

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103及102年第1季

地址：台中市自由路二段38號

電話：(02)2536-2951

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 核 閱 報 告	3		-
四、	合 併 資 產 負 債 表	4		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	5~7		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	8		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	9~11		-
八、	合 併 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	12		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	12		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	13~16		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	16~17		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	17		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	17~60		六~三四
	(七) 關 係 人 交 易	68~73		三六
	(八) 質 押 之 資 產	74		三七
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	74~75		三八
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	61~67、76		三五、四十
	(十三) 附 註 揭 露 事 項	75		三九
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	75		三九
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	75、77		三九
	3. 大 陸 投 資 資 訊	75、78		三九
	4. 母 子 公 司 間 業 務 關 係 及 重 要 交 易 往 來 情 形	75、79		三九
	(十四) 部 門 資 訊	76		四一

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 103 年及 102 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、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 103 年 5 月 9 日

民國 103

31日暨民國 102年 12月 31日

3月 31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	103年3月31日 (經核閱)		102年12月31日 (經查核)		102年3月31日 (經核閱)	
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三六)	\$ 41,583,346		\$ 46,802,014	3	\$ 38,492,895	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、六及三六)	94,106,876		84,798,723	5	102,997,033	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—淨額及三六)	50,934,446		60,001,473	4	37,696,858	2
12300	避險之衍生金融資產—淨額 (附註四及十二)	51,896		62,494	-	94,314	-
13000	應收款項—淨額 (附註四、八及九)			20,208,734	1	14,258,585	1
13200	當期所得稅資產			780,220	-	526,761	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、五、九、三五及三六)	1,196,346,724	69	1,142,867,165	67	1,126,033,491	70
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註四、十及三七)	41,566,681	2	37,884,111	2	52,551,730	3
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註四、五、十一及三七)	180,965,153	10	226,989,182	13	186,764,462	12
	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)	4,181,203	-	4,181,203	-	4,698,434	-
15513	無活絡市場之債務商品投資 (附註四及十四)	3,554,999	-	3,811,523	-	3,176,423	-
15597	其他什項金融資產 (附註四、十五及三七)	75,117,786	5	31,279,953	2	5,381,225	1
15500	其他金融資產合計	82,853,988	5	39,272,679	2	13,256,082	1
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十六)	23,983,046	1	23,935,458	2	24,109,822	2
18700	投資性不動產投資—淨額 (附註四及十七)	10,936,253	1	10,937,868	1	10,823,891	1
19000	無形資產—淨額 (附註四及十八)	528,621	-	80,006	-	84,918	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及五)	3,089,246	-	3,107,599	-	4,189,333	-
19500	其他資產 (附註十九、三二及三七)	2,075,486	-	2,327,815	-	2,027,670	-
10000	資 產 總 計	\$ 1,748,734,184	100	\$ 1,700,055,541	100	\$ 1,613,907,845	100
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款 (附註四、二十及三六)	\$ 141,424,330	8	\$ 126,829,032	7	\$ 101,513,903	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、七及三六)	2,072,417	-	1,715,364	-	2,548,646	-
22501	附買回票債券負債 (附註四)	4,761,310	-	4,504,591	-	6,228,731	1
23000	應付款項 (附註四、二一及二八)	24,700,595	2	25,233,888	2	31,768,473	2
23200	當期所得稅負債	356,397	-	125,334	-	276,951	-
23500	存款及匯款 (附註四、二二及三六)	1,400,619,906	80	1,372,890,099	81	1,312,604,835	81
24000	應付金融債券 (附註四及二三)	43,306,757	3	43,322,818	3	38,441,365	2
25500	其他金融負債 (附註四及二四)	2,978,594	-	672,028	-	1,804,066	-
25600	負債準備 (附註四、五及二六)	3,708,994	-	3,673,201	-	3,614,090	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四)	6,727,704	-	6,461,749	-	6,216,070	1
29500	其他負債 (附註四、二五及三二)	2,402,718	-	2,224,107	-	1,728,113	-
20000	負債總計	1,633,059,722	93	1,587,652,211	93	1,506,745,243	93
	權益 (附註四、二八及三十)						
	股 本						
31101	普 通 股	77,490,592	5	77,490,592	5	72,421,114	5
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	14,377,315	1	14,377,315	1	11,836,090	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	11,982,357	-	8,882,010	-	10,916,126	-
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	229,907	-	148,105	-	72,060	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	(426,230)	-	(515,213)	-	(103,309)	-
30000	權益總計	115,674,462	7	112,403,330	7	107,162,602	7
	負債及權益總計	\$ 1,748,734,184	100	\$ 1,700,055,541	100	\$ 1,613,907,845	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟



經理人：張明道



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

民國 101 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經本行，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		101 年 1 月 1 日至 3 月 31 日	%	102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日	%
41000	利息收入（附註四、二九及三六）	\$ 7,570,714	122	\$ 6,578,752	117
51000	利息費用（附註二九及三六）	(3,054,484)	(49)	(2,470,653)	(44)
49010	利息淨收益	<u>4,516,230</u>	<u>73</u>	<u>4,108,099</u>	<u>73</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註四及二九）	1,052,751	17	1,008,784	18
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、七及二九）	117,541	2	257,970	4
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四及二九）	7,328	-	49,100	1
49600	兌換損益（附註四）	459,064	7	165,461	3
49800	其他利息以外淨損益（附註十二）	<u>67,487</u>	<u>1</u>	<u>66,036</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,704,171</u>	<u>27</u>	<u>1,547,351</u>	<u>27</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>6,220,401</u>	<u>100</u>	<u>5,655,450</u>	<u>100</u>
58200	呆帳迴轉利益及保證責任準備提存（附註四及九）	<u>869,272</u>	<u>14</u>	<u>474,157</u>	<u>8</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日至3月31日		102年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註四及二九）	(\$ 2,406,171)	(38)	(\$ 2,291,728)	(40)
59000	折舊及攤銷費用（附註四及二九）	(174,274)	(3)	(174,242)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(858,326)	(14)	(839,467)	(15)
58400	營業費用合計	(3,438,771)	(55)	(3,305,437)	(58)
61001	稅前淨利	3,650,902	59	2,824,170	50
61003	所得稅費用（附註四及三十）	(550,555)	(9)	(474,951)	(9)
64000	本期淨利	<u>3,100,347</u>	<u>50</u>	<u>2,349,219</u>	<u>41</u>
	其他綜合損益				
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註四）	81,838	1	192,425	3
65011	備供出售金融資產未實現評價損益（附註四）	88,437	2	(246,759)	(4)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅（附註四及三十）	<u>510</u>	<u>-</u>	(27,893)	<u>-</u>
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>170,785</u>	<u>3</u>	(82,227)	(1)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 3,271,132</u>	<u>53</u>	<u>\$ 2,266,992</u>	<u>40</u>
	淨利歸屬於：				
67101	本公司業主	\$ 3,100,347	50	\$ 2,349,219	41
67111	非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
67100		<u>\$ 3,100,347</u>	<u>50</u>	<u>\$ 2,349,219</u>	<u>41</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
67301	本公司業主	\$ 3,271,132	53	\$ 2,266,992	40
67311	非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
67300		<u>\$ 3,271,132</u>	<u>53</u>	<u>\$ 2,266,992</u>	<u>40</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	每股盈餘 (附註三一)	103年1月1日至3月31日		102年1月1日至3月31日	
		金	額 %	金	額 %
67501	基 本	\$	0.40	\$	0.30
67701	稀 釋	\$	0.40	\$	0.30

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟

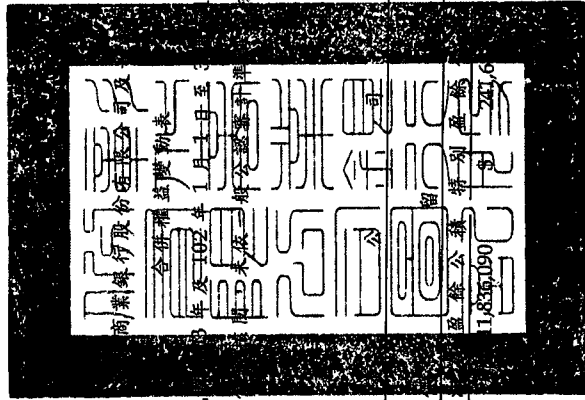


經理人：張明道



會計主管：林彩鳳





中華民國 103 年 3 月 31 日
()
日 ()

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	歸屬	於	業主之權					權益
			股本	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	其他權益	總額	
A1	102 年 1 月 1 日餘額		7,242,111	\$ 72,421,114		\$ 151,313	\$ 104,895,610	
B3	提列特別盈餘公積		-	-	-	-	-	-
D1	102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利		-	-	-	-	-	-
D3	102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他稅後綜合損益		-	-	-	-	-	-
D5	102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額		-	-	-	-	-	-
Z1	102 年 3 月 31 日餘額		7,242,111	\$ 72,421,114		\$ 151,313	\$ 104,895,610	
A1	103 年 1 月 1 日餘額		7,749,059	\$ 77,490,592		\$ 151,313	\$ 104,895,610	
D1	103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利		-	-	-	-	-	-
D3	103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益		-	-	-	-	-	-
D5	103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額		-	-	-	-	-	-
Z1	103 年 3 月 31 日餘額		7,749,059	\$ 77,490,592		\$ 151,313	\$ 104,895,610	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：陳淮舟



經理人：張明道



會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司子公司

合併現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核對，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
A10000 本期稅前淨利	\$ 3,650,902	\$ 2,824,170
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	(869,272)	(474,157)
A20100 折舊費用	150,971	166,436
A20200 攤銷費用	23,303	7,806
A21200 利息收入	(7,570,714)	(6,578,752)
A20900 利息費用	3,054,484	2,470,653
A20400 透過損益按公允價值衡量金融		
資產及負債之淨利益	(1,443,015)	(1,170,410)
A23100 處分投資利益	(7,328)	(48,910)
A24100 未實現外幣兌換損失	1,423,329	482,584
A29900 其他項目	(71,981)	436,079
A40000 與營業活動相關之資產／負債變動		
數		
A41110 存放央行及拆借金融同業增加	(405,544)	(4,656,154)
A41120 透過損益按公允價值衡量之金		
融資產減少	12,381,232	680,543
A41150 應收款項減少	1,546,460	3,191,606
A41160 貼現及放款(增加)減少	(52,535,035)	2,873,694
A41170 備供出售金融資產(增加)減		
少	(3,436,538)	11,458,092
A41180 持有至到期日金融資產減少		
(增加)	46,024,029	(15,987,289)
A41190 其他金融資產增加	(43,579,695)	(2,563,131)
A41990 其他資產減少	252,335	3,343,797
A42110 央行及銀行同業存款(減少)		
增加	(513,999)	126,951
A42160 存款及匯款增加(減少)	27,729,807	(3,484,155)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
A42150	應付款項減少	(\$ 1,258,014)	(\$ 1,703,573)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(2,839,611)	(1,869,744)
A42140	負債準備減少	(104,072)	(193,835)
A42170	其他金融負債增加	2,306,566	439,393
A42990	其他負債增加	154,083	35,208
A33000	營運產生之現金流出	(15,937,317)	(10,193,098)
A33100	收取之利息	7,039,327	6,807,679
A33300	支付之利息	(2,327,900)	(2,107,732)
A33500	支付所得稅	(34,674)	(58,731)
A33500	退回之所得稅	165,392	-
AAAA	營業活動之淨現金流出	(11,095,172)	(5,551,882)
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(199,937)	(56,757)
B05400	取得投資性不動產	-	(470)
B04500	取得無形資產	(468,810)	(3,421)
B02800	處分不動產及設備	4	3
BBBB	投資活動之淨現金流出	(668,743)	(60,645)
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	15,109,297	856,754
C02100	附買回票券及債券負債增加	256,719	599,177
CCCC	籌資活動之淨現金流入	15,366,016	1,455,931
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	81,838	178,059
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	3,683,939	(3,978,537)
E00100	期初現金及約當現金餘額	73,199,864	83,966,009
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$76,883,803	\$79,987,472

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		103年3月31日	102年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 41,583,345	\$ 38,492,895
	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		
E00220		<u>35,300,458</u>	<u>41,494,577</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 76,883,803</u>	<u>\$ 79,987,472</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟



經理人：張明道



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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本行總行設於台中市，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、新加坡及大陸昆山等分行。

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。

本行之母公司為台新金融控股股份有限公司，103 年及 102 年 3 月 31 日持有本行股權皆為 22.55%。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 5 月 9 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) 已發布但尚未生效之 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」) 於 103 年 4 月 3 日發布之金管證審字第 1030010325 號函，本行及由本行所控制個體 (以下稱「合併公司」) 應自 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」)。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009-2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

註：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。

除下列說明外，適用上述 2013 年版 IFRSs 將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「公允價值衡量」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現行準則更為廣泛，例如，現行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，依照 IFRS 13「公允價值衡量」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。

2. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

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。

合併公司將於 104 年適用上述修正編製合併綜合損益表，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利之精算損益。後續可能重分類至損益之項目預計將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）。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估 2013 年版 IFRSs 對各期間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。

(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
IFRS 9「金融工具」	註3
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	註3
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得處理」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	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 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：IASB將IFRS 9生效日暫定為2018年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，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：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若合併公司係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，且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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。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，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。

金融負債之認列及衡量

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之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。

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

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年度合併財務報告相同。

(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

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		
			103年 3月31日	102年 12月31日	102年 3月31日
本 行	彰銀保代	人身保險代理人	100%	100%	100%
	彰銀保經	財產保險代理人	100%	100%	100%

上表列入合併財務報表之子公司，103年及102年第一季係依據同期間經會計師核閱之財務報表。

(三) 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務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，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(四) 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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與102年度合併財務報告相同。

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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
庫存現金	\$ 10,057,693	\$ 9,926,224	\$ 9,828,116
待交換票據	6,358,084	7,352,696	19,125,995
存放銀行同業	23,941,019	28,147,001	8,365,062
庫存外幣	1,226,549	1,376,093	1,173,722
	<u>\$ 41,583,345</u>	<u>\$ 46,802,014</u>	<u>\$ 38,492,895</u>

合併現金流量表於 102 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，103 年及 102 年 3 月 31 日之調節請參閱合併現金流量表：

	102年12月31日
現金及約當現金餘額	\$ 46,802,014
拆放銀行同業	<u>26,397,850</u>
	<u>\$ 73,199,864</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
拆放銀行同業	\$ 35,300,458	\$ 26,397,850	\$ 41,494,577
存款準備金甲戶	14,198,444	16,438,133	19,954,315
存款準備金乙戶	36,618,267	36,030,401	35,653,616
外幣存款準備金	2,270,465	210,314	172,508
轉存央行存款	<u>5,719,241</u>	<u>5,722,025</u>	<u>5,722,017</u>
	<u>\$ 94,106,875</u>	<u>\$ 84,798,723</u>	<u>\$ 102,997,033</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	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31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	\$ 3,618,578	\$ 3,676,994	\$ 1,458,787
<u>衍生工具（未指定避險）</u>			
遠期外匯合約	95,073	210,295	129,152
利率交換	315,424	354,931	232,616
換匯換利	1,034,701	522,828	390,683
外匯換匯合約	1,843,437	769,711	1,776,084
買入匯率選擇權			
利金	473,686	288,133	685,365
期貨	36,360	36,433	38,152
<u>非衍生金融資產</u>			
票券投資	37,763,485	37,873,387	32,081,710
國內上市（櫃）股票	-	-	5,350
基金受益憑證	106,434	277,510	105,785
政府公債	4,973,031	14,508,895	546,554
海外公司債及金融債	<u>674,237</u>	<u>1,482,356</u>	<u>246,620</u>
	<u>47,315,868</u>	<u>56,324,479</u>	<u>36,238,071</u>
	<u>\$ 50,934,446</u>	<u>\$ 60,001,473</u>	<u>\$ 37,696,858</u>

103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別計有面額 2,224,200 仟元、1,918,100 仟元及 3,570,600 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	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
<u>透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
遠期外匯合約	\$ 231,917	\$ 201,282	\$ 164,268
外匯換匯合約	827,870	424,259	1,101,910
換匯換利合約	204,304	456,673	349,908
利率交換	334,625	345,012	247,475
賣出匯率選擇權權			
利金	473,701	288,138	685,085
	<u>\$ 2,072,417</u>	<u>\$ 1,715,364</u>	<u>\$ 2,548,646</u>

合併公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。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。

103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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
	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日	
外匯換匯合約	\$ 264,734,117	\$ 176,548,787	\$ 245,178,184	
匯率選擇權合約	244,879,832	112,551,967	162,409,357	
遠期外匯合約	26,634,790	27,782,023	23,432,875	
利率交換合約	265,100,706	260,711,989	152,277,934	
換匯換利合約	59,624,130	66,669,813	43,207,891	

八、應收款項

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
應收帳款	\$ 8,851,373	\$ 10,590,521	\$ 6,208,995
應收收益	196,674	202,082	199,302
應收利息	2,775,577	2,469,828	2,227,302
應收承兌票款	5,748,295	5,529,732	4,678,440
應收信用卡款	1,139,295	1,186,565	919,150

(接次頁)

(承前頁)

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
交割代價	\$ 329,819	\$ 296,192	\$ 147,754
應收交割帳款	233,232	220,138	140,908
其他應收款	69,503	88,686	69,333
減：備抵呆帳	(312,746)	(375,010)	(332,599)
	<u>\$ 19,031,022</u>	<u>\$ 20,208,734</u>	<u>\$ 14,258,585</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：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
進出口押匯及貼現	\$ 7,532,018	\$ 8,743,434	\$ 5,676,616
透 支	1,446,730	1,536,343	1,392,941
短期放款	337,983,170	297,351,517	259,565,471
應收證券融資款	300,963	301,498	269,960
中期放款	359,098,261	344,793,909	369,466,013
長期放款	500,683,849	499,989,138	500,026,508
放款轉列之催收款	<u>2,631,618</u>	<u>3,661,795</u>	<u>3,321,634</u>
	1,209,676,609	1,156,377,634	1,139,719,143
減：備抵呆帳	(13,329,885)	(13,510,469)	(13,685,652)
	<u>\$1,196,346,724</u>	<u>\$1,142,867,165</u>	<u>\$1,126,033,491</u>

(二) 備抵呆帳

	103年1月1日至3月31日			
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	其他金融資產	合 計
期初餘額	\$ 375,010	\$ 13,510,469	\$ 44,385	\$ 13,929,864
收回已沖銷之呆帳	2,619	737,572	2,712	742,903
本期提列(迴轉)	(63,000)	(944,524)	(1,614)	(1,009,138)
轉銷呆帳	(2,510)	(18,376)	(4,153)	(25,039)
匯兌及其他變動	627	44,744	-	45,371
期末餘額	<u>\$ 312,746</u>	<u>\$ 13,329,885</u>	<u>\$ 41,330</u>	<u>\$ 13,683,961</u>

	102年1月1日至3月31日			
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	其他金融資產	合 計
期初餘額	\$ 373,980	\$ 13,516,700	\$ 23,731	\$ 13,914,411
收回已沖銷之呆帳	3,223	699,351	856	703,430
本期提列(迴轉)	(38,924)	(478,408)	21,914	(495,418)
轉銷呆帳	(2,573)	(92,894)	(2,622)	(98,089)
匯兌及其他變動	(3,107)	40,903	127	37,923
期末餘額	<u>\$ 332,599</u>	<u>\$ 13,685,652</u>	<u>\$ 44,006</u>	<u>\$ 14,062,257</u>

103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為 2,631,618 仟元、3,661,795 仟元及 3,321,634 仟元。103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對內未計提利息收入之金額分別為 18,948 仟元及 23,916 仟元。

合併公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳迴轉利益及保證責任準備提存明細如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
應收款項及放款（含催收款）		
備抵呆帳迴轉數	(\$ 1,009,138)	(\$ 495,418)
保證責任準備提列數	139,866	21,261
	<u>(\$ 869,272)</u>	<u>(\$ 474,157)</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		
	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
已有個別減損	\$ 266,844	\$ 274,622	\$ 264,007
客觀證據者	組合評估減損	43,941	52,214
			65,119
無個別減損	組合評估減損	19,032,983	20,250,401
客觀證據者			14,261,353
合 計	\$ 19,343,768	\$ 20,577,237	\$ 14,590,479

項 目	備 抵 呆 帳 金 額		
	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
已有個別減損	\$ 203,400	\$ 202,569	\$ 203,541
客觀證據者	組合評估減損	16,993	22,368
			29,433
無個別減損	組合評估減損	92,353	150,073
客觀證據者			99,625
合 計	\$ 312,746	\$ 375,010	\$ 332,599

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		
		103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 16,359,264	\$ 17,986,505	\$ 21,417,511
	組合評估減損	2,471,036	2,642,654	3,248,894
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,190,846,309	1,135,748,475	1,115,052,738
合 計		\$ 1,209,676,609	\$ 1,156,377,634	\$ 1,139,719,143

項 目		備 抵 呆 帳 金 額		
		103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 4,151,950	\$ 4,627,909	\$ 5,169,529
	組合評估減損	682,299	723,090	835,704
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	8,495,636	8,159,470	7,680,419
合 計		\$ 13,329,885	\$ 13,510,469	\$ 13,685,652

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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
國內外股票	\$ 1,746,832	\$ 1,767,564	\$ 1,868,154
政府公債	27,139,221	24,096,886	38,547,860
公司債	3,994,985	2,548,023	1,675,117
金融債	8,533,341	9,322,924	10,223,763
國際性組織發行之債券	152,302	148,714	-
受益及資產基礎證券	-	-	236,836
	<u>\$ 41,566,681</u>	<u>\$ 37,884,111</u>	<u>\$ 52,551,730</u>

(一) 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別計有面額 2,296,400 仟元、2,338,400 仟元及 2,654,600 仟元之債券，供作附買回條件交易。

(二) 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者，分別為 988,400 仟元、1,054,900 仟元及 661,500 仟元；提存營業保證金者，皆為 290,000 仟元。備供出售金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三六。

十一、持有至到期日金融資產

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
票券投資	\$169,651,587	\$215,841,649	\$173,345,543
金融債	3,301,792	3,936,600	5,550,780
公司債	<u>8,011,774</u>	<u>7,210,933</u>	<u>7,868,139</u>
	<u>\$180,965,153</u>	<u>\$226,989,182</u>	<u>\$186,764,462</u>

另海外分行提供債券作為營業擔保，103年3月31日暨102年12月31日及3月31日分別為243,751仟元、238,183仟元及238,925仟元。

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103年3月31日暨102年12月31日及3月31日餘額分別為41,000,000仟元、37,000,000仟元及37,000,000仟元。

持有至到期日金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三六。

十二、避險之衍生金融工具

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
<u>避險之衍生金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 51,396</u>	<u>\$ 62,494</u>	<u>\$ 94,314</u>

合併公司以利率交換合約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103年3月31日暨102年12月31日及3月31日尚未到期之利率交換合約名目本金皆為2,000,000仟元。

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103年及102年1月1日至3月31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103年3月31日暨102年12月31日及3月31日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額48,757仟元、59,818仟元及91,365仟元，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 4 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。103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日公允價值避險產生之已實現利益分別為 11,069 仟元及 10,782 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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
國內未上市（櫃）普通股	<u>\$ 4,181,203</u>	<u>\$ 4,181,203</u>	<u>\$ 4,698,434</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、無活絡市場之債務商品投資

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
國內興櫃特別股—台灣高鐵	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000
受益證券及資產基礎證券	214,889	224,114	293,621
公司債及金融債	<u>2,040,110</u>	<u>2,287,409</u>	<u>1,582,802</u>
	<u>\$ 3,554,999</u>	<u>\$ 3,811,523</u>	<u>\$ 3,176,423</u>

十五、其他什項金融資產

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
買入匯款	\$ 30,015	\$ 22,056	\$ 10,125
非放款轉列之催收款	111,776	112,919	113,476
原始到期日超過3個月之定期存款	75,017,325	31,189,363	5,301,630
減：備抵呆帳	<u>(41,330)</u>	<u>(44,385)</u>	<u>(44,006)</u>
	<u>\$ 75,117,786</u>	<u>\$ 31,279,953</u>	<u>\$ 5,381,225</u>

103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 1.79%~5.60%及 0.76%~5.36%。擔保或質押之資訊，參閱附註三六。

其他金融資產之備抵呆帳變動表，請參閱附註九。

十六、不動產及設備

	自有土地	建築物	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	租賃資產	預付設備款及建造中之不動產	合計
成本									
103 年 1 月 1 日									
餘額	\$ 17,488,298	\$ 8,777,579	\$ 5,286,278	\$ 559,611	\$ 1,455,343	\$ 912,424	\$ 168,860	\$ 39,723	\$ 34,688,116
增 添	-	10,084	136,188	6,648	7,051	11,527	-	28,439	199,937
處 分	-	-	(44,810)	(5,877)	(6,017)	(13,280)	-	-	(69,984)
重 分 類	-	-	-	-	576	4,385	-	(7,729)	(2,768)
淨兌換差額	-	-	2,780	479	3,333	2,352	-	150	9,100
103 年 3 月 31 日									
餘額	\$ 17,488,298	\$ 8,787,663	\$ 5,380,436	\$ 560,861	\$ 1,460,286	\$ 917,415	\$ 168,860	\$ 60,583	\$ 34,824,401
累計折舊及減損									
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	-	-	(42,779)	(5,780)	(5,830)	(13,281)	-	-	(67,670)
折舊費用	-	43,772	67,324	6,788	12,275	14,506	4,691	-	149,356
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	2,441	351	3,061	1,159	-	-	7,011
103 年 3 月 31 日									
餘額	\$ -	\$ 3,694,140	\$ 4,619,044	\$ 463,448	\$ 1,289,217	\$ 720,327	\$ 55,180	\$ -	\$ 10,841,355
103 年 1 月 1 日									
淨額	\$ 17,488,298	\$ 5,127,211	\$ 694,221	\$ 97,522	\$ 175,632	\$ 194,480	\$ 118,371	\$ 39,723	\$ 23,935,458
103 年 3 月 31 日									
淨額	\$ 17,488,298	\$ 5,093,523	\$ 761,392	\$ 97,413	\$ 171,069	\$ 197,088	\$ 113,680	\$ 60,583	\$ 23,983,046
成本									
102 年 1 月 1 日									
餘額	\$ 17,605,194	\$ 8,688,891	\$ 5,174,680	\$ 564,015	\$ 1,440,790	\$ 846,238	\$ 168,274	\$ 5,219	\$ 34,493,302
增 添	-	14,103	5,887	3,113	8,021	10,283	-	15,350	56,757
處 分	-	-	(14,069)	(5,577)	(13,158)	-	-	-	(32,804)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	(1,984)	(1,984)
淨兌換差額	-	-	328	186	3,366	1,941	-	41	5,862
102 年 3 月 31 日									
餘額	\$ 17,605,194	\$ 8,702,994	\$ 5,166,826	\$ 561,737	\$ 1,439,019	\$ 858,462	\$ 168,274	\$ 18,626	\$ 34,521,132
累計折舊及減損									
102 年 1 月 1 日									
餘額	\$ -	\$ 3,499,068	\$ 4,355,396	\$ 464,509	\$ 1,265,775	\$ 657,767	\$ 31,750	\$ -	\$ 10,274,265
處 分	-	-	(13,899)	(5,577)	(13,158)	-	-	-	(32,634)
折舊費用	-	42,846	82,881	7,014	11,760	15,579	4,673	-	164,753
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	292	161	3,253	1,220	-	-	4,926
102 年 3 月 31 日									
餘額	\$ -	\$ 3,541,914	\$ 4,424,670	\$ 466,102	\$ 1,267,630	\$ 674,566	\$ 36,423	\$ -	\$ 10,411,310
102 年 3 月 31 日									
淨額	\$ 17,605,194	\$ 5,161,080	\$ 742,156	\$ 95,630	\$ 171,389	\$ 183,896	\$ 131,851	\$ 18,626	\$ 24,109,822

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

十七、投資性不動產

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
已完工投資性不動產	<u>\$10,936,253</u>	<u>\$10,937,868</u>	<u>\$10,823,891</u>

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值為 15,455,598 仟元、15,455,598 仟元及 15,303,442 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：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 41,958</u>	<u>\$ 39,908</u>
產生租金收入之投資性不動產 之直接營運費用	<u>\$ 17,786</u>	<u>\$ 15,913</u>

十八、無形資產

	電 腦 軟 體
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 80,006
增 添	468,810
攤銷費用	(23,128)
重 分 類	2,768
淨兌換差額	<u>165</u>
103 年 3 月 31 日餘額	<u>\$528,621</u>

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。另 102 年 3 月 31 日無形資產除認列攤銷費用外，於 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

十九、其他資產

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
存出保證金	\$ 99,302	\$ 99,610	\$ 91,230
承受擔保品	26,835	26,835	37,105
減：累計減損	(26,835)	(26,835)	(37,105)
預付款項	1,975,551	2,227,438	1,935,095
其 他	633	767	1,345
	<u>\$ 2,075,486</u>	<u>\$ 2,327,815</u>	<u>\$ 2,027,670</u>

二十、央行及銀行同業存款

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
央行存款	\$ 25,018	\$ 24,598	\$ 24,921
銀行同業存款	9,212,631	9,256,450	10,251,498
透支銀行同業	1,370,343	3,355,035	1,086,759
銀行同業拆放	126,706,885	109,612,896	84,158,451
中華郵政轉存款	4,109,453	4,580,053	5,992,274
	<u>\$141,424,330</u>	<u>\$126,829,032</u>	<u>\$101,513,903</u>

二一、應付款項

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
應付待交換票款	\$ 10,604,935	\$ 11,221,772	\$ 19,369,454
應付帳款	2,065,595	1,946,478	2,465,005
應付費用	1,164,875	2,018,552	1,046,749
應付利息	2,477,064	1,752,343	2,208,552
承兌票款	5,805,817	5,612,071	4,760,706
其 他	2,582,309	2,682,672	1,918,007
	<u>\$ 24,700,595</u>	<u>\$ 25,233,888</u>	<u>\$ 31,768,473</u>

二二、存款及匯款

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
支票存款	\$ 33,092,266	\$ 35,960,967	\$ 35,934,164
活期存款	296,390,223	300,773,802	284,930,770
定期存款	298,888,728	271,290,788	252,262,810
可轉讓定期存單	6,208,900	6,204,600	7,827,800
儲蓄存款	765,346,377	757,816,807	731,053,362
匯 款	693,412	843,135	595,929
	<u>\$1,400,619,006</u>	<u>\$1,372,890,099</u>	<u>\$1,312,604,835</u>

二三、應付金融債券

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

於 96 年 9 月 26 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 97 年 5 月 19 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 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拾億第一期主順位金融債券，發行期限 3 年。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
公允價值避險之金融負債			
（帳列應付金融債券）			
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	\$ 2,000,000
金融債券評價調整	48,757	59,818	91,365
	<u>2,048,757</u>	<u>2,059,818</u>	<u>2,091,365</u>

（接次頁）

(承前頁)

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
<u>未避險之應付金融債券(帳列應付金融債券)</u>			
96-1, 7 年期, 每年付息一次, 依英商路透股份有限公司新台幣 90 天商業本票次級市場之平均報價加 0.35%, 到期日: 103.09.26	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
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	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, 依英商路透股份有限公司新台幣 90 天商業本票次級市場之平均報價加 0.20%, 到期日: 110.04.18	6,700,000	6,700,000	6,700,000
102-1, 3 年期, 每年付息一次, 年利率 2.90%, 到期日: 105.05.29	4,908,000	4,913,000	-
	<u>41,258,000</u>	<u>41,263,000</u>	<u>36,350,000</u>
	<u>\$ 43,306,757</u>	<u>\$ 43,322,818</u>	<u>\$ 38,441,365</u>

上述 97-1 7 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

融商品做為避險工具，帳列避險之衍生性金融資產項下（參閱附註十二）。

二四、其他金融負債

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
結構型商品本金	\$ 2,753,031	\$ 385,500	\$ 1,523,384
撥入備放款	153,063	205,511	175,090
應付租賃款	72,500	81,017	105,592
	<u>\$ 2,978,594</u>	<u>\$ 672,028</u>	<u>\$ 1,804,066</u>

103年3月31日暨102年12月31日及3月31日之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。

二五、其他負債

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
預收款項	\$ 744,182	\$ 653,298	\$ 591,698
存入保證金	1,615,621	1,531,182	1,089,458
遞延收入	42,915	39,627	46,957
	<u>\$ 2,402,718</u>	<u>\$ 2,224,107</u>	<u>\$ 1,728,113</u>

二六、負債準備

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
員工福利負債準備	\$ 3,339,206	\$ 3,443,587	\$ 3,354,571
保證責任準備	369,501	229,614	259,311
其他	287	-	208
	<u>\$ 3,708,994</u>	<u>\$ 3,673,201</u>	<u>\$ 3,614,090</u>

(一) 員工福利負債準備說明請參閱附註二七。

(二) 保證責任準備係合併公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，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。

二七、退職後福利計畫

合併公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利退休金計畫與員工優惠存款計畫。其中關於確定福利退休金計畫與員工優惠存款計畫，合併公司係採用102年12月31日及1月1日精算決定之成本率

分別認列各期間之費用。確定福利退休金計畫與員工優惠存款計畫資訊請參閱 102 年度合併財務報告附註二六。

相關費用金額請參閱附註二九。

二八、權益

(一) 股本

普通股

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
額定股數(仟股)	<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 80,000,000</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>7,749,059</u>	<u>7,749,059</u>	<u>7,242,111</u>
已發行股本	<u>\$ 77,490,592</u>	<u>\$ 77,490,592</u>	<u>\$ 72,421,114</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。

(二) 保留盈餘及股利政策

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、監察人酬勞百分之一至百分之一·五，並授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。
3. 員工紅利百分之一至百分之八，並授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。

103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應付員工紅利估列金額分別為 170,000 仟元及 130,000 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 27,000 仟元及 20,000 仟元。前述員工紅利及董監酬勞係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）減除法定盈餘公積後餘額之 8% 及 1.25% 計算。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。

如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公允價值決定。就計算股票紅利股數而言，股票公允價值係指股東會決議日前一日之收盤價（考量除權除息之影響後）。

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。

本行分別於 103 年 5 月 9 日舉行董事會及 102 年 6 月 21 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 102 及 101 年度盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞如下：

	盈餘分配案		每股股利 (元)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$ 2,645,475	\$ 2,541,225		
現金股利	4,649,435	724,211	\$ 0.60	\$ 0.10
股票股利	1,549,812	5,069,478	0.20	0.70

	102年度	101年度
	現金紅利	現金紅利
員工紅利	\$493,822	\$474,362
董監事酬勞	77,160	74,119

103 年 5 月 9 日董事會及 102 年 6 月 21 日股東常會分別擬議及決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 102 及 101 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。

有關本行董事會通過擬議及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) 特別盈餘公積

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31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。

二九、綜合損益

(一) 利息淨收益

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 5,985,298	\$ 5,766,232
存放及拆放銀行同業利 息收入	983,222	173,698
投資有價證券利息收入	569,327	616,066
其他利息收入	<u>32,867</u>	<u>22,756</u>
	<u>7,570,714</u>	<u>6,578,752</u>
利息費用		
存款利息費用	(2,407,175)	(2,071,891)
央行及同業存款利息費 用	(384,229)	(169,068)
其他利息費用	<u>(263,080)</u>	<u>(229,694)</u>
	<u>(3,054,484)</u>	<u>(2,470,653)</u>
利息淨收益	<u>\$ 4,516,230</u>	<u>\$ 4,108,099</u>

(二) 手續費淨收益

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$ 73,227	\$ 69,519
匯費收入	134,631	132,875
放款手續費收入	106,582	72,053
信託業務收入	233,965	239,108
信託附屬業務手續費收 入	65,071	74,845
其他手續費收入	<u>599,306</u>	<u>565,155</u>
	<u>1,212,782</u>	<u>1,153,555</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(31,082)	(29,606)
信託手續費	(32,219)	(36,377)
其他手續費	<u>(96,730)</u>	<u>(78,788)</u>
	<u>(160,031)</u>	<u>(144,771)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,052,751</u>	<u>\$ 1,008,784</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現損 益處分損益		
股票及受益憑證	\$ 2,214	\$ 1,257
債券	(23,606)	(52,556)
票券	(25)	-
衍生性金融工具	91,678	432,673
利息淨收益	<u>97,855</u>	<u>62,537</u>
	<u>168,116</u>	<u>443,911</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	(1,529)	592
債券	25,852	5,067
票券	(2,079)	(2,160)
衍生性金融工具	(<u>72,819</u>)	(<u>189,440</u>)
	(<u>50,575</u>)	(<u>185,941</u>)
	<u>\$ 117,541</u>	<u>\$ 257,970</u>

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
股息紅利	\$ -	\$ 190
處分利益		
股票	5,716	36,938
債券	<u>1,612</u>	<u>85,223</u>
	<u>7,328</u>	<u>122,351</u>
處分損失		
股票	-	(21,961)
債券	<u>-</u>	(<u>51,290</u>)
	<u>-</u>	(<u>73,251</u>)
	<u>\$ 7,328</u>	<u>\$ 49,100</u>

(五) 折舊及攤銷

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
不動產及設備	\$ 149,356	\$ 164,753
投資性不動產	1,615	1,683
無形資產及其他資產	<u>23,303</u>	<u>7,806</u>
	<u>\$ 174,274</u>	<u>\$ 174,242</u>

(六) 員工福利費用

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 2,177,012	\$ 2,047,645
退職後福利		
確定提撥計畫	32,680	30,210
確定福利計畫	82,069	102,287
員工優惠存款	112,850	110,243
其他退職後福利	1,560	1,343
	<u>\$ 2,406,171</u>	<u>\$ 2,291,728</u>

三十、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 242,862	\$ 148,775
遞延所得稅		
當期產生者	277,692	297,593
未分配盈餘加徵	-	1,180
海外分行不得扣抵數	<u>30,001</u>	<u>27,403</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 550,555</u>	<u>\$ 474,951</u>

財政部於 103 年 4 月 9 日發布台財稅字第 10304540780 號令修正營利事業所得稅查核準則，修正規定自 102 年度營利事業所得稅結算申報案件起開始適用。適用該等修正規定預期將不致對合併公司之當期所得稅或遞延所得稅產生重大影響。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
當年度產生者		
一 國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	\$ 36	\$ 20,030
一 備供出售金融資產未 實現損益	(<u>546</u>)	<u>7,863</u>
認列為其他綜合損益之所得 稅	(<u>\$ 510</u>)	<u>\$ 27,893</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配 盈餘	<u>\$11,982,357</u>	<u>\$ 8,882,010</u>	<u>\$10,916,126</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 124,749</u>	<u>\$ 124,749</u>	<u>\$ 108,710</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 1.40% (預計) 及 1.55%。

依所得稅法規定，本行分配屬於 87 年度 (含) 以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，係以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準。因此本行預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(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 100 年度，惟本行對於 99 及 100 年度營利事業所得稅結算申報之核定內容尚有不服，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 101 年度。

三一、每股盈餘

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

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$ 3,100,347</u>	<u>\$ 2,349,219</u>

股 數

單位：仟股

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	7,749,059	7,749,059
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工分紅	<u>36,777</u>	<u>34,049</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>7,785,836</u>	<u>7,783,108</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅將採發放股票方式，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。於次年度股東會決議員工分紅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。

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102年8月26日。因追溯調整，102年1月1日至3月31日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前 102年1月1日 至3月31日	追 溯 調 整 後 102年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.30</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.30</u>

三二、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103年3月31日暨102年12月31日及3月31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35,770仟元、35,142仟元及38,924仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
1 年 內	\$ 403,400	\$ 531,124	\$ 378,787
超過 1 年但不超過 5 年	988,239	938,777	1,008,273
超過 5 年	99,078	98,406	115,967
	<u>\$ 1,490,717</u>	<u>\$ 1,568,307</u>	<u>\$ 1,503,027</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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 45,923 仟元、44,997 仟元及 42,200 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
1 年 內	\$ 158,312	\$ 190,855	\$ 139,308
超過 1 年但不超過 5 年	516,071	417,556	462,299
超過 5 年	71,208	56,808	60,897
	<u>\$ 745,591</u>	<u>\$ 665,219</u>	<u>\$ 662,504</u>

三三、資本風險管理

合併公司資本風險管理之目標及程序與 102 年度合併財務報告所述者相同。

三四、金融工具

除以下所述者外，合併公司之金融工具公允價值資訊、種類及財務風險管理目的與政策，與 102 年度合併財務報告所述者相同。

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值：

103年3月31日	
帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>	
持有至到期日金融資產	\$ 180,965,153
以成本衡量之金融資產	4,181,203
無活絡市場之債務商品投資	3,554,999
<u>金融負債</u>	
應付金融債券	43,306,757

102年12月31日	
帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>	
持有至到期日金融資產	\$ 226,989,182
以成本衡量之金融資產	4,181,203
無活絡市場之債務商品投資	3,811,523
<u>金融負債</u>	
應付金融債券	43,322,818

102年3月31日	
帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>	
持有至到期日金融資產	\$ 186,764,462
以成本衡量之金融資產	4,698,434
無活絡市場之債務商品投資	3,176,423
<u>金融負債</u>	
應付金融債券	38,441,365

2. 認列於合併資產負債表之公允價值衡量

合併公司以公允價值衡量之金融資產及金融負債，其衡量方式依照公允價值可觀察程度分為第一至三級：

(1) 第一級公允價值衡量係指活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。

(2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。

(3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

以公允價值衡量之 金融商品項目 非衍生性金融商品 資產	103年3月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 47,135,765	\$ 3,584,155	\$ 40,059,392	\$ 3,492,218
交易目的金融資產	43,517,187	3,584,155	39,933,032	-
受益憑證	106,434	106,434	-	-
債券投資	5,647,268	3,477,721	2,169,547	-
其 他	37,763,485	-	37,763,485	-
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	3,618,578	-	126,360	3,492,218
備供出售金融資產	41,566,681	14,586,673	26,980,008	-
股票投資	1,746,832	1,746,832	-	-
債券投資	39,819,849	12,839,841	26,980,008	-
衍 生 金 融 工 具 資 產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,798,681	34,597	3,764,084	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融 資產	51,396	-	51,396	-
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	2,072,417	-	2,072,417	-

以公允價值衡量之 金融商品項目 非衍生性金融商品 資產	102年12月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 57,819,142	\$ 5,907,051	\$ 48,359,164	\$ 3,552,927
交易目的金融資產	54,142,148	5,907,051	48,235,097	-
受益憑證	277,510	277,510	-	-
債券投資	15,991,251	5,629,541	10,361,710	-
其 他	37,873,387	-	37,873,387	-
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	3,676,994	-	124,067	3,552,927
備供出售金融資產	37,884,111	12,554,174	25,329,937	-
股票投資	1,767,564	1,767,564	-	-
債券投資	36,116,547	10,786,610	25,329,937	-

（接次頁）

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融商品項目 衍生金融工具 資產	102年12月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 2,182,331	\$ 36,433	\$ 2,145,898	\$ -
其他金融資產				
避險之衍生性金融 資產	62,494	-	62,494	-
負債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,715,364	-	1,715,364	-

以公允價值衡量之 金融商品項目 非衍生性金融商品 資產	102年3月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 34,444,806	\$ 898,742	\$ 32,203,407	\$ 1,342,657
交易目的金融資產	32,986,019	898,742	32,087,277	-
股票及受益憑 證	111,135	111,135	-	-
債券投資	793,174	787,607	5,567	-
其 他	32,081,710	-	32,081,710	-
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	1,458,787	-	116,130	1,342,657
備供出售金融資產	52,551,730	50,433,647	1,881,247	236,836
股票投資	1,868,154	1,868,154	-	-
債券投資	50,683,576	48,565,493	1,881,247	236,836
其他金融資產	3,218,094	791,191	835,646	1,591,257
無活絡市場之債務 商品投資	3,218,094	791,191	835,646	1,591,257
衍生性金融商品 資產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,252,052	38,152	3,213,900	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融 資產	94,314	-	94,314	-
負債				
公允價值變動列入損益 之金融負債	2,548,646	-	2,548,646	-

3. 金融資產以第三級公允價值衡量之調節

公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：

103年1月1日至3月31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		期初餘額	期末餘額	
		買進或發行	轉第三層級	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	\$ -	\$ -	(\$ 68,975)	\$ -		\$3,492,218	
102年1月1日至3月31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		期初餘額	期末餘額	
		買進或發行	轉第三層級	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	\$1,452,350	\$ -	\$ -	(\$ 109,693)	\$ -		\$1,342,657	
備供出售金融資產								
其他	230,216	6,620	-	-	-		236,836	

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 103 年及 102 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為 8,226 仟元及 0 仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至 103 年及 102 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為 0 仟元及 6,620 仟元。

4. 對第三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 3 月 31 日				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 174,611	(\$ 174,611)	\$ -	\$ -

(接次頁)

(承前頁)

	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
102年3月31日				
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 67,133	(\$ 67,133)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	11,842	(11,842)

(二) 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。

經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年 3 月 31 日之帳面金額及公允價值如下：

	102年3月31日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值
無活絡市場之債務商品 投資	\$ 457,557	\$ 464,894

截至 102 年 3 月 31 日止經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日分別認列為損益或股東權益調整項目之公允價值變動之資訊，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	102年1月1日至3月31日	
	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而認列股東權 益調整項目之 擬制金額
備供出售金融資產	\$ 457	(\$ 3,343)

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 市場風險

(1) 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 102 年度風險值之計算係採變異數—共變異數法，利率風險衡量之方法係先決定該投資組合之現金流量與基本點價值後，將期間結構劃分為 13 個時間帶，再將投資組合之現金流量納入不同之時間帶，並於選定之信賴度(99%)後，以歷史波動度及相關性來決定投資組合之利率風險值；權益證券風險值係採單一指數模型 (Single Index Model)，計算个股與其相關市場指數之連動性，其方法係將市場指數過去每日報酬資料當作自變數，个股過去每日報酬資料當作應變數計算出 β 值，

並於選定之信賴度（99%）後，以歷史波動度決定投資組合之風險值；匯率風險值之衡量方法係依據各幣別歷史的波動度及相關性，於選定之信賴度（99%）後，計算本行持有各幣別部位之匯率風險值。

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討論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 103 年及 102 年 3 月 31 日，本行 103 年第 1 季及 102 年第 1 季採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

	103年1月1日至3月31日			
	平	均	最	期
外匯風險值	\$ 304,676		\$ 367,559	\$ 324,249
利率風險值	48,384		72,345	44,802
權益證券風險值	1,057		1,779	902
風險值總額	<u>\$ 354,117</u>		<u>\$ 441,683</u>	<u>\$ 369,953</u>

	102年1月1日至3月31日			
	平	均	最	期
外匯風險值	\$ 282,010		\$ 372,167	\$ 305,724
利率風險值	19,008		23,188	16,124
權益證券風險值	670		704	607
風險值總額	<u>\$ 301,688</u>		<u>\$ 396,059</u>	<u>\$ 322,455</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

	103年3月31日		
	外	匯	新
金 融 資 產	幣	率	台 幣
貨幣性項目			
美 金	\$ 5,771,238	30.4750	\$175,878,478
英 鎊	71,990	50.7300	3,652,053
澳 幣	579,946	28.2050	16,357,377
港 幣	2,461,000	3.9280	9,666,808
加拿大幣	75,687	27.5900	2,088,204
日 圓	44,922,207	0.2964	13,314,942
歐 元	374,083	41.9200	15,681,559
紐西蘭幣	51,796	26.4400	1,369,486
人 民 幣	23,381,689	4.9080	114,757,330
金 融 負 債			
貨幣性項目			
美 金	6,936,698	30.4750	211,395,872
英 鎊	76,648	50.7300	3,888,353
澳 幣	581,362	28.2050	16,397,315

(接次頁)

(承前頁)

103年3月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
港 幣	\$ 2,016,739	3.9280	\$ 7,921,751
新加坡幣	45,212	24.2300	1,095,487
加拿大幣	119,539	27.5900	3,298,081
南 非 幣	1,527,299	2.8800	4,398,621
日 圓	40,783,380	0.2964	12,088,194
歐 元	400,054	41.9200	16,770,264
紐西蘭幣	131,490	26.4400	3,476,596
人 民 幣	15,932,019	4.9080	78,194,349

單位：各外幣／新台幣仟元

102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	\$ 5,404,324	29.7800	\$160,940,769
英 鎊	81,587	49.1400	4,009,185
澳 幣	695,630	26.5850	18,493,324
港 幣	1,858,439	3.8400	7,136,406
加拿大幣	51,687	27.9800	1,446,202
南 非 幣	236,019	2.8600	675,014
日 圓	49,284,378	0.2840	13,996,763
歐 元	349,304	41.1200	14,363,380
紐西蘭幣	51,662	24.5000	1,265,719
人 民 幣	12,942,152	4.9130	63,584,793

<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	6,217,419	29.7800	185,154,738
英 鎊	127,283	49.1400	6,254,687
澳 幣	832,273	26.5850	22,125,978
港 幣	1,394,370	3.8400	5,354,381
加拿大幣	66,764	27.9800	1,868,057
南 非 幣	1,668,055	2.8600	4,770,637
日 圓	52,689,808	0.2840	14,963,905
歐 元	368,134	41.1200	15,137,670
紐西蘭幣	134,493	24.5000	3,295,079
人 民 幣	9,443,643	4.9130	46,396,618

102年3月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$ 4,190,437		29.8700		\$125,168,353		
英 鎊	35,631		45.4500		1,619,429		
澳 幣	581,566		31.0850		18,077,979		
港 幣	613,667		3.8480		2,361,391		
加拿大幣	67,146		29.4000		1,974,092		
日 圓	49,213,679		0.3174		15,620,422		
歐 元	370,119		38.3100		14,179,259		
紐西蘭幣	71,209		25.0000		1,780,225		
人 民 幣	2,066,065		4.8130		9,943,971		
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$ 5,306,429		29.8700		\$158,503,034		
英 鎊	58,284		45.4500		2,649,008		
澳 幣	572,915		31.0850		17,809,063		
港 幣	613,597		3.8480		2,361,121		
加拿大幣	39,680		29.4000		1,166,592		
南 非 幣	1,718,628		3.2400		5,568,355		
日 圓	36,123,487		0.3174		11,465,595		
歐 元	441,677		38.3100		16,920,646		
紐西蘭幣	155,141		25.0000		3,878,525		
人 民 幣	1,355,951		4.8130		6,526,192		

2. 信用風險

(1) 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 103 年及 102 年 3 月 31 日資產負債表外項目之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

金融商品項目	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
約定融資額度（不含信用卡）	\$142,087,035	\$136,682,789	\$161,646,754
信用卡授信承諾	26,437,894	24,596,565	21,739,069
信用狀款項	26,911,922	24,074,108	26,684,588
保證款項	28,833,027	28,761,247	28,495,907

(2) 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	103年3月31日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 56,567,054	5
製造業	317,148,001	26
批發及零售業	113,234,753	9
不動產及租賃業	71,224,751	6
服務業	19,784,104	2
私人	412,568,278	34
其他	219,149,668	18
	<u>\$ 1,209,676,609</u>	

對象／產業型態	102年12月31日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 52,337,795	5
製造業	319,034,125	27
批發及零售業	104,835,224	9
不動產及租賃業	71,807,021	6

（接次頁）

(承前頁)

102年12月31日		
對象／產業型態	帳面價值	佔該科目%
服務業	\$ 19,520,424	2
私人	411,181,778	36
其他	177,661,267	15
	<u>\$ 1,156,377,634</u>	

102年3月31日		
對象／產業型態	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 47,712,449	4
製造業	303,605,725	27
批發及零售業	99,586,863	9
不動產及租賃業	67,827,204	6
服務業	19,767,324	1
私人	405,356,484	36
其他	195,863,094	17
	<u>\$ 1,139,719,143</u>	

103年3月31日		
地方區域	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,155,635,058	96
美洲	33,170,800	3
歐洲	19,207,866	1
其他	1,662,885	-
	<u>\$ 1,209,676,609</u>	

102年12月31日		
地方區域	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,104,891,801	96
美洲	31,487,029	3
歐洲	18,614,242	1
其他	1,384,562	-
	<u>\$ 1,156,377,634</u>	

102年3月31日		
地方區域	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,090,659,806	96
歐洲	16,529,964	1
美洲	31,360,680	3
其他	1,168,693	-
	<u>\$ 1,139,719,143</u>	

103年3月31日		
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔該科目%
無擔保	\$ 471,386,954	39
有擔保		
不動產	601,767,685	50
其他擔保品	136,521,970	11
	<u>\$ 1,209,676,609</u>	

102年12月31日		
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔該科目%
無擔保	\$ 417,493,156	36
有擔保		
不動產	605,513,709	52
其他擔保品	133,370,769	12
	<u>\$ 1,156,377,634</u>	

102年3月31日		
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔該科目%
無擔保	\$ 409,517,834	36
有擔保		
不動產	587,691,538	52
其他擔保品	142,509,771	12
	<u>\$ 1,139,719,143</u>	

(3) 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	103年3月31日									
	未逾 期		亦 未		減 損		部 位		金 額	
	高	中	稍	弱	無	評	等	小 計	(A)	(B)+(C)+(D)
表內項目										
應收 款	\$ 6,234,968	\$ 6,045,857	\$ 477,052	\$ 6,268,343	\$ 19,026,220	\$ 6,763	\$ 310,785	\$ 19,343,768	\$ 220,393	\$ 92,353
信用卡業務	-	-	-	1,127,253	1,127,253	-	18,222	1,145,475	9,459	3,278
其 他	6,234,968	6,045,857	477,052	5,141,090	17,898,967	6,763	292,563	18,198,293	210,934	89,075
貼現及放款	324,390,897	602,403,074	173,579,725	88,422,969	1,188,796,665	2,049,644	18,830,300	1,209,676,609	4,834,249	8,495,636
										1,196,346,724

單位：仟元

項 目	102年12月31日									
	未逾 期		亦 未		減 損		部 位		金 額	
	高	中	稍	弱	無	評	等	小 計	(A)	(B)+(C)+(D)
表內項目										
應收 款	\$ 6,952,565	\$ 6,852,011	\$ 99,640	\$ 6,338,132	\$ 20,242,348	\$ 8,053	\$ 326,836	\$ 20,577,237	\$ 224,937	\$ 150,073
信用卡業務	-	-	-	1,176,886	1,176,886	-	17,049	1,193,935	8,325	3,833
其 他	6,952,565	6,852,011	99,640	5,161,246	19,065,462	8,053	309,787	19,383,302	216,612	146,240
貼現及放款	258,771,754	423,895,645	25,273,628	425,183,626	1,133,124,653	2,623,822	20,629,159	1,156,377,634	5,350,999	8,159,470
										1,142,867,165

單位：仟元

項 目	102年3月31日									
	未逾 期		亦 未		減 損		部 位		金 額	
	高	中	稍	弱	無	評	等	小 計	(A)	(B)+(C)+(D)
表內項目										
應收 款	\$ 4,037,140	\$ 4,970,383	\$ 59,653	\$ 5,184,532	\$ 14,251,708	\$ 9,645	\$ 329,126	\$ 14,590,479	\$ 232,974	\$ 99,625
信用卡業務	-	-	-	906,932	906,932	-	16,717	923,649	8,076	2,971
其 他	4,037,140	4,970,383	59,653	4,277,600	13,344,776	9,645	312,409	13,666,830	224,898	96,654
貼現及放款	232,310,829	403,884,102	34,533,508	441,376,816	1,112,105,255	2,947,484	24,666,404	1,139,719,143	6,005,233	7,680,419
										1,126,033,491

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	103年3月31日					
	未逾期	亦未逾期	未減損	部位	金額	
	高	中	稍弱	無評等	合計	
消金	\$ 66,374,857	\$ 162,562,154	\$ 148,275,940	\$ 32,047,570	\$ 409,260,521	
企金	258,016,040	439,840,920	25,303,785	56,375,399	779,536,144	
合計	\$ 324,390,897	\$ 602,403,074	\$ 173,579,725	\$ 88,422,969	\$1,188,796,665	

單位：仟元

項 目	102年12月31日					
	未逾期	亦未逾期	未減損	部位	金額	
	高	中	稍弱	無評等	合計	
消金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 407,294,032	\$ 407,294,032	
企金	258,771,754	423,895,645	25,273,628	17,889,594	725,830,621	
合計	\$ 258,771,754	\$ 423,895,645	\$ 25,273,628	\$ 425,183,626	\$1,133,124,653	

單位：仟元

項 目	102年3月31日					
	未逾期	亦未逾期	未減損	部位	金額	
	高	中	稍弱	無評等	合計	
消金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 401,564,980	\$ 401,564,980	
企金	232,310,829	403,884,102	34,533,508	39,811,836	710,540,275	
合計	\$ 232,310,829	\$ 403,884,102	\$ 34,533,508	\$ 441,376,816	\$1,112,105,255	

C.非授信類金融資產信用品質分析

單位：仟元

項目	103年3月31日									
	未逾 期	亦 中	未 期	減 損	部 位	金 額	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	已提列損失金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$ 41,536,681	-	\$ -	-	-	\$ 41,536,681	\$ -	\$ 150,000	\$ 41,686,681	\$ 41,566,681
債券投資	39,819,849	-	-	-	-	39,819,849	-	-	-	39,819,849
股權投資	1,716,832	-	-	-	-	1,716,832	-	150,000	120,000	1,746,832
持有至到期日金融資產	180,965,153	-	-	-	-	180,965,153	-	-	-	180,965,153
債券投資	11,313,566	-	-	-	-	11,313,566	-	-	-	11,313,566
短期票	169,651,587	-	-	-	-	169,651,587	-	-	-	169,651,587
其他金融資產	2,437,343	-	-	-	-	2,437,343	-	140,793(註)	140,793	3,554,999
債券投資	2,437,343	-	-	-	-	2,437,343	-	140,793(註)	140,793	3,554,999

註：係重分類日之成本

項目	102年12月31日									
	未逾 期	亦 中	未 期	減 損	部 位	金 額	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	已提列損失金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$ 37,755,819	-	\$ -	-	-	\$ 37,755,819	\$ -	\$ 150,000	\$ 38,004,111	\$ 37,884,111
債券投資	36,018,255	-	-	-	-	36,018,255	-	-	-	36,018,255
股權投資	1,737,564	-	-	-	-	1,737,564	-	150,000	120,000	1,767,564
持有至到期日金融資產	226,989,182	-	-	-	-	226,989,182	-	-	-	226,989,182
債券投資	11,147,533	-	-	-	-	11,147,533	-	-	-	11,147,533
短期票	215,841,649	-	-	-	-	215,841,649	-	-	-	215,841,649
其他金融資產	2,570,678	-	-	-	-	2,570,678	-	137,578(註)	137,578	3,811,523
債券投資	2,570,678	-	-	-	-	2,570,678	-	137,578(註)	137,578	3,811,523

註：係重分類日之成本

項目	102年3月31日									
	未逾 期	亦 中	未 期	減 損	部 位	金 額	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	已提列損失金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$ 52,427,279	-	\$ -	-	-	\$ 52,427,279	\$ -	\$ 150,000	\$ 52,677,730	\$ 52,551,730
債券投資	50,589,125	-	-	-	-	50,589,125	-	-	-	50,683,576
股權投資	1,838,154	-	-	-	-	1,838,154	-	150,000	120,000	1,868,154
持有至到期日金融資產	186,764,462	-	-	-	-	186,764,462	-	-	-	186,764,462
債券投資	13,418,919	-	-	-	-	13,418,919	-	-	-	13,418,919
短期票	173,345,543	-	-	-	-	173,345,543	-	-	-	173,345,543
其他金融資產	2,851,178	-	-	-	-	2,851,178	-	138,595(註)	138,595	3,176,423
債券投資	2,851,178	-	-	-	-	2,851,178	-	138,595(註)	138,595	3,176,423

註：係重分類日之成本

(4) 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	103年3月31日			102年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	合 計	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	合 計
貼現及放款						
— 消 金	\$ 1,568,917	\$ 385,556	\$ 1,954,473	\$ 2,020,418	\$ 473,743	\$ 2,494,161
— 企 金	57,459	37,712	95,171	118,370	11,291	129,661

項 目	102年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	合 計
貼現及放款			
— 消 金	\$ 1,789,829	\$ 534,302	\$ 2,324,131
— 企 金	556,681	66,672	623,353

3. 流動性風險管理

(1) 流動性風險管理程序

本行於 103 年及 102 年 3 月 31 日流動性準備比率分別為 17.56% 及 19.55%，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。

(2) 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合併公司之流動性能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣千元

	103年3月31日					
	0-30 天 (含)	31-90 天 (含)	91-180 天 (含)	181 天-1 年 (含)	1 年 以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 16,569,677	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,569,677
存放央行及拆借金融同業	23,486,295	5,074,049	4,321,096	12,598,300	16,081,212	61,560,952
透過損益按公允價值衡量之金融資產	42,736,516	-	-	-	-	42,736,516
應收款項	12,876,387	462,263	177,162	131,825	226,532	13,674,169
貼現及放款	84,300,277	107,821,430	72,596,399	112,650,614	608,226,538	985,595,258
備供出售金融資產	-	-	408,120	153,495	30,647,081	31,208,646
持有至到期日金融資產	118,000,001	8,000,000	600,000	1,199,621	10,350,665	138,150,287
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	-	-	-	-	4,181,203	4,181,203
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	12,320,836	12,320,836
合計	297,969,153	121,357,742	78,102,777	126,733,855	684,134,017	1,308,297,544
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	557,557	162,722	1,851,937	1,810,988	-	4,383,204
央行及同業融資	10,310,000	15,000	-	-	-	10,325,000
附買回票承及債券負債	2,866,462	1,884,829	10,019	-	-	4,761,310
應付款項	22,406,713	1,113,710	1,079,489	759,112	631,138	25,990,162
存款及匯款	132,457,700	110,698,923	134,401,250	261,216,620	500,182,134	1,138,956,627
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	33,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	5,443	37,131	5,009	127,366	4,647,515	4,822,464
合計	168,603,872	113,912,315	137,347,704	268,914,086	538,810,787	1,227,588,767
期距缺口	\$ 129,365,281	\$ 7,445,427	(\$ 59,244,927)	(\$ 142,180,231)	\$ 145,323,230	\$ 80,708,777

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣千元

	102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	\$ 17,393,099	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,393,099
存放央行及拆借金融同業	20,748,292	8,409,207	5,202,987	8,124,137	15,730,936	58,215,559
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,119,328	-	-	-	-	52,119,328
應收款項	10,562,533	1,016,109	137,745	156,408	226,057	12,098,852
貼現及放款	74,317,277	92,692,524	66,746,798	106,989,256	603,767,894	944,513,749
備供出售金融資產	-	-	-	411,746	26,203,607	26,615,353
持有至到期日金融資產	164,400,000	9,300,000	700,000	2,199,495	10,949,691	187,549,186
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	-	-	-	-	4,181,203	4,181,203
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	11,781,786	11,781,786
合計	339,540,529	111,417,840	72,787,530	117,881,042	674,941,174	1,316,568,115
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	558,566	1,236,782	446,529	2,665,931	-	4,907,808
央行及同業融資	2,310,000	15,000	-	-	-	2,325,000
附買回票承及債券負債	3,002,855	1,501,736	-	-	-	4,504,591
應付款項	19,690,304	1,681,329	413,391	1,245,530	790,679	23,821,233
存款及匯款	135,795,522	133,131,512	117,539,333	257,874,397	499,327,588	1,143,668,352
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	33,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	12,064	32,956	5,226	138,902	4,462,458	4,651,606
合計	161,369,311	137,599,315	118,404,472	266,924,760	537,930,725	1,222,228,593
期距缺口	\$ 178,171,218	(\$ 26,181,475)	(\$ 45,616,942)	(\$ 149,043,718)	\$ 137,010,449	\$ 94,339,522

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	102年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 29,063,023	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,063,023
存放央行及拆借金融同業	33,284,235	5,223,302	4,166,017	12,340,339	15,206,054	70,219,947
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,633,614	-	-	-	-	32,633,614
應收款項	10,625,040	389,868	213,507	680,037	223,318	12,131,770
貼現及放款	73,489,492	78,878,531	66,054,098	100,255,263	632,699,442	951,336,826
備供出售金融資產	-	-	-	304,551	39,674,175	39,978,726
持有至到期日金融資產	129,150,235	6,898,459	698,430	753,891	8,350,259	145,851,274
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	-	-	-	-	4,698,434	4,698,434
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	11,622,743	11,622,743
合計	308,245,639	91,390,160	71,132,052	114,334,081	714,534,425	1,299,636,357
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	1,627,891	334,638	2,359,902	1,890,017	-	6,212,448
央行及同業融資	2,015,000	15,000	-	-	-	2,030,000
附買回票及債券負債	4,213,465	1,816,466	198,800	-	-	6,228,731
應付款項	27,854,793	1,050,788	1,052,027	722,566	748,459	31,428,633
存款及匯款	138,543,406	115,897,139	130,202,318	254,413,493	475,241,296	1,114,297,652
應付金融債券	-	-	-	-	38,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	20,977	25,630	2,703	76,132	4,209,374	4,334,816
合計	174,275,532	119,139,661	133,815,750	257,102,208	518,549,129	1,202,882,280
期限缺口	\$ 133,970,107	(\$ 27,749,501)	(\$ 62,683,698)	(\$ 142,768,127)	\$ 195,985,296	\$ 96,754,077

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	103年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 290,811	\$ 65,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 355,811
存放央行及拆借金融同業	638,702	194,049	40,680	724	3,645	877,800
透過損益按公允價值衡量之金融資產	118,085	-	-	-	-	118,085
應收款項	552,382	121,525	103,887	4,566	346	782,706
貼現及放款	693,959	1,149,016	667,489	350,692	3,056,806	5,917,962
備供出售金融資產	5,000	33,008	2,002	3	45,798	85,811
持有至到期日金融資產	6,999	13,000	1,999	2	5,998	27,998
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	7,051	7,051
其他到期資金流入項目	5,000	83,000	68,500	-	334	156,834
合計	2,310,938	1,628,598	884,557	355,987	3,119,978	8,330,058
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	408,668	85,374	365	550	16,070	511,027
央行及同業融資	1,926,744	779,000	61,000	-	-	2,766,744
應付款項	527,579	18,991	2,804	672	6,465	556,511
存款及匯款	1,463,622	1,031,390	633,519	809,543	1,850,510	5,788,584
其他到期資金流出項目	27,294	945	488	159	1,586	30,472
合計	4,353,907	1,915,700	698,176	810,924	1,874,631	9,653,338
期限缺口	(\$ 2,042,969)	(\$ 287,102)	\$ 186,381	(\$ 454,937)	\$ 1,245,347	(\$ 1,323,280)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	102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	\$ 318,562	\$ 49,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 367,562
存放央行及拆借金融同業	612,215	135,909	43,590	10,627	3,159	805,500
透過損益按公允價值衡量之金融資產	146,575	-	-	-	-	146,575
應收款項	448,244	151,562	151,098	7,472	2,789	761,165
貼現及放款	962,226	1,025,466	677,377	302,328	2,869,181	5,836,578
備供出售金融資產	16,512	2,002	48,086	2,007	45,861	114,468
持有至到期日金融資產	2,000	16,000	19,998	2	5,998	43,998
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	7,526	7,526
其他到期資金流入項目	16,500	70,000	30,000	-	249	116,749
合計	2,522,834	1,449,939	970,149	322,436	2,934,763	8,200,121
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	447,651	55,388	354	489	16,232	520,114
央行及同業融資	1,852,776	635,000	35,000	-	17,000	2,539,776
應付款項	530,561	18,676	2,753	728	6,000	558,718
存款及匯款	1,428,866	737,573	553,487	886,777	1,981,319	5,588,022
其他到期資金流出項目	35,894	814	421	137	1,368	38,634
合計	4,295,748	1,447,451	592,015	888,131	2,021,919	9,245,264
期限缺口	(\$ 1,772,914)	\$ 2,488	\$ 378,134	(\$ 565,695)	\$ 912,844	(\$ 1,045,143)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	102年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 143,207	\$ 70,000	\$ 20,000	\$ 10,000	\$ -	\$ 243,207
存放央行及拆借金融同業	484,772	346,027	62,472	25,502	2,527	923,300
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,541	-	-	-	44,950	48,491
應收款項	336,026	9,466	143,009	2,338	2,445	493,284
貼現及放款	634,018	1,014,402	676,370	264,153	2,406,931	4,995,874
備供出售金融資產	-	-	18,830	49,562	80,380	148,772
持有至到期日金融資產	-	-	2,000	21,008	25,997	49,005
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	9,830	9,830
其他到期資金流入項目	-	-	16,500	10,000	279	26,779
合計	1,601,564	1,441,895	939,181	382,563	2,573,339	6,938,542
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	323,117	233,142	173	307	16,266	573,005
央行及同業融資	1,232,385	452,000	14,000	-	-	1,698,385
應付款項	438,212	13,026	2,455	627	5,897	460,217
存款及匯款	1,109,939	884,052	658,896	766,057	1,971,719	5,390,663
其他到期資金流出項目	50,474	1,031	417	131	860	52,913
合計	3,154,127	1,583,251	675,941	767,122	1,994,742	8,175,183
期限缺口	(\$ 1,552,563)	(\$ 141,356)	\$ 263,240	(\$ 384,559)	\$ 578,597	(\$ 1,236,641)

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

	103年3月31日					
	0-30 天(含)	31-90 天(含)	91-180 天(含)	181 天-1 年(含)	1 年 以 上	合 計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 99,563,401	\$ 114,392,074	\$ 38,973,744	\$ 30,858,688	\$ 3,505	\$ 283,791,412
流入	100,215,715	114,555,426	38,993,094	31,020,388	3,374	284,787,997
利率衍生性工具						
流出	4,955,695	3,308,825	6,009,450	25,644,167	18,823,204	58,741,341
流入	5,021,510	3,347,845	6,087,859	26,495,259	18,677,353	59,629,826
流出合計	\$ 104,519,096	\$ 117,700,899	\$ 44,983,194	\$ 56,502,855	\$ 18,826,709	\$ 342,532,753
流入合計	\$ 105,237,225	\$ 117,903,271	\$ 45,080,953	\$ 57,515,647	\$ 18,680,727	\$ 344,417,823

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	102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	\$ 72,864,393	\$ 79,662,239	\$ 25,970,245	\$ 19,155,795	\$ 6,849	\$ 197,659,521
流入	73,136,049	79,780,500	26,043,694	19,236,377	6,787	198,203,407
利率衍生性工具						
流出	5,062,786	7,311,740	8,229,789	15,428,332	30,221,683	66,254,330
流入	5,012,074	7,292,387	8,195,182	15,486,422	30,450,667	66,436,732
流出合計	\$ 77,927,179	\$ 86,973,979	\$ 34,200,034	\$ 34,584,127	\$ 30,228,532	\$ 263,913,851
流入合計	\$ 78,148,123	\$ 87,072,887	\$ 34,238,876	\$ 34,722,799	\$ 30,457,454	\$ 264,640,139

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	102年3月31日					
	0-30 天(含)	31-90 天(含)	91-180 天(含)	181 天-1 年(含)	1 年 以 上	合 計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 75,598,193	\$ 120,479,160	\$ 42,638,947	\$ 26,370,072	\$ 48,546	\$ 265,134,918
流入	76,147,586	120,911,090	42,622,570	26,233,650	47,872	265,962,768
利率衍生性工具						
流出	309,559	2,063,240	2,399,910	18,855,562	19,208,430	42,836,701
流入	298,700	2,090,900	2,389,600	18,554,966	19,561,299	42,895,465
信用衍生性工具						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	-	-	-	-	-	-
流出合計	\$ 75,907,752	\$ 122,542,400	\$ 45,038,857	\$ 45,225,634	\$ 19,256,976	\$ 307,971,619
流入合計	\$ 76,446,286	\$ 123,001,990	\$ 45,012,170	\$ 44,788,616	\$ 19,609,171	\$ 308,858,233

(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	103年3月31日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 108,929,246	\$ 2,888,390	\$ 1,603,814	\$ 6,883,853	\$ 21,781,732	\$ 142,087,035
信用卡授信承諾	44,602	244,065	342,561	234,915	25,571,751	26,437,894
信用狀款額	26,842,423	40,214	13,409	15,876	-	26,911,922
保證款項	27,282,411	42,661	1,014	865,487	641,454	28,833,027
	\$ 163,098,682	\$ 3,215,330	\$ 1,960,798	\$ 8,000,131	\$ 47,994,937	\$ 224,269,878

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	102年12月31日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 98,059,723	\$ 1,876,721	\$ 5,671,705	\$ 7,451,285	\$ 23,623,355	\$136,682,789
信用卡授信承諾	28,883	309,391	598,581	440,911	23,218,799	24,596,565
信用狀款額	23,894,227	164,143	3,553	12,185	-	24,074,108
保證款項	27,383,180	13,139	34,050	757,440	573,438	28,761,247
	\$149,366,013	\$ 2,363,394	\$ 6,307,889	\$ 8,661,821	\$ 47,415,592	\$214,114,709

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	102年3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)	\$ 7,623,751	\$ 14,581,119	\$ 53,702,600	\$ 56,717,133	\$ 29,022,151	\$161,646,754
信用卡授信承諾	213,243	952,272	693,696	1,162,039	18,717,819	21,739,069
信用狀款額	7,590,221	14,574,936	1,853,872	1,921,085	744,474	26,684,588
保證款項	2,239,881	2,256,982	2,802,726	5,934,900	15,261,418	28,495,907
	\$ 17,667,096	\$ 32,365,309	\$ 59,052,894	\$ 65,735,157	\$ 63,745,862	\$238,566,318

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

三五、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

業務別	項 目	103年3月31日					102年3月31日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)
企業金融	擔保	1,684,583	335,025,817	0.50%	6,518,302	386.94%	2,091,418	332,313,375	0.63%	7,724,400	369.34%
	無擔保	574,157	462,081,268	0.12%	3,901,284	679.48%	290,034	401,777,043	0.07%	2,869,611	989.41%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	693,655	287,733,927	0.24%	1,856,599	267.65%	978,065	293,637,306	0.33%	2,099,161	214.62%
	現金卡(註8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計	小額純信用貸款(註5)	4,880	1,511,157	0.32%	23,331	478.07%	5,251	1,699,472	0.31%	22,798	434.16%
	其他擔保(註6)	381,557	121,438,469	0.31%	995,661	260.95%	445,408	108,351,314	0.41%	929,492	208.68%
	無擔保	12,857	1,885,971	0.68%	34,708	269.96%	17,957	1,940,633	0.93%	40,190	223.82%
		3,351,689	1,209,676,609	0.28%	13,329,885	397.71%	3,828,133	1,139,719,143	0.34%	13,685,652	357.50%

業務別	項 目	103年3月31日					102年3月31日				
		逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)
信用卡業務	信用卡業務	2,287	1,058,591	0.22%	13,550	592.48%	1,502	872,370	0.17%	12,008	799.47%
	無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	7,403,638	-	30,234	-	-	4,848,254	-	42,502	-

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額／逾期放款金額；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	103年3月31日				102年3月31日			
	免 放	列 報 總 款	逾 期 餘 額	免 放	列 報 總 款	逾 期 餘 額	免 放	列 報 總 款
業務別								
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)		174	4,979			650		6,298
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)		8,749	7,344			9,037		6,755
合 計		8,923	12,323			9,687		13,053

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	103年3月31日			102年3月31日		
	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 企業集團石油及煤 製品製造業	36,124,118	31.22%	A 公司鐵路運輸業	34,945,103	34.93%
2	B 公司鐵路運輸業	34,518,159	29.83%	B 企業集團石油及煤 製品製造業	29,754,835	29.74%
3	C 企業集團航空運輸 業	17,947,115	15.51%	C 企業集團航空運輸 業	17,591,221	17.58%
4	D 企業集團液晶面板 及其組件製造業	8,745,505	7.56%	D 企業集團液晶面板 及其組件製造業	13,518,083	13.51%
5	E 企業集團建築工程 業	8,458,514	7.31%	E 企業集團建築工程 業	9,736,780	9.73%
6	F 企業集團海洋水運 業	8,433,128	7.29%	F 企業集團液晶面板 及其組件製造業	7,966,158	7.96%
7	G 企業集團鋼鐵鑄造 業	7,589,397	6.56%	G 企業集團鋼鐵鑄造 業	7,491,094	7.49%
8	H 企業集團鋼鐵鑄造 業	7,298,607	6.31%	H 企業集團未分類其 他金融中介業	6,314,740	6.31%
9	I 企業集團液晶面板 及其組件製造業	6,983,741	6.04%	I 企業集團電腦製造 業	6,183,480	6.18%
10	J 企業集團未分類其 他金融中介業	6,168,220	5.33%	J 企業集團鋼鐵鑄造 業	5,704,436	5.70%

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）

103 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,140,554,801	32,611,707	18,036,949	93,051,578	1,284,255,035
利率敏感性負債	341,051,437	694,564,266	95,965,040	32,715,162	1,164,295,905
利率敏感性缺口	799,503,364	(661,952,559)	(77,928,091)	60,336,416	119,959,130
淨 值					102,610,271
利率敏感性資產與負債比率%					110.30%
利率敏感性缺口與淨值比率%					116.91%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

102 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,130,361,964	24,076,498	12,307,423	87,664,509	1,254,410,394
利率敏感性負債	351,882,191	649,764,170	94,931,607	34,255,222	1,130,833,190
利率敏感性缺口	778,479,773	(625,687,672)	(82,624,184)	53,409,287	123,577,204
淨 值					100,574,759
利率敏感性資產與負債比率					110.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					122.87%

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）

103 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	8,835,250	1,266,785	220,297	141,812	10,464,144
利率敏感性負債	10,679,211	555,295	593,289	18	11,827,813
利率敏感性缺口	(1,843,961)	711,490	(372,992)	141,794	(1,363,669)
淨 值					123,654
利率敏感性資產與負債比率%					88.47%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,102.81%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

102 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	6,766,687	1,023,268	74,529	39,643	7,904,127
利率敏感性負債	8,245,738	410,652	392,828	-	9,049,218
利率敏感性缺口	(1,479,051)	612,616	(318,299)	39,643	(1,145,091)
淨 值					142,158
利率敏感性資產與負債比率					87.35%
利率敏感性缺口與淨值比率					(805.51%)

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	103年3月31日	102年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前 0.21%	0.17%
	稅 後 0.18%	0.15%
淨 值 報 酬 率	稅 前 3.20%	2.66%
	稅 後 2.72%	2.22%
純 益 率	49.84%	41.54%

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

103 年 3 月 31 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	1,478,077,542	187,263,398	141,411,895	197,767,720	96,815,689	136,899,006	717,919,834
主要到期資金流出	2,087,799,389	98,166,608	135,780,598	268,136,251	244,666,044	484,790,093	856,259,795
期距缺口	(609,721,847)	89,096,790	5,631,297	(70,368,531)	(147,850,355)	(347,891,087)	(138,339,961)

新台幣到期日期限結構分析表

102 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,445,807,252	328,658,361	149,191,796	85,958,156	142,265,396	739,733,543
主要到期資金流出	1,566,817,018	214,310,742	204,084,234	176,690,055	302,293,444	669,438,543
期距缺口	(121,009,766)	114,347,619	(54,892,438)	(90,731,899)	(160,028,048)	70,295,000

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

103 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	16,665,413	6,092,408	3,206,991	1,847,861	2,043,090	3,475,063
主要到期資金流出	22,070,149	8,579,133	3,576,250	2,346,924	3,170,998	4,396,844
期距缺口	(5,404,736)	(2,486,725)	(369,259)	(499,063)	(1,127,908)	(921,781)

美金到期日期限結構分析表

102 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	13,894,161	4,393,181	3,447,132	1,919,838	885,272	3,248,738
主要到期資金流出	15,894,368	5,654,855	3,173,414	1,358,541	2,058,840	3,648,718
期距缺口	(2,000,207)	(1,261,674)	273,718	561,297	(1,173,568)	(399,980)

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

103 年 3 月 31 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 103 年及 102 年 3 月 31 日之信託業務內容及金額列示如下：

	103年3月31日	102年3月31日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 28,722,294	\$ 33,467,864
特定金錢信託投資國外有價 證券	74,317,607	72,515,927
保險金信託	1,909	1,020
安養撫育信託	318,639	336,865
生前契約臍帶血信託	6,665,791	5,395,170
金錢債權擔保物權信託	2,691,929	1,395,611
有價證券信託	656,683	802,601
不動產信託	5,963,062	4,445,792
保管有價證券	<u>132,093,943</u>	<u>153,235,244</u>
	<u>\$251,431,857</u>	<u>\$271,596,094</u>

三六、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
董事、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
新光人壽保險股份有限公司(以下簡稱新光人壽)	係本行法人董事之法人董事負責人擔任董事之公司
兆豐國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱兆豐銀行)	係本行副總經理之配偶擔任董事之公司
台灣票券金融股份有限公司(以下簡稱台灣票券)	係本行副總經理之配偶擔任董事之公司
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
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
臺灣工業銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣工銀)	係本行之法人董事其董事之配偶擔任董事之公司(102年第三季起為非關係人)
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
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
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
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
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
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
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 %
103 年 3 月 31 日	\$ 38,381,129	3.21
102 年 12 月 31 日	38,417,445	3.36
102 年 3 月 31 日	40,648,387	3.61

103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之利率區間為 0%-4.30% 及 0%-4.00%；利息收入分別為 168,701 仟元及 174,199 仟元。

103年3月31日							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 情 形			擔 保 品		
		正 常 放 款	逾 期 放 款				
<u>消費性放款</u>							
共 28 戶	\$ 9,646	\$ 10,245	\$ 9,646	\$ -	信 用	無	
<u>自用住宅抵押放款</u>							
共 211 戶	1,080,957	1,139,272	1,080,957	-	不動產	無	
<u>其他放款</u>							
台灣高鐵	33,856,514	33,859,364	33,856,514	-	場站設備	無	
中華航空	1,437,500	1,622,500	1,437,500	-	信用及飛機	無	
高雄捷運	595,000	595,000	595,000	-	信 用	無	
南亞塑膠工業	255,585	306,702	255,585	-	信 用	無	
寶一科技	242,708	254,423	242,708	-	信用、廠房及設備	無	
唐榮鐵工廠	200,681	200,683	200,681	-	信 用		
經貿聯網	194,000	194,000	194,000	-	不動產	無	
其他一公司戶共 12 戶	500,789	552,120	500,789	-	信用、設備及不動產	無	
其他一個人戶共 10 戶	7,749	7,889	7,749	-	外幣及綜存	無	

102年12月31日							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 情 形		擔 保 品			
		正 常 放 款	逾 期 放 款				
<u>消費性放款</u>							
共 27 戶	\$ 8,910	\$ 9,500	\$ 8,910	\$ -	信 用	無	
<u>自用住宅抵押放款</u>							
共 222 戶	1,117,505	1,181,098	1,117,505	-	不動產	無	
<u>其他放款</u>							
台灣高鐵	33,688,317	33,809,373	33,688,317	-	場站設備	無	
中華航空	1,622,500	2,085,000	1,622,500	-	信用及飛機	無	
高雄捷運	715,000	715,000	715,000	-	信 用	無	
南亞塑膠工業	317,192	317,192	317,192	-	信用、廠房及設備	無	
寶一科技	252,492	259,693	252,492	-	信用、廠房及設備	無	
經貿聯網	194,000	204,000	194,000	-	不動產	無	
其他一公司戶共 11 戶	492,798	567,141	492,798	-	信用、設備及不動產	無	
其他一個人戶共 15 戶	8,731	9,713	8,731	-	綜 存	無	

102年3月31日							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	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品			
<u>消費性放款</u>							
共 20 戶	\$ 7,202	\$ 7,771	\$ 7,202	\$ -	信 用	無	
<u>自用住宅抵押放款</u>							
共 217 戶	1,115,600	1,166,258	1,115,600	-	不動產	無	

(接次頁)

(承前頁)

102年3月31日							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	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品			
其他放款							
台灣高鐵	\$ 33,567,020	\$ 33,567,020	\$ 33,567,020	\$ -	場站設備	無	
中華航空	3,232,500	3,417,500	3,232,500	-	信用及飛機	無	
高雄捷運	1,516,615	1,516,615	1,516,615	-	信 用	無	
南亞塑膠工業	378,799	440,406	378,799	-	信用及不動產	無	
其他一公司戶共 10 戶	820,042	879,681	820,042	-	信用、設備及	無	
(註)					不動產		
其他一個人戶共 13 戶	10,609	13,510	10,609	-	綜 存	無	
(註)							

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，103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別按年利率 1.54%、1.54%及 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3月31日						
關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	保證責任準備		費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
			餘 額	額		
台灣高鐵	\$ 448,541	\$ 448,541	-		0.775~0.80	設 備

102年12月31日						
關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	保證責任準備		費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
			餘 額	額		
台灣高鐵	\$ 448,541	\$ 779,854	-		0.775~0.80	設 備

102年3月31日						
關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	保證責任準備		費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
			餘 額	額		
台灣高鐵	\$ 779,854	\$ 779,854	-		0.775~0.80	設 備

3. 存 款

	期 末 餘 額	佔 存 款 %
103 年 3 月 31 日	\$ 4,693,119	0.34
102 年 12 月 31 日	3,834,596	0.28
102 年 3 月 31 日	3,735,029	0.28

103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之利率區間均為 0.00%-13.00%；利息支出分別為 16,348 仟元及 22,775 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. 衍生性金融商品

102年3月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本 期 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	利 息 收 入
新光人壽	外匯換匯	101.05.09~102.05.09	\$ 30,000 仟美元	\$ 25,289	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 21,370
		101.11.30~102.05.31	25,000 仟美元	21,031	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,497

5. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

103年3月31日						
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入	
台灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000,000	0.388~0.87	\$ 491	
	紐約分行	美金	10,000	0.28~0.31	-	
	香港分行	美金	20,000	0.20~1.55	31	
台灣企銀	OBU	美金	10,000	0.22~1.25	14	
	新加坡分行	美金	10,000	0.85~1.58	38	
	香港分行	美金	20,000	0.21~0.83	11	
兆豐銀行	倫敦分行	美金	40,000	0.38~0.98	51	
	香港分行	美金	20,000	0.21~1.00	47	
	香港分行	人民幣	135,000	1.45~1.90	116	
中國輸出入銀行	倫敦分行	美金	10,000	0.84~1.10	24	
	香港分行	美金	20,000	0.70~1.00	23	

單位：各幣別仟元

102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	
台灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.89	\$ 2,346	
	新加坡分行	美金	30,000	0.30~0.82	74	
台灣企銀	新加坡分行	美金	20,000	0.80~0.85	67	
	倫敦分行	美金	10,000	0.25~0.85	90	
	香港分行	美金	10,000	0.20~0.85	94	
兆豐銀行	新加坡分行	澳幣	22,200	2.75~3.24	1,304	
	倫敦分行	美金	10,000	0.20~0.86	77	
	香港分行	美金	40,000	0.14~0.95	115	
中國輸出入銀行	倫敦分行	美金	10,000	0.51~0.84	28	

單位：各幣別仟元

102年3月31日

關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,005,000	0.388~0.87	\$ 544
	倫敦分行	美金	15,000	0.36~0.50	6
	香港分行	美金	15,000	0.49~0.52	19
臺灣票券	DBU	新台幣	500,000	0.43~0.47	385
臺灣工銀	OBU	美金	20,000	0.26~0.50	21
兆豐銀行	OBU	歐元	10,000	0.20	1
	新加坡分行	澳幣	37,000	2.75~3.24	317
	洛杉磯分行	美金	30,000	0.40	4
	香港分行	美金	20,000	0.15~0.60	14
臺灣企銀	香港分行	美金	20,000	0.46~0.68	24
其他	倫敦、香港	美金	60,000	0.37~0.77	55
	等分行	歐元	3,000	0.10~0.20	1

同業拆放

單位：各幣別仟元

103年3月31日

關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 10,000	0.388~0.865	\$ 392
台灣企銀	倫敦分行	美金	5,000	0.50	-
	倫敦分行	歐元	15,000	0.65~1.27	46
兆豐銀行	OBU	人民幣	40,000	2.10	12
	OBU	美金	70,000	1.20~1.45	149
	新加坡分行	美金	55,000	0.40~1.48	218
	昆山分行	美金	35,000	1.75~3.00	70
	紐約分行	美金	5,000	0.76~1.33	30
	倫敦分行	美金	5,000	0.80~1.52	21
	香港分行	美金	65,000	0.85~1.74	188

單位：各幣別仟元

102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	0.388~0.88	\$ 1,943
台灣企銀	倫敦分行	歐元	19,000	0.15~0.88	148
兆豐銀行	新加坡分行	美金	40,000	0.30~1.45	267
	紐約分行	美金	20,000	0.23~0.81	128
	洛杉磯分行	美金	10,000	0.27~0.78	42
	倫敦分行	美金	16,000	0.30~0.90	390
	香港分行	美金	64,000	0.79~1.60	138

單位：各幣別仟元

102年3月31日

關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用
臺灣土銀	紐約分行	美金	\$ 28,000	0.22~0.30	\$ 2
	洛杉磯分行	美金	20,000	0.25~0.54	2
臺灣企銀	倫敦分行	歐元	10,000	0.15~0.32	64
兆豐銀行	新加坡分行	美金	27,000	0.48~0.64	26
	紐約分行	美金	15,000	0.48~0.57	26
其他	OBU、倫敦	新台幣	10,000	0.388~0.88	1,039
	等分行	美金	58,000	0.45~0.78	251
		英鎊	5,000	0.65	8
		歐元	3,000	0.27	4
		人民幣	50,000	2.70	19

6. 存放同業、同業存款及透支銀行同業

存放同業

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單	位	幣	別	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
					期 末 餘 額	期 末 餘 額	期 末 餘 額
臺灣土銀	DBU		新	台 幣	\$ 286	\$ 58	\$ 22
臺灣企銀	DBU		新	台 幣	860	70	545
兆豐銀行	DBU		新	台 幣	99	21,724	762
	DBU		美	金 幣	104	369	82
	DBU		澳	幣	251	688	581
	DBU		加	拿 大 幣	8	140	386
	DBU		日	圓	19,610	16,110	9,981
紐約分行			美	金	2	1	8
洛杉磯分行			美	金	21	21	21

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單	位	幣	別	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
					期 末 餘 額	期 末 餘 額	期 末 餘 額
中國輸出入銀行	DBU		新	台 幣	\$ 322	\$ 641	\$ 2,122
台新銀行	紐約分行		美	金	64	45	69
臺灣土銀	DBU		新	台 幣	277	277	277
臺灣企銀	DBU		新	台 幣	-	124	124
兆豐銀行	DBU		新	台 幣	6	6	6

透支銀行同業

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單	位	幣	別	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
					期 末 餘 額	期 末 餘 額	期 末 餘 額
兆豐銀行	DBU		美	金	\$ 3,624	\$ 572	\$ 4,219

(三) 對主要管理階層之獎酬

103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 11,534	\$ 11,095
退職後福利	361	480
	<u>\$ 11,895</u>	<u>\$ 11,575</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。

三七、質抵押之資產

103年3月31日暨102年12月31日及3月31日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔 保 資 產 內 容	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
備供出售金融資產 公 債	\$ 1,278,400	\$ 1,344,900	\$ 951,500
持有至到期日金融資產 債券、定期存單	41,243,751	37,238,183	37,238,925
原始到期日超過3個月 定期存款	2,454,000	2,456,500	-
以上定期存款			
存出保證金 現 金	99,302	99,610	91,230

三八、重大承諾事項及或有事項

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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
應付保管有價證券	\$ 6,902,637	\$ 7,065,533	\$ 7,001,153
受託代放款	1,122,203	1,127,218	941,133
保證款項	28,833,027	28,761,247	28,495,907
信用狀款項	26,911,922	24,074,108	26,684,588
信託負債	251,431,857	247,961,595	271,596,094
約定融資額度	142,087,035	136,682,789	161,646,754
信用卡授信承諾	26,437,894	24,596,565	21,739,069

(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台灣高等法院，經台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，惟伊方不服判決，復於102年10月16日上訴最高法院。目前由最高法院審理中。

(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46,401 仟元，目前在台灣台北地方法院審理中，其訴訟結果尚待法院判決。

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

編號	項 目	說 明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上。	無
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上。	無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上。	無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。	無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上。	無
6	出售不良債權交易。	附註三四
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。

四十、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 1 月 9 日經大陸地區相關主管機關核准籌建；另設立福州分行案，尚待大陸地區相關主管機關核准。

四一、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

103年1月1日至3月31日								
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行	其他	全行	
利息淨收益	\$ 2,830,572	\$ 781,863	\$ 523,573	\$ -	\$ 380,766	(\$ 544)	\$ 4,516,230	
手續費淨收益	260,691	40,404	(6,626)	670,514	87,768	-	1,052,751	
淨金融工具損益	-	-	577,433	-	17,567	-	595,000	
其他收益	4,886	-	(69)	-	3,799	47,804	56,420	
淨收益	3,096,149	822,267	1,094,311	670,514	489,900	47,260	6,220,401	
呆帳迴轉利益及保證	-	-	-	-	-	-	-	
責任準備提存	843,541	-	47	-	25,684	-	869,272	
營業費用	-	-	-	-	-	-	(3,438,771)	
稅前淨利	\$ 3,939,690	\$ 822,267	\$ 1,094,358	\$ 670,514	\$ 515,584	\$ 47,260	\$ 3,650,902	

102年1月1日至3月31日								
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行	其他	全行	
利息淨收益	\$ 2,972,427	\$ 653,555	\$ 149,684	\$ -	\$ 332,701	(\$ 268)	\$ 4,108,099	
手續費淨收益	224,468	36,956	(6,240)	654,357	99,237	6	1,008,784	
淨金融工具損益	-	-	465,988	-	6,543	-	472,531	
其他收益	9,711	-	(88)	-	153	56,260	66,036	
淨收益	3,206,606	690,511	609,344	654,357	438,634	55,998	5,655,450	
呆帳迴轉利益及保證	-	-	-	-	-	-	-	
責任準備提存	438,203	-	-	-	35,954	-	474,157	
營業費用	-	-	-	-	-	-	(3,305,437)	
稅前淨利	\$ 3,644,809	\$ 690,511	\$ 609,344	\$ 654,357	\$ 474,588	\$ 55,998	\$ 2,824,170	

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無任何部門間銷售。

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

(二) 部門資產及負債

103年3月31日								
	放款	存款	金融商品及投資	海外分行	其他	調節及沖銷	全行	
資產	\$1,116,998,222	\$ -	\$ 475,112,843	\$ 151,019,386	\$ 144,327,951	(\$ 138,724,218)	\$1,748,734,184	
負債	\$ 1,150,249	\$1,374,788,325	\$ 218,881,448	\$ 139,867,024	\$ 37,096,894	(\$ 138,724,218)	\$1,633,059,722	

102年12月31日								
	放款	存款	金融商品及投資	海外分行	其他	調節及沖銷	全行	
資產	\$1,072,351,963	\$ -	\$ 533,800,224	\$ 125,511,889	\$ 69,157,333	(\$ 105,765,868)	\$1,700,055,541	
負債	\$ 1,103,437	\$1,349,528,660	\$ 186,997,426	\$ 118,460,538	\$ 37,328,018	(\$ 105,765,868)	\$1,587,652,211	

102年3月31日								
	放款	存款	金融商品及投資	海外分行	其他	調節及沖銷	全行	
資產	\$1,064,158,581	\$ -	\$ 439,325,583	\$ 108,229,445	\$ 80,560,764	(\$ 78,366,528)	\$1,613,907,845	
負債	\$ 702,211	\$1,296,251,858	\$ 140,462,533	\$ 104,438,873	\$ 43,173,267	(\$ 78,283,499)	\$1,506,745,243	

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元

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	上期金額	期末金額	期股	末數	比	率	%	持帳面金額	有被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
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	\$ 2,008	2,008	5,000,000	5,000,000	100	100		\$ 605,933	\$ 87,989	\$ 87,989	
"	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	2,000	2,000	800,000	800,000	100	100		81,845	8,815	8,815	

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	本期末自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	本期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益(註2)	本行直接或間接投資之比例(%)	本期認列損益(損)	本期認列損益帳面價值	截至已匯回投資之止	備註
彰化商業銀行股份有限公司 昆山分行	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)	\$ -	-	\$ -	\$ -	\$ -	

2. 赴大陸地區投資限額：

本期末自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審議會核准投資金額	依經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額(註3)
\$ 4,618,293 (USD 155,174)	\$ 4,766,850 (USD 159,001)	\$ 17,351,169

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)若屬尋常中，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.總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)	交易科目	往		來		情形 佔合併總資產之比率(註三)
					金額	額	交易條件	件	
0	彰化銀行	彰銀保代	1	應收款項 手續費收入 存款及匯款	\$	185,100	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。 與一般客戶無重大差異	0.01%	
						251,700	〃	4.04%	
						744,430	〃	0.04%	
0	彰化銀行	彰銀保經	1	應收款項 手續費收入 存款及匯款		10,000	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。 與一般客戶無重大差異	0.00%	
						14,200	〃	0.23%	
						94,656	〃	0.01%	

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。

