

(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九月三十日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九 十 六 年 九 月 三 十 日 金 額	九 十 五 年 九 月 三 十 日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 六 年 九 月 三 十 日 金 額	九 十 五 年 九 月 三 十 日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金	\$ 30,987,959	\$ 38,551,342	-20	21000	央行及銀行同業存款	\$ 127,801,442	\$ 156,982,350	-19
11500	存放央行及拆借銀行同業	112,095,493	142,976,423	-22	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	410,367	282,423	45
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	10,211,265	10,842,619	-6	22501	附買回票券及債券負債	19,154,176	15,314,882	25
12500	附賣回票券及債券投資	8,704,179	7,317,597	19	23000	應付款項	41,849,994	48,155,516	-13
13000	應收款項－淨額	16,979,799	17,929,372	-5	23500	存款及匯款	1,016,092,907	1,007,110,269	1
13500	貼現及放款－淨額	873,647,349	828,447,831	5	24000	應付金融債券	23,000,000	20,000,000	15
14000	備供出售金融資產－淨額	70,721,994	65,278,029	8	25000	應計退休金負債	2,401,224	2,305,247	4
14500	持有至到期日金融資產－淨額	141,478,172	168,035,985	-16	25500	其他金融負債	348,575	352,225	-1
15000	採權益法之股權投資－淨額	97,472	63,554	53	29500	其他負債	7,981,127	7,873,346	1
	其他金融資產－淨額				20000	負債總計	1,239,039,812	1,258,376,258	-2
15503	以成本衡量之金融資產	4,737,671	5,104,177	-7		股東權益			
15513	無活絡市場之債券投資	2,941,608	1,871,090	57		股本（額定 6,500,000,000 股）			
15597	其他什項金融資產	87,660	60,185	46	31001	普通股股本，每股面額 10 元；九十六年及九十五年九月三十日發行均為 4,809,475,600 股	48,094,756	48,094,756	-
15500	其他金融資產－淨額合計	7,766,939	7,035,452	10		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九月三十日發行均為 1,400,000,000 股	14,000,000	14,000,000	-
	固定資產					保留盈餘			
	固定資產原始成本				32001	法定盈餘公積	3,413,116	-	-
18501	土地（含重估增值）	17,040,782	17,092,967	-	32011	未分配盈餘	7,330,999	8,315,080	-12
18521	房屋及建築（含重估增值）	7,692,947	7,016,515	10		股東權益其他項目			
18531	機械設備	4,259,813	3,851,319	11	32501	未實現重估增值	8,215,530	8,047,530	2
18541	交通及運輸設備	654,203	619,205	6	32521	累積換算調整數	377,473	328,188	15
18551	什項設備	1,445,595	1,347,500	7	32523	金融商品之未實現損益	(744,312)	376,188	-
18561	租賃權益改良	602,572	563,428	7	30000	股東權益總計	80,687,562	79,161,742	2
	成本及重估增值合計	31,695,912	30,490,934	4					
	減：累計折舊	(7,025,234)	(6,515,113)	8					
18571	未完工程及訂購機件	260,969	1,127,262	-77					
18573	預付房地款	-	16,115	-100					
18500	固定資產淨額	24,931,647	25,119,198	-1					
19000	無形資產－淨額	78,209	70,080	12					
	其他資產－淨額								
19595	其他非營業資產	7,089,564	7,256,881	-2					
19665	遞延所得稅資產	14,937,333	18,613,637	-20					
19500	其他資產合計	22,026,897	25,870,518	-15					
10000	資 產 總 計	\$ 1,319,727,374	\$ 1,337,538,000	-1		負債及股東權益總計	\$ 1,319,727,374	\$ 1,337,538,000	-1

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，%

	九十六年九月三十日	九十五年九月三十日
活期性存款	519,541,175	506,823,722
活期性存款比率	51.21	50.36
定期性存款	495,067,172	499,619,422
定期性存款比率	48.79	49.64
外匯存款	135,468,665	124,252,189
外匯存款比率	13.35	12.35

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，%

	九十六年九月三十日	九十五年九月三十日
中小企業放款	206,279,813	191,731,813
中小企業放款比率	26.26	25.05
消費者貸款	226,021,171	210,497,772
消費者貸款比率	28.77	27.50

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九月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		九十六年前三季 金 額	九十五年前三季 金 額	變 動 百 分 比(%)	
41000	利息收入	\$ 31,543,288	\$ 28,477,892	11	
51000	減：利息費用	(17,613,328)	(14,899,645)	18	
	利息淨收益	13,929,960	13,578,247	3	
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	2,519,170	1,987,291	27	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	593,591	8,228	7,114	
49300	備供出售金融資產之已實現損益	66,210	17,058	288	
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	96	-	-	
49500	採用權益法認列之投資損益	71,907	44,674	61	
49600	兌換損益	648,483	345,506	88	
49700	資產減損損失	(42)	-	-	
48095	收回呆帳及過期帳	5,051,537	5,052,946	-	
49900	其他非利息淨損益	999,580	393,811	154	
	淨收益	23,880,492	21,427,761	11	
51500	呆帳費用	(5,724,878)	(3,401,080)	68	
	營業費用				
58500	用人費用	(\$ 5,377,983)	(\$ 5,249,065)	2	
59000	折舊及攤銷費用	(627,564)	(567,054)	11	
59500	其他業務及管理費用	(2,385,818)	(2,202,853)	8	
61001	繼續營業單位稅前淨利	9,764,249	10,007,709	-2	
61003	所得稅費用	(2,920,147)	(1,985,267)	47	
61005	繼續營業單位稅後淨利	6,844,102	8,022,442	-15	
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	本期淨利	\$ 6,844,102	\$ 8,315,080	-18	
		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	\$ 1.93	\$ 1.32	\$ 1.93	\$ 1.51
69507	會計原則變動之累積影響數	-	-	0.06	0.06
	本期淨利	\$ 1.93	\$ 1.32	\$ 1.99	\$ 1.57
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	\$ 1.57	\$ 1.10	\$ 1.57	\$ 1.25
69707	會計原則變動之累積影響數	-	-	0.05	0.05
	本期淨利	\$ 1.57	\$ 1.10	\$ 1.62	\$ 1.30

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	九 十 六 年	九 十 五 年	
			九 月 三 十 日 (註 1)	九 月 三 十 日 (註 1)	
自有資本	第一類資本		66,164,709	62,844,844	
	第二類資本		26,287,474	26,360,357	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		92,452,183	89,205,201	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	834,183,263	776,783,962	
		內部評等法	-		
		資產證券化	471,266		
	作業風險	基本指標法	51,337,227	-	
		標準法/選擇性標準法	-		
		進階衡量法	-		
	市場風險	標準法	8,971,196	12,261,975	
		內部模型法	-		
	加權風險性資產總額			892,848,961	789,045,937
	資本適足率			10.35%	11.31%
第一類資本占風險性資產之比率			7.41%	8.42%	
第二類資本占風險性資產之比率			2.94%	3.79%	
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			3.64%	3.60%	

註：1.九十六年及九十五年九月三十日所揭露之數據係本行自行結算數；最近一期經會計師查核之資本適足率分別為九十六年六月三十日之 9.59%及九十五年六月三十日之 11.13%。

2.本表九十六年九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 09610000020 號令修正「銀行資本適足性管理辦法」及金管銀(一)字第 09610000025 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。九十五年九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。

3.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 九 月 三 十 日					九 十 五 年 九 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	9,188,953	233,161,177	3.94%	6,650,406	72.37%	9,251,836	233,464,781	3.96%	8,203,069	88.66%
	無擔保	3,175,447	369,423,473	0.86%	3,175,447	100.00%	1,272,225	348,702,235	0.36%	1,121,517	88.15%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	3,282,664	220,534,722	1.49%	1,666,309	50.76%	2,182,747	203,760,078	1.07%	771,840	35.36%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	34,377	4,405,860	0.78%	34,377	100.00%	40,372	5,758,351	0.70%	40,371	100.00%
	其 他	1,080,530	52,000,934	2.08%	819,614	75.85%	2,247,771	42,319,118	5.31%	1,810,018	80.53%
(註 6) 擔 保											
	無擔保	61,639	6,509,411	0.95%	42,145	68.37%	25,222	6,415,305	0.39%	25,222	100.00%
放款業務合計		16,823,610	886,035,577	1.90%	12,388,298	73.64%	15,020,173	840,419,868	1.79%	11,972,037	79.71%

項 目	九 十 六 年 九 月 三 十 日					九 十 五 年 九 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	6,196	757,719	0.82%	9,318	150.39%	20,291	940,393	2.16%	34,546	170.25%
無追索權之應收帳款 承購業務(註7)	-	1,553,018	-	-	-	7,490	1,394,464	0.54%	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. 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

	九十六年九月三十日		九十五年九月三十日								
對利害關係人授信金額	46,873,750		50,686,381								
利害關係人授信比率	5.06%		5.82%								
股票質押授信比率	1.12%		1.34%								
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							
	工	商	社	會							
	個	人	服	務							
	業										
	33%	工	商	社	會	個	人	服	務	業	32%
	26%	製	造	業	28%						
	9%	批	發	零	售	餐	飲	業	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

轉投資事業名稱	持股比例	投資成本
彰銀人身保險代理人股份有限公司(註2)	100.00%	77,403
彰銀保險經紀人股份有限公司(註2)	100.00%	20,069
台北市煤氣有限公司	9.00%	444
聯安服務股份有限公司	5.00%	1,250
安泰證券投資信託股份有限公司	6.32%	40,812
台灣金聯資產管理股份有限公司	11.35%	2,000,000
財宏科技股份有限公司	5.13%	19,285
七億建築經理股份有限公司	6.89%	(註3)

註1：轉投資事業係指持股比例達百分之五以上者。

註2：係原始投資金額加計依權益法認列損益後之帳面金額。

註3：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益，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	九十六年九月三十日	九十五年九月三十日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.73%
	稅 後	0.51%
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.99%
	稅 後	8.40%
純 益 率	28.66%	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，%

	九十六年九月三十日		九十五年九月三十日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
<u>資 產</u>				
存放拆放同業	\$ 139,766,251	4.77	\$ 108,622,556	4.56
存放央行	42,939,482	0.99	39,383,144	1.01
金融資產－債券及票券	225,584,941	2.49	231,006,690	2.21
貼現及放款	861,426,264	3.52	831,351,190	3.41
<u>負 債</u>				
同業存款及拆放	161,117,978	4.85	134,235,818	4.34
活期存款	521,070,514	0.67	497,130,885	0.68
定期存款	492,817,933	2.52	483,176,285	2.22
可轉讓定期存單	6,402,126	1.35	6,710,667	1.12
台灣郵政轉存款	36,338,733	2.35	46,042,979	2.11
金融債券	18,626,374	3.42	20,000,000	3.26

(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

	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	1,087,681,306	203,243,560	117,276,427	60,499,145	109,874,908	596,787,266
主要到期資金流出	1,216,230,316	155,188,958	144,642,665	128,702,202	205,511,447	582,185,044
期距缺口	(128,549,010)	48,054,602	(27,366,238)	(68,203,057)	(95,636,539)	14,602,222

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	5,347,445	2,204,799	793,039	830,654	116,135	1,402,818
主要到期資金流出	5,851,179	2,728,241	744,086	1,085,058	452,944	840,850
期距缺口	(503,734)	(523,442)	48,953	(254,404)	(336,809)	561,968

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	703,297,586	108,189,413	68,537,252	81,717,480	961,741,731
利率敏感性負債	363,059,260	475,933,332	70,326,341	10,852,749	920,171,682
利率敏感性缺口	340,238,326	(367,743,919)	(1,789,089)	70,864,731	41,570,049
淨 值					81,889,059
利率敏感性資產與負債比率					104.52%
利率敏感性缺口與淨值比率					50.76%

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	4,984,299	937,195	93,307	587,079	6,601,880
利率敏感性負債	6,208,184	471,754	254,373	11,556	6,945,867
利率敏感性缺口	(1,223,885)	465,441	(161,066)	575,523	(343,987)
淨 值					6,991
利率敏感性資產與負債比率					95.05%
利率敏感性缺口與淨值比率					(4,920.43%)

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）	九十六年九月三十日			九十五年九月三十日		
	原幣	折合新台幣		原幣	折合新台幣	
	1	USD 86,514	2,818,280	1	USD 51,669	1,707,660
	2	EUR 2,180	101,311	2	EUR 5,755	241,463
	3	GBP 850	56,675	3	JPY 231,486	64,909
	4	CHF 1,295	36,230	4	AUD 799	19,742
	5	NZD 982	24,219	5	CAD 554	16,469

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。