

(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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十六年十二月三十一日 金 額	九十五年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十六年十二月三十一日 金 額	九十五年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金	\$ 25,904,032	\$ 44,126,907	-41	21000	央行及銀行同業存款	\$ 131,975,991	\$ 162,470,067	-19
11500	存放央行及拆借銀行同業	111,995,804	116,366,938	-4	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	1,115,761	48,517	2,200
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	9,594,198	11,146,041	-14	22501	附買回票債券負債	15,367,505	16,301,987	-6
12500	附賣回票券及債券投資	6,460,770	8,559,731	-25	23000	應付款項	28,168,061	40,772,769	-31
13000	應收款項－淨額	15,494,884	17,668,191	-12	23500	存款及匯款	1,018,918,551	1,022,848,401	-
13500	貼現及放款－淨額	908,124,870	863,458,135	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	67,596,193	69,275,366	-2	25000	應計退休金負債	2,468,404	2,331,485	6
14500	持有至到期日金融資產－淨額	111,881,124	167,548,463	-33	25500	其他金融負債	346,750	350,400	-1
15000	採權益法之股權投資－淨額	110,046	61,644	79	29500	其他負債	8,459,200	8,297,157	2
					20000	負債合計	1,229,820,223	1,273,420,783	-3
						股東權益			
						股本（額定 6,500,000,000 股）			
15503	其他金融資產－淨額	4,737,671	4,834,177	-2	31001	普通股股本，每股面額 10 元；九十六年及九十五年十二月三十一日			
15513	以成本衡量之金融資產	2,753,970	2,594,134	6		；發行均為 4,809,475,600 股	48,094,756	48,094,756	-
15597	無活絡市場之債券投資	89,811	64,397	39	31003	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十二月三十一日發行均為 1,400,000,000 股			
15500	其他什項金融資產	7,581,452	7,492,708	1		保留盈餘			
	其他金融資產－淨額合計					法定盈餘公積	3,413,116	-	-
	固定資產					累積盈餘	8,970,178	11,377,055	-21
	成 本					股東權益其他項目			
18501	土地（含重估增值）	17,040,782	17,092,967	-	32001	未實現重估增值	8,118,903	8,047,530	1
18521	房屋及建築（含重估增值）	7,724,924	7,721,258	-	32521	累積換算調整數	364,932	339,059	8
18531	機械設備	4,540,405	3,961,080	15	32523	備供出售金融資產未實現損益	( 1,149,720 )	326,149	-453
18541	交通及運輸設備	652,253	641,959	2	30000	股東權益合計	81,812,165	82,184,549	-
18551	什項設備	1,448,634	1,438,483	1					
18561	租賃權益改良	618,120	557,186	11					
	成本及重估增值合計	32,025,118	31,412,933	2					
	減：累計折舊	( 7,194,303 )	( 6,570,409 )	9					
		24,830,815	24,842,524	-					
18571	未完工程及預付設備款	194,861	228,690	-15					
18500	固定資產淨額	25,025,676	25,071,214	-					
19000	無形資產－淨額	75,229	113,864	-34					
	其他資產								
19595	其他非營業資產	7,652,054	7,162,459	7					
19665	遞延所得稅資產	14,136,056	17,553,671	-19					
19500	其他資產合計	21,788,110	24,716,130	-12					
10000	資 產 總 計	\$ 1,311,632,388	\$ 1,355,605,332	-3		負債及股東權益總計	\$ 1,311,632,388	\$ 1,355,605,332	-3

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，%

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
活期性存款	518,155,298	526,287,056
活期性存款比率	50.91	51.50
定期性存款	499,706,935	495,662,422
定期性存款比率	49.09	48.50
外匯存款	139,779,440	127,079,497
外匯存款比率	13.73	12.44

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，%

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
中小企業放款	211,585,114	194,273,374
中小企業放款比率	25.92	24.89
消費者貸款	230,698,346	217,909,742
消費者貸款比率	28.26	27.92

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		九 十 六 年 度 金 額	九 十 五 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
41000	利息收入	\$ 42,024,619	\$ 38,784,294	8	
51000	減：利息費用	( 23,389,552)	( 20,565,118)	14	
	利息淨收益	18,635,067	18,219,176	2	
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	3,415,929	2,680,387	27	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	331,394	( 44,509)	-	
49300	備供出售金融資產之已實現損益	69,097	423,807	-84	
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	132	-	-	
49500	採用權益法認列之投資損益	84,481	42,765	98	
49600	兌換損益	917,461	731,346	25	
49700	資產減損損失	-	( 257,837)	-	
48095	收回呆帳及過期帳	6,291,108	7,374,907	-15	
	其他非利息淨損益				
49905	以成本衡量之金融資產淨損益	656,532	115,609	468	
49963	財產交易淨損益	427,934	234,639	82	
49999	其他什項淨損益	110,010	275,212	-60	
	淨收益	30,939,145	29,795,502	4	
51500	呆帳費用	( 7,149,656)	( 4,625,824)	55	
	營業費用				
58500	用人費用	(\$ 7,362,318)	(\$ 7,099,749)	4	
59000	折舊及攤銷費用	( 861,251)	( 750,651)	15	
59500	其他業務及管理費用	( 3,337,948)	( 2,994,782)	11	
61001	繼續營業單位稅前淨利	12,227,972	14,324,496	-15	
61003	所得稅費用	( 3,744,691)	( 3,240,079)	16	
61005	繼續營業單位稅後淨利	8,483,281	11,084,417	-23	
63500	會計原則變動累積影響數（減除所得稅費用之淨額）	-	292,638	-100	
69000	本期淨利	\$ 8,483,281	\$ 11,377,055	-25	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500	基本每股盈餘				
69501	列計會計原則變動累積影響數前淨利	\$ 2.41	\$ 1.63	\$ 2.79	\$ 2.12
69507	會計原則變動之累積影響數	-	-	0.06	0.06
	本期淨利	\$ 2.41	\$ 1.63	\$ 2.85	\$ 2.18
	稀釋每股盈餘				
	列計會計原則變動累積影響數前淨利	\$ 1.97	\$ 1.37	\$ 2.26	\$ 1.74
	會計原則變動之累積影響數	-	-	0.05	0.05
	本期淨利	\$ 1.97	\$ 1.37	\$ 2.31	\$ 1.79

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 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	
自有資本	第一類資本	67,958,851	64,135,071	70,256,567	
	第二類資本	23,272,620	20,818,253	29,835,914	
	第三類資本	-	-	-	
	自有資本	91,231,471	84,953,324	93,235,570	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	832,939,491	827,446,698	821,292,880
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	389,569	479,678	
	作業風險	基本指標法	40,408,697	51,337,225	-
		標準法/選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	6,726,464	6,699,913	13,080,675
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		880,464,221	885,963,514	834,373,555
	資本適足率		10.36%	9.59%	11.17%
第一類資本占風險性資產之比率		7.72%	7.24%	8.42%	
第二類資本占風險性資產之比率		2.64%	2.35%	3.58%	
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		3.67%	3.58%	3.55%	

註：本表九十六年十二月三十一日及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 字第 0961000020 號令修正「銀行資本適足性管理辦法」及金管銀 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 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。

計算公式如下：

自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

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。

資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

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。

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。

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。

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 十 二 月 三 十 一 日					九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 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	9,191,784	237,021,553	3.88%	7,231,320	78.67%	8,762,395	240,531,063	3.64%	7,041,621	80.36%	
	無 擔 保	2,680,760	395,190,777	0.68%	2,680,760	100.00%	1,400,829	365,347,014	0.38%	1,400,829	100.00%	
消 費 金 融	住 宅 抵 押 貸 款 (註 4)	3,277,663	225,401,287	1.45%	1,975,290	60.27%	2,753,798	211,348,687	1.30%	1,862,326	67.63%	
	現 金 卡 (註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小 額 純 信 用 貸 款 (註 5)	38,460	4,230,702	0.91%	38,460	100.00%	48,777	5,402,043	0.90%	48,777	100.00%	
	其 他 擔 保 (註 6)	擔 保	1,211,008	53,087,914	2.28%	927,617	76.60%	1,310,321	45,809,476	2.86%	1,310,321	100.00%
		無 擔 保	67,569	6,113,653	1.11%	67,569	100.00%	23,443	6,707,169	0.35%	23,443	100.00%
放款業務合計		16,467,244	921,045,886	1.79%	12,921,016	78.46%	14,299,563	875,145,452	1.63%	11,687,317	81.73%	

項 目		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 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		4,596	796,225	0.58%	9,874	214.84%	19,020	980,863	1.94%	32,200	169.30%
無 追 索 權 之 應 收 帳 款 承 購 業 務 (註 7)		-	690,802	-	-	-	7,490	1,418,645	0.53%	7,490	100.00%

註：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 字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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。

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。

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。

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 字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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。

無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀 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。

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

九十六年十二月三十一日

單位：仟元；%

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	台塑企業集團	28,669,737	35.04
2	奇美企業集團	14,354,061	17.55
3	長榮企業集團	10,635,889	13.00
4	統一企業集團	9,120,967	11.15
5	佳世達企業集團	8,678,821	10.61
6	義聯企業集團	7,635,992	9.33
7	大同企業集團	7,624,057	9.32
8	華航企業集團	6,752,500	8.25
9	遠東企業集團	5,100,424	6.23
10	六和企業集團	4,995,000	6.11

註： 依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

企業集團係指符合「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。

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。

## 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%	86,929
彰銀保險經紀人股份有限公司(註2)	100.00%	23,117
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。

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。依交易慣例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之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例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，即以投資成本加（或減）按持股比率認列被投資公司之純益（或純損）計算。被投資公司發生純益（或純損）時認列投資利益（或損失）；發放現金股利時，則作為投資之減項。

取得被投資公司發放之股票股利，僅註記增加股數，不增加投資帳面金額，亦不列為投資利益。

### 其他金融資產

#### 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。

#### 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○員提起民事賠償訴訟並於 96.2.16 取得勝訴判決。
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無
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 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	
	資 產 報 酬 率	稅 前	0.92%	稅 前
稅 後		0.64%	稅 後	0.84%
淨 值 報 酬 率	稅 前	14.91%	稅 前	18.43%
	稅 後	10.35%	稅 後	14.35%
純 益 率		27.42%		38.18%

註：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

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，%

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
<u>資 產</u>				
存放拆放同業	\$ 137,810,469	4.80	\$ 114,291,947	4.48
存放央行	44,160,352	0.98	39,793,824	1.00
金融資產－債券及票券	220,960,876	2.55	233,463,939	2.20
貼現及放款	868,149,123	3.56	830,989,230	3.42
<u>負 債</u>				
同業存款及拆款	162,436,817	4.82	137,798,330	4.34
活期存款	519,284,883	0.67	498,993,243	0.68
定期存款	493,345,206	2.55	478,741,687	2.26
可轉讓定期存單	6,356,914	1.37	6,597,892	1.16
台灣郵政轉存款	35,489,931	2.41	44,869,187	2.16
金融債券	19,728,767	3.40	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	1,086,146,735	168,168,829	95,769,126	115,479,784	89,730,053	616,998,943
主要到期資金流出	1,210,565,939	146,325,495	163,068,616	115,279,777	221,227,174	564,664,877
期距缺口	( 124,419,204)	21,843,334	( 67,299,490)	200,007	( 131,497,121)	52,334,066

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	5,193,538	2,307,317	680,344	607,406	196,488	1,401,983
主要到期資金流出	5,940,630	2,652,413	761,471	1,118,737	480,497	927,512
期距缺口	( 747,092)	( 345,096)	( 81,127)	( 511,331)	( 284,009)	474,471

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）

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	710,960,247	157,976,210	34,919,887	65,024,919	968,881,263
利率敏感性負債	366,836,777	470,702,265	72,823,265	12,708,208	923,070,515
利率敏感性缺口	344,123,470	( 312,726,055)	( 37,903,378)	52,316,711	45,810,748
淨值					83,762,207
利率敏感性資產與負債比率					104.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					54.69%

註：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。

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。

利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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	5,270,699	949,385	82,449	471,680	6,774,213
利率敏感性負債	6,455,311	464,439	276,454	10,035	7,206,239
利率敏感性缺口	( 1,184,612)	484,946	( 194,005)	461,645	( 432,026)
淨值					7,954
利率敏感性資產與負債比率					94.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 5,431.56%)

註：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。

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。

利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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）	九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
	原幣		折合新台幣	原幣		折合新台幣
	1	USD 43,819	1,423,416	1	USD 27,413	895,034
	2	AUD 2,685	76,648	2	EUR 2,712	116,377
	3	ZAR 13,612	64,811	3	JPY 347,107	95,177
	4	GBP 502	32,557	4	HKD 5,583	23,450
	5	THB 28,787	27,739	5	SGD 793	16,858

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。