631,189	122,880,363	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,021,263,260	1,005,346,005
		內部評等法	-	-
		資產證券化	249,337	262,039
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法 / 選擇性標準法	35,279,000	35,279,000
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	7,331,175	8,138,925
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,064,122,772	1,049,025,969
	資本適足率		11.52%	11.71%
第一類資本占風險性資產之比率		8.87%	8.66%	
第二類資本占風險性資產之比率		2.66%	3.05%	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	
普通股股本占總資產比率		4.50%	4.26%	
槓桿比率		5.91%	5.84%	

- 註：1. 本表資本適足率係依行政院金融監督管理委員會九十八年六月三十日金管銀(一)字第 09810003110 號令修正「銀行資本適足性管理辦法」及九十六年一月四日金管銀(一)字第 09610000025 號令「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」規定計算之比率。
 2. 計算公式如下：
 (1) 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
 (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
 (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
 (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
 (5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
 (6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
 (7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
 (8) 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)

11. 出售不良債權交易資訊：

101年6月30日

單位：新台幣及外幣仟元

交易基準日	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註1)	售價	處分利益 (註2)	附帶約定 條件	交易對象與 本行之關係
101.05.15	士揚資產管理有限公司	企金	\$ -	\$200,000	\$200,000	無	無
101.05.15	兆豐資產管理股份有限公司	企金	87,342	222,065	134,723	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：

單位：新臺幣千元

被投資公司名稱 (註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股 比率	投資帳面 金額	本期認列 之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註1)			備註	
						現股股數	擬制持股 股數(註 2)	合計 股數 持股比例		
彰銀保代(註3)	台北市	人身保險代理人	100.00%	340,241	188,443	5,000,000	-	5,000,000	100.00%	
彰銀保經(註3)	台北市	財產保險經紀人	100.00%	52,708	28,557	800,000	-	800,000	100.00%	
元富證券股份有限公司	台北市	證券自營、經紀及承銷業務	4.02%	603,477	-	60,047,459	-	60,047,459	4.02%	
台灣證券交易所股份有限公司	台北市	有價證券之集中買賣與結算交割等業務	3.00%	72,012	-	18,400,499	-	18,400,499	3.00%	
台灣糖業股份有限公司	台南市	糖類及農作物相關產品製造、中西藥及化妝品批發零售	0.41%	61,540	-	32,286,333	-	32,286,333	0.41%	
台灣電力股份有限公司	台北市	發電、輸配電及電纜安裝工程	0.71%	1,872,923	-	235,726,532	-	235,726,532	0.71%	
台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣、外幣拆款及換匯交易	3.53%	7,000	-	860,000	-	860,000	4.34%	
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存取款機買賣、租賃及維修	5.00%	1,250	-	250,000	-	250,000	10.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	一般投資	4.95%	500,000	-	54,000,000	-	54,000,000	4.95%	
安泰證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託	4.09%	40,812	-	3,197,700	-	3,197,700	4.09%	
財金資訊股份有限公司	台北市	第二類電信事業	1.16%	46,446	-	15,450,750	-	15,450,750	3.43%	
台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所	1.00%	20,000	-	5,885,142	-	5,885,142	2.11%	
台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	11.35%	2,000,000	-	210,000,000	-	210,000,000	11.92%	
台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣業務	2.94%	50,000	-	10,000,000	-	10,000,000	5.88%	
財宏科技股份有限公司	台北市	金融資訊系統開發	5.13%	19,285	-	1,771,047	-	1,771,047	5.13%	
台灣集中保管結算所股份有限公司	台北市	證券集中保管業	0.08%	6,749	-	266,290	-	266,290	0.08%	
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	0.70%	417	-	1,134,085	-	1,134,085	18.90%	
順大裕股份有限公司	台中市	各種農產品之冷凍冷藏	4.77%	(註4)	-	5,748,382	-	5,748,382	4.77%	
七億建築經理股份有限公司	新北市	住宅及大樓開發租售業	1.47%	(註4)	-	556,965	-	556,965	1.47%	
亞太電信股份有限公司	台北市	第一及第二類電信事業	0.46%	206,250	-	30,000,000	-	30,000,000	0.91%	

- 註：1. 凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。
2. (1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。
- (2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。
- (3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。
3. 係指原始投資金額加計依權益法認列損益後之帳面金額。
4. 本行投資之順大裕及七億建築經理股份有限公司，業已全數提列損失。

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：新台幣仟元，%

	一〇二年六月三十日	一〇一年六月三十日
活期性存款	760,300,986	696,463,185
活期性存款比率	56.97	54.59
定期性存款	574,172,782	579,276,699
定期性存款比率	43.03	45.41
外匯存款	206,678,507	184,414,768
外匯存款比率	15.49	14.46

註一：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。

註二：活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

註三：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：新台幣仟元，%

	一〇二年六月三十日	一〇一年六月三十日
中小企業放款	303,823,508	297,032,962
中小企業放款比率	29.66	29.77
消費者貸款	295,802,276	294,372,530
消費者貸款比率	28.88	29.51

註一：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）。

註二：中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

註三：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：新台幣仟元，%

	102年1~6月		101年1~6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	128,767,339	0.85	93,270,499	1.19
存放央行、轉存央行存款	59,927,545	0.45	57,696,967	0.46
公允價值金融資產-債券及票券	36,764,919	0.81	25,207,561	0.83
應收承購帳款-無追索權	4,442,087	1.09	5,972,392	1.32
附賣回票券及債券投資	4,691	0.48	0	0.00
貼現及放款(含押匯)	1,143,631,110	1.97	1,140,276,121	1.97
備供出售金融資產-債券	49,288,462	1.52	57,935,993	1.66
持有至到期日金融資產-債券及票券	184,263,383	0.91	180,924,817	0.98
無活絡市場之債務商品投資	2,173,771	2.11	4,857,844	1.64
付息負債				
銀行同業存款及拆放	160,426,417	0.67	164,354,805	1.01
中華郵政轉存款	5,848,011	1.40	7,128,668	1.40
附買回票債券負債	6,304,749	0.61	10,811,705	0.71
活期性存款	751,094,484	0.23	698,314,752	0.22
定期性存款(不含NCD)	565,327,179	1.16	568,358,780	1.16
可轉讓定期存單	8,197,213	0.66	13,756,938	0.74
應付金融債券	39,239,558	2.29	38,350,000	2.26

五、 主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

主要外幣淨部位 (市場風險)	102年6月30日		101年6月30日		
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣	
1 USD	38,731	1,158,636	1 CNY	345,877	1,687,533
2 CNY	21,804	102,536	2 USD	35,284	1,057,829
3 JPY	70,130	26,467	3 AUD	5,438	150,600
4 EUR	505	18,812	4 CAD	5,265	150,465
5 ZAR	1,876	6,678	5 JPY	321,211	97,616

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。	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	1,632,820,000	22.55	
2	財政部	883,029,592	12.19	
3	第一商業銀行股份有限公司	200,930,568	2.77	
4	行政院國家發展基金管理會	199,128,373	2.75	
5	國泰人壽保險股份有限公司	115,436,212	1.59	
6	花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場專戶	76,818,525	1.06	
7	永三企業股份有限公司	73,998,425	1.02	58,000,000
8	英商渣打銀行託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	72,080,656	1.00	
9	中國人壽保險股份有限公司	70,780,726	0.98	
10	華南商業銀行股份有限公司	65,176,265	0.90	
	合 計	3,390,199,342	46.81	58,000,000