

(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六月三十日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十六年六月三十日 金 額	九十五年六月三十日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十六年六月三十日 金 額	九十五年六月三十日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金	\$ 37,039,704	\$ 23,619,174	57	21000	央行及銀行同業存款	\$ 156,125,435	\$ 152,851,774	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	123,328,761	107,765,239	14	21500	央行及同業融資	417,781	526,721	-21
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	10,483,748	11,459,573	-9	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	492,340	221,107	123
12500	附賣回票券及債券投資	10,627,514	10,290,116	3	22501	附買回票券及債券負債	17,870,272	17,195,908	4
13000	應收款項－淨額	17,166,493	20,330,153	-16	23000	應付款項	45,848,750	28,349,873	62
13500	貼現及放款－淨額	869,344,968	858,854,361	1	23500	存款及匯款	1,016,336,714	984,742,541	3
14000	備供出售金融資產－淨額	69,247,083	59,804,421	16	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	151,573,204	145,585,148	4	25000	應計退休金負債	2,376,393	2,397,572	-1
15000	採權益法之股權投資－淨額	66,295	49,354	34	25500	其他金融負債	348,575	352,225	-1
15503	其他金融資產－淨額 以成本衡量之金融資產	4,737,671	5,313,531	-11	29500	其他負債	<u>8,048,124</u>	<u>8,029,157</u>	-
15513	無活絡市場之債券投資	2,982,643	1,448,335	106	20000	負債總計	<u>1,265,864,384</u>	<u>1,214,666,878</u>	4
15597	其他什項金融資產	<u>87,009</u>	<u>65,365</u>	33		股東權益			
15500	其他金融資產－淨額合計	<u>7,807,323</u>	<u>6,827,231</u>	14	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；九十五年六月三十日發行均為 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，九十五年六月三十日發行均為 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）	17,042,547	17,092,967	-		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六月三十日發行均為 1,400,000,000 股	14,000,000	14,000,000	-
18521	房屋及建築（含重估增值）	7,679,958	7,013,406	10	31501	資本公積			
18531	機械設備	4,196,683	3,730,515	12		股本溢價	-	4,500,000	-100
18541	交通及運輸設備	634,901	611,036	4	32001	保留盈餘			
18551	什項設備	1,438,820	1,343,920	7		法定盈餘公積	3,413,116	-	-
18561	租賃權益改良	<u>560,160</u>	<u>543,550</u>	3	32011	未分配盈餘	5,216,319	5,450,257	-4
	成本及重估增值合計	31,553,069	30,335,394	4	32501	股東權益其他項目			
	減：累計折舊	(<u>6,879,425</u>)	(<u>6,380,006</u>)	8		未實現重估增值	8,215,530	8,047,530	2
18571	未完工程及訂購機件	24,673,644	23,955,388	3	32521	累積換算調整數	354,370	293,925	21
18573	預付房地款	-	<u>16,115</u>	-100	32523	金融商品之未實現損益	(<u>387,922</u>)	(<u>217,900</u>)	78
18500	固定資產淨額	<u>24,980,606</u>	<u>25,054,427</u>	-	30000	股東權益合計	<u>78,906,169</u>	<u>81,668,568</u>	-3
19000	無形資產－淨額	89,287	56,537	58		負債及股東權益總計	<u>\$ 1,344,770,553</u>	<u>\$ 1,296,335,446</u>	4
19595	其他資產－淨額								
19665	其他非營業資產	7,091,665	7,254,640	-2					
10000	遞延所得稅資產	<u>15,923,902</u>	<u>19,385,072</u>	-18					
	資 產 總 計	<u>\$ 1,344,770,553</u>	<u>\$ 1,296,335,446</u>	4					

董事長：李庸三

經理人：陳淮舟

會計主管：林彩鳳

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，%

	九十六年六月三十日	九十五年六月三十日
活期性存款	515,834,010	497,006,024
活期性存款比率	50.79	50.50
定期性存款	499,800,185	487,108,598
定期性存款比率	49.21	49.50
外匯存款	139,427,576	123,023,582
外匯存款比率	13.73	12.50

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，%

	九十六年六月三十日	九十五年六月三十日
中小企業放款	210,717,286	183,877,884
中小企業放款比率	26.52	23.00
消費者貸款	222,435,849	208,814,374
消費者貸款比率	28.57	26.12

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六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		九十六年上半年度 金 額	九十五年上半年度 金 額	變 動 百 分 比(%)	
41000	利息收入	\$ 20,777,696	\$ 18,617,010	12	
51000	減：利息費用	(11,697,162)	(9,608,034)	22	
	利息淨收益	9,080,534	9,008,976	1	
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	1,664,560	1,339,116	24	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	563,395	(587,366)	-	
49300	備供出售金融資產之已實現損益	26,020	14,587	78	
49500	採用權益法認列之投資損益	40,730	30,475	34	
49600	兌換損益	360,975	590,919	-39	
49700	資產減損迴轉利益	6,902	-	-	
48095	收回呆帳及過期帳	3,297,495	3,469,660	-5	
49900	其他非利息淨損益	<u>673,008</u>	<u>176,475</u>	281	
	淨收益	<u>15,713,619</u>	<u>14,042,842</u>	12	
51500	呆帳費用	(3,550,025)	(2,425,118)	46	
	營業費用				
58500	用人費用	(3,582,995)	(3,491,423)	3	
59000	折舊及攤銷費用	(415,742)	(363,385)	14	
59500	其他業務及管理費用	(<u>1,566,281</u>)	(<u>1,443,604</u>)	8	
61001	繼續營業單位稅前淨利	6,598,576	6,319,312	4	
61003	所得稅費用	(<u>1,869,154</u>)	(<u>1,161,693</u>)	61	
61005	繼續營業單位稅後淨利	4,729,422	5,157,619	-8	
63500	會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用之淨額)	<u>-</u>	<u>292,638</u>	-100	
69000	本期淨利	<u>\$ 4,729,422</u>	<u>\$ 5,450,257</u>	-13	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500	基本每股盈餘				
69501	列計會計原則變動之累積影響數前淨利	\$ 1.30	\$ 0.92	\$ 1.21	\$ 0.97
69507	會計原則變動之累積影響數	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.06</u>	<u>0.06</u>
	本期淨利	<u>\$ 1.30</u>	<u>\$ 0.92</u>	<u>\$ 1.27</u>	<u>\$ 1.03</u>
69700	稀釋每股盈餘				
69701	列計會計原則變動之累積影響數前淨利	\$ 1.06	\$ 0.76	\$ 0.99	\$ 0.80
69707	會計原則變動之累積影響數	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.05</u>	<u>0.05</u>
	本期淨利	<u>\$ 1.06</u>	<u>\$ 0.76</u>	<u>\$ 1.04</u>	<u>\$ 0.85</u>

董事長：李庸三

經理人：陳淮舟

會計主管：林彩鳳

(三)資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度 (註 2)	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 六 月 三 十 日
		自有資本	第一類資本	64,135,071	70,256,567
	第二類資本	20,818,253	29,835,914	30,474,066	
	第三類資本	-	-	-	
	自有資本	84,953,324	93,235,570	86,171,661	
加權 風險 性 資 產 額	信 用 風 險	標準法	827,446,698	821,292,880	759,942,452
		內部評等法	-		
		資產證券化	479,678		
	作 業 風 險	基本指標法	51,337,225	-	-
		標準法/選擇性標準法	-		
		進階衡量法	-		
	市 場 風 險	標準法	6,699,913	13,080,675	14,482,650
		內部模型法	-		
		加權風險性資產總額	885,963,514	834,373,555	774,425,102
		資本適足率	9.59%	11.17%	11.13%
	第一類資本占風險性資產之比率	7.24%	8.42%	8.10%	
	第二類資本占風險性資產之比率	2.35%	3.58%	3.94%	
	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	3.58%	3.55%	3.71%	

註：1.本表九十六年六月三十日之資本適足率係依行政院金融監督管理委員會九十六年一月四日金管銀(一)字第 0961000020 號令修正「銀行資本適足性管理辦法」及金管銀(一)字第 0961000025 號令「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」規定計算之比率。九十五年十二月三十一日及九十五年六月三十日之自有資本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.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。

(四)資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目		九 十 六 年 六 月 三 十 日					九 十 五 年 六 月 三 十 日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
企業 金融	擔 保	9,311,833	237,862,110	3.91%	5,106,808	54.84%	9,318,878	231,772,576	4.02%	7,284,628	78.17%
	無擔保	3,176,179	366,762,762	0.87%	3,176,179	100.00%	1,408,055	382,696,181	0.37%	1,408,055	100.00%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	2,877,706	216,747,464	1.33%	2,877,706	100.00%	2,819,706	201,216,675	1.40%	2,819,706	100.00%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	32,066	4,690,507	0.68%	32,066	100.00%	59,695	5,858,366	1.02%	59,695	100.00%
	其 他 擔 保 (註 6)	擔 保	1,379,952	49,197,007	2.80%	1,056,241	76.54%	1,473,595	43,728,238	3.37%	1,374,382
無擔保		44,892	6,379,010	0.70%	44,892	100.00%	32,800	6,561,591	0.50%	32,800	100.00%
放款業務合計		16,822,628	881,638,860	1.91%	12,293,892	73.08%	15,112,729	871,833,627	1.73%	12,979,266	85.88%

項 目		九 十 六 年 六 月 三 十 日					九 十 五 年 六 月 三 十 日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		3,551	1,339,561	0.27%	12,077	340.10%	23,076	1,600,226	1.44%	31,074	134.66%
無追索權之應收帳款 承購業務(註 7)		-	1,522,039	-	-	-	7,490	3,696,715	0.20%	7,490	100.00%

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 5.小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(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。
- 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。
- 7.無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(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。
- 8.本行未辦理現金卡發行業務。

(五)管理資訊

1. 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

	九十六年六月三十日		九十五年六月三十日	
對利害關係人授信金額	23,637,398		48,757,436	
利害關係人授信比率	2.56%		5.41%	
股票質押授信比率	1.16%		1.32%	
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	32%	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	10%

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

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳 面 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%	51,894	34,167	500,000	-	500,000	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%	14,401	6,563	500,000	-	500,000	100.00%	
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	3.08%	72,012	-	15,866,695	-	15,866,695	3.08%	
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%	
台灣省農工企業股份有限公司	台北市	農漁產品之加工及倉儲 營建業務	0.01%	40	-	23,230	-	23,230	0.01%	
中化合成生技股份有限公司	台北縣	西藥製造及批發	0.65%	8,753	-	426,615	-	426,615	0.65%	
台北市煤氣有限公司	台北市	液化石油氣販賣	9.00%	444	-	6,300	-	6,300	9.00%	
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	6.32%	40,812	-	3,197,700	-	3,197,700	6.32%	
財金資訊股份有限公司	台北市	第二類電信事業	1.16%	46,446	-	13,734,000	-	13,734,000	3.44%	
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	-	3,925,000	-	3,925,000	1.96%	

(承前頁)

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	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 股數(註2)	合 股 數	持 股 比 例	
亞太固網寬頻股份有限 公司(原東森寬頻電 信)(註4)	台北市	第一及第二類電信事業	0.46%	30,000	-	60,000,000	-	60,000,000	0.91%	
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	0.09%	6,749	-	235,504	-	235,504	0.09%	
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	0.09%	417	-	1,134,085	-	1,134,085	2.36%	
七億建築經理股份有限 公司	台北縣	住宅及大樓開發租售業	6.89%	(註5)	-	382,500	-	382,500	6.89%	

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.係原始投資金額 300,000 仟元減累計減損 270,000 仟元。

5.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。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相似。

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。股利之會計處理，與備供出售金融資產相似。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○○分行發生行員○○○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年度往前推算一年。

(六) 獲利能力

單位：%

項 目	九十六年六月三十日	九十五年六月三十日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.49
	稅 後	0.35
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.19
	稅 後	5.87
純 益 率	30.10	38.81

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，%

	九十六年六月三十日		九十五年六月三十日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資 產				
現金—存放拆放同業	\$ 145,999,832	4.70	\$ 102,994,783	4.20
存放央行	41,018,515	1.02	39,227,525	1.01
金融資產—債券及票				
券	225,814,449	2.42	229,361,308	2.15
貼現及放款	860,305,608	3.47	834,565,842	3.35
負 債				
同業存款及拆款	\$ 161,428,421	4.85	\$ 130,702,138	4.02
活期存款	521,879,764	0.67	498,994,597	0.66
定期存款	494,984,451	2.47	479,305,652	2.10
可轉讓定期存單	6,346,063	1.33	6,824,550	1.08
台灣郵政轉存款	37,200,541	2.28	47,367,159	2.11
同業融資	2,159,948	6.13	3,235,072	4.72
金融債券	18,806,630	3.36	20,000,000	3.21

(七)流動性：資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

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	1,095,038,941	172,352,018	115,837,838	98,094,359	105,863,557	602,891,169
主要到期資金流出	1,226,367,361	158,625,046	159,746,177	124,145,379	207,507,228	576,343,531
期距缺口	(131,328,420)	13,726,972	(43,908,339)	(26,051,020)	(101,643,671)	26,547,638

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（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	5,780,707	2,142,846	1,175,074	903,188	106,387	1,453,212
主要到期資金流出	6,266,204	2,915,635	1,026,032	1,095,089	421,463	807,985
期距缺口	(485,497)	(772,789)	149,042	(191,901)	(315,076)	645,227

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（新台幣）

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	665,703,757	147,976,402	78,411,742	81,041,545	973,133,446
利率敏感性負債	368,072,656	469,826,251	71,318,760	11,636,147	920,853,814
利率敏感性缺口	297,631,101	(321,849,849)	7,092,982	69,405,398	52,279,632
淨 值					78,531,971
利率敏感性資產與負債比率					105.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					66.57%

註：1.本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（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（指新台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	5,385,915	936,380	424,441	490,381	7,237,117
利率敏感性負債	5,741,350	1,466,932	296,794	3,485	7,508,561
利率敏感性缺口	(355,435)	(530,552)	127,647	486,896	(271,444)
淨 值					22,919
利率敏感性資產與負債比率					96.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,184.36%)

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）	九十六年六月三十日			九十五年六月三十日		
	原	幣	折合新台幣	原	幣	折合新台幣
	1	USD 27,926	917,648	1	USD 64,988	2,109,510
	2	GBP 1,309	86,092	2	GBP 7,202	141,926
	3	EUR 661	29,177	3	NZD 5,397	129,778
	4	JPY 92,743	24,725	4	JPY 2,067	122,985
	5	AUD 560	15,588	5	AUD 2,032	83,820

註：上述資料僅包含國內外幣淨部位，不包含國際金融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。