

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3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、會計師查核報告	3		-
四、資產負債表	4		-
五、綜合損益表	5		-
六、權益變動表	6		-
七、現金流量表	7~9		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	10~11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~23		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	23		五
(六) 重要會計項目之說明	23~78		六~三四
(七) 關係人交易	85~90		三六
(八) 質抵押之資產	90		三七
(九) 重大承諾事項及或有事項	91		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	79~85		三五
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	91		三九
2. 轉投資事業相關資訊	92		三九
3. 大陸投資資訊	92、94		三九
(十四) 部門資訊	92~93		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 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表、民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之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之整體表示查核意見。

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

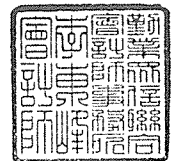
會計師 龔 則 立

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 11 月 14 日

彰化商業銀行股份有限公司
資產負債表

民國 106 年 9 月 30 日暨民國 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼 資	106年9月30日 (經核閱)			105年12月31日 (經查核)			105年9月30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)	\$ 55,396,232	3	45,199,330	2	\$ 32,140,659	2		
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、六及三六)	171,919,823	8	194,825,223	10	205,612,781	11		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及七)	15,983,614	1	34,699,024	2	42,531,153	2		
12300	避險之衍生金融資產—淨額 (附註四及十二)	250,631	-	86,265	-	235,086	-		
13000	應收款項—淨額 (附註四、八及九)	25,190,143	1	20,280,261	1	19,453,778	1		
13200	本期所得稅資產 (附註四及三十)	19,955	-	56,689	-	50,623	-		
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、五、九、三五及三六)	1,355,396,832	67	1,367,259,890	68	1,298,880,749	67		
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註四、十及三七)	81,357,284	4	76,824,866	4	75,335,291	4		
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註四、五、十一及三七)	243,006,468	12	204,864,541	10	204,426,448	10		
	其他金融資產—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)	70,197	-	88,555	-	892,316	-		
15597	其他什項金融資產 (附註四、十五及三七)	34,128,270	2	18,842,264	1	18,907,123	1		
15500	其他金融資產合計	38,365,476	2	23,097,828	1	23,966,448	1		
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十六)	20,679,281	1	20,801,823	1	20,802,934	1		
18700	投資性不動產投資—淨額 (附註四及十七)	13,749,049	1	13,753,981	1	13,755,321	1		
19000	無形資產—淨額 (附註四及十八)	416,721	-	423,465	-	432,663	-		
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三十)	2,606,581	-	2,447,734	-	2,261,993	-		
19500	其他資產—淨額 (附註十九、三二及三七)	735,312	-	530,584	-	599,810	-		
10000	資 產 總 計	\$ 2,025,064,101	100	\$ 2,005,151,504	100	\$ 1,940,485,737	100		
代 碼 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)	\$ 115,213,945	6	\$ 139,162,582	7	\$ 134,922,580	7		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及七)	14,488,947	1	18,093,146	1	23,003,159	1		
22500	附買回票券及債券負債 (附註四)	3,046,951	-	2,954,981	-	3,343,285	-		
23000	應付款項 (附註四、二一及二八)	23,444,378	2	33,834,971	2	29,086,403	2		
23200	本期所得稅負債 (附註四及三十)	570,665	-	550,984	-	370,822	-		
23500	存款及匯款 (附註四、二二及三六)	1,660,624,776	82	1,624,429,817	81	1,565,172,801	81		
24000	應付金融債券 (附註四及二三)	41,745,036	2	31,375,226	2	31,524,608	2		
25500	其他金融負債 (附註四及二四)	3,278,193	-	2,718,964	-	2,362,139	-		
25600	負債準備 (附註四、五及二六)	4,337,796	-	4,524,224	-	4,271,183	-		
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三十)	6,814,540	-	6,672,201	-	6,615,449	-		
29500	其他負債 (附註四、二五及三二)	3,446,000	-	3,310,883	-	3,883,064	-		
20000	負債總計	1,882,011,227	93	1,867,627,979	93	1,804,555,493	93		
	權益 (附註四、二八及三十)								
	股 本								
31101	普通股股本	94,130,007	5	89,647,626	5	89,647,626	5		
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	27,410,736	1	23,784,945	1	23,784,945	1		
32003	特別盈餘公積	12,080,950	1	12,020,521	1	12,020,521	1		
32011	累積盈餘	9,390,956	-	11,970,239	-	9,402,069	-		
	其他權益								
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(894,167)	-	(8,125)	-	(181,924)	-		
32523	備供出售金融資產未實現評價損益	934,392	-	108,319	-	1,257,007	-		
30000	權益總計	143,052,874	7	137,523,525	7	135,930,244	7		
	負債及權益總計	\$ 2,025,064,101	100	\$ 2,005,151,504	100	\$ 1,940,485,737	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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經相關本行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7月1日至9月30日			105年7月1日至9月30日			106年1月1日至9月30日			105年1月1日至9月30日		
	金 額	%		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
41000	\$ 8,838,368	113		\$ 7,982,722	101		\$25,621,856	111		\$24,398,786	105	
51000	(3,052,406)	(39)		(2,568,251)	(33)		(8,752,549)	(38)		(8,217,606)	(35)	
49010	5,785,957	74		5,413,971	68		16,869,307	73		16,181,180	70	
利息以外淨收益												
49100	手續費淨收益(附註四及二九)	1,207,919	15	1,411,421	18		3,688,282	16		4,114,458	18	
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)	414,628	5	475,023	6		1,647,700	7		1,713,191	7	
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註四及二九)	171,472	2	201,483	3		340,173	2		333,796	1	
49600	兌換損益(附註四及三四)	121,348	2	41,248	-		9,137	-		(41,549)	-	
49800	其他利息以外淨損益(附註十二)	158,698	2	364,766	5		434,369	2		906,218	4	
49020	利息以外淨收益合計	2,074,065	26	2,493,941	32		6,119,661	27		7,026,114	30	
4xxxx	淨 收 益	7,860,022	100	7,907,912	100		22,988,968	100		23,207,294	100	
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註四及九)	528,697	6	(382,484)	(5)		117,349	-		(855,902)	(4)	
營業費用												
58500	員工福利費用(附註四及二九)	(3,050,821)	(39)	(2,536,259)	(32)		(8,121,527)	(35)		(7,613,577)	(33)	
59000	折舊及攤銷費用(附註四及二九)	(182,062)	(2)	(180,558)	(2)		(536,303)	(2)		(538,777)	(2)	
59500	其他業務及管理費用	(1,111,569)	(14)	(1,063,105)	(14)		(3,302,681)	(15)		(3,272,623)	(14)	
58400	營業費用合計	(4,344,452)	(55)	(3,779,922)	(48)		(11,960,511)	(52)		(11,424,977)	(49)	
61001	稅前淨利	4,044,267	51	3,745,506	47		11,145,806	48		10,926,415	47	
61003	所得稅費用(附註四及三十)	(645,752)	(8)	(499,777)	(6)		(1,791,286)	(8)		(1,610,719)	(7)	
64000	本期淨利	3,398,515	43	3,245,729	41		9,354,520	40		9,315,696	40	
其他綜合損益												
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)	42,297	1	(665,062)	(9)		(989,548)	(4)		(1,061,827)	(4)	
65302	備供出售金融資產未實現評價損益(附註四)	91,934	1	290,372	4		838,789	4		1,025,480	4	
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及三十)	(16,935)	-	86,225	1		90,790	-		135,999	1	
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	117,296	2	(288,465)	(4)		(59,969)	-		99,652	1	
66000	本期綜合損益總額	\$ 3,515,811	45	\$ 2,957,264	37		\$ 9,294,551	40		\$ 9,415,348	41	
每股盈餘(附註三一)												
67501	基 本	\$ 0.36		\$ 0.34			\$ 0.99			\$ 0.99		
67701	稀 釋	\$ 0.36		\$ 0.34			\$ 0.99			\$ 0.99		

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：張明道

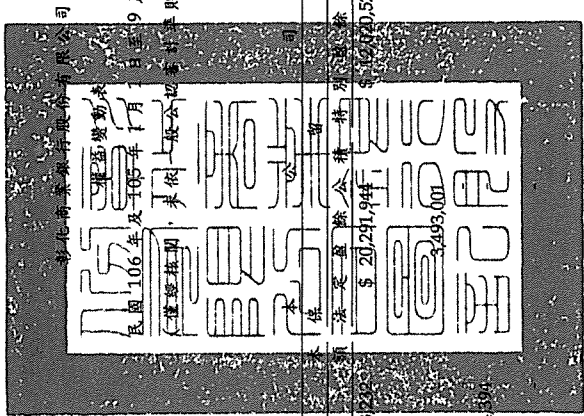


經理人：施建安



會計主管：林彩鳳





彰化商業銀行股份有限公司
民國106年及105年1月1日至9月30日
資產變動表
(權經核閱，未依一般公認會計原則查核)

單位：除另予註明者外，係新台幣千元

代碼	歸屬	於	本位	公積	特別公積	除公積	盈餘	未分配	主	之	權	益
	股數 (仟股)	金	法	定	盈	餘	公積	未分配	餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產	總額
			定	餘	餘	公積	積	分	餘	\$	未	\$
A1	8,457,323	\$ 84,573,230				\$ 12,020,521		\$ 11,613,831		\$ 733,874	\$ 241,557	\$ 129,474,959
B1	-	-				-		(3,493,001)		-	-	-
B5	-	-				-		(2,960,063)		-	-	(2,960,063)
B9	507,439	5,074,390				-		(5,074,394)		-	-	-
DI	-	-				-		9,315,696		-	-	9,315,696
D3	-	-				-		-		(915,798)	1,015,450	99,652
D5	-	-				-		-		(915,798)	1,015,450	9,415,348
Z1	8,964,762	\$ 89,647,626	\$ 23,784,945	\$ 12,020,521	\$ 12,020,521	\$ 12,020,521	\$ 9,402,069	\$ 1,257,007	\$ 1,257,007	\$ 181,924	\$ 1,257,007	\$ 135,830,244
A1	8,964,762	\$ 89,647,626	\$ 23,784,945	\$ 12,020,521	\$ 12,020,521	\$ 12,020,521	\$ 11,970,239	\$ 108,319	\$ 108,319	\$ 8,125	\$ 108,319	\$ 137,523,525
B1	-	-	3,625,791	-	-	-	(3,625,791)	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	60,429	-	60,429	(60,429)	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	(3,765,202)	-	-	-	-	(3,765,202)
B9	448,239	4,482,381	-	-	-	-	(4,482,381)	-	-	-	-	-
DI	-	-	-	-	-	-	9,354,520	-	-	-	-	9,354,520
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(886,042)	826,073	(59,969)
D5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(886,042)	826,073	9,294,551
Z1	9,413,001	\$ 94,130,007	\$ 27,410,736	\$ 12,080,950	\$ 12,080,950	\$ 12,080,950	\$ 9,390,956	\$ 934,392	\$ 934,392	\$ 894,167	\$ 934,392	\$ 143,052,874

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 9 月 30 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9月30日	105年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 11,145,806	\$ 10,926,415
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	(117,349)	855,902
A20100	折舊費用	403,976	418,961
A20200	攤銷費用	132,327	119,816
A21200	利息收入	(25,621,856)	(24,398,786)
A20900	利息費用	8,752,549	8,217,606
A21300	股利收入	(365,954)	(789,842)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(1,442,140)	(124,808)
A23100	處分投資利益	(210,189)	(190,031)
A24100	未實現外幣兌換利益	(205,560)	(1,588,383)
A29900	其他項目	38,350	(283,576)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行減少(增加)	7,344,733	(24,036,510)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	16,063,325	1,128,802
A41150	應收款項增加	(5,020,778)	(489,494)
A41160	貼現及放款減少	12,077,962	22,509,664
A41170	備供出售金融資產增加	(2,216,601)	(5,480,629)
A41180	持有至到期日金融資產(增加) 減少	(38,141,927)	1,350,865
A41190	其他金融資產(增加)減少	(15,327,986)	7,762,717
A41990	其他資產增加	(206,938)	(247,152)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(5,132,688)	(4,184,198)
A42160	存款及匯款增加	36,194,959	17,433,090
A42150	應付款項(減少)增加	(5,883,814)	5,968,842
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	491,867	1,440,315

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
A42140	負債準備減少	(\$ 157,699)	(\$ 177,042)
A42170	其他金融負債增加	559,229	1,286,943
A42990	其他負債增加	<u>154,039</u>	<u>653,121</u>
A33000	營運產生之現金流(出)入	(6,692,357)	18,082,608
A33100	收取之利息	24,584,764	24,149,958
A33200	收取之股利	365,954	782,812
A33300	支付之利息	(8,257,178)	(8,269,394)
A33500	支付所得稅	(1,697,323)	(1,174,504)
A33500	退回之所得稅	<u>25,251</u>	<u>-</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>8,329,111</u>	<u>33,571,480</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(301,994)	(203,462)
B05400	取得投資性不動產	-	(800)
B04500	取得無形資產	(121,154)	(47,275)
B02800	處分不動產及設備	<u>-</u>	<u>38</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(423,148)</u>	<u>(251,499)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資(減少)增加	(18,815,949)	11,201,710
C01400	發行金融債券	10,200,000	6,300,000
C01500	償還金融債券	-	(9,694,000)
C04500	發放現金股利	(3,765,202)	(2,960,063)
C02100	附買回票券及債券負債增加(減少)	<u>91,970</u>	<u>(1,268,762)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	<u>(12,289,181)</u>	<u>3,578,885</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(989,548)</u>	<u>(1,061,827)</u>
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(5,372,766)	35,837,039
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>\$162,604,939</u>	<u>\$154,537,064</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>106年9月30日</u>	<u>105年9月30日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 55,396,232	\$ 32,140,659
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>107,208,707</u>	<u>122,396,405</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 162,604,939</u>	<u>\$ 154,537,064</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 9 月 30 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 11 月 14 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) 107 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

<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 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
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」及相關修正

金融資產之認列、衡量與減損

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。

本行持有金融資產之分類及衡量將因適用 IFRS 9 而改變，截至本財務報告通過發布日止，本行仍持續評估持有之金融資產分類及衡量，相關影響待評估完成時予以揭露。

IFRS 9 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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具、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，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若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，則備抵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) 修改衍生工具避險成本之認列方式，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。

2. 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。

於評估遞延所得稅資產時，本行原係以帳面金額作為資產回收金額以估計未來課稅所得，107年將追溯適用上述修正。

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。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<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>
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019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 16「租賃」	2019年1月1日
IFRS 17「保險合約」	2021年1月1日
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019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。

1. 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。

2. IFRIC 23 「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本行須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本行對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本行須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本行須重評估其判斷與估計。

本行得在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

3. IFRS 9 之修正「具有負補償提前還款特性」

IFRS 9 規定若合約條款允許發行人（即債務人）提前清償債務工具或允許持有人（即債權人）於到期前將債務工具賣回予發行人，且提前還款金額幾乎代表尚未支付之本金及流通在外本金金額之利息以及提前終止合約之合理補償，則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。該修正進一步說明，前述合理補償可能是由合約任一方支付或收取，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

前述修正規定生效時，本行應追溯適用，但得選擇將追溯適用之累積影響數認列於首次適用日，或在不使用後見之明之前提下重編比較期間資訊。

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製。

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絡市場之報價（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. 金融工具

金融資產與金融負債於本行成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

(1) 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

A. 衡量種類

本行所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款。

a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

於下列情況下，金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a) 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b) 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- c) 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

公允價值之決定方式請參閱附註三四。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三四。

b. 持有至到期日金融資產

本行投資達特定信用評等之國內外公司債與公債，且本行有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

c. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投

資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本行收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

d. 放款及應收款

放款及應收款（包括現金及約當現金、應收款項、貼現及放款與無活絡市場之債券投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

B. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本行係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如貼現及放款與應收款項等，該資產經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包

含本行過去收款經驗、該集體之延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收款項及貼現及放款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收款項及貼現及放款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項

則貸記備抵帳戶。除因應收款項及貼現及放款無法收回而沖銷備抵帳戶外，備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

C. 金融資產之除列

本行僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

(2) 權益工具

本行發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本行發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本行本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本行本身之權益工具不認列於損益。

(3) 金融負債

A. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

a. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三四。

本行於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a) 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b) 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c) 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三四。

b. 財務保證合約

本行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

B 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(4) 衍生工具

本行簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約、換匯換利合約、利率交換及買入／賣出匯率選擇權權利金，用以管理本行之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

2. 收入認列

(1) 股利收入及利息收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本行，且收入金額能可靠衡量。

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本行，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因紓困及協議展期而同意記帳之利息，自開始記帳日起列為遞延收益（帳列其他負債項下），俟收現時始予認列收入。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

(2) 手續費收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

3. 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。

4. 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

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
庫存現金	\$ 10,573,417	\$ 11,036,052	\$ 10,566,330
待交換票據	4,268,116	17,454,559	6,837,200
存放銀行同業	39,041,009	15,083,232	13,281,158
庫存外幣	<u>1,513,690</u>	<u>1,625,487</u>	<u>1,455,971</u>
	<u>\$ 55,396,232</u>	<u>\$ 45,199,330</u>	<u>\$ 32,140,659</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 9 月 30 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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
拆放銀行同業	\$ 107,208,707	\$ 122,778,375	\$ 122,396,405
存款準備金甲戶	17,681,906	25,184,329	36,847,951
存款準備金乙戶	41,915,034	39,605,276	39,123,901
外幣存款準備金	431,290	401,760	371,176
轉存央行存款	<u>4,673,885</u>	<u>6,855,483</u>	<u>6,873,348</u>
	<u>\$171,910,822</u>	<u>\$194,825,223</u>	<u>\$205,612,781</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

金融資產	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
利率組合式商品	\$ 5,198,747	\$ 5,448,301	\$ 5,569,464
<u>衍生工具（未指定避險）</u>			
期貨	184,193	77,803	78,323
遠期外匯合約	141,163	221,512	295,238
利率交換	1,139,241	1,464,398	1,316,266
換匯換利合約	669,524	922,514	1,051,355
外匯換匯合約	1,282,573	3,340,446	2,513,374
買入匯率選擇權權利金	170,409	346,116	686,091
<u>非衍生金融資產</u>			
票券投資	5,290,762	20,970,079	26,209,950
國內上市（櫃）股票	69,622	-	35,336
基金受益憑證	31,652	190,941	203,256
政府公債	1,805,728	1,700,629	4,084,023
公司債及金融債	-	16,285	488,477
	<u>10,784,867</u>	<u>29,250,723</u>	<u>36,961,689</u>
	<u>\$15,983,614</u>	<u>\$34,699,024</u>	<u>\$42,531,153</u>

106年9月30日暨105年12月31日及9月30日分別計有面額465,700仟元、982,300仟元及810,800仟元之票券及債券，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9月30日	105年12月31日	105年9月30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)	\$ 12,213,027	\$ 12,606,694	\$ 16,883,645
<u>衍生工具 (未指定避險)</u>			
遠期外匯合約	64,748	259,933	65,142
利率交換	736,807	1,415,178	751,562
換匯換利合約	373,433	1,104,589	1,376,018
外匯換匯合約	927,890	2,357,964	3,237,067
賣出匯率選擇權權利金	173,042	348,788	689,725
	<u>2,275,920</u>	<u>5,486,452</u>	<u>6,119,514</u>
	<u>\$ 14,488,947</u>	<u>\$ 18,093,146</u>	<u>\$ 23,003,159</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 9 月 30 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 9 月 30 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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
外匯換匯合約	\$ 284,572,366	\$ 363,182,300	\$ 397,575,638
匯率選擇權合約	71,820,131	117,144,777	142,409,370
遠期外匯合約	21,648,236	27,481,811	22,306,887
利率交換合約	427,356,840	412,196,722	354,329,806
換匯換利合約	16,346,895	52,851,494	55,912,191

八、應收款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應收帳款	\$ 13,845,234	\$ 8,990,029	\$ 10,325,380
應收收益	995	3,316	1,430
應收利息	3,350,931	3,395,881	2,780,237
應收承兌票款	4,566,549	5,589,590	4,082,957
應收信用卡款	1,954,636	1,766,729	1,700,552
交割代價	244,520	426,554	507,550
應收交割帳款	211,087	582,536	172,099
其他應收款	1,599,696	98,657	174,363
減：備抵呆帳	(583,505)	(573,031)	(290,790)
	<u>\$ 25,190,143</u>	<u>\$ 20,280,261</u>	<u>\$ 19,453,778</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
進出口押匯及貼現	\$ 5,399,663	\$ 6,139,403	\$ 5,133,216
透 支	1,460,919	1,531,820	1,320,887
短期放款	354,479,500	358,167,831	321,760,183
應收證券融資款	344,709	259,931	297,285
中期放款	442,985,996	467,363,994	444,000,801

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
長期放款	\$ 562,980,624	\$ 546,771,155	\$ 538,972,112
放款轉列之催收款	<u>4,231,753</u>	<u>3,148,731</u>	<u>3,173,684</u>
	1,371,883,164	1,383,382,865	1,314,658,168
減：備抵呆帳	(<u>16,486,332</u>)	(<u>16,122,975</u>)	(<u>15,777,419</u>)
	<u>\$ 1,355,396,832</u>	<u>\$ 1,367,259,890</u>	<u>\$ 1,298,880,749</u>

(二) 備抵呆帳

	106年1月1日至9月30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	4,563	2,441,566	10,672	2,456,801
本期提列	65,946	(214,904)	60,338	(88,620)
轉銷呆帳	(34,920)	(1,713,597)	(44,028)	(1,792,545)
匯兌及其他變動	(<u>25,115</u>)	(<u>149,708</u>)	-	(<u>174,823</u>)
期末餘額	<u>\$ 583,505</u>	<u>\$16,486,332</u>	<u>\$ 52,919</u>	<u>\$17,122,756</u>

	105年1月1日至9月30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	771	882,167	7,660	890,598
本期提列	205,789	543,950	17,684	767,423
轉銷呆帳	(22,915)	(1,654,141)	(45,558)	(1,722,614)
匯兌及其他變動	<u>6,496</u>	(<u>129,449</u>)	<u>1,571</u>	(<u>121,382</u>)
期末餘額	<u>\$ 290,790</u>	<u>\$15,777,419</u>	<u>\$ 26,397</u>	<u>\$16,094,606</u>

106年9月30日暨105年12月31日及9月30日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為4,231,753仟元、3,148,731仟元及3,173,684仟元。106年及105年1月1日至9月30日對內未計提利息收入之金額分別為84,741仟元及63,553仟元。

本行於106年及105年1月1日至9月30日並無未經訴追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7月1日至9月30日	105年7月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
應收款項及放款(含催收款)備抵呆帳提列(迴轉)數	(\$ 532,847)	\$ 337,730	(\$ 88,620)	\$ 767,423
保證責任準備提列(迴轉)數	<u>4,150</u>	<u>44,754</u>	(<u>28,729</u>)	<u>88,479</u>
	<u>(\$ 528,697)</u>	<u>\$ 382,484</u>	<u>(\$ 117,349)</u>	<u>\$ 855,902</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 392,829	\$ 438,101	\$ 136,106
	組合評估減損	71,782	50,980	59,073
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	25,309,037	20,364,211	19,549,389
合 計		\$ 25,773,648	\$ 20,853,292	\$ 19,744,568

項 目		備 抵 呆 帳 金 額		
		106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 378,220	\$ 398,440	\$ 107,871
	組合評估減損	37,247	18,182	25,401
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	168,038	156,409	157,518
合 計		\$ 583,505	\$ 573,031	\$ 290,790

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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 9,504,083	\$ 9,219,054	\$ 9,376,930
	組合評估減損	3,637,027	3,690,862	3,649,854
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,358,742,054	1,370,472,949	1,301,631,384
合 計		\$ 1,371,883,164	\$ 1,383,382,865	\$ 1,314,658,168

項 目		備 抵 呆 帳 金 額		
		106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 4,300,383	\$ 3,322,891	\$ 4,355,433
	組合評估減損	835,413	1,032,540	1,030,668
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	11,350,536	11,767,544	10,391,318
合 計		\$ 16,486,332	\$ 16,122,975	\$ 15,777,419

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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
國內股票	\$ 3,717,383	\$ 2,993,065	\$ 3,126,506
政府公債	27,241,543	27,813,944	26,378,138
公司債	15,185,980	12,418,531	12,820,093
金融債	32,723,187	31,719,418	32,066,422
國際性組織發行之債券	894,407	229,325	235,226
票券投資	<u>1,594,784</u>	<u>1,650,583</u>	<u>708,906</u>
	<u>\$ 81,357,284</u>	<u>\$ 76,824,866</u>	<u>\$ 75,335,291</u>

(一) 106年9月30日暨105年12月31日及9月30日分別計有面額2,339,900仟元、1,813,100仟元及2,308,200仟元之債券，供作附買回條件交易。

(二) 106年9月30日暨105年12月31日及9月30日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者，分別為304,900仟元、421,200仟元及304,200仟元；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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
票券投資	\$ 231,853,662	\$ 190,725,273	\$ 189,250,106
金融債	1,874,649	2,645,392	2,658,763
公司債	9,065,994	10,524,271	11,573,936
政府債	<u>212,163</u>	<u>969,605</u>	<u>943,643</u>
	<u>\$ 243,006,468</u>	<u>\$ 204,864,541</u>	<u>\$ 204,426,448</u>

海外分行提供債券作為營業擔保，106年9月30日暨105年12月31日及9月30日分別為488,512仟元、519,687仟元及504,470仟元。

106年9月30日暨105年12月31日及9月30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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>避險之衍生金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 250,331</u>	<u>\$ 86,265</u>	<u>\$ 235,086</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9月30日暨105年12月31日及9月30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9月30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9月30日暨105年12月31日及9月30日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額245,036仟元、75,226仟元及224,608仟元，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7月1日至9月30日與106年及105年1月1日至9月30日避險工具之淨損益分別為37,886仟元、(9,526)仟元、211,348仟元、72,823仟元，被避險項目公允價值變動之損益分別為(22,708)仟元、36,646仟元、(169,810)仟元及(41,028)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9月30日	105年12月31日	105年9月30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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
受益證券及資產基礎證券	\$ 70,197	\$ 88,555	\$ 92,316
公司債	-	-	800,000
	<u>\$ 70,197</u>	<u>\$ 88,555</u>	<u>\$ 892,316</u>

十五、其他什項金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
買入匯款	\$ 1,190	\$ 11,953	\$ 11,313
非放款轉列之催收款	90,324	43,094	42,635
拆放證券公司	151,300	161,100	-
原始到期日超過3個月之定期存款	33,938,375	18,652,054	18,879,572
減：備抵呆帳	(<u>52,919</u>)	(<u>25,937</u>)	(<u>26,397</u>)
	<u>\$ 34,128,270</u>	<u>\$ 18,842,264</u>	<u>\$ 18,907,123</u>

106年及105年1月1日至9月30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1.75%~5.40%及1.26%~3.60%。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	-	34,299	110,166	18,942	40,746	52,875	422	44,544	301,994
處分	-	-	(90,135)	(8,767)	(19,846)	(23,935)	-	-	(142,683)
重分類	-	-	8,087	3,667	-	-	(3,668)	(12,915)	(4,829)
淨兌換差額	-	(11,852)	(3,294)	(620)	(2,128)	(5,792)	-	(1,722)	(25,415)
106年9月30日餘額	<u>\$ 14,657,121</u>	<u>\$ 9,130,569</u>	<u>\$ 4,677,782</u>	<u>\$ 721,787</u>	<u>\$ 1,449,281</u>	<u>\$ 969,068</u>	<u>\$ 1,007</u>	<u>\$ 83,401</u>	<u>\$ 31,690,016</u>
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	-	134,266	162,439	33,536	35,742	32,870	191	-	399,044
處分	-	-	(88,668)	(8,643)	(19,359)	(23,492)	-	-	(140,162)
重分類	-	-	-	2,037	-	-	(2,037)	-	-
淨兌換差額	-	(349)	(1,714)	(322)	(1,528)	(3,360)	-	-	(7,273)
106年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,247,562</u>	<u>\$ 4,058,955</u>	<u>\$ 597,574</u>	<u>\$ 1,288,762</u>	<u>\$ 817,562</u>	<u>\$ 320</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,010,735</u>
106年9月30日淨額	<u>\$ 14,657,121</u>	<u>\$ 4,883,007</u>	<u>\$ 618,827</u>	<u>\$ 124,213</u>	<u>\$ 160,519</u>	<u>\$ 151,506</u>	<u>\$ 687</u>	<u>\$ 83,401</u>	<u>\$ 20,679,281</u>

(接次頁)

(承前頁)

	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									
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	-	45,911	94,287	11,811	25,556	9,616	-	16,281	203,462
處 分	-	-	(640,129)	(16,707)	(28,594)	(15,341)	-	-	(700,771)
重 分 類	(1,222,979)	(537)	5,639	62,180	(5,752)	-	(62,066)	(4,890)	(1,228,405)
淨兌換差額	-	(9,196)	(2,440)	(540)	(2,189)	(1,611)	-	(775)	(16,751)
105年9月30日餘額	<u>\$ 14,657,121</u>	<u>\$ 9,086,470</u>	<u>\$ 4,664,269</u>	<u>\$ 626,631</u>	<u>\$ 1,487,881</u>	<u>\$ 935,894</u>	<u>\$ 50,166</u>	<u>\$ 27,103</u>	<u>\$ 31,585,535</u>
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	-	133,500	174,223	28,475	34,151	37,168	6,478	-	413,995
處 分	-	-	(640,129)	(16,703)	(28,593)	(15,341)	-	-	(700,766)
重 分 類	-	(537)	3,733	34,506	(3,758)	-	(34,482)	-	(538)
淨兌換差額	-	(162)	(1,063)	(291)	(1,786)	(1,775)	-	-	(5,082)
105年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,068,716</u>	<u>\$ 3,993,627</u>	<u>\$ 554,346</u>	<u>\$ 1,337,131</u>	<u>\$ 801,603</u>	<u>\$ 27,128</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,782,601</u>
105年9月30日淨額	<u>\$ 14,657,121</u>	<u>\$ 5,017,754</u>	<u>\$ 670,592</u>	<u>\$ 122,285</u>	<u>\$ 150,750</u>	<u>\$ 134,291</u>	<u>\$ 23,038</u>	<u>\$ 27,103</u>	<u>\$ 20,802,934</u>

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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已完工投資性不動產	<u>\$ 13,749,049</u>	<u>\$ 13,753,981</u>	<u>\$ 13,755,321</u>
成本			
105年1月1日餘額			\$ 12,873,554
重 分 類			1,223,516
增 添			800
處 分			(2,104)
105年9月30日餘額			<u>\$ 14,095,766</u>
累計折舊及減損			
105年1月1日餘額			\$ 337,045
重 分 類			537
折舊費用			4,966
處 分			(2,103)
105年9月30日餘額			<u>\$ 340,445</u>
105年9月30日淨額			<u>\$ 13,755,321</u>

除認列折舊費用外，本行之投資性不動產於 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 26,269,911 仟元、28,823,698 仟元及 28,823,375 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，係由本行採用市場參與者常用之評價方法進行評價，該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 46,205</u>	<u>\$ 48,477</u>	<u>\$ 137,082</u>	<u>\$ 137,205</u>
產生租金收入之投資性不 動產之直接營運費用	<u>\$ 29,873</u>	<u>\$ 23,230</u>	<u>\$ 89,686</u>	<u>\$ 68,632</u>

十八、無形資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
電腦軟體	<u>\$ 416,721</u>	<u>\$ 423,465</u>	<u>\$ 432,663</u>
			<u>電 腦 軟 體</u>
106 年 1 月 1 日餘額			\$ 423,465
增 添			121,154
攤銷費用			(132,266)
重 分 類			4,828
淨兌換差額			(460)
106 年 9 月 30 日餘額			<u>\$ 416,721</u>
105 年 1 月 1 日餘額			\$ 500,710
增 添			47,275
攤銷費用			(119,698)
重 分 類			4,889
淨兌換差額			(513)
105 年 9 月 30 日餘額			<u>\$ 432,663</u>

除認列攤銷費用外，本行之無形資產於106年1月1日至9月30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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存出保證金	\$ 335,850	\$ 284,790	\$ 220,584
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	399,261	245,534	378,947
其他	201	260	279
	<u>\$ 735,312</u>	<u>\$ 530,584</u>	<u>\$ 599,810</u>

二十、央行及銀行同業存款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
央行存款	\$ 26,408	\$ 25,087	\$ 26,716
銀行同業存款	22,626,602	27,576,736	26,446,799
透支銀行同業	764,318	294,424	765,255
銀行同業拆放	89,749,130	109,034,973	105,387,030
中華郵政轉存款	2,047,487	2,231,362	2,296,780
	<u>\$ 115,213,945</u>	<u>\$ 139,162,582</u>	<u>\$ 134,922,580</u>

二一、應付款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付待交換票款	\$ 8,501,499	\$ 18,236,396	\$ 10,664,003
應付帳款	2,514,702	1,411,016	1,431,457
應付費用	2,186,794	2,567,345	1,764,238
應付利息	2,193,632	1,700,411	1,820,329
承兌票款	4,600,429	6,186,691	4,114,852
其他	8,447,322	3,733,112	9,291,524
	<u>\$ 28,444,378</u>	<u>\$ 33,834,971</u>	<u>\$ 29,086,403</u>

二二、存款及匯款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
支票存款	\$ 31,913,587	\$ 42,574,915	\$ 33,030,228
活期存款	415,108,928	394,963,376	381,189,180
定期存款	373,847,686	351,997,282	328,222,977
可轉讓定期存單	6,789,252	6,209,967	6,184,996
儲蓄存款	832,031,650	827,332,235	815,415,201
匯款	933,673	1,352,042	1,130,219
	<u>\$ 1,660,624,776</u>	<u>\$ 1,624,429,817</u>	<u>\$ 1,565,172,801</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，發行次順位金融債券如下：

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 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9月30日	105年12月31日	105年9月30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	245,036	75,226	224,608
	<u>8,445,036</u>	<u>5,275,226</u>	<u>5,424,608</u>
<u>未避險之應付金融債券 (帳列應付金融債券)</u>			
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
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	\$ 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	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>26,100,000</u>
	<u>\$ 41,745,036</u>	<u>\$ 31,375,226</u>	<u>\$ 31,524,608</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
結構型商品本金	\$ 2,963,955	\$ 2,410,781	\$ 2,065,205
撥入備放款	313,803	307,807	295,509
應付租賃款	435	376	1,425
	<u>\$ 3,278,193</u>	<u>\$ 2,718,964</u>	<u>\$ 2,362,139</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
預收款項	\$ 827,404	\$ 899,770	\$ 912,646
存入保證金	2,589,866	2,387,785	2,934,052
遞延收入	28,730	23,328	36,366
	<u>\$ 3,446,000</u>	<u>\$ 3,310,883</u>	<u>\$ 3,883,064</u>

二六、負債準備

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
員工福利負債準備	\$ 3,828,429	\$ 3,985,854	\$ 3,742,928
保證責任準備	509,043	538,370	527,987
其他	324	-	268
	<u>\$ 4,337,796</u>	<u>\$ 4,524,224</u>	<u>\$ 4,271,183</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9月30日並無重大變動。

二七、退職後福利計畫

106年及105年7月1日至9月30日與106年及105年1月1日至9月30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81,980仟元、87,736仟元、247,701仟元及253,320仟元。

二八、權益

(一) 股本

普通股

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
額定股數(仟股)	<u>10,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 100,000,000</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>9,413,001</u>	<u>8,964,762</u>	<u>8,964,762</u>
已發行股本	<u>\$ 94,130,007</u>	<u>\$ 89,647,626</u>	<u>\$ 89,647,626</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。本行額定資本額於106年8月增加10,000,000仟元，並於106年及105年8月辦理盈餘轉增資，實收資本額分別增加4,482,381仟元及5,074,394

仟元，故截至 106 年 9 月 30 日及 105 年 9 月 30 日止，本行額定資本額分別為 100,000,000 仟元及 90,000,000 仟元，額定股數分別為 10,000,000 仟股及 9,000,000 仟股，實收資本額分別增為 94,130,007 仟元及 89,647,626 仟元，分別為 9,413,001 仟股及 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。修正後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二九之(七)員工酬勞及董事酬勞。

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 0.1 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 6 月 16 日及 105 年 6 月 8 日舉行股東常會，分別決議通過 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	60,429	-	-	-
現金股利	3,765,202	2,960,063	0.42	0.35
股票股利	4,482,381	5,074,394	0.50	0.60

(三) 特別盈餘公積

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30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	302,121	241,692	241,692
	<u>\$ 12,080,950</u>	<u>\$ 12,020,521</u>	<u>\$ 12,020,521</u>

二九、淨 利

(一) 利息淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>利息淨收益</u>				
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 7,027,719	\$ 6,641,499	\$ 20,706,121	\$ 20,319,406
存放及拆放銀行同業利息收入	997,079	566,629	2,596,065	1,679,693
投資有價證券利息收入	770,994	739,104	2,210,919	2,300,917
其他利息收入	<u>42,571</u>	<u>34,990</u>	<u>108,751</u>	<u>98,770</u>
	<u>8,838,363</u>	<u>7,982,222</u>	<u>25,621,856</u>	<u>24,398,786</u>
利息費用				
存款利息費用	(2,457,144)	(2,179,077)	(7,088,386)	(6,971,230)
央行及同業存款利息費用	(396,945)	(238,851)	(1,119,173)	(724,764)
其他利息費用	(<u>198,317</u>)	(<u>150,323</u>)	(<u>544,990</u>)	(<u>521,612</u>)
	(<u>3,052,406</u>)	(<u>2,568,251</u>)	(<u>8,752,549</u>)	(<u>8,217,606</u>)
利息淨收益	<u>\$ 5,785,957</u>	<u>\$ 5,413,971</u>	<u>\$ 16,869,307</u>	<u>\$ 16,181,180</u>

(二) 手續費淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
進出口業務手續費收入	\$ 80,365	\$ 78,329	\$ 254,322	\$ 245,679
匯費收入	124,992	119,385	364,775	356,517
放款手續費收入	215,477	265,669	508,353	637,286
信託業務收入	235,374	143,398	597,112	412,215
信託附屬業務手續費收入	69,219	64,951	196,546	190,218
保代部門手續費收入	461,392	755,170	1,724,022	2,084,618
其他手續費收入	<u>256,423</u>	<u>240,900</u>	<u>745,745</u>	<u>891,459</u>
	<u>1,443,242</u>	<u>1,667,802</u>	<u>4,390,875</u>	<u>4,817,992</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(36,405)	(35,037)	(108,334)	(103,010)
信託手續費	(9,096)	(6,657)	(29,815)	(16,813)
保管手續費	(24,860)	(20,669)	(66,724)	(63,408)
保代部門手續費	(36,824)	(101,224)	(142,778)	(142,199)
其他手續費	(<u>128,138</u>)	(<u>92,794</u>)	(<u>354,942</u>)	(<u>378,104</u>)
	(<u>235,323</u>)	(<u>256,381</u>)	(<u>702,593</u>)	(<u>703,534</u>)
手續費淨收益	<u>\$ 1,207,919</u>	<u>\$ 1,411,421</u>	<u>\$ 3,688,282</u>	<u>\$ 4,114,458</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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30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	\$ 1,786	\$ 1,568	\$ 27,705	\$ 2,234
債券	(333)	15,140	12,772	77,750
票券	-	7	5	26
衍生性金融工具	558,293	562,816	1,695,310	1,465,972
利息淨損失	(65,287)	(61,161)	(171,483)	(84,703)
股息紅利	3,996	2,317	4,379	2,317
	<u>498,455</u>	<u>520,687</u>	<u>1,568,688</u>	<u>1,463,596</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	3,763	1,230	(17,742)	2,802
債券	5,353	(16,400)	12,873	(168,071)
票券	1,757	(4,509)	330	4,099
衍生性金融工具	(94,700)	(25,985)	83,551	410,765
	<u>(83,827)</u>	<u>(45,664)</u>	<u>79,012</u>	<u>249,595</u>
	<u>\$ 414,628</u>	<u>\$ 475,023</u>	<u>\$ 1,647,700</u>	<u>\$ 1,713,191</u>

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
股息紅利	\$ 129,984	\$ 137,023	\$ 129,984	\$ 143,823
處分利益				
股票	12,423	64,550	72,129	129,430
債券	<u>39,698</u>	<u>5,222</u>	<u>153,787</u>	<u>81,188</u>
	<u>182,105</u>	<u>206,795</u>	<u>355,900</u>	<u>354,441</u>
處分損失				
股票	-	(5,313)	(4,519)	(20,465)
債券	<u>(10,633)</u>	<u>1</u>	<u>(11,208)</u>	<u>(180)</u>
	<u>(10,633)</u>	<u>(5,312)</u>	<u>(15,727)</u>	<u>(20,645)</u>
	<u>\$ 171,472</u>	<u>\$ 201,483</u>	<u>\$ 340,173</u>	<u>\$ 333,796</u>

(五) 折舊及攤銷

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 133,954	\$ 138,146	\$ 399,044	\$ 413,995
投資性不動產	1,643	1,646	4,932	4,966
無形資產及其他資產	<u>46,465</u>	<u>40,766</u>	<u>132,327</u>	<u>119,816</u>
	<u>\$ 182,062</u>	<u>\$ 180,558</u>	<u>\$ 536,303</u>	<u>\$ 538,777</u>

(六) 員工福利費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 2,787,376	\$ 2,178,121	\$ 7,293,053	\$ 6,775,620
退職後福利				
確定提撥計畫	42,642	39,158	125,701	115,067
確定福利計畫	81,980	87,736	247,701	253,320
員工優惠存款	128,752	120,346	378,207	355,131
其他退職後福利	2,031	1,890	6,097	5,431
離職福利	8,040	109,008	70,768	109,008
	<u>\$ 3,050,821</u>	<u>\$ 2,536,259</u>	<u>\$ 8,121,527</u>	<u>\$ 7,613,577</u>

(七) 員工酬勞及董事酬勞

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7月1日至9月30日與106年及105年1月1日至9月30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9月30日	105年1月1日 至9月30日
員工酬勞	4.75%	4.47%
董事酬勞	0.38%	0.42%

金額

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 186,000</u>	<u>\$ 159,700</u>	<u>\$ 558,000</u>	<u>\$ 513,502</u>
董事酬勞	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 13,800</u>	<u>\$ 45,000</u>	<u>\$ 48,000</u>

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	\$723,255	\$ 57,860
年度財務報告認列金額	\$723,768	\$101,600
差異金額	(\$ 513)	(\$ 43,740)

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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 525,658	\$ 475,427	\$ 1,397,032	\$ 1,173,051
以前年度調整	(433)	(534)	75,363	1,340
遞延所得稅				
本期產生者	(61,113)	(29,349)	(59,508)	212,085
海外分行不得扣抵數	181,640	54,233	378,399	224,243
認列於損益之所得稅費用	\$ 645,752	\$ 499,777	\$ 1,791,286	\$ 1,610,719

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30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	\$ 13,994	(\$ 152,795)	(\$ 103,505)	(\$ 146,029)
一 備供出售金融資產未實現損益	2,941	66,570	12,715	10,030
認列為其他綜合損益之所得稅利費用(利益)	\$ 16,935	(\$ 86,225)	(\$ 90,790)	(\$ 135,999)

(三) 兩稅合一相關資訊

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
未分配盈餘			
87年度以後	<u>\$ 9,390,956</u>	<u>\$ 11,970,239</u>	<u>\$ 9,402,069</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 1,124,577</u>	<u>\$ 1,132,836</u>	<u>\$ 1,067,650</u>
盈餘分配適用之稅額扣抵比率	105年度 9.39%	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 106 年 8 月 15 日。因追溯調整，105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	105年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.34</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.99</u>

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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 3,398,515</u>	<u>\$ 3,245,729</u>	<u>\$ 9,354,520</u>	<u>\$ 9,315,696</u>

股 數

單位：仟股

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	9,413,001	9,413,001	9,413,001	9,413,001
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	<u>34,024</u>	<u>31,994</u>	<u>43,060</u>	<u>43,997</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>9,447,025</u>	<u>9,444,995</u>	<u>9,456,061</u>	<u>9,456,998</u>

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、房屋及車輛，租賃期間為 3~10 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、房屋及車輛並無優惠承購權。

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本行因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 44,517 仟元、39,579 仟元及 41,016 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
1 年內	\$ 571,708	\$ 557,224	\$ 142,878
超過 1 年但不超過 5 年	1,096,040	1,150,303	1,234,943
超過 5 年	<u>390,168</u>	<u>302,443</u>	<u>319,379</u>
	<u>\$ 2,057,916</u>	<u>\$ 2,009,970</u>	<u>\$ 1,697,200</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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本行因營業租賃合約所收取之保證金分別為 50,769 仟元、51,430 仟元及 52,222 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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
1年內	\$ 236,867	\$ 230,985	\$ 59,627
超過1年但不超過5年	529,926	551,598	676,441
超過5年	<u>78,584</u>	<u>77,655</u>	<u>77,442</u>
	<u>\$ 845,377</u>	<u>\$ 860,238</u>	<u>\$ 813,510</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9月30日		105年12月31日		105年9月30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
<u>金融資產</u>						
持有至到期日投資	\$ 243,006,468	\$ 243,090,246	\$ 204,864,541	\$ 204,960,525	\$ 204,426,448	\$ 204,580,658
無活絡市場債務工具投資	70,197	73,815	88,555	91,914	892,316	896,397
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	41,745,036	42,861,305	31,375,226	31,824,888	31,524,608	32,441,744

2. 公允價值衡量層級

	106年9月30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	\$ 243,090,246	\$ 3,890,494	\$ 239,199,752	\$ -
無活絡市場債務工具投資	73,815	-	73,815	-
<u>負 債</u>				
應付金融債券	42,861,305	-	8,445,036	34,416,269
	105年12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	\$ 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	-
<u>負 債</u>				
應付金融債券	31,824,888	-	7,275,226	24,549,662

	105年9月30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	\$ 204,580,658	\$ 3,408,558	\$ 12,932,100	\$ 188,240,000
無活絡市場債務工具投資	896,397	-	896,397	-
<u>負 債</u>				
應付金融債券	32,441,744	-	7,424,608	25,017,136

(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9月30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	\$ 12,396,511	\$ 6,311,215	\$ 6,085,296	\$ -
交易目的金融資產	7,197,764	1,296,023	5,901,741	-
股票及受益憑證	101,274	101,274	-	-
債券投資	1,805,728	1,194,749	610,979	-
其 他	5,290,762	-	5,290,762	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	5,198,747	5,015,192	183,555	-
備供出售金融資產	81,357,284	43,759,001	37,598,283	-
股票投資	3,717,383	3,717,383	-	-
債券投資	76,045,117	38,446,834	37,598,283	-
其 他	1,594,784	1,594,784	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	12,213,027	-	12,213,027	-
<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	3,587,103	184,193	3,402,910	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	250,331	-	250,331	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	2,275,920	-	2,275,920	-

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	-	-

(接次頁)

(承前頁)

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>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9月30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	\$ 36,590,506	\$ 6,672,736	\$ 29,917,770	\$ -
交易目的金融資產	31,021,042	1,672,489	29,348,553	-
股票及受益憑證	238,592	238,592	-	-
債券投資	4,572,500	1,433,897	3,138,603	-
其 他	26,209,950	-	26,209,950	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	5,569,464	5,000,247	569,217	-
備供出售金融資產	75,335,291	46,458,645	28,876,646	-
股票投資	3,126,506	3,126,506	-	-
債券投資	71,499,879	42,623,233	28,876,646	-
其 他	708,906	708,906	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	16,883,645	-	16,883,645	-
<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	5,940,647	78,323	5,862,324	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	235,086	-	235,086	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	6,119,514	-	6,119,514	-

106年及105年1月1日至9月30日無第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

此等級之輸入值為相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易

之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

本行投資之上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

(2) 第二等級

此等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值。

本行投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本行所發行之金融債券等皆屬之。

(3) 第三等級

此等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。本行投資之部份衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

(1) 公允價值之決定

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要有交易所、Bloomberg或Reuters等報價，皆屬上市（櫃）權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、或訂價服務機構取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公允市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得（例如櫃檯買賣中心參考殖利率曲線、台灣集中保管結算所TAIBIR 02頁面之Fixing Rate）。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，本行採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量之公允價值。此類評價模型通常係用於衍生工具、無公開報價之債務工具（包含嵌入衍生工具之債務工具）或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，本行必須根據假設做適當之估計。

(2) 金融工具之評價方法按類別及屬性列示如下：

- A. 新臺幣中央政府債券：以櫃檯買賣中心公佈之公債市場利率、理論利率換算百元價。
- B. 新臺幣公司債及金融債券：以櫃檯買賣中心公佈之公司債評價參考利率，配合適當信用評等及剩餘期間，計算適當殖利率再換算百元價。
- C. 新臺幣可轉換公司債：以櫃檯買賣中心掛牌交易之可轉（交）換公司債按評價日之收盤價格。無收盤價格者則依櫃檯買賣中心公告之可轉（交）換公司債買賣斷行情表之參考價。
- D. 資產證券化商品：採用Bloomberg價格資訊。
- E. 新臺幣短期票券：以台灣集中保管結算所TAIBIR 02頁面之Fixing Rate，將未來現金流量按適當天期折現。

- F. 外幣有價證券：以即時資訊系統（Bloomberg、英商湯森路透或其他平台）於評價日可取得之最新報價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。
- G. 上市櫃股票、認購（售）權證、存託憑證：以交易所或櫃檯買賣中心公告之收盤價。
- H. 受益憑證：封閉型基金以公開市場之收盤價為公允價值；開放型基金以基金淨資產價值為公允價值。
- I. 衍生工具：
- a. 認購（售）權證及股票指數期貨：以活絡市場之公開報價為公允價值。
 - b. 遠期外匯、貨幣交換、利率交換、換匯換利交易及保證金交易：採用未來現金流量折現法。
 - c. 選擇權：主要採用Black-Scholes、二項樹及蒙地卡羅模型進行評價。
 - d. 部分衍生工具使用交易對手報價。
- J. 混合工具：以公開市場報價、交易經紀商報價或評價模型計算。

(3) 信用風險評價調整，其定義說明如下：

貸方評價調整（Credit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

本行於考量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（在本行無違約之條件下），並納入交易對手的估計損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以交易對手暴險金額（Exposure at default, “EAD”），計算得出貸方評價調整。

(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 9 月 30 日，本行 106 年第 3 季及 105 年第 3 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9月30日				期末餘額
	平	均	最	高	
外匯風險值	\$ 134,236		\$ 177,947	\$ 84,442	\$ 116,319
利率風險值	9,465		18,047	5,090	8,294
權益證券風險值	2,523		3,417	1,616	2,139
風險值總額	<u>\$ 146,224</u>		<u>\$ 199,411</u>	<u>\$ 91,148</u>	<u>\$ 126,752</u>

	105年1月1日至9月30日				期末餘額
	平	均	最	高	
外匯風險值	\$ 183,462		\$ 258,344	\$ 137,427	\$ 207,545
利率風險值	39,045		47,355	33,519	40,602
權益證券風險值	1,575		2,231	1,043	1,106
風險值總額	<u>\$ 224,082</u>		<u>\$ 307,930</u>	<u>\$ 171,989</u>	<u>\$ 249,253</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

106年9月30日

金 融 資 產	外	幣 匯	率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	7,908,964	30.2600	\$ 239,325,251
英 鎊		104,447	40.5600	4,236,370
澳 幣		1,288,236	23.7350	30,576,281
港 幣		1,549,954	3.8730	6,002,972
新加坡幣		63,019	22.3000	1,405,324
加拿大幣		84,742	24.2800	2,057,536
南 非 幣		1,495,540	2.2300	3,335,054
日 圓		54,387,134	0.2693	14,646,455
歐 元		491,590	35.7500	17,574,343
人 民 幣		19,101,532	4.5510	86,931,072
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		191,476	30.2600	5,794,064

單位：各外幣／新台幣仟元

106年9月30日

金 融 負 債	外	幣 匯	率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	9,674,011	30.2600	\$ 292,735,573
英 鎊		88,029	40.5600	3,570,456
澳 幣		1,036,861	23.7350	24,609,896
港 幣		1,342,439	3.8730	5,199,266
加拿大幣		92,788	24.2800	2,252,893
南 非 幣		2,412,285	2.2300	5,379,396
日 圓		55,794,728	0.2693	15,025,520
歐 元		485,277	35.7500	17,348,653
人 民 幣		15,171,218	4.5510	69,044,213
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		410,532	30.2600	12,422,698

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	
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

105年12月31日

		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>								
<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9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	7,149,404		31.3600	\$	224,205,309	
英 鎊		142,822		40.6600		5,807,143	
澳 幣		920,754		23.9250		22,029,039	
港 幣		1,529,892		4.0430		6,185,353	
加拿大幣		87,067		23.8500		2,076,548	
南 非 幣		2,234,408		2.2500		5,027,418	
日 圓		88,515,479		0.3104		27,475,205	
歐 元		417,963		35.1800		14,703,938	
人 民 幣		18,346,123		4.6940		86,116,701	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		203,286		31.3600		6,375,049	

單位：各外幣／新台幣仟元

105年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	8,789,380		31.3600	\$	275,634,957	
英 鎊		116,064		40.6600		4,719,162	
澳 幣		837,370		23.9250		20,034,077	
港 幣		1,348,176		4.0430		5,450,676	
加拿大幣		85,395		23.8500		2,036,671	
南 非 幣		2,555,411		2.2500		5,749,675	
日 圓		65,167,801		0.3104		20,228,085	
歐 元		433,153		35.1800		15,238,323	
人 民 幣		16,288,177		4.6940		76,456,703	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		558,873		31.3600		17,526,257	

本行於106年及105年7月1日至9月30日與106年及105年1月1日至9月30日外幣兌換損益分別為121,348仟元、41,248仟元、9,137仟元及(41,549)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訂定授信餘額限制。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、產業及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9月30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	其信用增強	合	
貼現及放款	\$896,713,602	\$ -	\$ -	-	\$896,713,602
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,992,137	-	-	-	3,992,137
備供出售金融資產	2,899,799	-	-	-	2,899,799
持有至到期日金融資產	1,049,985	-	-	-	1,049,985

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	其信用增強	合	
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9月30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	其信用增強	合	
貼現及放款	\$843,052,820	\$ -	\$ -	-	\$843,052,820
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,773,846	-	-	-	15,773,846
備供出售金融資產	3,274,967	-	-	-	3,274,967
持有至到期日金融資產	1,799,783	-	-	-	1,799,783

(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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
約定融資額度（不含信用卡）	\$ 79,282,344	\$ 93,836,687	\$ 94,773,582
信用卡授信承諾	341,182	371,718	433,099
信用狀款項	27,809,028	23,053,060	20,166,297
保證款項	41,783,347	44,626,870	43,021,926

(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9月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 67,104,331	5
製造業	345,522,128	25
批發及零售業	120,067,077	9
不動產及租賃業	107,254,794	8
服務業	42,403,572	3
私人	456,036,553	33
其他	233,494,709	17
	<u>\$ 1,371,883,164</u>	

對象 / 產業型態	105年12月31日	
	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>	

對象 / 產業型態	105年9月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 57,829,522	4
製造業	331,059,470	25
批發及零售業	117,575,415	9
不動產及租賃業	95,685,376	7
服務業	40,181,879	3
私人	436,967,406	33
其他	235,359,100	19
	<u>\$ 1,314,658,168</u>	

地方區域	106年9月30日	
	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,309,139,860	96
美洲	45,223,372	3
歐洲	16,262,749	1
其他	1,257,183	-
	<u>\$ 1,371,883,164</u>	

地方區域	105年12月31日	
	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9月30日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,251,120,542	96	
美 洲	44,359,557	3	
歐 洲	17,485,311	1	
其 他	1,692,758	-	
	<u>\$ 1,314,658,168</u>		

		106年9月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 475,169,562	35	
有 擔 保			
不 動 產	745,921,877	54	
其 他 擔 保 品	150,791,725	11	
	<u>\$ 1,371,883,164</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9月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 471,605,348	36	
有 擔 保			
不 動 產	702,718,791	53	
其 他 擔 保 品	140,334,029	11	
	<u>\$ 1,314,658,168</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	106年9月30日										已提列損失金額 (D) 已無個別減損無觀控者 客觀證據者 (A)+(B)+(C)-(D)	
	未逾期		逾期亦未逾期		減損		部位		金額			已逾期未減損部位金額 (B) 客觀證據者 (A)+(B)+(C)
	高	中	中	低	高	低	等	小計 (A)	總計 (A)+(B)+(C)			
表內項目												
應收款	\$ 6,639,000	\$ 7,487,169	\$ 210,235	\$ 10,967,429	\$ 25,303,833	\$ 5,204	\$ 464,611	\$ 25,773,648	\$ 415,467	\$ 168,038	\$ 25,190,143	
信用卡業務	-	-	-	1,934,895	1,934,895	-	29,971	1,964,866	13,976	5,418	1,945,472	
其他	6,639,000	7,487,169	210,235	9,032,534	23,368,938	5,204	434,640	23,808,782	401,491	162,620	23,244,671	
貼現及放款	328,632,408	741,876,453	175,716,913	110,487,585	1,356,713,359	2,028,695	13,141,110	1,371,883,164	5,135,796	11,350,536	1,355,396,832	

單位：仟元

項	105年12月31日										已提列損失金額 (D) 已無個別減損無觀控者 客觀證據者 (A)+(B)+(C)-(D)	
	未逾期		逾期亦未逾期		減損		部位		金額			已逾期未減損部位金額 (B) 客觀證據者 (A)+(B)+(C)
	高	中	中	低	高	低	等	小計 (A)	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	105年9月30日										已提列損失金額 (D) 已無個別減損無觀控者 客觀證據者 (A)+(B)+(C)-(D)	
	未逾期		逾期亦未逾期		減損		部位		金額			已逾期未減損部位金額 (B) 客觀證據者 (A)+(B)+(C)
	高	中	中	低	高	低	等	小計 (A)	總計 (A)+(B)+(C)			
表內項目												
應收款	\$ 9,277,345	\$ 3,292,132	\$ 171,783	\$ 6,799,601	\$ 19,540,861	\$ 8,528	\$ 195,179	\$ 19,744,568	\$ 133,272	\$ 157,518	\$ 19,453,778	
信用卡業務	-	-	-	1,682,607	1,682,607	-	27,378	1,709,985	16,107	4,932	1,688,946	
其他	9,277,345	3,292,132	171,783	5,116,994	17,858,254	8,528	167,801	18,034,583	117,165	152,586	17,764,832	
貼現及放款	374,847,770	670,188,165	163,861,899	89,509,567	1,298,407,401	3,223,983	13,026,784	1,314,658,168	5,386,101	10,391,318	1,298,880,749	

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9月30日					金 額 計
	未 逾 期	亦 未	減 損	部 位	等 合	
	高	中	稍 弱	無 評		
消 金	\$ 77,051,983	\$ 174,512,703	\$ 140,524,087	\$ 60,291,141		\$ 452,379,914
企 金	251,580,425	567,363,750	35,192,826	50,196,444		904,333,445
合 計	\$ 328,632,408	\$ 741,876,453	\$ 175,716,913	\$ 110,487,585		\$ 1,356,713,359

單位：仟元

項 目	105年12月31日					金 額 計
	未 逾 期	亦 未	減 損	部 位	等 合	
	高	中	稍 弱	無 評		
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9月30日					金 額 計
	未 逾 期	亦 未	減 損	部 位	等 合	
	高	中	稍 弱	無 評		
消 金	\$ 78,625,536	\$ 159,205,889	\$ 135,783,100	\$ 59,000,833		\$ 432,615,358
企 金	296,222,234	510,982,276	28,078,799	30,508,734		865,792,043
合 計	\$ 374,847,770	\$ 670,188,165	\$ 163,861,899	\$ 89,509,567		\$ 1,298,407,401

C. 非授信類金融資產信用品質分析

單位：仟元

項目	106年9月30日												
	未逾期	亦逾期	未逾期	亦逾期	未逾期	亦逾期	未逾期	亦逾期	未逾期	亦逾期			
備供出售金融資產	\$ 81,190,166	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 81,327,284	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 150,000	\$ 81,477,284	\$ 120,000	\$ -	\$ 81,357,284
債券投資	75,907,999	-	-	-	76,045,117	-	-	-	150,000	76,045,117	-	-	76,045,117
股票投資	3,687,383	-	-	-	3,687,383	-	-	-	150,000	3,837,383	120,000	-	3,717,383
短期	1,594,784	-	-	-	1,594,784	-	-	-	-	1,594,784	-	-	1,594,784
持有至到期日金融資產	243,006,468	-	-	-	243,006,468	-	-	-	-	243,006,468	-	-	243,006,468
債券投資	11,152,806	-	-	-	11,152,806	-	-	-	-	11,152,806	-	-	11,152,806
短期	231,853,662	-	-	-	231,853,662	-	-	-	-	231,853,662	-	-	231,853,662
其他金融資產	70,197	-	-	-	70,197	-	-	-	139,794(註)	209,991	139,794	-	70,197
證券	70,197	-	-	-	70,197	-	-	-	139,794(註)	209,991	139,794	-	70,197

註：係重分類日之成本

單位：仟元

項目	105年12月31日												
	未逾期	亦逾期	未逾期	亦逾期	未逾期	亦逾期	未逾期	亦逾期	未逾期	亦逾期			
備供出售金融資產	\$ 76,659,070	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 76,794,866	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 150,000	\$ 76,944,866	\$ 120,000	\$ -	\$ 76,824,866
債券投資	72,045,422	-	-	-	72,181,218	-	-	-	150,000	72,181,218	-	-	72,181,218
股票投資	2,963,065	-	-	-	2,963,065	-	-	-	150,000	3,113,065	120,000	-	2,993,065
短期	1,650,583	-	-	-	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	-	-	204,864,541
債券投資	14,139,268	-	-	-	14,139,268	-	-	-	-	14,139,268	-	-	14,139,268
短期	190,725,273	-	-	-	190,725,273	-	-	-	-	190,725,273	-	-	190,725,273
其他金融資產	88,555	-	-	-	88,555	-	-	-	148,846(註)	237,401	148,846	-	88,555
證券	88,555	-	-	-	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9月30日												
	未逾期	亦逾期	未逾期	亦逾期	未逾期	亦逾期	未逾期	亦逾期	未逾期	亦逾期			
備供出售金融資產	\$ 75,165,430	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 75,305,291	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 150,000	\$ 75,455,291	\$ 120,000	\$ -	\$ 75,335,291
債券投資	71,360,018	-	-	-	71,499,879	-	-	-	150,000	71,499,879	-	-	71,499,879
股票投資	3,096,506	-	-	-	3,096,506	-	-	-	150,000	3,246,506	120,000	-	3,126,506
短期	708,906	-	-	-	708,906	-	-	-	-	708,906	-	-	708,906
持有至到期日金融資產	204,426,448	-	-	-	204,426,448	-	-	-	-	204,426,448	-	-	204,426,448
債券投資	15,176,342	-	-	-	15,176,342	-	-	-	-	15,176,342	-	-	15,176,342
短期	189,250,106	-	-	-	189,250,106	-	-	-	-	189,250,106	-	-	189,250,106
其他金融資產	892,316	-	-	-	892,316	-	-	-	144,873(註)	1,037,189	144,873	-	892,316
證券及債券投資	892,316	-	-	-	892,316	-	-	-	144,873(註)	1,037,189	144,873	-	892,316

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9月30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	\$ 1,473,156	\$ 429,504	\$ 1,902,660	\$ 1,552,701	\$ 678,358	\$ 2,231,059
— 企 金	117,309	8,726	126,035	156,639	82,584	239,223

項 目	105年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	計 合
貼現及放款			
— 消 金	\$ 2,466,300	\$ 560,591	\$ 3,026,891
— 企 金	170,160	26,932	197,092

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 9 月 30 日流動性準備比率分別為 17.85% 及 18.09%，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9月30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	\$ 15,071,040	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,071,040
存放央行及拆借金融同業	21,592,964	3,951,153	5,206,579	5,970,466	24,961,970	61,683,132
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,197,763	-	-	-	-	7,197,763
應收款項	18,091,825	804,539	463,174	226,569	1,350,332	21,136,439
貼現及放款	86,191,498	139,789,544	92,758,714	162,895,124	640,862,183	1,122,497,063
備供出售金融資產	-	-	-	200,856	35,883,275	36,084,131
持有至到期日金融資產	159,735,000	8,399,929	6,299,823	15,187,246	13,200,101	202,822,099
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	-	-	-	-	13,910,304	13,910,304
合計	307,880,090	152,945,165	104,728,290	184,480,261	734,535,174	1,484,566,980
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	319,358	404,273	331,024	1,227,649	-	2,282,304
央行及同業融資	5,000	10,000	-	-	-	15,000
附買回票券及債券負債	1,249,955	1,779,973	17,023	-	-	3,046,951
應付款項	23,000,558	1,572,118	383,998	1,967,354	854,463	27,778,491
存款及匯款	118,100,653	119,161,764	157,422,234	180,518,571	692,108,575	1,267,311,797
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	22,739	54,946	39,815	183,560	5,330,222	5,631,282
合計	142,698,263	122,983,074	160,394,094	183,897,134	737,593,260	1,342,565,825
期距缺口	\$ -165,181,827	\$ -29,962,091	(\$ -55,665,804)	\$ -583,127	(\$ -3,058,086)	\$ -137,003,155

註：本表係以全行新台幣部位分析

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
應付款項	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	204,270,747	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9月30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	\$ 17,621,370	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,621,370
存放央行及拆借金融同業	40,300,200	3,874,906	4,985,543	6,041,082	22,846,453	78,048,184
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,686,265	-	-	-	-	27,686,265
應收款項	20,660,928	478,339	320,352	156,510	92,909	21,709,038
貼現及放款	101,244,358	106,011,590	115,013,056	166,863,354	576,441,331	1,065,573,689
備供出售金融資產	2,003	-	390,031	-	30,593,415	30,985,449
持有至到期日金融資產	136,900,000	6,690,044	1,330,000	7,835,028	11,958,578	164,713,650
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	-	-	-	-	13,871,019	13,871,019
合計	345,215,124	117,054,879	122,038,982	180,895,974	659,970,714	1,425,175,673
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	423,763	464,448	393,224	1,349,324	-	2,630,759
央行及同業融資	7,105,000	10,000	-	-	-	7,115,000
附買回票券及債券負債	2,239,820	1,025,465	78,000	-	-	3,343,285
應付款項	32,716,034	1,335,358	738,769	1,012,574	786,744	36,589,479
存款及匯款	106,270,447	119,145,806	153,692,385	186,232,115	640,755,616	1,206,096,369
應付金融債券	-	-	-	-	31,300,000	31,300,000
其他到期資金流出項目	27,798	64,065	76,363	194,086	5,198,392	5,560,704
合計	148,783,862	122,045,142	154,978,741	188,788,099	678,040,752	1,292,635,596
期距缺口	\$ 196,432,262	(\$ 4,990,263)	(\$ 32,939,759)	(\$ 7,892,125)	(\$ 18,070,038)	\$ 132,540,077

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	106年9月30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	\$ 733,321	\$ 317,650	\$ 200,000	\$ 300,000	\$ -	\$ 1,550,971
存放央行及拆借金融同業	1,895,986	820,227	366,136	201,317	3,769	3,287,435
透過損益按公允價值衡量之金融資產	171,803	-	-	-	-	171,803
應收款項	474,347	101,107	246,194	12,913	14,324	848,885
貼現及放款	512,642	669,423	571,372	403,323	4,022,056	6,178,816
備供出售金融資產	-	-	14,112	4,971	429,119	448,202
持有至到期日金融資產	7,999	10,003	-	-	8,002	26,004
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,320	2,320
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	5,000	-	16,500	25,000	5,583	52,083
合計	3,801,098	1,918,410	1,414,314	947,524	4,485,173	12,566,319
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	941,391	30,859	1,186	2,334	20,156	995,926
央行及同業融資	1,439,925	549,000	95,000	-	110,000	2,193,925
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	112,212	-	-	291,391	403,603
應付款項	677,262	47,492	2,464	2,245	3,045	732,508
存款及匯款	2,139,360	2,043,472	1,089,116	1,314,834	3,320,835	9,907,617
其他到期資金流出項目	36,412	599	267	87	78,397	115,762
合計	5,234,350	2,783,634	1,188,033	1,319,500	3,823,824	14,349,341
期距缺口	(\$ 1,433,252)	(\$ 865,224)	\$ 226,281	(\$ 371,976)	\$ 661,349	(\$ 1,782,822)

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
無活躍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	1,817,928	1,164,117	1,441,015	4,309,751	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	2,714,933	940,862	1,232,413	3,322,413	13,065,449
期距缺口	(\$ 1,881,808)	(\$ 926,925)	\$ 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9月30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	\$ 377,532	\$ 33,004	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 410,536
存放央行及拆借金融同業	1,323,268	872,328	445,862	765,917	4,616	3,411,991
透過損益按公允價值衡量之						
金融資產	262,564	-	-	-	-	262,564
應收款項	480,333	170,029	109,874	2,668	1,366	764,270
貼現及放款	518,746	914,729	566,249	399,717	3,831,477	6,230,918
備供出售金融資產	-	-	-	10,034	305,789	315,823
持有至到期日金融資產	-	-	10,045	14,988	16,048	41,081
無活躍市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,944	2,944
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	19,674	19,674
合計	2,962,443	1,990,090	1,132,080	1,193,324	4,181,914	11,459,801
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	620,595	342,631	30,853	1,690	36,044	1,031,813
央行及同業融資	1,804,657	713,000	15,000	-	(20,000)	2,512,657
透過損益按公允價值衡量之						
金融負債	-	150,869	-	-	387,513	538,382
應付款項	875,007	24,489	2,652	1,297	4,032	907,477
存款及匯款	1,741,074	1,590,929	906,934	1,065,692	3,210,082	8,514,711
其他到期資金流出項目	36,082	1,316	146	47	47,094	84,790
合計	5,077,420	2,823,334	955,585	1,068,726	3,664,765	13,589,830
期距缺口	(\$ 2,114,977)	(\$ 833,244)	\$ 176,445	\$ 124,598	\$ 517,149	(\$ 2,130,029)

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：台幣合併折新台幣仟元

	106年9月30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	\$ 94,908,388	\$ 187,529,628	\$ 42,379,099	\$ 10,174,518	\$ 364,592	\$ 335,356,225
流入	95,227,655	187,729,090	42,473,100	10,082,357	364,822	335,877,024
利率衍生性工具						
流出	1,059,100	6,037,577	4,262,580	5,039,414	-	16,398,671
流入	1,307,185	6,132,131	4,584,350	4,955,914	283,131	17,262,711
流出合計	\$ 95,967,488	\$ 193,567,205	\$ 46,641,679	\$ 15,213,932	\$ 364,592	\$ 351,754,896
流入合計	\$ 96,534,840	\$ 193,861,221	\$ 47,057,450	\$ 15,038,271	\$ 647,953	\$ 353,139,735

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9月30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	\$ 131,531,179	\$ 347,395,257	\$ 58,281,027	\$ 28,421,746	\$ 28,224	\$ 565,657,433
流入	131,468,567	347,200,157	58,028,600	28,654,965	27,949	565,380,238
利率衍生性工具						
流出	963,500	3,999,280	16,453,285	21,300,328	14,484,558	57,200,951
流入	957,438	4,146,111	16,265,493	20,957,850	15,100,176	57,427,068
流出合計	\$ 132,494,679	\$ 351,394,537	\$ 74,734,312	\$ 49,722,074	\$ 14,512,782	\$ 622,858,384
流入合計	\$ 132,426,005	\$ 351,346,268	\$ 74,294,093	\$ 49,612,815	\$ 15,128,125	\$ 622,807,306

(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9月30日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 55,976,220	\$ 1,010,427	\$ 2,432,366	\$ 6,354,905	\$ 13,508,426	\$ 79,282,344
信用卡授信承諾	-	839	3,025	9,571	327,747	341,182
信用狀款額	27,632,400	153,104	23,524	-	-	27,809,028
保證款項	40,006,882	412,088	352,862	298,335	713,180	41,783,347
	\$ 123,615,502	\$ 1,576,458	\$ 2,811,777	\$ 6,662,811	\$ 14,549,353	\$ 149,215,901

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	105年12月31日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181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9月30日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 69,562,321	\$ 1,847,384	\$ 2,515,943	\$ 10,553,355	\$ 10,294,579	\$ 94,773,582
信用卡授信承諾	3	5,721	1,026	1,411	424,938	433,099
信用狀款額	19,944,404	208,005	13,888	-	-	20,166,297
保證款項	41,669,233	576,672	271,394	151,415	353,212	43,021,926
	\$ 131,175,961	\$ 2,637,782	\$ 2,802,251	\$ 10,706,181	\$ 11,072,729	\$ 158,394,904

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

項目	106年9月30日					105年9月30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)
業務別										
企業	1,935,386	448,254,039	0.43%	5,106,997	263.87%	1,557,638	413,859,450	0.38%	4,605,345	295.66%
金融	417,524	467,592,536	0.09%	5,324,087	1,275.16%	822,995	463,823,126	0.18%	5,414,536	657.91%
住宅抵押貸款(註4)	1,153,985	282,263,860	0.41%	4,285,219	371.34%	691,578	276,797,102	0.25%	4,151,957	600.36%
現金卡(註8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
消費金融	10,325	1,889,250	0.55%	21,772	210.87%	2,973	1,837,965	0.16%	20,905	703.16%
小額純信用貸款(註5)	472,317	170,439,773	0.28%	1,732,332	366.77%	407,010	156,860,214	0.26%	1,568,602	385.40%
其他擔保	3,583	1,443,706	0.25%	15,925	444.46%	618	1,480,311	0.04%	16,074	2,600.97%
無擔保	3,993,120	1,371,883,164	0.29%	16,486,332	412.87%	3,482,812	1,314,658,168	0.26%	15,777,419	453.01%
放款業務合計										

項目	106年9月30日					105年9月30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)
業務別										
信用卡業務	4,451	1,811,135	0.25%	22,222	499.26%	5,701	1,648,576	0.35%	23,944	420.00%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	11,956,384	-	119,564	-	-	9,247,964	-	92,480	-

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/逾期帳款；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9月30日		105年9月30日	
	免列報逾期放款總額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總額	免列報逾期應收帳款總餘額
業務別				
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	27	1,769	60	2,271
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	238	15,629	324	11,667
合計	265	17,398	384	13,938

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9月30日			105年9月30日		
	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【其他化學 製品製造業】	27,330,295	19.11%	A 企業集團【投資顧問 業】	31,950,143	23.50%
2	B 股份有限公司【鐵路 運輸業】	26,839,664	18.76%	B 股份有限公司【鐵路 運輸業】	31,165,874	22.93%
3	C 企業集團【航空運輸 業】	20,902,756	14.61%	C 企業集團【航空運輸 業】	20,783,637	15.29%
4	D 企業集團【建築工程 業】	14,526,046	10.15%	E 企業集團【海洋水運 業】	12,579,672	9.25%
5	E 企業集團【水泥製造 業】	12,514,450	8.75%	D 企業集團【建築工程 業】	11,076,900	8.15%
6	F 企業集團【不動產開 發業】	7,863,800	5.50%	H 企業集團【未分類其 他金融中介業】	7,955,737	5.85%
7	G 企業集團【鋼鐵鑄造 業】	7,399,742	5.17%	G 企業集團【鋼鐵鑄造 業】	7,383,006	5.43%
8	H 企業集團【未分類其 他金融中介業】	6,892,825	4.82%	I 企業集團【液晶面板 及其組件製造業】	5,734,307	4.22%
9	I 企業集團【液晶面板 及其組件製造業】	5,676,269	3.97%	F 企業集團【不動產開 發業】	5,439,000	4.00%
10	J 企業集團【電子設備 及其零組件批發業】	5,634,902	3.94%	K 企業集團【視聽電子 產品製造業】	5,410,938	3.98%

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9月30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	1,258,845,522	33,956,484	48,808,362	104,466,536	1,446,076,904
利率敏感性負債	322,572,443	833,243,337	87,928,613	38,403,861	1,282,148,254
利率敏感性缺口	936,273,079	(799,286,853)	(39,120,251)	66,062,675	163,928,650
淨值					115,708,270
利率敏感性資產與負債比率%					112.79%
利率敏感性缺口與淨值比率%					141.67%

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

105年9月30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	1,196,005,549	52,759,386	20,884,224	96,290,677	1,365,939,836
利率敏感性負債	318,753,795	775,284,382	90,587,424	31,551,932	1,216,177,533
利率敏感性缺口	877,251,754	(722,524,996)	(69,703,200)	64,738,745	149,762,303
淨值					114,567,086
利率敏感性資產與負債比率%					112.31%
利率敏感性缺口與淨值比率%					130.72%

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9月30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	12,349,945	1,426,434	569,534	149,004	14,494,917
利率敏感性負債	14,201,712	917,394	953,087	20,531	16,092,724
利率敏感性缺口	(1,851,767)	509,040	(383,553)	128,473	(1,597,807)
淨值					498,045
利率敏感性資產與負債比率%					90.07%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(320.82%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

105年9月30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	11,215,288	1,312,170	871,246	185,772	13,584,476
利率敏感性負債	13,661,591	721,213	709,697	20,141	15,112,642
利率敏感性缺口	(2,446,303)	590,957	161,549	165,631	(1,528,166)
淨 值					347,002
利率敏感性資產與負債比率%					89.89%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(440.39%)

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9月30日	105年9月30日
資產報酬率	稅前	0.55%	0.57%
	稅後	0.46%	0.48%
淨值報酬率	稅前	7.94%	8.23%
	稅後	6.67%	7.02%
純 益	率	40.69%	40.14%

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9月30日

	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	1,658,199,636	165,210,787	167,168,265	251,699,492	125,585,307	192,701,552	755,834,233
主要到期資金流出	2,147,879,246	83,756,964	150,450,612	339,170,444	288,163,216	398,731,792	887,606,218
期距缺口	(489,679,610)	81,453,823	16,717,653	(87,470,952)	(162,577,909)	(206,030,240)	(131,771,985)

新台幣到期日期限結構分析表

105年9月30日

	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	1,793,255,424	192,824,201	175,829,413	381,298,196	154,642,337	202,154,298	686,506,979
主要到期資金流出	2,274,474,909	106,117,254	144,827,571	484,411,705	289,658,898	410,160,515	839,298,966
期距缺口	(481,219,485)	86,706,947	31,001,842	(103,113,509)	(135,016,561)	(208,006,217)	(152,791,987)

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9月30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	21,603,375	8,420,437	5,040,569	2,197,714	1,116,374	4,828,281
主要到期資金流出	26,309,712	8,876,159	5,022,015	2,798,196	3,447,344	6,165,998
期距缺口	(4,706,337)	(455,722)	18,554	(600,482)	(2,330,970)	(1,337,717)

美金到期日期限結構分析表

105年9月30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	22,087,763	8,546,334	4,471,251	2,343,822	2,076,701	4,649,655
主要到期資金流出	26,933,499	8,949,466	5,001,531	3,096,494	4,131,722	5,754,286
期距缺口	(4,845,736)	(403,132)	(530,280)	(752,672)	(2,055,021)	(1,104,631)

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 出售不良債權交易資訊

105 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成 內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
105.08.02	Deutsche Bank AG, London Branch	國際聯貸案 (外幣無擔保放款)	\$ -	\$177,972	\$177,972	無	無

(七) 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 9 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	106年9月30日	105年9月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 25,838,617	\$ 23,890,059
特定金錢信託投資國外有價 證券	75,897,917	76,425,822
保險金信託	1,046	1,055
安養撫育信託	288,203	290,421
生前契約臍帶血信託	9,570,720	8,644,740
金錢債權擔保物權信託	73,800	78,000
有價證券信託	777,550	3,017,132
不動產信託	16,911,047	12,436,546
保管有價證券	133,607,680	121,634,353
其他金錢信託	1,266,331	1,071,663
	<u>\$ 264,232,911</u>	<u>\$ 247,489,791</u>

三六、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
董事及經理人	係本行之董事及經理人
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

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
台灣高速鐵路股份有限公司(以下簡稱台灣高鐵)	係本行之法人董事擔任董事之公司
寶德能源科技股份有限公司(以下簡稱寶德能源科技)	係本行之法人董事擔任董事之公司
中華航空股份有限公司(以下簡稱中華航空)	係本行之法人董事擔任董事之公司
信東生技股份有限公司(以下簡稱信東生技)	係本行之法人董事擔任董事之公司
高雄捷運股份有限公司(以下簡稱高雄捷運)	係本行之法人董事擔任董事之公司
台灣金融控股股份有限公司(以下簡稱台灣金控)	係本行之法人董事擔任董事之公司
國光生物科技股份有限公司(以下簡稱國光生物科技)	係本行之法人董事擔任監察人之公司
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
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
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

	<u>期 末 餘 額</u>	<u>佔 放 款 %</u>
106 年 9 月 30 日	\$ 29,008,692	2.14
105 年 12 月 31 日	1,221,091	0.09
105 年 9 月 30 日	1,217,609	0.09

106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利率區間分別為 0.00% ~ 3.67% 及 0.00% ~ 3.57%; 利息收入分別為 419,392 仟元及 13,513 仟元。106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之利息收入分別為 135,136 仟元及 4,354 仟元。

106年9月30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 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
<u>消費性放款</u>						
共 30 戶	\$ 12,407	\$ 13,397	\$ 12,407	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 196 戶	1,167,356	1,197,045	1,167,356	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u>					信 用 及 場 站 設 備	
台灣高鐵	26,608,601	28,511,247	26,608,601	-	備	無
寶德能源科技	531,656	546,656	531,656	-	信 用	無
中華航空	300,000	2,232,500	300,000	-	信 用	無
信東生技	110,127	373,824	110,127	-	信 用	無
其他一公司戶共 6 戶 (註 1)	273,280	341,451	273,280	-	信 用、信 保 基 金 保 證 及 不 動 產	無
其他一個人戶共 11 戶 (註 2)	5,265	6,201	5,265	-	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 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
<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 2)	10,606	10,683	10,606	-	外 幣 或 綜 存	無

105年9月30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 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
<u>消費性放款</u>						
共 31 戶	\$ 13,333	\$ 13,889	\$ 13,333	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 196 戶	1,159,989	1,186,948	1,159,989	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u>						
王冠百貨	35,750	74,300	35,750	-	不 動 產	無
其他一個人戶共 11 戶 (註 2)	8,537	9,343	8,537	-	綜 存	無

註 1：其他一公司戶期末餘額均未達 1 億元，故擬彙總揭露。

註 2：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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆按年利率 1.26% 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

關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	106年9月30日		
			保證責任準備 餘 額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
高雄捷運	\$ 35,182	\$ 50,280	\$ -	0.50%	無
國光生物科技	19,236	19,246	-	1.80%	活存1成設質

關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	105年12月31日		
			保證責任準備 餘 額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
臺灣金控	\$ 5,360,000	\$ 5,360,000	\$ -	0.25%	無

關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	105年9月30日		
			保證責任準備 餘 額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
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9月30日	\$ 4,421,914	0.27
105年12月31日	4,002,457	0.25
105年9月30日	3,797,206	0.24

106年及105年1月1日至9月30日之利率區間分別為0.00%~15.00%及0.00%~13.00%;利息支出分別為72,734仟元及40,537仟元。106年及105年7月1日至9月30日之利息支出分別為18,659仟元及7,906仟元。

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

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	106年9月30日	
					106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
臺灣土銀	OBU	美金	\$ 100,000	1.18~1.80	\$ 251	\$ 721
	新加坡分行	美金	10,000	1.30~1.68	12	12
	倫敦分行	美金	20,000	1.51	17	17
	香港分行	美金	69,000	0.80~1.84	333	876
臺灣企銀	OBU	美金	20,000	0.70~1.77	54	121
	香港分行	美金	15,000	0.71~1.74	28	114

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9月30日								
關係人名稱	單位	幣別	期	末	餘額	利率區間	105年7月1日	105年1月1日
							至9月30日	至9月30日
臺灣土銀	OBU	美金	\$		95,000	0.44~0.95	\$ 191	\$ 348
	昆山分行	美金			1,000	0.82~2.753	11	11
	香港分行	美金			70,000	0.34~1.10	107	316
臺灣企銀	OBU	美金			10,000	0.37~0.88	46	163
	倫敦分行	美金			10,000	0.48~0.85	10	14
	香港分行	美金			20,000	0.33~0.96	47	89
	香港分行	人民幣			25,000	0.70~6.00	24	27

同業拆放

單位：各幣別仟元

106年9月30日								
關係人名稱	單位	幣別	期	末	餘額	利率區間	106年7月1日	106年1月1日
							至9月30日	至9月30日
臺灣土銀	新加坡分行	美金	\$		10,000	0.72~1.49	60	148
	洛杉磯分行	美金			60,000	0.68~1.80	107	174
	倫敦分行	美金			50,000	0.95~1.79	134	448
臺灣企銀	香港分行	港幣			50,000	0.78	19	19

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9月30日								
關係人名稱	單位	幣別	期	末	餘額	利率區間	105年7月1日	105年1月1日
							至9月30日	至9月30日
臺灣土銀	新加坡分行	美金	\$		30,000	0.51~0.97	\$ 73	\$ 117
	洛杉磯分行	美金			5,000	0.32~0.98	5	21
	倫敦分行	美金			20,000	0.41~1.10	17	138
臺灣企銀	紐約分行	美金			20,000	0.47~0.88	7	26
	洛杉磯分行	美金			75,000	0.46~0.95	37	47

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9月30日	105年12月31日	105年9月30日			
					期	末	期	末	期	末
臺灣土銀	DBU			新台幣	\$	784	\$	3	\$	3
臺灣企銀	DBU			新台幣		32		722		250

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單	位	幣	別	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日			
					期	末	期	末	期	末
中國輸入銀行	DBU			新台幣	\$	2,937	\$	613	\$	738
台新銀行	紐約分行			美金		56		47		47
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7月1日至9月30日暨106年及105年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 9,391	\$ 10,379	\$ 28,334	\$ 29,061
退職後福利	441	590	10,465	1,463
	<u>\$ 9,832</u>	<u>\$ 10,969</u>	<u>\$ 38,799</u>	<u>\$ 30,524</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9月30日暨105年12月31日及9月30日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產內容	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
備供出售金融資產	\$ 5,804,900	\$ 5,921,200	\$ 5,804,200
持有至到期日金融資產	36,788,512	36,819,687	36,804,470
原始到期日超過3個月 以上定期存款	2,730,600	5,780,000	5,867,500
存出保證金	335,850	284,790	220,584

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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
信託負債	\$ 264,232,911	\$ 249,230,627	\$ 247,489,791
約定融資額度（不含信用卡）	79,282,344	93,836,687	94,773,582
信用卡授信承諾	341,182	371,718	433,099
信用狀款項	27,809,028	23,053,060	20,166,297
保證款項	41,783,347	44,626,870	43,021,926
應付保管有價證券	12,306,193	12,828,805	11,875,916
受託代放款	816,233	512,886	395,490

本行於 106 年 9 月 30 日未認列之購置設備及無形資產合約承諾、工程合約承諾及保全合約承諾分別為 295,175 仟元、39,713 仟元及 34,231 仟元。

(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。本行已提起上訴，現由最高法院審理中。

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。			附註三五
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9月30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	\$ 10,014,727	\$ 3,682,587	\$ 624,518	\$ -	\$ 2,547,399	\$ 76	\$ 16,869,307	
手續費淨收益	1,118,868	139,594	(27,704)	2,254,307	203,217	-	3,688,282	
淨金融工具損益	-	-	2,227,865	-	46,652	-	2,274,517	
其他收益	9,498	-	2,909	51	2,563	141,841	156,862	
淨收益	11,143,093	3,822,181	2,827,588	2,254,358	2,799,831	141,917	22,988,968	
承擔費用及保證責任								
準備提存	858,427	-	-	-	(741,078)	-	117,349	
營業費用	-	-	-	-	-	-	(11,960,511)	
稅前淨利	\$ 12,001,520	\$ 3,822,181	\$ 2,827,588	\$ 2,254,358	\$ 2,058,753	\$ 141,917	\$ 11,145,806	

	105年1月1日至9月30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	\$ 10,077,005	\$ 2,559,419	\$ 872,396	\$ -	\$ 2,672,414	(\$ 54)	\$ 16,181,180	
手續費淨收益	1,152,297	140,581	(38,618)	2,598,301	261,897	-	4,114,458	
淨金融工具損益	-	-	2,645,826	-	37,481	-	2,683,307	
其他收益	19,536	-	6,967	178	54,531	147,137	228,349	
淨收益	11,248,838	2,700,000	3,486,571	2,598,479	3,026,323	147,083	23,207,294	
承擔費用及保證責任								
備提存	(292,156)	-	-	-	(563,746)	-	(855,902)	
營業費用	-	-	-	-	-	-	(11,424,977)	
稅前淨利	\$ 10,956,682	\$ 2,700,000	\$ 3,486,571	\$ 2,598,479	\$ 2,462,577	\$ 147,083	\$ 10,926,415	

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 9 月 30 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9月30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
資產		\$ 1,248,870,583	\$ -	\$ 661,811,023	\$ 197,201,591	\$ 65,286,432	(\$ 148,105,528)	\$ 2,025,064,101
負債		\$ 3,134,524	\$ 1,613,928,650	\$ 193,774,359	\$ 178,686,506	\$ 40,592,716	(\$ 148,105,528)	\$ 1,882,011,227

		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
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9月30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
資產		\$ 1,189,565,354	\$ -	\$ 643,470,415	\$ 203,328,051	\$ 64,513,917	(\$ 160,392,000)	\$ 1,940,485,737
負債		\$ 1,764,214	\$ 1,513,346,442	\$ 219,985,829	\$ 186,975,316	\$ 42,875,692	(\$ 160,392,000)	\$ 1,804,555,493

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	本期末自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期末自台灣匯出累積投資金額	本期末被投資公司損益(註2)	本行直接或間接投資之持股比例(%)	本期認列(損)益帳面	期末投資價值	截至本期末已匯回台灣之投資收益	註
					匯出	匯入							
彰化商業銀行股份有限公司昆山分行	銀行業務	\$ 4,716,225 (USD 155,174)	註1(3)	\$ 4,716,225 (USD 155,174)	\$ -	\$ -	\$ 4,716,225 (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	2,476,283 (USD 81,743)	註1(3)	2,476,283 (USD 81,743)	-	-	2,476,283 (USD 81,743)	-	-	-	-	-	

2. 赴大陸地區投資限額：

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	\$ 12,117,289 (USD 399,558)
本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資限額(註3)	\$ 12,372,787 (USD 410,928)
本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資限額	\$ 21,457,931

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) 若屬等備中，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子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資本總額超過50%之子公司赴大陸地區投資，其累積指標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。