

**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 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
		金額	%		金額	%		金額	%	
11000	現金及約當現金	\$ 46,802,004	3		\$ 37,401,145	2		\$ 51,389,702	3	
11500	存放央行及拆借銀行同業	84,798,723	5		103,411,156	6		79,667,740	5	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額	60,001,473	4		35,613,670	2		25,020,162	2	
12300	避險之衍生金融資產－淨額	62,494	-		105,087	-		149,400	-	
13000	應收款項－淨額	20,270,254	1		17,675,076	1		18,997,139	1	
13200	當期所得稅資產	780,220	-		527,442	-		747,310	-	
13500	貼現及放款－淨額	1,142,867,165	67		1,129,128,128	70		1,122,738,843	70	
14000	備供出售金融資產－淨額	37,884,111	2		63,621,844	4		57,728,449	4	
14500	持有至到期日金融資產－淨額	226,989,182	13		170,696,300	11		180,376,569	11	
15000	採用權益法之投資	590,974	-		465,745	-		390,890	-	
	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		4,698,434	-	
15513	無活絡市場之債務商品投資	3,811,523	-		3,178,999	-		8,019,929	1	
15597	其他什項金融資產	31,279,953	2		2,815,507	-		1,604,557	-	
15500	其他金融資產合計	39,272,679	2		10,692,940	1		14,322,920	1	
18500	不動產及設備－淨額	23,932,468	2		24,216,288	2		24,545,505	2	
18700	投資性不動產投資－淨額	10,937,868	1		10,825,104	1		10,823,582	1	
19000	無形資產－淨額	80,006	-		86,991	-		62,074	-	
19300	遞延所得稅資產	3,107,599	-		4,483,006	-		6,196,536	-	
19500	其他資產	2,322,770	-		5,360,732	-		1,846,905	-	
10000	資產總計	\$ 1,700,699,990	100		\$ 1,614,310,654	100		\$ 1,595,003,726	100	
代碼	負債及權益									
	負債									
21000	央行及銀行同業存款	\$ 126,829,032	7		\$ 100,530,198	6		\$ 112,053,512	7	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,715,364	-		1,912,629	-		2,035,814	-	
22501	附買回票券及債券負債	4,504,591	-		5,629,554	-		10,726,892	1	
23000	應付款項	25,169,989	2		32,997,192	2		32,193,646	2	
23200	當期所得稅負債	76,190	-		139,624	-		3,556	-	
23500	存款及匯款	1,373,647,685	81		1,316,727,161	82		1,288,795,742	81	
24000	應付金融債券	43,322,818	3		38,451,937	3		38,496,086	2	
25500	其他金融負債	672,028	-		1,364,673	-		1,676,663	-	
25600	負債準備	3,673,201	-		3,786,664	-		3,380,421	-	
29300	遞延所得稅負債	6,461,749	-		6,189,798	1		6,682,652	1	
29500	其他負債	2,224,013	-		1,685,614	-		1,635,657	-	
20000	負債總計	1,588,296,660	93		1,509,415,044	94		1,497,680,641	94	
	權益									
	股本									
31101	普通股	77,490,592	5		72,421,114	4		67,683,284	4	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	14,377,315	1		11,836,090	1		9,123,384	1	
32003	特別盈餘公積	12,020,521	1		241,692	-		241,692	-	
32011	累積盈餘	8,882,010	-		20,345,736	1		20,923,096	1	
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	148,105	-		( 100,335)	-		-	-	
32523	備供出售金融資產未實現損益	( 515,213)	-		151,313	-		( 648,371)	-	
30000	權益總計	112,403,330	7		104,895,610	6		97,323,085	6	
	負債及權益總計	\$ 1,700,699,990	100		\$ 1,614,310,654	100		\$ 1,595,003,726	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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元  
變動

代 碼	102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 27,321,411	115	\$ 26,636,837	115	3
51000	( 10,243,358)	( 43)	( 10,240,638)	( 44)	-
49010	<u>17,078,053</u>	<u>72</u>	<u>16,396,199</u>	<u>71</u>	4
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	15	3,368,785	15	5
49200	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	5	1,563,909	7	( 32)
49300	備供出售金融資產之已實 現損益	1	300,733	1	( 18)
49750	採用權益法認列之子公司 損益之份額	2	321,996	1	29
49600	兌換損益	3	95,365	-	675
49800	其他利息以外淨損益	<u>2</u>	<u>1,041,309</u>	<u>5</u>	( 47)
49020	利息以外淨收益合計	<u>28</u>	<u>6,692,097</u>	<u>29</u>	( 2)
4xxxx	淨 收 益	<u>100</u>	<u>23,088,296</u>	<u>100</u>	2
58200	呆帳迴轉利益及保證責任準備 提存	<u>3</u>	<u>987,971</u>	<u>4</u>	( 35)
	營業費用				
58500	員工福利費用	( 40)	( 9,653,876)	( 42)	( 2)
59000	折舊及攤銷費用	( 3)	( 738,446)	( 3)	( 10)
59500	其他業務及管理費用	( 15)	( 3,505,924)	( 15)	-
58400	營業費用合計	( 58)	( 13,898,246)	( 60)	( 2)
61001	稅前淨利	45	\$ 10,178,021	44	5
61003	所得稅費用	( 8)	( 1,732,822)	( 7)	6
64000	本期淨利	<u>37</u>	<u>8,445,199</u>	<u>37</u>	4
	其他綜合損益				
65001	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	2	( 105,999)	-	366

65011	備供出售金融資產未實現 評價損益	( 665,256)	( 3)	799,684	3	( 183)
65031	確定福利計畫精算損益	( 202,689)	( 1)	( 263,082)	( 1)	( 23)
65091	與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅	( 566)	-	50,389	-	( 101)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	( 586,318)	( 2)	480,992	2	( 222)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 8,231,931</u>	<u>35</u>	<u>\$ 8,926,191</u>	<u>39</u>	<u>( 8)</u>
每股盈餘						
67501	基 本	<u>\$ 1.14</u>		<u>\$ 1.09</u>		
67701	稀 釋	<u>\$ 1.13</u>		<u>\$ 1.08</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	102年12月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
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	\$ 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	-
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	\$ 2,182,332	\$ 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	-
負 債				
公允價值變動列入損益之金 融負債	1,715,364	-	1,715,364	-
以公允價值衡量之 金融商品項目				
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	\$ 33,654,305	\$ 2,831,346	\$ 29,370,609	\$ 1,452,350
交易目的金融資產	32,085,714	2,831,346	29,254,368	-
股票及受益憑證	102,590	102,590	-	-
債券投資	2,734,415	2,728,756	5,659	-
其 他	29,248,709	-	29,248,709	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	1,568,591	-	116,241	1,452,350
備供出售金融資產	63,621,844	28,173,495	35,218,133	230,216

股票投資	2,144,640	2,144,640	-	-
債券投資	61,246,988	26,028,855	35,218,133	-
其他	230,216	-	-	230,216
<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	\$ 1,959,365	\$ 37,823	\$ 1,921,542	\$ -
其他金融資產		-		-
避險之衍生性金融資產	105,087	-	105,087	-
<u>負債</u>				
公允價值變動列入損益之金融負債	1,912,629	-	1,912,629	-
以公允價值衡量之金融商品項目				
101年1月1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	\$ 22,110,235	\$ 3,029,409	\$ 18,172,576	\$ 908,250
交易目的金融資產	20,841,552	3,029,409	17,812,143	-
受益憑證	97,663	97,663	-	-
債券投資	2,937,290	2,931,746	5,544	-
其他	17,806,599	-	17,806,599	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,268,683	\$ -	\$ 360,433	\$ 908,250
備供出售金融資產	57,728,449	27,156,312	30,351,685	220,452
股票投資	2,367,638	2,367,638	-	-
債券投資	55,140,359	24,788,674	30,351,685	-
其他	220,452	-	-	220,452
<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	2,909,927	67,247	2,842,680	-
其他金融資產		-		-
避險之衍生性金融資產	149,400	-	149,400	-
<u>負債</u>				
公允價值變動列入損益之金融負債	2,035,814	-	2,035,814	-

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年度					
		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	
		期 初 餘 額	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 層 級	賣 出、處 分 或 交 割	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		\$1,452,350	\$ -	\$ -	\$2,121,850	\$ -	\$3,552,927
備供出售金融資產	債券投資	230,216	-	-	(236,837)	-	-
		101年度					
		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	
		期 初 餘 額	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 層 級	賣 出、處 分 或 交 割	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		\$908,250	\$1,467,584	\$ -	(\$923,484)	\$ -	\$1,452,350
備供出售金融資產	債券投資	220,452	-	-	-	-	230,216

#### 4. 資產品質

##### 逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元；%

項 目		102 年 12 月 31 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	2,405,097	337,381,910	0.71%	8,207,555	341.26%
	無擔保	159,173	407,812,214	0.04%	2,674,310	1,680.13%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	693,182	286,783,204	0.24%	1,647,005	237.60%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	5,212	1,593,904	0.33%	22,743	436.34%
	其 他擔 保 (註 6)	398,447	121,101,252	0.33%	918,309	230.47%
	無擔保	16,407	1,705,150	0.96%	40,547	247.14%
放款業務合計		3,677,518	1,156,377,634	0.32%	13,510,469	367.38%

項 目		101 年 12 月 31 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	1,796,195	334,295,082	0.54%	6,918,953	385.20%
	無擔保	316,953	399,038,516	0.08%	3,079,195	971.50%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	1,152,682	296,966,506	0.39%	2,503,651	217.20%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	2,542	1,801,829	0.14%	11,185	440.01%
	其 他擔 保 (註 6)	455,966	108,465,897	0.42%	958,911	210.30%
	無擔保	19,540	2,076,998	0.94%	44,805	229.30%
放款業務合計		3,743,878	1,142,644,828	0.33%	13,516,700	361.03%

項 目		102 年 12 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		3,072	1,127,237	0.27%	13,823	449.97%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	9,691,225	-	85,236	-

項 目		101 年 12 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		1,882	969,423	0.19%	8,188	435.07%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	7,929,116	-	78,146	-

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款呆帳處理辦法」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

業務別	102年12月31日		101年12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	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)	516	5,242	713	6,819
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	8,840	7,288	9,120	6,765
合計	9,356	12,530	9,833	13,584

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日金管銀(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12月31日			101年12月31日				
	排 名 (註1)	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	34,578,191	30.65%	A	公司鐵路運輸業	34,646,792	33.03%
2	B	企業集團其他化學製品製造業	32,993,746	29.24%	B	集團其他化學製品製造業	27,278,032	26.00%
3	C	企業集團民用航空運輸業	17,412,359	15.43%	D	企業集團液晶面板及其組件製造業	18,150,083	17.30%
4	D	企業集團液晶面板及其組件製造業	9,263,092	8.21%	C	企業集團民用航空運輸業	16,744,929	15.96%
5	E	企業集團海洋水運業	8,533,283	7.56%	F	企業集團建築工程業	9,866,673	9.41%
6	F	企業集團建築工程業	7,952,032	7.05%	H	企業集團液晶面板及其組件製造業	8,542,536	8.14%
7	G	企業集團鋼鐵鑄造業	7,136,485	6.33%	G	企業集團鋼鐵鑄造業	6,883,215	6.56%
8	H	企業集團液晶面板及其組件製造業	6,643,097	5.89%	J	企業集團未分類其他金融中介業	6,354,700	6.06%
9	I	企業集團電腦製造業	6,639,490	5.88%	I	企業集團電腦製造業	5,699,272	5.43%
10	J	企業集團未分類其他金融中介業	6,208,180	5.50%	K	企業集團視聽電子產品製造業	5,648,120	5.38%

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）

102年12月31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	1,168,378,854	23,426,906	5,843,217	90,293,017	1,287,941,994
利率敏感性負債	351,416,200	679,283,165	93,022,340	33,499,025	1,157,220,730
利率敏感性缺口	816,962,654	(655,856,259)	(87,179,123)	56,793,992	130,721,264
淨值					105,205,918
利率敏感性資產與負債比率%					111.30%
利率敏感性缺口與淨值比率%					124.25%

### 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

101年12月31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	1,099,268,562	48,313,863	8,443,360	95,548,651	1,251,574,436
利率敏感性負債	381,693,219	635,724,482	88,600,903	33,528,588	1,139,547,192
利率敏感性缺口	717,575,343	(587,410,619)	(80,157,543)	62,020,063	112,027,244
淨值					97,891,832
利率敏感性資產與負債比率					109.83%
利率敏感性缺口與淨值比率					114.44%

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）

102年12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	8,551,732	868,616	64,043	65,159	9,549,550
利率敏感性負債	9,770,760	334,531	529,045	-	10,634,336
利率敏感性缺口	(1,219,028)	534,085	(465,002)	65,159	(1,084,786)
淨值					69,681
利率敏感性資產與負債比率%					89.80%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,556.79%)



## 利率敏感性資產負債分析表（美金）

101 年 12 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	7,627,007	923,618	72,750	48,497	8,671,872
利率敏感性負債	8,522,342	426,190	461,384	-	9,409,916
利率敏感性缺口	( 895,335)	497,428	( 388,634)	48,497	( 738,044)
淨 值					124,447
利率敏感性資產與負債比率					92.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 593.06%)

- 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	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
資 產 報 酬 率		
稅 前	0.64%	0.63%
稅 後	0.53%	0.53%
淨 值 報 酬 率		
稅 前	9.81%	10.07%
稅 後	8.12%	8.35%
純 益 率	37.30%	36.58%

- 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

102 年 12 月 31 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	1,444,031,044	224,709,214	134,150,085	166,187,363	84,145,257	125,890,202	708,948,923
主要到期資金流出	1,548,525,231	76,899,117	123,777,611	201,658,227	150,616,248	310,053,027	685,521,001
期距缺口	( 104,494,187)	147,810,097	10,372,474	( 35,470,864)	( 66,470,991)	( 184,162,825)	23,427,922

101 年 12 月 31 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	1,436,194,616	296,574,383	152,774,502	93,151,948	133,635,574	760,058,209
主要到期資金流出	1,570,510,510	223,041,079	228,918,663	177,551,990	294,541,737	646,457,041
期距缺口	(134,315,894)	73,533,304	( 76,144,161)	( 84,400,042)	( 160,906,163)	113,601,168

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

102 年 12 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	14,784,255	5,588,825	2,560,836	1,755,876	1,224,695	3,654,023
主要到期資金流出	16,383,306	7,303,441	2,679,150	1,167,692	1,513,972	3,719,051
期距缺口	( 1,599,051)	( 1,714,616)	( 118,314)	588,184	( 289,277)	( 65,028)

101 年 12 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	11,288,150	4,636,486	2,886,715	1,423,854	858,417	1,482,678
主要到期資金流出	11,737,057	4,154,019	2,506,650	1,306,724	1,659,640	2,110,024
期距缺口	( 448,907)	482,467	380,065	117,130	( 801,223)	( 627,346)

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 12 月 31 日
自有資本	普通股權益資本		96,516,072
	其他第一類資本		3,453,503
	第二類資本		25,991,559
	自有資本		125,961,134
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,073,505,460
		內部評等法	-
		資產證券化	59,772
	作業風險	基本指標法	-
		標準法/選擇性標準法	39,393,925
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	20,542,888
		內部模型法	-
加權風險性資產總額			1,133,502,045
資本適足率			11.11%
普通股權益占風險性資產之比率			8.51%
第一類資本占風險性資產之比率			8.82%
槓桿比率			3.66%

- 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	
自有資本	第一類資本		94,358,061	
	第二類資本		28,273,128	
	第三類資本		-	
	自有資本		122,631,189	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,021,263,260	
		內部評等法	-	
		資產證券化	249,337	
	作業風險	基本指標法	-	
		標準法 / 選擇性標準法	35,279,000	
		進階衡量法	-	
	市場風險	標準法	7,331,175	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額			1,064,122,772
	資本適足率			11.52%
第一類資本占風險性資產之比率			8.87%	
第二類資本占風險性資產之比率			2.66%	
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%	
槓桿比率			5.91%	

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12月31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	-	45,330	45,330	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現股股數	企業合併持股情形(註1)			備註
							擬制持股股數(註2)	合計股數	持股比例	
彰銀人身保險代理人股份有限公司(註3)	台北市	人身保險代理人	100.00%	517,944	366,145	5,000,000	-	5,000,000	100.00%	
彰銀保險經紀人股份有限公司(註3)	台北市	財產保險經紀人	100.00%	73,030	48,880	800,000	-	800,000	100.00%	
元富證券(股)公司	台北市	證券自營、經紀及承銷業務	3.95%	621,491	-	60,047,459	-	60,047,459	3.95%	
亞太電信股份有限公司(註4)	台北市	第一及第二類電信事業	0.45%	231,750	-	30,000,000	-	30,000,000	0.91%	
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	-	18,860,511	-	18,860,511	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%	44,309	-	23,246,159	-	23,246,159	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	自動存提款機買賣、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	-	6,002,843	-	6,002,843	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%	1,500,000	-	157,500,000	-	157,500,000	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	-	271,615	-	271,615	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%	

- 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，%

	一〇二年十二月三十一日	一〇一年十二月三十一日
活期性存款	780,366,064	735,428,214
活期性存款比率	56.84	55.89
定期性存款	592,438,486	580,436,484
定期性存款比率	43.16	44.11
外匯存款	229,136,198	188,612,048
外匯存款比率	16.69	14.33

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，%

	一〇二年十二月三十一日	一〇一年十二月三十一日
中小企業放款	309,528,824	308,174,152
中小企業放款比率	30.99	30.55
消費者貸款	293,802,276	302,974,650
消費者貸款比率	29.41	30.03

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1~12月		101年1~12月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>孳息資產</b>				
存、拆放銀行同業	147,263,127	1.11	95,581,991	1.06
存放央行、轉存央行存款	60,684,503	0.44	58,820,617	0.45
公允價值金融資產-債券及票券	43,168,139	0.84	26,215,105	0.84
應收承購帳款—無追索權	5,595,814	1.09	5,879,270	1.24
附賣回票券及債券投資	2,326	0.48	0	0.00
貼現及放款(含押匯)	1,144,385,925	1.97	1,147,336,062	1.97
備供出售金融資產-債券	43,912,201	1.55	60,835,165	1.56
持有至到期日金融資產-債券及票券	188,688,008	0.90	176,793,084	0.97
無活絡市場之債務商品投資	2,414,104	2.57	3,402,620	1.67
<b>付息負債</b>				
銀行同業存款及拆放	171,676,562	0.75	163,375,099	0.90
中華郵政轉存款	5,410,725	1.40	6,768,413	1.40
附買回票債券負債	6,170,326	0.59	8,678,878	0.69
活期性存款	757,071,710	0.22	704,652,942	0.22
定期性存款(不含NCD)	570,715,891	1.18	568,171,715	1.17
可轉讓定期存單	7,484,892	0.63	17,123,613	0.76
應付金融債券	41,245,915	2.32	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12月31日			101年12月31日		
	原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣	
	1 USD	55,801	1,661,767	1 USD	38,466	1,116,857
	2 CNY	73,231	359,786	2 CNY	23,591	109,888
	3 EUR	835	34,338	3 AUD	1,116	33,626
	4 CAD	1,146	32,061	4 JPY	24,682	8,293
	5 JPY	65,613	18,634	5 ZAR	2,390	8,199

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