

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	12		二
(三)	新發布及修訂準則及解釋之適用	12~17		三
(四)	重大會計政策之彙總說明	17		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)	重要會計科目之說明	18~61		六~三四
(七)	關係人交易	69~75		三六
(八)	質抵押之資產	75		三七
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	76		三八
(十)	重大之災害損失	-		-
(十一)	重大之期後事項	-		-
(十二)	其 他	62~69、78		三五、四十
(十三)	附註揭露事項	77		三九
1.	重大交易事項相關資訊	77		三九
2.	轉投資事業相關資訊	77、80		三九
3.	大陸投資資訊	77、81		三九
4.	母子公司間業務關係及重要交易往來情形	77、82		三九
(十四)	部門資訊	78~79		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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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 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 103 年 9 月 30 日暨民國 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	103年9月30日 (經核閱)			102年12月31日 (經查核)			102年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三六)	\$	46,243,143	2	\$	46,802,014	3	\$	29,667,692	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、六及三六)		101,437,921	6		84,798,723	5		128,226,759	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—淨額 (附註四、五及三六)		33,311,396	2		60,001,473	4		59,618,939	4
12300	避險之衍生金融資產—淨額 (附註四及十二)		28,649	-		62,494	-		70,694	-
13000	應收款項—淨額 (附註四、八及九)		23,185,787	1		20,208,734	1		19,617,919	1
13200	當期所得稅資產		617,786	-		780,220	-		724,864	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、五、九、三五及三六)		1,225,692,725	69		1,142,867,165	67		1,129,305,225	68
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註四、十及三七)		46,356,338	3		37,884,111	2		40,286,461	2
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註四、五、十一及三七)		184,329,877	10		226,989,182	13		186,430,969	11
	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)		4,171,778	1		4,181,203	-		4,181,203	1
15513	無活絡市場之債務商品投資 (附註四及十四)		3,367,062	-		3,811,523	-		3,799,803	-
15597	其他什項金融資產 (附註四、十五及三七)		73,272,269	4		31,279,953	2		20,779,109	1
15500	其他金融資產合計		80,811,109	5		39,272,679	2		28,760,115	2
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十六)		23,767,817	1		23,935,458	2		24,012,354	1
18700	投資性不動產投資—淨額 (附註四及十七)		11,013,991	1		10,937,868	1		10,820,530	1
19000	無形資產—淨額 (附註四及十八)		493,870	-		80,006	-		73,985	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及五)		2,475,329	-		3,107,599	-		3,362,675	-
19500	其他資產 (附註十九、三二及三七)		1,995,907	-		2,327,815	-		1,944,976	-
10000	資 產 總 計	\$	1,778,761,645	100	\$	1,700,055,541	100	\$	1,662,924,157	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)	\$	148,573,373	8	\$	126,829,032	7	\$	108,015,993	7
21500	同業融資		456,750	-		-	-		-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及七)		2,648,137	-		1,715,364	-		2,629,775	-
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)		4,737,601	-		4,504,591	-		5,232,947	-
23000	應付款項 (附註四、二一及二八)		28,744,361	2		25,233,888	2		30,338,648	2
23200	當期所得稅負債		343,745	-		125,334	-		269,874	-
23500	存款及匯款 (附註四、二二及三六)		1,414,184,210	80		1,372,890,099	81		1,349,797,857	81
24000	應付金融債券 (附註四及二三)		48,262,373	3		43,322,818	3		43,249,966	3
25500	其他金融負債 (附註四及二四)		694,086	-		672,028	-		1,108,648	-
25600	負債準備 (附註四、五及二六)		3,855,278	-		3,673,201	-		3,555,364	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四)		6,595,397	-		6,461,749	-		6,245,561	-
29500	其他負債 (附註四、二五及三二)		2,725,776	-		2,224,107	-		1,969,105	-
20000	負債總計		1,661,859,064	93		1,587,652,211	93		1,552,413,738	93
	權益 (附註四、二八及三十)									
	股 本									
31101	普 通 股		79,040,404	5		77,490,592	5		77,490,592	5
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		17,022,790	1		14,377,315	1		14,377,315	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		9,150,836	-		8,882,010	-		7,281,795	-
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		296,778	-		148,105	-		67,367	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	(	628,748)	-	(	515,213)	-	(	727,171)	-
30000	權益總計		116,902,581	7		112,403,330	7		110,510,419	7
	負債及權益總計	\$	1,778,761,645	100	\$	1,700,055,541	100	\$	1,662,924,157	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

合併綜合損益表

民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 103 年及 102 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		103年7月1日至9月30日		102年7月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註四、二九及三六)	\$ 8,177,183	114	\$ 6,977,760	116	\$ 23,722,823	119	\$ 20,345,648	113
51000	利息費用(附註二九及三六)	(3,128,495)	(44)	(2,586,150)	(43)	(9,408,381)	(47)	(7,549,528)	(42)
49010	利息淨收益	<u>5,048,688</u>	<u>70</u>	<u>4,391,610</u>	<u>73</u>	<u>14,314,442</u>	<u>72</u>	<u>12,796,120</u>	<u>71</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註四及二九)	1,365,633	19	981,973	16	3,622,953	18	3,062,064	17
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)	321,028	5	289,566	5	824,934	4	803,427	4
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註四及二九)	86,737	1	40,909	1	95,166	1	299,664	2
49600	兌換損益(附註四)	86,077	1	117,948	2	568,396	3	535,452	3
49800	其他利息以外淨損益(附註十二)	<u>289,831</u>	<u>4</u>	<u>210,712</u>	<u>3</u>	<u>473,592</u>	<u>2</u>	<u>489,689</u>	<u>3</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,149,306</u>	<u>30</u>	<u>1,641,108</u>	<u>27</u>	<u>5,585,041</u>	<u>28</u>	<u>5,190,296</u>	<u>29</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>7,197,944</u>	<u>100</u>	<u>6,032,718</u>	<u>100</u>	<u>19,899,483</u>	<u>100</u>	<u>17,986,416</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>32,968</u>	<u>-</u>	<u>226,780</u>	<u>4</u>	<u>1,543,004</u>	<u>8</u>	<u>648,577</u>	<u>3</u>
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註四及二九)	(2,445,797)	(34)	(2,348,642)	(39)	(7,418,034)	(37)	(6,993,867)	(39)
59000	折舊及攤銷費用(附註四及二九)	(179,583)	(2)	(164,228)	(3)	(536,042)	(3)	(507,459)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(1,152,976)	(16)	(878,878)	(14)	(2,917,661)	(15)	(2,605,930)	(14)
58400	營業費用合計	<u>(3,778,356)</u>	<u>(52)</u>	<u>(3,391,748)</u>	<u>(56)</u>	<u>(10,871,737)</u>	<u>(55)</u>	<u>(10,107,256)</u>	<u>(56)</u>
61001	稅前淨利	3,452,556	48	2,867,750	48	10,570,750	53	8,527,737	47
61003	所得稅費用(附註四及三十)	(307,231)	(4)	(542,401)	(9)	(1,457,202)	(7)	(1,477,935)	(8)
64000	本期淨利	<u>3,145,325</u>	<u>44</u>	<u>2,325,349</u>	<u>39</u>	<u>9,113,548</u>	<u>46</u>	<u>7,049,802</u>	<u>39</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)	340,418	5	(65,965)	(1)	148,756	1	186,784	1
65011	備供出售金融資產未實現評價損益(附註四)	(346,082)	(5)	(350,668)	(6)	(113,950)	(1)	(877,410)	(5)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅(附註四及三十)	(1,032)	-	11,168	-	332	-	(20,156)	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(6,696)</u>	<u>-</u>	<u>(405,465)</u>	<u>(7)</u>	<u>35,138</u>	<u>-</u>	<u>(710,782)</u>	<u>(4)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 3,138,629</u>	<u>44</u>	<u>\$ 1,919,884</u>	<u>32</u>	<u>\$ 9,148,686</u>	<u>46</u>	<u>\$ 6,339,020</u>	<u>35</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年7月1日至9月30日		102年7月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日		102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	\$ 3,145,325	44	\$ 2,325,349	39	\$ 9,113,548	46	\$ 7,049,802	39
67111	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67100		<u>\$ 3,145,325</u>	<u>44</u>	<u>\$ 2,325,349</u>	<u>39</u>	<u>\$ 9,113,548</u>	<u>46</u>	<u>\$ 7,049,802</u>	<u>39</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	本公司業主	\$ 3,138,629	44	\$ 1,919,884	32	\$ 9,148,686	46	\$ 6,339,020	35
67311	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67300		<u>\$ 3,138,629</u>	<u>44</u>	<u>\$ 1,919,884</u>	<u>32</u>	<u>\$ 9,148,686</u>	<u>46</u>	<u>\$ 6,339,020</u>	<u>35</u>
	每股盈餘（附註三一）								
67501	基 本	\$ 0.40		\$ 0.29		\$ 1.15		\$ 0.89	
67701	稀 釋	\$ 0.40		\$ 0.29		\$ 1.15		\$ 0.89	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮南

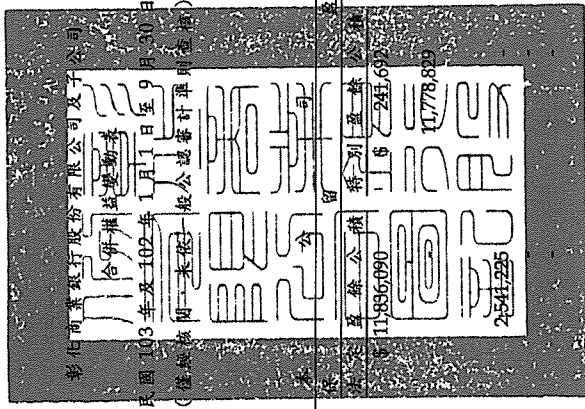


經理人：張明道



會計主管：林彩鳳





彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併損益表
民國103年及102年1月1日至9月30日
(僅供內部參考，一般不公開)

(僅供內部參考，一般不公開)

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	歸屬	於	業主之				權益		
			股本	公積金	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	可供出售金融資產	未實現損益	總額
A1	102年1月1日餘額	\$ 72,421,114	11,986,090	2,541,225	20,345,736	100,335	151,313		\$104,895,610
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	(11,778,829)	-	-	-	-
B1	101年度盈餘分配	-	-	-	(2,541,225)	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-	(724,211)	-	-	(724,211)	-
B9	現金股利	5,069,478	-	-	(5,069,478)	-	-	-	-
D1	股票股利	-	-	-	7,049,802	-	-	7,049,802	-
D3	102年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	102年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	167,702	(878,484)	(710,782)	-
D5	102年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	167,702	(878,484)	6,339,020	-
Z1	102年9月30日餘額	\$ 77,490,592	\$ 14,377,315	\$ 12,020,521	\$ 7,281,795	\$ 67,367	\$ 727,171	\$110,510,419	
A1	103年1月1日餘額	\$ 77,490,592	\$ 14,377,315	\$ 12,020,521	\$ 8,882,010	\$ 148,105	\$ 515,213	\$112,403,330	
B1	102年度盈餘分配	-	2,645,475	-	(2,645,475)	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-	(4,649,435)	-	-	(4,649,435)	-
B9	現金股利	1,549,812	-	-	(1,549,812)	-	-	-	-
D1	股票股利	-	-	-	9,113,548	-	-	9,113,548	-
D3	103年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	103年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	148,673	(113,535)	35,138	-
D5	103年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	148,673	(113,535)	9,148,686	-
Z1	103年9月30日餘額	\$ 79,040,404	\$ 17,022,790	\$ 12,020,521	\$ 9,150,836	\$ 296,778	\$ 628,748	\$116,902,581	

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

合併現金流量表

民國 103 年及 102 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		103年1月1日 至9月30日	102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	\$ 10,570,750	\$ 8,527,737
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	(1,543,004)	(648,577)
A20100	折舊費用	449,194	484,652
A20200	攤銷費用	86,848	22,807
A21200	利息收入	(23,722,823)	(20,345,648)
A20900	利息費用	9,408,381	7,549,528
A21300	股利收入	(292,404)	(338,060)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融		
	資產及負債之淨利益	(932,094)	(545,933)
A23100	處分投資利益	(35,083)	(247,035)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	107,160	(19,337)
A29900	其他項目	7,461	(771,993)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業減少	2,885,430	2,805,869
A41120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融資產減少(增加)	33,065,142	(18,056,695)
A41150	應收款項增加	(1,864,300)	(2,226,481)
A41160	貼現及放款(增加)減少	(81,146,901)	499,985
A41170	備供出售金融資產(增加)減		
	少	(8,043,821)	22,985,007
A41180	持有至到期日金融資產減少		
	(增加)	42,659,305	(15,749,341)
A41190	其他金融資產增加	(41,531,389)	(18,514,291)
A41990	其他資產減少	331,501	3,420,155
A42110	央行及銀行同業存款增加(減		
	少)	805,713	(4,132,109)
A42160	存款及匯款增加	41,294,111	33,708,867

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
A42150	應付款項增加(減少)	\$ 2,777,169	(\$ 3,015,752)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(4,817,598)	(4,428,001)
A42140	負債準備減少	(25,626)	(223,334)
A42170	其他金融負債增加(減少)	22,058	(256,025)
A42990	其他負債增加	459,687	248,351
A33000	營運產生之現金流出	(19,025,133)	(9,265,654)
A33100	收取之利息	22,417,430	20,618,150
A33200	收取之股利	291,066	263,879
A33300	支付之利息	(8,681,149)	(7,298,267)
A33500	支付之所得稅	(472,541)	(227,817)
A33500	退回之所得稅	165,392	-
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(5,304,935)	4,090,291
投資活動之現金流量			
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	-	517,231
B02700	取得不動產及設備	(368,772)	(274,693)
B05400	取得投資性不動產	(133)	(470)
B04500	取得無形資產	(489,544)	(7,198)
B02800	處分不動產及設備	1,432	505
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	(857,017)	235,375
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	21,395,378	11,617,904
C01400	發行金融債券	10,000,000	4,879,000
C01500	償還金融債券	(5,000,000)	-
C04500	發放現金股利	(4,649,435)	(724,211)
C02100	附買回票券及債券負債增加(減少)	233,010	(396,607)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	21,978,953	15,376,086
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	148,756	186,257
EEEE	本期現金及約當現金增加數	15,965,757	19,888,009
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	\$ 89,165,621	\$ 103,854,018

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		103年9月30日	102年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 43,243,143	\$ 29,667,692
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>45,922,478</u>	<u>74,186,326</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 89,165,621</u>	<u>\$ 103,854,018</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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，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 9 月 30 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 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) 已發布但尚未生效之證券發行人財務報告編製準則及 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」) 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」) 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定。

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

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
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 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定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 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）。

3. IAS 19「員工福利」

修訂準則規定中，「淨利息」將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。

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 2013 年版 IFRSs 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定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 發布但尚未經金管會認可之 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 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」	2017 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 之修正採推延適用外，其餘修正係適用於 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。

合併公司投資之債券工具，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，減損損失認列於損益。
2. 以收取合約現金流量與出售金融資產為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。

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，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。

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，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。

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

(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 9月30日	102年 12月31日	102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%

(三) 其他重大會計政策說明

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。

1. 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。

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
庫存現金	\$ 9,837,325	\$ 9,926,224	\$ 9,858,198
待交換票據	4,762,684	7,352,696	5,899,498
存放銀行同業	27,372,615	28,147,001	12,728,588
庫存外幣	1,270,519	1,376,093	1,181,408
	<u>\$ 43,243,143</u>	<u>\$ 46,802,014</u>	<u>\$ 29,667,692</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 9 月 30 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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
拆放銀行同業	\$ 45,922,478	\$ 26,397,850	\$ 74,186,326
存款準備金甲戶	9,374,158	16,438,133	11,970,452
存款準備金乙戶	37,077,380	36,030,401	36,155,881
外幣存款準備金	259,683	210,314	188,563
轉存央行存款	8,804,222	5,722,025	5,725,537
	<u>\$ 101,437,921</u>	<u>\$ 84,798,723</u>	<u>\$ 128,226,759</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

<u>金 融 資 產</u>	<u>103年9月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年9月30日</u>
<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	\$ 2,632,803	\$ 3,676,994	\$ 3,211,273
<u>衍生工具（未指定避險）</u>			
遠期外匯合約	277,436	210,295	160,189
利率交換	287,757	354,931	419,240
換匯換利	992,311	522,828	412,030
外匯換匯合約	1,159,577	769,711	515,559
買入匯率選擇權			
利金	639,415	288,133	689,496
期 貨	24,840	36,433	36,555
<u>非衍生金融資產</u>			
票券投資	25,794,738	37,873,387	36,411,095
基金受益憑證	293,009	277,510	271,568
政府公債	996,700	14,508,895	17,271,354
海外公司債及金融債	212,810	1,482,356	220,580
	<u>30,678,593</u>	<u>56,324,479</u>	<u>56,407,666</u>
	<u>\$ 33,311,396</u>	<u>\$ 60,001,473</u>	<u>\$ 59,618,939</u>

103年9月30日暨102年12月31日及9月30日分別計有面額1,679,200仟元、1,918,100仟元及2,739,100仟元之票券及債券，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

<u>金 融 負 債</u>	<u>103年9月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年9月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
遠期外匯合約	\$ 145,273	\$ 201,282	\$ 158,941
外匯換匯合約	1,236,704	424,259	979,067
換匯換利合約	304,931	456,673	383,396
利率交換合約	321,822	345,012	420,037
賣出匯率選擇權			
利金	639,407	288,138	688,334
	<u>\$ 2,648,137</u>	<u>\$ 1,715,364</u>	<u>\$ 2,629,775</u>

合併公司 103 年及 102 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。

103 年 9 月 30 日暨 102 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
	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	
外匯換匯合約	\$ 257,907,964	\$ 176,548,787	\$ 155,707,182	
匯率選擇權合約	229,408,939	112,551,967	164,153,997	
遠期外匯合約	25,015,029	27,782,023	33,807,973	
利率交換合約	281,630,333	260,711,989	233,272,705	
換匯換利合約	66,421,751	66,669,813	65,327,874	

八、應收款項

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應收帳款	\$ 12,207,795	\$ 10,590,521	\$ 11,307,645
應收收益	198,132	202,082	197,811
應收利息	3,516,236	2,469,828	2,198,075
應收承兌票款	5,280,414	5,529,732	4,808,257
應收信用卡款	1,437,261	1,186,565	1,065,903
交割代價	444,547	296,192	206,889
應收交割帳款	350,267	220,138	135,131
其他應收款	56,670	88,686	65,099
減：備抵呆帳	(305,535)	(375,010)	(366,891)
	<u>\$ 23,185,787</u>	<u>\$ 20,208,734</u>	<u>\$ 19,617,919</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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
進出口押匯及貼現	\$ 5,967,469	\$ 8,743,434	\$ 5,952,370
透 支	1,646,940	1,536,343	1,411,699
短期放款	334,360,611	297,351,517	294,583,248
應收證券融資款	331,405	301,498	277,517
中期放款	382,117,126	344,793,909	342,991,938
長期放款	512,629,961	499,989,138	493,473,204
放款轉列之催收款	<u>2,403,802</u>	<u>3,661,795</u>	<u>4,744,209</u>
	1,239,457,314	1,156,377,634	1,143,434,185
減：備抵呆帳	(13,764,589)	(13,510,469)	(14,128,960)
	<u>\$ 1,225,692,725</u>	<u>\$ 1,142,867,165</u>	<u>\$ 1,129,305,225</u>

(二) 備抵呆帳

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>

102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	\$ 373,980	\$13,516,700	\$ 23,731	\$13,914,411
收回已沖銷之呆帳	1,273	2,584,812	8,505	2,594,590
本期提列(迴轉)	16,422	(677,082)	20,050	(640,610)
轉銷呆帳	(25,404)	(1,306,958)	(8,240)	(1,340,602)
匯兌及其他變動	620	11,488	-	12,108
期末餘額	<u>\$ 366,891</u>	<u>\$14,128,960</u>	<u>\$ 44,046</u>	<u>\$14,539,897</u>

103年9月30日暨102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2,403,802仟元、3,661,795仟元及4,744,209仟元。103年及102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51,922仟元及102,475仟元。

合併公司於103年及102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) 103年及102年1月1日至9月30日呆帳迴轉利益及保證責任準備提存明細如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
應收款項及放款(含催收款)備抵呆帳提列(迴轉)數	(\$ 104,247)	(\$ 220,837)	(\$ 1,750,707)	(\$ 640,610)
保證責任準備提列(迴轉)數	<u>71,279</u> (\$ 32,968)	<u>(5,943)</u> (\$ 226,780)	<u>207,703</u> (\$ 1,543,004)	<u>(7,967)</u> (\$ 648,577)

(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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 260,759	\$ 274,622	\$ 254,550
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 41,487	52,214	53,715
合 計	23,189,076	20,250,401	19,676,545
合 計	\$ 23,491,322	\$ 20,577,237	\$ 19,984,810

項 目	備 抵 呆 帳 金 額		
	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 210,409	\$ 202,569	\$ 202,927
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 15,936	22,368	22,548
合 計	79,190	150,073	141,416
合 計	\$ 305,535	\$ 375,010	\$ 366,891

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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 14,218,687	\$ 17,986,505	\$ 18,916,735
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 2,309,992	2,642,654	2,926,688
合 計	1,222,928,635	1,135,748,475	1,121,590,762
合 計	\$ 1,239,457,314	\$ 1,156,377,634	\$ 1,143,434,185

項 目	備 抵 呆 帳 金 額		
	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 3,818,422	\$ 4,627,909	\$ 5,349,591
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 644,090	723,090	833,734
合 計	9,302,077	8,159,470	7,945,635
合 計	\$ 13,764,589	\$ 13,510,469	\$ 14,128,960

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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國內外股票	\$ 2,025,105	\$ 1,767,564	\$ 1,796,293
政府公債	32,319,065	24,096,886	25,528,547
公 司 債	4,165,443	2,548,023	2,845,478
金 融 債	6,917,547	9,322,924	10,116,143
國際性組織發行之債券	182,559	148,714	-
票券投資	746,619	-	-
	<u>\$46,356,338</u>	<u>\$37,884,111</u>	<u>\$40,286,461</u>

(一) 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別計有面額 2,763,000 仟元、2,338,400 仟元及 2,257,500 仟元之債券，供作附買回條件交易。

(二) 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以政府公債提供法院作為假扣押擔保者，分別為 648,000 仟元、764,900 仟元及 692,300 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，參閱附註三七。

十一、持有至到期日金融資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
票券投資	\$169,620,000	\$215,841,649	\$174,441,307
金 融 債	2,869,648	3,936,600	4,729,174
公 司 債	11,840,229	7,210,933	7,260,488
	<u>\$184,329,877</u>	<u>\$226,989,182</u>	<u>\$186,430,969</u>

另海外分行提供債券作為營業擔保，103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 334,713 仟元、238,183 仟元及 236,494 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 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 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，參閱附註三七。

十二、避險之衍生金融工具

	103年9月30日	102年12月31日	102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	\$ 28,649	\$ 62,494	\$ 70,694
<u>避險之衍生金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	\$ 37,977	\$ -	\$ -

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 9 月 30 日暨 102 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 7,200,000 仟元、2,000,000 仟元及 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 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 103 年 9 月 30 日暨 102 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（22,627）仟元、59,818 仟元及 67,966 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。103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日公允價值避險產生之已實現利益分別為 20,197 仟元及 10,999 仟元與 52,858 仟元及 32,914 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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國內未上市（櫃）普通股	<u>\$ 4,171,778</u>	<u>\$ 4,181,203</u>	<u>\$ 4,181,203</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減損損失衡量，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。

二家被投資公司分別於 102 年 7 月及 9 月辦理減資退回股款，其中 517,231 仟元係直接沖減投資成本，另因部分退回之股款無法明確區分係屬原始投資成本或屬資本公積轉增資，故合併公司認列為股利收入 73,171 仟元（帳列其他利息以外淨損益項下）。

如附註十所述，合併公司於 101 年 1 月 1 日將部分原以成本減除減損損失衡量之興櫃股票計 30,000 仟元指定為備供出售金融資產。

十四、無活絡市場之債務商品投資

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30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	142,899	224,114	241,119
公司債及金融債	<u>1,924,163</u>	<u>2,287,409</u>	<u>2,258,684</u>
	<u>\$ 3,367,062</u>	<u>\$ 3,811,523</u>	<u>\$ 3,799,803</u>

十五、其他什項金融資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
買入匯款	\$ 14,457	\$ 22,056	\$ 12,527
非放款轉列之催收款	114,486	112,919	112,548
原始到期日超過 3 個月以上			
定期存款	73,187,520	31,189,363	20,698,080
減：備抵呆帳	(<u>44,194</u>)	(<u>44,385</u>)	(<u>44,046</u>)
	<u>\$ 73,272,269</u>	<u>\$ 31,279,953</u>	<u>\$ 20,779,109</u>

103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 1.40%~5.30%及 1.15%~5.78%。擔保或質押之資訊，請參閱附註三七。

其他金融資產之備抵呆帳變動表，請參閱附註九。

十六、不動產及設備

	自有土地	建築物	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	租賃資產	預付設備款及建造中之不動產	合計
成本									
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	-	-	2,123	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>
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	-	(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>\$ 1,304,220</u>	<u>\$ 747,577</u>	<u>\$ 64,561</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,069,685</u>
103年1月1日淨額	<u>\$ 17,488,298</u>	<u>\$ 5,127,211</u>	<u>\$ 694,221</u>	<u>\$ 97,522</u>	<u>\$ 175,632</u>	<u>\$ 194,480</u>	<u>\$ 118,371</u>	<u>\$ 39,723</u>	<u>\$ 23,935,458</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>\$ 163,920</u>	<u>\$ 178,752</u>	<u>\$ 104,299</u>	<u>\$ 56,763</u>	<u>\$ 23,767,817</u>
成本									
102年1月1日餘額	\$ 17,605,194	\$ 8,688,890	\$ 5,174,680	\$ 564,015	\$ 1,443,738	\$ 846,238	\$ 168,274	\$ 5,219	\$ 34,496,248
增 添	-	43,745	104,838	12,276	28,744	22,715	585	61,789	274,692
處 分	-	(1,498)	(38,145)	(13,474)	(20,515)	(792)	-	-	(74,424)
重 分 類	-	(5,735)	32,600	752	240	-	-	(35,336)	(7,719)
淨兌換差額	-	-	(1,489)	(44)	240	1,290	-	3	-
102年9月30日餘額	<u>\$ 17,605,194</u>	<u>\$ 8,725,402</u>	<u>\$ 5,272,484</u>	<u>\$ 563,525</u>	<u>\$ 1,452,207</u>	<u>\$ 869,451</u>	<u>\$ 168,859</u>	<u>\$ 31,675</u>	<u>\$ 34,688,797</u>
累計折舊及減損									
102年1月1日餘額	\$ -	\$ 3,499,067	\$ 4,355,396	\$ 464,509	\$ 1,268,723	\$ 657,767	\$ 31,749	\$ -	\$ 10,277,211
處 分	-	(1,498)	(37,948)	(13,474)	(20,489)	(792)	-	-	(74,201)
折舊費用	-	129,177	233,706	20,930	35,686	45,960	14,050	-	479,509
重 分 類	-	(5,636)	-	-	-	-	-	-	(5,636)
淨兌換差額	-	-	(1,352)	(15)	150	777	-	-	(440)
102年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,621,110</u>	<u>\$ 4,549,802</u>	<u>\$ 471,950</u>	<u>\$ 1,284,070</u>	<u>\$ 703,712</u>	<u>\$ 45,799</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,676,443</u>
102年9月30日淨額	<u>\$ 17,605,194</u>	<u>\$ 5,104,292</u>	<u>\$ 722,682</u>	<u>\$ 91,575</u>	<u>\$ 168,137</u>	<u>\$ 165,739</u>	<u>\$ 123,060</u>	<u>\$ 31,675</u>	<u>\$ 24,012,354</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	
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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
已完工投資性不動產	<u>\$11,013,991</u>	<u>\$10,937,868</u>	<u>\$10,820,530</u>
成本			
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>

(接次頁)

(承前頁)

	已完工 投資性不動產
累計折舊及減損	
103年1月1日餘額	\$ 265,311
重分類	1,688
折舊費用	<u>4,736</u>
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>

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於102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。

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9月30日暨102年12月31日及9月30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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 46,109</u>	<u>\$ 39,774</u>	<u>\$ 132,670</u>	<u>\$ 119,413</u>
產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用	<u>\$ 17,636</u>	<u>\$ 14,000</u>	<u>\$ 53,119</u>	<u>\$ 48,404</u>

十八、無形資產

	電 腦 軟 體
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 80,006
增 添	489,544
攤銷費用	(86,436)
重 分 類	10,552
淨兌換差額	204
103 年 9 月 30 日餘額	<u>\$493,870</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 9 月 30 日無形資產除認列攤銷費用外，於 102 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。

十九、其他資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
存出保證金	\$ 114,732	\$ 99,610	\$ 103,358
承受擔保品	23,462	26,835	26,835
減：累計減損	(23,462)	(26,835)	(26,835)
預付款項	1,880,673	2,227,438	1,840,524
其 他	502	767	1,094
	<u>\$ 1,995,907</u>	<u>\$ 2,327,815</u>	<u>\$ 1,944,976</u>

二十、央行及銀行同業存款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
央行存款	\$ 24,509	\$ 24,598	\$ 24,450
銀行同業存款	11,044,732	9,256,450	7,063,428
透支銀行同業	890,133	3,355,035	866,719
銀行同業拆放	133,016,426	109,612,896	95,139,642
中華郵政轉存款	3,597,573	4,580,053	4,921,754
	<u>\$ 148,573,373</u>	<u>\$ 126,829,032</u>	<u>\$ 108,015,993</u>

二十一、應付款項

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應付待交換票款	\$ 9,244,963	\$ 11,221,772	\$ 10,310,223
應付帳款	2,157,895	1,946,478	4,558,012
應付費用	1,641,160	2,018,552	1,440,770
應付利息	2,485,647	1,752,343	2,090,906
承兌票款	5,408,998	5,612,071	4,954,371
其 他	7,805,698	2,682,672	6,984,366
	<u>\$ 28,744,361</u>	<u>\$ 25,233,888</u>	<u>\$ 30,338,648</u>

二二、存款及匯款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
支票存款	\$ 31,884,583	\$ 35,960,967	\$ 31,093,249
活期存款	306,085,557	300,773,802	301,059,012
定期存款	297,820,528	271,290,788	260,716,953
可轉讓定期存單	7,523,000	6,204,600	6,728,800
儲蓄存款	770,258,482	757,816,807	749,281,816
匯 款	612,060	843,135	918,027
	<u>\$ 1,414,184,210</u>	<u>\$ 1,372,890,099</u>	<u>\$ 1,349,797,857</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 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。

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：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>公允價值避險之金融負債</u>			
<u>(帳列應付金融債券)</u>			
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
103-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.45%，到期日：110.04.16	2,200,000	-	-
103-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.63%，到期日：113.04.16	3,000,000	-	-
金融債券評價調整	(22,627)	59,818	67,966
	<u>7,177,373</u>	<u>2,059,818</u>	<u>2,067,966</u>
<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
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

(接次頁)

(承前頁)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
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	4,935,000	4,913,000	4,832,000
103-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.63%，到期日：113.04.16	2,300,000	-	-
103-1 丙券，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 0.45%，到期日：113.04.16	2,500,000	-	-
	<u>41,085,000</u>	<u>41,263,000</u>	<u>41,182,000</u>
	<u>\$ 48,262,373</u>	<u>\$ 43,322,818</u>	<u>\$ 43,249,966</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）。

二四、其他金融負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
結構型商品本金	\$ 375,565	\$ 385,500	\$ 863,200
撥入備放款	263,246	205,511	155,979
應付租賃款	55,275	81,017	89,469
	<u>\$ 694,086</u>	<u>\$ 672,028</u>	<u>\$ 1,108,648</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。

二五、其他負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
預收款項	\$ 916,465	\$ 653,298	\$ 605,672
存入保證金	1,759,380	1,531,182	1,310,017
遞延收入	49,931	39,627	53,416
	<u>\$ 2,725,776</u>	<u>\$ 2,224,107</u>	<u>\$ 1,969,105</u>

二六、負債準備

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
員工福利負債準備	\$ 3,407,508	\$ 3,443,587	\$ 3,325,126
保證責任準備	447,392	229,614	229,956
其 他	378	-	282
	<u>\$ 3,855,278</u>	<u>\$ 3,673,201</u>	<u>\$ 3,555,364</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，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9月30日	102年12月31日	102年9月30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>7,904,040</u>	<u>7,749,059</u>	<u>7,749,059</u>
已發行股本	<u>\$ 79,040,404</u>	<u>\$ 77,490,592</u>	<u>\$ 77,490,592</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 102 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 72,421,114 仟元。本行於 103 及 102 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額分別增加 1,549,812 仟元及 5,069,478 仟元，故截至 103 年及 102 年 9 月 30 日止，實收資本額分別增為 79,040,404 仟元及 77,490,592 仟元，分為 7,904,040 仟股及 7,749,059 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

(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 9 月 30 日應付員工紅利估列金額分別為 491,000 仟元及 393,000 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 77,000 仟元及 61,000 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，年度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，年度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的收盤價（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 6 月 21 日及 102 年 6 月 21 日舉行股東常會，決議通過 102 及 101 年度盈餘分配案、員工紅利及董監酬勞如下：

	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6月21日及102年6月21日股東常會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9月30日	102年12月31日	102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 產生之保留盈餘淨增加數 11,778,829 仟元予以提列特別盈餘公積。

二九、淨 利

(一) 利息淨收益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
利息淨收益				
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 6,360,521	\$ 6,020,173	\$18,558,592	\$17,680,476
存放及拆放銀行同業利息收入	1,161,191	330,859	3,274,476	768,885
投資有價證券利息收入	617,864	603,554	1,786,685	1,833,727
其他利息收入	<u>37,557</u>	<u>23,174</u>	<u>103,070</u>	<u>62,560</u>
	<u>8,177,133</u>	<u>6,977,760</u>	<u>23,722,823</u>	<u>20,345,648</u>
利息費用				
存款利息費用	(2,534,719)	(2,133,397)	(7,434,629)	(6,286,949)
央行及同業存款利息費用	(285,859)	(184,345)	(1,100,179)	(519,994)
其他利息費用	<u>(307,917)</u>	<u>(268,408)</u>	<u>(873,573)</u>	<u>(742,585)</u>
	<u>(3,128,495)</u>	<u>(2,586,150)</u>	<u>(9,408,381)</u>	<u>(7,549,528)</u>
利息淨收益	<u>\$ 5,048,638</u>	<u>\$ 4,391,610</u>	<u>\$14,314,442</u>	<u>\$12,796,120</u>

(二) 手續費淨收益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102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	\$ 73,452	\$ 70,499	\$ 227,369	\$ 212,336
匯費收入	136,338	134,869	406,113	402,038
放款手續費收入	201,977	84,699	386,379	234,486
信託業務收入	257,293	179,227	738,395	661,333
信託附屬業務手續				
費收入	73,000	69,373	207,034	221,947
其他手續費收入	<u>798,527</u>	<u>594,404</u>	<u>2,170,851</u>	<u>1,779,757</u>
	<u>1,540,587</u>	<u>1,133,071</u>	<u>4,136,141</u>	<u>3,511,897</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(32,798)	(31,040)	(95,147)	(90,017)
信託手續費	(10,680)	(29,259)	(75,773)	(100,876)
其他手續費	(<u>131,476</u>)	(<u>90,799</u>)	(<u>342,268</u>)	(<u>258,940</u>)
	(<u>174,954</u>)	(<u>151,098</u>)	(<u>513,188</u>)	(<u>449,833</u>)
手續費淨收益	<u>\$ 1,365,633</u>	<u>\$ 981,973</u>	<u>\$ 3,622,953</u>	<u>\$ 3,062,064</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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產及負債				
已實現損益				
股票及受益憑證	\$ -	\$ -	\$ 2,214	\$ 1,404
債券	(14,869)	17,068	(78,597)	(65,373)
票券	(4)	21	(29)	20
衍生性金融工具	203,732	196,472	381,535	747,389
利息淨收益	<u>45,703</u>	<u>102,996</u>	<u>200,240</u>	<u>250,978</u>
	<u>234,562</u>	<u>316,557</u>	<u>505,363</u>	<u>934,418</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	1,358	2,561	2,493	(2,042)
債券	(2,547)	(33,784)	38,031	(48,919)
票券	356	(1)	4,523	(3,510)
衍生性金融工具	<u>87,299</u>	<u>4,233</u>	<u>274,524</u>	(<u>76,520</u>)
	<u>86,466</u>	(<u>26,991</u>)	<u>319,571</u>	(<u>130,991</u>)
	<u>\$ 321,028</u>	<u>\$ 289,566</u>	<u>\$ 824,934</u>	<u>\$ 803,427</u>

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
股息紅利	\$ 58,036	\$ 49,707	\$ 60,083	\$ 52,644
處分利益				
股 票	9,925	10,374	15,642	241,453
債 券	<u>20,123</u>	<u>659</u>	<u>37,144</u>	<u>129,279</u>
	<u>88,084</u>	<u>60,740</u>	<u>112,869</u>	<u>423,376</u>
處分損失				
股 票	-	(19,832)	(11,575)	(48,994)
債 券	(1,347)	-	(6,128)	(53,006)
其 他	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>(21,712)</u>
	<u>(1,347)</u>	<u>(19,831)</u>	<u>(17,703)</u>	<u>(123,712)</u>
	<u>\$ 86,737</u>	<u>\$ 40,909</u>	<u>\$ 95,166</u>	<u>\$ 299,664</u>

(五) 折舊及攤銷

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 146,334	\$ 155,022	\$ 444,458	\$ 479,509
投資性不動產	1,564	1,730	4,736	5,143
無形資產及其他資產	<u>31,685</u>	<u>7,476</u>	<u>86,848</u>	<u>22,807</u>
	<u>\$ 179,583</u>	<u>\$ 164,228</u>	<u>\$ 536,042</u>	<u>\$ 507,459</u>

(六) 員工福利費用

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 2,210,300	\$ 2,117,329	\$ 6,617,444	\$ 6,265,748
退職後福利				
確定提撥計畫	34,359	31,017	100,329	92,653
確定福利計畫	83,164	84,663	349,843	292,785
員工優惠存款	116,432	114,340	345,820	338,683
其他退職後福利	<u>1,542</u>	<u>1,293</u>	<u>4,598</u>	<u>3,998</u>
	<u>\$ 2,445,797</u>	<u>\$ 2,348,642</u>	<u>\$ 7,418,034</u>	<u>\$ 6,993,867</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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 253,524	\$ 77,170	\$ 615,343	\$ 223,306
其 他	-	(1,069)	212	602
遞延所得稅				
當期產生者	22,841	421,429	728,973	1,161,480
未分配盈餘加徵 10%	-	12,404	-	13,584
海外分行不得扣抵數	<u>30,866</u>	<u>32,467</u>	<u>112,674</u>	<u>78,963</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 307,231</u>	<u>\$ 542,401</u>	<u>\$ 1,457,202</u>	<u>\$ 1,477,935</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額	\$ 1,085	(\$ 11,211)	\$ 83	\$ 19,082
— 備供出售金融資 產未實現損益	(53)	43	(415)	1,074
認列為其他綜合損益之 所得稅	<u>\$ 1,032</u>	<u>(\$ 11,168)</u>	<u>(\$ 332)</u>	<u>\$ 20,156</u>

(三) 本行兩稅合一相關資訊

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配 盈餘	<u>\$ 9,150,836</u>	<u>\$ 8,882,010</u>	<u>\$ 7,281,795</u>
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	<u>\$ 923</u>	<u>\$ 124,749</u>	<u>\$ 7,516</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 1.40% 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 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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$ 3,145,325</u>	<u>\$ 2,325,349</u>	<u>\$ 9,113,548</u>	<u>\$ 7,049,802</u>

股 數

單位：仟股

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102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	7,904,040	7,904,040	7,904,040	7,904,040
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	<u>26,327</u>	<u>22,783</u>	<u>43,572</u>	<u>42,048</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>7,930,367</u>	<u>7,926,823</u>	<u>7,947,612</u>	<u>7,946,088</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，該無償配股基準日訂於 103 年 8 月 12 日。因追溯調整，102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日之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
	102年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日
	102年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.29</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.29</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 9 月 30 日暨 102 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 34,391 仟元、35,142 仟元及 38,896 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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
1 年 內	\$ 216,985	\$ 531,124	\$ 138,901
超過 1 年但不超過 5 年	1,754,596	938,777	1,380,692
超過 5 年	<u>135,446</u>	<u>98,406</u>	<u>148,788</u>
	<u>\$ 2,107,027</u>	<u>\$ 1,568,307</u>	<u>\$ 1,668,381</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 9 月 30 日暨 102 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 46,456 仟元、44,997 仟元及 45,377 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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
1 年 內	\$ 55,994	\$ 190,855	\$ 49,414
超過 1 年但不超過 5 年	560,968	417,556	512,221
超過 5 年	<u>71,538</u>	<u>56,808</u>	<u>57,297</u>
	<u>\$ 688,500</u>	<u>\$ 665,219</u>	<u>\$ 618,932</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9月30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	\$ 184,329,877	\$ 184,355,418
以成本衡量之金融資產	4,171,778	-
無活絡市場之債務商品投資	3,367,062	3,392,762
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	48,262,373	49,261,404

	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	\$ 226,995,540
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	3,842,161
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	43,322,818	44,638,159

	102年9月30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	\$ 186,430,969	\$ 186,446,482
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	3,799,803	3,833,102
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	43,249,966	44,611,838

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	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</u>				
<u>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</u>				
<u>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	-
避險之衍生性金融資產	28,649	-	28,649	-
<u>負 債</u>				
公允價值變動列入損益				
之金融負債	2,648,137	-	2,648,137	-

以公允價值衡量之 金融商品項目	102年12月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 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	\$ 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	-
<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	2,182,331	36,433	2,145,898	-
避險之衍生性金融資產	62,494	-	62,494	-
<u>負 債</u>				
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	102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</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產	\$ 57,385,870	\$ 11,750,864	\$ 42,544,546	\$ 3,090,460
交易目的金融資產	54,174,597	11,750,864	42,423,733	-
受益憑證	271,568	271,568	-	-
債券投資	17,491,934	11,479,296	6,012,638	-
其 他	36,411,095	-	36,411,095	-
指定透過損益按公				
允價值衡量之金				
融資產	3,211,273	-	120,813	3,090,460
備供出售金融資產	40,286,461	16,103,338	24,183,123	-
股票投資	1,796,293	1,796,293	-	-
債券投資	38,490,168	14,307,045	24,183,123	-
<u>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	2,233,069	36,555	2,196,514	-
避險之衍生性金融資產	70,694	-	70,694	-
<u>負 債</u>				
公允價值變動列入損益				
之金融負債	2,629,775	-	2,629,775	-

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9月30日							
期 初 餘 額	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	\$ 16,592	\$ -	\$ -	(\$1,101,060)	\$ -	\$2,468,459
備供出售金融資產							
短期票券	-	-	152,098	-	-	-	152,098

102年1月1日至9月30日							
期 初 餘 額	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	\$ 29,365	\$1,608,745	\$ -	\$ -	\$ -	\$3,090,460
備供出售金融資產							
債券投資	230,216	6,621	-	-	(236,837)	-	-

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 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為 16,592 仟元及 29,365 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
<u>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資產	\$ 123,423	(\$ 123,423)	\$ -	\$ -
<u>102 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資產	154,523	(154,523)	-	-

(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 9 月 30 日之帳面金額及公允價值如下：

	102年9月30日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值
無活絡市場之債務商品投資	\$ 238,827	\$ 243,979

截至 102 年 9 月 30 日止經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 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7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
	依原類別衡量 而認列股東權 益調整項目之 認列利益 (損失)金額	擬制金額	依原類別衡量 而認列股東權 益調整項目之 認列利益 (損失)金額	擬制金額
備供出售金融資產	(\$ 211)	\$ 4,001	\$ 256	\$ 6,262

(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 9 月 30 日，本行 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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9月30日				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
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>

102年1月1日至9月30日				
	平	均	最	期 末 餘 額
外匯風險值	\$ 363,535		\$ 403,595	\$ 368,398
利率風險值	46,229		72,274	55,204
權益證券風險值	1,207		1,729	1,719
風險值總額	<u>\$ 410,971</u>		<u>\$ 477,598</u>	<u>\$ 425,321</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9月30日			
外	幣	匯	率
新	台	幣	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
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
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

單位：各外幣／新台幣仟元

102年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產							
貨幣性項目							
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	

金 融 負 債

貨幣性項目

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

單位：各外幣／新台幣仟元

102年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產							
貨幣性項目							
美 金	\$	5,239,791		29.5700	\$	154,940,620	
英 鎊		66,023		47.8100		3,156,560	
澳 幣		609,421		27.4650		16,737,748	
港 幣		853,713		3.8130		3,255,208	
加拿大幣		35,207		28.6800		1,009,737	
日 圓		45,554,272		0.3025		13,780,167	

(接次頁)

(承前頁)

102年9月30日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
歐 元	\$ 301,650	39.9100	\$ 12,038,852
人 民 幣	7,480,410	4.8320	36,145,341
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	6,156,325	29.5700	182,042,530
英 鎊	57,133	47.8100	2,731,529
澳 幣	565,121	27.4650	15,521,048
港 幣	718,193	3.8130	2,738,470
新加坡幣	49,515	23.5200	1,164,593
南 非 幣	1,622,664	2.9200	4,738,179
日 圓	45,256,171	0.3025	13,689,992
歐 元	356,880	39.9100	14,243,081
紐西蘭幣	76,396	24.4500	1,867,882
人 民 幣	4,446,386	4.8320	21,484,937

3. 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 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日資產負債表外項目之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

金 融 商 品 項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
約定融資額度（不含			
信用卡）	\$ 111,096,874	\$ 136,682,789	\$ 133,476,813
信用卡授信承諾	289,075	153,040	164,019
信用狀款額	26,218,688	24,074,108	22,477,447
保證款項	31,161,967	28,761,247	27,420,025

(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>	

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
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>	

對 象 / 產 業 型 態	102年9月30日	
	帳 面 價 值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 50,805,954	5
製 造 業	312,510,354	27
批發及零售業	103,612,235	9
不動產及租賃業	68,232,083	6
服 務 業	20,800,681	2
私 人	403,910,933	35
其 他	183,561,945	16
	<u>\$ 1,143,434,185</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			972,166	-
				<u>\$ 1,239,457,314</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9月30日	
地	方	區	域	帳 面 價 值	佔該科目%
亞	洲			\$ 1,096,837,855	96
美	洲			29,742,897	3
歐	洲			16,242,990	1
其	他			610,443	-
				<u>\$ 1,143,434,185</u>	

				103年9月30日	
擔	保	品	別	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		138,276,819	11
				<u>\$ 1,239,457,314</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>	

擔 保 品 別	102年9月30日	
	帳 面 價 值	佔該科目%
無擔保	\$ 414,511,329	36
有擔保		
不動產	595,584,517	52
其他擔保品	<u>133,338,339</u>	12
	<u>\$ 1,143,434,185</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9月30日									
	未逾期		亦逾期		未稍		減損		金額	
	高	中	中	中	中	中	無	評等	小計 (A)	總計 (A)+(B)+(C)+(D)
表內項目										
應收款	\$ 10,656,455	\$ 4,228,446	\$ 297,056	\$ 7,999,636	\$ 23,181,593	\$ 302,246	\$ 7,483	\$ 226,345	\$ 79,190	\$ 23,185,787
信用卡業務	-	-	-	1,429,175	1,429,175	16,837	-	7,361	4,074	1,434,577
其他	10,656,455	4,228,446	297,056	6,570,461	21,752,418	285,409	7,483	218,984	75,116	21,751,210
貼現及放款	345,206,512	630,409,700	177,263,203	67,511,182	1,220,390,597	16,528,677	2,538,040	4,462,512	9,302,077	1,225,692,725

單位：仟元

項目	102年12月31日									
	未逾期		亦逾期		未稍		減損		金額	
	高	中	中	中	中	中	無	評等	小計 (A)	總計 (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	\$ 326,836	\$ 8,053	\$ 224,937	\$ 150,073	\$ 20,202,227
信用卡業務	-	-	-	1,176,886	1,176,886	17,049	-	8,325	3,833	1,181,777
其他	6,952,565	6,852,011	99,640	5,161,246	19,065,462	309,787	8,053	216,612	146,240	19,020,450
貼現及放款	328,952,917	593,050,431	163,468,777	47,652,528	1,133,124,653	20,629,159	2,623,822	5,350,999	8,159,470	1,142,867,165

單位：仟元

項目	102年9月30日									
	未逾期		亦逾期		未稍		減損		金額	
	高	中	中	中	中	中	無	評等	小計 (A)	總計 (A)+(B)+(C)+(D)
表內項目										
應收款	\$ 7,495,228	\$ 5,630,631	\$ 51,321	\$ 6,491,359	\$ 19,668,539	\$ 308,265	\$ 8,006	\$ 225,475	\$ 141,416	\$ 19,617,919
信用卡業務	-	-	-	1,053,287	1,053,287	17,676	-	8,923	3,416	1,058,624
其他	7,495,228	5,630,631	51,321	5,438,072	18,615,252	290,589	8,006	216,552	138,000	18,559,295
貼現及放款	315,259,407	589,476,749	163,952,077	50,499,609	1,119,187,842	21,843,423	2,402,920	6,183,325	7,945,635	1,129,305,225

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9月30日					
	未 逾 期	亦 未	減 損	部 位	金 額	
	高	中	稍 弱	無 評 等	合 計	
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	

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	合 計	
消 金	\$ 70,181,163	\$ 169,154,786	\$ 138,195,149	\$ 29,762,934	\$ 407,294,032	
企 金	258,771,754	423,895,645	25,273,628	17,889,594	725,830,621	
合 計	\$ 328,952,917	\$ 593,050,431	\$ 163,468,777	\$ 47,652,528	\$ 1,133,124,653	

單位：仟元

項 目	102年9月30日					
	未 逾 期	亦 未	減 損	部 位	金 額	
	高	中	稍 弱	無 評 等	合 計	
消 金	\$ 67,521,579	\$ 167,951,833	\$ 134,043,335	\$ 30,476,084	\$ 399,992,831	
企 金	247,737,828	421,524,916	29,908,742	20,023,525	719,195,011	
合 計	\$ 315,259,407	\$ 589,476,749	\$ 163,952,077	\$ 50,499,609	\$ 1,119,187,842	

C.非授信類金融資產信用品質分析

單位：仟元

項 目	103年9月30日									
	未逾 期		亦 中		未 成 損		部 評 等		位 金 額	
	高								已 減 損 部 位 總 計	已 提 列 損 失 金 額 (D)
備供出售金融資產	\$ 46,326,338	\$	-	-	\$	-	-	-	\$ 150,000	\$ 46,476,338
債券投資	43,584,614	-	-	-	-	-	-	-	-	\$ 120,000
股權投資	1,995,105	-	-	-	-	-	-	-	150,000	-
持有至到期日金融資產	746,619	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	184,329,877	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	14,709,877	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	169,620,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	2,725,512	-	-	-	-	-	-	-	140,676	-
債券投資	2,725,512	-	-	-	-	-	-	-	140,676	-
									3,507,738	-
									3,507,738	-
										3,367,062

註：係重分類日之成本

項 目	102年12月31日									
	未逾 期		亦 中		未 成 損		部 評 等		位 金 額	
	高								已 減 損 部 位 總 計	已 提 列 損 失 金 額 (D)
備供出售金融資產	\$ 37,755,819	\$	-	-	\$	-	-	-	\$ 150,000	\$ 38,004,111
債券投資	36,018,255	-	-	-	-	-	-	-	-	\$ 120,000
股權投資	1,737,564	-	-	-	-	-	-	-	150,000	-
持有至到期日金融資產	226,989,182	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	11,147,533	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	215,841,649	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	2,570,678	-	-	-	-	-	-	-	137,578(註)	-
其他金融資產	2,570,678	-	-	-	-	-	-	-	137,578(註)	-
債券投資									3,949,101	-
									3,949,101	-
										3,811,523

註：係重分類日之成本

項 目	102年9月30日									
	未逾 期		亦 中		未 成 損		部 評 等		位 金 額	
	高								已 減 損 部 位 總 計	已 提 列 損 失 金 額 (D)
備供出售金融資產	\$ 40,161,033	\$	-	-	\$	-	-	-	\$ 150,000	\$ 40,406,461
債券投資	38,394,740	-	-	-	-	-	-	-	-	\$ 120,000
股權投資	1,766,293	-	-	-	-	-	-	-	150,000	-
持有至到期日金融資產	186,430,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	11,989,662	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	174,441,307	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	2,579,946	-	-	-	-	-	-	-	136,612	-
其他金融資產	2,579,946	-	-	-	-	-	-	-	136,612	-
債券投資									3,936,415	-
									3,936,415	-
										3,799,803

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9月30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	\$ 1,970,382	\$ 427,259	\$ 2,397,641	\$ 2,020,418	\$ 473,743	\$ 2,494,161
— 全 金	117,105	23,294	140,399	118,370	11,291	129,661

項 目	102年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	合 計
貼現及放款			
— 消 金	1,953,780	409,048	2,362,828
— 全 金	17,407	22,685	40,092

4. 流動性風險

本行於 103 年及 102 年 9 月 30 日流動性準備比率分別為 16.14% 及 21.66%，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。

(1) 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：新臺幣仟元

	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
無活躍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	131,041,153	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	38,350,000	43,350,000
其他到期資金流出項目	15,818	49,682	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：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
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
無活躍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	-	-	-	-	11,281,786	11,281,786
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
附買回票券及債券負債	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	118,404,479	266,924,760	537,930,725	1,222,228,590
期距缺口	\$ 178,171,218	(\$ 26,181,475)	(\$ 45,616,949)	(\$ 149,043,718)	\$ 137,010,449	\$ 94,339,525

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新臺幣仟元

	102年9月30日					
	0-30 天 (含)	31-90 天 (含)	91-180 天 (含)	181天-1年 (含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 15,945,915	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,945,915
存放央行及拆借金融同業	49,780,749	4,209,501	8,565,824	8,994,228	15,526,568	87,076,870
透過損益按公允價值衡量之金融資產	53,682,450	-	-	-	-	53,682,450
應收款項	10,128,700	593,686	129,104	640,889	233,722	11,726,101
貼現及放款	88,153,937	92,047,519	69,039,573	91,304,423	607,112,932	947,658,384
備供出售金融資產	-	200,811	100,744	403,700	27,446,186	28,151,441
持有至到期日金融資產	126,100,000	9,851,152	700,000	1,000,000	8,550,160	146,201,312
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	-	-	-	-	11,553,071	11,553,071
合計	343,791,751	106,902,669	78,535,245	102,343,240	676,703,842	1,308,276,747
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	524,634	761,852	835,057	3,059,027	-	5,180,570
央行及同業融資	10,000	15,000	-	-	-	25,000
附買回票券及債券負債	3,029,509	2,203,438	-	-	-	5,232,947
應付款項	22,000,229	1,587,466	799,516	961,666	779,528	26,128,405
存款及匯款	143,818,295	131,863,994	137,249,929	235,598,656	488,114,127	1,136,645,001
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	29,077	34,319	2,770	72,394	4,320,122	4,458,682
合計	169,411,744	136,466,069	138,887,272	244,691,743	526,563,777	1,216,020,605
期距缺口	\$ 174,380,007	(\$ 29,563,400)	(\$ 60,352,027)	(\$ 142,348,503)	\$ 150,140,065	\$ 92,256,142

註：本表係以全行新台幣部位分析

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

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
期距缺口	(\$ 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	\$ 171,794	\$ 6,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 177,794
存放央行及拆借金融同業	808,084	389,811	98,526	10,560	2,819	1,309,800
透過損益按公允價值衡量之金融資產	107,975	-	-	-	-	107,975
應收款項	330,352	196,344	113,759	1,595	2,780	644,830
貼現及放款	726,758	1,170,239	542,698	303,079	2,639,515	5,382,289
備供出售金融資產	-	29,768	18,555	45,183	42,689	136,195
持有至到期日金融資產	-	5,002	18,000	20,001	5,997	49,000
無活躍市場之債務商品投資	-	-	-	-	8,154	8,154
其他到期資金流入項目	40,000	40,000	16,500	20,000	264	116,764
合 計	2,184,963	1,837,164	808,038	400,418	2,702,218	7,932,801
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	431,490	10,367	296	352	16,232	458,737
央行及同業融資	1,598,502	777,000	24,000	-	-	2,399,502
應付款項	478,182	25,554	2,494	542	5,328	512,100
存款及匯款	1,145,599	936,745	616,563	829,087	2,098,224	5,626,218
其他到期資金流出項目	41,272	9,445	602	196	1,958	53,473
合 計	3,695,045	1,759,111	643,955	830,177	2,121,742	9,050,030
期距缺口	(\$ 1,510,082)	\$ 78,053	\$ 164,083	(\$ 429,759)	\$ 580,476	(\$ 1,117,229)

註：本表係以全行美金部位分析

(2) 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：台外幣合併折壹幣仟元

	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

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：台外幣合併折壹幣仟元

	102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	\$ 55,477,801	\$ 101,792,856	\$ 12,496,672	\$ 16,301,629	\$ 8,485	\$ 186,077,443
流 入	55,656,666	101,329,475	12,480,535	16,320,398	8,471	185,795,545
利率衍生性工具						
流 出	24,563	6,361,724	12,293,805	14,116,335	32,372,448	65,168,875
流 入	29,571	6,259,384	12,260,185	14,050,871	32,633,523	65,233,534
流出合計	\$ 55,502,364	\$ 108,154,580	\$ 24,790,477	\$ 30,417,964	\$ 32,380,933	\$ 251,246,318
流入合計	\$ 55,686,237	\$ 107,588,859	\$ 24,740,720	\$ 30,371,269	\$ 32,641,994	\$ 251,029,079

(3) 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9月30日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 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

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	181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	-	2,597	4,399	4,086	141,958	153,040
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
	\$149,337,130	\$ 2,056,600	\$ 5,713,707	\$ 8,224,996	\$ 24,338,751	\$189,671,184

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	102年9月30日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	181天~1年	超過1年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 96,158,147	\$ 1,815,592	\$ 3,648,433	\$ 9,099,315	\$ 22,755,326	\$133,476,813
信用卡授信承諾	153	3,034	3,114	8,917	148,801	164,019
信用狀款額	22,419,570	38,728	19,149	-	-	22,477,447
保證款項	26,422,574	119,614	13,022	46,511	818,304	27,420,025
	\$145,000,444	\$ 1,976,968	\$ 3,683,718	\$ 9,154,743	\$ 23,722,431	\$183,538,304

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

三五、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

項 目	103年9月30日					102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										
企業擔保	1,478,135	350,432,164	0.42%	4,724,242	319.61%	3,028,027	332,574,092	0.91%	8,341,318	275.47%
金融無擔保	260,465	464,148,066	0.06%	5,725,693	2198.26%	531,780	406,947,241	0.13%	3,461,003	650.83%
住宅抵押貸款(註4)	524,180	288,999,990	0.18%	2,252,803	429.78%	841,669	284,275,928	0.30%	1,519,136	180.49%
消費金融	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金卡(註8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小額純信用貸款(註5)	9,962	1,486,386	0.67%	20,129	202.06%	7,675	1,618,506	0.47%	25,415	331.12%
其他擔保	377,820	132,838,198	0.28%	1,027,223	271.88%	427,605	116,280,388	0.37%	743,762	173.94%
無擔保(註6)	14,464	1,552,510	0.93%	14,499	100.24%	19,804	1,738,030	1.14%	38,326	193.54%
放款業務合計	2,665,026	1,239,457,314	0.22%	13,764,589	516.49%	4,856,560	1,143,434,185	0.42%	14,128,960	290.93%

項 目	103年9月30日					102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	2,976	1,304,296	0.23%	14,702	494.02%	3,122	1,004,352	0.31%	13,748	440.36%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	10,738,369	-	31,044	-	-	9,918,854	-	83,250	-

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9月30日				102年9月30日			
	免 放	列 款	報 總	逾 餘	期 額	免 應	列 帳	報 收
業務別								
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)				141	4,277			561
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)				545	7,250			8,905
合 計				686	11,527			9,466
								12,512

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9月30日			102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 企業集團石油及煤 製品製造業	35,005,024	29.94%	B 公司鐵路運輸業	34,761,286	31.46%
2	B 公司鐵路運輸業	34,193,122	29.25%	A 企業集團其他化學 製品製造業	31,381,386	28.40%
3	C 企業集團航空運輸 業	18,402,608	15.74%	C 企業集團航空運輸 業	17,751,584	16.06%
4	D 企業集團建築工程 業	9,997,674	8.55%	E 企業集團液晶面板及 其組件製造業	10,160,841	9.19%
5	E 企業集團液晶面板及 其組件製造業	8,383,425	7.17%	D 企業集團建築工程 業	8,918,043	8.07%
6	F 企業集團海洋水運業	7,280,725	6.23%	F 企業集團海洋水運業	7,910,045	7.16%
7	G 企業集團鋼鐵鑄造 業	6,914,627	5.91%	K 企業集團液晶面板 及其組件製造業	7,522,496	6.81%
8	H 企業集團其他綜合 商品零售業	6,348,984	5.43%	G 企業集團鋼鐵鑄造 業	7,305,855	6.61%
9	I 企業集團未分類其他 金融中介業	5,636,160	4.82%	J 企業集團鋼鐵冶煉業	6,451,035	5.84%
10	J 企業集團鋼鐵冶煉業	5,618,104	4.81%	I 企業集團未分類其他 金融中介業	6,241,480	5.65%

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（新臺幣）

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%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

102 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	1,160,808,797	27,894,729	4,437,266	92,097,300	1,285,238,092
利率敏感性負債	363,324,032	679,023,467	76,385,115	34,556,892	1,153,289,506
利率敏感性缺口	797,484,765	(651,128,738)	(71,947,849)	57,540,408	131,948,586
淨 值					103,691,710
利率敏感性資產與負債比率%					111.44%
利率敏感性缺口與淨值比率%					127.25%

註：1. 本表係指全行新臺幣部分之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

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%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

102 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	8,161,209	1,144,958	41,893	38,918	9,386,978
利率敏感性負債	9,579,315	364,876	439,271	-	10,383,462
利率敏感性缺口	(1,418,106)	780,082	(397,378)	38,918	(996,484)
淨 值					56,261
利率敏感性資產與負債比率%					90.40%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,771.18%)

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9月30日	102年9月30日
資產報酬率	稅前	0.61%	0.52%
	稅後	0.52%	0.43%
淨值報酬率	稅前	9.22%	7.92%
	稅後	7.95%	6.55%
純益率		45.80%	39.20%

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

新臺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 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	306,049,569	226,940,492	96,516,758	131,013,547	727,522,983
主要到期資金流出	2,117,025,307	233,868,180	312,403,467	256,397,038	451,928,966	862,427,656
期距缺口	(628,981,958)	72,181,389	(85,462,975)	(159,880,280)	(320,915,419)	(134,904,673)

新臺幣到期日期限結構分析表

102 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 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	1,428,868,321	358,958,450	152,261,694	96,134,353	110,638,142	710,875,682
主要到期資金流出	1,533,189,743	200,121,657	218,939,593	156,078,679	282,383,200	675,666,614
期距缺口	(104,321,422)	158,836,793	(66,677,899)	(59,944,326)	(171,745,058)	35,209,068

註：本表全行新臺幣部分之金額。

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)	

美金到期日期限結構分析表

102 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	14,460,964	4,891,399	3,877,874	1,013,152	1,119,606	3,558,933	
主要到期資金流出	15,960,042	6,213,574	2,991,790	1,411,929	1,505,804	3,836,945	
期距缺口	(1,499,078)	(1,322,175)	886,084	(398,777)	(386,198)	(278,012)	

註：本表係指全行美金之金額。

(六) 出售不良債權交易資訊

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 103 年及 102 年 9 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	103年9月30日	102年9月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 27,030,101	\$ 30,079,801
特定金錢信託投資國外有價 證券	77,403,467	70,573,166
保險金信託	1,846	1,965
安養撫育信託	222,002	328,640
生前契約臍帶血信託	7,223,513	6,009,188
金錢債權擔保物權信託	96,200	116,200
有價證券信託	779,932	687,146
不動產信託	9,281,541	5,190,859
保管有價證券	133,784,834	135,383,080
其它金錢信託	2,374,448	2,208,559
	<u>\$258,197,884</u>	<u>\$250,578,604</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 (103年第三季起為非關係人)
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 (103年第三季起為非關係人)
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
台塑勝高科技股份有限公司 (以下簡稱台塑勝高科技)	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)	係本行法人董事之子公司其董事長擔任董事之公司
大中票券金融股份有限公司 (以下簡稱大中票券)	係本行法人董事之子公司擔任監察人之公司
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
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
萬海航運股份有限公司 (以下簡稱萬海航運)	係本行法人董事之代表人擔任董事之公司
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 9 月 30 日	\$ 40,135,304	3.27
102 年 12 月 31 日	38,417,445	3.36
102 年 9 月 30 日	40,153,924	3.56

103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利率區間皆為 0.00%-3.88%；利息收入分別為 526,997 仟元及 523,855 仟元。103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之利息收入分別為 186,578 仟元及 179,788 仟元。

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

102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 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 (註)	492,798	567,141	492,798	-	信用、設備及 不動產	無
其他一個人戶共 15 戶 (註)	8,731	9,713	8,731	-	綜 存	無

102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 27 戶	\$ 7,667	\$ 8,673	\$ 7,667	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 213 戶	1,096,498	1,123,547	1,096,498	-	不動產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	34,058,907	34,060,617	34,058,907	-	場站設備	無
中華航空	2,585,000	2,770,000	2,585,000	-	信用及飛機	無
高雄捷運	997,000	997,000	997,000	-	信 用	無
南亞塑膠工業	317,192	378,799	317,192	-	信用、廠房及 設備	無
寶一科技	286,936	297,506	286,936	-	信用、廠房及 設備	無
經貿聯網科技	204,000	224,000	204,000	-	不動產	無
萬海航運	145,000	193,333	145,000	-	船 舶	無
台塑勝高科技	100,849	100,849	100,849	-	廠房及設備	無
其他一公司戶共 9 戶 (註)	347,800	349,978	347,800	-	信用、設備及 不動產	無
其他一個人戶共 7 戶 (註)	7,075	7,270	7,075	-	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，103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆按年利率 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

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		擔 保 品 內 容
			餘 額	費 率 區 間 %	
台灣高鐵	\$ 448,541	\$ 779,854	\$ -	0.775~0.80	設 備

102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	\$ 448,541	\$ 779,854	\$ -	0.775~0.80	設 備

3. 存 款

	期 末 餘 額	佔 存 款 %
103 年 9 月 30 日	\$ 5,508,820	0.39
102 年 12 月 31 日	3,752,791	0.27
102 年 9 月 30 日	4,079,122	0.30

103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利率區間皆為 0.00%-13%；利息支出分別為 49,965 仟元及 52,762 仟元。103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之利息支出分別為 16,439 仟元及 12,989 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9月30日							
關係人名稱	合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	7月1日至9月30日	1月1日至9月30日	資 產 負 債 表	
				評 價 損 益	評 價 損 益	科 目	餘 額
新光人壽	外匯換匯	102.05.31~ 102.12.31	\$ 25000 仟美元	(\$ 9,334)	(\$ 7,928)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 7,928)

5. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

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 至9月30日 利 息 收 入	103年1月1日 至9月30日 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

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	
臺灣土銀	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	
臺灣企銀	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9月30日						
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	102年7月1日 至9月30日 利 息 收 入	102年1月1日 至9月30日 利 息 收 入
大中票券	DBU	新台幣	200,000	0.40~0.46	\$ 304	\$ 895
台灣票券	DBU	新台幣	500,000	0.40~0.47	526	1,438
臺灣土銀	DBU	新台幣	10,005,000	0.388~0.89	546	1,893
	倫敦分行	美金	10,000	0.36~0.74	17	45
中國輸出入 銀行	OBU	美金	25,000	0.5	9	9
臺灣企銀	OBU	美金	15,000	0.20~0.55	5	33
	倫敦分行	美金	15,000	0.50~0.71	28	56
兆豐銀行	OBU	歐 元	5,000	0.20~0.35	-	5
	OBU	美金	68,000	0.20~0.49	17	43

同業拆放

單位：各幣別仟元

103年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
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 費 用	利 息 費 用	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		

單位：各幣別仟元

102年12月31日							102年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 費 用	利 息 費 用	利 息 費 用	利 息 費 用
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.88	\$ 1,943			
臺灣企銀	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9月30日							102年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 費 用	利 息 費 用	利 息 費 用	利 息 費 用
臺灣土銀	DBU	新台幣	5,000	0.388~0.88	\$ 332	\$ 1,929		
臺灣企銀	倫敦分行	英 鎊	5,000	0.53~0.87	6	9		
	倫敦分行	歐 元	28,000	0.15~0.74	44	84		
兆豐銀行	DBU	美 金	15,000	0.45~0.79	10	62		
	新加坡分行	美 金	15,000	0.30~0.75	90	131		
	倫敦分行	美 金	39,000	0.30~0.80	90	273		

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9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
			期 末 餘 額	利 率 區 間	期 末 餘 額	利 率 區 間	期 末 餘 額	利 率 區 間
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 146		\$ 58		\$ 810	
臺灣企銀	DBU	新台幣	31		70		69	
兆豐銀行	DBU	新台幣	註		21,724		358	
	DBU	美 金	註		369		2,356	
	DBU	澳 幣	註		688		273	
	DBU	加拿大幣	註		140		93	
	DBU	日 圓	註		16,110		16,110	
	紐約分行	美 金	註		1		1	
	洛杉磯分行	美 金	註		21		21	

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單	位	幣	別	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
					期 末 餘 額	期 末 餘 額	期 末 餘 額
中國輸出銀行	DBU		新台幣		\$ 419	\$ 641	\$ 1,274
台新銀行	紐約分行		美金		54	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		註	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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
					期 末 餘 額	期 末 餘 額	期 末 餘 額
兆豐銀行	DBU		美金		\$ 註	\$ 572	\$ 4,760

註：兆豐銀行自 103 年第三季起為非關係人

(三) 對主要管理階層之獎酬

103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 103 年及 102 年 7 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：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 10,490	\$ 10,275	\$ 31,698	\$ 30,849
退職後福利	371	357	1,104	1,331
	<u>\$ 10,861</u>	<u>\$ 10,632</u>	<u>\$ 32,802</u>	<u>\$ 32,180</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 9 月 30 日暨 102 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	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
備供出售金融資產	公 債	\$ 938,000	\$ 1,054,900	\$ 982,300
持有至到期日金融資產	債券、定期存單	41,334,713	37,238,183	37,236,494
原始到期日超過 3 個月	定期存款	2,467,500	2,456,500	2,416,000
以上定期存款				
存出保證金	現 金	114,732	99,610	103,358

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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應付保管有價證券	\$ 2,275,732	\$ 7,065,533	\$ 7,000,683
受託代放款	1,128,820	1,127,218	1,026,531
保證款項	31,161,967	28,761,247	27,420,025
信用狀款項	26,218,688	24,074,108	22,477,447
信託負債	258,197,884	247,961,595	250,578,604
約定融資額度（不含信用卡）	111,096,874	136,682,789	133,476,813
信用卡授信承諾	289,075	153,040	164,019

(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。		附註三五	
7	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。		無	
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。		無	

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊。		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10月11日經大陸地區相關主管機關核准開業，將於103年11月19日開幕。另設立福州分行案於103年7月24日經大陸地區相關主管機關核准籌建。

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9月30日							
	放款	存款	金融商品	財富管理	海外分行	其他	全行
利息淨收益	\$ 8,655,918	\$ 2,540,616	\$ 1,708,522	\$ -	\$ 1,410,852	(\$ 1,466)	\$14,314,442
手續費淨收益	790,611	122,687	(42,111)	2,402,618	349,148	-	3,622,953
淨金融工具損益	-	-	1,733,692	-	30,593	-	1,764,285
其他收益	23,664	-	4,654	-	6,283	163,202	197,803
淨收益	9,470,193	2,663,303	3,404,757	2,402,618	1,796,876	161,736	19,899,483
呆帳迴轉利益及保證責任準備提存	1,794,814	-	46	-	(251,856)	-	1,543,004
營業費用	-	-	-	-	-	-	(10,871,737)
稅前淨利	<u>\$11,265,007</u>	<u>\$ 2,663,303</u>	<u>\$ 3,404,803</u>	<u>\$ 2,402,618</u>	<u>\$ 1,545,020</u>	<u>\$ 161,736</u>	<u>\$10,570,750</u>

102年1月1日至9月30日							
	放款	存款	金融商品	財富管理	海外分行	其他	全行
利息淨收益	\$ 9,104,466	\$ 2,106,200	\$ 542,357	\$ -	\$ 1,045,361	(\$ 2,264)	\$12,796,120
手續費淨收益	626,612	117,907	417,416	1,579,005	321,124	-	3,062,064
淨金融工具損益	-	-	1,956,313	-	568	-	1,956,881
其他收益	26,571	-	1,442	-	292	143,046	171,351
淨收益	9,757,649	2,224,107	2,917,528	1,579,005	1,367,345	140,782	17,986,416
呆帳迴轉利益及保證責任準備提存	703,704	-	12	-	(55,139)	-	648,577
營業費用	-	-	-	-	-	-	(10,107,256)
稅前淨利	<u>\$10,461,353</u>	<u>\$ 2,224,107</u>	<u>\$ 2,917,540</u>	<u>\$ 1,579,005</u>	<u>\$ 1,312,206</u>	<u>\$ 140,782</u>	<u>\$ 8,527,737</u>

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

		103年9月30日						
資 產	負 債	放	款	存	款	金 融 商 品	海 外 分 行	其 他
								調 節 及 沖 銷
		\$ 1,136,118,276	\$	\$ 504,580,058	\$ 174,076,180	\$ 140,378,800	(\$ 176,392,169)	\$ 1,778,761,645
		\$ 1,301,659	\$ 1,386,524,122	\$ 248,307,832	\$ 160,848,505	\$ 41,269,115	(\$ 176,392,169)	\$ 1,661,859,064
		102年12月31日						
資 產	負 債	放	款	存	款	金 融 商 品 及 投 資	海 外 分 行	其 他
								調 節 及 沖 銷
		\$ 1,077,351,963	\$	\$ 533,800,224	\$ 125,511,889	\$ 69,157,333	(\$ 105,765,868)	\$ 1,700,055,541
		\$ 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9月30日						
資 產	負 債	放	款	存	款	金 融 商 品	海 外 分 行	其 他
								調 節 及 沖 銷
		\$ 1,070,542,256	\$	\$ 491,592,807	\$ 119,878,977	\$ 66,497,216	(\$ 85,587,098)	\$ 1,662,924,157
		\$ 1,508,587	\$ 1,328,026,271	\$ 153,865,578	\$ 113,187,876	\$ 41,412,524	(\$ 85,587,098)	\$ 1,552,413,738

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 本期	投資 上期	金額 期末	期末			有被投資公司 本期	投資 本期	損益	之 損益	備 註
							數比	率	%					
本	行			\$ 2,008	\$ 2,008	5,000,000	100			\$ 418,928	\$ 318,929	\$ 318,929		
"	彰銀保經	台北市中山北路二段57號6樓	人身保險代理人	2,000	2,000	800,000	100			45,506	29,505	29,505		

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		來		情形	
					金額	金額	交易條件	合併 總資產之比率	總營業收或 (註三)	形
0	彰化銀行	彰銀保代	1	應收款項	\$ 253,000		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。	0.01%		
				手續費收入 存款及匯款	975,700 562,240		與一般客戶無重大差異 "	3.32% 0.03%		
0	彰化銀行	彰銀保經	1	應收款項	11,100		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。	-		
				手續費收入 存款及匯款	50,100 55,686		與一般客戶無重大差異 "	0.17% -		

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。