

彰化商業銀行股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國104及103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、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	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	12~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~18		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源	18		五
(六) 重要會計項目之說明	19~73		六~三五
(七) 關係人交易	81~86		三七
(八) 質押之資產	86		三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	87		三九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	74~81、89		三六、四一
(十三) 附註揭露事項	88		四十
1. 重大交易事項相關資訊	88		四十
2. 轉投資事業相關資訊	88、91		四十
3. 大陸投資資訊	88、92		四十
4. 母子公司間業務關係及重要交易 往來情形	88、93		四十
(十四) 部門資訊	89、90		四二

會計師核閱報告

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司 公鑒：

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 104 年及 103 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併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，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

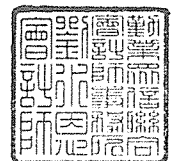
依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 龔 則 立



龔 則 立

會計師 劉 水 恩



劉 水 恩

行政院金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1000028068 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 104 年 11 月 12 日

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 104 年 9 月 30 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	104年9月30日(經核閱)		103年12月31日(經查核)		103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、六及三七)	\$ 50,393,221	3	\$ 39,586,197	2	\$ 43,243,143	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四、六及三七)	111,940,672	6	109,277,694	6	102,954,209	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—淨額(附註四及七)	54,497,689	3	37,825,737	2	33,311,396	2
12300	避險之衍生金融資產—淨額(附註四及十二)	128,501	-	27,629	-	28,649	-
13000	應收款項—淨額(附註四、八及九)	19,658,172	1	21,809,314	1	23,185,787	1
13200	本期所得稅資產	275,599	-	581,958	-	617,786	-
13500	貼現及放款—淨額(附註四、五、九、三六及三七)	1,327,288,065	70	1,259,366,749	70	1,225,692,725	69
14000	備供出售金融資產—淨額(附註四、十及三八)	62,337,960	3	46,145,608	3	46,356,338	3
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註四、五、十一及三八)	199,922,565	10	183,637,059	10	184,329,877	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	-	4,171,778	1
15513	無活絡市場之債務工具投資(附註四及十四)	2,103,651	-	3,400,342	-	3,367,062	-
15597	其他什項金融資產(附註四、十五及三八)	34,280,277	2	71,155,311	4	73,272,269	4
15500	其他金融資產合計	40,550,937	2	78,722,662	4	80,811,109	5
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十七)	22,291,966	1	23,822,844	1	23,767,817	1
18700	投資性不動產投資—淨額(附註四及十八)	12,537,514	1	11,012,440	1	11,013,991	1
19000	無形資產—淨額(附註四及十九)	438,274	-	473,336	-	493,870	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及五)	2,798,930	-	3,186,032	-	2,475,329	-
19500	其他資產(附註二十、三三及三八)	496,616	-	397,708	-	479,619	-
10000	資 產 總 計	\$ 1,905,556,686	100	\$ 1,815,872,967	100	\$ 1,778,761,645	100
	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款(附註四、二一及三七)	\$ 145,131,360	8	\$ 124,155,182	7	\$ 148,573,373	8
21500	同業融資	2,735,680	-	950,100	-	456,750	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、七及三七)	24,104,941	1	20,858,363	1	2,648,137	-
22300	避險之衍生性金融負債—淨額(附註四及十二)	-	-	-	-	37,977	-
22501	附買回票債券負債(附註四)	4,288,651	-	4,526,694	-	4,737,601	-
23000	應付款項(附註四、二二及二九)	41,054,892	2	29,505,168	2	28,744,361	2
23200	本期所得稅負債	217,381	-	849,381	-	343,745	-
23500	存款及匯款(附註四、二三及三七)	1,501,579,110	79	1,452,969,285	80	1,414,184,210	80
24000	應付金融債券(附註四及二四)	43,663,946	2	48,463,938	3	48,262,373	3
25500	其他金融負債(附註四及二五)	918,627	-	624,416	-	694,086	-
25600	負債準備(附註四、五及二七)	3,987,007	-	4,034,679	-	3,855,278	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)	7,070,374	1	6,738,024	-	6,595,397	-
29500	其他負債(附註四、二六及三三)	3,564,938	-	2,956,636	-	2,725,776	-
20000	負債總計	1,778,316,907	93	1,696,631,866	93	1,661,859,054	93
	權 益 (附註四、二九及三一)						
	股 本						
31101	普通股	84,573,232	5	79,040,404	5	79,040,404	5
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	20,291,944	1	17,022,790	1	17,022,790	1
32003	特別盈餘公積	12,020,521	1	12,020,521	1	12,020,521	1
32011	累積盈餘	9,538,631	-	10,723,060	-	9,150,836	-
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,033,393	-	750,956	-	296,778	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	(217,942)	-	(316,630)	-	(628,748)	-
30000	權益總計	127,239,779	7	119,241,101	7	116,902,581	7
	負債及權益總計	\$ 1,905,556,686	100	\$ 1,815,872,967	100	\$ 1,778,761,645	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司

合併綜合損益表

民國 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 104 年及 103 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，惟  
每股盈餘為元

代 碼	104年7月1日至9月30日		103年7月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日	
	金額	(%)	金額	(%)	金額	%	金額	%
41000	\$ 8,433,306	108	\$ 8,177,133	115	\$ 24,636,607	114	\$ 23,722,823	120
51000	( 3,055,783)	( 39)	( 3,128,495)	( 44)	( 9,101,891)	( 42)	( 9,408,381)	( 48)
49010	5,377,523	69	5,048,638	71	15,534,716	72	14,314,442	72
	利息以外淨收益							
49100								
49200	1,192,871	15	1,321,117	18	3,653,215	17	3,505,515	18
49300	( 620,913)	( 8)	321,028	5	83,444	1	824,934	4
49600	214,127	3	86,737	1	278,932	1	95,166	1
49800	1,340,328	17	86,077	1	1,487,760	7	568,396	3
49020	283,598	4	289,831	4	493,025	2	473,592	2
49020	2,410,011	31	2,104,790	29	5,996,376	28	5,467,603	28
4xxxx	7,787,534	100	7,153,428	100	21,531,092	100	19,782,045	100
58200	14,029	-	32,968	-	810,320	3	1,543,004	8
	營業費用							
58500	( 2,563,345)	( 33)	( 2,401,281)	( 34)	( 7,434,129)	( 35)	( 7,300,596)	( 37)
59000	( 173,563)	( 2)	( 179,583)	( 2)	( 525,260)	( 2)	( 536,042)	( 3)
59500	( 1,206,224)	( 15)	( 1,152,976)	( 16)	( 3,454,327)	( 16)	( 2,917,661)	( 15)
58400	( 3,943,132)	( 50)	( 3,733,840)	( 52)	( 11,413,716)	( 53)	( 10,754,299)	( 55)
61001	3,858,431	50	3,452,556	48	10,927,696	50	10,570,750	53
61003	( 596,867)	( 8)	( 307,231)	( 4)	( 1,729,335)	( 8)	( 1,457,202)	( 7)
64000	3,261,564	42	3,145,325	44	9,198,361	42	9,113,548	46
	其他綜合損益							
65300								
65301	779,357	10	340,418	5	349,401	2	148,756	1
65302	( 282,210)	( 4)	( 346,082)	( 5)	89,588	-	( 113,950)	( 1)
65320	( 102,551)	( 1)	( 1,032)	-	( 57,864)	-	332	-
65000	394,596	5	( 6,696)	-	381,125	2	35,138	-
66000	\$ 3,656,160	47	\$ 3,138,629	44	\$ 9,579,486	44	\$ 9,148,686	46

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年7月1日至9月30日		103年7月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	淨利歸屬於：								
67101	本公司業主	\$ 3,261,564	42	\$ 3,145,325	44	\$ 9,198,361	43	\$ 9,113,548	46
67111	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67100		<u>\$ 3,261,564</u>	<u>42</u>	<u>\$ 3,145,325</u>	<u>44</u>	<u>\$ 9,198,361</u>	<u>43</u>	<u>\$ 9,113,548</u>	<u>46</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	本公司業主	\$ 3,656,160	47	\$ 3,138,629	44	\$ 9,579,486	44	\$ 9,148,686	46
67311	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67300		<u>\$ 3,656,160</u>	<u>47</u>	<u>\$ 3,138,629</u>	<u>44</u>	<u>\$ 9,579,486</u>	<u>44</u>	<u>\$ 9,148,686</u>	<u>46</u>
	每股盈餘 (附註三二)								
67501	基 本	<u>\$ 0.39</u>		<u>\$ 0.37</u>		<u>\$ 1.09</u>		<u>\$ 1.08</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.38</u>		<u>\$ 0.37</u>		<u>\$ 1.08</u>		<u>\$ 1.07</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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

合併權益變動表  
民國 104 年及 103 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：除另予註明者外，係新台幣千元

代碼	歸屬於本保險法	於	業主之		國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	權益總額
			歸屬(仟股)	金額			
A1	7,749,059	\$ 77,490,592	\$ 10,377,315	\$ 12,020,521	\$ 148,105	\$ 515,213	\$ 112,403,390
B1	-	-	2,645,475	-	-	-	-
B5	-	-	4,649,435	-	-	-	( 4,649,435)
B9	154,981	1,549,812	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	9,113,548	-	-	9,113,548
D3	-	-	-	-	148,673	( 113,535)	35,138
D5	-	-	-	-	148,673	( 113,535)	9,148,686
Z1	7,904,040	\$ 79,040,404	\$ 17,022,790	\$ 12,020,521	\$ 296,778	( \$ 628,748)	\$ 116,902,581
A1	7,904,040	\$ 79,040,404	\$ 17,022,790	\$ 12,020,521	\$ 750,956	( \$ 316,630)	\$ 119,241,101
B1	-	-	3,269,154	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	( 1,580,808)
B9	553,283	5,532,828	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	-	9,198,361
D3	-	-	-	-	282,437	98,688	381,125
D5	-	-	-	-	282,437	98,688	9,579,486
Z1	8,457,323	\$ 84,573,232	\$ 20,291,944	\$ 12,020,521	\$ 1,033,993	( \$ 217,942)	\$ 127,239,779

後附之附註係本行財務報告之一部分。

經理人：施建安

會計主管：林彩鳳



董事長：張明道



## 彰化商業銀行股份有限公司及子公司

## 合併現金流量表

民國 104 年及 103 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		104年1月1日 至9月30日	103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	\$ 10,927,696	\$ 10,570,750
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	呆帳迴轉利益及保證責任準備		
	提存	( 810,320)	( 1,543,004)
A20100	折舊費用	427,147	449,194
A20200	攤銷費用	98,113	86,848
A21200	利息收入	( 24,636,607)	( 23,722,823)
A20900	利息費用	9,101,891	9,408,381
A21300	股利收入	( 345,033)	( 292,404)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融		
	資產及負債之淨利益	( 1,152,814)	( 932,094)
A23100	處分投資利益	( 179,861)	( 35,083)
A24100	未實現外幣兌換損失	1,069,370	107,160
A29900	其他項目	87,825	7,461
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動		
	數		
A41110	存放央行減少	14,513,707	3,397,501
A41120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融資產(增加)減少	( 13,476,438)	33,065,142
A41150	應收款項減少(增加)	1,489,030	( 1,864,300)
A41160	貼現及放款增加	( 67,113,400)	( 81,146,901)
A41170	備供出售金融資產增加	( 15,039,520)	( 8,043,821)
A41180	持有至到期日金融資產(增加)		
	減少	( 16,285,506)	42,659,305
A41190	其他金融資產減少(增加)	38,160,881	( 41,531,389)
A41990	其他資產增加	( 78,335)	( 180,570)
A42110	央行及銀行同業存款增加	11,892,355	805,713
A42160	存款及匯款增加	48,609,825	41,294,111
A42150	應付款項增加	11,309,626	2,777,169

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(\$ 20,598)	(\$ 4,817,598)
A42140	負債準備減少	( 44,397)	( 25,626)
A42170	其他金融負債增加	294,211	22,058
A42990	其他負債增加	<u>602,927</u>	<u>459,687</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	9,401,775	( 19,025,133)
A33100	收取之利息	24,591,718	22,417,430
A33200	收取之股利	339,105	291,066
A33300	支付之利息	( 8,882,590)	( 8,681,149)
A33500	支付所得稅	( 1,699,747)	( 472,541)
A33500	退回之所得稅	<u>309,664</u>	<u>165,392</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>24,059,925</u>	<u>( 5,304,935)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 413,849)	( 368,772)
B05400	取得投資性不動產	( 358)	( 133)
B04500	取得無形資產	( 61,988)	( 489,544)
B02800	處分不動產及設備	<u>32</u>	<u>1,432</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 476,163)</u>	<u>( 857,017)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	10,869,403	21,395,378
C01400	發行金融債券	-	10,000,000
C01500	償還金融債券	( 5,000,000)	( 5,000,000)
C04500	發放現金股利	( 1,580,808)	( 4,649,435)
C02100	附買回票券及債券負債(減少)增 加	<u>( 238,043)</u>	<u>233,010</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>4,050,552</u>	<u>21,978,953</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>349,401</u>	<u>148,756</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	27,983,715	15,965,757
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>82,228,233</u>	<u>73,199,864</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 110,211,948</u>	<u>\$ 89,165,621</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>104年9月30日</u>	<u>103年9月30日</u>
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 50,393,221	\$ 43,243,143
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>59,818,727</u>	<u>45,922,478</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 110,211,948</u>	<u>\$ 89,165,621</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司

合併財務報表附註

民國 104 年及 103 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，並在國內外各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。除附設於總行之營業部及信託處外，在國內設有分行一八四家，國際金融業務分行一家及證券經紀商三家，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。

子公司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。

子公司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。

本合併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

本合併財務報告於 104 年 11 月 12 日經董事會通過發布。

### 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管會認可之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，本行及由本行所控制個體 (以下稱「合併公司」) 自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定。

除下列說明外，適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 不致造成合併公司會計政策之重大變動：

#### 1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRS 13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。相關揭露請參閱附註三五。

#### 2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

合併公司於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售

金融資產未實現利益（損失）。惟適用上述修正並不影響本期淨利、本期稅後其他綜合損益及本期綜合損益總額。

### 3. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定所有確定福利計畫再衡量數立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。

此外，「淨利息」取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

首次適用修訂後 IAS 19 時，因追溯適用計算 102 年 12 月 31 日（含）以前之累積員工福利成本，尚無變動。此外，合併公司選擇年度合併財務報告不予揭露比較期間之確定福利義務敏感度分析。適用上述修正並不影響本期淨利、本期稅後其他綜合損益及本期綜合損益總額。

### 4. 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債認列及衡量

依證券發行人財務報告編製準則之修正規定，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，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若上述會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。適用上述修正並不影響本期淨利、本期稅後其他綜合損益及本期綜合損益總額。

## (二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2010-2012週期之年度改善」	2014年7月1日(註2)
「2011-2013週期之年度改善」	2014年7月1日
「2012-2014週期之年度改善」	2016年1月1日(註4)
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016年1月1日(註3)
IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2018年1月1日
IAS 1之修正「揭露計畫」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014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：給與日於2014年7月1日以後之股份基礎給付交易開始適用IFRS 2之修正；收購日於2014年7月1日以後之企業合併開始適用IFRS 3之修正；IFRS 13於修正時即生效。其餘修正係適用於2014年7月1日以後開始之年度期間。

註3：推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間所發生之交易。

註4：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

除下列關於 IFRS 9「金融工具」之說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

#### 金融資產之認列及衡量

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

合併公司投資之債務工具，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。

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

#### 金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若

前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

#### 一般避險會計

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

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司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

本合併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之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併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) 合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、



帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十六及附表一。

### (三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 103 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

#### 1. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

合併公司於下列情況下，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，且合併公司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三五。

#### 2. 確定福利退職後福利

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。

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。

### 3. 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。

遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源請參閱 103 年度合併財務報告。

### 公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無市場報價時，合併公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，合併公司或委任之估價師係參考市場價格或利率及衍生工具特性等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。合併公司每月依市場情況更新各項輸入值，以監控公允價值衡量是否適當。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註三五。

## 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

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
庫存現金	\$ 10,490,350	\$ 10,692,815	\$ 9,837,325
待交換票據	17,915,118	10,768,805	4,762,684
存放銀行同業	20,299,940	16,633,022	27,372,615
庫存外幣	<u>1,687,813</u>	<u>1,491,555</u>	<u>1,270,519</u>
	<u>\$ 50,393,221</u>	<u>\$ 39,586,197</u>	<u>\$ 43,243,143</u>

合併現金流量表於 103 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，104 年及 103 年 9 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表：

	103年12月31日
現金及約當現金餘額	\$ 39,586,197
拆放銀行同業	<u>42,642,036</u>
	<u>\$ 82,228,233</u>

### (二) 存放央行及拆借銀行同業

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
拆放銀行同業	\$ 59,818,727	\$ 42,642,036	\$ 45,922,478
存款準備金甲戶	9,254,646	14,947,195	9,374,158
存款準備金乙戶	38,418,075	37,064,353	37,077,380
外幣存款準備金	304,076	277,004	259,683
轉存央行存款	<u>4,145,153</u>	<u>14,347,106</u>	<u>10,320,510</u>
	<u>\$ 111,940,677</u>	<u>\$ 109,277,694</u>	<u>\$ 102,954,209</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	104年9月30日	103年12月31日	103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	<u>\$ 6,442,719</u>	<u>\$ 2,368,757</u>	<u>\$ 2,632,803</u>
<u>衍生工具（未指定避險）</u>			
遠期外匯合約	161,674	276,459	277,436
利率交換	1,300,095	414,827	287,757
換匯換利合約	1,412,112	1,602,811	992,311

(接次頁)

(承前頁)

金 融 資 產	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
外匯換匯合約	\$ 5,018,884	\$ 2,150,231	1,159,577
買入匯率選擇權			
利金	1,357,130	1,376,265	639,415
期 貨	34,892	24,381	24,840
<u>非衍生金融資產</u>			
票券投資	36,496,393	27,002,360	25,794,738
國內上市(櫃)股票	33,844	26,740	-
基金受益憑證	209,610	308,488	293,009
政府公債	1,789,532	2,013,639	996,700
公司債及金融債	240,804	260,779	212,810
	<u>48,054,970</u>	<u>35,456,980</u>	<u>30,678,593</u>
	<u>\$ 54,497,689</u>	<u>\$ 37,825,737</u>	<u>\$ 33,311,396</u>

104年9月30日暨103年12月31日及9月30日分別計有面額1,274,600仟元、1,965,500仟元及1,679,200仟元之票券及債券，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	104年9月30日	103年12月31日	103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)	\$ 17,003,038	\$ 15,936,642	\$ -
<u>衍生工具(未指定避險)</u>			
遠期外匯合約	801,251	387,981	145,273
利率交換	795,879	352,267	321,822
換匯換利合約	1,092,895	821,641	304,931
外匯換匯合約	3,050,077	1,983,568	1,236,704
賣出匯率選擇權			
利金	1,361,801	1,376,264	639,407
	<u>7,101,903</u>	<u>4,921,721</u>	<u>2,648,137</u>
	<u>\$ 24,104,941</u>	<u>\$ 20,858,363</u>	<u>\$ 2,648,137</u>

(1) 合併公司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。

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) 合併公司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。合併公司於民國 104 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合併公司信用風險變動之公允價值變動金額。

合併公司 104 年及 103 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。合併公司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。

104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司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		
	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
外匯換匯合約	\$ 368,319,363	\$ 309,040,381	\$ 257,907,964
匯率選擇權合約	240,189,970	202,233,473	229,408,939
遠期外匯合約	30,917,728	31,099,212	25,015,029
利率交換合約	285,391,420	295,861,475	281,630,333
換匯換利合約	59,171,038	67,005,092	66,421,751

## 八、應收款項

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應收帳款	\$ 9,676,610	\$ 10,774,104	\$ 12,207,795
應收收益	195,792	198,582	198,132
應收利息	3,294,420	3,972,433	3,516,236
應收承兌票款	4,726,597	4,692,955	5,280,414
應收信用卡款	1,648,791	1,533,242	1,437,261
交割代價	213,085	351,212	444,547
應收交割帳款	159,396	534,508	350,267
其他應收款	42,553	48,145	56,670
減：備抵呆帳	( <u>299,072</u> )	( <u>295,867</u> )	( <u>305,535</u> )
	<u>\$ 19,658,172</u>	<u>\$ 21,809,314</u>	<u>\$ 23,185,787</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：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
進出口押匯及貼現	\$ 5,992,578	\$ 6,748,219	\$ 5,967,469
透 支	1,466,554	1,592,759	1,646,940
短期放款	374,737,879	354,377,923	334,360,611
應收證券融資款	240,223	309,223	331,405
中期放款	419,884,326	391,379,873	382,117,126
長期放款	537,356,104	516,968,169	512,629,961
放款轉列之催收款	<u>2,350,212</u>	<u>2,661,817</u>	<u>2,403,802</u>
	1,342,027,876	1,274,037,983	1,239,457,314
減：備抵呆帳	( <u>14,739,811</u> )	( <u>14,671,234</u> )	( <u>13,764,589</u> )
	<u>\$1,327,288,065</u>	<u>\$1,259,366,749</u>	<u>\$1,225,692,725</u>

(二) 備抵呆帳

	104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	\$ 295,867	\$14,671,234	\$ 41,776	\$15,008,877
收回已沖銷之呆帳	17,703	1,465,903	7,340	1,490,946
本期提列(迴轉)	( 9,973)	( 857,860)	10,266	( 857,567)
轉銷呆帳	( 5,505)	( 698,511)	( 13,663)	( 717,679)
匯兌及其他變動	980	159,045	578	160,603
期末餘額	<u>\$ 299,072</u>	<u>\$14,739,811</u>	<u>\$ 46,297</u>	<u>\$15,085,180</u>

	103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	\$ 375,010	\$13,510,469	\$ 44,385	\$13,929,864
收回已沖銷之呆帳	3,104	2,023,915	8,564	2,035,583
本期提列(迴轉)	( 65,007)	( 1,688,659)	2,959	( 1,750,707)
轉銷呆帳	( 8,046)	( 104,244)	( 11,714)	( 124,004)
匯兌及其他變動	474	23,108	-	23,582
期末餘額	<u>\$ 305,535</u>	<u>\$13,764,589</u>	<u>\$ 44,194</u>	<u>\$14,114,318</u>

104年9月30日暨103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2,350,212仟元、2,661,817仟元及2,403,802仟元。104年及103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50,060仟元及51,922仟元。

合併公司於104年及103年1月1日至9月30日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(三) 呆帳迴轉利益及保證責任準備提存明細如下：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
應收款項及放款(含催收款)備抵呆帳迴轉數	(\$ 39,736)	(\$ 104,247)	(\$ 857,567)	(\$1,750,707)
保證責任準備提列數	25,707	71,279	47,247	207,703
	<u>(\$ 14,029)</u>	<u>(\$ 32,968)</u>	<u>(\$ 810,320)</u>	<u>(\$1,543,004)</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		
	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
已有個別減損客觀證據者	\$ 225,647	\$ 241,914	\$ 260,759
無個別減損客觀證據者	42,337	36,960	41,487
組合評估減損	19,689,260	21,815,043	23,189,076
合計	\$ 19,957,244	\$ 22,093,917	\$ 23,491,322

項 目		備 抵 呆 帳 金 額		
		104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 213,619	\$ 202,801	\$ 210,409
	組合評估減損	19,131	14,814	15,936
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	66,322	78,252	79,190
合 計		\$ 299,072	\$ 295,867	\$ 305,535

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		
		104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 5,348,139	\$ 12,645,129	\$ 14,218,687
	組合評估減損	2,751,421	2,350,018	2,309,992
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	1,333,928,316	1,259,042,836	1,222,928,635
合 計		\$ 1,342,027,876	\$ 1,274,037,983	\$ 1,239,457,314

項 目		備 抵 呆 帳 金 額		
		104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,362,283	\$ 3,737,955	\$ 3,818,422
	組合評估減損	801,227	644,657	644,090
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	11,576,301	10,288,622	9,302,077
合 計		\$ 14,739,811	\$ 14,671,234	\$ 13,764,589

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

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國內股票	\$ 2,254,749	\$ 2,134,508	\$ 2,025,105
政府公債	26,654,175	31,332,880	32,319,065
公司債	9,743,239	4,944,250	4,165,443
金融債	22,651,973	6,590,444	6,917,547
國際性組織發行之債券	196,845	188,345	182,559
票券投資	836,979	955,181	746,619
	<u>\$ 62,337,960</u>	<u>\$ 46,145,608</u>	<u>\$ 46,356,338</u>



(一) 104年9月30日暨103年12月31日及9月30日分別計有面額2,721,500仟元、2,315,300仟元及2,763,000仟元之債券，供作附買回條件交易。

(二) 104年9月30日暨103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666,700仟元、662,500仟元及648,000仟元；提存營業保證金者，分別為280,000仟元、290,000仟元及290,000仟元。備供出售金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三八。

#### 十一、持有至到期日金融資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
票券投資	\$184,211,989	\$169,547,799	\$169,620,000
金融債	2,156,502	2,111,859	2,869,648
公司債	13,554,074	11,977,401	11,840,229
	<u>\$199,922,565</u>	<u>\$183,637,059</u>	<u>\$184,329,877</u>

另海外分行提供債券作為營業擔保，104年9月30日暨103年12月31日及9月30日分別為428,399仟元、379,764仟元及334,713仟元。

買入定期存單中提供央行作即時清算系統擔保而設定質權之央行定期存單104年9月30日暨103年12月31日及9月30日餘額分別為41,300,000仟元、41,000,000仟元及41,000,000仟元。

持有至到期日金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三八。

#### 十二、避險之衍生金融工具

	104年9月30日	103年12月31日	103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>\$ 128,501</u>	<u>\$ 27,629</u>	<u>\$ 28,649</u>
<u>避險之衍生金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 37,977</u>

合併公司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，故合併公司管理階層認為可作為高度有效之避險工

具。合併公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未到期之利率交換合約名目本金分別為 5,200,000 仟元、7,200,000 仟元及 7,200,000 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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日被視為 100% 有效規避因利率波動而造成之公允價值暴險，故於 104 年 9 月 30 日暨 103 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 119,946 仟元、14,938 仟元及 (22,627) 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：屬於本年度交割之避險會計交易計 7 筆，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。104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日避險工具之淨損益分別為 110,570 仟元及 (27,619) 仟元與 145,027 仟元及 (29,587) 仟元，被避險項目公允價值變動之損益分別為 (102,875) 仟元及 47,816 仟元與 (105,007) 仟元及 82,445 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

	104年9月30日	103年12月31日	103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>\$4,171,778</u>

合併公司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，致合併公司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

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國內興櫃特別股—台灣高鐵	\$ -	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000
受益證券及資產基礎證券	119,736	138,634	142,899
公司債及金融債	<u>1,983,915</u>	<u>1,961,708</u>	<u>1,924,163</u>
	<u>\$ 2,103,651</u>	<u>\$ 3,400,342</u>	<u>\$ 3,367,062</u>

本行持有台灣高鐵之特別股 1,300,000 仟元，業於 104 年 8 月 7 日收回全數本金。

#### 十五、其他什項金融資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
買入匯款	\$ 52,494	\$ 46,967	\$ 14,457
非放款轉列之催收款	88,302	105,811	114,486
原始到期日超過3個月之定期存款	34,185,778	71,044,309	73,187,520
減：備抵呆帳	( <u>46,297</u> )	( <u>41,776</u> )	( <u>44,194</u> )
	<u>\$ 34,280,277</u>	<u>\$ 71,155,311</u>	<u>\$ 73,272,269</u>

104 年及 103 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 0.46%~4.70%及 1.40%~5.30%。擔保或質押之資訊，參閱附註三八。

其他金融資產之備抵呆帳變動表，請參閱附註九。

#### 十六、子公司

##### 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			104年 9月30日	103年 12月31日	103年 9月30日
本 行	彰銀保代	人身保險代理人	100%	100%	100%
	彰銀保經	財產保險經紀人	100%	100%	100%

## 十七、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	預計設備款及建造中之不動產	合計
<b>成 本</b>									
104年1月1日餘額	\$ 17,407,630	\$ 8,854,428	\$ 5,471,249	\$ 552,854	\$ 1,476,265	\$ 909,546	\$ 168,860	\$ 55,664	\$ 34,896,496
增 添	-	236,872	82,627	17,118	32,604	31,161	-	13,467	413,849
處 分	-	( 842)	( 50,631)	( 9,542)	( 10,896)	( 227)	-	-	( 72,138)
重分類	( 1,527,531)	( 59,736)	-	-	-	-	-	( 587)	( 1,587,854)
淨兌換差額	-	3,210	2,475	373	1,625	3,803	-	741	12,227
104年9月30日餘額	<u>\$ 15,880,099</u>	<u>\$ 9,033,932</u>	<u>\$ 5,503,720</u>	<u>\$ 560,802</u>	<u>\$ 1,499,598</u>	<u>\$ 944,283</u>	<u>\$ 168,860</u>	<u>\$ 69,285</u>	<u>\$ 33,662,580</u>
<b>累計折舊及減損</b>									
104年1月1日餘額	\$ -	\$ 3,821,181	\$ 4,688,809	\$ 459,539	\$ 1,304,751	\$ 730,121	\$ 69,251	\$ -	\$ 11,073,652
折舊費用	-	129,239	179,142	22,067	37,624	40,228	14,072	-	422,372
處 分	-	( 839)	( 50,522)	( 9,537)	( 10,896)	( 227)	-	-	( 72,021)
重分類	-	( 57,772)	-	-	-	-	-	-	( 57,772)
淨兌換差額	-	34	1,276	170	1,116	1,787	-	-	4,383
104年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,891,843</u>	<u>\$ 4,818,705</u>	<u>\$ 472,239</u>	<u>\$ 1,332,595</u>	<u>\$ 771,909</u>	<u>\$ 83,323</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,370,614</u>
104年9月30日淨額	<u>\$ 15,880,099</u>	<u>\$ 5,142,089</u>	<u>\$ 687,015</u>	<u>\$ 88,564</u>	<u>\$ 167,003</u>	<u>\$ 172,374</u>	<u>\$ 85,537</u>	<u>\$ 69,285</u>	<u>\$ 22,291,966</u>
<b>成 本</b>									
103年1月1日餘額	\$ 17,488,298	\$ 8,777,579	\$ 5,286,279	\$ 559,611	\$ 1,455,343	\$ 912,423	\$ 168,860	\$ 39,723	\$ 34,688,116
增 添	-	22,484	189,084	15,417	24,219	21,022	-	96,546	368,772
處 分	-	( 893)	( 82,373)	( 22,118)	( 15,084)	( 13,912)	-	-	( 134,380)
重分類	( 80,668)	( 1,256)	63,216	-	688	5,094	-	( 80,040)	( 92,966)
淨兌換差額	-	-	2,423	327	2,974	1,702	-	534	7,960
103年9月30日餘額	<u>\$ 17,407,630</u>	<u>\$ 8,797,914</u>	<u>\$ 5,458,629</u>	<u>\$ 553,237</u>	<u>\$ 1,468,140</u>	<u>\$ 926,329</u>	<u>\$ 168,860</u>	<u>\$ 56,763</u>	<u>\$ 34,837,502</u>
<b>累計折舊及減損</b>									
103年1月1日餘額	\$ -	\$ 3,650,368	\$ 4,592,058	\$ 462,089	\$ 1,279,711	\$ 717,943	\$ 50,489	\$ -	\$ 10,752,658
處 分	-	( 893)	( 80,342)	( 22,020)	( 14,883)	( 13,910)	-	-	( 132,048)
折舊費用	-	130,485	200,110	20,713	36,598	42,480	14,072	-	444,458
重分類	-	( 1,688)	-	-	-	-	-	-	( 1,688)
淨兌換差額	-	-	2,135	262	2,844	1,064	-	-	6,305
103年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,778,272</u>	<u>\$ 4,713,961</u>	<u>\$ 461,044</u>	<u>\$ 1,304,270</u>	<u>\$ 747,577</u>	<u>\$ 64,561</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,069,685</u>
103年9月30日淨額	<u>\$ 17,407,630</u>	<u>\$ 5,019,642</u>	<u>\$ 744,668</u>	<u>\$ 92,193</u>	<u>\$ 163,870</u>	<u>\$ 178,752</u>	<u>\$ 104,299</u>	<u>\$ 56,763</u>	<u>\$ 23,767,817</u>

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

## 十八、投資性不動產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
已完工投資性不動產	<u>\$ 12,537,514</u>	<u>\$ 11,012,440</u>	<u>\$ 11,013,991</u>

已 完 工  
投資性不動產

<b>成 本</b>	
104年1月1日餘額	\$ 11,285,548
重分類	1,587,267
增 添	358
報 廢	( 259)
104年9月30日餘額	<u>\$ 12,872,914</u>

(接次頁)

(承前頁)

	已 完 工 投資性不動產
<u>累計折舊及減損</u>	
104年1月1日餘額	\$ 273,108
重分類	57,772
折舊費用	4,775
報廢	( 255)
104年9月30日餘額	<u>\$ 335,400</u>
104年9月30日淨額	<u>\$ 12,537,514</u>
<u>成 本</u>	
103年1月1日餘額	\$ 11,203,179
重分類	82,414
增 添	133
103年9月30日餘額	<u>\$ 11,285,726</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
103年1月1日餘額	\$ 265,311
重分類	1,688
折舊費用	4,736
103年9月30日餘額	<u>\$ 271,735</u>
103年9月30日淨額	<u>\$ 11,013,991</u>

合併公司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

合併公司之投資性不動產於 104 年 9 月 30 日之公允價值為 27,600,219 仟元，係由獨立評價之中華徵信不動產估價師聯合事務所衡量。所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率 5.16%及資本化率 1.85%。103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值為 15,832,200 仟元及 15,455,598 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由合併公

司管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

合併公司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：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 43,382</u>	<u>\$ 46,109</u>	<u>\$ 133,575</u>	<u>\$ 132,670</u>
產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用	<u>\$ 18,004</u>	<u>\$ 17,636</u>	<u>\$ 53,767</u>	<u>\$ 53,119</u>

## 十九、無形資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
電腦軟體	<u>\$ 438,274</u>	<u>\$ 473,336</u>	<u>\$ 493,870</u>
103年1月1日餘額			電 腦 軟 體 \$ 80,006
增 添			489,544
攤銷費用			( 86,436)
重 分 類			10,552
淨兌換差額			<u>204</u>
103年9月30日餘額			<u>\$ 493,870</u>

除認列攤銷費用外，合併公司之無形資產於104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。

## 二十、其他資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
存出保證金	\$ 109,757	\$ 164,299	\$ 114,732
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	386,134	232,602	364,385
其 他	<u>725</u>	<u>807</u>	<u>502</u>
	<u>\$ 496,616</u>	<u>\$ 397,708</u>	<u>\$ 479,619</u>

## 二一、央行及銀行同業存款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
央行存款	\$ 25,419	\$ 23,665	\$ 24,509
銀行同業存款	30,750,904	18,244,623	11,044,732
透支銀行同業	4,997,041	1,033,239	890,133
銀行同業拆放	106,489,242	101,369,221	133,016,426
中華郵政轉存款	2,868,754	3,484,434	3,597,573
	<u>\$145,131,360</u>	<u>\$124,155,182</u>	<u>\$148,573,373</u>

## 二二、應付款項

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應付待交換票款	\$ 19,657,527	\$ 14,689,756	\$ 9,244,963
應付帳款	2,914,572	2,191,042	2,157,895
應付費用	1,777,930	2,370,021	1,641,160
應付利息	2,366,456	2,126,358	2,485,647
承兌票款	4,781,428	4,736,264	5,408,998
其他	9,556,979	3,391,727	7,805,698
	<u>\$ 41,054,892</u>	<u>\$ 29,505,168</u>	<u>\$ 28,744,361</u>

## 二三、存款及匯款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
支票存款	\$ 40,220,054	\$ 37,600,944	\$ 31,884,583
活期存款	341,555,352	324,343,767	306,085,557
定期存款	313,963,261	295,453,930	297,820,528
可轉讓定期存單	7,352,200	7,892,100	7,523,000
儲蓄存款	796,988,763	786,643,556	770,258,482
匯款	1,499,480	1,034,988	612,060
	<u>\$1,501,579,110</u>	<u>\$1,452,969,285</u>	<u>\$1,414,184,210</u>

## 二四、應付金融債券

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

於 97 年 12 月 15 日按面額發行新台幣捌拾參億伍仟萬元第二期次順位金融債券，發行期限 7 年。

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

於 99 年 6 月 29 日按面額發行新台幣伍拾億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第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億，發行期限 7 年；及乙券壹拾壹億，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第二期次順位金融債券，發行期限 10 年。

於 102 年 5 月 29 日按面額發行人民幣壹拾億第一期主順位金融債券，發行期限 3 年。

於 103 年 4 月 16 日按面額發行新台幣貳拾貳億第一期次順位金融債券甲券，發行期限 7 年。

於 103 年 4 月 16 日按面額發行新台幣伍拾參億第一期次順位金融債券乙券，發行期限 10 年。

於 103 年 4 月 16 日按面額發行新台幣貳拾伍億第一期次順位金融債券丙券，發行期限 10 年。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	<u>104年9月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年9月30日</u>
<u>公允價值避險之金融負債</u>			
<u>(帳列應付金融債券)</u>			
97-1, 7 年期, 每年付息一次, 年利率 3.10%, 到期日: 104.05.19	\$ -	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000
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
金融債券評價調整	<u>119,946</u>	<u>14,938</u>	<u>( 22,627)</u>
	<u>5,319,946</u>	<u>7,214,938</u>	<u>7,177,373</u>

(接次頁)



(承前頁)

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
<u>未避險之應付金融債券(帳列應付金融債券)</u>			
97-1, 7年期, 每年付息一次, 年利率 3.10%, 到期日: 104.05.19	\$ -	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
97-2, 7年期, 每年付息一次, 年利率 3.05%, 到期日: 104.12.15	8,350,000	8,350,000	8,350,000
98-1, 7年期, 每年付息一次, 年利率 2.30%, 到期日: 105.09.15	5,000,000	5,000,000	5,000,000
99-1, 無到期日, 每年付息一次, 自發行日起至屆滿第 10 年止, 年利率 3.15%; 自發行日起屆滿第 10 年之日, 年利率 4.15%	5,000,000	5,000,000	5,000,000
100-1 甲券, 7年期, 每年付息一次, 年利率 1.65%, 到期日: 107.03.11	2,200,000	2,200,000	2,200,000
100-1 乙券, 10年期, 每年付息一次, 年利率 1.72%, 到期日: 110.03.11	1,100,000	1,100,000	\$ 1,100,000
100-2, 10年期, 每年付息一次, 機動利率, 到期日: 110.04.18	6,700,000	6,700,000	6,700,000
102-1, 3年期, 每年付息一次, 年利率 2.90%, 到期日: 105.05.29	5,194,000	5,099,000	4,935,000
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	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>
	<u>38,344,000</u>	<u>41,249,000</u>	<u>41,085,000</u>
	<u>\$ 43,663,946</u>	<u>\$ 48,463,938</u>	<u>\$ 48,262,373</u>

上述 97-1 7 年期、103-1 甲券 7 年期及 103-1 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，帳列避險之衍生性金融資產及負債項下（參閱附註十二）。

#### 二五、其他金融負債

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
結構型商品本金	\$ 659,178	\$ 319,930	\$ 375,565
撥入備放款	238,717	257,920	263,246
應付租賃款	<u>20,732</u>	<u>46,566</u>	<u>55,275</u>
	<u>\$ 918,627</u>	<u>\$ 624,416</u>	<u>\$ 694,086</u>

結構型商品所收本金主要係發行連結雙元貨幣匯率選擇權之定期存款，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。

#### 二六、其他負債

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
預收款項	\$ 913,345	\$ 918,726	\$ 916,465
存入保證金	2,600,699	1,998,196	1,759,380
遞延收入	<u>50,894</u>	<u>39,714</u>	<u>49,931</u>
	<u>\$ 3,564,938</u>	<u>\$ 2,956,636</u>	<u>\$ 2,725,776</u>

#### 二七、負債準備

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
員工福利負債準備	\$ 3,527,758	\$ 3,572,973	\$ 3,407,508
保證責任準備	458,984	461,706	447,392
其他	<u>265</u>	<u>-</u>	<u>378</u>
	<u>\$ 3,987,007</u>	<u>\$ 4,034,679</u>	<u>\$ 3,855,278</u>

(一) 員工福利負債準備說明請參閱附註二八。

(二) 保證責任準備係合併公司依「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，合併公司之保證責任準備於104年及103年1月1日至9月30日並無重大變動。

#### 二八、退職後福利計畫

104年及103年7月1日至9月30日與104年及103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103年及102年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額請參閱附註三十（六）員工福利費用。

## 二九、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
額定股數(仟股)	<u>9,000,000</u>	<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>\$ 80,000,000</u>	<u>\$ 80,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>8,457,323</u>	<u>7,904,040</u>	<u>7,904,040</u>
已發行股本	<u>\$ 84,573,232</u>	<u>\$ 79,040,404</u>	<u>\$ 79,040,404</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 103 年 1 月 1 日止額定資本額為 80,000,000 仟元，額定股數為 8,000,000 仟股，實收資本額為 77,490,592 仟元。本行額定資本額於 104 年 6 月增加 10,000,000 仟元，並於 104 及 103 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額分別增加 5,532,828 仟元及 1,549,812 仟元，故截至 104 年及 103 年 9 月 30 日止，本行額定資本額為 90,000,000 仟元及 80,000,000 仟元，額定股數為 9,000,000 仟股及 8,000,000 仟股，實收資本額分別增為 84,573,232 仟元及 79,040,404 仟元，分為 8,457,323 仟股及 7,904,040 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

### (二) 保留盈餘及股利政策

依本行公司章程規定，年度決算有盈餘時，應依法繳納所得稅及彌補以往年度虧損，再依銀行法提列百分之三十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，次就其餘額按下列規定分派之：

1. 股東股息、紅利，由董事會提請股東常會決議分派之。
2. 董事、監察人酬勞 1%~1.5%，並授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。
3. 員工紅利 1%~8%，並授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。

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。本行預計於 105 年度之股東常會配合上述法規修正公司章程。員工及董監事酬勞於 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之估列基礎及 103 及 102 年度之實際配發情形，參閱附註三十之（六）員工福利費用。

本行依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「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」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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。

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。

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，並考慮未來資本預算規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得低於股利分派總額之百分之十；倘每股分派現金股利不足〇．一元時，除股東會另有決議外，不予分派。

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 104 年 6 月 12 日及 103 年 6 月 20 日舉行股東常會，分別決議通過 103 及 102 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	103年度	102年度	103年度	102年度
法定盈餘公積	\$ 3,269,154	\$ 2,645,475	\$ -	\$ -
現金股利	1,580,808	4,649,435	0.20	0.60
股票股利	5,532,828	1,549,812	0.70	0.20

### (三) 特別盈餘公積

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積 (註)	\$ 11,778,829	\$ 11,778,829	\$ 11,778,829
其他	<u>241,692</u>	<u>241,692</u>	<u>241,692</u>
	<u>\$ 12,020,521</u>	<u>\$ 12,020,521</u>	<u>\$ 12,020,521</u>

註：因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故於 102 年 1 月 1 日僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 11,778,829 仟元予以提列特別盈餘公積。

## 三十、淨 利

### (一) 利息淨收益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 6,962,227	\$ 6,360,521	\$ 20,259,322	\$ 18,558,592
存放及拆放銀行同業利息收入	615,770	1,161,191	2,073,781	3,274,476
投資有價證券利息收入	826,464	617,864	2,216,006	1,786,685
其他利息收入	<u>28,845</u>	<u>37,557</u>	<u>87,498</u>	<u>103,070</u>
	<u>8,433,306</u>	<u>8,177,133</u>	<u>24,636,607</u>	<u>23,722,823</u>
利息費用				
存款利息費用	( 2,575,991 )	( 2,534,719 )	( 7,705,679 )	( 7,434,629 )
央行及同業存款利息費用	( 218,176 )	( 285,859 )	( 571,289 )	( 1,100,179 )
其他利息費用	<u>( 261,616 )</u>	<u>( 307,917 )</u>	<u>( 824,923 )</u>	<u>( 873,573 )</u>
	<u>( 3,055,783 )</u>	<u>( 3,128,495 )</u>	<u>( 9,101,891 )</u>	<u>( 9,408,381 )</u>
利息淨收益	<u>\$ 5,377,523</u>	<u>\$ 5,048,638</u>	<u>\$ 15,534,716</u>	<u>\$ 14,314,442</u>

## (二) 手續費淨收益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103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	\$ 88,722	\$ 73,452	\$ 271,917	\$ 227,369
匯費收入	119,302	136,338	343,780	406,113
放款手續費收入	151,606	201,977	428,316	386,379
信託業務收入	169,173	257,293	629,664	738,395
信託附屬業務手續費收入	67,721	73,000	201,259	207,034
其他手續費收入	861,567	822,014	2,488,015	2,194,338
	<u>1,458,091</u>	<u>1,564,074</u>	<u>4,362,951</u>	<u>4,159,628</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	( 33,498 )	( 32,798 )	( 100,009 )	( 95,147 )
信託手續費	( 6,634 )	( 10,680 )	( 28,620 )	( 75,773 )
保管手續費	( 22,914 )	( 23,487 )	( 65,412 )	( 23,487 )
其他手續費	( 202,174 )	( 175,992 )	( 515,695 )	( 459,706 )
	<u>( 265,220 )</u>	<u>( 242,957 )</u>	<u>( 709,736 )</u>	<u>( 654,113 )</u>
手續費淨收益	<u>\$1,192,871</u>	<u>\$1,321,117</u>	<u>\$3,653,215</u>	<u>\$3,505,515</u>

## (三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103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處分損益				
股票及受益憑證	(\$ 6,101)	\$ -	\$ 13,769	\$ 2,214
債券	28,814	( 14,869 )	44,217	( 78,597 )
票券	1	( 4 )	30	( 29 )
衍生性金融工具	169,664	203,732	458,693	381,535
利息淨收益	59,705	45,703	155,106	200,240
股息紅利	1,470	-	1,470	-
	<u>253,553</u>	<u>234,562</u>	<u>673,285</u>	<u>505,363</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	5,569	1,358	( 7,665 )	2,493
債券	( 202,373 )	( 2,547 )	( 420,552 )	38,031
票券	( 11,133 )	356	( 12,661 )	4,523
衍生性金融工具	( 666,529 )	87,299	( 148,963 )	274,524
	<u>( 874,466 )</u>	<u>86,466</u>	<u>( 589,841 )</u>	<u>319,571</u>
	<u>(\$ 620,913)</u>	<u>\$ 321,028</u>	<u>\$ 83,444</u>	<u>\$ 824,934</u>

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
股息紅利	\$ 86,877	\$ 58,036	\$ 99,071	\$ 60,083
處分利益				
股票	-	9,925	14,680	15,642
債券	<u>131,105</u>	<u>20,123</u>	<u>169,115</u>	<u>37,144</u>
	<u>217,982</u>	<u>88,084</u>	<u>282,866</u>	<u>112,869</u>
處分損失				
股票	-	-	-	( 11,575)
債券	<u>( 3,855)</u>	<u>( 1,347)</u>	<u>( 3,934)</u>	<u>( 6,128)</u>
	<u>( 3,855)</u>	<u>( 1,347)</u>	<u>( 3,934)</u>	<u>( 17,703)</u>
	<u>\$ 214,127</u>	<u>\$ 86,737</u>	<u>\$ 278,932</u>	<u>\$ 95,166</u>

(五) 折舊及攤銷

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 137,941	\$ 146,334	\$ 422,372	\$ 444,458
投資性不動產	1,628	1,564	4,775	4,736
無形資產及其他資產	<u>33,994</u>	<u>31,685</u>	<u>98,113</u>	<u>86,848</u>
	<u>\$ 173,563</u>	<u>\$ 179,583</u>	<u>\$ 525,260</u>	<u>\$ 536,042</u>

(六) 員工福利費用

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$2,322,959	\$2,165,784	\$6,720,545	\$6,500,006
退職後福利				
確定提撥計畫	37,374	34,359	107,990	100,329
確定福利計畫	84,310	83,164	252,501	349,843
員工優惠存款	117,072	116,432	348,118	345,820
其他退職後福利	<u>1,630</u>	<u>1,542</u>	<u>4,975</u>	<u>4,598</u>
	<u>\$2,563,345</u>	<u>\$2,401,281</u>	<u>\$7,434,129</u>	<u>\$7,300,596</u>

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞，惟本行尚未配合上述法規修正員工酬勞分派政策。本行估列員工紅利及董監事酬勞係分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監事酬勞之金額）減除法定盈餘公積後餘額之 8% 及 1.25% 計算，估列金額如下：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
員工紅利	\$ 184,000	\$ 160,000	\$ 516,000	\$ 491,000
董監事酬勞	29,000	25,000	81,000	77,000

年度終了後，本合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，本合併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 104 年 6 月 12 日及 103 年 6 月 20 日舉行股東常會，分別決議通過 103 及 102 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	103年度		102年度	
	現	金 紅 利	現	金 紅 利
員工紅利	\$ 610,242		\$ 493,822	
董監事酬勞	95,350		77,160	

104 年 6 月 12 日及 103 年 6 月 20 日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 103 及 102 年度合併財務報告認列之員工分紅及董監事酬勞金額並無差異。

有關本行股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

### 三一、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：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 424,729	\$ 253,524	\$ 977,608	\$ 615,343
以前年度調整	-	-	( 63,366)	212
遞延所得稅				
本期產生者	131,473	22,841	661,588	728,973
未分配盈餘加徵 10%	-	-	30,298	-
海外分行不得扣抵數	<u>40,665</u>	<u>30,866</u>	<u>123,207</u>	<u>112,674</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 596,867</u>	<u>\$ 307,231</u>	<u>\$1,729,335</u>	<u>\$1,457,202</u>



## (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
<u>遞延所得稅</u>				
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	\$ 115,777	\$ 1,085	\$ 66,963	\$ 83
一 備供出售金融資 產未實現損益	( 13,226)	( 53)	( 9,099)	( 415)
認列為其他綜合損益之 所得稅	<u>\$ 102,551</u>	<u>\$ 1,032</u>	<u>\$ 57,864</u>	<u>(\$ 332)</u>

## (三) 兩稅合一相關資訊

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配 盈餘	<u>\$ 9,538,631</u>	<u>\$ 10,723,060</u>	<u>\$ 9,150,836</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 803,561</u>	<u>\$ 1,105,513</u>	<u>\$ 923</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率		<u>103年度 (實際) 9.83%</u>	<u>102年度 (實際) 1.40%</u>

## (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 102 年度，惟本行對於 99 年度營利事業所得稅結算申報之更正核定內容尚有不服，正依法進行行政救濟程序中，且本行基於穩健原則已估列相關之所得稅；子公司彰銀保經及彰銀保代歷年之營利事業所得稅結算申報，皆業經稅捐稽徵機關核定至 102 年度。

### 三二、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 104 年 8 月 18 日。因追溯調整，103 年 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	
	103年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 1.15</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 1.08</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 1.15</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 1.07</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

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$3,261,564</u>	<u>\$3,145,325</u>	<u>\$9,198,361</u>	<u>\$9,113,548</u>

#### 股 數

單位：仟股

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103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	8,457,323	8,457,323	8,457,323	8,457,323
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	<u>31,852</u>	<u>26,327</u>	<u>54,785</u>	<u>43,572</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>8,489,175</u>	<u>8,483,650</u>	<u>8,512,108</u>	<u>8,500,895</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工分紅或員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅或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。於次年度決議員工分紅或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。

### 三三、營業租賃協議

#### (一) 合併公司為承租人

營業租賃係承租土地，租賃期間為5至10年。所有租賃期間超過5年之營業租賃均包括每5年依市場租金行情檢視條款。於租賃期間終止時，合併公司對租賃土地並無優惠承購權。

截至104年9月30日暨103年12月31日及9月30日止，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為39,364仟元、36,566仟元及34,391仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
1年內	\$ 144,982	\$ 522,401	\$ 216,985
超過1年但不超過5年	1,445,390	853,255	1,754,596
超過5年	<u>419,484</u>	<u>341,047</u>	<u>135,446</u>
	<u>\$ 2,009,856</u>	<u>\$ 1,716,703</u>	<u>\$ 2,107,027</u>

## (二) 合併公司為出租人

營業租賃係出租合併公司所擁有之投資性不動產，租賃期間為5至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104年9月30日暨103年12月31日及9月30日止，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為47,368仟元、46,764仟元及46,456仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
1年內	\$ 56,843	\$ 208,372	\$ 55,994
超過1年但不超過5年	508,432	420,951	560,968
超過5年	<u>73,809</u>	<u>72,575</u>	<u>71,538</u>
	<u>\$ 639,084</u>	<u>\$ 701,898</u>	<u>\$ 688,500</u>

## 三四、資本風險管理

合併公司資本風險管理之目標及程序與103年度合併財務報告所述者相同。

## 三五、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

	104年9月30日		103年12月31日		103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	\$199,922,565	\$200,001,790	\$183,637,059	\$183,665,479	\$184,329,877	\$184,355,418
無活絡市場債務工具投資	2,103,651	2,111,481	3,400,342	3,423,964	3,367,062	3,392,762
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	43,663,946	44,580,501	48,463,938	49,415,625	48,262,373	49,261,404

## 2. 公允價值衡量層級

	104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	\$ 200,001,790	\$ 1,235,308	\$ 14,831,482	\$ 183,935,000
無活絡市場債務工具投資	2,111,481	1,298,169	813,312	-
<u>負 債</u>				
應付金融債券	44,580,501	-	7,319,946	37,260,555

## (二) 公允價值資訊－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	104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	\$ 45,212,902	\$ 7,321,347	\$ 37,891,555	\$ -
交易目的金融資產	38,770,183	2,268,176	36,502,007	-
股票及受益憑證	243,454	243,454	-	-
債券投資	2,030,336	2,024,722	5,614	-
其 他	36,496,393	-	36,496,393	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	6,442,719	5,053,171	1,389,548	-
備供出售金融資產	62,337,960	45,162,132	17,175,828	-
股票投資	2,254,749	2,254,749	-	-
債券投資	59,246,232	42,070,404	17,175,828	-
其 他	836,979	836,979	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	17,003,038	-	17,003,038	-
<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	9,284,787	34,892	9,249,895	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	128,501	-	128,501	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	7,101,903	-	7,101,903	-

以公允價值衡量之 金融商品項目	103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	\$ 31,980,763	\$ 2,604,245	\$ 27,007,761	\$ 2,368,757
交易目的金融資產	29,612,006	2,604,245	27,007,761	-
股票及受益憑證	335,228	335,228	-	-
債券投資	2,274,418	2,269,017	5,401	-
其 他	27,002,360	-	27,002,360	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	2,368,757	-	-	2,368,757

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融商品項目	103年12月31日			
	合計	第 1 層級	第 2 層級	第 3 層級
備供出售金融資產	\$ 46,145,608	\$ 24,754,933	\$ 21,390,675	\$ -
股票投資	2,134,508	2,134,508	-	-
債券投資	43,055,919	21,665,244	21,390,675	-
其他	955,181	955,181	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	15,936,642	-	15,936,642	-
<u>衍生性金融商品 資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	5,844,974	24,381	5,820,593	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	27,629	-	27,629	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	4,921,721	-	4,921,721	-
以公允價值衡量之 金融商品項目	103年9月30日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品 資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 29,930,060	\$ 1,545,491	\$ 25,916,110	\$ 2,468,459
交易目的金融資產	27,297,257	1,497,181	25,800,076	-
受益憑證	293,009	293,009	-	-
債券投資	1,209,510	1,204,172	5,338	-
其他	25,794,738	-	25,794,738	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	2,632,803	48,310	116,034	2,468,459
備供出售金融資產	46,356,338	15,636,044	30,568,196	152,098
股票投資	2,025,105	2,025,105	-	-
債券投資	43,584,614	13,016,418	30,568,196	-
其他	746,619	594,521	-	152,098
<u>衍生性金融商品 資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	3,381,336	24,840	3,356,496	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	28,649	-	28,649	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	2,648,137	-	2,648,137	-

104年及103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. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

104年1月1日至9月30日									
	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本 期		增 加		本 期		減 少	期 末 餘 額
		買進或發行	轉 入	轉 入	賣出、處分或交割	自第三層級轉 出			
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$2,368,757	\$ 6,493	\$ -	\$ -	\$ -	(\$2,375,250)		\$ -	
						(註1)			

註1：因該金融商品價格，依市場可觀察輸入值計算，故列「第二層級」。

103年1月1日至9月30日									
	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本 期		增 加		本 期		減 少	期 末 餘 額
		買進或發行	轉 入	轉 入	賣出、處分或交割	自第三層級轉 出			
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$3,552,927	\$ 16,592	\$ -	\$ -	(\$1,101,060)	\$ -		\$2,468,459	
備供出售金融資產									
短期票券	-	-	152,098	-	-	-	-	152,098	

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至104年及103年9月30日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為6,493仟元及16,592仟元。

## 3. 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

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

4. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，針對分類為第三等級之金融工具，若評估價格向上或下變動 5%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
103 年 9 月 30 日				
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 123,423	(\$ 123,423)	\$ -	\$ -

(三) 重分類資訊

本行追溯於 97 年 7 月 1 日將部分金融資產依財務會計準則公報 34 號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文重分類，重分類日之公允價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
備供出售金融資產	\$ 14,246,193	\$ -
無活絡市場之債務商品投資	-	14,246,193
	<u>\$ 14,246,193</u>	<u>\$ 14,246,193</u>

97 年第 3 季國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，本行因不擬於短期內出售上表所列之備供出售金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至無活絡市場之債務商品投資。

該重分類金融資產最終已於 103 年 1 月 30 日到期。

(四) 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等。

## (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、匯率風險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。

本行風險值之計算自103年1月27日起改採歷史模擬法，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，則採取代理值（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 104 年及 103 年 9 月 30 日，本行 104 年第 3 季及 103 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：

	104年1月1日至9月30日				期末餘額
	平	均	最	高	
外匯風險值	\$ 219,400		\$ 261,123	\$ 194,456	\$ 227,827
利率風險值	29,790		40,857	22,437	24,986
權益證券風險值	1,353		2,107	726	1,596
風險值總額	<u>\$ 250,543</u>		<u>\$ 304,087</u>	<u>\$ 217,619</u>	<u>\$ 254,409</u>

	103年1月1日至9月30日				期末餘額
	平	均	最	高	
外匯風險值	\$ 200,898		\$ 236,236	\$ 135,862	\$ 150,540
利率風險值	26,092		31,208	18,759	21,637
權益證券風險值	1,507		2,758	854	855
風險值總額	<u>\$ 228,497</u>		<u>\$ 270,202</u>	<u>\$ 155,475</u>	<u>\$ 173,032</u>

## 2. 匯率風險集中資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	104年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
貨幣性項目			
美 金	\$ 5,678,038	32.9600	\$ 187,148,132
英 鎊	59,986	49.9600	2,996,901
澳 幣	851,657	23.0850	19,660,502

（接次頁）

(承前頁)

104年9月30日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
港 幣	\$	3,592,486		4.2520	\$	15,275,250	
加拿大幣		137,414		24.5500		3,373,514	
南 非 幣		3,412,931		2.3700		8,088,646	
日 圓		48,352,681		0.2750		13,296,987	
歐 元		397,096		37.0800		14,724,320	
紐西蘭幣		101,490		20.9800		2,129,260	
人 民 幣		15,520,774		5.1940		80,614,900	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		209,481		32.9600		6,904,494	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		7,216,740		32.9600		237,863,750	
英 鎊		59,680		49.9600		2,981,613	
澳 幣		813,039		23.0850		18,769,005	
港 幣		2,209,146		4.2520		9,393,289	
加拿大幣		182,570		24.5500		4,482,094	
南 非 幣		3,241,555		2.3700		7,682,485	
日 圓		43,772,222		0.2750		12,037,361	
歐 元		454,740		37.0800		16,861,759	
紐西蘭幣		99,347		20.9800		2,084,300	
人 民 幣		14,074,658		5.1940		73,103,774	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		550,240		32.9600		18,135,910	

單位：各外幣／新台幣仟元

103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	\$	6,108,327		31.6700	\$	193,450,716	
英 鎊		26,759		49.3400		1,320,289	
澳 幣		617,358		26.0250		16,066,742	
港 幣		4,247,854		4.0820		17,339,740	
加拿大幣		8,576		27.3200		234,296	
日 圓		49,732,616		0.2656		13,208,983	

(接次頁)



(承前頁)

103年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
歐 元	\$	354,442		38.5400	\$	13,660,195	
紐西蘭幣		93,906		24.8500		2,333,564	
人 民 幣		21,981,098		5.0990		112,081,619	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		36,164		31.6700		1,145,314	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		6,563,849		31.6700		207,877,098	
英 鎊		40,669		49.3400		2,006,608	
澳 幣		663,213		26.0250		17,260,118	
港 幣		2,958,270		4.0820		12,075,658	
加拿大幣		35,042		27.3200		957,347	
南 非 幣		1,593,127		2.7400		4,365,168	
日 圓		47,078,397		0.2656		12,504,022	
歐 元		425,970		38.5400		16,416,884	
紐西蘭幣		169,519		24.8500		4,212,547	
人 民 幣		16,024,892		5.0990		81,710,924	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		536,100		31.6700		16,978,287	

單位：各外幣／新台幣仟元

103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	\$	6,707,700		30.4500	\$	204,249,465	
英 鎊		46,420		49.4700		2,296,397	
澳 幣		699,934		26.5450		18,579,748	
港 幣		4,340,157		3.9220		17,022,096	
新加坡幣		42,408		23.9100		1,013,975	
加拿大幣		53,334		27.3000		1,456,018	
南 非 幣		585,878		2.7100		1,587,729	
日 圓		46,607,648		0.2785		12,980,230	
歐 元		314,079		38.6400		12,136,013	
人 民 幣		23,799,833		4.9350		117,452,176	

(接次頁)

(承前頁)

		103年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
金	融	負 債						
貨幣性項目								
美	金	\$	7,147,682		30.4500	\$	217,646,917	
英	鎊		72,013		49.4700		3,562,483	
澳	幣		836,126		26.5450		22,194,965	
港	幣		3,620,851		3.9220		14,200,978	
新加坡	幣		46,578		23.9100		1,113,680	
加拿大	幣		65,886		27.3000		1,798,688	
南非	幣		2,152,593		2.7100		5,833,527	
日	圓		51,964,701		0.2785		14,472,169	
歐	元		403,496		38.6400		15,591,085	
紐西蘭	幣		34,606		23.6500		818,432	
人民	幣		16,792,602		4.935		82,871,491	

合併公司於 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換損益分別為 1,340,328 仟元、86,077 仟元、1,487,760 仟元及 568,396 仟元，由於合併公司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。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本行信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。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亦使本行產生信用風險暴險。

#### (2) 信用風險管理政策

A. 配合風險管理需求，持續提升企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。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優良、正常、關注及無評等四大種類。

至於消金客戶暫歸類為無評等，俟客製化評分模型累積相當資料及檢視模型結果是否符合實際情形後，再依評分結果區分信用曝險。

#### B. 拆借銀行同業

本行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，按其等別、財務狀況等要項綜合評估核給交易對手額度，並藉由定期審核、監控與報告程序，以有效管理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優良、正常、關注及無評等四大種類。

### (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，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之債務等，以降低授信風險。

#### B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

合併公司之合併資產負債表所認列之金融資產及合併公司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：

104年9月30日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額	淨 額 交 割 其 他				
		擔 保 品	總 約 定 信 用 增 強	合 計		
貼現及放款	\$806,862,193	\$	-	\$	-	\$806,862,193
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,151,283	-	-	-	-	25,151,283
備供出售金融資產	3,108,979	-	-	-	-	3,108,979
持有至到期日金融資產	2,274,980	-	-	-	-	2,274,980
無活絡市場之債務工具投資	885,509	-	-	-	-	885,509

103 年 12 月 31 日

	信 用 風 險	最 大 暴 險	減 少 金 額	總 計
	擔 保 品	淨 額 交 割 其 他	增 強 合 計	
貼現及放款	\$ 778,415,960	\$ -	\$ -	\$ 778,415,960
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	20,197,352	-	-	20,197,352
備供出售金融資產	1,129,849	-	-	1,129,849
持有至到期日金融資產	2,050,486	-	-	2,050,486
無活絡市場之債務工具投 資	855,768	-	-	855,768

103 年 9 月 30 日

	信 用 風 險	最 大 暴 險	減 少 金 額	總 計
	擔 保 品	淨 額 交 割 其 他	增 強 合 計	
貼現及放款	\$ 767,341,220	\$ -	\$ -	\$ 767,341,220
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	19,656,432	-	-	19,656,432
備供出售金融資產	1,113,025	-	-	1,113,025
持有至到期日金融資產	2,050,691	-	-	2,050,691
無活絡市場之債務工具投 資	828,063	-	-	828,063

(4) 最大信用風險暴險金額

合併公司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。

合併公司 104 年及 103 年 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	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
約定融資額度（不含 信用卡）	\$ 84,968,153	\$ 85,488,301	\$ 111,096,874
信用卡授信承諾	376,348	266,255	289,075
信用狀款項	20,555,255	25,944,007	26,218,688
保證款項	35,166,759	31,530,401	31,161,967

(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	104年9月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 79,793,797	6
製造業	350,623,452	26
批發及零售業	124,231,761	9
不動產及租賃業	93,330,331	7
服務業	35,265,768	3
私人	436,763,152	33
其他	222,019,615	16
	<u>\$ 1,342,027,876</u>	

對象 / 產業型態	103年12月31日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 75,823,234	6
製造業	338,342,360	27
批發及零售業	117,477,075	9
不動產及租賃業	83,535,213	7
服務業	26,169,544	2
私人	428,873,300	34
其他	203,817,257	15
	<u>\$ 1,274,037,983</u>	

對象 / 產業型態	103年9月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 64,787,787	5
製造業	325,539,745	26
批發及零售業	114,623,663	9
不動產及租賃業	81,219,038	7
服務業	23,627,041	2
私人	424,876,149	34
其他	204,783,891	17
	<u>\$ 1,239,457,314</u>	

		104年9月30日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,274,306,121	95	
美 洲	50,415,881	4	
歐 洲	15,934,222	1	
其 他	<u>1,371,652</u>	-	
	<u>\$ 1,342,027,876</u>		

		103年12月31日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,215,416,406	96	
美 洲	40,132,693	3	
歐 洲	17,270,197	1	
其 他	<u>1,218,687</u>	-	
	<u>\$ 1,274,037,983</u>		

		103年9月30日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,181,475,607	95	
美 洲	38,193,691	3	
歐 洲	18,815,850	2	
其 他	<u>972,166</u>	-	
	<u>\$ 1,239,457,314</u>		

		104年9月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 535,165,683	40	
有 擔 保			
不 動 產	665,140,749	49	
其 他 擔 保 品	<u>141,721,444</u>	11	
	<u>\$ 1,342,027,876</u>		

		103年12月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 495,622,023	39	
有 擔 保			
不 動 產	640,019,390	50	
其 他 擔 保 品	<u>138,396,570</u>	11	
	<u>\$ 1,274,037,983</u>		



擔保品別	103年9月30日	
	帳面價值	佔該科目%
無擔保	\$ 472,116,094	38
有擔保		
不動產	629,064,401	51
其他擔保品	<u>138,276,819</u>	11
	<u>\$ 1,239,457,314</u>	

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

合併公司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，經合併公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

單位：仟元

項目	104年9月30日													
	未逾期	逾期	亦中	未稍	減弱	損無	評等	部位	金額	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
表內項目														
應收款	\$ 7,906,478	\$ 7,906,478	\$ 3,446,626	\$ 220,321	\$ 220,321	\$ 8,104,694	\$ 19,678,119	\$ 11,141	\$ 267,984	\$ 19,957,244	\$ 232,750	\$ 66,322	\$ 19,658,172	
信用卡業務	-	-	-	-	-	1,643,580	1,643,580	-	19,844	1,663,424	9,993	4,461	1,648,970	
其他	392,880,873	7,906,478	3,446,626	220,321	220,321	6,461,114	18,034,539	11,141	248,140	18,293,820	222,757	61,861	18,009,202	
貼現及放款			685,213,671	168,930,676	168,930,676	82,697,865	1,229,723,085	4,205,233	8,099,558	1,242,027,876	3,163,510	11,576,301	1,227,288,065	

單位：仟元

項目	103年12月31日													
	未逾期	逾期	亦中	未稍	減弱	損無	評等	部位	金額	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
表內項目														
應收款	\$ 9,063,673	\$ 9,063,673	\$ 4,433,589	\$ 363,316	\$ 363,316	\$ 7,947,987	\$ 21,808,565	\$ 6,478	\$ 278,874	\$ 22,093,917	\$ 217,615	\$ 78,252	\$ 21,798,050	
信用卡業務	-	-	-	-	-	1,524,167	1,524,167	-	17,248	1,541,415	8,312	4,543	1,528,560	
其他	345,927,442	9,063,673	4,433,589	363,316	363,316	6,423,820	20,284,398	6,478	261,626	20,552,502	209,303	73,709	20,269,490	
貼現及放款			657,422,104	177,685,706	177,685,706	74,474,536	1,255,509,788	3,533,048	14,995,147	1,274,037,983	4,382,612	10,288,622	1,259,366,749	

單位：仟元

項目	103年9月30日													
	未逾期	逾期	亦中	未稍	減弱	損無	評等	部位	金額	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
表內項目														
應收款	\$ 10,656,455	\$ 10,656,455	\$ 4,228,446	\$ 297,056	\$ 297,056	\$ 7,999,636	\$ 23,181,593	\$ 7,483	\$ 302,246	\$ 23,491,322	\$ 226,345	\$ 79,190	\$ 23,185,787	
信用卡業務	-	-	-	-	-	1,429,175	1,429,175	-	16,837	1,446,012	7,361	4,074	1,434,577	
其他	10,656,455	10,656,455	4,228,446	297,056	297,056	6,570,461	21,752,418	7,483	285,409	22,045,310	216,984	75,116	21,751,210	
貼現及放款			630,409,700	177,263,203	177,263,203	67,511,182	1,220,390,597	2,538,040	16,528,677	1,239,457,314	4,462,512	9,302,077	1,225,692,725	

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	104年9月30日					金 額
	未 逾 期	亦 未 減 損	部 位	評 等	合 計	
	高	中	稍 弱	無		
消 金	\$ 76,728,554	\$ 163,392,952	\$ 140,464,791	\$ 51,659,934	\$ 432,246,231	
企 金	316,152,319	521,820,719	28,465,885	31,037,931	897,476,854	
合 計	\$ 392,880,873	\$ 685,213,671	\$ 168,930,676	\$ 82,697,865	\$ 1,329,723,085	

單位：仟元

項 目	103年12月31日					金 額
	未 逾 期	亦 未 減 損	部 位	評 等	合 計	
	高	中	稍 弱	無		
消 金	\$ 66,076,032	\$ 162,493,599	\$ 150,303,725	\$ 46,931,741	\$ 425,805,097	
企 金	279,851,410	494,928,505	27,381,981	27,542,795	829,704,691	
合 計	\$ 345,927,442	\$ 657,422,104	\$ 177,685,706	\$ 74,474,536	\$ 1,255,509,788	

單位：仟元

項 目	103年9月30日					金 額
	未 逾 期	亦 未 減 損	部 位	評 等	合 計	
	高	中	稍 弱	無		
消 金	\$ 72,251,460	\$ 157,308,552	\$ 152,278,878	\$ 39,485,702	\$ 421,324,592	
企 金	272,955,052	473,101,148	24,984,325	28,025,480	799,066,005	
合 計	\$ 345,206,512	\$ 630,409,700	\$ 177,263,203	\$ 67,511,182	\$ 1,220,390,597	

### C. 非授信類金融資產信用品質分析

單位：仟元

項目	104年9月30日													
	未逾期		逾期亦未逾期		減損		部位		金額					
	高	中	中	低	無	評等	(A)	(B)	(C)	(D)				
備供出售金融資產	\$ 62,307,960	-	-	-	-	-	\$ 62,307,960	-	\$ 150,000	\$ 62,457,960	\$ 120,000	-	-	\$ 62,337,960
債券投資	59,246,232	-	-	-	\$ -	-	59,246,232	-	-	59,246,232	-	-	-	59,246,232
股票投資	2,224,749	-	-	-	-	-	2,224,749	-	150,000	2,374,749	120,000	-	-	2,254,749
持有至到期日金融資產	836,979	-	-	-	-	-	836,979	-	-	836,979	-	-	-	836,979
債券投資	199,922,565	-	-	-	-	-	199,922,565	-	-	199,922,565	-	-	-	199,922,565
股票投資	15,710,576	-	-	-	-	-	15,710,576	-	-	15,710,576	-	-	-	15,710,576
其他金融資產	184,211,989	-	-	-	-	-	184,211,989	-	-	184,211,989	-	-	-	184,211,989
總計	1,428,431	-	-	-	-	-	2,103,651	-	675,220	2,255,918	152,267	-	-	2,103,651
債券及債券投資	1,428,431	-	-	-	-	-	2,103,651	-	675,220	2,255,918	152,267	-	-	2,103,651

註：係重分類日之成本

項目	103年12月31日													
	未逾期		逾期亦未逾期		減損		部位		金額					
	高	中	中	低	無	評等	(A)	(B)	(C)	(D)				
備供出售金融資產	\$ 46,115,608	-	-	-	-	-	\$ 46,115,608	-	\$ 150,000	\$ 46,265,608	\$ 120,000	-	-	\$ 46,145,608
債券投資	43,055,919	-	-	-	\$ -	-	43,055,919	-	-	43,055,919	-	-	-	43,055,919
股票投資	2,104,508	-	-	-	-	-	2,104,508	-	150,000	2,254,508	120,000	-	-	2,134,508
持有至到期日金融資產	955,181	-	-	-	-	-	955,181	-	-	955,181	-	-	-	955,181
債券投資	183,637,059	-	-	-	-	-	183,637,059	-	-	183,637,059	-	-	-	183,637,059
股票投資	14,089,260	-	-	-	-	-	14,089,260	-	-	14,089,260	-	-	-	14,089,260
其他金融資產	169,547,799	-	-	-	-	-	169,547,799	-	-	169,547,799	-	-	-	169,547,799
總計	2,737,472	-	-	-	-	-	3,400,342	-	662,870	3,546,656	146,314	-	-	3,400,342
債券、證券及債券投資	2,737,472	-	-	-	-	-	3,400,342	-	662,870	3,546,656	146,314	-	-	3,400,342

註：係重分類日之成本

項目	103年9月30日													
	未逾期		逾期亦未逾期		減損		部位		金額					
	高	中	中	低	無	評等	(A)	(B)	(C)	(D)				
備供出售金融資產	\$ 46,326,338	-	-	-	-	-	\$ 46,326,338	-	\$ 150,000	\$ 46,476,338	\$ 120,000	-	-	\$ 46,356,338
債券投資	43,584,614	-	-	-	\$ -	-	43,584,614	-	-	43,584,614	-	-	-	43,584,614
股票投資	1,995,105	-	-	-	-	-	1,995,105	-	150,000	2,145,105	120,000	-	-	2,025,105
持有至到期日金融資產	746,619	-	-	-	-	-	746,619	-	-	746,619	-	-	-	746,619
債券投資	184,329,877	-	-	-	-	-	184,329,877	-	-	184,329,877	-	-	-	184,329,877
股票投資	14,709,877	-	-	-	-	-	14,709,877	-	-	14,709,877	-	-	-	14,709,877
其他金融資產	169,620,000	-	-	-	-	-	169,620,000	-	-	169,620,000	-	-	-	169,620,000
總計	2,725,512	-	-	-	-	-	3,367,062	-	641,550	3,507,738	140,676	-	-	3,367,062
債券、證券及債券投資	2,725,512	-	-	-	-	-	3,367,062	-	641,550	3,507,738	140,676	-	-	3,367,062

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

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

單位：仟元

項 目	104年9月30日			103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	\$ 3,026,121	\$ 549,246	\$ 3,575,367	\$ 1,583,076	\$ 307,748	\$ 1,890,824
— 企 金	608,225	21,641	629,866	1,634,350	7,874	1,642,224

項 目	103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	\$ 1,970,382	\$ 427,259	\$ 2,397,641
— 企 金	117,105	23,294	140,399

#### 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 104 年及 103 年 9 月 30 日流動性準備比率分別為 16.95% 及 16.14%，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

	104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	\$ 28,828,894	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28,828,894
存放央行及拆借金融同業	24,332,872	4,019,542	4,680,686	7,950,030	18,790,050	59,773,180
透過損益按公允價值衡量之金融資產	38,259,740	-	-	-	-	38,259,740
應收款項	17,135,543	708,817	519,658	155,615	211,545	18,731,178
貼現及放款	103,764,429	130,642,230	71,856,395	111,116,469	650,072,486	1,067,452,009
備供出售金融資產	-	-	-	251,363	33,006,315	33,257,678
持有至到期日金融資產	136,300,000	4,600,000	600,000	2,090,317	13,795,699	157,386,016
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	-	-	-	-	13,638,508	13,638,508
合計	348,621,478	139,970,589	77,656,739	121,563,794	734,481,612	1,422,294,212
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	598,914	487,172	472,289	1,814,435	-	3,372,810
央行及同業融資	12,910,000	10,000	-	-	-	12,920,000
附買回票券及債券負債	2,704,799	1,573,805	10,047	-	-	4,288,651
應付款項	40,347,923	1,778,142	857,613	1,074,047	735,377	44,793,102
存款及匯款	140,230,979	123,797,417	144,519,460	245,462,761	332,174,438	1,186,185,055
應付金融債券	-	8,350,000	-	5,000,000	25,000,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	47,514	43,114	49,807	169,505	4,966,870	5,276,810
合計	196,840,129	136,039,650	145,909,216	253,520,748	562,876,685	1,295,186,428
期距缺口	\$ 151,781,349	\$ 3,930,939	(\$ 68,252,477)	(\$ 131,956,954)	\$ 171,604,927	\$ 127,107,784

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	103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	\$ 21,647,950	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 21,647,950
存放央行及拆借金融同業	22,828,320	8,283,125	5,310,902	8,238,620	21,677,966	66,338,933
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,091,209	-	-	-	-	29,091,209
應收款項	16,607,082	1,252,064	206,381	196,465	234,588	18,496,580
貼現及放款	103,859,261	94,885,236	76,439,745	121,097,105	623,692,442	1,019,973,789
備供出售金融資產	-	251,250	-	302,273	35,286,397	35,839,920
持有至到期日金融資產	120,400,000	6,100,000	300,000	920,000	14,017,401	141,737,401
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000
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	-	-	-	-	12,178,552	12,178,552
合計	314,433,822	110,771,675	82,257,028	130,754,463	713,354,355	1,351,571,343
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	420,812	825,181	349,755	2,137,686	-	3,733,434
央行及同業融資	3,110,000	15,000	-	-	-	3,125,000
附買回票券及債券負債	2,542,487	1,984,207	-	-	-	4,526,694
應付款項	29,163,609	1,780,377	573,307	1,276,843	762,473	33,556,609
存款及匯款	135,909,225	129,037,229	120,878,354	261,321,562	528,501,310	1,175,647,680
應付金融債券	-	-	5,000,000	8,350,000	30,000,000	43,350,000
其他到期資金流出項目	10,497	29,436	26,197	189,233	4,858,735	5,114,098
合計	171,156,630	133,671,430	126,827,613	273,275,324	564,122,518	1,269,033,515
期距缺口	\$ 143,277,192	(\$ 22,899,755)	(\$ 44,570,585)	(\$ 142,520,861)	\$ 149,231,837	\$ 82,537,828

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	103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	\$ 14,932,608	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,932,608
存放央行及拆借金融同業	24,614,859	3,969,022	8,719,646	9,296,892	17,901,363	64,501,782
透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,839,748	-	-	-	-	26,839,748
應收款項	16,857,721	603,557	177,898	748,151	237,367	18,624,694
貼現及放款	90,906,798	119,968,677	73,167,315	97,543,509	615,455,312	997,041,611
備供出售金融資產	-	-	144,039	303,109	36,281,864	36,729,012
持有至到期日金融資產	120,900,000	6,499,899	600,000	1,420,000	12,878,150	142,298,049
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,171,778	4,171,778
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	12,161,167	12,161,167
合計	295,051,734	131,041,155	82,808,898	109,311,661	701,187,001	1,319,400,449
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	732,429	576,823	552,862	2,349,542	-	4,211,656
央行及同業融資	17,560,000	15,000	-	-	-	17,575,000
附買回票券及債券負債	2,599,630	2,137,971	-	-	-	4,737,601
應付款項	26,898,363	1,694,662	651,854	1,124,328	641,308	31,010,515
存款及匯款	136,409,071	121,980,024	139,429,308	240,531,045	505,473,088	1,143,822,536
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	38,550,000	43,350,000
其他到期資金流出項目	15,818	49,687	7,272	179,304	4,963,775	5,215,856
合計	184,215,311	126,454,167	140,641,296	249,184,219	549,428,171	1,249,923,164
期距缺口	\$ 110,836,423	\$ 4,586,988	(\$ 57,832,398)	(\$ 139,872,558)	\$ 151,758,830	\$ 69,477,285

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	104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	\$ 389,880	\$ 83,005	\$ -	\$ -	\$ 16,000	\$ 488,885
存放央行及拆借金融同業	726,024	419,188	15,771	820	4,132	1,165,935
透過損益按公允價值衡量之金融資產	195,471	-	-	-	-	195,471
附買回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	483,037	98,355	112,717	1,571	576	696,256
貼現及放款	689,873	1,024,741	656,408	497,507	3,903,787	6,772,316
備供出售金融資產	-	-	21,013	9,755	23,620	54,388
持有至到期日金融資產	-	-	-	5,998	7,000	12,998
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	3,633	3,633
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	-	-	16,500	11,000	269	27,769
合計	2,484,285	1,625,289	822,409	526,651	3,959,017	9,417,651
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	861,194	44,591	20,621	995	16,063	943,464
央行及同業融資	1,928,684	508,000	-	38,000	-	2,474,684
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	515,869	515,869
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	373,086	13,786	2,114	1,015	5,252	395,253
存款及匯款	1,438,282	1,090,130	785,226	993,632	2,267,341	6,574,611
其他到期資金流出項目	47,109	411	212	69	9,190	56,991
合計	4,648,355	1,656,918	808,173	1,033,711	2,813,511	10,960,872
期距缺口	(\$ 2,164,070)	(\$ 31,629)	\$ 14,236	(\$ 507,060)	\$ 1,145,506	(\$ 1,543,221)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	103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	\$ 111,409	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,000	\$ 127,409
存放央行及拆借金融同業	1,840,796	219,118	78,726	133,572	358,388	2,630,600
透過損益按公允價值衡量之金融資產	78,384	-	-	-	-	78,384
應收款項	428,204	61,972	219,519	1,599	904	712,198
貼現及放款	631,592	869,274	638,031	352,928	1,531,888	4,023,713
備供出售金融資產	-	-	-	12,521	15,128	27,649
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	4,377	4,377
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	1,980	1,980
合計	3,090,385	1,150,364	936,276	500,620	1,928,665	7,606,310
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	230	313	209	177	-	929
央行及同業融資	2,526,743	315,000	75,000	15,000	-	2,931,743
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	503,209	503,209
應付款項	545,943	13,924	2,360	700	4,227	567,154
存款及匯款	1,288,224	728,710	518,390	778,920	1,699,309	5,013,553
其他到期資金流出項目	36,357	1,705	880	286	2,860	42,088
合計	4,392,497	1,059,652	596,839	795,083	2,209,605	9,058,676
期距缺口	(\$ 1,302,112)	\$ 90,712	\$ 339,437	(\$ 294,463)	(\$ 280,940)	(\$ 1,452,366)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	103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	\$ 368,950	\$ 30,000	\$ -	\$ -	\$ 16,000	\$ 414,950
存放央行及拆借金融同業	932,485	332,118	60,726	290,772	3,889	1,619,990
透過損益按公允價值衡量之金融資產	84,617	-	-	-	-	84,617
應收款項	572,285	85,327	222,126	35,603	842	916,183
貼現及放款	570,148	1,107,225	709,108	555,727	3,513,271	6,455,479
備供出售金融資產	-	-	-	9,998	48,835	58,833
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	5,996	5,996
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	4,693	4,693
其他到期資金流入項目	42,000	78,000	113,500	26,000	301	259,801
合計	2,570,485	1,632,670	1,105,460	918,100	3,593,827	9,820,542
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	534,128	36,454	10,445	671	16,070	597,768
央行及同業融資	2,151,912	790,000	100,000	305,000	53,000	3,399,912
應付款項	617,868	18,913	2,763	2,862	6,497	648,903
存款及匯款	1,353,640	1,067,455	628,858	827,343	1,904,923	5,782,219
其他到期資金流出項目	22,815	622	269	88	876	24,670
合計	4,680,363	1,913,444	742,335	1,135,964	1,981,366	10,453,472
期距缺口	(\$ 2,109,878)	(\$ 280,774)	\$ 363,125	(\$ 217,864)	\$ 1,612,461	(\$ 632,930)

註：本表係以全行美金部位分析

## (4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	104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	\$ 79,102,904	\$ 211,905,510	\$ 58,847,863	\$ 36,147,452	\$ -	\$ 386,003,729
流入	79,585,494	212,582,803	59,466,456	36,017,970	-	387,652,723
利率衍生性工具						
流出	3,080,424	6,484,832	16,599,768	23,173,343	9,074,989	58,413,356
流入	3,295,999	6,729,633	17,028,867	22,667,725	9,506,930	59,229,154
流出合計	\$ 82,183,328	\$ 218,390,342	\$ 75,447,631	\$ 59,320,795	\$ 9,074,989	\$ 444,417,085
流入合計	\$ 82,881,493	\$ 219,312,436	\$ 76,495,323	\$ 58,685,695	\$ 9,506,930	\$ 446,881,877

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	103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	\$ 83,601,546	\$ 163,776,862	\$ 56,123,085	\$ 29,455,426	\$ 3,642	\$ 332,960,561
流入	84,102,499	163,933,168	55,753,971	29,252,417	3,374	333,045,429
利率衍生性工具						
流出	8,521,916	8,182,858	18,711,710	20,434,448	9,893,513	65,744,445
流入	9,186,737	8,546,054	18,233,314	20,634,270	9,931,305	66,531,680
流出合計	\$ 92,123,462	\$ 171,959,720	\$ 74,834,795	\$ 49,889,874	\$ 9,897,155	\$ 398,705,006
流入合計	\$ 93,289,236	\$ 172,479,222	\$ 73,987,285	\$ 49,886,687	\$ 9,934,679	\$ 399,577,109



單位：台外幣合併折新台幣仟元

	103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	\$ 49,451,264	\$ 146,015,842	\$ 37,511,029	\$ 44,867,092	\$ 3,502	\$ 277,848,729
流入	49,563,715	146,301,605	37,393,395	44,619,753	3,374	277,881,842
利率衍生性工具						
流出	2,112,452	6,171,178	17,424,989	28,645,229	11,242,440	65,596,288
流入	2,131,910	6,381,250	17,969,209	28,504,200	11,239,687	66,226,256
流出合計	\$ 51,563,716	\$ 152,187,020	\$ 54,936,018	\$ 73,512,321	\$ 11,245,942	\$ 343,445,017
流入合計	\$ 51,695,625	\$ 152,682,855	\$ 55,362,604	\$ 73,123,953	\$ 11,243,061	\$ 344,108,098

### (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，列示合併公司表外項目之到期金額。

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	104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)	\$ 61,678,976	\$ 693,678	\$ 1,579,731	\$ 9,223,198	\$ 11,792,570	\$ 84,968,153
信用卡授信承諾	-	83	3,524	11,786	360,955	376,348
信用狀款額	20,472,144	46,840	36,271	-	-	20,555,255
保證款項	33,842,368	520,767	256,766	97,536	449,322	35,166,759
	\$ 115,993,488	\$ 1,261,368	\$ 1,876,292	\$ 9,332,520	\$ 12,602,847	\$ 141,066,515

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	103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)	\$ 54,591,641	\$ 3,728,332	\$ 4,101,908	\$ 6,391,152	\$ 16,675,268	\$ 85,488,301
信用卡授信承諾	-	198	617	806	264,634	266,255
信用狀款額	25,777,063	142,223	24,721	-	-	25,944,007
保證款項	30,273,091	107,922	56,058	718,900	374,430	31,530,401
	\$ 110,641,795	\$ 3,978,675	\$ 4,183,304	\$ 7,110,858	\$ 17,314,332	\$ 143,228,964

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	103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)	\$ 76,813,721	\$ 2,117,461	\$ 1,665,659	\$ 11,442,833	\$ 19,057,200	\$ 111,096,874
信用卡授信承諾	-	448	1,287	1,461	285,879	289,075
信用狀款額	26,150,748	46,650	21,290	-	-	26,218,688
保證款項	29,760,382	595,330	103,527	54,240	648,488	31,161,967
	\$ 132,724,851	\$ 2,759,889	\$ 1,791,763	\$ 11,498,534	\$ 19,991,567	\$ 168,766,604

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。

三六、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	104年9月30日					103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	1,423,892	378,061,776	0.38%	4,369,500	306.87%	1,478,135	350,432,164	0.42%	4,724,242	319.61%
金融	466,527	527,202,692	0.09%	6,500,096	1393.29%	260,465	464,148,066	0.06%	5,725,693	2198.26%
住宅抵押貸款(註4)	547,983	286,793,564	0.19%	2,548,444	465.06%	524,180	288,999,990	0.18%	2,252,803	429.78%
消費	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
費										
金	9,639	1,653,800	0.58%	22,294	231.29%	9,962	1,486,386	0.67%	20,129	202.06%
融										
其	180,758	146,640,462	0.12%	1,283,616	710.13%	377,820	132,838,198	0.28%	1,027,223	271.88%
他	10,843	1,675,582	0.65%	15,861	146.28%	14,464	1,552,510	0.93%	14,499	100.24%
擔										
保	2,639,642	1,342,027,876	0.20%	14,739,811	558.40%	2,665,026	1,239,457,314	0.22%	13,764,589	516.49%
(註6)										
無擔保										
放款業務合計										

項 目	104年9月30日					103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	3,396	1,477,310	0.23%	16,477	485.19%	2,976	1,304,296	0.23%	14,702	494.02%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	7,136,195	-	20,412	-	-	10,738,369	-	31,044	-

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09444000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

註 8：本行未辦理現金卡發行業務。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	104年9月30日			103年9月30日		
	免 放 款	列 報 總 額	逾 期 餘 額	免 放 款	列 報 總 額	逾 期 餘 額
業務別						
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	91	3,229	141			4,277
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	446	8,434	545			7,250
合 計	537	11,663	686			11,527

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	104年9月30日			103年9月30日			
	排 名 (註1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
	1	A企業集團其他化學 製品製造業	35,279,510	27.73%	A企業集團石油及煤 製品製造業	35,005,024	29.94%
	2	B公司鐵路運輸業	33,717,479	26.50%	B公司鐵路運輸業	34,193,122	29.25%
	3	C企業集團航空運輸 業	21,796,141	17.13%	C企業集團航空運輸 業	18,402,608	15.74%
	4	D企業集團海洋水運 業	15,467,396	12.16%	E企業集團建築工程 業	9,997,674	8.55%
	5	E企業集團建築工程 業	11,039,718	8.68%	G企業集團液晶面板 及其他組件製造業	8,383,425	7.17%
	6	F企業集團不動產開 發業	7,696,440	6.05%	D企業集團海洋水運 業	7,280,725	6.23%
	7	G企業集團液晶面板 及其他組件製造業	7,230,002	5.68%	H企業集團鋼鐵鑄造 業	6,914,627	5.91%
	8	H企業集團鋼鐵鑄造 業	7,028,768	5.52%	K企業集團其他綜合 商品零售業	6,348,984	5.43%
	9	I企業集團【液晶面板 及其組件製造業】	5,776,063	4.54%	F企業集團未分類其 他金融中介業	5,636,160	4.82%
	10	J企業集團電腦及其 周邊設備、軟體批發 業	5,596,179	4.40%	L企業集團鋼鐵冶鍊 業	5,618,104	4.81%

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)

104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	1,245,017,067	44,994,693	8,313,009	86,813,246	1,385,138,015
利率敏感性負債	354,023,811	734,431,557	86,271,464	29,766,009	1,204,492,841
利率敏感性缺口	890,993,256	( 689,436,864)	( 77,958,455)	57,047,237	180,645,174
淨 值					110,140,656
利率敏感性資產與負債比率%					115.00%
利率敏感性缺口與淨值比率%					164.01%

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

103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	1,170,582,823	33,608,704	2,654,988	90,493,082	1,297,339,597
利率敏感性負債	360,585,984	704,224,057	85,354,702	30,280,040	1,180,444,783
利率敏感性缺口	809,996,839	( 670,615,353)	( 82,699,714)	60,213,042	116,894,814
淨 值					100,493,997
利率敏感性資產與負債比率%					109.90%
利率敏感性缺口與淨值比率%					116.32%

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)

104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	9,025,765	1,063,674	54,075	276,484	10,419,998
利率敏感性負債	10,598,144	523,207	620,639	515,967	12,257,957
利率敏感性缺口	( 1,572,379)	540,467	( 566,564)	( 239,483)	( 1,837,959)
淨 值					222,654
利率敏感性資產與負債比率%					85.01%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 825.48%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

103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	10,139,411	1,566,630	572,115	94,863	12,373,019
利率敏感性負債	11,415,622	657,097	951,151	41	13,023,911
利率敏感性缺口	( 1,276,211)	909,533	( 379,036)	94,822	( 650,892)
淨值					336,300
利率敏感性資產與負債比率%					95.00%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 193.55%)

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		104年9月30日	103年9月30日
資產報酬率	稅前	0.59%	0.61%
	稅後	0.49%	0.52%
淨值報酬率	稅前	8.87%	9.22%
	稅後	7.46%	7.95%
純益率		42.72%	45.80%

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

104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	1,620,618,578	188,465,980	176,826,322	260,829,780	96,982,875	138,330,482	759,183,139
主要到期資金流出	2,192,317,772	117,594,077	145,869,215	361,153,461	276,793,109	449,778,617	841,129,293
期距缺口	( 571,699,194)	70,871,903	30,957,107	( 100,323,681)	( 179,810,234)	( 311,448,135)	( 81,946,154)

新台幣到期日期限結構分析表

103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	1,488,043,349	153,413,319	152,636,250	226,940,492	96,516,758	131,013,547	727,522,983
主要到期資金流出	2,117,025,307	106,071,387	127,796,793	312,403,467	256,397,038	451,928,966	862,427,656
期距缺口	( 628,981,958)	47,341,932	24,839,457	( 85,462,975)	( 159,880,280)	( 320,915,419)	( 134,904,673)

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

104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	17,726,042	5,284,297	4,469,514	2,235,274	1,246,127	4,490,830
主要到期資金流出	22,316,622	7,246,365	3,579,336	2,651,152	4,046,892	4,792,877
期距缺口	( 4,590,580)	( 1,962,068)	890,178	( 415,878)	( 2,800,765)	( 302,047)

美金到期日期限結構分析表

103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	17,971,702	5,690,640	3,487,323	2,355,354	2,293,882	4,144,503
主要到期資金流出	22,927,097	8,200,019	3,475,036	2,434,766	4,391,802	4,425,474
期距缺口	( 4,955,395)	( 2,509,379)	12,287	( 79,412)	( 2,097,920)	( 280,971)

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

104 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(註1)	帳面價值 (註2)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
104.04.02	Wells Fargo Bank	無擔保借款 債權	\$ -	\$ 20,435	\$ 20,435	無	無

103 年 9 月 30 日

單位：新台幣及外幣仟元

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成 內容(註1)	帳面價值 (註2)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸 款	\$ 60,575	\$ 128,349	\$ 67,774	無	無
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸 款	49,558	107,866	58,308	無	無
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸 款	49,475	106,238	56,763	無	無
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸 款	67,342	146,899	79,557	無	無
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸 款	67,301	146,608	79,307	無	無
103.02.24	Deutsche Bank AG Lodon Branch	船舶抵押貸 款	73,029	211,903	138,874	無	無
103.02.24	Deutsche Bank AG Lodon Branch	船舶抵押貸 款	47,703	137,011	89,308	無	無
103.03.17	Macquarie Bank Limited	船舶抵押貸 款	82,847	232,661	149,814	無	無

註 1：債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

註 2：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

(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 104 年及 103 年 9 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	104年9月30日	103年9月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 25,020,810	\$ 27,030,101
特定金錢信託投資國外有價 證券	78,000,120	77,403,467
保險金信託	1,040	1,846
安養撫育信託	252,119	222,002
生前契約臍帶血信託	7,724,826	7,223,513

(接次頁)



(承前頁)

	104年9月30日	103年9月30日
金錢債權擔保物權信託	\$ 80,200	\$ 96,200
有價證券信託	936,070	779,932
不動產信託	9,652,711	9,281,541
保管有價證券	129,930,428	133,784,834
其他金錢信託	1,583,452	2,374,448
	<u>\$ 253,181,776</u>	<u>\$ 258,197,884</u>

### 三七、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、監察人及經理人	係本行及關係企業之董事、監察人及經理人
台新金融控股股份有限公司	係本行之法人董事
台新國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台新銀行)	係本行法人董事之子公司
中國輸出入銀行	係本行之法人董事擔任理事之公司
臺灣土地銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣土銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣企銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
第一金融控股股份有限公司(以下簡稱第一金控)	係本行之法人董事擔任董事之公司
合作金庫金融控股股份有限公司 (以下簡稱合庫金控)	係本行之法人董事擔任董事之公司
王冠百貨企業股份有限公司(以下簡稱王冠百貨)	係本行經理人之配偶擔任董事之公司
南亞塑膠工業股份有限公司(以下簡稱南亞塑膠工業)	係本行之法人董事其董事擔任董事之公司(103年12月9日起為非關係人)
唐榮鐵工廠股份有限公司(以下簡稱唐榮鐵工廠)	係本行之法人董事之子公司其董事長擔任董事之公司 (103年12月9日起為非關係人)
寶一科技股份有限公司(以下簡稱寶一科技)	係本行法人董事之子公司其董事擔任監察人之公司(103年12月9日起為非關係人)
台灣高速鐵路股份有限公司(以下簡稱台灣高鐵)	係本行之法人監察人擔任董事之公司 (103年12月9日起為非關係人)

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本行之關係
中華航空股份有限公司(以下簡稱中華航空)	係本行之法人監察人擔任董事之公司(103年12月9日起為非關係人)
安可光電股份有限公司(以下簡稱安可光電)	係本行法人董事之子公司其經理擔任董事之公司(103年12月9日起為非關係人)
高雄捷運股份有限公司(以下簡稱高雄捷運)	係本行之法人監察人擔任董事之公司(103年12月9日起為非關係人)
經貿聯網科技股份有限公司(以下簡稱經貿聯網)	實質關係人(103年12月9日起為非關係人)
其他	依國際會計準則第24號「關係人揭露」之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	期末餘額	佔放款%
104年9月30日	\$ 1,650,941	0.12
103年12月31日	2,233,639	0.18
103年9月30日	40,135,304	3.27

104年及103年1月1日至9月30日之利率區間為0.00%-4.51%及0.00%-3.88%；利息收入分別為19,186仟元及526,997仟元。104年及103年7月1日至9月30日之利息收入分別為4,482仟元及186,578仟元。

	104年9月30日				擔保品	與非關係人之交易條件有無不同
	期末餘額	本期最高金額	履約正常放款	逾期放款		
<u>消費性放款</u>						
共27戶	\$ 11,685	\$ 12,539	\$ 11,685	\$ -	信用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共206戶	1,088,883	1,133,703	1,088,883	-	不動產	無
<u>其他放款</u>						
合庫金控	500,000	500,000	500,000	-	信用	無
王冠百貨	38,150	39,150	38,150	-	不動產	無
其他一個人戶共19戶	12,223	14,117	12,223	-	外幣或綜存	無

103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 25 戶	\$ 9,273	\$ 10,168	\$ 9,273	\$ -	信用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 202 戶	1,017,282	1,050,755	1,017,282	-	不動產	無
<u>其他放款</u>						
第一金控	1,100,000	1,100,000	1,100,000	-	信用	無
其他一公司戶共 2 戶 (註)	95,286	95,990	95,286	-	信用及不動產	無
其他一個人戶共 16 戶 (註)	11,798	24,355	11,798	-	綜 存	無

103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	\$ 10,831	\$ 11,721	\$ 10,831	\$ -	信用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 210 戶	1,075,083	1,113,552	1,075,083	-	不動產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	33,781,638	34,087,459	33,781,638	-	場站設備	無
中華航空	2,295,000	2,627,500	2,295,000	-	信用及飛機	無
南亞塑膠工業	1,034,468	1,085,585	1,034,468	-	信用及廠房	無
高雄捷運	475,000	595,000	475,000	-	信用	無
唐榮鐵工廠	505,244	505,244	505,244	-	信用及廠房	無
寶一科技	238,679	254,423	238,679	-	信用、設備及 廠房	無
經貿聯網科技	164,000	194,000	164,000	-	不動產	無
安可光電	189,000	189,000	189,000	-	信用及廠房	無
其他一公司戶共 10 戶 (註)	343,118	476,635	343,118	-	信用、設備及 不動產	無
其他一個人戶共 10 戶 (註)	23,243	23,385	23,243	-	綜 存	無

註：其他一公司戶期末餘額均未達新台幣1億元，故擬彙總揭露。

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，104 年 9 月 30 日按年利率 1.47% 計算，暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日則按年利率 1.54% 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

103年12月31日

關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	保 證 責 任 準 備		擔 保 品 內 容
			餘 額	費 率 區 間 %	
台灣高鐵	註	\$ 448,541	\$ -	0.775~0.80	設 備

103年9月30日

關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	保 證 責 任 準 備		擔 保 品 內 容
			餘 額	費 率 區 間 %	
台灣高鐵	\$ 186,500	\$ 448,541	\$ -	0.775~0.80	設 備
高雄捷運	40,000	40,000	-	0.75	無

註：103 年 12 月 9 日起為非關係人。

### 3. 存款

	期 末 餘 額	佔 存 款 %
104年9月30日	\$ 3,633,662	0.24
103年12月31日	3,543,301	0.24
103年9月30日	5,508,820	0.39

104年及103年1月1日至9月30日之利率區間皆為0.00%-13.00%；利息支出分別為43,297仟元及49,965仟元。104年及103年7月1日至9月30日之利息支出分別為13,845仟元及16,439仟元。

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

104年9月30日							
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	104年7月1日	104年1月1日	
					至9月30日	至9月30日	利息收入
臺灣土銀	新加坡分行	人民幣	\$ 62,500	4.05	\$ 70	\$ 70	
	香港分行	美金	67,000	0.11~0.57	56	130	
	香港分行	港幣	95,000	0.54	122	122	
臺灣企銀	OBU	美金	30,000	0.14~0.70	24	156	
	OBU	人民幣	30,000	1.30~5.00	326	811	
	香港分行	美金	20,000	0.11~0.50	25	53	

單位：各幣別仟元

103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	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.88	\$ 2,432		
	OBU	美金	23,000	0.11~0.37	5		
	新加坡分行	美金	20,000	0.30~1.35	114		
	倫敦分行	美金	20,000	0.30~1.20	63		
臺灣企銀	新加坡分行	美金	20,000	0.85~1.58	202		
	倫敦分行	美金	20,000	0.22~1.32	26		
	OBU	澳幣	15,000	2.60~2.95	19		
	香港分行	港幣	30,000	0.25	1		

單位：各幣別仟元

103年9月30日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	103年7月1日	103年1月1日
					至9月30日	至9月30日
					利 息 收 入	利 息 收 入
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 1,805,000	0.388~0.88	\$ 186	\$ 1,140
	倫敦分行	美 金	15,000	0.30~1.20	25	39
	香港分行	美 金	15,000	0.17~1.55	18	85
臺灣企銀	新加坡分行	美 金	20,000	0.85~1.58	45	147
	香港分行	美 金	10,000	0.17~0.83	5	21
中國輸出入 銀行	倫敦分行	美 金	10,000	0.48~1.10	14	52
	香港分行	美 金	20,000	0.38~1.00	11	34

### 同業拆放

單位：各幣別仟元

104年9月30日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	104年7月1日	104年1月1日
					至9月30日	至9月30日
					利 息 費 用	利 息 費 用
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.32~0.88	\$ 243	\$ 1,764
	紐約分行	美 金	15,000	0.14~0.39	10	16
	洛杉磯分行	美 金	20,000	0.10~0.22	1	1
	倫敦分行	美 金	20,000	0.18~0.58	15	15
臺灣企銀	OBU	人民幣	200,000	1.50~4.80	447	470
	新加坡分行	美 金	10,000	0.26~0.49	8	10
	紐約分行	美 金	30,000	0.10~0.38	9	20
	洛杉磯分行	美 金	30,500	0.13~0.22	-	-

單位：各幣別仟元

103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	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.89	\$ 3,799
臺灣企銀	倫敦分行	歐 元	5,000	0.40~1.45	182

單位：各幣別仟元

103年9月30日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	103年7月1日	103年1月1日
					至9月30日	至9月30日
					利 息 費 用	利 息 費 用
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.89	\$ 1,324	\$ 2,819
	香港分行	美 金	20,000	1.60	82	154
臺灣企銀	倫敦分行	歐 元	20,000	0.47~1.45	42	171
	倫敦分行	美 金	10,000	0.45~0.50	3	3
	新加坡分行	美 金	15,000	0.45~1.00	5	14

## 5. 存放同業及同業存款

### 存放同業

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 69	\$ 171	\$ 146
臺灣企銀	DBU	新台幣	49	188	31

### 同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	\$ 801	\$ 445	\$ 419
台新銀行	紐約分行	美金	25	37	54
臺灣土銀	DBU	新台幣	277	277	277

### (三) 對主要管理階層之獎酬

104年及103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：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 10,210	\$ 10,466	\$ 31,241	\$ 31,698
退職後福利	495	371	1,460	1,104
	<u>\$ 10,705</u>	<u>\$ 10,837</u>	<u>\$ 32,701</u>	<u>\$ 32,802</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。

### 三八、質抵押之資產

104年9月30日暨103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	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
備供出售金融資產	\$ 946,700	\$ 952,500	\$ 938,000
持有至到期日金融資產	41,728,399	41,379,764	41,334,713
原始到期日超過3個月 以上定期存款	8,673,980	2,549,500	2,467,500
存出保證金	109,757	164,299	114,732

### 三九、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：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
信託負債	\$ 253,181,776	\$ 253,009,161	\$ 258,197,884
約定融資額度（不含信用卡）	84,968,153	85,488,301	111,096,874
信用卡授信承諾	376,348	266,255	289,075
信用狀款項	20,555,255	25,944,007	26,218,688
保證款項	35,166,759	31,530,401	31,161,967
應付保管有價證券	8,967,197	4,238,807	2,275,732
受託代放款	293,959	314,245	1,128,820

(二) 本行與伊朗回教共和國國防部（伊方）於 80 年間有關美金一仟五佰萬元之「請求給付電匯款」訴訟事件，於 91 年 8 月 1 日經最高法院判決本行勝訴確定後，伊方復又續行其於 86 年間另對本行所提之「代位請求返還匯款」訴訟，該「代位請求返還匯款」訴訟經台灣台北地方法院及台灣高等法院分別於 93 年 9 月 10 日及 99 年 7 月 13 日判決本行勝訴，惟伊方不服判決，於 99 年 8 月 10 日上訴最高法院，最高法院於 99 年 11 月 4 日將台灣高等法院之判決廢棄發回台灣高等法院更為審理，經台灣高等法院更一審審理後，於 100 年 12 月 27 日判決本行勝訴，伊方仍不服判決，於 101 年 1 月 19 日上訴最高法院。最高法院於 101 年 7 月 31 日將更一審判決廢棄發回臺灣高等法院，經臺灣高等法院更二審詳為審理後，於 102 年 9 月 24 日仍判決本行勝訴，伊方不服復於 102 年 10 月 16 日上訴，經最高法院審理後於 103 年 10 月 16 日判決為本行全部勝訴確定。伊方復於 103 年 11 月 28 日就該確定判決提起再審，目前由最高法院受理中。

(三) 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 45,609 仟元，目前在台灣高等法院審理中，其訴訟結果尚待法院判決。

四十、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。		附註三六
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。		附表一
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：附表二。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表三。



#### 四一、其他揭露

本行業經金管會分別於 102 年 9 月 5 日及 103 年 1 月 28 日核准在大陸地區設立東莞分行及福州分行，本次投資東莞分行及福州分行金額為人民幣 10 億元及 5 億元，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。本項設立東莞分行案於 103 年 10 月 11 日經大陸地區相關主管機關核准開業，並於 103 年 11 月 19 日開始營業。另設立福州分行案於 104 年 3 月 13 日經大陸地區相關主管機關核准開業及開辦外幣與人民幣業務，並於 104 年 4 月 20 日開始營業。

#### 四二、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

	104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
利息淨收益	\$ 9,606,009	\$ 3,004,175	\$ 816,739	\$ -	\$ 2,108,646	(\$ 853)	\$15,534,716
手續費淨收益	1,009,526	150,664	( 23,277)	2,344,216	172,086	-	3,653,215
淨金融工具損益	-	-	2,092,261	-	43,853	-	2,136,114
其他收益	27,744	-	9,378	-	3,485	166,440	207,047
淨收益	10,643,279	3,154,839	2,895,101	2,344,216	2,328,070	165,587	21,531,092
呆帳迴轉利益及保證費	-	-	-	-	-	-	-
任準備提存	970,431	-	95	-	( 160,206)	-	810,320
營業費用	-	-	-	-	-	-	( 11,413,716)
稅前淨利	<u>\$11,613,710</u>	<u>\$ 3,154,839</u>	<u>\$ 2,895,196</u>	<u>\$ 2,344,216</u>	<u>\$ 2,167,864</u>	<u>\$ 165,587</u>	<u>\$10,927,696</u>

	103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
利息淨收益	\$ 8,583,020	\$ 3,202,151	\$ 1,009,355	\$ -	\$ 1,520,825	(\$ 909)	\$14,314,442
手續費淨收益	875,579	150,517	( 21,618)	2,261,862	239,175	-	3,505,515
淨金融工具損益	-	-	1,733,692	-	30,593	-	1,764,285
其他收益	15,549	-	3,908	-	6,283	172,063	197,803
淨收益	9,474,148	3,352,668	2,725,337	2,261,862	1,796,876	171,154	19,782,045
呆帳迴轉利益及保證費	-	-	-	-	-	-	-
任準備提存	1,794,814	-	46	-	( 251,856)	-	1,543,004
營業費用	-	-	-	-	-	-	( 10,754,299)
稅前淨利	<u>\$11,268,962</u>	<u>\$ 3,352,668</u>	<u>\$ 2,725,383</u>	<u>\$ 2,261,862</u>	<u>\$ 1,545,020</u>	<u>\$ 171,154</u>	<u>\$10,570,750</u>

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。104 年及 103 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

		104年9月30日						
		放	存	金融商品及投資	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷	全 行
資	產	\$1,219,825,802	\$ -	\$ 526,732,927	\$ 182,964,898	\$ 79,082,517	(\$ 103,049,458)	\$ 1,905,556,686
負	債	\$ 1,156,675	\$ 1,462,788,258	\$ 194,513,951	\$ 167,457,170	\$ 55,450,311	(\$ 103,049,458)	\$ 1,778,316,907

		103年12月31日						
		放	存	金融商品及投資	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷	全 行
資	產	\$1,164,023,188	\$ -	\$ 474,842,794	\$ 172,025,663	\$ 144,317,144	(\$ 139,335,822)	\$ 1,815,872,967
負	債	\$ 1,075,948	\$ 1,421,075,347	\$ 214,003,517	\$ 156,031,784	\$ 43,781,092	(\$ 139,335,822)	\$ 1,696,631,866

		103年9月30日						
		放	存	金融商品及投資	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷	全 行
資	產	\$1,136,118,776	\$ -	\$ 504,580,058	\$ 174,076,180	\$ 140,378,800	(\$ 176,392,169)	\$ 1,778,761,645
負	債	\$ 1,301,659	\$ 1,386,524,122	\$ 248,307,832	\$ 160,848,505	\$ 41,269,115	(\$ 176,392,169)	\$ 1,661,859,064

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	原 始 投 資 金 額	期 末 數 比 率	持 有 被 投 資 公 司 本 期 認 列 之 損 益		備 註
						帳 面 金 額	損 益	
本 行	彰銀保代	台北市中山北路二段57號6樓	人身保險代理人	\$ 2,008	100	\$ 462,943	\$ 362,943	
"	彰銀保經	台北市中山北路二段57號6樓	財產保險經紀人	2,000	100	47,177	31,176	

附表二 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

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

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

2. 赴大陸地區投資限額：

本 期 末 自 本 國 匯 出 積 累 投 資 金 額	\$12,094,030 (USD399,558)	經 濟 部 投 資 審 查 會 核 准 投 資 金 額	\$12,372,787 (USD410,928)	依 經 濟 部 投 資 審 查 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註3)	\$19,085,967
--	------------------------------	--	------------------------------	--	--------------

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) 若屬籌備中，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，其累積指撥之營業資金及投資總額合計數，以不超過本行最近期財務報表淨值之15%為限。

附表三 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易		往		來		情形 或 (註三)
				科目	金額	金額	條件	佔合併 總資產 之比率		
0	彰化銀行	彰銀保代	1	應收款項	\$ 255,000	依彰銀保代各項保險產品佣金收入及本行營運貢獻度比例計收。	件	0.01%		
				手續費收入 存款及匯款	1,116,500 632,856	與一般客戶無重大差異 "		5.19% 0.02%		
0	彰化銀行	彰銀保經	1	應收款項	11,800	依彰銀保經各項保險產品佣金收入及本行營運貢獻度比例計收。	件	-		
				手續費收入 存款及匯款	53,270 60,995	與一般客戶無重大差異 "		0.25% -		

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊，編號說明如下：

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係說明如下：

1. 母公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。