

# 依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 32 條規定應揭露事項

## 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 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代碼    | 資產                   | 113 年 3 月 31 日         |            | 112 年 12 月 31 日        |            | 112 年 3 月 31 日         |            |
|-------|----------------------|------------------------|------------|------------------------|------------|------------------------|------------|
|       |                      | 金額                     | %          | 金額                     | %          | 金額                     | %          |
| 11000 | 現金及約當現金              | \$43,410,737           | 2          | \$52,870,191           | 2          | \$37,439,871           | 2          |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業          | 223,774,561            | 8          | 172,507,850            | 6          | 210,960,593            | 8          |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 81,961,077             | 3          | 72,831,553             | 3          | 66,003,827             | 2          |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 281,519,849            | 9          | 257,735,718            | 9          | 210,450,229            | 8          |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 453,562,736            | 15         | 453,100,064            | 16         | 446,293,147            | 16         |
| 13000 | 應收款項-淨額              | 23,537,665             | 1          | 21,096,161             | 1          | 21,555,244             | 1          |
| 13200 | 本期所得稅資產              | 175,771                |            | 135,733                |            | 71,192                 |            |
| 13500 | 貼現及放款-淨額             | 1,840,880,161          | 61         | 1,787,107,192          | 62         | 1,669,119,724          | 61         |
| 15000 | 採用權益法之投資-淨額          | 15,023,974             |            | 14,717,022             |            | 15,070,396             | 1          |
| 15500 | 其他金融資產-淨額            | 7,740,159              |            | 7,727,692              |            | 9,281,015              |            |
| 18500 | 不動產及設備-淨額            | 20,202,469             | 1          | 20,347,752             | 1          | 20,266,997             | 1          |
| 18600 | 使用權資產-淨額             | 1,840,925              |            | 1,924,106              |            | 1,950,301              |            |
| 18700 | 投資性不動產-淨額            | 13,930,163             |            | 13,872,697             |            | 13,844,010             |            |
| 19000 | 無形資產-淨額              | 940,263                |            | 905,986                |            | 1,081,897              |            |
| 19300 | 遞延所得稅資產              | 2,013,802              |            | 3,277,208              |            | 2,483,972              |            |
| 19500 | 其他資產-淨額              | 1,927,657              |            | 3,021,720              |            | 2,147,551              |            |
| 10000 | 資產總計                 | <u>\$3,012,441,969</u> | <u>100</u> | <u>\$2,883,178,645</u> | <u>100</u> | <u>\$2,728,019,966</u> | <u>100</u> |
| 代碼    | 負債及權益                | 113 年 3 月 31 日         |            | 112 年 12 月 31 日        |            | 112 年 3 月 31 日         |            |
|       |                      | 金額                     | %          | 金額                     | %          | 金額                     | %          |
|       | 負債                   |                        |            |                        |            |                        |            |
| 21000 | 央行及銀行同業存款            | \$148,454,529          | 5          | \$112,859,055          | 4          | \$86,232,638           | 3          |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 2,035,785              |            | 6,594,822              |            | 2,754,131              |            |
| 22500 | 附買回票券及債券負債           | 23,256,980             | 1          | 11,138,326             | 1          | 1,494,400              |            |
| 23000 | 應付款項                 | 40,593,212             | 1          | 36,111,923             | 1          | 36,650,264             | 2          |
| 23200 | 本期所得稅負債              | 2,631,545              |            | 1,767,700              |            | 1,386,029              |            |
| 23500 | 存款及匯款                | 2,532,195,851          | 84         | 2,458,964,957          | 85         | 2,354,597,090          | 87         |
| 24000 | 應付金融債券               | 48,621,710             | 2          | 49,163,511             | 2          | 52,204,748             | 2          |
| 25500 | 其他金融負債               | 1,361,704              |            | 1,234,258              |            | 1,016,124              |            |
| 25600 | 負債準備                 | 3,279,567              |            | 3,301,713              |            | 3,012,574              |            |
| 26000 | 租賃負債                 | 1,694,840              |            | 1,770,550              |            | 1,794,415              |            |
| 29300 | 遞延所得稅負債              | 8,663,560              |            | 9,868,792              |            | 8,785,144              |            |
| 29500 | 其他負債                 | 5,356,853              |            | 2,404,982              |            | 3,275,798              |            |
| 20000 | 負債總計                 | <u>2,818,146,136</u>   | <u>93</u>  | <u>2,695,180,589</u>   | <u>93</u>  | <u>2,553,203,355</u>   | <u>94</u>  |
|       | 權益                   |                        |            |                        |            |                        |            |
| 31100 | 股本                   |                        |            |                        |            |                        |            |
| 31101 | 普通股股本                | 108,582,930            | 4          | 108,582,930            | 4          | 105,934,566            | 4          |
| 32000 | 保留盈餘                 |                        |            |                        |            |                        |            |
| 32001 | 法定盈餘公積               | 46,674,889             | 2          | 46,674,889             | 2          | 43,043,607             | 1          |
| 32003 | 特別盈餘公積               | 12,201,590             |            | 12,201,590             |            | 12,201,590             |            |
| 32011 | 累積盈餘                 | 17,842,254             | 1          | 13,482,750             | 1          | 15,694,350             | 1          |
| 32500 | 其他權益                 | 8,994,170              |            | 7,055,897              |            | (2,057,502)            |            |
| 30000 | 權益總計                 | <u>194,295,833</u>     | <u>7</u>   | <u>187,998,056</u>     | <u>7</u>   | <u>174,816,611</u>     | <u>6</u>   |
|       | 負債及權益總計              | <u>\$3,012,441,969</u> | <u>100</u> | <u>\$2,883,178,645</u> | <u>100</u> | <u>\$2,728,019,966</u> | <u>100</u> |

## 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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

| 代碼    | 項目                              | 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 |       | 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 |      |
|-------|---------------------------------|-------------------------|-------|-------------------------|------|
|       |                                 | 金額                      | %     | 金額                      | %    |
| 41000 | 利息收入                            | 17,753,790              | 175   | 14,287,947              | 148  |
| 51000 | 利息費用                            | (12,399,628)            | (122) | (8,824,385)             | (92) |
| 49010 | 利息淨收益                           | 5,354,162               | 53    | 5,463,562               | 56   |
|       | 利息以外淨收益                         |                         |       |                         |      |
| 49100 | 手續費淨收益                          | 2,279,247               | 22    | 1,299,930               | 13   |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益           | 1,881,658               | 19    | 2,363,841               | 25   |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益       | 192,050                 | 2     | 172,104                 | 2    |
| 49450 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益               | (13,978)                |       | (42,094)                |      |
| 49600 | 兌換損益                            | 352,992                 | 3     | 82,885                  | 1    |
| 49750 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額            | 63,453                  | 1     | 223,252                 | 2    |
| 49800 | 其他利息以外淨損益                       | 17,128                  |       | 76,804                  | 1    |
|       | 利息以外淨收益合計                       | 4,772,550               | 47    | 4,176,722               | 44   |
| 4xxxx | 淨收益                             | 10,126,712              | 100   | 9,640,284               | 100  |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存                | (713,246)               | (7)   | (916,127)               | (10) |
|       | 營業費用                            |                         |       |                         |      |
| 58500 | 員工福利費用                          | (2,989,179)             | (30)  | (3,016,122)             | (31) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                         | (374,264)               | (4)   | (392,795)               | (4)  |
| 59500 | 其他業務及管理費用                       | (1,267,338)             | (12)  | (1,111,912)             | (12) |
| 58400 | 營業費用合計                          | (4,630,781)             | (46)  | (4,520,829)             | (47) |
| 61001 | 稅前淨利                            | 4,782,685               | 47    | 4,203,328               | 43   |
| 61003 | 所得稅費用                           | (951,458)               | (10)  | (751,395)               | (8)  |
| 64000 | 本期稅後淨利                          | 3,831,227               | 37    | 3,451,933               | 35   |
|       | 其他綜合損益(稅後)                      |                         |       |                         |      |
| 65200 | 不重分類至損益之項目：                     |                         |       |                         |      |
| 65204 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益        | 2,276,605               | 22    | 1,374,310               | 14   |
| 65207 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額   | 729                     |       | 17,941                  |      |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目：                  |                         |       |                         |      |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額               | 1,375,112               | 14    | (123,214)               | (1)  |
| 65307 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額   | (10,490)                |       | (28,397)                |      |
| 65309 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益        | (1,070,985)             | (10)  | 1,100,201               | 11   |
| 65310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及(迴轉損益) | (1,271)                 |       | (866)                   |      |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅                 | (103,150)               | (1)   | (3,515)                 |      |
| 65000 | 其他綜合損益(稅後)                      | 2,466,550               | 24    | 2,336,460               | 24   |
| 66000 | 本期綜合損益總額(稅後)                    | \$6,297,777             | 61    | \$5,788,393             | 59   |
|       | 每股盈餘                            |                         |       |                         |      |
| 67501 | 基本                              | \$0.35                  |       | \$0.32                  |      |
| 67701 | 稀釋                              | \$0.35                  |       | \$0.32                  |      |

### 3. 資產品質

#### 逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元；%

| 項 目      |                  | 113年3月31日       |               |                 |            |                  |
|----------|------------------|-----------------|---------------|-----------------|------------|------------------|
|          |                  | 逾期放款金額<br>(註 1) | 放款總額          | 逾期放款<br>比率(註 2) | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆<br>蓋率(註 3) |
| 企業<br>金融 | 擔保               | 1,799,069       | 642,835,166   | 0.28%           | 7,604,812  | 422.71%          |
|          | 無擔保              | 255,630         | 558,435,444   | 0.05%           | 6,476,942  | 2,533.72%        |
| 消費<br>金融 | 住宅抵押貸款(註 4)      | 496,067         | 425,879,636   | 0.12%           | 6,413,281  | 1,292.83%        |
|          | 現金卡(註 8)         | -               | -             | -               | -          | -                |
|          | 小額純信用貸款<br>(註 5) | 15,391          | 4,165,605     | 0.37%           | 52,554     | 341.44%          |
|          | 其他擔保             | 597,113         | 231,347,779   | 0.26%           | 2,348,845  | 393.37%          |
|          | (註 6) 無擔保        | 497             | 1,125,827     | 0.04%           | 12,863     | 2,588.13%        |
| 放款業務合計   |                  | 3,163,767       | 1,863,789,457 | 0.17%           | 22,909,297 | 724.11%          |

| 項 目      |                  | 112年3月31日       |               |                 |            |                  |
|----------|------------------|-----------------|---------------|-----------------|------------|------------------|
|          |                  | 逾期放款金額<br>(註 1) | 放款總額          | 逾期放款<br>比率(註 2) | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆<br>蓋率(註 3) |
| 企業<br>金融 | 擔保               | 2,189,059       | 578,533,344   | 0.38%           | 7,241,513  | 330.80%          |
|          | 無擔保              | 190,652         | 500,167,863   | 0.04%           | 6,164,234  | 3,233.24%        |
| 消費<br>金融 | 住宅抵押貸款(註 4)      | 301,744         | 384,158,230   | 0.08%           | 5,786,746  | 1,917.77%        |
|          | 現金卡(註 8)         | -               | -             | -               | -          | -                |
|          | 小額純信用貸款<br>(註 5) | 5,791           | 3,715,108     | 0.16%           | 48,574     | 838.78%          |
|          | 其他擔保             | 413,611         | 222,683,396   | 0.19%           | 2,259,680  | 546.33%          |
|          | (註 6) 無擔保        | 212             | 1,379,125     | 0.02%           | 16,595     | 7,827.83%        |
| 放款業務合計   |                  | 3,101,069       | 1,690,637,066 | 0.18%           | 21,517,342 | 693.87%          |

| 項 目                    |  | 113年3月31日       |           |                 |                  |
|------------------------|--|-----------------|-----------|-----------------|------------------|
|                        |  | 逾期帳款金額<br>(註 1) | 應收帳款餘額    | 逾期帳款<br>比率(註 2) | 備抵呆帳覆<br>蓋率(註 3) |
| 信用卡業務                  |  | 3,521           | 2,672,845 | 0.13%           | 22,355           |
| 無追索權之應收帳款承購<br>業務(註 7) |  | -               | 3,187,154 | -               | 81,872           |

| 項 目                    |  | 112年3月31日       |           |                 |                  |
|------------------------|--|-----------------|-----------|-----------------|------------------|
|                        |  | 逾期帳款金額<br>(註 1) | 應收帳款餘額    | 逾期帳款<br>比率(註 2) | 備抵呆帳覆<br>蓋率(註 3) |
| 信用卡業務                  |  | 5,931           | 2,665,499 | 0.22%           | 24,695           |
| 無追索權之應收帳款承購<br>業務(註 7) |  | -               | 5,869,654 | -               | 108,697          |

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 94 年 7 月 6 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：住宅抵押貸款係指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。

#### 4. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

| 項 目<br>業務別           | 113年3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 |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額（註1） | -          | 147          |
| 債務清償方案及更生方案依約履行（註2）  | 1,063      | 15,707       |
| 合 計                  | 1,063      | 15,854       |

| 項 目<br>業務別           | 112年3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 |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額（註1） | -          | 230          |
| 債務清償方案及更生方案依約履行（註2）  | 672        | 18,015       |
| 合 計                  | 672        | 18,245       |

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 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 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 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

#### 5. 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元；%

| 年 度          | 113年3月31日                 |                |                    | 112年3月31日                 |                |                    |
|--------------|---------------------------|----------------|--------------------|---------------------------|----------------|--------------------|
| 排 名<br>(註 1) | 公司或集團企業<br>所屬行業別<br>(註 2) | 授信總餘額<br>(註 3) | 占本期<br>淨值比例<br>(%) | 公司或集團企業<br>所屬行業別<br>(註 2) | 授信總餘額<br>(註 3) | 占本期<br>淨值比例<br>(%) |
| 1            | A 股份有限公司【鐵路運輸業】           | 19,320,392     | 9.94%              | A 股份有限公司【鐵路運輸業】           | 20,426,011     | 11.68%             |
| 2            | B 企業集團【鋼鐵冶煉業】             | 14,581,206     | 7.50%              | D 企業集團【未分類其他金融服務業】        | 15,867,588     | 9.08%              |
| 3            | C 企業集團【其他控股業】             | 14,280,959     | 7.35%              | C 企業集團【其他控股業】             | 13,679,742     | 7.83%              |
| 4            | D 企業集團【未分類其他金融服務業】        | 13,993,600     | 7.20%              | B 企業集團【鋼鐵冶煉業】             | 12,156,598     | 6.95%              |
| 5            | E 企業集團【面板及其組件製造業】         | 12,837,056     | 6.61%              | I 企業集團【航空運輸業】             | 10,917,348     | 6.25%              |
| 6            | F 企業集團【海洋水運業】             | 9,609,076      | 4.95%              | E 企業集團【面板及其組件製造業】         | 10,864,484     | 6.21%              |
| 7            | G 企業集團【積體電路製造業】           | 9,516,409      | 4.90%              | G 企業集團【積體電路製造業】           | 9,838,697      | 5.63%              |
| 8            | H 企業集團【鋼鐵鑄造業】             | 9,009,987      | 4.64%              | K 企業集團【面板及其組件製造業】         | 8,484,293      | 4.85%              |
| 9            | I 企業集團【海洋水運業】             | 8,412,983      | 4.33%              | H 企業集團【鋼鐵鑄造業】             | 8,343,678      | 4.77%              |
| 10           | J 企業集團【不動產開發業】            | 8,132,000      | 4.19%              | F 企業集團【海洋水運業】             | 8,208,801      | 4.70%              |

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。

註 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。

註 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。

註 4：授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

## 6. 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）

113 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目           | 1至90天<br>(含)  | 91至180天<br>(含)   | 181天至1年<br>(含) | 1年以上        | 合 計           |
|---------------|---------------|------------------|----------------|-------------|---------------|
| 利率敏感性資產       | 1,870,230,566 | 71,235,724       | 64,282,557     | 208,728,103 | 2,214,476,950 |
| 利率敏感性負債       | 520,437,809   | 1,210,245,680    | 129,313,510    | 50,581,831  | 1,910,578,830 |
| 利率敏感性缺口       | 1,349,792,757 | ( 1,139,009,956) | ( 65,030,953)  | 158,146,272 | 303,898,120   |
| 淨 值           |               |                  |                |             | 167,419,354   |
| 利率敏感性資產與負債比率% |               |                  |                |             | 115.91%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% |               |                  |                |             | 181.52%       |

### 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

112 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目           | 1至90天<br>(含)  | 91至180天<br>(含)   | 181天至1年<br>(含) | 1年以上        | 合 計           |
|---------------|---------------|------------------|----------------|-------------|---------------|
| 利率敏感性資產       | 1,771,805,152 | 39,474,142       | 63,996,752     | 194,783,916 | 2,070,059,962 |
| 利率敏感性負債       | 425,662,965   | 1,174,053,278    | 94,808,892     | 51,578,057  | 1,746,103,192 |
| 利率敏感性缺口       | 1,346,142,187 | ( 1,134,579,136) | ( 30,812,140)  | 143,205,859 | 323,956,770   |
| 淨 值           |               |                  |                |             | 150,587,604   |
| 利率敏感性資產與負債比率% |               |                  |                |             | 118.55%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% |               |                  |                |             | 215.13%       |

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）

113 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

| 項 目           | 1至90天<br>(含) | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上      | 合 計          |
|---------------|--------------|----------------|----------------|-----------|--------------|
| 利率敏感性資產       | 16,119,200   | 845,781        | 456,295        | 5,029,574 | 22,450,850   |
| 利率敏感性負債       | 22,807,083   | 2,345,153      | 3,258,924      | -         | 28,411,160   |
| 利率敏感性缺口       | ( 6,687,883) | ( 1,499,372)   | ( 2,802,629)   | 5,029,574 | ( 5,960,310) |
| 淨 值           |              |                |                |           | 615,787      |
| 利率敏感性資產與負債比率% |              |                |                |           | 79.02%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% |              |                |                |           | ( 967.92%)   |

### 利率敏感性資產負債分析表（美金）

112 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

| 項 目           | 1至90天<br>(含) | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上      | 合 計          |
|---------------|--------------|----------------|----------------|-----------|--------------|
| 利率敏感性資產       | 13,058,404   | 949,798        | 401,447        | 3,513,652 | 17,923,301   |
| 利率敏感性負債       | 20,817,366   | 2,283,876      | 2,265,773      | 17,033    | 25,384,048   |
| 利率敏感性缺口       | ( 7,758,962) | ( 1,334,078)   | ( 1,864,326)   | 3,496,619 | ( 7,460,747) |
| 淨 值           |              |                |                |           | 602,691      |
| 利率敏感性資產與負債比率% |              |                |                |           | 70.61%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% |              |                |                |           | ( 1,237.91%) |

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）

## 7. 獲利能力

單位：%

| 項 目       |     | 113年3月31日 | 112年3月31日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.16%     | 0.16%     |
|           | 稅 後 | 0.13%     | 0.13%     |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 2.50%     | 2.44%     |
|           | 稅 後 | 2.00%     | 2.01%     |
| 純 益 率     |     | 37.83%    | 35.81%    |

- 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）損益係指當期損益金額

## 8. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表  
113 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

|          | 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 | 2,447,886,231  | 246,412,495         | 225,196,380 | 228,883,109    | 231,491,082    | 313,319,613    | 1,202,583,552 |
| 主要到期資金流出 | 3,122,749,495  | 130,351,760         | 209,297,330 | 419,359,378    | 434,591,996    | 743,707,575    | 1,185,441,456 |
| 期距缺口     | (674,863,264 ) | 116,060,735         | 15,899,050  | (190,476,269 ) | (203,100,914 ) | (430,387,962 ) | 17,142,096    |

註：本表係指全行新臺幣部分之金額。

新臺幣到期日期限結構分析表  
112 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

|          | 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 | 2,318,913,153  | 276,226,508         | 231,658,595 | 224,644,416    | 210,461,987    | 285,237,331    | 1,090,684,316 |
| 主要到期資金流出 | 2,916,841,183  | 116,482,462         | 193,459,525 | 398,215,063    | 433,977,759    | 637,848,306    | 1,136,858,068 |
| 期距缺口     | (597,928,030 ) | 159,744,046         | 38,199,070  | (173,570,647 ) | (223,515,772 ) | (352,610,975 ) | (46,173,752)  |

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  
113 年 3 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 | 32,295,255    | 11,833,948          | 4,592,161     | 3,120,140   | 2,861,983     | 9,887,023 |
| 主要到期資金流出 | 37,133,854    | 15,366,047          | 6,965,423     | 4,108,798   | 6,185,618     | 4,507,968 |
| 期距缺口     | ( 4,838,599 ) | ( 3,532,099 )       | ( 2,373,262 ) | ( 988,658 ) | ( 3,323,635 ) | 5,379,055 |

註：本表係指全行美金部分之金額。

美金到期日期限結構分析表  
112 年 3 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 | 30,358,785    | 10,395,894          | 5,685,892     | 3,687,925   | 2,099,757     | 8,489,317 |
| 主要到期資金流出 | 35,766,381    | 14,503,059          | 6,727,368     | 4,030,410   | 5,293,736     | 5,211,808 |
| 期距缺口     | ( 5,407,596 ) | ( 4,107,165 )       | ( 1,041,476 ) | ( 342,485 ) | ( 3,193,979 ) | 3,277,509 |

註：本表係指全行美金部分之金額。

### 9. 資本適足性

本表於第 1 季及第 3 季得免予揭露。

### 10. 出售不良債權交易資訊：無

### 11. 轉投資事業相關資訊：

本表於第 1 季及第 3 季得免予揭露。

## 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：新臺幣仟元；%

|         | 113 年 3 月 31 日 | 112 年 3 月 31 日 |
|---------|----------------|----------------|
| 活期性存款   | 1,321,164,319  | 1,294,081,750  |
| 活期性存款比率 | 52.19%         | 54.98%         |
| 定期性存款   | 1,210,275,233  | 1,059,531,443  |
| 定期性存款比率 | 47.81%         | 45.02%         |
| 外匯存款    | 632,020,482    | 625,860,460    |
| 外匯存款比率  | 24.97%         | 26.59%         |

註 1：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。

2：活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3：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：新臺幣仟元，%

|          | 113 年 3 月 31 日 | 112 年 3 月 31 日 |
|----------|----------------|----------------|
| 中小企業放款   | 636,995,599    | 563,073,993    |
| 中小企業放款比率 | 39.12%         | 37.74%         |
| 消費者貸款    | 455,545,107    | 412,587,080    |
| 消費者貸款比率  | 27.98%         | 27.65%         |

註 1：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）。

2：中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3：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：新臺幣仟元，%

|                      | 113 年 1~3 月   |      | 112 年 1~3 月   |      |
|----------------------|---------------|------|---------------|------|
| 孳息資產                 | 平均值           | 平均利率 | 平均值           | 平均利率 |
| 央行、存同及拆同             | 507,413,053   | 3.76 | 453,368,242   | 2.89 |
| 應收帳款(含承購)            | 1,980,267     | 6.38 | 3,815,333     | 5.44 |
| 貼現及放款(含買匯及押匯)        | 1,828,038,693 | 2.73 | 1,687,380,762 | 2.56 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 69,293,087    | 1.44 | 34,216,332    | 1.70 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 245,971,072   | 2.73 | 193,247,185   | 2.06 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 446,029,606   | 1.83 | 454,220,595   | 1.43 |
| 附賣回票券及債券投資           | 0             | 0.00 | 0             | 0.00 |
|                      |               |      |               |      |
| 付息負債                 | 平均值           | 平均利率 | 平均值           | 平均利率 |
| 銀行同業存款及拆放同業          | 423,176,412   | 4.88 | 333,186,371   | 3.89 |
| 存款                   | 2,487,946,343 | 1.65 | 2,320,041,008 | 1.35 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 0             | 0.00 | 0             | 0.00 |
| 附買回票債券負債             | 9,020,209     | 4.72 | 1,263,571     | 0.60 |
| 結構型商品                | 1,118,352     | 4.12 | 680,562       | 3.99 |
| 應付金融債券               | 49,664,945    | 1.71 | 51,522,222    | 1.66 |

#### 五、 主要外幣淨部位

單位：各外幣、新臺幣仟元

|                   | 113 年 3 月 31 日 |         |         | 112 年 3 月 31 日 |         |           |
|-------------------|----------------|---------|---------|----------------|---------|-----------|
| 主要外幣淨部位<br>(市場風險) | 原幣             |         | 折合新臺幣   | 原幣             |         | 折合新臺幣     |
|                   | 1 USD          | 25,355  | 811,477 | 1 USD          | 134,679 | 4,099,637 |
|                   | 2 HKD          | 102,239 | 418,053 | 2 HKD          | 97,077  | 376,368   |
|                   | 3 CHF          | 9,067   | 321,571 | 3 CNY          | 60,087  | 266,909   |
|                   | 4 CNY          | 63,767  | 281,149 | 4 EUR          | 1,953   | 64,893    |
|                   | 5 GBP          | 3,068   | 124,012 | 5 GBP          | 1,237   | 46,729    |

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。                                | 無   |
| 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(基準日：112年8月16日)

|    | 股 東 姓 名         | 持 有 股 數       | 持股比率(%) | 股權設質股數 |
|----|-----------------|---------------|---------|--------|
| 1  | 財政部             | 1,323,950,082 | 12.19%  |        |
| 2  | 台新金融控股股份有限公司    | 814,418,157   | 7.50%   |        |
| 3  | 中華郵政股份有限公司      | 648,353,345   | 5.97%   |        |
| 4  | 行政院國家發展基金管理會    | 588,830,293   | 5.42%   |        |
| 5  | 第一商業銀行股份有限公司    | 541,877,322   | 4.99%   |        |
| 6  | 合興石化工業股份有限公司    | 274,664,772   | 2.53%   |        |
| 7  | 合作金庫商業銀行股份有限公司  | 259,719,233   | 2.39%   |        |
| 8  | 華南商業銀行股份有限公司    | 230,310,214   | 2.12%   |        |
| 9  | 兆豐國際商業銀行總管理處財務處 | 196,506,041   | 1.81%   |        |
| 10 | 台灣銀行股份有限公司      | 195,833,534   | 1.80%   |        |
|    | 合 計             | 5,074,462,993 | 46.72%  |        |