

(一) 資產負債資訊

1. 資產負債表

彰化商業銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
民國九十六年及九十五年三月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十六年三月三十一日 金 額	九十五年三月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十六年三月三十一日 金 額	九十五年三月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金	\$ 34,649,692	\$ 30,079,448	15	21000	央行及銀行同業存款	\$ 141,561,854	\$ 164,255,647	-14
11500	存放央行及拆借銀行同業	135,741,191	102,592,728	32	21500	央行及同業融資	400,574	346,738	16
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	13,104,206	12,291,008	7	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	276,765	308,437	-10
12500	附賣回票券及債券投資	17,227,937	6,758,062	155	22501	附買回票債券負債	24,754,794	13,138,373	88
13000	應收款項－淨額	15,014,658	19,494,160	-23	23000	應付款項	34,910,866	26,041,939	34
13500	貼現及放款－淨額	863,335,462	840,585,664	3	23500	存款及匯款	1,033,114,868	984,963,421	5
14000	備供出售金融資產－淨額	65,182,859	53,501,357	22	24000	應付金融債券	18,000,000	20,000,000	-10
14500	持有至到期日金融資產－淨額	147,758,070	174,833,836	-15	25000	應計退休金負債	2,350,267	2,303,866	2
15000	採權益法之股權投資－淨額	86,547	65,320	32	25500	其他金融負債	350,400	354,189	-1
15503	其他金融資產－淨額 以成本衡量之金融資產	4,834,177	5,490,325	-12	29500	其他負債	8,187,639	8,074,963	1
15513	無活絡市場之債券投資	2,056,202	1,457,620	41	20000	負債合計	1,263,908,027	1,219,787,573	4
15597	其他什項金融資產	78,931	66,468	19		股東權益			
15500	其他金融資產－淨額合計	6,969,310	7,014,413	-1	31001	股本（額定 6,500,000,000 股）			
	固定資產					普通股股本，每股面額 10 元；九十六年及九十五年三月三十一日；發行均為 4,809,475,600 股	48,094,756	48,094,756	-
18501	固定資產原始成本				31003	甲種特別股股本，每股面額 10 元；累積非參加，九十五年三月三十一日發行為 150,000,000 股；業已於九十五年九月八日到期	-	1,500,000	-100
18501	土地（含重估增值）	17,080,967	17,094,178	-		乙種特別股股本，每股面額 10 元；非累積參加，九十六年及九十五年三月三十一日發行均為 1,400,000,000 股	14,000,000	14,000,000	-
18521	房屋及建築（含重估增值）	7,669,807	7,016,367	9	31501	資本公積			
18531	機械設備	3,977,341	3,683,761	8		股本溢價	-	39,256,183	-100
18541	交通及運輸設備	644,639	617,141	4	32001	保留盈餘			
18551	什項設備	1,442,105	1,344,845	7		法定盈餘公積	-	1,258,722	-100
18561	租賃權益改良	567,673	541,443	5	32011	累積盈餘（虧）	13,525,128	(32,981,550)	-
	成本及重估增值合計	31,382,532	30,297,735	4	32501	股東權益其他項目			
	減：累計折舊	(6,729,816)	(6,267,529)	7		重估增值	8,047,530	8,215,530	-2
18571	未完工程及訂購機件	288,597	991,567	-71	32521	累積換算調整數	369,039	272,534	35
18573	預付房地款	-	16,900	-100	32523	備供出售金融資產未實現損益	328,957	542,763	-39
18500	固定資產淨額	24,941,313	25,038,673	-	30000	股東權益合計	84,365,410	80,158,938	5
19000	無形資產－淨額	104,975	66,333	58		負債及股東權益總計	\$ 1,348,273,437	\$ 1,299,946,511	4
	其他資產								
19595	其他非營業資產	7,538,838	7,446,667	1					
19665	遞延所得稅資產	16,618,379	20,178,842	-18					
10000	資 產 總 計	\$ 1,348,273,437	\$ 1,299,946,511	4					

董事長：張伯欣

經理人：陳淮舟

會計主管：湯潮和

2. 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及佔存款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	九十六年三月三十一日	九十五年三月三十一日
活期性存款	526,289,113	497,472,624
活期性存款比率	50.97	50.54
定期性存款	506,187,084	486,767,497
定期性存款比率	49.03	49.46
外匯存款	130,979,913	115,518,238
外匯存款比率	12.69	11.74

註一：活期存款比率 = 活期存款 ÷ 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。

3. 中小企業放款及消費者貸款之餘額及佔放款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	九十六年三月三十一日	九十五年三月三十一日
中小企業放款	206,300,949	165,725,799
中小企業放款比率	26.14	19.39
消費者貸款	219,954,384	206,183,697
消費者貸款比率	28.43	24.12

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）。

(二)損益表

彰化商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十六年及九十五年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	九十六年第一季 金 額	九十五年第一季 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000 利息收入	\$ 10,228,881	\$ 9,121,881	12
51000 減：利息費用	(5,764,592)	(4,673,981)	23
利息淨收益	4,464,289	4,447,900	-
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益	743,253	649,707	14
49200 公平價值變動列入損 益之金融資產及負 債損益	173,120	68,352	153
49300 備供出售金融資產之 已實現損益	15,870	32,260	-51
49500 採用權益法認列之投 資損益	24,903	12,654	97
49600 兌換損益	40,230	200,590	-80
49700 資產減損迴轉利益（減 損損失）	2,770	(102,206)	-
48095 收回呆帳及過期帳	1,610,818	1,627,932	-1
58089 其他各項提存	(589)	(605)	-3
49900 其他非利息淨損益	88,486	270,848	-67
淨收益	7,163,150	7,207,432	-1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	九十六年第一季 金 額	九十五年第一季 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
51500 放款呆帳費用	(\$ 1,300,072)	(\$ 1,321,979)	-2	
營業費用				
58500 用人費用	(1,767,495)	(1,753,939)	1	
59000 折舊及攤銷費用	(200,207)	(184,005)	9	
59500 其他業務及管理費用	(749,055)	(676,413)	11	
61001 繼續營業部門稅前淨利	3,146,321	3,271,096	-4	
61003 所得稅費用	(998,248)	(362,379)	175	
61005 繼續營業部門稅後淨利	2,148,073	2,908,717	-26	
63500 會計原則變動之累積影響 數(減除所得稅費用之淨 額)	-	292,638	-100	
69000 本期損益	<u>\$ 2,148,073</u>	<u>\$ 3,201,355</u>	-33	
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後		
69500 基本每股盈餘				
69501 加計會計原則變動之 累積影響數前純益	\$ 0.62	\$ 0.41	\$ 0.64	\$ 0.57
69507 會計原則變動之累積 影響數	-	-	0.06	0.06
本期損益	<u>\$ 0.62</u>	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.70</u>	<u>\$ 0.63</u>
	九十六年第一季	九十五年第一季		
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後		
稀釋每股盈餘				
加計會計原則變動之 累積影響數前純益	\$ 0.51	\$ 0.35	\$ 0.52	\$ 0.46
會計原則變動之累積 影響數	-	-	0.05	0.05
本期損益	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.57</u>	<u>\$ 0.51</u>

(三) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

	九十六年三月三十一日	九十五年三月三十一日
資本適足率	11.17%	11.03%
第一類資本占風險加權 風險性資產之比率	8.42%	7.40%
第二類資本占風險加權 風險性資產之比率	3.58%	4.59%
第三類資本占風險加權 風險性資產之比率	-	-
自有資本淨額	93,235,570	84,474,781
風險性資產總額	834,373,555	766,117,323
普通股權益占總資產比 率	5.22%	4.97%

註：1.自有資本比率＝自有資本÷風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條、財政部 90.10.16 台財融(一)第 0090345106 號函及財政部 92.12.09 台財融第 0928011668 號函規定「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率。

2.總資產係指資產負債表之資產總計金額。

3.除普通股權益占總資產比率外，係分別為九十五年及九十四年十二月三十一日之數據。

(四) 資產品質

單位：新臺幣仟元，%

項目\年月	九十六年三月三十一日		九十五年三月三十一日	
	金額	各類逾期放款 占放款之比率	金額	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款	13,301,618	1.52%	13,087,888	1.53%
乙類逾期放款	3,596,238	0.41%	2,414,259	0.28%
逾期放款總額	16,897,856	1.93%	15,502,147	1.81%
帳列放款損失準備	11,573,343	-	14,153,401	-
呆帳轉銷金額	1,304,878	-	871,185	-
經債務協商且依約履 行之免列報逾期 放款總餘額	3,939		-	
經債務協商且依約履 行之免列報逾期 應收帳款總餘額	44,118		-	

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。

2.甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依九十四年四月十九日銀局(一)字第 0941000251 號函之規定填列。

3. 逾放比率 = 逾期放款 ÷ 放款總額。

4. 經債務協商且依約履行之免列報逾放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管會九十五年四月二十五日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

(五) 管理資訊

1. 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

	九十六年三月三十一日	九十五年三月三十一日		
對利害關係人授信金額	23,126,338	45,884,823		
利害關係人授信比率	2.53%	5.20%		
股票質押授信比率	1.21%	1.36%		
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者)	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率		
	工商社會個人服務業	33%	工商社會個人服務業	31%
	製造業	26%	製造業	26%
	批發零售餐飲業	9%	其它	16%

註：1. 授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

2. 利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

3. 股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

4. 本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

2. 轉投資事業概況

單位：新台幣仟元，%

轉 投 資 事 業 名 稱	投 資 成 本	持 股 比 例
彰銀人身保險代理人股份有限公司(註2)	66,064	100.00
彰銀保險經紀人股份有限公司(註2)	20,483	100.00
台灣電視股份有限公司(註3)	96,506	7.25
台北市煤氣有限公司	444	9.00
聯安服務股份有限公司	1,250	5.00
安泰證券投資信託股份有限公司	40,812	9.14
七億建築經理股份有限公司	註4	6.89
台灣金聯資產管理股份有限公司	2,000,000	11.35
財宏科技股份有限公司	19,285	5.13

註：1. 轉投資事業係指持股比例達百分之五以上者。

2. 係原始投資金額加計依權益法認列損益後之帳面金額。

3. 本行於九十六年四月十一日以每股 24.10 元標售「台灣電視事業股份有限公司」股權（帳列以成本衡量之金融資產項下），計 20,343 仟股，持股比例 7.25%，持有成本 96,506 仟元，產生處分利益約 3.93 億元，截至勤業眾信會計師事務所出具九十六年第一季財務報表核閱報告日止，相關股票過戶手續尚在處理中。
4. 本行投資七億建築經理股份有限公司 382,500 股，業已全數提列損失。

3. 放款、催收款及投資損失準備提列政策

備抵呆帳及保證責任準備

係就貼現及放款、應收款項及其他金融資產（買入匯款及其他催收款項），暨各項保證餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

特定債權無法收回之風險，係就授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並評估擔保品價值，參照「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，依可收回性分類，並依規定比率提存。上述財政部規定，收回無望之授信資產，全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列損失。自九十四年七月起修正為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。惟此項修正對本行財務報表尚無重大影響。

本行對呆帳之沖銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，經董事會核准後予以沖銷。

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，除股票、受益憑證採交易日會計處理外，其餘皆採用交割日會計處理。

現金股利於除息日或股東會決議日認列收入，股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，

採用利息法攤銷之利息，認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量，原始認列時，以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，除股票、受益憑證採交易日會計處理外，其餘皆採用交割日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使用帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

採權益法之股權投資

本行對被投資公司持有表決權股份達百分之二十以上或具有重大影響力者，採用權益法評價。取得股權或首次採用權益法時，投資成本與股權淨值間之差額，按五年平均攤銷。惟自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，改為先將投資成本予以分析處理，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分列為商譽。商譽不予攤銷，但每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。

其他金融資產

(一)以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(二)無活絡市場之債券投資

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相似，惟處分時點不受限制。

4. 特殊記載事項

	案 由 及 金 額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	○○分行於 94.12.23 發生行員○○○盜賣客戶○○○信託基金案，本行已於 95.11.29 對○員提起告訴。
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	95.7.19 本行○○分行發生銷售員○○○侵占自動櫃員機現金達新台幣 800 萬元舞弊案，行政院金融監督管理委員會於 95.11.13，以本行未建立適當有效內部控制制度並確實執行，違反銀行法第 45 條之 1 規定，依同法第 129 條第 7 款規定核處新台幣 200 萬元罰鍰。
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無

註：最近一年度係指自揭露當年年底往前推算一年。

(六) 獲利能力

單位：%

項 目	九十六年三月三十一日	九十五年三月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.23
	稅 後	0.16
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.78
	稅 後	2.58
純 益 率	29.99	44.41

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）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

單位：新台幣仟元，%

	九十六年三月三十一日		九十五年三月三十一日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
<u>資 產</u>				
現金－存放拆放同業	\$ 139,144,454	4.67	\$ 97,596,971	3.93
存放央行	39,006,084	1.04	37,979,627	1.04
金融資產－債券及票 券	227,260,189	2.39	241,252,268	2.06
貼現及放款	861,607,220	3.44	828,649,899	3.31
<u>負 債</u>				
同業存款及拆款	153,511,849	4.85	120,957,993	3.99
活期存款	524,337,784	0.67	500,991,175	0.65
定期存款	495,710,876	2.45	477,019,881	2.02
可轉讓定期存單	6,280,776	1.31	7,266,500	1.06
台灣郵政轉存款	37,755,588	2.26	48,382,063	2.08
同業融資	2,589,704	5.84	3,310,345	4.89
金融債券	19,622,222	3.33	20,000,000	3.17

(七)流動性：資產負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

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	1,126,908,996	200,777,946	111,822,356	106,827,510	97,109,477	610,371,707
主要到期資金流出	1,232,355,427	164,581,663	154,861,489	133,185,773	217,189,612	562,536,890
期距缺口	(105,446,431)	36,196,283	(43,039,133)	(26,358,263)	(120,080,135)	47,834,817

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

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	5,222,778	1,896,158	1,474,750	684,951	48,020	1,118,899
主要到期資金流出	5,618,899	2,649,842	905,195	781,674	424,365	857,823
期距缺口	(396,121)	(753,684)	569,555	(96,723)	(376,345)	261,076

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(八)市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

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	654,602,008	156,316,212	98,086,528	71,985,072	980,989,820
利率敏感性負債	375,999,106	486,523,329	70,657,106	11,701,280	944,880,821
利率敏感性缺口	278,602,902	(330,207,117)	27,429,422	60,283,792	36,108,999
淨 值					82,735,179
利率敏感性資產與負債比率					103.82%
利率敏感性缺口與淨值比率					43.64%

註：1.本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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）

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	5,336,774	923,261	223,198	420,138	6,903,371
利率敏感性負債	5,177,935	1,504,276	296,420	5,010	6,983,641
利率敏感性缺口	158,839	(581,015)	(73,222)	415,128	(80,270)
淨 值					30,138
利率敏感性資產與負債比率					98.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					(266.34%)

註：1.本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，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）。

主要外幣淨部位（市場風險）

單位：新台幣仟元

主要外幣淨部位（市場風險）	九十六年三月三十一日			九十五年三月三十一日		
	原幣		折合新台幣	原幣		折合新台幣
	1	USD 31,297	1,035,148	1	USD 56,235	1,825,501
	2	JPY 82,132	23,054	2	GBP 679	38,476
	3	EUR 490	21,600	3	NZD 116	2,307
	4	HKD 3,643	15,420	4	JPY 8,261	2,283
	5	GBP 229	14,862	5	AUD 73	1,697

註：上述資料僅包含國內外幣淨部位，不包含國際業務分行及海外分行資訊。

(九)銀行年報全部內容（於股東會同意通過後上網揭露）：不適用。