

彰化商業銀行股份有限公司

財務報告暨會計師核閱報告
民國106及105年第1季

地址：台中市自由路二段38號

電話：(02)2536-2951

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、資產負債表	4		-
五、綜合損益表	5~6		-
六、權益變動表	7		-
七、現金流量表	8~10		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	11~12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
(六) 重要會計項目之說明	17~69		六~三四
(七) 關係人交易	76~80		三六
(八) 質抵押之資產	80		三七
(九) 重大承諾事項及或有事項	80~81		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	70~76		三五
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	81		三九
2. 轉投資事業相關資訊	81		三九
3. 大陸投資資訊	81、83		三九
(十四) 部門資訊	82		四十

會計師核閱報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

彰化商業銀行股份有限公司民國 106 年及 105 年 3 月 31 日之資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益表、權益變動表與現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 龔 則 立

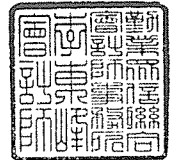
龔 則 立



會計師

李 東 峰

李 東 峰



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1000028068 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 106 年 5 月 12 日

彰化商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國 106 年 3 月 31 日 暨 民國 105 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新台幣千元

代 碼	資	106年3月31日(經核閱)		105年12月31日(經查核)		105年3月31日(經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註四、六及三六)	\$ 35,729,065	2	\$ 45,199,330	2	\$ 37,391,391	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四、六及三六)	206,705,416	10	194,825,223	10	148,913,616	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及七)	24,968,955	1	34,699,024	2	41,919,700	2
12300	避險之衍生金融資產一淨額(附註四及十二)	176,553	-	86,265	-	211,469	-
13000	應收款項一淨額(附註四、八及九)	18,784,879	1	20,280,261	1	17,575,228	1
13200	本期所得稅資產(附註四及三十)	55,337	-	56,689	-	51,367	-
13500	貼現及放款一淨額(附註四、五、九、三五及三六)	1,342,762,347	68	1,367,259,890	68	1,366,066,388	70
14000	備供出售金融資產一淨額(附註四、十及三七)	76,981,030	4	76,824,866	4	69,144,747	4
14500	持有至到期日金融資產一淨額(附註四、五、十一及三七)	212,711,679	11	204,864,541	10	199,281,426	10
	其他金融資產一淨額						
15503	以成本衡量之金融資產(附註四及十三)	4,167,009	-	4,167,009	-	4,167,009	-
15513	無活絡市場之債務工具投資(附註四及十四)	79,849	-	88,555	-	2,038,064	-
15597	其他什項金融資產(附註四、十五及三七)	15,398,057	1	18,842,264	1	23,220,535	1
15500	其他金融資產合計	19,644,915	1	23,097,828	1	29,425,608	1
18500	不動產及設備一淨額(附註四及十六)	20,736,980	1	20,801,823	1	22,143,966	1
18700	投資性不動產投資一淨額(附註四及十七)	13,752,337	1	13,753,981	1	12,534,850	1
19000	無形資產一淨額(附註四及十八)	411,172	-	423,465	-	464,727	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三十)	2,894,396	-	2,447,734	-	2,183,300	-
19500	其他資產一淨額(附註十九、三二及三七)	2,313,775	-	530,584	-	781,593	-
10000	資 產 總 計	\$ 1,978,628,836	100	\$ 2,005,151,504	100	\$ 1,948,089,376	100
	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款(附註四、二十及三六)	\$ 115,919,496	6	\$ 139,162,582	7	\$ 154,038,567	8
21500	同業融資	-	-	-	-	579,150	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及七)	19,187,401	1	18,093,146	1	25,726,629	1
22501	附買回票債券負債(附註四)	3,237,819	-	2,954,981	-	4,423,938	-
23000	應付款項(附註四、二一及二八)	30,026,673	2	33,834,971	2	22,156,935	1
23200	本期所得稅負債(附註四及三十)	888,133	-	550,984	-	348,900	-
23500	存款及匯款(附註四、二三及三六)	1,610,400,285	82	1,624,429,817	81	1,556,482,735	80
24000	應付金融債券(附註四及二三)	41,667,657	2	31,375,226	2	35,172,955	2
25500	其他金融負債(附註四及二四)	3,560,048	-	2,718,964	-	1,668,543	-
25600	負債準備(附註四、五及二六)	4,418,500	-	4,524,224	-	4,277,679	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及三十)	7,016,589	-	6,672,201	-	6,669,678	1
29500	其他負債(附註四、二五及三二)	2,711,176	-	3,310,883	-	3,413,190	-
20000	負債總計	1,839,033,777	93	1,867,627,979	93	1,814,958,899	93
	權益(附註四、二八及三十)						
	股 本						
31101	普通 股	89,647,626	4	89,647,626	5	84,573,232	4
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	23,784,945	1	23,784,945	1	20,291,944	1
32003	特別盈餘公積	12,020,521	1	12,020,521	1	12,020,521	1
32011	累積盈餘	14,836,977	1	11,970,239	-	15,007,945	1
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,091,189)	-	(8,125)	-	516,417	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	396,179	-	108,319	-	720,418	-
30000	權益總計	139,595,059	7	137,523,525	7	133,130,477	7
	負債及權益總計	\$ 1,978,628,836	100	\$ 2,005,151,504	100	\$ 1,948,089,376	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：張明道



經理人：施建安



會計主管：林彩鳳



彰化商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註四、二九及 三六)	\$ 8,280,729	111	\$ 8,279,610	108
51000	利息費用 (附註二九及三六)	(2,817,466)	(38)	(2,917,361)	(38)
49010	利息淨收益	<u>5,463,263</u>	<u>73</u>	<u>5,362,249</u>	<u>70</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註四 及二九)	1,364,683	18	1,099,076	14
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益 (附註四、七及 二九)	753,461	10	828,835	11
49300	備供出售金融資產之已 實現損益 (附註四及 二九)	145,907	2	86,409	1
49600	兌換損益 (附註四及三 四)	(334,122)	(4)	(171,367)	(2)
49800	其他利息以外淨損益 (附註十二)	<u>58,241</u>	<u>1</u>	<u>440,594</u>	<u>6</u>
49020	利息以外淨收益合 計	<u>1,988,170</u>	<u>27</u>	<u>2,283,547</u>	<u>30</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>7,451,433</u>	<u>100</u>	<u>7,645,796</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提 存 (附註四及九)	(432,578)	(5)	<u>52,297</u>	<u>1</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	106年1月1日至3月31日			105年1月1日至3月31日		
	金	額	%	金	額	%
營業費用						
58500	員工福利費用 (附註四及二九)	(\$ 2,367,295)	(32)	(\$ 2,473,585)	(33)	
59000	折舊及攤銷費用 (附註四及二九)	(176,605)	(2)	(178,610)	(2)	
59500	其他業務及管理費用	(1,026,065)	(14)	(1,078,232)	(14)	
58400	營業費用合計	(3,569,965)	(48)	(3,730,427)	(49)	
61001	稅前淨利	3,448,890	47	3,967,666	52	
61003	所得稅費用 (附註四及三十)	(582,152)	(8)	(573,552)	(8)	
64000	本期淨利	<u>2,866,738</u>	<u>39</u>	<u>3,394,114</u>	<u>44</u>	
其他綜合損益						
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 (附註四)	(1,231,914)	(17)	(246,595)	(3)	
65302	備供出售金融資產未實現評價損益 (附註四)	292,237	4	480,521	6	
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三十)	<u>144,473</u>	<u>2</u>	<u>27,478</u>	<u>1</u>	
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(795,204)	(11)	<u>261,404</u>	<u>4</u>	
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,071,534</u>	<u>28</u>	<u>\$ 3,655,518</u>	<u>48</u>	
每股盈餘 (附註三一)						
67501	基 本	<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.38</u>		
67701	稀 釋	<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.38</u>		

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：張明道



經理人：施建安



會計主管：林彩鳳



彰化商業銀行股份有限公司
 權益變動表
 民國106年及105年1月1日至3月31日
 (位:新台幣千元)

民國106年及105年1月1日至3月31日
 (位:新台幣千元)

單位:除另予註明者外,
 係新台幣千元

代碼	歸屬	於	本		業主之			權		益
			股數(仟股)	金額	國外營運機構	國外營運機構	國外營運機構	國外營運機構	國外營運機構	
					未分配盈餘	盈餘	國外營運機構	國外營運機構	國外營運機構	國外營運機構
					未分配盈餘	盈餘	國外營運機構	國外營運機構	國外營運機構	國外營運機構
A1	105年1月1日餘額	\$ 84,573,232	8,457,323	\$ 84,573,232	\$ 11,613,831	\$ 12,020,521	\$ 733,874	\$ 241,557	\$ 129,474,959	
D1	105年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	3,394,114	-	-	-	3,394,114	
D3	105年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(217,457)	478,861	261,404	
D5	105年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	3,394,114	-	(217,457)	478,861	3,655,518	
Z1	105年3月31日餘額	\$ 84,573,232	8,457,323	\$ 84,573,232	\$ 15,007,945	\$ 12,020,521	\$ 516,417	\$ 720,418	\$ 133,130,477	
A1	106年1月1日餘額	\$ 89,647,626	8,964,762	\$ 89,647,626	\$ 11,970,239	\$ 12,020,521	(\$ 8,125)	\$ 108,319	\$ 137,523,525	
D1	106年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	2,866,738	-	-	-	2,866,738	
D3	106年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(1,083,064)	287,860	(795,204)	
D5	106年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	2,866,738	-	(1,083,064)	287,860	2,071,534	
Z1	106年3月31日餘額	\$ 89,647,626	8,964,762	\$ 89,647,626	\$ 14,836,977	\$ 12,020,521	(\$ 1,091,189)	\$ 396,179	\$ 139,595,059	

後附之附註係本財務報告之一部分。



董事長:張明道



經理人:施建安



會計主管:林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,448,890	\$ 3,967,666
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	432,578	(52,297)
A20100	折舊費用	133,887	139,731
A20200	攤銷費用	42,718	38,879
A21200	利息收入	(8,280,729)	(8,279,610)
A20900	利息費用	2,817,466	2,917,361
A21300	股利收入	-	(363,822)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失	1,474,094	3,226,939
A23100	處分投資利益	(145,907)	(86,409)
A24100	未實現外幣兌換利益	(2,227,555)	(4,055,774)
A29900	其他項目	21,983	(13,461)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業減少 (增加)	4,037,625	(12,615,315)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	9,437,391	1,224,160
A41150	應收款項減少	1,513,830	2,081,838
A41160	貼現及放款減少(增加)	24,094,414	(44,033,066)
A41170	備供出售金融資產減少(增加)	704,006	(761,794)
A41180	持有至到期日金融資產(增加) 減少	(7,847,138)	6,495,829
A41190	其他金融資產減少	3,449,362	2,317,321
A41990	其他資產增加	(1,788,030)	(430,430)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(3,235,914)	(4,666,271)
A42160	存款及匯款(減少)增加	(14,029,532)	8,743,024
A42150	應付款項減少	(4,166,461)	(1,437,045)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	\$ 2,066,471	\$ 3,967,185
A42140	負債準備減少	(124,611)	(94,782)
A42170	其他金融負債增加	841,084	593,347
A42990	其他負債(減少)增加	(578,883)	204,656
A33000	營運產生之現金流入(出)	12,091,039	(40,972,140)
A33100	收取之利息	7,886,344	8,136,847
A33200	收取之股利	-	363,822
A33300	支付之利息	(2,454,484)	(2,491,182)
A33500	支付之所得稅	(202,802)	(134,858)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>17,320,097</u>	<u>(35,097,511)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(85,425)	(33,826)
B04500	取得無形資產	(30,871)	(3,077)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(116,296)</u>	<u>(36,903)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資(減少)增加	(20,007,172)	31,378,920
C01400	發行金融債券	10,200,000	-
C02100	附買回票券及債券負債增加(減少)	282,838	(188,109)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	<u>(9,524,334)</u>	<u>31,190,811</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(1,231,914)</u>	<u>(246,595)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	6,447,553	(4,190,198)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>167,977,705</u>	<u>118,700,025</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$174,425,258</u>	<u>\$114,509,827</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		106年3月31日	105年3月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 35,729,065	\$ 37,391,391
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之拆借銀行同業	<u>138,696,193</u>	<u>77,118,436</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$174,425,258</u>	<u>\$114,509,827</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：張明道



經理人：施建安



會計主管：林彩鳳



彰化商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

彰化商業銀行股份有限公司(以下稱本行)，係依照我國銀行法、證券交易法、公司法及其他有關法令規定設立之商業銀行。原創設於民前 7 年之「株式會社彰化銀行」；36 年 3 月 1 日正式改組成立彰化商業銀行，並於 39 年 7 月獲經濟部核發公司執照。本行股票自 51 年 2 月起在臺灣證券交易所上市買賣。

本行經營之業務為：(一)銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(二)報請中央主管機關核准辦理各種信託業務；(三)國際金融業務；(四)設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務；及(五)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本行總行設於台中市，營業據點遍佈全國各大城鎮，在國外設有紐約、洛杉磯、東京、倫敦、香港、新加坡、大陸昆山、東莞及福州等分行。

彰銀人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱彰銀保代)於 90 年 10 月 3 日設立，其主要營業項目為人身保險代理人業務。彰銀保險經紀人股份有限公司(以下簡稱彰銀保經)於 92 年 4 月 7 日設立，其主要營業項目為財產保險代理人業務。為整合運用資源、並發揮經營綜效，本行業於 105 年 4 月 1 日吸收合併彰銀保代及彰銀保經，彰銀保代及彰銀保經均為本行百分之百持有之子公司，合併後不影響本行股東權益。合併後彰銀保代及彰銀保經之帳列資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利、義務均由本行概括承受。在吸收合併後，本行已無其他合併個體，故自 105 年第 2 季起，不再出具合併及個體財務報告，而係出具個別財務報告。本行與彰銀保代及彰銀保經之合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布

之相關解釋函規定，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。惟因本行吸收合併後之組織架構與吸收合併前之合併公司相同，故本行應重編之以前年度（或季度）財務報表即為以前年度（或季度）之合併財務資訊。

本財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 106 年 5 月 12 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行會計政策之重大變動

- (二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

本行未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。截至本財務報告通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

本行投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本行投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本行得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本行考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

一般避險會計

IFRS 9 在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行的風險管理活動。與 IAS 39 相較，其主要修正內容包括：(1) 增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2) 修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩損益波動程度；及(3) 避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟本行無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。一般避險會計應推延適用，惟避險選擇權之損益認列則須追溯適用。

2. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本行為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本行為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本行得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

3. IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論本行預期透過出售或透過收取合約現金流量回收以公允價值衡量之債務工具投資，且不論該資產是否發生未實現損失，暫時性差異應按該資產公允價值及課稅基礎之差額決定。

此外，除非稅法限制可減除暫時性差異所能減除之收益類型而應就同類型可減除暫時性差異評估是否認列遞延所得稅資產，否則應就所有可減除暫時性差異一併評估。於評估是否認列遞延所得稅資產時，若有足夠證據顯示本行很有可能以高於帳面金額回收資產，則估計未來課稅所得所考慮之資產回收金額不限於其帳面金額，且未來課稅所得之估計應排除因可減除暫時性差異迴轉所產生之影響。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本行仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編制。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 105 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 105 年度財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

六、現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業

(一) 現金及約當現金

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
庫存現金	\$ 11,342,736	\$ 11,036,052	\$ 10,952,024
待交換票據	11,080,592	17,454,559	5,800,319
存放銀行同業	11,929,921	15,083,232	19,198,670
庫存外幣	<u>1,375,816</u>	<u>1,625,487</u>	<u>1,440,378</u>
	<u>\$ 35,729,065</u>	<u>\$ 45,199,330</u>	<u>\$ 37,391,391</u>

現金流量表於 105 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下，106 年及 105 年 3 月 31 日之調節請參閱現金流量表：

	105年12月31日
現金及約當現金餘額	\$ 45,199,330
拆放銀行同業	<u>122,778,375</u>
	<u>\$ 167,977,705</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
拆放銀行同業	\$ 138,696,193	\$ 122,778,375	\$ 77,118,436
存款準備金甲戶	20,475,411	25,184,329	27,507,709
存款準備金乙戶	40,574,733	39,605,276	38,567,210
外幣存款準備金	411,010	401,760	373,387
轉存央行存款	<u>6,548,069</u>	<u>6,855,483</u>	<u>5,346,874</u>
	<u>\$ 206,705,416</u>	<u>\$ 194,825,223</u>	<u>\$ 148,913,616</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

<u>金 融 資 產</u>	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>指定透過損益按公允價</u>			
<u>值衡量之金融資產</u>			
利率組合式商品	<u>\$ 5,454,340</u>	<u>\$ 5,448,301</u>	<u>\$ 6,235,350</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 資 產	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>衍生工具 (未指定避險)</u>			
期 貨	\$ 150,150	\$ 77,803	\$ 53,296
遠期外匯合約	422,351	221,512	468,880
利率交換	1,207,130	1,464,398	1,184,390
換匯換利合約	1,144,628	922,514	656,422
外匯換匯合約	2,582,075	3,340,446	2,409,804
買入匯率選擇權權 利金	610,074	346,116	723,889
<u>非衍生金融資產</u>			
票券投資	11,584,903	20,970,079	26,901,653
國內上市(櫃)股票	87,094	-	16,160
基金受益憑證	20,558	190,941	207,314
政府公債	1,705,652	1,700,629	3,046,175
公司債	-	16,285	16,367
	<u>19,514,615</u>	<u>29,250,723</u>	<u>35,684,350</u>
	<u>\$ 24,968,955</u>	<u>\$ 34,699,024</u>	<u>\$ 41,919,700</u>

106年3月31日暨105年12月31日及3月31日分別計有面額734,800仟元、982,300仟元及1,741,800仟元之票券及債券，供作附買回條件交易。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

金 融 負 債	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債</u>			
103年度無擔保美元 計價主順位金融 債券(1)及(2)	<u>\$ 12,010,286</u>	<u>\$ 12,606,694</u>	<u>\$ 16,965,842</u>
<u>衍生工具 (未指定避險)</u>			
遠期外匯合約	82,606	259,933	113,465
利率交換	1,041,635	1,415,178	1,191,545
換匯換利合約	1,325,747	1,104,589	1,295,096
外匯換匯合約	3,764,670	2,357,964	5,426,413
賣出匯率選擇權權 利金	613,413	348,788	734,268
<u>非衍生金融負債</u>			
政府公債融券	<u>349,044</u>	-	-
	<u>7,177,115</u>	<u>5,486,452</u>	<u>8,760,787</u>
	<u>\$ 19,187,401</u>	<u>\$ 18,093,146</u>	<u>\$ 25,726,629</u>

(1) 本行發行無擔保美元計價主順位金融債券相關資訊如下：

A 券，20 年期，美金 140,000 仟元，票面金額十足發行，零息債券，發行期間不付息，發行屆滿 2 年後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：123.12.19，此券已於 105 年 12 月 19 日提前贖回。

B 券，20 年期，美金 100,000 仟元，票面金額十足發行，零息債券，發行期間不付息，發行屆滿 3 年後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：123.12.18。

C 券，20 年期，美金 260,000 仟元，票面金額十足發行，零息債券，發行期間不付息，發行屆滿 5 年後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：123.12.17。

(2) 本行將上述無擔保美元計價主順位金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融工具，主要係為消除會計認列之不一致。本行於 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日指定所發行金融債券為透過損益按公允價值衡量中尚未發生本行信用風險變動之公允價值變動金額。

本行 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。本行之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，本行尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	106年3月31日	105年12月31日	106年3月31日
外匯換匯合約	\$ 315,102,332	\$ 363,182,300	\$ 416,455,341
匯率選擇權合約	101,941,738	117,144,777	196,434,068
遠期外匯合約	27,227,860	27,481,811	29,192,411
利率交換合約	444,542,324	412,196,722	356,877,026
換匯換利合約	35,796,432	52,851,494	59,959,825

八、應收款項

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應收帳款	\$ 8,503,259	\$ 8,990,029	\$ 8,306,971
應收收益	1,471	3,316	1,982
應收利息	3,421,339	3,395,881	3,304,286
應收承兌票款	4,783,314	5,589,590	3,957,570
應收信用卡款	1,782,248	1,766,729	1,669,415
交割代價	366,564	426,554	215,512
應收交割帳款	386,230	582,536	163,042
其他應收款	92,037	98,657	85,692
減：備抵呆帳	(551,583)	(573,031)	(129,242)
	<u>\$ 18,784,879</u>	<u>\$ 20,280,261</u>	<u>\$ 17,575,228</u>

應收款項之備抵呆帳變動表，請參閱附註九。

九、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
進出口押匯及貼現	\$ 5,679,308	\$ 6,139,403	\$ 5,422,781
透 支	1,423,360	1,531,820	1,575,050
短期放款	354,011,462	358,167,831	368,035,546
應收證券融資款	282,064	259,931	281,639
中期放款	444,264,967	467,363,994	463,747,388
長期放款	548,862,029	546,771,155	539,575,776
放款轉列之催收款	4,075,552	3,148,731	3,095,952
	1,358,598,742	1,383,382,865	1,381,734,132
減：備抵呆帳	(15,836,395)	(16,122,975)	(15,667,744)
	<u>\$ 1,342,762,347</u>	<u>\$ 1,367,259,890</u>	<u>\$ 1,366,066,388</u>

(二) 備抵呆帳

	106年1月1日至3月31日			
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	其 他 金 融 資 產	合 計
期初餘額	\$ 573,031	\$16,122,975	\$ 25,937	\$16,721,943
收回已沖銷之呆帳	3,889	166,032	3,639	173,560
本期提列	7,010	403,129	3,552	413,691
轉銷呆帳	(8,650)	(698,320)	(4,567)	(711,537)
匯兌及其他變動	(23,697)	(157,421)	-	(181,118)
期末餘額	<u>\$ 551,583</u>	<u>\$15,836,395</u>	<u>\$ 28,561</u>	<u>\$16,416,539</u>

105年1月1日至3月31日

	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 100,649	\$16,134,892	\$ 45,040	\$16,280,581
收回已沖銷之呆帳	497	295,901	2,941	299,339
本期提列(迴轉)	40,026	(98,959)	5,491	(53,442)
轉銷呆帳	(10,090)	(609,681)	(6,914)	(626,685)
匯兌及其他變動	(1,840)	(54,409)	-	(56,249)
期末餘額	<u>\$ 129,242</u>	<u>\$15,667,744</u>	<u>\$ 46,558</u>	<u>\$15,843,544</u>

106年3月31日暨105年12月31日及3月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為4,075,552仟元、3,148,731仟元及3,095,952仟元。106年及105年1月1日至3月31日對內未計提利息收入之金額分別為27,204仟元及20,820仟元。

本行於106年及105年1月1日至3月31日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(三) 呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
應收款項及放款(含催收款)		
備抵呆帳提列(迴轉)數	\$ 413,691	(\$ 53,442)
保證責任準備提列數	<u>18,887</u>	<u>1,145</u>
	<u>\$ 432,578</u>	<u>(\$ 52,297)</u>

(四) 放款及應收款之減損評估，分析如下：

應收款

項 目	應 收 款 總 額		
	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
已有個別減損客觀證據者	\$ 446,663	\$ 438,101	\$ 71,646
無個別減損客觀證據者	56,200	50,980	44,902
無個別減損客觀證據者	18,833,599	20,364,211	17,587,922
合計	\$ 19,336,462	\$ 20,853,292	\$ 17,704,470

項 目	備 抵 呆 帳 金 額		
	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
已有個別減損客觀證據者	\$ 391,576	\$ 398,440	\$ 59,636
無個別減損客觀證據者	20,540	18,182	18,019
無個別減損客觀證據者	139,467	156,409	51,587
合計	\$ 551,583	\$ 573,031	\$ 129,242

註：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

貼現及放款

項 目	貼 現 及 放 款 總 額		
	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損 \$ 9,254,256	\$ 9,219,054	\$ 6,162,149
	組合評估減損 4,055,691	3,690,862	3,293,644
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損 1,345,288,795	1,370,472,949	1,372,278,339
合 計	\$ 1,358,598,742	\$ 1,383,382,865	\$ 1,381,734,132

項 目	備 抵 呆 帳 金 額		
	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損 \$ 3,186,651	\$ 3,322,891	\$ 2,713,251
	組合評估減損 1,061,572	1,032,540	940,436
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損 11,588,172	11,767,544	12,014,057
合 計	\$ 15,836,395	\$ 16,122,975	\$ 15,667,744

註：貼現及放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

十、備供出售金融資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
國內股票	\$ 3,160,968	\$ 2,993,065	\$ 3,048,980
政府公債	28,666,932	27,813,944	26,155,140
公司債	11,043,951	12,418,531	9,980,662
金融債	31,657,339	31,719,418	29,224,004
國際性組織發行之債券	883,882	1,650,583	-
票券投資	1,567,958	229,325	735,961
	<u>\$ 76,981,030</u>	<u>\$ 76,824,866</u>	<u>\$ 69,144,747</u>

(一) 106年3月31日暨105年12月31日及3月31日分別計有面額2,264,900仟元、1,813,100仟元及2,507,700仟元之債券，供作附買回條件交易。

(二) 106年3月31日暨105年12月31日及3月31日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者，分別為435,600仟元、421,200仟元及287,500仟元；提存營業保證金者皆為330,000仟元；信託賠償準備金皆為

170,000 仟元；提供做為銀行同業拆借設質者皆為 5,000,000 仟元。

備供出售金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

十一、持有至到期日金融資產

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
票券投資	\$199,330,242	\$190,725,273	\$181,870,000
金融債	2,349,988	2,645,392	2,242,578
公司債	10,514,046	10,524,271	13,008,271
政府債	517,403	969,605	2,160,577
	<u>\$212,711,679</u>	<u>\$204,864,541</u>	<u>\$199,281,426</u>

海外分行提供債券作為營業擔保，106年3月31日暨105年12月31日及3月31日分別為490,483仟元、519,687仟元及482,450仟元。

106年3月31日暨105年12月31日及3月31日買入定期存單中提供央行作即時清算系統及外幣拆款擔保而設定質權之央行定期存單餘額皆為36,000,000仟元，提供做為銀行同業拆借設質之央行定存單餘額皆為300,000仟元。

持有至到期日金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

十二、避險之衍生金融工具

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
<u>避險之衍生金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$176,553</u>	<u>\$86,265</u>	<u>\$211,469</u>

本行以利率交換合約進行公允價值避險，將部分已發行固定利率金融負債由固定利率轉換為浮動利率，以減輕已發行固定利率金融負債公允價值因利率變動產生之風險。前述利率交換合約與相關金融負債條件相同，故本行管理階層認為可作為高度有效之避險工具。本行於106年3月31日暨105年12月31日及3月31日尚未到期之利率交換合約名日本金為8,200,000仟元、5,200,000仟元及5,200,000仟元。

以換入浮動利率換出固定利率之利率交換合約，被指定且為有效之公允價值避險。該避險於106年及105年1月1日至3月31日被視為有效規避因利率波動而造成之公允價值暴險，故於106年3月31日暨105年12月31日及3月31日分別調整已發行固定利率金融負債之

帳面金額 167,657 仟元、75,226 仟元及 201,955 仟元，該等金額與利率交換合約之公允價值同時認列為損益。

避險交易之相關資訊如下：

- (一) 交易種類：公允價值避險。
- (二) 交易目標：將本行所發行之固定利率金融債券轉為浮動利率計息，以規避固定利率債券因利率變動而使公允價值變動之風險。
- (三) 交易方法：利率交換合約。
- (四) 交易成效：避險之實際抵銷結果皆在 80%~125%之間，符合 IFRSs 規定之避險會計有效範圍。106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日避險工具之淨損益分別為 103,571 仟元及 28,202 仟元，被避險項目公允價值變動之損益分別為 (92,431) 仟元及 (18,375) 仟元，帳列其他利息以外淨損益項下。

十三、以成本衡量之金融資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
國內未上市(櫃)普通股	<u>\$ 4,167,009</u>	<u>\$ 4,167,009</u>	<u>\$ 4,167,009</u>

本行所持有之上述未上市(櫃)股票投資，於資產負債表日係按成本減除累計減損衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本行管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

十四、無活絡市場之債務工具投資

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
受益證券及資產基礎證券	\$ 79,849	\$ 88,555	\$ 104,618
公司債及金融債	-	-	1,933,446
	<u>\$ 79,849</u>	<u>\$ 88,555</u>	<u>\$ 2,038,064</u>

十五、其他什項金融資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
買入匯款	\$ 17,175	\$ 11,953	\$ 14,693
非放款轉列之催收款	70,875	43,094	67,244
拆放證券公司	151,900	161,100	-
原始到期日超過3個月之定期存款	15,186,668	18,652,054	23,185,156
減：備抵呆帳	(28,561)	(25,937)	(46,558)
	<u>\$ 15,398,057</u>	<u>\$ 18,842,264</u>	<u>\$ 23,220,535</u>

106年及105年1月1日至3月31日原始到期日超過3個月之定期存款市場利率區間分別為年利率1.64%~5.40%及1.00%~4.70%。擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

其他金融資產之備抵呆帳變動表，請參閱附註九。

十六、不動產及設備

	自有土地	建築物	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	租賃資產	預付設備款及建造中之不動產	合計
成本									
106年1月1日餘額	\$ 14,657,121	\$ 9,108,129	\$ 4,652,958	\$ 708,565	\$ 1,430,509	\$ 945,920	\$ 4,253	\$ 53,494	\$ 31,560,949
增添	-	2,561	24,540	3,999	10,048	16,109	422	27,746	85,425
處分	-	-	(27,130)	(3,557)	(11,040)	(21,938)	-	-	(63,665)
重分類	-	-	-	2,168	-	-	(2,168)	-	-
淨兌換差額	-	(11,133)	(3,201)	(663)	(2,328)	(5,531)	-	(1,373)	(24,429)
106年3月31日餘額	\$ 14,657,121	\$ 9,099,557	\$ 4,647,167	\$ 710,512	\$ 1,427,189	\$ 934,560	\$ 2,507	\$ 79,667	\$ 31,558,280
累計折舊及減損									
106年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,113,645	\$ 3,986,898	\$ 570,966	\$ 1,273,907	\$ 811,544	\$ 2,166	\$ -	\$ 10,759,126
折舊費用	-	44,672	53,979	11,248	11,712	10,543	90	-	132,244
處分	-	-	(27,021)	(3,499)	(10,579)	(21,574)	-	-	(62,673)
重分類	-	-	-	1,205	-	-	(1,205)	-	-
淨兌換差額	-	(327)	(1,679)	(361)	(1,760)	(3,270)	-	-	(7,397)
106年3月31日餘額	\$ -	\$ 4,157,990	\$ 4,012,177	\$ 579,559	\$ 1,273,280	\$ 797,243	\$ 1,051	\$ -	\$ 10,821,300
106年3月31日淨額	\$ 14,657,121	\$ 4,941,567	\$ 634,990	\$ 130,953	\$ 153,909	\$ 137,317	\$ 1,456	\$ 79,667	\$ 20,736,980
成本									
105年1月1日餘額	\$ 15,880,100	\$ 9,050,292	\$ 5,206,912	\$ 619,887	\$ 1,498,860	\$ 943,230	\$ 112,232	\$ 16,487	\$ 33,328,000
增添	-	11,607	4,521	3,313	6,730	5,652	-	2,003	33,826
處分	-	-	(14,735)	(3,212)	(4,981)	(47)	-	-	(22,975)
淨兌換差額	-	(4,265)	(1,277)	(191)	(950)	407	-	(343)	(6,619)
105年3月31日餘額	\$ 15,880,100	\$ 9,057,634	\$ 5,195,421	\$ 619,797	\$ 1,499,659	\$ 949,242	\$ 112,232	\$ 18,147	\$ 33,332,232
累計折舊及減損									
105年1月1日餘額	\$ -	\$ 3,935,920	\$ 4,456,913	\$ 508,359	\$ 1,337,117	\$ 781,551	\$ 55,132	\$ -	\$ 11,074,992
折舊費用	-	44,295	58,148	8,548	11,444	12,520	3,116	-	138,071
處分	-	-	(14,735)	(3,212)	(4,981)	(47)	-	-	(22,975)
淨兌換差額	-	(61)	(622)	(103)	(742)	(282)	-	-	(1,822)
105年3月31日餘額	\$ -	\$ 3,980,154	\$ 4,499,704	\$ 513,592	\$ 1,342,833	\$ 793,735	\$ 58,248	\$ -	\$ 11,188,266
105年3月31日淨額	\$ 15,880,100	\$ 5,077,480	\$ 695,717	\$ 106,205	\$ 156,826	\$ 155,507	\$ 53,984	\$ 18,147	\$ 22,143,966

本行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	
主建物	20至60年
空調設備	5至10年
機器設備	4至16年
交通及運輸設備	2至10年
什項設備	3至10年
租賃權益改良	5年
租賃資產	9年

十七、投資性不動產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
已完工投資性不動產	\$ 13,752,337	\$ 13,753,981	\$ 12,534,850

除認列折舊費用外，本行之投資性不動產於106年及105年1月1日至3月31日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本行之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

建築物	
主建物	20至60年
空調設備	5至10年

本行之投資性不動產於106年3月31日及105年12月31日之公允價值皆為28,823,698仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由本行管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。105年3月31日之公允價值係由獨立評價之中華徵信不動產估價師聯合事務所於104年7月衡量，其公允價值為27,600,219仟元，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率5.16%及資本化率1.85%。

本行之所有投資性不動產皆係自有權益。

投資性不動產之相關損益如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 45,429</u>	<u>\$ 42,766</u>
產生租金收入之投資性不動產 之直接營運費用	<u>\$ 29,875</u>	<u>\$ 22,599</u>

十八、無形資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
電腦軟體	<u>\$ 411,172</u>	<u>\$ 423,465</u>	<u>\$ 464,727</u>

除認列攤銷費用外，本行之無形資產於106年及105年1月1日至3月31日並未發生重大增添、處分及減損情形。

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按耐用年數3至5年計提攤銷費用。

十九、其他資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存出保證金	\$ 1,152,505	\$ 284,790	\$ 236,608
承受擔保品	23,462	23,462	23,462
減：累計減損	(23,462)	(23,462)	(23,462)
預付款項	1,161,029	245,534	544,440
其他	241	260	545
	<u>\$ 2,313,775</u>	<u>\$ 530,584</u>	<u>\$ 781,593</u>

二十、央行及銀行同業存款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
央行存款	\$ 23,127	\$ 25,087	\$ 24,804
銀行同業存款	24,494,361	27,576,736	25,588,709
透支銀行同業	1,038,829	294,424	373,817
銀行同業拆放	88,283,396	109,034,973	125,376,528
中華郵政轉存款	2,079,783	2,231,362	2,674,709
	<u>\$ 115,919,496</u>	<u>\$ 139,162,582</u>	<u>\$ 154,038,567</u>

二一、應付款項

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應付待交換票款	\$ 14,650,074	\$ 18,236,396	\$ 9,415,255
應付帳款	2,958,633	1,411,016	2,324,507
應付費用	1,647,232	2,567,345	1,604,887
應付利息	2,058,574	1,700,411	2,296,748
承兌票款	5,141,720	6,186,691	3,980,862
其他	3,570,440	3,733,112	2,534,676
	<u>\$ 30,026,673</u>	<u>\$ 33,834,971</u>	<u>\$ 22,156,935</u>

二二、存款及匯款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
支票存款	\$ 31,373,852	\$ 42,574,915	\$ 30,870,440
活期存款	397,190,140	394,963,376	375,045,887
定期存款	350,141,590	351,997,282	337,344,745
可轉讓定期存單	7,138,077	6,209,967	7,660,050
儲蓄存款	823,680,877	827,332,235	804,268,125
匯款	875,749	1,352,042	1,293,488
	<u>\$ 1,610,400,285</u>	<u>\$ 1,624,429,817</u>	<u>\$ 1,556,482,735</u>

二三、應付金融債券

本行為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，發行主順位及次順位金融債券如下：

於 98 年 9 月 15 日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，發行期限 7 年。

於 99 年 6 月 29 日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，無到期日。

於 100 年 3 月 11 日按面額發行新台幣參拾參億元第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億元，發行期限 7 年；及乙券壹拾壹億元，發行期限 10 年。

於 100 年 4 月 18 日按面額發行新台幣陸拾柒億元第二期次順位金融債券，發行期限 10 年。

於 102 年 5 月 29 日按面額發行人民幣壹拾億元第一期主順位金融債券，發行期限 3 年。

於 103 年 4 月 16 日按面額發行新台幣壹佰億元第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億元，發行期限 7 年；乙券伍拾參億元及丙券貳拾伍億元，發行期限皆為 10 年。

於 105 年 9 月 27 日按面額發行新台幣陸拾參億元第一期次順位金融債券，分別為甲券參拾億元，發行期限 7 年；及乙券參拾參億元，發行期限 10 年。

於 106 年 3 月 29 日按面額發行新台幣壹佰零貳億元第一期次順位金融債券，分別為甲券壹拾伍億參仟萬元，發行期限 7 年；及乙券捌拾陸億柒仟萬元，發行期限 10 年。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>公允價值避險之金融負債</u>			
<u>(帳列應付金融債券)</u>			
103-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.70%，到期日：110.04.16	\$ 2,200,000	\$ 2,200,000	\$ 2,200,000
103-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.85%，到期日：113.04.16	3,000,000	3,000,000	3,000,000
105-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.09%，到期日：112.09.27	1,000,000	-	-
105-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.20%，到期日：115.09.27	2,000,000	-	-
金融債券評價調整	<u>167,657</u>	<u>75,226</u>	<u>201,955</u>
	<u>8,367,657</u>	<u>5,275,226</u>	<u>5,401,955</u>
<u>未避險之應付金融債券 (帳列應付金融債券)</u>			
98-1，7 年期，每年付息一次，年利率 2.30%，到期日：105.09.15	-	-	5,000,000
99-1，無到期日，每年付息一次，自發行日起至屆滿第 10 年止，年利率 3.15%；自發行日起屆滿第 10 年之日，年利率 4.15%	5,000,000	5,000,000	5,000,000
100-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.65%，到期日：107.03.11	2,200,000	2,200,000	2,200,000
100-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.72%，到期日：110.03.11	1,100,000	1,100,000	1,100,000
100-2，10 年期，每年付息一次，機動利率，到期日：110.04.18	6,700,000	6,700,000	6,700,000
102-1，3 年期，每年付息一次，年利率 2.90%，到期日：105.05.29	-	-	4,971,000

(接次頁)

(承前頁)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
103-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.85%，到期日：113.04.16	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
103-1 丙券，10 年期，每年付息一次，機動利率，到期日：113.04.16	2,500,000	2,500,000	2,500,000
105-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.09%，到期日：112.09.27	2,000,000	3,000,000	-
105-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.20%，到期日：115.09.27	1,300,000	3,300,000	-
106-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.50%，到期日：113.03.29	1,530,000	-	-
106-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.85%，到期日：116.03.29	8,670,000	-	-
	<u>33,300,000</u>	<u>26,100,000</u>	<u>29,771,000</u>
	<u>\$ 41,667,657</u>	<u>\$ 31,375,226</u>	<u>\$ 35,172,955</u>

上述 103-1 甲券 7 年期、103-1 乙券 10 年期、105-1 甲券 7 年期及 105-1 乙券 10 年期固定利率金融債券，本行為規避固定利率負債因利率波動所產生之公允價值變動風險，故從事利率交換合約衍生性金融商品作為避險工具，帳列避險之衍生金融工具項下（參閱附註十二）。

二四、其他金融負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
結構型商品本金	\$ 3,239,738	\$ 2,410,781	\$ 1,424,450
撥入備放款	319,681	307,807	236,216
應付租賃款	629	376	7,877
	<u>\$ 3,560,048</u>	<u>\$ 2,718,964</u>	<u>\$ 1,668,543</u>

結構型商品所收本金主要係銀行以交易相對人身分與客戶承作結合固定收益商品與衍生性金融商品之組合式交易，按約支付收益，收益係依契約規定之連結指標利率之決價計算。

二五、其他負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
預收款項	\$ 842,850	\$ 899,770	\$ 866,592
存入保證金	1,842,943	2,387,785	2,515,597
遞延收入	25,383	23,328	31,001
	<u>\$ 2,711,176</u>	<u>\$ 3,310,883</u>	<u>\$ 3,413,190</u>

二六、負債準備

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
員工福利負債準備	\$ 3,862,140	\$ 3,985,854	\$ 3,824,446
保證責任準備	556,052	538,370	452,994
其他	308	-	239
	<u>\$ 4,418,500</u>	<u>\$ 4,524,224</u>	<u>\$ 4,277,679</u>

(一) 員工福利負債準備說明請參閱附註二七。

(二) 保證責任準備係本行依「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」，按債權之擔保情形及逾期時間予以評估，所提列之負債準備。除提列準備外，本行之保證責任準備於106年及105年1月1日至3月31日並無重大變動。

二七、退職後福利計畫

106年及105年1月1日至3月31日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以105年及104年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為113,423仟元及83,554仟元。

二八、權益

(一) 股本

普通股

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
額定股數(仟股)	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>\$ 90,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>8,964,762</u>	<u>8,964,762</u>	<u>8,457,323</u>
已發行股本	<u>\$ 89,647,626</u>	<u>\$ 89,647,626</u>	<u>\$ 84,573,232</u>

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行截至 105 年 1 月 1 日止額定資本額為 90,000,000 仟元，額定股數為 9,000,000 仟股，實收資本額為 84,573,232 仟元。本行於 105 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額增加 5,074,394 仟元，故截至 105 年 12 月 31 日止，本行額定資本額為 90,000,000 仟元，額定股數為 9,000,000 仟股，實收資本額增為 89,647,626 仟元，為 8,964,762 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

(二) 保留盈餘及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本行已於 105 年 6 月 8 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工及董事酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，本行每年決算有盈餘時，應依法繳納稅捐及彌補以往年度虧損，再依銀行法提列 30% 為法定盈餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額得併同以前年度未分配盈餘數為股東股息及紅利之可分派數，並提撥可分派數之 30% 至 100%，由董事會提請股東常會決議分派之。修正前後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二九之（六）員工福利費用。

本行為持續擴充規模與增加獲利能力，採取剩餘股利政策。依據本行營運之發展，並考量未來資本預算規劃，分派股票股利保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得低於股利分派總額之百分之十；倘每股分派現金股利不足〇．一元時，除股東會另有決議外，不予分派。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本行依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

如有銀行法第四十四條之一第一項各款所列情形之一者，不得以現金分配盈餘或買回股份。

第一項法定盈餘公積未達資本總額前，本行最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

法定盈餘公積已達資本總額時，或財務業務健全符合主管機關規定標準並依公司法提列法定盈餘公積者，得不受第一項提列法定盈餘公積及銀行法最高現金盈餘分配之限制。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本行於 106 年 4 月 25 日舉行董事會及 105 年 6 月 8 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	\$ 3,625,791	\$ 3,493,001	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	60,430	-	-	-
現金股利	3,765,200	2,960,063	0.42	0.35
股票股利	4,482,381	5,074,394	0.50	0.60

有關 105 年度之盈餘分配案尚待預計於 106 年 6 月 16 日召開之股東常會決議。

(三) 特別盈餘公積

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積	\$ 11,778,829	\$ 11,778,829	\$ 11,778,829
其他	241,692	241,692	241,692
	<u>\$ 12,020,521</u>	<u>\$ 12,020,521</u>	<u>\$ 12,020,521</u>

二九、淨 利

(一) 利息淨收益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 6,766,003	\$ 6,874,526
存放及拆放銀行同業利 息收入	771,190	574,930
投資有價證券利息收入	713,988	797,232
其他利息收入	<u>29,548</u>	<u>32,922</u>
	<u>8,280,729</u>	<u>8,279,610</u>
利息費用		
存款利息費用	(2,306,869)	(2,496,049)
央行及同業存款利息費 用	(358,736)	(227,960)
其他利息費用	<u>(151,861)</u>	<u>(193,352)</u>
	<u>(2,817,466)</u>	<u>(2,917,361)</u>
利息淨收益	<u>\$ 5,463,263</u>	<u>\$ 5,362,249</u>

(二) 手續費淨收益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$ 89,575	\$ 85,731
匯費收入	121,086	117,459
放款手續費收入	141,254	203,386
信託業務收入	161,231	138,647
信託附屬業務手續費收 入	62,563	62,202
保代部門手續費收入	776,721	514,284
其他手續費收入	<u>233,456</u>	<u>222,522</u>
	<u>1,585,886</u>	<u>1,344,231</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(36,295)	(33,764)
信託手續費	(9,437)	(4,341)
保管手續費	(18,705)	(22,280)
保代部門手續費	(44,160)	(44,250)
其他手續費	<u>(112,606)</u>	<u>(140,520)</u>
	<u>(221,203)</u>	<u>(245,155)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,364,683</u>	<u>\$ 1,099,076</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現損 益		
股票及受益憑證	\$ 21,022	\$ 1,123
債 券	(694)	38,245
票 券	-	3
衍生性金融工具	378,375	468,784
利息淨(損失)收益	(51,374)	68,936
	<u>347,329</u>	<u>577,091</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債評價損益		
股票及受益憑證	(17,567)	1,705
債 券	4,552	(8,233)
票 券	294	3,708
衍生性金融工具	<u>418,853</u>	<u>254,564</u>
	<u>406,132</u>	<u>251,744</u>
	<u>\$ 753,461</u>	<u>\$ 828,835</u>

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
處分利益		
股 票	\$ 38,782	\$ 32,208
債 券	<u>111,907</u>	<u>69,533</u>
	<u>150,689</u>	<u>101,741</u>
處分損失		
股 票	(4,519)	(15,152)
債 券	(263)	(180)
	<u>(4,782)</u>	<u>(15,332)</u>
	<u>\$ 145,907</u>	<u>\$ 86,409</u>

(五) 折舊及攤銷

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
不動產及設備	\$ 132,244	\$ 138,071
投資性不動產	1,643	1,660
無形資產及其他資產	<u>42,718</u>	<u>38,879</u>
	<u>\$ 176,605</u>	<u>\$ 178,610</u>

(六) 員工福利費用

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 2,119,698	\$ 2,234,132
退職後福利		
確定提撥計畫	13,704	38,072
確定福利計畫	109,446	83,554
員工優惠存款	122,421	116,124
其他退職後福利	2,026	1,703
	<u>\$ 2,367,295</u>	<u>\$ 2,473,585</u>

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%~6% 及不高於 0.8% 提撥員工酬勞及董事酬勞。106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
員工酬勞	4%	5%
董事酬勞	0.3%	0.4%

金 額

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
	現 金	現 金
員工酬勞	\$ 144,000	\$ 188,000
董事酬勞	11,200	12,000

年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本行於 106 年 2 月 24 日及 105 年 3 月 17 日舉行董事會，分別決議通過 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	105年度	104年度
	現 金	現 金
員工酬勞	\$ 745,076	\$ 723,255
董事酬勞	59,606	57,860

105 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 105 年度財務報告認列之金額並無差異。

本行於 105 年 3 月 17 日召開董事會，因會計估計變動，致員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與年度財務報告之認列金額不同，差異數調整為 105 年度損益。

	104年度	
	員工酬勞	董事酬勞
董事會決議配發金額	<u>\$ 723,255</u>	<u>\$ 57,860</u>
年度財務報告認列金額	<u>\$ 723,768</u>	<u>\$ 101,600</u>
差異金額	<u>(\$ 513)</u>	<u>(\$ 43,740)</u>

有關本行 106 及 105 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三十、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 407,635	\$ 280,139
遞延所得稅		
本期產生者	42,201	236,487
海外分行不得扣抵數	<u>132,316</u>	<u>56,926</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 582,152</u>	<u>\$ 573,552</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
一 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(\$ 148,849)	(\$ 29,138)
一 備供出售金融資產未實 現損益	<u>4,376</u>	<u>1,660</u>
認列為其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 144,473)</u>	<u>(\$ 27,478)</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
未分配盈餘			
87年度以後	<u>\$ 14,836,977</u>	<u>\$ 11,970,239</u>	<u>\$ 15,007,945</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 1,132,836</u>	<u>\$ 1,132,836</u>	<u>\$ 1,077,407</u>
盈餘分配適用之稅額扣抵比率	105年度(預計) 9.46%		104年度 9.19%

(四) 所得稅核定情形

本行營利事業所得稅結算申報已奉稅捐機關核定至 103 年度。

三一、每股盈餘

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日為 105 年 8 月 16 日。因追溯調整，105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.38</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.38</u>

單位：每股元

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 2,866,738</u>	<u>\$ 3,394,114</u>

股 數

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	8,964,762	8,964,762
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>34,890</u>	<u>47,402</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>8,999,652</u>	<u>9,012,164</u>

單位：仟股

若本行得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三二、營業租賃協議

(一) 本行為承租人

營業租賃係承租土地及房屋，租賃期間為 5~10 年。所有租賃期間超過 5 年之營業租賃均包括每 5 年依市場行情調整租金之檢視條款。於租賃期間終止時，本行對租賃土地及房屋並無優惠承購權。

截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本行因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 38,181 仟元、39,579 仟元及 39,619 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
1 年 內	\$ 425,620	\$ 557,224	\$ 423,830
超過 1 年但不超過 5 年	1,231,677	1,150,303	1,112,527
超過 5 年	<u>317,669</u>	<u>302,443</u>	<u>349,738</u>
	<u>\$ 1,974,966</u>	<u>\$ 2,009,970</u>	<u>\$ 1,886,095</u>

(二) 本行為出租人

營業租賃係出租本行所擁有之投資性不動產，租賃期間為 5~10 年，並有延展 10 年租期之選擇權。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本行因營業租賃合約所收取之保證金分別為 50,013 仟元、51,430 仟元及 49,690 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
1年內	\$ 169,519	\$ 230,985	\$ 160,374
超過1年但不超過5年	560,136	551,598	558,007
超過5年	<u>77,442</u>	<u>77,655</u>	<u>77,442</u>
	<u>\$ 807,097</u>	<u>\$ 860,238</u>	<u>\$ 795,823</u>

三三、資本風險管理

本行資本風險管理之目標及程序與105年度財務報告所述者相同。

三四、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產						
持有至到期日投資	\$ 212,711,679	\$ 212,802,667	\$ 204,864,541	\$ 204,960,525	\$ 199,281,426	\$ 199,430,485
無活絡市場債務工具投資	79,849	83,492	88,555	91,914	2,038,064	2,048,993
金融負債						
應付金融債券	41,667,657	42,615,355	31,375,226	31,824,888	35,172,955	36,058,372

2. 公允價值衡量層級

	106年3月31日			
	合計	第1層級	第2層級	第3層級
資產				
持有至到期日投資	\$ 212,802,667	\$ 3,672,353	\$ 11,320,314	\$ 197,810,000
無活絡市場債務工具投資	83,492	-	83,492	-
負債				
應付金融債券	42,615,355	-	8,367,657	34,247,698
	105年12月31日			
	合計	第1層級	第2層級	第3層級
資產				
持有至到期日投資	\$ 204,960,525	\$ 3,626,147	\$ 11,834,378	\$ 189,500,000
無活絡市場債務工具投資	91,914	-	91,914	-
負債				
應付金融債券	31,824,888	-	7,275,226	24,549,662

	105年3月31日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
<u>資 產</u>				
持有至到期日投資	\$ 199,430,485	\$ 3,208,248	\$ 14,352,237	\$ 181,870,000
無活絡市場債務工具投資	2,048,993	-	2,048,993	-
<u>負 債</u>				
應付金融債券	36,058,372	-	7,401,955	28,656,417

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

以公允價值衡量之 金融商品項目	106年3月31日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 18,852,547	\$ 5,834,594	\$ 13,017,953	\$ -
交易目的金融資產	13,398,207	897,827	12,500,380	-
股票及受益憑 證	107,652	107,652	-	-
債券投資	1,705,652	790,175	915,477	-
其 他	11,584,903	-	11,584,903	-
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	5,454,340	4,936,767	517,573	-
備供出售金融資產	76,981,030	46,328,390	30,652,640	-
股票投資	3,160,968	3,160,968	-	-
債券投資	72,252,104	41,599,464	30,652,640	-
其 他	1,567,958	1,567,958	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	12,359,330	349,044	12,010,286	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	6,116,408	150,150	5,966,258	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融 資產	176,553	-	176,553	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	6,828,071	-	6,828,071	-

以公允價值衡量之 金融商品項目	105年12月31日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產	\$ 28,326,235	\$ 6,180,514	\$ 22,145,721	\$ -
交易目的金融資產	22,877,934	991,896	21,886,038	-
受益憑證	190,941	190,941	-	-
債券投資	1,716,914	800,955	915,959	-
其 他	20,970,079	-	20,970,079	-
指定透過損益按公				
允價值衡量之金				
融資產	5,448,301	5,188,618	259,683	-
備供出售金融資產	76,824,866	49,912,770	26,912,096	-
股票投資	2,993,065	2,993,065	-	-
債券投資	72,181,218	45,269,122	26,912,096	-
其 他	1,650,583	1,650,583	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	12,606,694	-	12,606,694	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	6,372,789	77,802	6,294,987	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	86,265	-	86,265	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	5,486,452	-	5,486,452	-

以公允價值衡量之 金融商品項目	105年3月31日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產	\$ 36,423,019	\$ 8,308,627	\$ 28,114,392	\$ -
交易目的金融資產	30,187,669	3,280,227	26,907,442	-
股票及受益憑				
證	223,474	223,474	-	-
債券投資	3,062,542	3,056,753	5,789	-
其 他	26,901,653	-	26,901,653	-
指定透過損益按公				
允價值衡量之金				
融資產	6,235,350	5,028,400	1,206,950	-
備供出售金融資產	69,144,747	48,579,967	20,564,780	-
股票投資	3,048,980	3,048,980	-	-
債券投資	65,359,806	44,795,026	20,564,780	-
其 他	735,961	735,961	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	16,965,842	-	16,965,842	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融商品項目	105年3月31日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 5,496,681	\$ 53,296	\$ 5,443,385	\$ -
其他金融資產				
避險之衍生性金融 資產	211,469	-	211,469	-
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	8,760,787	-	8,760,787	-

106年及105年1月1日至3月31日無第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。
- (2) 有活絡市場公開報價之衍生工具係以市場價格為公允價值。無市場價格可供參考之選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式估算公允價值。無市場價格可供參考之非選擇權衍生工具係以存續期間適用之殖利率曲線採用現金流量折現分析估算公允價值。遠期外匯合約公允價值係以遠期匯率報價及由配合合約到期期間之報價利率推導之殖利率曲線衡量。利率交換係以未來估計之現金流量按報價利率推導適當殖利率曲線折現之現值衡量。
- (3) 上述以外之其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認定價模式決定。

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價

格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時，將對本行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本行所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及外幣債券型基金等；利率風險之部位主要包括：債券、票券及利率衍生性工具，例如利率交換、換匯換利、國外利率類期貨等；匯率風險主要部位係本行所持有各種外匯商品之合併部位，例如各種貨幣部位、匯率期貨及外幣計價之衍生性工具。

(2) 市場風險管理準則

本行將持有之各種金融工具依其目的區分為交易簿及銀行簿，然後將各部位所面臨之市場風險區分成利率、權益證券及外匯等三大類風險，並訂定「市場風險管理準則」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」及其他各項金融工具相關之作業準則，以有效管理本行所有外匯部位與一般商品部位，以及屬交易簿之利率部位與權益證券部位面臨之市場風險。銀行簿部位所對應之整體利率風險管理另依本行「利率風險管理政策」之規定辦理。本行市場風險管理準則如下：

- A. 規劃市場風險管理程序，以確保風險能被有效辨識、衡量、監控及報告。
- B. 衡量及監控市場風險，使承受之風險控制在風險胃納內，期能降低本行因市場風險而產生非預期損失。
- C. 研擬及執行符合本國監理機關及巴塞爾資本協定對市場風險管理之相關規範。
- D. 建置及發展市場風險管理系統及經濟資本配置程序。
- E. 監控本行金融工具部位之各項額度管理、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並將市場風險監控

情形定期陳報風險管理委員會及每季彙整陳報董事會，供高階管理階層之決策參考。

(3) 市場風險管理流程

依本行「整體風險管理政策」所訂風險管理架構及職責，風險管理處市場風險科屬第二道防線，依據「業務項目權責劃分表」內之業務項目執行市場風險管理，據以發展相關之程序或作業準則，並依據業務項目權責劃分向適當層級報告。此外，並建立獨立之風險管理機制，使市場風險管理流程皆依規辦理，以避免利益衝突，同時善用管理資訊系統及加強人員訓練，以提升風險管理效能，確保風險管理機制之有效性。執行風險控管機制如下：

A. 辨識與衡量

有效的市場風險管理流程始於辨識業務活動或金融商品中之既有風險，以確認市場風險之來源，並對市場風險因子作適當之規範。當外部環境產生重大改變時，應即時檢視風險辨識方式之合理性及妥適性，如有必要應進行調整，以確保本行市場風險管理機制之有效運作。本行風險管理處均辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度（PVO1、Delta）及風險值（VaR 值）等，衡量投資組合受利率、匯率及權益證券等各項風險因子影響之狀況。

B. 監控與報告

本行在符合整體風險胃納下，依據經營策略、市場狀況或風險調整後報酬等項目明訂市場風險胃納及限額，並依據風險衡量結果評估本行面臨之市場風險，風險管理處每日依風險監控流程持續監控本行之金融市場交易，包括部位變動、損益變動、交易模式、交易標的

等，如發現超越限額或異常狀況，均應儘速向高階管理階層陳報並採取必要措施。陳報原則如下：

- a. 定期陳報風險管理委員會有關市場風險監控情形，以提供足夠資訊予高階管理階層核閱。
- b. 若超逾各項限額或發現異常狀況時，應依逾越限額之報告架構或內部陳報程序提供必要資訊。
- c. 定期陳報董事會及風險管理委員會有關本行之投資組合風險狀態及集中度，以協助其評估本行策略是否應進行調整。

C. 壓力測試

壓力測試是風險管理的重要工具之一，用以檢驗一些極端不利、但可能發生的重大壓力事件對投資組合之影響，分析該等狀況下本行之暴險程度及風險承擔能力，進而評估重大壓力事件下可能造成之損失或對資本之衝擊，本行定期執行壓力測試，以提供前瞻性之風險評估，並補強統計模型或歷史資料之限制。

(4) 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具之部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即屬銀行簿部位。

A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

B. 政策與程序

本行訂有「市場風險管理準則」、「從事衍生性商品交易處理程序」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」

及其他各項金融工具相關之作業準則，以作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

本行依金融工具及衍生工具部位之性質分別訂定評價頻率。其為交易部位者，應以即時或每日市價評估為原則；衍生工具為銀行本身業務需要辦理之避險性交易者，至少每月評估二次。金融工具公允價值來源必須依據財務會計準則及主管機關之認定區分活絡市場與無活絡市場，並按(1)活絡市場－公開市場報價(2)無活絡市場－最近交易之市場價格(3)無活絡市場－評價方法（交易對手報價或模型評價）等三種先後順序決定之。

D. 衡量方法

- a. 本行以 DVO1 衡量投資組合對利率變動 1 個基本點的敏感性程度，並以 Delta、Gamma、Vega 等敏感性因子衡量匯率衍生性商品對匯率及其波動度之敏感性。
- b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。
- c. 本行依風險管理委員會核准之壓力情境每季對風險因子之執行壓力測試，並將測試結果定期陳報風險管理委員會。

(5) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 交易簿利率風險管理程序

本行有價證券投資係透過研究發行人信用、財務狀況及各國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的，並依不同金融工具分別核定交易簿交易限額與停損限額。

C. 衡量方法

a. 利率及其相關之衍生性商品以 DVO1 衡量利率敏感性程度。

b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。

(6) 銀行簿利率風險管理

A. 銀行簿利率風險之定義

「銀行簿利率風險」係指非屬交易簿之利率部位因利率不利變動，使收入與成本或資產與負債現值發生變化，而導致盈餘 (Earnings) 減少或經濟價值 (Economic value) 減損。

B. 銀行簿利率風險管理策略

依據本行利率風險管理政策，明定銀行簿利率風險各項衡量指標及限額。對於銀行簿利率風險，本行將運用適當利率風險管理策略，包括表內及表外調整策略，積極管理資產（資金運用）與負債（資金來源），維持兩者的適當搭配，以在不暴露於極大損失的風險下，追求獲利與股東價值的穩定成長。

C. 銀行簿利率風險報告／衡量系統的範圍

本行主要係採利率敏感性缺口分析，以標準化方法衡量銀行簿利率風險。由權責單位定期衡量及評估銀行簿利率風險以提供報告予相關部門並陳報資產負債管理委員會，俾採用適當策略調整銀行簿利率風險組合。所評估銀行簿利率風險之相關資訊並定期陳報董事會，以供高階管理階層瞭解本行銀行簿利率風險狀況。

(7) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

凡金融商品帳列交易簿且受匯率風險因子變動而影響該商品之損益者，及本行所有外匯部位皆需納入衡量。本行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及匯率選擇權等衍生工具業務所致。由於本行所從事外匯交易大

多以當日軋平客戶部位為原則，匯率選擇權以背對背交易為主，因此承擔之匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

a. 為控管匯率風險，本行針對各單位之交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。

b. 匯率衍生性商品則以 Delta、Gamma、Vega 等敏感性因子衡量該類商品對匯率及其波動度之敏感性。

c. 匯率風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

(8) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

本行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本行財務狀況受到不利影響或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能、及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

本行有價證券投資之標的須符合一定標準外，針對有價證券之風險集中度設有同一人限額、行業別限額、集團企業別限額。風險管理處每日監控各單位持有部位之未實現損益，倘未實現損失超逾停損門檻時將發函通知持有單位依規執行。若已達停損點而不擬賣出，持有單位應依規提報風險管理委員會核准。

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

本行非交易部位之權益證券價格風險，亦依風險管理委員會核定之壓力情境執行壓力測試，並將壓力測試結果報告風險管理委員會。

(9) 市場風險評價技術

A. 風險值 (Value at Risk, “VaR”)

本行運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，以本行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計，風險值係指於特定之信賴區間內(99%)，本行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率(1%)實際損失可能會大於風險值估計。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本行風險值之計算採歷史模擬法，係根據實際的歷史資料，來推估未來現金流量可能產生的價值變化，以作為評估金融商品交易之市場風險。此法利用投資組合內各風險因子之歷史觀察值，模擬投資組合未來現金流量價值變動的損益分配，從而計算出其風險值，因此利用此方法時，必須假設標的資產未來評估期間內各風險因子的變動情況與過去相同。歷史模擬法的優點在於利用歷史資料，將各風險因子厚尾(Fat Tail)、相關性等特性納入考量，因此無論投資組合的損益分配是否為符合常態或線性，皆可採用此法來衡量其 VaR，避免機率分配假設錯誤的風險，加上計算原理簡單、概念直觀，因此目前已有愈來愈多的金融機構採用。但歷史模擬法也有其限制，因未來風險因子的變動會與過去表現相同的假設，不一定可以反映現實狀況。另外，模擬取樣的個數仍受限於歷史資料的天數，若某些風險因子並無市場資料或歷史資料的天數太少時，模擬的結果可能不具

代表性，容易有所誤差。針對其限制，本行已訂有相關停損限額以控制模型無法捕捉到之損失。對於無市場資料或歷史資料天數太少時，則採代理值（proxy）之方式因應。

風險值為本行內部重要之風險控管制度，每年風險管理委員會皆會核定交易目的投資組合之風險值限額，並提報董事會審議。此外，承作單位實際風險值每日皆由本行之風險管理部門進行監控。

B. 截至 106 年及 105 年 3 月 31 日，本行 106 年第 1 季及 105 年第 1 季採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

	106年1月1日至3月31日				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 149,845	\$ 217,300	\$ 96,023		\$ 137,222
利率風險值	35,464	42,894	29,589		29,589
權益證券風險值	1,540	3,175	314		3,175
風險值總額	<u>\$ 186,849</u>	<u>\$ 263,369</u>	<u>\$ 125,926</u>		<u>\$ 169,986</u>

	105年1月1日至3月31日				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 181,786	\$ 221,885	\$ 151,973		\$ 221,885
利率風險值	19,245	26,057	14,448		22,217
權益證券風險值	1,294	2,149	553		842
風險值總額	<u>\$ 202,325</u>	<u>\$ 250,091</u>	<u>\$ 166,974</u>		<u>\$ 244,944</u>

2. 匯率風險集中資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	106年3月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
貨幣性項目			
美 金	\$ 7,361,049	30.3800	\$ 223,628,669
英 鎊	93,226	37.9600	3,538,859
澳 幣	970,369	23.2350	22,546,524

(接次頁)

(承前頁)

106年3月31日			
	外	幣 匯	率 新 台 幣
港 幣	\$ 1,074,513	3.9090	\$ 4,200,271
加拿大幣	106,871	22.7800	2,434,521
南 非 幣	2,954,286	2.2600	6,676,686
日 圓	51,932,670	0.2712	14,084,140
歐 元	522,887	32.4500	16,967,683
人 民 幣	17,297,520	4.4110	76,299,361
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	192,712	30.3800	5,854,591

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 負 債

貨幣性項目

美 金	9,334,646	30.3800	283,586,545
英 鎊	91,703	37.9600	3,481,046
澳 幣	928,552	23.2350	21,574,906
港 幣	969,835	3.9090	3,791,085
加拿大幣	105,858	22.7800	2,411,445
南 非 幣	2,904,731	2.2600	6,564,692
日 圓	52,976,582	0.2712	14,367,249
歐 元	521,830	32.4500	16,933,384
人 民 幣	16,000,238	4.4110	70,577,050

非貨幣性項目

美 金	414,990	30.3800	12,607,396
-----	---------	---------	------------

單位：各外幣／新台幣仟元

105年12月31日

	外	幣 匯	率 新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 7,363,307	32.2200	\$ 237,245,752
英 鎊	107,309	39.6100	4,250,509
澳 幣	1,062,016	23.3450	24,792,764
港 幣	1,269,706	4.1540	5,274,359
加拿大幣	75,519	23.9200	1,806,414
南 非 幣	2,111,595	2.3700	5,004,480
日 圓	54,909,216	0.2771	15,215,344

(接次頁)

(承前頁)

105年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
歐 元	\$	476,775		33.9800	\$	16,200,815	
人 民 幣		16,578,816		4.6240		76,660,445	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		177,822		32.2200		5,729,425	

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 負 債							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		8,672,121		32.2200		279,415,739	
英 鎊		99,479		39.6100		3,940,363	
澳 幣		939,097		23.3450		21,923,219	
港 幣		1,239,671		4.1540		5,149,593	
加拿大幣		82,682		23.9200		1,977,753	
南 非 幣		2,490,908		2.3700		5,903,452	
日 圓		52,799,150		0.2771		14,630,644	
歐 元		505,965		33.9800		17,192,691	
人 民 幣		15,923,218		4.6240		73,628,960	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		401,490		32.2200		12,936,008	

單位：各外幣／新台幣仟元

105年3月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	4,011,509		32.1750	\$	129,070,302	
英 鎊		103,978		46.1900		4,802,744	
澳 幣		937,114		24.6250		23,076,432	
港 幣		1,519,790		4.1490		6,305,609	
加拿大幣		137,937		24.7700		3,416,699	
南 非 幣		2,952,499		2.1600		6,377,398	
日 圓		57,645,982		0.2864		16,509,809	
歐 元		350,224		36.4300		12,758,660	
紐西蘭幣		72,391		22.2000		1,607,080	
人 民 幣		19,678,753		4.9710		97,823,081	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		186,413		32.1750		5,997,838	

(接次頁)

(承前頁)

105年3月31日						
外	幣	匯	率	新	台	幣
單位：各外幣／新台幣仟元						
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美	金	\$	8,489,049	32.1750	\$	273,135,152
英	鎊		100,675	46.1900		4,650,178
澳	幣		902,797	24.6250		22,231,376
港	幣		1,530,015	4.1490		6,348,032
加	拿大幣		112,229	24.7700		2,779,912
瑞	士法郎		38,493	33.3050		1,282,009
南	非幣		3,005,341	2.1600		6,491,537
日	圓		46,008,591	0.2864		13,176,860
歐	元		400,394	36.4300		14,586,353
紐	西蘭幣		75,028	22.2000		1,665,622
人	民幣		16,590,379	4.9710		82,470,774
<u>非貨幣性項目</u>						
美	金		545,215	32.1750		17,542,293

本行於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日外幣兌換損益分別為 (334,122) 仟元及 (171,367) 仟元，由於本行外幣交易及功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務，而導致本行發生財務損失之風險。本行信用風險來源涵蓋資產負債表之表內及表外項目，表內項目主要為貼現、放款、信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生性工具等業務，表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務。

(2) 信用風險管理政策

- A. 配合風險管理需求，持續提升企個金授信申請管理系統及各項風險管理技術、效率。
- B. 持續發展信用風險量化模型所需之方法，提升本行信用風險管理技術，使本行資本計提及預期損失更具風險敏感性。
- C. 持續發展與執行信用風險壓力測試，符合主管機關監理要求並提昇本行風險管理之效能。
- D. 建立完整之貸後監控機制，及時對於潛在之問題授信予以有效辨識及管理，訂定適當之監測流程、追蹤頻率及具體之因應措施，以達成積極管理之作為，符合信用風險辨識、衡量、監控及報告之風險管理流程。
- E. 建立知識庫以方便學習與評估，配合業務需求，辦理風險管理講習、訓練，塑造全行風險管理文化。

謹就本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

本行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本行訂定「資產評估作業要點」、「辦理有欠正常授信戶評估作業細則」、「逾期放款催收款及呆帳處理權限準則」、「逾期放款催收款及呆帳催收作業規範」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

本行配合業務之特性、規模等因素訂定建置信用風險內部評等模型，並用以進行風險管理。

本行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型，評等結果區分為21個等級。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

本行對於企業客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，本行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

本行企業客戶之信用品質依評等結果區分為高、中、稍弱及無評等四大種類。

本行為衡量個金業務之信用風險，利用統計方法及專家經驗之判斷，發展出房貸、信貸及信用卡申請／行為評分模型，申請評分結果提供建議核准或婉拒予審核人員參酌，行為評分則區分為10組百分位區間等級供審核人員參酌。每半年定期檢視模型之穩定度與違約區隔能力以維持模型之有效性。

B. 拆借銀行同業

本行對拆借銀行同業之管理，均訂有各該交易對手之貨幣市場交易額度，且限於與金融交易對手額度名單中之金融交易對手承作。每年定期對交易對手之信用概況進行年度審核，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，按其等別、類別、淨值、財務狀況等要項綜合評估核給額度，藉由定期及不定期審核、監控與報告程序，以有效管理金融交易對手之信用風險。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

本行對債務工具信用風險之管理，係透過外部信用評等機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和債務工具發行人風險以辨識信用風險。

本行進行衍生工具交易之對手為金融同業者多屬投資等級以上，依據本行所核給之交易對手額度進行控管。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具信用風險額度及條件進行控管，以掌握交易對手信用暴險情形。

本行將債務工具投資之信用品質依信評公司之評等區分為高、中、稍弱及無評等四大種類。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，本行得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本行之各種存款抵銷其所負債務等，以降低本行授信風險。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制。另為控管各項資產之集中風險，本行已分別依行業別、集團企業別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以控管單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、最終風險國別等各類信用風險集中度。

本行之資產負債表所認列之金融資產及本行所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

106年3月31日

	信用風險最大暴險減少金額		其他	合計
	擔保品	淨額交割總約定		
貼現及放款	\$877,380,387	\$ -	\$ -	\$877,380,387
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,605,022	-	-	5,605,022
備供出售金融資產	2,888,074	-	-	2,888,074
持有至到期日金融資產	1,799,916	-	-	1,799,916

105年12月31日

	信用風險最大暴險減少金額		其他	合計
	擔保品	淨額交割總約定		
貼現及放款	\$868,885,432	\$ -	\$ -	\$868,885,432
透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,648,990	-	-	17,648,990
備供出售金融資產	4,342,564	-	-	4,342,564
持有至到期日金融資產	1,799,845	-	-	1,799,845

105年3月31日

	信用風險最大暴險減少金額		其他	合計
	擔保品	淨額交割總約定		
貼現及放款	\$823,363,298	\$ -	\$ -	\$823,363,298
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,976,631	-	-	18,976,631
備供出售金融資產	3,224,977	-	-	3,224,977
持有至到期日金融資產	2,274,849	-	-	2,274,849
無活絡市場之債務工具投資	835,186	-	-	835,186

(4) 最大信用風險暴險金額

本行帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱資產負債表及財務報表附註之各項說明。

本行 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日資產負債表外項目之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

金融商品項目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
約定融資額度（不含信用卡）	\$ 85,889,842	\$ 93,836,687	\$115,796,810
信用卡授信承諾	359,319	371,718	285,867
信用狀款項	24,169,900	23,053,060	21,625,192
保證款項	45,312,938	44,626,870	34,975,728

(5) 信用風險集中情況

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

本行貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

對象 / 產業型態	106年3月31日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 59,242,335	4
製造業	339,306,720	25
批發及零售業	120,274,733	9
不動產及租賃業	101,363,836	7
服務業	38,192,247	3
私人	446,145,678	33
其他	254,073,193	19
	<u>\$ 1,358,598,742</u>	

105年12月31日		
對象 / 產業型態	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 64,187,414	5
製造業	337,151,780	24
批發及零售業	121,089,857	9
不動產及租賃業	98,686,674	7
服務業	43,032,933	3
私人	444,708,300	32
其他	274,525,907	20
	<u>\$ 1,383,382,865</u>	

105年3月31日		
對象 / 產業型態	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 71,753,117	5
製造業	332,415,023	24
批發及零售業	116,562,665	9
不動產及租賃業	97,772,101	7
服務業	38,313,190	3
私人	433,400,844	31
其他	291,517,192	21
	<u>\$ 1,381,734,132</u>	

106年3月31日		
地方區域	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,296,731,681	96
美洲	44,325,339	3
歐洲	15,986,825	1
其他	1,554,897	-
	<u>\$ 1,358,598,742</u>	

105年12月31日		
地方區域	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,316,938,252	95
美洲	47,678,320	4
歐洲	16,835,940	1
其他	1,930,353	-
	<u>\$ 1,383,382,865</u>	

		105年3月31日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,322,401,466	96	
美 洲	40,487,399	3	
歐 洲	16,876,167	1	
其 他	1,969,100	-	
	<u>\$ 1,381,734,132</u>		

		106年3月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 481,218,355	35	
有 擔 保			
不 動 產	731,357,749	54	
其 他 擔 保 品	146,022,638	11	
	<u>\$ 1,358,598,742</u>		

		105年12月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 514,497,433	37	
有 擔 保			
不 動 產	722,217,556	52	
其 他 擔 保 品	146,667,876	11	
	<u>\$ 1,383,382,865</u>		

		105年3月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 558,370,834	40	
有 擔 保			
不 動 產	680,522,321	49	
其 他 擔 保 品	142,840,977	11	
	<u>\$ 1,381,734,132</u>		

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

本行持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本行判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

單位：仟元

項目	106年3月31日										
	未逾期		亦逾期		減損		損部		金額		
	高	中	中	高	無損	評等	小計 (A)	已逾期未減損金額 (B)	已減損部金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	
表內項目											
應收款	\$ 8,673,298	\$ 3,726,260	\$ 205,451	\$ 6,219,903	\$ 18,824,912	\$ 8,687	\$ 502,863	\$ 19,336,462	\$ 412,116	\$ 139,467	\$ 18,784,879
信用卡業務	-	-	-	1,763,631	1,763,631	-	27,885	1,791,516	11,986	5,110	1,774,420
其他	8,673,298	3,726,260	205,451	4,456,272	17,061,281	8,687	474,978	17,544,946	400,130	134,357	17,010,459
貼現及放款	339,972,648	732,851,716	165,566,734	104,730,452	1,343,121,550	2,167,245	13,309,947	1,358,598,742	4,248,223	11,588,172	1,342,762,347

單位：仟元

項目	105年12月31日										
	未逾期		亦逾期		減損		損部		金額		
	高	中	中	高	無損	評等	小計 (A)	已逾期未減損金額 (B)	已減損部金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	
表內項目											
應收款	\$ 8,673,298	\$ 3,726,260	\$ 205,451	\$ 7,750,515	\$ 20,355,524	\$ 8,687	\$ 489,081	\$ 20,853,292	\$ 416,622	\$ 156,409	\$ 20,280,261
信用卡業務	-	-	-	1,752,029	1,752,029	-	22,625	1,774,654	11,943	5,157	1,757,954
其他	8,673,298	3,726,260	205,451	5,998,486	18,603,495	8,687	466,456	19,078,638	405,079	151,252	18,522,307
貼現及放款	382,993,935	705,721,892	162,225,963	117,060,877	1,368,002,667	2,470,282	12,909,916	1,383,382,865	4,355,431	11,767,544	1,367,259,890

單位：仟元

項目	105年3月31日										
	未逾期		亦逾期		減損		損部		金額		
	高	中	中	高	無損	評等	小計 (A)	已逾期未減損金額 (B)	已減損部金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	
表內項目											
應收款	\$ 7,469,158	\$ 2,894,646	\$ 239,581	\$ 6,929,138	\$ 17,532,523	\$ 6,037	\$ 165,910	\$ 17,704,470	\$ 77,655	\$ 51,587	\$ 17,575,228
信用卡業務	-	-	-	1,653,623	1,653,623	-	23,220	1,676,843	11,850	4,788	1,660,205
其他	7,469,158	2,894,646	239,581	5,275,515	15,878,900	6,037	142,690	16,027,627	65,805	46,799	15,915,023
貼現及放款	363,276,673	689,405,808	157,513,410	160,068,706	1,370,264,597	2,013,742	9,455,793	1,381,734,132	3,653,687	12,014,057	1,366,066,388

B.未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部評等標準之信用品質分析

單位：仟元

項 目	106年3月31日					金 額 計
	未 逾 期 亦		未 減 損		部 位 評 等 合	
	高	中	稍	弱		
消 金	\$ 75,010,989	\$ 176,273,352	\$ 134,005,555	\$ 56,996,131		\$ 442,286,027
企 金	264,961,659	556,578,364	31,561,179	47,734,321		900,835,523
合 計	\$ 339,972,648	\$ 732,851,716	\$ 165,566,734	\$ 104,730,452		\$ 1,343,121,550

單位：仟元

項 目	105年12月31日					金 額 計
	未 逾 期 亦		未 減 損		部 位 評 等 合	
	高	中	稍	弱		
消 金	\$ 74,995,708	\$ 176,509,719	\$ 129,253,570	\$ 60,247,928		\$ 441,006,925
企 金	307,998,227	529,212,173	32,972,393	56,812,949		926,995,742
合 計	\$ 382,993,935	\$ 705,721,892	\$ 162,225,963	\$ 117,060,877		\$ 1,368,002,667

單位：仟元

項 目	105年3月31日					金 額 計
	未 逾 期 亦		未 減 損		部 位 評 等 合	
	高	中	稍	弱		
消 金	\$ 77,207,621	\$ 166,961,626	\$ 130,778,728	\$ 55,335,699		\$ 430,283,674
企 金	286,069,052	522,444,182	26,734,682	104,733,007		939,980,923
合 計	\$ 363,276,673	\$ 689,405,808	\$ 157,513,410	\$ 160,068,706		\$ 1,370,264,597

C. 非授信類金融資產信用品質分析

單位：仟元

項目	106年3月31日										
	未逾期		亦中		未稍		減損		已提列損失金額		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	高	中	中	中	無	有	已減損金額 (B)	已減損部位總額 (C)	計已減損金額 (A)+(B)+(C)		
備供出售金融資產	\$ 76,819,753	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 150,000	\$ 77,101,030	\$ 120,000	\$ 76,981,030
債券投資	72,120,827	-	-	-	-	-	-	-	72,252,104	-	72,252,104
股權投資	3,130,968	-	-	-	-	-	-	150,000	3,280,968	120,000	3,160,968
短期	1,567,958	-	-	-	-	-	-	-	1,567,958	-	1,567,958
持有至到期日金融資產	212,711,679	-	-	-	-	-	-	-	212,711,679	-	212,711,679
債券投資	13,381,437	-	-	-	-	-	-	-	13,381,437	-	13,381,437
短期	199,330,242	-	-	-	-	-	-	-	199,330,242	-	199,330,242
其他金融資產	79,849	-	-	-	-	-	-	140,351(註)	220,200	140,351	79,849
證券	79,849	-	-	-	-	-	-	140,351(註)	220,200	140,351	79,849

註：係重分類日之成本

單位：仟元

項目	105年12月31日										
	未逾期		亦中		未稍		減損		已提列損失金額		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	高	中	中	中	無	有	已減損金額 (B)	已減損部位總額 (C)	計已減損金額 (A)+(B)+(C)		
備供出售金融資產	\$ 76,659,070	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 150,000	\$ 76,944,866	\$ 120,000	\$ 76,824,866
債券投資	72,045,422	-	-	-	-	-	-	-	72,181,218	-	72,181,218
股權投資	2,963,065	-	-	-	-	-	-	150,000	3,113,065	120,000	2,993,065
短期	1,650,583	-	-	-	-	-	-	-	1,650,583	-	1,650,583
持有至到期日金融資產	204,864,541	-	-	-	-	-	-	-	204,864,541	-	204,864,541
債券投資	14,139,268	-	-	-	-	-	-	-	14,139,268	-	14,139,268
短期	190,725,273	-	-	-	-	-	-	-	190,725,273	-	190,725,273
其他金融資產	88,555	-	-	-	-	-	-	148,846(註)	237,401	148,846	88,555
證券	88,555	-	-	-	-	-	-	148,846(註)	237,401	148,846	88,555

註：係重分類日之成本

單位：仟元

項目	105年3月31日										
	未逾期		亦中		未稍		減損		已提列損失金額		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	高	中	中	中	無	有	已減損金額 (B)	已減損部位總額 (C)	計已減損金額 (A)+(B)+(C)		
備供出售金融資產	\$ 68,977,673	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 150,000	\$ 69,264,747	\$ 120,000	\$ 69,144,747
債券投資	65,222,732	-	-	-	-	-	-	-	65,359,806	-	65,359,806
股權投資	3,018,980	-	-	-	-	-	-	150,000	3,168,980	120,000	3,048,980
短期	735,961	-	-	-	-	-	-	-	735,961	-	735,961
持有至到期日金融資產	199,281,426	-	-	-	-	-	-	-	199,281,426	-	199,281,426
債券投資	17,411,426	-	-	-	-	-	-	-	17,411,426	-	17,411,426
短期	181,870,000	-	-	-	-	-	-	-	181,870,000	-	181,870,000
其他金融資產	1,391,834	-	-	-	-	-	-	148,641(註)	2,186,705	148,641	2,038,064
證券及債券投資	1,391,834	-	-	-	-	-	-	148,641(註)	2,186,705	148,641	2,038,064

註：係重分類日之成本

(7) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

本行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

單位：仟元

項 目	106年3月31日			105年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	計 合	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	計 合
貼現及放款						
— 消 金	\$ 1,503,352	\$ 558,202	\$ 2,061,554	\$ 1,552,701	\$ 678,358	\$ 2,231,059
— 企 金	51,339	54,352	105,691	156,639	82,584	239,223

項 目	105年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	計 合
貼現及放款			
— 消 金	\$ 1,480,111	\$ 393,586	\$ 1,873,697
— 企 金	126,879	13,166	140,045

4. 流動性風險管理

(1) 流動性風險之定義

流動性風險係指銀行未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債（如因應存戶提領、授信動撥、或其他利息、費用或表外交易之現金流出等）而可能產生之損失。

(2) 流動性風險管理程序

依據本行流動性風險管理政策，明定流動性風險各項衡量指標及限額，並由各權責單位執行資金流動性之操作、監控及定期編製「到期別分析表」評估流動性風險，並提供評估報告予相關部門及陳報資產負債管理委員會，俾採用適當調整策略以支應流動性需求。所評估流動性風險之相關資訊並定期陳報董事會，以供高階管理階層瞭解本行資金流動性狀況。

本行於 106 年及 105 年 3 月 31 日流動性準備比率分別為 16.83% 及 16.78%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

(3) 非衍生性金融資產與金融負債之到期分析

本行依非衍生性金融資產及金融負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動性能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

	106年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 22,512,131	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22,512,131
存放央行及拆借金融同業	29,599,097	3,568,246	5,139,621	6,674,776	25,911,099	70,892,839
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,815,336	-	-	-	-	10,815,336
應收款項	21,766,717	650,753	340,065	160,578	138,209	23,056,322
貼現及放款	99,091,264	90,963,746	105,559,651	184,813,322	635,354,971	1,115,782,954
備供出售金融資產	-	-	-	-	30,298,519	30,298,519
持有至到期日金融資產	140,500,000	8,304,933	1,830,099	10,434,453	11,663,389	172,732,874
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,167,009	4,167,009
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	13,903,285	13,903,285
合計	324,284,545	103,487,678	112,869,436	202,083,129	721,436,981	1,464,161,769
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	280,640	165,062	793,947	1,067,582	-	2,307,231
央行及同業融資	5,000	10,000	-	-	-	15,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	349,044	-	-	-	-	349,044
附買回票券及債券負債	1,769,159	1,411,631	57,029	-	-	3,237,819
應付款項	25,599,432	982,449	1,119,064	741,389	1,357,584	29,799,918
存款及匯款	101,022,313	108,314,600	156,452,354	203,183,147	666,140,572	1,235,112,986
應付金融債券	-	-	-	2,200,000	39,300,000	41,500,000
其他到期資金流出項目	14,676	33,271	61,820	209,827	5,366,187	5,686,281
合計	129,040,264	110,917,513	158,484,214	207,401,945	712,164,343	1,318,008,279
期距缺口	\$ 195,244,281	(\$ 7,429,835)	(\$ 45,614,778)	(\$ 5,318,816)	\$ 9,272,638	\$ 146,153,490

註：本表係以全行新台幣單位分析

單位：新台幣仟元

	105年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 28,562,791	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28,562,791
存放央行及拆借金融同業	28,590,804	4,105,577	4,208,647	6,431,842	24,518,721	67,855,591
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,947,216	-	-	-	-	19,947,216
應收款項	26,827,203	442,399	413,230	153,625	101,354	27,937,811
貼現及放款	112,894,443	93,978,294	118,365,113	208,310,194	598,088,284	1,131,636,328
備供出售金融資產	399,839	-	-	-	30,203,961	30,603,800
持有至到期日金融資產	139,700,000	5,830,000	3,604,845	5,964,923	9,823,470	164,923,238
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,167,009	4,167,009
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	13,869,857	13,869,857
合計	356,922,296	104,356,270	126,591,835	220,860,584	680,772,656	1,489,503,641
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	390,565	496,895	218,254	1,282,762	-	2,388,476
央行及同業融資	20,865,000	10,000	-	-	-	20,875,000
附買回票券及債券負債	1,303,656	1,300,946	350,379	-	-	2,954,981
應付帳項	45,670,601	1,085,140	473,936	1,312,601	1,269,324	49,811,602
存款及匯款	106,798,518	128,591,766	132,141,902	201,945,122	674,037,801	1,243,515,109
應付金融債券	-	-	-	-	31,300,000	31,300,000
其他到期資金流出項目	35,453	77,707	17,528	230,262	5,431,745	5,792,695
合計	175,063,793	131,562,454	133,201,999	204,770,747	712,038,870	1,356,637,863
期距缺口	\$ 181,858,503	(\$ 27,206,184)	(\$ 6,610,164)	\$ 16,089,837	(\$ 31,266,214)	\$ 132,865,778

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	105年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 16,921,233	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,921,233
存放央行及拆借金融同業	36,919,393	3,633,415	4,491,380	8,566,570	19,024,407	72,635,165
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,980,356	-	-	-	-	29,980,356
應收款項	20,099,666	483,249	293,818	179,187	13,084	21,069,004
貼現及放款	99,742,842	122,432,061	83,157,869	143,089,531	678,910,785	1,127,333,088
備供出售金融資產	-	-	250,863	355,132	27,759,225	28,365,220
持有至到期日金融資產	135,249,993	5,300,000	2,540,209	3,620,158	13,059,399	159,769,759
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	800,000	-	800,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,167,009	4,167,009
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	13,336,856	13,336,856
合計	338,913,483	131,848,725	90,734,139	156,610,578	756,270,765	1,474,377,690
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	338,545	162,722	1,110,924	1,284,579	-	2,896,770
央行及同業融資	13,955,000	10,000	-	-	-	13,965,000
附買回票券及債券負債	2,614,008	1,789,760	20,170	-	-	4,423,938
應付帳項	31,415,594	1,053,730	1,250,703	619,784	632,020	34,971,831
存款及匯款	137,949,084	113,429,235	140,600,473	268,172,301	547,176,605	1,207,327,698
應付金融債券	-	-	5,000,000	-	25,000,000	30,000,000
其他到期資金流出項目	27,391	59,273	54,725	206,264	5,240,195	5,577,848
合計	186,299,622	116,504,720	148,036,995	270,282,928	578,038,820	1,299,163,085
期距缺口	\$ 152,613,861	(\$ 15,344,005)	(\$ 57,302,856)	(\$ 113,672,350)	\$ 178,231,945	\$ 175,214,605

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	106年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 250,060	\$ 37,500	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 287,560
存放央行及拆借金融同業	1,286,210	1,083,915	866,045	616,284	3,807	3,856,261
透過損益按公允價值衡量之金融資產	264,556	-	-	-	-	264,556
應收款項	417,690	124,264	78,611	2,741	13,214	636,520
貼現及放款	682,145	700,874	514,751	338,326	3,986,907	6,223,003
備供出售金融資產	10,003	-	-	14,182	456,928	481,113
持有至到期日金融資產	4,998	-	5,001	18,023	8,003	36,025
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,628	2,628
其他到期資金流入項目	5,000	-	44,500	-	34,312	83,812
合計	2,920,662	1,946,553	1,508,908	989,536	4,505,799	11,871,478
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	678,194	180,899	1,186	2,313	220	862,812
央行及同業融資	1,935,729	255,000	40,000	-	-	2,230,729
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	109,894	285,441	395,335
應付帳項	771,103	23,698	1,881	1,533	4,198	802,433
存款及匯款	2,035,077	1,735,807	1,007,687	1,280,300	3,303,744	9,362,615
其他到期資金流出項目	36,105	407	181	559	61,637	98,889
合計	5,456,208	2,195,811	1,050,935	1,394,619	3,655,240	13,752,813
期距缺口	(\$ 2,535,546)	(\$ 249,258)	\$ 457,973	(\$ 405,083)	\$ 850,559	(\$ 1,881,335)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	105年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 402,769	\$ 37,800	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 440,569
存放央行及拆借金融同業	1,155,329	793,328	380,862	1,160,917	4,617	3,495,053
透過損益按公允價值衡量之金融資產	254,130	-	-	-	-	254,130
應收款項	577,954	155,087	80,083	3,868	11,541	828,533
貼現及放款	547,484	821,746	674,675	238,193	3,885,297	6,167,395
備供出售金融資產	-	-	10,005	-	399,931	409,936
持有至到期日金融資產	-	10,017	7,992	23,037	2	41,048
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,748	2,748
其他到期資金流入項目	5,000	-	10,500	15,000	5,615	36,115
合計	2,942,666	1,817,978	1,164,117	1,441,015	4,309,251	11,675,527
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	601,435	343,431	611	1,215	20,044	966,736
央行及同業融資	1,476,245	708,000	10,000	-	(20,000)	2,174,245
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	108,754	282,515	391,269
應付款項	565,008	25,623	2,474	1,263	3,902	598,270
存款及匯款	2,137,691	1,667,612	927,629	1,120,633	2,976,677	8,830,242
其他到期資金流出項目	44,095	287	148	548	59,609	104,687
合計	4,824,474	2,744,953	940,862	1,232,413	3,322,747	13,065,449
期距缺口	(\$ 1,881,808)	(\$ 926,975)	\$ 223,255	\$ 208,602	\$ 987,004	(\$ 1,389,922)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	105年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 173,545	\$ 66,003	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 239,548
存放央行及拆借金融同業	799,716	446,258	235,816	120,869	414,374	2,017,033
透過損益按公允價值衡量之金融資產	193,795	-	-	-	-	193,795
應收款項	575,846	95,003	112,376	1,734	934	785,893
貼現及放款	634,025	774,467	586,390	452,993	3,879,482	6,327,357
備供出售金融資產	4,993	4,981	-	-	175,341	185,315
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	14,090	45,145
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	31,055	45,145
其他到期資金流入項目	-	-	36,500	15,000	20,239	71,739
合計	2,381,920	1,386,712	971,082	604,686	4,524,672	9,869,072
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	887,919	6,594	720	1,280	16,044	912,557
央行及同業融資	2,122,150	401,000	30,000	-	410,000	2,963,150
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	147,724	379,575	527,299
應付款項	683,301	14,704	2,118	1,001	6,011	707,135
存款及匯款	2,106,913	1,232,775	855,255	1,215,332	2,475,500	7,885,775
其他到期資金流出項目	39,849	357	169	1,055	22,809	64,239
合計	5,840,132	1,655,430	888,262	1,366,392	3,309,939	13,060,155
期距缺口	(\$ 3,458,212)	(\$ 268,718)	\$ 82,820	(\$ 761,706)	\$ 1,214,738	(\$ 3,191,078)

註：本表係以全行美金部位分析

(4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

本行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	106年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 108,794,433	\$ 174,969,556	\$ 42,369,043	\$ 29,717,751	\$ 928,735	\$ 356,779,518
流入	108,200,016	174,522,332	42,702,846	29,682,935	928,320	356,036,449
利率衍生性工具						
流出	5,489,010	7,505,219	7,917,818	11,265,032	4,898,579	37,075,658
流入	5,567,303	7,393,721	7,641,590	11,670,467	4,926,675	37,199,756
流出合計	\$ 114,283,443	\$ 182,474,775	\$ 50,286,861	\$ 40,982,783	\$ 5,827,314	\$ 393,855,176
流入合計	\$ 113,767,319	\$ 181,916,053	\$ 50,344,436	\$ 41,353,402	\$ 5,854,995	\$ 393,236,205

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	105年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 130,155,626	\$ 207,646,380	\$ 37,567,952	\$ 35,437,810	\$ -	\$ 410,807,768
流入	130,759,071	207,995,125	37,745,214	35,451,238	-	411,950,648
利率衍生性工具						
流出	7,245,265	9,092,079	13,476,017	15,267,339	8,628,394	53,709,094
流入	7,149,057	9,104,620	13,225,061	15,381,674	8,762,649	53,623,061
流出合計	\$ 137,400,891	\$ 216,738,459	\$ 51,043,969	\$ 50,705,149	\$ 8,628,394	\$ 464,516,862
流入合計	\$ 137,908,128	\$ 217,099,745	\$ 50,970,275	\$ 50,832,912	\$ 8,762,649	\$ 465,573,709

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	105年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 123,885,441	\$ 193,156,694	\$ 76,382,470	\$ 53,621,482	\$ 16,088	\$ 447,062,175
流入	123,537,226	192,357,883	75,594,643	53,334,487	16,030	444,840,269
利率衍生性工具						
流出	8,719,690	8,745,343	4,750,139	22,044,533	16,554,274	60,813,979
流入	8,646,714	8,476,359	4,711,135	21,888,484	16,665,446	60,388,138
流出合計	\$ 132,605,131	\$ 201,902,037	\$ 81,132,609	\$ 75,666,015	\$ 16,570,362	\$ 507,876,154
流入合計	\$ 132,183,940	\$ 200,834,242	\$ 80,305,778	\$ 75,222,971	\$ 16,681,476	\$ 505,228,407

(5) 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至不可撤銷之授信承諾到期日、保證或信用狀到期日之剩餘期間，列示本行表外項目之到期金額。

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	106年3月31日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 65,561,892	\$ 1,975,642	\$ 2,057,840	\$ 3,791,454	\$ 12,503,014	\$ 85,889,842
信用卡授信承諾	-	22	329	6,193	352,775	359,319
信用狀款額	24,068,257	85,682	15,961	-	-	24,169,900
保證款項	43,587,708	55,737	124,185	904,889	640,419	45,312,938
	\$ 133,217,857	\$ 2,117,083	\$ 2,198,315	\$ 4,702,536	\$ 13,496,208	\$ 155,731,999

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	105年12月31日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 69,486,885	\$ 3,475,014	\$ 4,165,725	\$ 4,742,034	\$ 11,967,029	\$ 93,836,687
信用卡授信承諾	-	1,679	370	2,770	366,899	371,718
信用狀款額	22,937,841	97,675	17,544	-	-	23,053,060
保證款項	43,349,844	270,698	58,954	680,756	266,618	44,626,870
	\$ 135,774,570	\$ 3,845,066	\$ 4,242,593	\$ 5,425,560	\$ 12,600,546	\$ 161,888,335

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	105年3月31日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 94,053,680	\$ 2,911,017	\$ 2,427,673	\$ 5,465,435	\$ 10,939,005	\$ 115,796,810
信用卡授信承諾	-	1,382	4,914	7,429	272,142	285,867
信用狀款額	21,569,734	36,695	18,763	-	-	21,625,192
保證款項	33,470,224	28,880	19,884	1,085,630	371,110	34,975,728
	\$ 149,093,638	\$ 2,977,974	\$ 2,471,234	\$ 6,558,494	\$ 11,582,257	\$ 172,683,597

註：資料範圍為全行(含海外單位)；各期間之計算係以額度到期日至資料基準日之天數為準。

三五、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

業務別	106年3月31日						105年3月31日								
	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)
企業擔保	1,947,445	439,155,259	0.44%	4,754,992	244.17%	1,513,761	398,040,190	0.38%	3,656,034	241.52%	1,513,761	398,040,190	0.38%	3,656,034	241.52%
金融無擔保	561,476	473,297,796	0.12%	5,142,699	915.92%	526,740	550,293,048	0.10%	5,536,263	1,051.04%	526,740	550,293,048	0.10%	5,536,263	1,051.04%
住宅抵押貸款(註4)	1,011,052	278,183,966	0.36%	4,228,034	418.18%	667,367	279,968,485	0.24%	4,199,527	629.27%	667,367	279,968,485	0.24%	4,199,527	629.27%
現金卡(註8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小額純信用貸款(註5)	9,189	1,844,102	0.50%	20,917	227.63%	1,612	1,742,935	0.09%	14,745	914.70%	1,612	1,742,935	0.09%	14,745	914.70%
其他擔保(註6)	591,247	164,655,228	0.36%	1,674,403	283.20%	364,221	149,996,717	0.24%	2,249,951	617.74%	364,221	149,996,717	0.24%	2,249,951	617.74%
無擔保	554	1,462,391	0.04%	15,350	2,770.76%	2,151	1,692,757	0.13%	11,224	521.80%	2,151	1,692,757	0.13%	11,224	521.80%
放款業務合計	4,120,963	1,358,598,742	0.30%	15,836,395	384.29%	3,075,852	1,381,734,132	0.22%	15,667,744	509.38%	3,075,852	1,381,734,132	0.22%	15,667,744	509.38%

業務別	106年3月31日						105年3月31日								
	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)
信用卡業務	6,492	1,713,904	0.38%	21,495	331.10%	4,347	1,591,214	0.27%	19,186	441.36%	4,347	1,591,214	0.27%	19,186	441.36%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	6,412,648	-	64,126	-	-	6,843,332	-	15,702	-	-	6,843,332	-	15,702	-

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。

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 3 個月內，列報逾期放款。

註 8：本行未辦理現金卡發行業務。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	106年3月31日			105年3月31日		
	免放	列報逾期餘額	免列報逾期餘額	免放	列報逾期餘額	免列報逾期餘額
業務別						
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	45	1,978	75	2,682		
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	255	14,653	367	11,061		
合計	300	16,631	442	13,743		

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。

(二) 信用風險集中情形

授信風險集中情形

年 度	106年3月31日			105年3月31日			
	排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
	1	A 企業集團鋼鐵冶煉業	30,687,371	21.98%	B 股份有限公司鐵路運輸業	33,610,623	25.25%
	2	B 股份有限公司鐵路運輸業	28,555,821	20.46%	A 企業集團投資顧問業	26,748,632	20.09%
	3	C 企業集團航空運輸業	21,008,018	15.05%	C 企業集團航空運輸業	22,766,975	17.10%
	4	D 企業集團建築工程業	15,682,013	11.23%	E 企業集團未分類其他金融中介業	13,044,003	9.80%
	5	E 企業集團水泥製造業	13,144,028	9.42%	D 企業集團建築工程業	11,809,092	8.87%
	6	F 企業集團鋼鐵鑄造業	7,291,740	5.22%	H 企業集團未分類其他金融中介業	7,712,200	5.79%
	7	G 企業集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	7,240,839	5.19%	F 企業集團鋼鐵鑄造業	7,659,862	5.75%
	8	H 企業集團未分類其他金融中介業	7,050,140	5.05%	I 企業集團不動產開發業	6,672,000	5.01%
	9	I 企業集團不動產開發業	7,009,000	5.02%	G 企業集團液晶面板及其組件製造業	5,953,003	4.47%
	10	J 企業集團積體電路製造業	5,603,043	4.01%	K 企業集團鋼鐵冶煉業	5,740,470	4.31%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，請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者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱【如 A 公司（集團）液晶面板及其組件製造業】。

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。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

106 年 3 月 31 日

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	1,247,055,615	48,719,898	18,155,475	97,924,525	1,411,855,513
利率敏感性負債	299,391,932	802,509,977	106,493,299	39,035,304	1,247,430,512
利率敏感性缺口	947,663,683	(753,790,079)	(88,337,824)	58,889,221	164,425,001
淨 值					116,758,441
利率敏感性資產與負債比率%					113.18%
利率敏感性缺口與淨值比率%					140.82%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

105 年 3 月 31 日

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	1,276,834,207	44,282,242	19,488,552	87,485,104	1,428,090,105
利率敏感性負債	327,475,476	760,796,610	106,149,255	25,082,599	1,219,503,940
利率敏感性缺口	949,358,731	(716,514,368)	(86,660,703)	62,402,505	208,586,165
淨 值					114,168,732
利率敏感性資產與負債比率%					117.10%
利率敏感性缺口與淨值比率%					182.70%

註：1.本表係指全行新台幣部分之金額，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）

106年3月31日

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	11,951,132	1,708,288	640,959	277,178	14,577,557
利率敏感性負債	14,298,101	795,978	911,084	20,661	16,025,824
利率敏感性缺口	(2,346,969)	912,310	(270,125)	256,517	(1,448,267)
淨 值					415,002
利率敏感性資產與負債比率%					90.96%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(348.98%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

105年3月31日

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	8,393,360	1,164,303	156,885	91,536	9,806,084
利率敏感性負債	11,266,672	546,791	741,688	139	12,555,290
利率敏感性缺口	(2,873,312)	617,512	(584,803)	91,397	(2,749,206)
淨 值					277,843
利率敏感性資產與負債比率%					78.10%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(989.48%)

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）

(四) 獲利能力

單位：%

項 目		106年3月31日	105年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.17%	0.21%
	稅 後	0.14%	0.18%
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.49%	3.02%
	稅 後	2.07%	2.58%
純 益	率	38.47%	44.39%

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

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

106年3月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	1,643,840,546	143,836,428	206,068,442	193,970,844	133,566,887	223,201,434	743,196,511
主要到期資金流出	2,153,326,986	102,794,450	131,275,678	320,661,964	289,109,952	443,006,036	866,478,906
期距缺口	(509,486,440)	41,041,978	74,792,764	(126,691,120)	(155,543,065)	(219,804,602)	(123,282,395)

新台幣到期日期限結構分析表

105年3月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	1,689,715,404	184,666,078	184,576,463	244,552,525	109,089,502	182,327,301	784,503,535
主要到期資金流出	2,265,968,019	118,110,671	164,268,354	322,448,637	297,832,561	505,680,739	857,627,057
期距缺口	(576,252,615)	66,555,407	20,308,109	(77,896,112)	(188,743,059)	(323,353,438)	(73,123,522)

註：本表係指全行新台幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

106年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	22,236,595	8,472,538	4,760,113	2,558,092	1,717,797	4,728,055
主要到期資金流出	27,104,234	9,959,424	4,248,077	3,041,052	4,077,700	5,777,981
期距缺口	(4,867,639)	(1,486,886)	512,036	(482,960)	(2,359,903)	(1,049,926)

美金到期日期限結構分析表

105年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	19,064,889	5,916,812	3,710,687	2,666,960	1,939,528	4,830,902
主要到期資金流出	24,049,747	8,241,261	3,876,834	2,637,078	4,181,111	5,113,463
期距缺口	(4,984,858)	(2,324,449)	(166,147)	29,882	(2,241,583)	(282,561)

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本行得兼營信託業務，茲將 106 年及 105 年 3 月 31 日之信託業務內容及金額列示如下：

	106年3月31日	105年3月31日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 23,483,389	\$ 24,462,433
特定金錢信託投資國外有價 證券	75,782,924	78,109,974
保險金信託	1,046	1,042
安養撫育信託	318,565	312,215
生前契約臍帶血信託	8,989,951	8,076,229
金錢債權擔保物權信託	73,800	79,200
有價證券信託	3,453,339	786,042
不動產信託	14,797,416	12,203,564
保管有價證券	120,501,571	130,406,322
其他金錢信託	2,210,661	1,429,828
	<u>\$ 249,612,662</u>	<u>\$ 255,866,849</u>

三六、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本行之關係</u>
董事、監察人及經理人	係本行及關係企業之董事、監察人及經理人
台新金融控股股份有限公司	係本行之法人董事
台新國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台新銀行)	係本行法人董事之子公司
中國輸出入銀行	係本行之法人董事擔任理事之公司
臺灣土地銀行股份有限公司(以下 簡稱臺灣土銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣企銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
臺灣金融控股股份有限公司(以下 簡稱臺灣金控)	係本行之法人董事擔任董事之公司
王冠百貨企業股份有限公司(以下 簡稱王冠百貨)	係本行經理人之配偶擔任董事之公司
雅特思創意設計股份有限公司 (以下簡稱雅特思創意設計)	係本行經理人之配偶擔任監察人之公司
元富證券股份有限公司(以下簡 稱元富證券)	係本行擔任法人董事之公司
其他	依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」 之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	期 末 餘 額	佔 放 款 %
106年3月31日	\$ 1,129,699	0.08
105年12月31日	1,221,091	0.09
105年3月31日	1,196,332	0.09

106年及105年1月1日至3月31日之利率區間為0.00%-4.30%及0.00%-3.73%；利息收入分別為4,087仟元及4,773仟元。

106年3月31日						
期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件	
		正 常 放 款	逾 期 放 款		有	無 不 同
<u>消費性放款</u> 共 29 戶	\$ 11,810	\$ 12,983	\$ 11,810	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u> 共 195 戶	1,069,065	1,102,177	1,069,065	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u> 王冠百貨	34,550	35,150	34,550	-	不 動 產	無
雅特思創意設計	5,500	5,500	5,500	-	信 用 及 信 保 基 金 保 證	無
其他一個人戶共 9 戶 (註)	8,774	10,962	8,774	-	外 幣 或 綜 存	無
105年12月31日						
期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件	
		正 常 放 款	逾 期 放 款		有	無 不 同
<u>消費性放款</u> 共 30 戶	\$ 13,075	\$ 13,875	\$ 13,075	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u> 共 198 戶	1,162,260	1,202,477	1,162,260	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u> 王冠百貨	35,150	74,300	35,150	-	不 動 產	無
其他一個人戶共 11 戶 (註)	10,606	10,683	10,606	-	外 幣 或 綜 存	無
105年3月31日						
期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件	
		正 常 放 款	逾 期 放 款		有	無 不 同
<u>消費性放款</u> 共 29 戶	\$ 12,317	\$ 13,102	\$ 12,317	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u> 共 203 戶	1,141,796	1,181,774	1,141,796	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u> 王冠百貨	36,950	37,550	36,950	-	不 動 產	無
其他一個人戶共 11 戶 (註)	5,268	6,321	5,268	-	綜 存	無

註：其他一個人戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故擬彙總揭露。

本行對上開經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額分別在8,000仟元及800仟元以下者，106年3月31日暨105年12月31日及3月31日分別按年利率1.26%、1.26%及1.33%計算，其餘關係人之交易與一般放款戶條件相同。

2. 保證款項

106年3月31日						
關係人名稱	期末餘額	最高餘額	保證責任準備		費率區間%	擔保品內容
			餘額	額		
臺灣金控	\$5,360,000	\$5,360,000	\$	-	0.25%	無

105年12月31日						
關係人名稱	期末餘額	最高餘額	保證責任準備		費率區間%	擔保品內容
			餘額	額		
臺灣金控	\$5,360,000	\$5,360,000	\$	-	0.25%	無

3. 存款

	期末餘額	佔存款%
106年3月31日	\$3,877,779	0.24
105年12月31日	4,002,457	0.25
105年3月31日	3,675,258	0.24

106年及105年1月1日至3月31日之利率區間皆為0.00%-13.00%；利息支出分別為12,950仟元及14,904仟元。

本行對上開關係人之經理人行員儲蓄存款金額在480仟元以下，係以年利率13%計算，超過部分則按活期儲蓄存款利率計算，其餘關係人之交易條件與一般存款戶相同。

4. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

106年3月31日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	
臺灣土銀	OBU	美金	\$ 100,000	1.18~1.58	\$	224
	昆山分行	美金	2,000	1.20		-
	香港分行	美金	50,000	0.80~1.62		270
臺灣企銀	OBU	美金	20,000	0.70~1.35		15
	香港分行	美金	30,000	0.71~1.50		52

105年12月31日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	
臺灣土銀	OBU	美金	\$ 55,000	0.44~1.28	\$	528
	香港分行	美金	80,000	0.34~1.62		528
臺灣企銀	香港分行	美金	16,000	0.33~1.30		137

105年3月31日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	
臺灣土銀	OBU	美金	\$ 15,000	0.44~0.83	\$	129
	香港分行	美金	30,000	0.34~0.86		89
臺灣企銀	OBU	美金	10,000	0.37~0.88		60

同業拆放

單位：各幣別仟元

106年3月31日							
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用		
臺灣土銀	倫敦分行	美金	\$ 40,000	0.95~1.64	\$ 170		
臺灣企銀	新加坡分行	美金	10,000	0.99~1.02	26		

105年12月31日							
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用		
臺灣土銀	新加坡分行	美金	\$ 10,000	0.50~1.21	\$ 165		
	紐約分行	美金	10,000	0.32~1.75	52		
	倫敦分行	美金	75,000	0.41~1.40	351		
	香港分行	美金	4,000	0.35~1.62	3		
臺灣企銀	OBU	加幣	2,800	0.18~0.75	2		
	洛杉磯分行	美金	20,000	0.46~1.60	148		

105年3月31日							
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用		
臺灣土銀	OBU	澳幣	\$ 7,000	1.90~2.40	\$ 53		
		美金	10,000	0.34~0.50	10		
	倫敦分行	美金	45,000	0.41~0.80	92		
臺灣企銀	OBU	港幣	70,000	0.25	5		

5. 存放同業及同業存款

存放同業

單位：仟元

關係人名稱	單位	幣別	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 152	\$ 3	\$ 4
臺灣企銀	DBU	新台幣	956	722	279

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	\$ 524	\$ 613	\$ 2,336
台新銀行	紐約分行	美金	49	47	45
臺灣土銀	DBU	新台幣	277	277	277

(三) 主要管理階層薪酬

106年及105年1月1日至3月31日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 10,966	\$ 12,258
退職後福利	9,584	519
	<u>\$ 20,550</u>	<u>\$ 12,777</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

(四) 其他

本行於106年3月17日與元富證券簽訂250仟元之次順位金融債輔導銷售顧問合約。

三七、質抵押之資產

106年3月31日暨105年12月31日及3月31日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產內容	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
備供出售金融資產	\$ 5,935,600	\$ 5,921,200	\$ 6,070,500
持有至到期日金融資產	36,790,483	36,819,687	36,782,450
原始到期日超過3個月	5,513,750	5,780,000	8,450,700
以上定期存款			
存出保證金	1,152,505	284,790	236,608

三八、重大承諾事項及或有事項

(一) 除附註七衍生性金融商品項下所述者外，本行尚有下列重大承諾及或有負債：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
信託負債	\$ 249,612,662	\$ 249,230,627	\$ 255,866,849
約定融資額度(不含信用卡)	85,889,842	93,836,687	115,796,810
信用卡授信承諾	359,319	371,718	285,867
信用狀款項	24,169,900	23,053,060	21,625,192
保證款項	45,312,938	44,626,870	34,975,728
應付保管有價證券	12,551,349	12,828,805	10,312,642
受託代放款	513,778	512,886	292,203

(二) 本行與台灣東電化股份有限公司間損害賠償事件，訴訟標的金額45,794仟元，106年4月19日台灣高等法院二審判決本行部分勝訴部分敗訴需賠償11,448仟元。

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項目	說明
1	被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊。	無
2	資金貸與他人。	無
3	為他人背書保證。	無
4	期末持有有價證券情形。	無
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	無
6	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
7	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
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	無
9	從事衍生性商品交易。	無
10	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
11	子公司出售不良債權交易。	無
12	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

(三) 大陸投資資訊：附表一。

四十、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，係依業務性質區分。

(一) 部門損益與營運結果

	106年1月1日至3月31日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行	其他	全行	行
利息淨收益	\$ 3,264,786	\$ 1,116,793	\$ 251,217	\$ -	\$ 830,424	\$ 43	\$ 5,463,263	
手續費淨收益	320,096	45,113	(10,529)	923,942	86,061	-	1,364,683	
淨金融工具損益	-	-	562,744	-	13,640	-	576,384	
其他收益	1,952	-	(13)	51	614	44,499	47,103	
淨收益	3,586,834	1,161,906	803,419	923,993	930,739	44,542	7,451,433	
呆帳費用及保證責任準備提存	(127,570)	-	-	-	(305,008)	-	(432,578)	
營業費用	-	-	-	-	-	-	(3,569,965)	
稅前淨利	\$ 3,459,264	\$ 1,161,906	\$ 803,419	\$ 923,993	\$ 625,731	\$ 44,542	\$ 3,448,890	

	105年1月1日至3月31日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行	其他	全行	行
利息淨收益	\$ 3,334,808	\$ 846,862	\$ 311,923	\$ -	\$ 868,683	(\$ 27)	\$ 5,362,249	
手續費淨收益	377,371	49,876	(12,488)	608,979	75,338	-	1,099,076	
淨金融工具損益	-	-	1,101,437	-	16,088	-	1,117,525	
其他收益	1,072	-	(57)	-	20,021	45,910	66,946	
淨收益	3,713,251	896,738	1,400,815	608,979	980,130	45,883	7,645,796	
呆帳迴轉利益及保證責任準備提存	68,280	-	-	-	(15,983)	-	52,297	
營業費用	-	-	-	-	-	-	(3,730,427)	
稅前淨利	\$ 3,781,531	\$ 896,738	\$ 1,400,815	\$ 608,979	\$ 964,147	\$ 45,883	\$ 3,967,666	

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。106年及105年1月1日至3月31日並無任何部門間銷售。

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門資產及負債

	106年3月31日							
	放款	存款	金融商品及投資	海外分行	其他	調節及沖銷	全行	行
資產	\$ 1,235,813,672	\$ -	\$ 640,132,273	\$ 186,993,787	\$ 73,790,526	(\$ 158,101,422)	\$ 1,978,628,836	
負債	\$ 1,282,864	\$ 1,567,707,524	\$ 244,998,084	\$ 170,629,504	\$ 12,017,223	(\$ 158,101,422)	\$ 1,839,033,777	

	105年12月31日							
	放款	存款	金融商品及投資	海外分行	其他	調節及沖銷	全行	行
資產	\$ 1,254,886,726	\$ -	\$ 646,986,528	\$ 198,250,477	\$ 78,111,080	(\$ 173,083,307)	\$ 2,005,151,504	
負債	\$ 1,857,380	\$ 1,575,105,439	\$ 234,915,136	\$ 181,449,462	\$ 47,383,869	(\$ 173,083,307)	\$ 1,867,627,979	

	105年3月31日							
	放款	存款	金融商品及投資	海外分行	其他	調節及沖銷	全行	行
資產	\$ 1,255,457,201	\$ -	\$ 533,784,607	\$ 184,271,533	\$ 64,562,329	(\$ 89,986,294)	\$ 1,948,089,376	
負債	\$ 1,137,147	\$ 1,510,397,635	\$ 189,101,131	\$ 168,229,228	\$ 36,080,052	(\$ 89,986,294)	\$ 1,814,958,899	

附表一 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

1. 本行之大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入、持股比例、投資損益、投資帳面價值及匯回投資損益情形：

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 初 自 本 公 司 積 累 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 期 末 自 本 公 司 積 累 投 資 金 額	本 期 末 被 投 資 公 司 損 益 總 額 (註2)	本 行 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例 (%)	本 期 認 列 損 益 總 額	期 末 帳 面 投 資 價 值	截 至 本 期 末 已 匯 回 本 國 之 投 資 收 益	註	
					匯 出	匯 回								
彰化商業銀行股份有限 公司崑山分行	銀行業務	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	註1(3)	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	\$ -	\$ -	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	\$ -	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	
彰化商業銀行股份有限 公司東莞分行	銀行業務	4,924,781 (USD 162,641)	註1(3)	4,924,781 (USD 162,641)	-	-	4,924,781 (USD 162,641)	-	-	-	-	-	-	
彰化商業銀行股份有限 公司福州分行	銀行業務	2,550,956 (USD 81,743)	註1(3)	2,550,956 (USD 81,743)	-	-	2,550,956 (USD 81,743)	-	-	-	-	-	-	

2. 赴大陸地區投資限額：

本 期 末 自 本 公 司 積 累 投 資 金 額	\$ 12,094,030 (USD 399,558)	本 期 末 自 本 公 司 積 累 投 資 金 額 依 經 濟 部 投 資 審 查 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註3)	\$ 20,939,259
---	--------------------------------	---	---------------

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。
- (3) 其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1) 若屬準備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C. 其他。

註3：依金管會發布「銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則」規定，台灣地區銀行或第三地區銀行赴大陸地區設立分行、子銀行或參股投資，及台灣地區銀行持有已發行有表決權股份總數或實收資本總額超過50%之子公司赴大陸地區投資，其累積指撥之營業資金及投資總額合計數，以不超過本行最近期財務報表淨值之15%為限。