

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 9 月 30 日暨民國 101 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 102年9月30日 | | 101年9月30日 | |
|-------|---------------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 | \$ 29,667,682 | 2 | \$ 38,848,164 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 | 128,226,759 | 8 | 79,620,040 | 5 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額 | 59,618,939 | 4 | 33,067,363 | 2 |
| 12300 | 避險之衍生金融資產－淨額 | 70,694 | - | 117,288 | - |
| 13000 | 應收款項－淨額 | 19,693,719 | 1 | 18,820,398 | 1 |
| 13200 | 當期所得稅資產 | 724,864 | - | 549,988 | - |
| 13500 | 貼現及放款－淨額 | 1,129,305,225 | 68 | 1,149,406,023 | 71 |
| 14000 | 備供出售金融資產－淨額 | 40,286,461 | 2 | 67,835,001 | 4 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產－淨額 | 186,430,969 | 11 | 170,337,089 | 11 |
| 15000 | 採權益法之股權投資－淨額 | 486,445 | - | 391,698 | - |
| | 其他金融資產－淨額 | | | | |
| 15503 | 以成本衡量之金融資產 | 4,181,203 | - | 4,698,434 | 1 |
| 15513 | 無活絡市場之債務商品投資 | 3,799,803 | - | 2,906,633 | - |
| 15597 | 其他什項金融資產 | 20,779,109 | 1 | 2,249,886 | - |
| 15500 | 其他金融資產合計 | 28,760,115 | 2 | 9,854,953 | 1 |
| 18500 | 不動產及設備－淨額 | 24,009,540 | 1 | 24,328,715 | 2 |
| 18700 | 投資性不動產投資－淨額 | 10,820,530 | 1 | 10,826,322 | 1 |
| 19000 | 無形資產－淨額 | 73,985 | - | 68,093 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產 | 3,357,134 | - | 4,656,612 | - |
| 19500 | 其他資產 | 1,939,764 | - | 1,938,016 | - |
| 10000 | 資 產 總 計 | <u>\$ 1,663,472,825</u> | <u>100</u> | <u>\$ 1,610,665,763</u> | <u>100</u> |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | |
| | 負 債 | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 | \$ 108,015,993 | 6 | \$ 105,313,171 | 7 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 2,629,775 | - | 2,253,226 | - |
| 22501 | 附買回票債券負債 | 5,232,947 | - | 5,302,209 | - |
| 23000 | 應付款項 | 30,273,125 | 2 | 40,443,772 | 3 |
| 23200 | 當期所得稅負債 | 236,378 | - | - | - |
| 23500 | 存款及匯款 | 1,350,445,638 | 81 | 1,301,502,221 | 81 |
| 24000 | 應付金融債券 | 43,249,966 | 3 | 38,464,213 | 3 |
| 25500 | 其他金融負債 | 1,108,648 | - | 1,894,506 | - |
| 25600 | 負債準備 | 3,555,364 | - | 3,413,859 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 | 6,245,561 | 1 | 6,214,878 | - |
| 29500 | 其他負債 | 1,969,011 | - | 1,702,203 | - |
| 20000 | 負 債 總 計 | <u>1,552,962,406</u> | <u>93</u> | <u>1,506,504,258</u> | <u>94</u> |

| 權益 | | | | | |
|---------|-----------------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| 股本 | | | | | |
| 31101 | 普通股 | 77,490,592 | 5 | 72,421,114 | 4 |
| 31121 | 增資準備 | - | - | - | - |
| 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 | 12,020,520 | 1 | 241,692 | - |
| 32011 | 累積盈餘 | 7,281,795 | - | 19,650,569 | 1 |
| 其他權益 | | | | | |
| 32521 | 國外營運機構財務報表換算之兌換 差額 | 67,367 | - | (100,826) | - |
| 32523 | 備供出售金融資產未實現損益 | (727,170) | - | 112,866 | - |
| 30000 | 權益總計 | <u>110,510,419</u> | <u>7</u> | <u>104,161,505</u> | <u>6</u> |
| 負債及權益總計 | | <u>\$ 1,663,472,825</u> | <u>100</u> | <u>\$ 1,610,665,763</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九月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代碼 | 102年1月1日至9月30日 | | | 101年1月1日至9月30日 | | |
|----------|-----------------------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|--|
| | 金額 | % | 金額 | 金額 | % | |
| 41000 | 利息收入 | \$ 20,345,648 | 114 | \$ 19,995,307 | 114 | |
| 51000 | 利息費用 | (7,551,209) | -42 | (7,730,435) | -44 | |
| 49010 | 利息淨收益 | 12,794,439 | 72 | 12,264,872 | 70 | |
| 利息以外淨收益 | | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 | 2,620,909 | 15 | 2,462,078 | 14 | |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 803,427 | 4 | 1,118,151 | 6 | |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現損益 | 299,664 | 2 | 263,129 | 1 | |
| 49750 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 | 310,496 | 2 | 247,949 | 1 | |
| 49600 | 兌換損益 | 535,452 | 3 | 199,431 | 1 | |
| 49800 | 其他利息以外淨損益 | 492,114 | 3 | 986,825 | 6 | |
| 4xxxx | 淨收益 | 17,856,501 | 100 | 17,542,435 | 100 | |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存 | 648,577 | 4 | 1,345,390 | 8 | |
| 營業費用 | | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 | (6,956,283) | -39 | (7,034,050) | -40 | |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 | (507,459) | -3 | (559,948) | -3 | |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | (2,577,195) | -14 | (2,482,982) | -14 | |
| 61001 | 稅前淨利 | 8,464,141 | 47 | 8,810,845 | 50 | |
| 61003 | 所得稅費用 | (1,414,339) | -8 | (1,279,170) | -7 | |
| 64000 | 本期淨利 | <u>7,049,802</u> | <u>39</u> | <u>7,531,675</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 | 186,784 | 1 | (111,072) | -1 | |
| 65011 | 備供出售金融資產未實現評價損益 | (877,410) | -5 | 761,237 | 4 | |
| 65091 | 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 | (20,156) | - | 10,247 | - | |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後)淨額 | (710,782) | -4 | 660,412 | 4 | |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | <u>\$ 6,339,020</u> | <u>35</u> | <u>\$ 8,192,087</u> | <u>47</u> | |
| 每股盈餘 | | | | | | |
| 來自繼續營業單位 | | | | | | |

| | | | | | |
|-------|-----|----|-------------|----|-------------|
| 67501 | 基 本 | \$ | <u>0.91</u> | \$ | <u>0.97</u> |
| 67701 | 稀 釋 | \$ | <u>0.90</u> | \$ | <u>0.97</u> |

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 計 | 102年9月30日 | | |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| | | 第 一 層 級 | 第 二 層 級 | 第 三 層 級 |
| <u>非 衍 生 性 金 融 商 品 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 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 | \$ - |
| 其他金融資產 | | | | |
| 避險之衍生性金融資產 | 70,694 | - | 70,694 | - |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融負債 | 2,629,775 | - | 2,629,775 | - |
| | | | | |
| | | 101年9月30日 | | |
| 以公允價值衡量之 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 資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融資產 | \$ 30,970,355 | \$ 3,013,116 | \$ 26,490,619 | \$ 1,466,620 |
| 交易目的金融資產 | 29,389,205 | 3,013,116 | 26,376,089 | - |
| 股票及受益憑證 | 160,895 | 160,895 | - | - |
| 債券投資 | 2,857,874 | 2,852,221 | 5,653 | - |
| 其 他 | 26,370,436 | - | 26,370,436 | - |
| 指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | 1,581,150 | - | 114,530 | 1,466,620 |
| 備供出售金融資產 | 67,835,002 | 54,007,256 | 13,595,231 | 232,515 |
| 股票投資 | 2,442,156 | 2,442,156 | - | - |
| 債券投資 | 65,160,331 | 51,565,100 | 13,595,231 | - |
| 其 他 | 232,515 | - | - | 232,515 |
| <u>衍 生 性 金 融 商 品 資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融資產 | 2,097,008 | 67,920 | 2,029,088 | - |
| 其他金融資產 | | | | |
| 避險之衍生性金融資產 | 117,288 | - | 117,288 | - |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 公允價值變動列入損益之金 融負債 | | | | |
| | 2,253,226 | - | 2,253,226 | - |

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9月30日 | | | | | | |
|-----------|-------------|----------------|-------------|------|------------|------|-------------|----|
| | | 評價損益列 | 本 | 增 | 加 | 本 | 減 | 少 |
| | | 入當期損益 | 期 | 轉 | 入 | 期 | 自第三層級 | 出 |
| | | 或股東權益 | 買進或發行 | 第三層級 | 或交割 | 或交割 | 轉 | 出 |
| | | 之金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 |
| | | 期 | 初 | 餘 | 額 | 期 | 末 | 餘 |
| | | 額 | 額 | 額 | 額 | 額 | 額 | 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 | \$ 29,365 | \$1,608,745 | \$ - | \$ - | \$ - | \$3,090,460 | |
| 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9月30日

| | 期 初 餘 額 | 評 價 損 益 列 | | | | | | 期 末 餘 額 |
|--|-----------|---------------------------|-----------------------|---|-------------|------|-------------|---------|
| | | 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 轉 出 賣 出 或 處 分 自 第 三 層 級 或 交 割 轉 出 | 增 加 | 減 少 | 轉 入 | |
| 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 | \$ 369 | \$1,444,285 | \$ - | (\$886,284) | \$ - | \$1,466,620 | |
| 備供出售金融資產 債券投資 | 220,452 | 12,063 | - | - | - | - | 232,515 | |

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 二 年 九 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 | 3,028,027 | 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) 無擔保 | 427,605 19,804 | 116,280,388 1,738,030 | 0.37% 1.14% | 743,762 38,326 | 173.94% 193.54% |
| 放款業務合計 | | 4,856,560 | 1,143,434,185 | 0.42% | 14,128,960 | 290.93% |

| 項 目 | | 一 〇 一 年 九 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 | 2,067,666 | 334,076,340 | 0.62% | 6,909,425 | 334.17% |
| | 無 擔 保 | 610,269 | 431,186,125 | 0.14% | 3,485,304 | 571.11% |
| 消 費 金 融 | 住宅抵押貸款 (註 4) | 1,166,089 | 290,303,966 | 0.40% | 2,100,728 | 180.15% |
| | 現金卡(註 8) | - | - | - | - | - |
| | 小額純信用貸款(註 5) | 3,328 | 1,845,203 | 0.18% | 13,185 | 396.18% |
| | 其 他 擔 保 (註 6) 無擔保 | 438,559 65,443 | 103,180,120 2,197,219 | 0.43% 2.98% | 760,427 113,881 | 173.39% 174.02% |
| 放款業務合計 | | 4,351,354 | 1,162,788,973 | 0.37% | 13,382,950 | 307.56% |

| 項 目 | | 一 〇 二 年 九 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 | | 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 | - |

| 項 目 | | 一 〇 一 年 九 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 | | 2,603 | 818,376 | 0.32% | 7,928 | 304.57% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註 7) | | - | 7,056,295 | - | 68,170 | - |

- 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 | 一〇二年九月三十日 | | 一〇一年九月三十日 | |
|----------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|
| | 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) | 561 | 5,489 | 776 | 7,415 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註2) | 8,905 | 7,023 | 9,177 | 6,339 |
| 合 計 | 9,466 | 12,512 | 9,953 | 13,754 |

- 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9月30日 | | | 101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 | 34,761,286 | 31.46 | A 公司鐵路運輸業 | 34,603,825 | 33.22 |
| 2 | B 企業集團其他化學製品製造業 | 31,381,386 | 28.40 | B 集團其他化學製品製造業 | 34,442,638 | 33.07 |
| 3 | C 企業集團航空運輸業 | 17,751,584 | 16.06 | D 企業集團液晶面板及其組件製造業 | 22,509,528 | 21.61 |
| 4 | D 企業集團液晶面板及其組件製造業 | 10,160,841 | 9.19 | C 企業集團民用航空運輸業 | 16,299,751 | 15.65 |
| 5 | E 企業集團建築工程業 | 8,918,043 | 8.07 | G 企業集團液晶面板及其組件製造業 | 9,922,421 | 9.53 |
| 6 | F 企業集團海洋水運業 | 7,910,045 | 7.16 | H 企業集團鋼鐵冶煉業 | 7,219,029 | 6.93 |
| 7 | G 企業集團液晶面板及其組件製造業 | 7,522,496 | 6.81 | I 企業集團鋼鐵冶煉業 | 6,879,125 | 6.60 |
| 8 | H 企業集團鋼鐵鑄造業 | 7,305,855 | 6.61 | K 企業集團證券商 | 6,723,555 | 6.46 |
| 9 | I 企業集團鋼鐵冶煉業 | 6,451,035 | 5.84 | F 企業集團海洋水運業 | 6,547,009 | 6.29 |
| 10 | J 企業集團未分類其他金融中介業 | 6,241,480 | 5.65 | L 企業集團視聽電子產品製造業 | 5,666,186 | 5.44 |

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）

一〇二年九月三十日

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 | 1,160,808,797 | 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% |

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

一〇一年九月三十日

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 | 1,127,001,460 | 22,929,582 | 24,484,360 | 101,925,918 | 1,276,341,320 |
| 利率敏感性負債 | 405,980,954 | 633,690,676 | 66,730,320 | 33,128,925 | 1,139,530,875 |
| 利率敏感性缺口 | 721,020,506 | (610,761,094) | (42,245,960) | 68,796,993 | 136,810,445 |
| 淨 值 | | | | | 98,502,550 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 112.01% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 138.89% |

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）

一〇二年九月三十日

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 | 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%) |

利率敏感性資產負債分析表（美金）

一〇一年九月三十日

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 | 5,554,048 | 1,203,423 | 45,377 | 37,362 | 6,840,210 |
| 利率敏感性負債 | 7,396,440 | 379,878 | 424,195 | - | 8,200,513 |
| 利率敏感性缺口 | (1,842,392) | 823,545 | (378,818) | 37,362 | (1,360,303) |
| 淨 值 | | | | | 118,370 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 83.41% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (1,149.20%) |

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 | 一〇二一年 | | 一〇一一年 | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 九 月 三 十 日 | 九 月 三 十 日 | 九 月 三 十 日 | 九 月 三 十 日 |
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.52% | 稅 前 | 0.55% |
| | 稅 後 | 0.43% | 稅 後 | 0.47% |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 7.86% | 稅 前 | 8.75% |
| | 稅 後 | 6.55% | 稅 後 | 7.48% |
| 純 益 率 | | 39.48% | | 42.93% |

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

一〇二一年九月三十日

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 | 1,428,868,321 | 205,642,653 | 153,315,797 | 152,261,694 | 96,134,353 | 110,638,142 | 710,875,682 |
| 主要到期資金流出 | 1,533,189,743 | 81,680,899 | 118,440,758 | 218,939,593 | 156,078,679 | 282,383,200 | 675,666,614 |
| 期距缺口 | (104,321,422) | 123,961,754 | 34,875,039 | (66,677,899) | (59,944,326) | (171,745,058) | 35,209,068 |

一〇一一年九月三十日

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 | 1,449,434,605 | 183,685,503 | 146,370,142 | 158,735,638 | 96,864,383 | 115,853,221 | 747,925,718 |
| 主要到期資金流出 | 1,580,545,312 | 107,547,584 | 129,086,926 | 229,163,178 | 212,350,609 | 281,196,907 | 621,200,108 |
| 期距缺口 | (131,110,707) | 76,137,919 | 17,283,216 | (70,427,540) | (115,486,226) | (165,343,686) | 126,725,610 |

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

一〇二一年九月三十日

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 | 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) |

一〇一一年九月三十日

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 | 12,630,767 | 3,819,065 | 3,203,003 | 2,045,032 | 993,252 | 2,570,415 |
| 主要到期資金流出 | 14,568,379 | 5,159,901 | 2,973,560 | 1,449,028 | 1,391,050 | 3,594,840 |
| 期距缺口 | (1,937,612) | (1,340,836) | 229,443 | 596,004 | (397,798) | (1,024,425) |

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：

101 年 9 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 |
| 101.07.20 | 美國銀行 | 企 金 | - | 46,163 | 46,163 | 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：新台幣仟元，%

| | 一〇二年九月三十日 | 一〇一年九月三十日 |
|---------|-------------|-------------|
| 活期性存款 | 768,154,806 | 708,972,905 |
| 活期性存款比率 | 56.92 | 54.50 |
| 定期性存款 | 581,372,805 | 591,885,636 |
| 定期性存款比率 | 43.08 | 45.50 |
| 外匯存款 | 212,882,610 | 188,263,684 |
| 外匯存款比率 | 15.77 | 14.47 |

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：新台幣仟元，%

| | 一〇二年九月三十日 | 一〇一年九月三十日 |
|----------|-------------|-------------|
| 中小企業放款 | 304,207,374 | 306,833,638 |
| 中小企業放款比率 | 30.49 | 29.77 |
| 消費者貸款 | 290,572,706 | 296,198,963 |
| 消費者貸款比率 | 29.12 | 28.74 |

- 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：新台幣仟元，%

| | 102 年 1~9 月 | | 101 年 1~9 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 | 134,271,691 | 0.96 | 91,651,505 | 1.16 |
| 存放央行、轉存央行存款 | 60,342,333 | 0.44 | 58,291,934 | 0.46 |
| 公允價值金融資產-債券及票券 | 40,411,280 | 0.83 | 25,879,338 | 0.85 |
| 應收承購帳款-無追索權 | 4,747,165 | 1.09 | 5,965,893 | 1.29 |
| 附賣回票券及債券投資 | 3,110 | 0.48 | - | - |
| 貼現及放款(含押匯) | 1,145,603,179 | 1.97 | 1,144,707,168 | 1.97 |
| 備供出售金融資產-債券 | 45,756,466 | 1.54 | 59,863,623 | 1.60 |
| 持有至到期日金融資產-債券及票券 | 185,224,047 | 0.91 | 180,614,986 | 0.98 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | 2,337,150 | 2.42 | 3,898,347 | 1.61 |
| 付息負債 | | | | |
| 銀行同業存款及拆放 | 163,286,992 | 0.70 | 165,684,472 | 0.97 |
| 中華郵政轉存款 | 5,624,482 | 1.40 | 6,925,037 | 1.40 |
| 附買回票債券負債 | 6,243,433 | 0.60 | 9,571,235 | 0.70 |
| 活期性存款 | 753,939,873 | 0.23 | 700,796,594 | 0.22 |
| 定期性存款(不含 NCD) | 566,699,384 | 1.17 | 566,877,447 | 1.17 |
| 可轉讓定期存單 | 7,774,932 | 0.65 | 16,246,803 | 0.75 |
| 應付金融債券 | 40,580,637 | 2.31 | 38,350,000 | 2.27 |

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 9 月 30 日 | | 101 年 9 月 30 日 | | |
|-------------------|----------------|-----------|----------------|---------|-----------|
| | 原幣 | 折合新臺幣 | 原幣 | 折合新臺幣 | |
| 1 USD | 38,035 | 1,115,367 | 1 USD | 51,553 | 1,524,419 |
| 2 CNY | 22,870 | 106,501 | 2 CNY | 183,489 | 886,621 |
| 3 EUR | 438 | 16,600 | 3 AUD | 6,407 | 175,960 |
| 4 JPY | 38,587 | 14,586 | 4 CHF | 2,181 | 71,190 |
| 5 AUD | 167 | 5,118 | 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 | 1,747,117,400 | 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 |