

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
民國一〇二及一〇一年第一季

地址：台中市自由路二段三十八號

電話：(〇二) 二五三六二九五

§ 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		11~12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序		12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		12~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明		14~30		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		30~32		五
(六) 重要會計科目之說明		32~91		六~三四
(七) 關係人交易		99~107		三六
(八) 質押之資產		107		三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		108		三八
(十) 重大之災害損失		-		-
(十一) 重大之期後事項		-		-
(十二) 其 他		92~98		三五
(十三) 附註揭露事項		109~110		三九
1. 重大交易事項相關資訊		109		三九
2. 轉投資事業相關資訊		109、125		三九
3. 大陸投資資訊		109、126		三九
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形		110、127		三九
(十四) 部門資訊		110		四十
(十五) 首次採用國際財務報導準則		111~124		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一〇二年及一〇一年三月三十一日之合併資產負債表、民國一〇一年十二月三十一日及一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一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、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 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

會計師 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 一 〇 二 年 五 月 十 四 日

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

(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	資產	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日		代碼	負債及權益	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 38,492,895	2	\$ 37,401,155	2	\$ 39,003,151	2	\$ 51,389,712	3	21000	中央及銀行同業存款（附註二十及三六）	\$ 101,513,903	6	\$ 100,530,198	6	\$ 116,560,698	7	\$ 112,053,512	7
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註六）	102,997,033	6	103,411,156	6	77,114,573	5	79,667,740	5	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及七）	2,548,646	-	1,912,629	-	1,963,741	-	2,035,814	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額（附註七）	37,696,858	2	35,613,670	2	27,898,132	2	25,020,162	2	22501	附買回票債券負債	6,228,731	1	5,629,554	-	13,052,095	1	10,726,892	1
12300	避險之衍生金融資產－淨額（附註四及十二）	94,314	-	105,087	-	133,835	-	149,400	-	23000	應付款項（附註二一）	31,768,473	2	33,103,260	2	32,439,176	2	32,257,242	2
13000	應收款項－淨額（附註四、八及九）	14,258,585	1	17,640,349	1	18,978,494	1	18,987,913	1	23200	當期所得稅負債(附註四)	276,951	-	181,235	-	51,309	-	44,064	-
13200	當期所得稅資產	526,761	-	527,442	-	501,473	-	747,310	-	23500	存款及匯款（附註二二及三六）	1,312,604,835	81	1,316,088,990	82	1,279,577,335	80	1,288,280,725	81
13500	貼現及放款－淨額（附註四、九及三六）	1,126,033,491	70	1,129,128,128	70	1,133,758,978	71	1,122,738,843	70	24000	應付金融債券（附註四及二三）	38,441,365	2	38,451,937	3	38,480,555	3	38,496,086	2
14000	備供出售金融資產－淨額（附註四、十及三四）	52,551,730	3	63,621,844	4	61,368,341	4	57,728,449	4	25500	其他金融負債（附註二四）	1,804,066	-	1,364,673	-	2,215,293	-	1,676,663	-
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註四、十一及三四）	186,764,462	12	170,696,300	11	182,839,806	11	180,376,569	11	25600	負債準備（附註二六）	3,614,090	-	3,786,664	-	3,329,345	-	3,380,421	-
15503	其他金融資產－淨額									29300	遞延所得稅負債（附註四及三十）	6,216,070	1	6,189,798	1	6,269,775	1	6,682,652	1
15513	以成本衡量之金融資產（附註四及十三）	4,698,434	-	4,698,434	1	4,698,434	-	4,698,434	-	29500	其他負債（附註二五）	<u>1,728,113</u>	-	<u>1,688,984</u>	-	<u>1,713,708</u>	-	<u>1,656,282</u>	-
15597	無活絡市場之債務商品投資（附註四及十四）	3,176,423	-	3,178,999	-	5,768,853	1	8,019,929	1	20000	負債總計	<u>1,506,745,243</u>	<u>93</u>	<u>1,508,927,922</u>	<u>94</u>	<u>1,495,653,030</u>	<u>94</u>	<u>1,497,290,353</u>	<u>94</u>
15500	其他什項金融資產（附註四及十五）	<u>5,381,225</u>	<u>1</u>	<u>2,815,507</u>	-	<u>785,255</u>	-	<u>1,604,557</u>	-		權益（附註二八）								
15500	其他金融資產合計	<u>13,256,082</u>	<u>1</u>	<u>10,692,940</u>	<u>1</u>	<u>11,252,542</u>	<u>1</u>	<u>14,322,920</u>	<u>1</u>	31101	股本	72,421,114	5	72,421,114	4	67,683,284	4	67,683,284	4
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十六）	24,109,822	2	24,219,037	2	24,453,407	2	24,546,433	2	32001	保留盈餘	11,836,090	1	11,836,090	1	9,123,384	1	9,123,384	1
18700	投資性不動產投資－淨額（附註四及十七）	10,823,891	1	10,825,104	1	10,829,042	1	10,823,582	1	32003	法定盈餘公積	12,020,521	1	241,692	-	241,692	-	241,692	-
19000	無形資產－淨額（附註四）	84,918	-	86,991	-	59,031	-	62,074	-	32011	特別盈餘公積	10,916,126	-	20,345,736	1	23,196,397	1	20,923,096	1
19300	遞延所得稅資產（附註四及三十）	4,189,333	-	4,482,884	-	5,432,504	-	6,200,352	-	32521	其他權益								
19500	其他資產（附註十九）	<u>2,027,670</u>	-	<u>5,365,781</u>	-	<u>2,069,057</u>	-	<u>1,851,979</u>	-	32523	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	72,060	-	(105,999)	-	(59,473)	-	-	-
10000	資產總計	<u>\$1,613,907,845</u>	<u>100</u>	<u>\$1,613,817,868</u>	<u>100</u>	<u>\$1,595,692,366</u>	<u>100</u>	<u>\$1,594,613,438</u>	<u>100</u>	30000	備供出售金融資產未實現損益	(<u>103,309</u>)	-	<u>151,313</u>	-	(<u>145,948</u>)	-	(<u>648,371</u>)	-
											權益總計	<u>107,162,602</u>	<u>7</u>	<u>104,889,946</u>	<u>6</u>	<u>100,039,336</u>	<u>6</u>	<u>97,323,085</u>	<u>6</u>
											負債及權益總計	<u>\$1,613,907,845</u>	<u>100</u>	<u>\$1,613,817,868</u>	<u>100</u>	<u>\$1,595,692,366</u>	<u>100</u>	<u>\$1,594,613,438</u>	<u>100</u>

董事長：陳淮舟

經理人：唐楚烈

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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(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		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		一 〇 二 年 一 〇 一 年	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四及二九）	\$ 6,578,752	117	\$ 6,606,146	123
51000	利息費用（附註二九）	(2,470,653)	-44	(2,598,311)	-48
49010	利息淨收益	4,108,099	73	4,007,835	75
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註四及二九）	1,008,784	18	820,568	15
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）	257,970	4	658,418	12
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四及二九）	49,100	1	21,886	1
49600	兌換損益（附註四）	165,461	3	(215,086)	-4
49800	其他利息以外淨損益	<u>66,036</u>	<u>1</u>	<u>68,326</u>	<u>1</u>
4xxxx	淨收益	5,655,450	100	5,361,947	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	474,157	8	588,932	11
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註二九）	(2,291,842)	-40	(2,276,204)	-42
59000	折舊及攤銷費用（附註二九）	(174,242)	-3	(186,176)	-3
59500	其他業務及管理費用	<u>(839,353)</u>	<u>-15</u>	<u>(794,977)</u>	<u>-15</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
		一 〇 二 年	%	一 〇 一 年	%
		金 額		金 額	
61001	稅前淨利（淨損）	\$ 2,824,170	50	\$ 2,693,522	51
61003	所得稅費用（附註二及二三）	(474,951)	-9	(420,221)	-8
64000	本期淨利	<u>2,349,219</u>	<u>41</u>	<u>2,273,301</u>	<u>43</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	192,425	3	(59,473)	-1
65091	備供出售金融資產未實 現評價損益	(246,759)	-4	502,423	9
65011	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	(22,229)	-	-	-
65000	本期其他綜合損益 （稅後淨額）	(76,563)	-1	442,950	8
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,272,656</u>	<u>40</u>	<u>\$ 2,716,251</u>	<u>51</u>
	淨利歸屬於：				
67101	本公司業主	\$ 2,349,219	42	\$ 2,273,301	42
67111	非控制權益	-	-	-	-
67100		<u>\$ 2,349,219</u>	<u>42</u>	<u>\$ 2,273,301</u>	<u>42</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
67301	本公司業主	\$ 2,272,656	40	\$ 2,716,251	51
67311	非控制權益	-	-	-	-
67300		<u>\$ 2,272,656</u>	<u>40</u>	<u>\$ 2,716,251</u>	<u>51</u>
	每股盈餘（附註三一）				
	來自繼續營業單位				
67501	基 本	<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.31</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.31</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：唐楚烈

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

代碼		歸屬 股本	於本公司業主之權益			國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	備供出售金融 資產未實現損益	權益總額
			保 法定盈餘公積	留 特別盈餘公積	盈 未分配盈餘			
A1	一〇一年一月一日餘額	\$ 67,683,284	\$ 9,123,384	\$ 241,692	\$ 20,923,096	\$ -	(\$ 648,371)	\$ 97,323,085
D1	一〇一年一月一日至三月三十一日淨利	-	-	-	2,273,301	-	-	2,273,301
D3	一〇一年一月一日至三月三十一日稅後其他綜 合損益	-	-	-	-	(59,473)	502,423	442,950
D5	一〇一年一月一日至三月三十一日綜合損益總 額	-	-	-	2,273,301	(59,473)	502,423	2,716,251
Z1	一〇一年三月三十一日餘額	\$ 67,683,284	\$ 9,123,384	\$ 241,692	\$ 23,196,397	(\$ 59,473)	(\$ 145,948)	\$ 100,039,336
A1	一〇二年一月一日餘額	\$ 72,421,114	\$ 11,836,090	\$ 241,692	\$ 20,345,736	(\$ 105,999)	\$ 151,313	\$ 104,889,946
B3	提列特別盈餘公積	-	-	11,778,829	(11,778,829)	-	-	-
D1	一〇二年一月一日至三月三十一日淨利	-	-	-	2,349,219	-	-	2,349,219
D3	一〇二年一月一日至三月三十一日其他稅後綜 合損益	-	-	-	-	178,059	(254,622)	(76,563)
D5	一〇二年一月一日至三月三十一日綜合損益總 額	-	-	-	2,349,219	178,059	(254,622)	2,272,656
Z1	一〇二年三月三十一日餘額	\$ 72,421,114	\$ 11,836,090	\$ 12,020,521	\$ 10,916,126	\$ 72,060	(\$ 103,309)	\$ 107,162,602

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：唐楚烈

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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(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		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
		一 〇 二 年	一 〇 一 年
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利（淨損）	\$ 2,824,170	\$ 2,693,522
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	呆帳費用及保證責任準備迴轉	(474,157)	(588,932)
A20100	折舊費用	166,436	180,316
A20200	攤銷費用	7,806	5,860
A21200	利息收入	(6,578,752)	(6,606,146)
A20900	利息費用	2,470,653	2,598,311
A22500	處分不動產及設備損失（利益）	166	(33)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨（利益）損 失	(1,170,410)	164,941
A23100	處分投資利益	(48,910)	(21,761)
A24100	未實現外幣兌換損失（利益）	482,584	(664,943)
A29900	其他項目	436,999	588,434
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）減少	(4,656,154)	3,226,209
A41160	貼現及放款減少（增加）	2,873,694	(11,273,276)
A41150	應收款項減少（增加）	3,191,606	(59,950)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少（增加）	680,543	(373,907)
A41170	備供出售金融資產減少（增加）	11,458,092	(3,030,852)
A41180	持有至到期日金融資產（增加） 減少	(15,987,289)	(2,538,437)
A41190	其他金融資產（增加）減少	(2,563,131)	3,140,706
A41990	其他資產減少（增加）	3,343,797	(216,652)
A42110	央行及銀行同業存款增加（減 少）	126,951	(2,854,440)

(接次頁)

(承前頁)

		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
代 碼		一 〇 二 年	一 〇 一 年
A42160	存款及匯款減少	(\$ 3,484,155)	(\$ 8,703,390)
A42150	應付款項減少	(1,703,573)	(327,096)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(1,869,744)	(1,917,718)
A42170	其他金融負債增加	439,393	538,630
A42990	其他負債(減少)增加	(158,627)	4,125
A33000	營運產生之現金流出	(10,192,012)	(26,036,479)
A33100	收取之利息	6,807,679	6,693,013
A33300	支付之利息	(2,107,732)	(2,089,908)
A33500	退還(支付)之所得稅	(58,731)	187,832
AAAA	營業活動之淨現金流出	(5,550,796)	(21,245,542)
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(56,757)	(86,746)
B05400	取得投資性不動產	(470)	(7,358)
B04500	取得無形資產	(3,421)	(2,616)
B09900	未實現外幣兌換(利益)損失	(1,086)	1,307
B02800	處分不動產及設備	3	81
BBBB	投資活動之淨現金流出	(61,731)	(95,332)
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	856,754	7,361,626
C02100	附買回票券及債券負債增加	599,177	2,325,203
CCCC	籌資活動之淨現金流入	1,455,931	9,686,829
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	178,059	(59,473)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(3,978,537)	(11,713,518)
E00100	期初現金及約當現金餘額	83,966,009	74,123,368
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$79,987,472	\$62,409,850

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$38,492,895	\$39,003,151
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>41,494,577</u>	<u>23,406,699</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$79,987,472</u>	<u>\$62,409,850</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：唐楚烈

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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係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。原創設於民前七年之「株式會社彰化銀行」；三十六年三月一日正式改組成立彰化商業銀行，並於三十九年七月獲經濟部核發公司執照。本行股票自五十一年二月起在台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，在國內設有分行一八三家，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)於九十年十月三日設立，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)於九十二年四月七日設立，其主要營業項目為財產保險代理人業務。

本行之功能性貨幣為新台幣。由於本行係於台灣上市，為增加財務報告之比較性及一致性，本合併財務報告係以新台幣表達。

本行及子公司(以下簡稱合併公司)一〇二年及一〇一年三月三十一日員工人數分別為 6,375 人及 6,411 人。

本行之母公司為台新金融控股股份有限公司，一〇二年及一〇一年三月三十一日持有本行股權皆為 22.55%。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於一〇二年五月十四日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

合併公司未適用下列業經國際會計準則理事會發布之國際財務報導準則。

截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布下列新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

新／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
<u>金管會已認可</u>	
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善－國際會計準則第 39 號之修正(2009 年)」
國際財務報導準則第 9 號 (2009)	「金融工具」
國際會計準則第 39 號之修正	「嵌入式衍生工具」
	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日 2015 年 1 月 1 日 於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
<u>金管會尚未認可</u>	
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善－國際會計準則第 39 號之修正(2010 年)」
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則年度改善 (2009-2011 年系列)」
國際財務報導準則第 1 號之修正	「國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」
國際財務報導準則第 1 號之修正	「政府貸款」
國際財務報導準則第 1 號之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」
國際財務報導準則第 7 號之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」
國際財務報導準則第 9 號及第 7 號之修正	「強制生效日及過渡揭露」
國際財務報導準則第 7 號之修正	「揭露－金融資產之移轉」
國際財務報導準則第 9 號之修正	「金融工具」
國際財務報導準則第 10 號	「合併財務報表」
國際財務報導準則第 11 號	「聯合協議」
國際財務報導準則第 12 號	「對其他個體權益之揭露」
國際財務報導準則第 10 號、第 11 號及第 12 號之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」
國際財務報導準則第 10 號、第 12 號及國際會計準則第 27 號之修正	「投資個體」
	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2010 年 7 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2011 年 7 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2015 年 1 月 1 日 2011 年 7 月 1 日 2015 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2013 年 1 月 1 日 2014 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
國際財務報導準則第13號	「公允價值衡量」
國際會計準則第1號之修正	「其他綜合損益項目之表達」
國際會計準則第12號之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」
國際會計準則第19號之修正	「員工福利」
國際會計準則第27號之修正	「單獨財務報表」
國際會計準則第28號之修正	「投資關聯企業及合資」
國際會計準則第32號之修正	「金融資產及金融負債互抵」
國際財務報導解釋第20號	「地表礦藏於生產階段之剝除成本」
	2013年1月1日
	2012年7月1日
	2012年1月1日
	2013年1月1日
	2013年1月1日
	2013年1月1日
	2014年1月1日
	2013年1月1日

註：除另註明外，上述新／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，首次適用上述新／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：

首次適用國際財務報導準則第9號「金融工具」

就金融資產方面，所有屬於國際會計準則第39號「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而持有金融資產之經營模式下持有，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。所有其他金融資產係以資產負債表日之公允價值衡量。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係關於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，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益中。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損益於會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

由於金管會尚未發布上述新／修正準則及解釋之生效日，因此尚無法評估於首次適用時對財務狀況與經營結果之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自一〇二年起依證券發行人財務報告編製準則暨經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

本合併財務報告為本行及由本行所控制個體（以下稱「合併公司」）之首份 IFRSs 年度合併財務報告（一〇二年度合併財務報告）所涵蓋部分期間之首份期中合併財務報告。合併公司轉換至 IFRSs 日為一〇一年一月一日。轉換至 IFRSs 對合併公司合併財務報告之影響說明，係列於附註四一。

（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及經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「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）編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外（參閱下列會計政策之說明），本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

合併公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外（合併公司之豁免選擇參閱附註四一），合併公司係追溯適用 IFRSs 之規定。合併公司之重大會計政策彙總說明如下。

(三) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（子公司）之財務報告。控制係指母公司有主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

合併公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

2. 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			
			一〇二年 三 月 三十一日	一〇一年 十二月 三十一日	一〇一年 三 月 三十一日	一〇一年 一 月 一 日
本 行	彰銀保代	人身保險代理人	100%	100%	100%	100%
	彰銀保經	財產保險代理人	100%	100%	100%	100%

(四) 外 幣

編製合併公司之各個體財務報告時，以個體功能性貨幣（個體營運所處主要經濟環境之貨幣）以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以收盤匯率換算。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

依公允價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益工具），按資產負債表日即期匯率調整所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

於編製合併財務報告時，合併公司國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。除匯率於當期劇烈波動者以交易當日匯率換算外，其餘收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報表之編製主體中，銀行業佔重大之比率，其行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列。故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排列，而未區分為流動或非流動項目。

(六) 不動產及設備

不動產及設備係用於勞務之提供或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入合併公司以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

建造中之不動產及設備係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用，且對於符合要件資產尚包括依據國際會計準則第 23 號「借款成本」予以資本化之金額。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產及設備之適當類別，折舊與其他同類別資產之提列基礎相同，並於該等資產達預期使用狀態時開始提列。

自有土地不提列折舊。

合併公司採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

融資租賃所持有之資產與自有不動產及設備之會計處理採相同基礎，於預期耐用年限內按直線基礎提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(七) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。

合併公司之投資性不動產係一〇一年一月一日按中華民國一般公認會計原則於該日投資性不動產辦理土地重估價值作為認定成本入帳，後續新增之成本以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

合併公司採直線基礎提列折舊，即於投資性不動產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額。

於處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益時將投資性不動產除列。除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(八) 無形資產

1. 單獨取得

有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。合併公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除合併公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

2. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(九) 有形及無形資產之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

A.其取得之主要目的為短期內出售；

B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

C.屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註三四。

(2) 持有至到期日投資

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。合併公司投資達特定信用評等之國內外公司債與外國政府公債，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

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

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(3) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。合併公司分類為備供出售金融資產之項目及分類標準如下：

A. 權益商品

非權益法評價之長期股權投資且有公允價值以供衡量者。

B. 債務商品

不符合持有至到期日規定之評等、剩餘期限之投資。

公允價值之決定方式請參閱附註三四。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

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

(4) 放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、應收款項、貼現及放款與無活絡市場之債券投資）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。

2. 金融資產之減損

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

按攤銷後成本列報之金融資產，如貼現及放款與應收款項等，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含合併公司過去收款經驗、該集體之延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

特定債權無法收回之風險，係就授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並評估擔保品價值，參照「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」規定，將

不良授信債權依可收回性分類為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，並加計正常債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

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

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

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

其他金融資產之客觀減損證據可能包含：

- (1) 發行人或債務人之重大財務困難；
- (2) 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；
- (3) 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或
- (4) 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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

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

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

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

3. 金融資產之除列

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

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

權益工具

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

權益工具係指表彰合併公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

A.其發生之主要目的為短期內再買回；

- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註三四。

(2) 財務保證合約

財務保證合約係指特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，發行人必須支付特定給付以歸墊持有人所發生損失之合約。

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

- A. 依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
- B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

2. 金融負債之除列

合併公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價間之差額認列為損益。

衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約、換匯換利合約、利率交換及賣出匯率選擇權權利金，用以管理合併公司之利率及匯率風險。

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

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

(十一) 避險會計

合併公司指定部分避險工具（包括衍生工具、嵌入式衍生工具及規避匯率風險之非衍生工具）進行公允價值避險。對確定承諾匯率風險之避險係以公允價值避險處理。

於避險關係開始時，合併公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目標及執行避險之策略。此外，合併公司於避險開始及後續持續以書面記錄避險工具是否能高度有效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值或現金流量變動。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註十二。

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

當合併公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。採有效利

息法之被避險金融工具，歸因於被規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係按攤銷開始日重新計算可使該調整數於金融工具到期日前攤銷完畢之有效利率。

(十二) 負債準備

合併公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備包括意外損失準備、員工福利負債準備及保證責任準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(十三) 應付金融債券

本行發行之應付金融債券係按有效利率法攤銷之攤銷後成本衡量。

部份發行之固定利率金融債券，係運用利率交換合約衍生性金融商品進行規避固定利率債券因利率變動而使公允價值變動之風險，以達本行之風險管理策略。

(十四) 收入認列

1. 股利收入及利息收入

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

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

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

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

2. 手續費收入

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

(十五) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 合併公司為出租人

營業租賃下之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認為收益，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認為租金收入之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 合併公司為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

最低租賃給付係分配予財務費用及降低租賃負債，以使按負債餘額計算之期間利率固定。每期所支付租賃款中之隱含利息列為當期之財務費用，財務費用可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。或有租金於發生當期認列為費用。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認為費用，或有租金於發生當期認列為費用。

3. 租賃之土地及建築物

當承租同時包含土地及建築物要素時，合併公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予合併公司以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。具體而言，最低租賃給付應按租賃開始日土地及建築物租賃權益之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。

(十六) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

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。

合併公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第 19 號

確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(十七) 稅 捐

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，期中期間之所得稅費用係以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中期間之稅前利益予以計算。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵、研究發展及人才培訓等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

與投資子公司、關聯企業及合資權益相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所

有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

(一) 企業於採用會計政策時所作之重大判斷

除涉及估計之判斷外（參閱下述(二)），管理階層於採用合併公司會計政策過程中所作對合併財務報告認列金額最具有重大影響之判斷，列示如下：

持有至到期日金融資產

本行管理階層已根據資本維持及流動性要求對合併公司持有至到期日金融資產進行複核，並確認合併公司持有該等資產至其到期

日之積極意圖及能力。持有至到期日金融資產帳面價值請參閱附註十一。

(二) 估計不確定性之主要來源

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。

1. 貼現及放款之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，合併公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

貼現及放款帳面金額及備抵呆帳金額請參閱附註九。

2. 衍生工具及其他金融工具之公允價值

如附註三四所述，合併公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。合併公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率。未上市（櫃）權益工具之公允價值估計中包括非由可觀察市場價格或利率支持之假設。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註三四。合併公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

3. 所得稅

截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 4,189,333 仟元、4,482,884 仟元、5,432,504 仟元及 6,200,352 仟元。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未

來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認為損益。

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

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
庫存現金	\$ 9,828,116	\$ 9,719,048	\$ 9,269,632	\$ 8,820,740
待交換票據	19,125,995	19,934,402	17,737,983	18,382,183
存放銀行同業	8,365,062	6,758,522	11,091,243	23,205,888
庫存外幣	1,173,722	989,183	904,293	980,901
	<u>\$ 38,492,895</u>	<u>\$ 37,401,155</u>	<u>\$ 39,003,151</u>	<u>\$ 51,389,712</u>

合併現金流量表於一〇一年十二月三十一日及一月一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，一〇二年及一〇一年三月三十一日之調節請參閱合併現金流量表：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 一月一日
現金及約當現金餘額	\$37,401,155	\$51,389,712
拆放銀行同業	<u>46,564,854</u>	<u>22,733,656</u>
	<u>\$83,966,009</u>	<u>\$74,123,368</u>

截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，原始到期日超過三個月之銀行定期存款分別為 5,301,630 仟元、2,779,207 仟元、752,760 仟元及 1,559,163 仟元，係分類為其他什項金融資產（參閱附註十五及附註四一）。

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
拆放銀行同業	\$ 41,494,577	\$ 46,564,854	\$ 23,406,699	\$ 22,733,656
存款準備金甲戶	19,954,315	15,649,229	13,003,463	16,652,741
存款準備金乙戶	35,653,616	35,302,572	34,811,363	34,385,941
外幣存款準備金	172,508	162,945	166,282	166,197
轉存央行存款	<u>5,722,017</u>	<u>5,731,556</u>	<u>5,726,766</u>	<u>5,729,205</u>
	<u>\$102,997,033</u>	<u>\$103,411,156</u>	<u>\$ 77,114,573</u>	<u>\$ 79,667,740</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	一 ○ 二 年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一 ○ 一 年 三月三十一日	一 ○ 一 年 一 月 一 日
<u>指定透過損益按公允價</u>				
<u>值衡量之金融資產</u>				
利率組合式商品	\$ 1,458,787	\$ 1,568,591	\$ 2,570,425	\$ 1,268,683
<u>衍生工具（未指定避險）</u>				
遠期外匯合約	129,152	230,901	316,857	140,816
利率交換	232,616	229,987	275,964	558,690
換匯換利	390,683	9,227	47,932	97,512
外匯換匯合約	1,776,084	1,105,197	1,384,546	1,804,649
買入匯率選擇權				
利金	685,365	346,230	186,063	241,013
期 貨	38,152	37,823	68,374	67,247
<u>非衍生金融資產</u>				
票券投資	32,081,710	29,248,709	19,844,633	17,806,599
國內上市（櫃）股票	5,350	-	59,658	-
基金受益憑證	105,785	102,590	98,440	97,663
政府公債	546,554	2,496,045	3,045,240	2,937,290
海外公司債及金融				
債	246,620	238,370	-	-
	<u>36,238,071</u>	<u>34,045,079</u>	<u>25,327,707</u>	<u>23,751,479</u>
	<u>\$ 37,696,858</u>	<u>\$ 35,613,670</u>	<u>\$ 27,898,132</u>	<u>\$ 25,020,162</u>

一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日分別計有面額 0 仟元、2,757,500 仟元、7,808,500 仟元及 7,194,800 仟元之票券及債券，供作附買回條件交易。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

金 融 負 債	一 ○ 二 年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一 ○ 一 年 三月三十一日	一 ○ 一 年 一 月 一 日
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融負債</u>				
遠期外匯合約	\$ 164,268	\$ 88,400	\$ 89,398	\$ 106,986
外匯換匯合約	1,101,910	1,111,528	1,408,789	1,090,494
換匯換利合約	349,908	121,920	-	-
利率交換	247,475	244,579	279,493	598,186
賣出匯率選擇權				
權利金	685,085	346,202	186,061	240,148
	<u>\$ 2,548,646</u>	<u>\$ 1,912,629</u>	<u>\$ 1,963,741</u>	<u>\$ 2,035,814</u>

合併公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一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。

一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，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
	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
外匯換匯合約	\$245,178,184	\$231,755,906	\$318,188,883	\$298,258,090
匯率選擇權合約	162,409,357	70,239,456	49,772,337	39,946,404
遠期外匯合約	23,432,875	20,700,762	33,173,920	24,479,648
利率交換及資產交換合約	152,277,934	59,343,964	57,338,099	77,620,685
換匯換利合約	43,207,891	18,461,208	3,247,200	2,119,250

八、應收款項

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
應收帳款	\$ 6,208,995	\$ 8,859,926	\$ 9,714,469	\$ 9,180,873
應收收益	199,302	202,085	198,571	202,172
應收利息	2,227,302	2,453,380	2,371,423	2,456,178
應收承兌票款	4,678,440	5,092,983	5,712,815	6,252,183
應收信用卡款	919,150	1,023,850	789,038	874,585
交割代價	147,754	170,682	250,163	140,383
應收交割帳款	140,908	146,230	237,598	80,764
其他應收款	69,333	65,193	55,285	170,121
減：備抵呆帳	(332,599)	(373,980)	(350,868)	(369,346)
	<u>\$ 14,258,585</u>	<u>\$ 17,640,349</u>	<u>\$ 18,978,494</u>	<u>\$ 18,987,913</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：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
進出口押匯及貼現	\$ 5,676,616	\$ 5,698,529	\$ 6,585,170	\$ 5,886,615
透 支	1,392,941	1,455,180	1,285,729	1,554,978
短期放款	259,565,471	266,684,473	305,641,009	320,612,225
應收證券融資款	269,960	283,321	339,878	320,257
中期放款	369,466,013	362,659,517	351,341,354	327,186,634
長期放款	500,026,508	502,470,788	480,105,861	478,413,105
放款轉列之催收款	3,321,634	3,393,020	3,621,844	3,866,282
	1,139,719,143	1,142,644,828	1,148,920,845	1,137,840,096
減：備抵呆帳	(13,685,652)	(13,516,700)	(15,161,867)	(15,101,253)
	<u>\$1,126,033,491</u>	<u>\$1,129,128,128</u>	<u>\$1,133,758,978</u>	<u>\$1,122,738,843</u>

(二) 備抵呆帳

	一〇二年一月一日至三月三十一日			
	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>

	一〇一年一月一日至三月三十一日			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 369,346	\$ 15,101,253	\$ 34,511	\$ 15,505,110
收回已沖銷之呆帳	3,324	772,637	-	775,961
本期提列(迴轉)	(17,944)	(521,451)	906	(538,489)
轉銷呆帳	(3,006)	(154,349)	(1,620)	(158,975)
匯兌及其他變動	(852)	(36,223)	79	(36,996)
期末餘額	<u>\$ 350,868</u>	<u>\$ 15,161,867</u>	<u>\$ 33,876</u>	<u>\$ 15,546,611</u>

一〇二年三月三十一暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為 3,321,634 仟元、3,393,020 仟元、3,621,844 仟元及 3,866,282 仟元。一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日對內未計提利息收入之金額分別為 23,916 仟元及 26,168 仟元。

合併公司於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

	一〇二年		一〇一年	
	一月一日至三月三十一日		一月一日至三月三十一日	
應收款項及放款(含催收款)				
備抵呆帳迴轉數	(\$ 495,418)		(\$ 538,489)	
保證責任準備提列(迴轉)數	<u>21,261</u>		<u>(50,443)</u>	
	<u>(\$ 474,157)</u>		<u>(\$ 588,932)</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			
	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
已有個別減損客觀證據者	\$ 264,007	\$ 253,805	\$ 317,104	\$ 307,458
組合評估減損	65,119	64,366	71,743	71,417
無個別減損客觀證據者	14,261,353	17,696,158	18,940,515	18,977,613
合 計	\$ 14,590,479	\$ 18,014,329	\$ 19,329,362	\$ 19,356,488

項 目	備 抵 呆 帳 金 額			
	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
已有個別減損客觀證據者	\$ 203,541	\$ 202,057	\$ 203,037	\$ 202,192
組合評估減損	29,433	27,346	28,288	28,999
無個別減損客觀證據者	99,625	144,578	119,543	138,155
合 計	\$ 332,599	\$ 373,981	\$ 350,868	\$ 369,346

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			
	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
已有個別減損客觀證據者	\$ 21,417,511	\$ 19,492,812	\$ 23,072,106	\$ 12,586,334
組合評估減損	3,248,894	3,993,191	3,989,578	4,003,171
無個別減損客觀證據者	1,115,052,738	1,119,158,825	1,121,859,161	1,121,250,591
合 計	\$1,139,719,143	\$1,142,644,828	\$1,148,920,845	\$1,137,840,096

項 目	備 抵 呆 帳 金 額			
	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
已有個別減損客觀證據者	\$ 5,169,529	\$ 4,762,285	\$ 7,177,704	\$ 7,230,080
組合評估減損	835,704	1,101,936	1,070,633	884,130
無個別減損客觀證據者	7,680,419	7,652,479	6,913,530	6,987,043
合 計	\$ 13,685,652	\$ 13,516,700	\$ 15,161,867	\$ 15,101,253

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

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
國內外股票	\$ 1,868,154	\$ 2,144,640	\$ 2,572,628	\$ 2,367,638
政府公債	38,547,860	46,681,328	44,298,346	38,914,471
公司債	1,675,117	4,122,568	3,740,749	5,140,776
金融債	10,223,763	10,443,092	10,531,252	11,085,112
受益及資產基礎證券	236,836	230,216	225,366	220,452
	<u>\$ 52,551,730</u>	<u>\$ 63,621,844</u>	<u>\$ 61,368,341</u>	<u>\$ 57,728,449</u>

(一) 一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日分別計有面額 2,654,600 仟元、2,654,600 仟元、4,628,700 仟元及 3,112,300 仟元之債券，供作附買回條件交易。

(二) 合併公司於一〇一年一月一日（轉換至 IFRSs 日）將原認列以成本衡量之興櫃股票計 30,000 仟元指定為備供出售金融資產（參閱附註十三）。該等股票及其他備供出售金融資產公允價值之決定，請參閱附註三四。

(三) 一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者，分別為 661,500 仟元、655,600 仟元、720,100 仟元及 734,700 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

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
票券投資	\$173,345,543	\$158,549,517	\$172,182,053	\$169,086,359
金融債	5,550,780	5,185,574	5,037,527	6,318,024
公司債	7,868,139	6,961,209	5,620,226	4,972,186
	<u>\$186,764,462</u>	<u>\$170,696,300</u>	<u>\$182,839,806</u>	<u>\$180,376,569</u>

另海外分行提供債券作為營業擔保，一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日分別為 238,925 仟元、232,263 仟元、236,138 仟元及 242,175 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一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日餘額分別為 37,000,000 仟元、37,000,000 仟元、37,000,000 仟元及 37,500,000 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

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
<u>避險之衍生金融資產</u>				
公允價值避險－利率交換	\$ 94,314	\$ 105,087	\$ 133,835	\$ 149,400

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。合併公司於一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一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。該避險於一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日被視為 100%有效規避因利率波動而造成之公允價值暴險，故於一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額 91,365 仟元、101,937 仟元、130,555 仟元及 146,086 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：

1. 交易種類：公平價值避險。
2. 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平價值變動之風險。
3. 交易方法：利率交換合約。
4. 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，符合財務會計準則公報規定之避險會計

有效範圍。一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日公平價值避險產生之已實現利益為 10,782 仟元及 11,206 仟元，帳列其他非利息淨損益項下。

十三、以成本衡量之金融資產

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
國內未上市（櫃）普通股	<u>\$ 4,698,434</u>	<u>\$ 4,698,434</u>	<u>\$ 4,698,434</u>	<u>\$ 4,698,434</u>
依金融資產衡量種類區分				
備供出售金融資產	<u>\$ 4,698,434</u>	<u>\$ 4,698,434</u>	<u>\$ 4,698,434</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。

如附註十所述，合併公司於一〇一年一月一日將部分原以成本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

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
國內興櫃特別股－台灣高鐵	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000
受益證券及資產基礎證券	293,621	306,272	376,248	404,591
公司債及金融債	<u>1,582,802</u>	<u>1,572,727</u>	<u>4,092,605</u>	<u>6,315,338</u>
	<u>\$ 3,176,423</u>	<u>\$ 3,178,999</u>	<u>\$ 5,768,853</u>	<u>\$ 8,019,929</u>

十五、其他什項金融資產

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
買入匯款	\$ 10,125	\$ 13,253	\$ 9,984	\$ 23,017
非放款轉列之催收款	113,476	46,778	56,387	56,888
原始到期日超過三個月以上定期存款	5,301,630	2,779,207	752,760	1,559,163
減：備抵呆帳	(<u>44,006</u>)	(<u>23,731</u>)	(<u>33,876</u>)	(<u>34,511</u>)
	<u>\$ 5,381,225</u>	<u>\$ 2,815,507</u>	<u>\$ 785,255</u>	<u>\$ 1,604,557</u>

一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日原始到期日超過三個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 0.76%~5.36% 及 3.86%~5.36%。

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

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
自有土地	\$ 17,605,194	\$ 17,605,194	\$ 17,605,194	\$ 17,605,194
建築物	5,161,080	5,189,823	5,265,888	5,290,940
機器設備	742,156	819,284	982,577	1,024,702
交通及運輸設備	95,630	99,506	102,997	106,213
什項設備	171,389	175,015	167,578	173,778
租賃權益改良	183,896	188,471	177,834	191,494
租賃資產	131,851	136,525	146,874	151,446
預付設備款及建造中之不動產	18,626	5,219	4,465	2,666
	<u>\$ 24,109,822</u>	<u>\$ 24,219,037</u>	<u>\$ 24,453,407</u>	<u>\$ 24,546,433</u>

成本	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
一〇一年一月一日餘額	\$17,605,194	\$8,608,323	\$5,098,063	\$ 575,346	\$1,441,023	\$ 809,023	\$ 164,610	\$ 2,666	\$34,304,248
增添	-	7,365	54,197	4,275	5,271	1,314	-	14,324	86,746
處分	-	-	(20,485)	(11,846)	(13,022)	-	-	-	(45,353)
重分類	-	12,460	-	-	-	-	-	(12,460)	-
淨兌換差額	-	-	(4,094)	(255)	(1,014)	(1,909)	-	(65)	(7,337)
一〇一年三月三十一日餘額	<u>\$17,605,194</u>	<u>\$8,628,148</u>	<u>\$5,127,681</u>	<u>\$ 567,520</u>	<u>\$1,432,258</u>	<u>\$ 808,428</u>	<u>\$ 164,610</u>	<u>\$ 4,465</u>	<u>\$34,338,304</u>
一〇二年一月一日餘額	\$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	-	14,104	5,886	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	-	-	329	186	418	1,941	-	41	2,915
一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$17,605,194</u>	<u>\$8,702,994</u>	<u>\$5,166,826</u>	<u>\$ 561,737</u>	<u>\$1,439,019</u>	<u>\$ 858,462</u>	<u>\$ 168,274</u>	<u>\$ 18,626</u>	<u>\$34,521,132</u>

	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	合計
累計折舊及減損							
一〇一年一月一日餘額	\$ 3,317,383	\$ 4,073,361	\$ 469,133	\$ 1,267,245	\$ 617,529	\$ 13,164	\$ 9,757,815
處分	-	(20,458)	(11,828)	(13,020)	-	-	(45,306)
折舊費用	44,877	95,845	7,372	11,298	14,454	4,572	178,418
淨兌換差額	-	(3,644)	(154)	(843)	(1,389)	-	(6,030)
一〇一年三月三十一日餘額	<u>\$ 3,362,260</u>	<u>\$ 4,145,104</u>	<u>\$ 464,523</u>	<u>\$ 1,264,680</u>	<u>\$ 630,594</u>	<u>\$ 17,736</u>	<u>\$ 9,884,897</u>
一〇二年一月一日餘額	\$ 3,499,067	\$ 4,355,396	\$ 464,509	\$ 1,268,723	\$ 657,767	\$ 31,749	\$10,277,211
處分	-	(13,899)	(5,577)	(13,158)	-	-	(32,634)
折舊費用	42,847	82,880	7,014	11,760	15,578	4,674	164,753
淨兌換差額	-	293	161	305	1,221	-	1,980
一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$ 3,541,914</u>	<u>\$ 4,424,670</u>	<u>\$ 466,107</u>	<u>\$ 1,267,630</u>	<u>\$ 674,566</u>	<u>\$ 36,423</u>	<u>\$10,411,310</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	十至六十年
機器設備	四至十六年
交通及運輸設備	二至三十年
什項設備	三至四十年
租賃權益改良	五年
租賃資產	九年

合併公司於一〇一年一月一日選擇按中華民國一般公認會計原則於該日辦理土地重估之重估價值作為認定成本（請參閱附註四一）。

十七、投資性不動產

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
已完工投資性不動產	\$10,823,891	\$10,825,104	\$10,829,042	\$10,823,582
<u>成本</u>				<u>已完工投資性不動產</u>
一〇一年一月一日餘額				\$ 11,055,145
增 添				<u>7,358</u>
一〇一年三月三十一日餘額				<u>\$ 11,062,503</u>
一〇二年一月一日餘額				\$ 11,064,181
增 添				<u>470</u>
一〇二年三月三十一日餘額				<u>\$ 11,064,651</u>
<u>累計折舊及減損</u>				
一〇一年一月一日餘額				\$ 231,563
折舊費用				<u>1,898</u>
一〇一年三月三十一日餘額				<u>\$ 233,461</u>
一〇二年一月一日餘額				\$ 239,077
折舊費用				<u>1,683</u>
一〇二年三月三十一日餘額				<u>\$ 240,760</u>

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按十至六十年之耐用年限計提折舊。

合併公司之投資性不動產於一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之公允價值為 15,303,442 仟元、15,303,442 仟元、14,795,773 仟元及 14,795,773 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。

合併公司於一〇一年一月一日之投資性不動產認定成本請參閱附註四一。

十九、其他資產

	一〇二 年 三月三十一日	一〇一 年十二 月三十一日	一〇一 年 三月三十一日	一〇一 年 一月一日
存出保證金	\$ 91,230	\$ 92,442	\$ 118,104	\$ 127,716
承受擔保品	37,105	37,105	37,105	37,105
減：累計減損	(37,105)	(37,105)	(37,105)	(37,105)
預付款項	1,935,095	5,271,865	1,948,922	1,722,032
其他	1,345	1,474	2,031	2,231
	<u>\$ 2,027,670</u>	<u>\$ 5,365,781</u>	<u>\$ 2,069,057</u>	<u>\$ 1,851,979</u>

二十、央行及銀行同業存款

	一〇二 年 三月三十一日	一〇一 年十二 月三十一日	一〇一 年 三月三十一日	一〇一 年 一月一日
央行存款	\$ 24,921	\$ 24,011	\$ 27,107	\$ 25,292
銀行同業存款	10,251,498	9,920,344	10,466,023	12,805,177
透支銀行同業	1,086,759	1,216,087	1,219,878	905,154
銀行同業拆放	84,158,451	83,172,370	97,862,335	90,815,432
中華郵政轉存款	5,992,274	6,197,386	6,985,355	7,502,457
	<u>\$101,513,903</u>	<u>\$100,530,198</u>	<u>\$116,560,698</u>	<u>\$112,053,512</u>

二一、應付款項

	一〇二 年 三月三十一日	一〇一 年十二 月三十一日	一〇一 年 三月三十一日	一〇一 年 一月一日
應付待交換票款	\$ 19,369,454	\$ 20,407,106	\$ 18,546,218	\$ 19,245,596
應付帳款	2,465,005	1,334,814	2,764,200	1,149,426
應付費用	1,046,749	2,074,025	1,023,197	1,932,943
應付利息	2,208,552	1,839,766	2,276,755	1,767,725
承兌票款	4,760,706	5,344,166	5,871,086	6,480,541
其他	1,918,007	2,103,383	1,957,720	1,681,011
	<u>\$ 31,768,473</u>	<u>\$ 33,103,260</u>	<u>\$ 32,439,176</u>	<u>\$ 32,257,242</u>

二二、存款及匯款

	一〇二 年 三月三十一日	一〇一 年十二月 三十一日	一〇一 年 三月三十一日	一〇一 年 一月一日
支票存款	\$ 35,934,164	\$ 36,439,935	\$ 32,667,830	\$ 38,560,488
活期存款	284,930,770	276,139,934	257,608,216	265,431,441
定期存款	252,262,810	267,871,496	277,625,443	279,668,880
可轉讓定期存單	7,827,800	9,950,500	10,447,400	10,146,600
儲蓄存款	731,053,362	724,824,662	700,543,805	693,654,556
匯款	595,929	862,463	684,641	818,760
	<u>\$1,312,604,835</u>	<u>\$1,316,088,990</u>	<u>\$1,279,577,335</u>	<u>\$1,288,280,725</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，分別於九十六年九月二十六日、九十七年五月十九日及九十七年十二月十五日、九十八年九月十五日、九十九年六月二十九日、一〇〇年三月十一日及一〇〇年四月十八日發行次順位金融債券，分述如下：

於九十六年九月二十六日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，發行期限七年。

於九十七年五月十九日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，發行期限七年。

於九十七年十二月十五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，發行期限七年。

於九十八年九月十五日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，發行期限七年。

於九十九年六月二十九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。

於一〇〇年三月十一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，發行期限七年；及乙券拾壹億，發行期限十年。

於一〇〇年四月十八日按面額發行新台幣陸拾柒億第二期次順位金融債券，發行期限十年。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
公允價值避險之金融負債				
（帳列應付金融債券）				
97-1，七年期，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	\$ 2,000,000
金融債券評價調整	<u>91,365</u>	<u>101,937</u>	<u>130,555</u>	<u>146,086</u>
	<u>2,091,365</u>	<u>2,101,937</u>	<u>2,130,555</u>	<u>2,146,086</u>

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
<u>未避險之應付金融債券</u> (帳列應付金融債券)				
96-1, 七年期, 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	\$ 5,000,000
97-1, 七年期, 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	3,000,000
97-2, 七年期, 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	8,350,000
98-1, 七年期, 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	5,000,000
99-1, 無到期日, 每年付息一次, 自發行日起至屆滿第十年止, 年利率 3.15%; 自發行日起屆滿第十年之日, 年利率 4.15%	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
100-1 甲券, 七年期, 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	2,200,000
100-1 乙券, 十年期, 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	1,100,000
100-2, 十年期, 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	6,700,000
	<u>36,350,000</u>	<u>36,350,000</u>	<u>36,350,000</u>	<u>36,350,000</u>
	<u>\$ 38,441,365</u>	<u>\$ 38,451,937</u>	<u>\$ 38,480,555</u>	<u>\$ 38,496,086</u>

上述 97-1 七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

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
結構型商品本金	\$ 1,523,384	\$ 1,052,797	\$ 1,807,155	\$ 1,243,075
撥入備放款	175,090	198,046	273,625	291,264
應付租賃款	105,592	113,830	134,513	142,324
	<u>\$ 1,804,066</u>	<u>\$ 1,364,673</u>	<u>\$ 2,215,293</u>	<u>\$ 1,676,663</u>

一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一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

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
預收款項	\$ 591,698	\$ 599,827	\$ 563,645	\$ 538,416
存入保證金	1,089,458	1,033,583	1,094,778	1,061,861
遞延收入	46,957	55,574	55,285	56,005
	<u>\$ 1,728,113</u>	<u>\$ 1,688,984</u>	<u>\$ 1,713,708</u>	<u>\$ 1,656,282</u>

二六、負債準備

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
員工福利負債準備	\$ 3,354,571	\$ 3,548,869	\$ 3,161,734	\$ 3,212,406
保證責任準備	259,311	237,795	167,277	168,015
其他	208	-	334	-
	<u>\$ 3,614,090</u>	<u>\$ 3,786,664</u>	<u>\$ 3,329,345</u>	<u>\$ 3,380,421</u>

	保證責任準備	其	他	合	計
一〇一年一月一日餘額	\$ 168,015	\$	-	\$	168,015
收回已沖銷之呆帳	51,736		-		51,736
本期提列（迴轉）	(50,443)		334		(50,109)
保證責任轉出	(1,955)		-		(1,955)
匯率差異	(76)		-		(76)
一〇一年三月三十一日餘額	<u>\$ 167,277</u>		<u>\$ 334</u>		<u>\$ 167,611</u>
一〇二年一月一日餘額	\$ 237,795	\$	-	\$	237,795
本期提列	21,261		208		21,469
匯率差異	255		-		255
一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$ 259,311</u>	\$	<u>208</u>	\$	<u>259,519</u>

(一) 員工福利負債準備請參閱附註二七之說明。

(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

(一) 確定提撥計畫

合併公司中所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

合併公司於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 30,210 仟元及 30,856 仟元。截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，尚未支付予計畫之已到期提撥金額分別為 19,222 仟元、19,218 仟元、17,858 仟元及 18,196 仟元。該等金額均已於資產負債表日後支付。

(二) 確定福利計畫

合併公司中所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前六個月平均工資計算。合併公司按員工每月薪資總額百分之十五提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由我國精算學會會員黃佩芬精算師於一〇一年十二月三十一日執行。確定福利義務現值及相關之當年度與前期服務成本，係採用預計單位福利法衡量。合併公司係採用一〇一年十二月三十一日及一月一日一精算決定之退休金成本率分別認列一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之退休金費用。

精算評價之主要假設列示如下：

	衡 一〇一年 十二月三十一日	量 一〇一年一月一日
折現率	1.50%	1.75%
計畫資產之預期報酬率	1.50%	1.75%
薪資預期增加率	1.75%	2.00%

一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日相關退休金費用
係列入下列各單行項目：

	一〇二年 一月一日至三月三十一日	一〇一年 一月一日至三月三十一日
營業費用	<u>\$102,287</u>	<u>\$153,545</u>

合併公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之
金額列示如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年一月一日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 8,514,844	\$ 7,911,235
計畫資產之公允價值	(6,253,350)	(5,866,741)
提撥短絀	2,261,494	2,044,494
其他	<u>10,440</u>	<u>11,116</u>
應計退休金負債	<u>\$ 2,271,934</u>	<u>\$ 2,055,610</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如
下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年一月一日
現金	24.51	23.87
短期票券	9.88	7.61
債券	10.45	11.45
固定收益額	16.28	16.19
權益證券	37.43	40.75
其他	<u>1.45</u>	<u>0.13</u>
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

合併公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註四一）：

	一〇一年十二月三十一日	一〇一年一月一日
確定福利義務現值	<u>\$ 8,514,844</u>	<u>\$ 7,911,235</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 6,253,350</u>	<u>\$ 5,866,741</u>
提撥短絀	<u>\$ 2,261,494</u>	<u>\$ 2,044,494</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 213,538</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>\$ 46,378</u>	<u>\$ -</u>

合併公司預期於一〇二年三月三十一日以後一年內對確定福利計畫提撥為 570,000 仟元。

(三) 員工優惠存款計畫

本行及子公司支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據合併公司之內部規範「已退休員工之退休員工優惠存款福利辦法」辦理。

- 合併資產負債表內認列之資產與負債，與確定福利義務之現值及計畫資產之公允價值之調節：

	一〇一年十二月三十一日
確定福利義務現值	\$ 1,276,935
減：確定服務計畫資產之公允價值	-
合併資產負債表內認列之資產與負債	<u>\$ 1,276,935</u>

- 確定福利義務分析

	一〇一年十二月三十一日
已全部或部分提撥之確定福利義務	\$ -
完全未提撥之確定福利義務	<u>1,276,935</u>
合計	<u>\$ 1,276,935</u>

3. 確定福利義務現值調節表

	一〇一一年度
一月一日餘額	\$ 1,156,796
利息成本	43,708
精算損益	338,560
福利支付數	(262,129)
十二月三十一日餘額	<u>\$ 1,276,935</u>

4. 計畫之公允價值調節表

	一〇一一年度
一月一日餘額	\$ -
雇主之提撥	262,130
福利支付數	(262,130)
十二月三十一日餘額	<u>\$ -</u>

5. 認列損益之費用明細表

	一〇一一年度
當期服務成本	\$ -
利息成本	43,708
預計資產預期報酬	-
前期服務成本	-
縮減或清償之影響	-
合計（包含於員工福利費用，參閱附註二九）	<u>\$ 43,708</u>

6. 主要精算假設

	一〇一一年度
員工優惠存款折現率	4.00%
存入資金報酬率	2.00%
帳戶餘額每年遞減率	1.00%
優惠存款制度未來可能變動之機率	50.00%
死亡率	依據台灣壽險業第五回經驗生命表
提供予一般客戶同性質存款利率	0.32%-1.45%

二八、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
額定股數(仟股)	<u>8,000,000</u>	<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>	<u>\$80,000,000</u>
已發行且已收足股款 之股數(仟股)	<u>7,242,111</u>	<u>7,242,111</u>	<u>6,768,328</u>	<u>6,768,328</u>
已發行股本	<u>\$72,421,114</u>	<u>\$72,421,114</u>	<u>\$67,683,284</u>	<u>\$67,683,284</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。

本行截至一〇一年一月一日及一〇一年三月三十一日止額定資本額為 80,000,000 仟元，額定股數為 8,000,000 仟股，實收資本額為 67,683,284 仟元。合併公司於一〇一年八月辦理盈餘轉增資，實收資本額增加 4,737,830 仟元，故截至一〇一年十二月三十一日及一〇二年三月三十一日止，實收資本額增為 72,421,114 仟元，分為 7,242,111 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。

一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日應付員工紅利估列金額分別為 130,000 仟元及 124,500 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 20,000 仟元及 19,500 仟元。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。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。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，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）。

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。就計算一〇一年度及一〇〇年度股票紅利股數而言，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）。

本行分配盈餘時，必須依法令規定就股東權益減項（包括未實現重估增值、金融商品未實現損益及換算調整數）淨額提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

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。

自一〇二年起，本行依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「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，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。（參閱(四)首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積之說明）。

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

本行於一〇二年三月二十九日及一〇一年六月二十二日舉行董事會及股東常會，分別擬議及決議通過一〇一及一〇〇年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	一〇一年度	一〇〇年度	一〇一年度	一〇〇年度
法定盈餘公積	\$2,541,225	\$2,712,706	\$ -	\$ -
現金股利	724,211	1,353,666	0.10	0.20
股票股利	5,069,478	4,737,830	0.70	0.70

本行於一〇二年三月二十九日及一〇一年六月二十二日之董事會及股東會，分別擬議及決議配發一〇一及一〇〇年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
	現 金 紅 利	現 金 紅 利
員工紅利	\$474,362	\$506,372
董監事酬勞	74,119	79,121

一〇一年六月二十二日決議配發之一〇〇年度員工紅利及董監事酬勞與一〇〇年度財務報表認列之金額無差異。

一〇一年度之盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞係按本行依據修訂前證券發行人財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之一〇一年度財務報表並參考本行依據修訂後證券發行人財務報告編製準則及 IFRSs 所編製之一〇一年十二月三十一日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎，均尚待預計於一〇二年六月二十一日召開之股東常會決議。

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) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

合併公司首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
特別盈餘公積	<u>\$11,778,829</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司帳列未實現重估增值及累積換算調整數轉入保留盈餘之金額分別為 11,011,800 仟元及 45,884 仟元，已予以提列相同數額之特別盈餘公積，合併公司另將轉換日其餘因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘 721,145 仟元予以提列特別盈餘公積。

二九、繼續營業單位淨利

(一) 利息淨收益

	一〇二年 一月一日至三月三十一日	一〇一年 一月一日至三月三十一日
<u>利息淨收益</u>		
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 5,766,232	\$ 5,704,042
存放及拆放銀行同業利息收入	173,698	170,836
投資有價證券利息收入	616,066	703,914
其他利息收入	<u>22,756</u>	<u>27,354</u>
	<u>6,578,752</u>	<u>6,606,146</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
利息費用		
存款利息費用	(\$ 2,071,891)	(\$ 2,076,771)
央行及同業存款利息費用	(169,068)	(280,674)
其他利息費用	(229,694)	(240,866)
	(2,470,653)	(2,598,311)
利息淨收益	<u>\$ 4,108,099</u>	<u>\$ 4,007,835</u>

(二) 手續費淨收益

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$ 69,519	\$ 73,798
匯費收入	132,875	121,116
放款手續費收入	72,053	89,566
信託業務收入	239,108	155,224
信託附屬業務手續費收入	74,845	66,512
其他手續費收入	<u>565,155</u>	<u>460,408</u>
	<u>1,153,555</u>	<u>966,624</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(29,606)	(29,368)
信託手續費	(36,377)	(31,248)
其他手續費	(78,788)	(85,440)
	(144,771)	(146,056)
手續費淨收益	<u>\$ 1,008,784</u>	<u>\$ 820,568</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
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	\$ 1,257	\$ 1,943
債券	(52,556)	1,748
衍生性金融工具	432,673	330,965
利息淨收益	<u>62,537</u>	<u>52,802</u>
	<u>443,911</u>	<u>387,458</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
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	\$ 592	\$ 1,514
票 券	(2,160)	101
債 券	5,067	(2,812)
衍生性金融工具	(189,440)	272,157
	(185,941)	270,960
	<u>\$ 257,970</u>	<u>\$ 658,418</u>

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
股息紅利	\$ 190	\$ 125
處分利益		
債 券	85,223	23,569
股 票	36,938	-
	<u>122,351</u>	<u>23,694</u>
處分損失		
債 券	(51,290)	(1,808)
股 票	(21,961)	-
	<u>(73,251)</u>	<u>(1,808)</u>
	<u>\$ 49,100</u>	<u>\$ 21,886</u>

(五) 折舊及攤銷

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
不動產及設備	\$ 164,753	\$ 178,418
投資性不動產	1,683	1,898
無形資產	7,806	5,860
	<u>\$ 174,242</u>	<u>\$ 186,176</u>

(六) 投資性不動產之相關損益

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 39,908</u>	<u>\$ 38,309</u>
產生租金收入之投資性不動 產之直接營運費用	<u>\$ 15,913</u>	<u>\$ 25,524</u>

(七) 員工福利費用

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
薪 資	\$ 1,887,199	\$ 1,859,462
勞 健 保	115,003	110,435
退 休 金	245,163	293,239
其 他	44,477	13,068
	<u>\$ 2,291,842</u>	<u>\$ 2,276,204</u>

三十、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
當期所得稅		
當期產生者	\$ 148,775	\$ 65,249
遞延所得稅		
當期產生者	297,593	354,972
未分配盈餘加徵 10%	1,180	-
海外分行不得扣抵數	27,403	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 474,951</u>	<u>\$420,221</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 2,824,170</u>	<u>\$ 2,693,522</u>
稅前利益按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	480,109	457,899
調節項目之所得稅影響數		
永久性差異		
免稅所得	(53,588)	(38,428)
其 他	(552)	750
暫時性差異	13,482	79,784
當期抵用之虧損扣抵	(290,676)	(434,756)
當期所得稅	148,775	65,249
未分配盈餘加徵 10%	1,180	-
遞延所得稅		
暫時性差異	(13,482)	(79,784)
虧損扣抵	290,676	434,756
其 他	20,399	-
海外分行不得扣抵數	27,403	-
	<u>\$ 474,951</u>	<u>\$ 420,221</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年 度	一 〇 一 年 度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
一 備供出售金融資產未實現損益	\$ 7,863	\$ -
一 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	14,366	-
認列為其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 22,229</u>	<u>\$ -</u>

(三) 當期所得稅資產與負債

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
當期所得稅資產				
應收退稅款	\$ 516,876	\$ 516,566	\$ 501,473	\$ 747,310
預付所得稅款	9,885	10,876	-	-
合計	<u>\$ 526,761</u>	<u>\$ 527,442</u>	<u>\$ 501,473</u>	<u>\$ 747,310</u>
當期所得稅負債				
應付所得稅	<u>\$ 276,951</u>	<u>\$ 181,235</u>	<u>\$ 51,309</u>	<u>\$ 44,064</u>

(四) 遞延所得稅

合併資產負債表中之遞延所得稅資產（負債）分析如下：

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
遞延所得稅資產	\$ 4,189,333	\$ 4,482,884	\$ 5,432,504	\$ 6,200,352
遞延所得稅負債	(6,216,070)	(6,189,798)	(6,269,775)	(6,682,652)
	<u>(\$ 2,026,737)</u>	<u>(\$ 1,706,914)</u>	<u>(\$ 837,271)</u>	<u>(\$ 482,300)</u>

已認列遞延所得稅資產（負債）構成項目之變動如下：

	一 〇 二 年 一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日			
	期 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	期 末 餘 額
虧損扣抵	\$ 2,178,844	(\$ 290,676)	\$ -	\$ 1,888,168
備抵呆帳超限	1,680,600	25,711	-	1,706,311
退職後福利遞延費用	568,778	(32,932)	-	535,846
未實現投資損失	46,649	(20,400)	-	26,249
未實現兌換利益	(29,092)	156,193	-	127,101
衍生性金融商品未實現利益	(1,543)	(135,490)	-	(137,033)
備供出售未實現評價損益	-	-	(7,863)	(7,863)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	(14,366)	(14,366)
土地增值稅	(6,156,692)	-	-	(6,156,692)
其 他	5,542	-	-	5,542
	<u>(\$ 1,706,914)</u>	<u>(\$ 297,594)</u>	<u>(\$ 22,229)</u>	<u>(\$ 2,026,737)</u>

	一〇一年一月一日至三月三十一日			
	期 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	期 末 餘 額
虧損扣抵	\$ 3,034,167	(\$ 434,756)	\$ -	\$ 2,599,411
備抵呆帳超限	1,973,603	(2,215)	-	1,971,388
退職後福利遞延費用	517,283	(8,426)	-	508,857
未實現投資損失	249,325	-	-	249,325
未實現兌換損失	418,149	(518,496)	-	(100,347)
衍生性金融商品未實現利益	(521,951)	608,865	-	86,914
土地增值稅	(6,156,692)	-	-	(6,156,692)
其 他	3,816	57	-	3,873
	<u>(\$ 482,300)</u>	<u>(\$ 354,971)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 837,271)</u>

(五) 虧損扣抵相關資訊

截至一〇二年三月三十一日止，本行司虧損扣抵相關資訊如下：

最 後 扣 抵 年 度	尚 未 扣 抵 餘 額
一〇四年	\$1,888,168

(六) 本行兩稅合一相關資訊

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
未分配盈餘				
八十七年度以前				
未分配盈餘	<u>\$10,916,126</u>	<u>\$20,345,736</u>	<u>\$23,196,397</u>	<u>\$20,923,096</u>
股東可扣抵稅額帳戶				
餘額	<u>\$ 108,710</u>	<u>\$ 108,710</u>	<u>\$ 96,990</u>	<u>\$ 96,990</u>

一〇一及一〇〇年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為0.52%（預計）及1.06%。

依所得稅法規定，本行分配屬於八十七年度（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，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本行預計一〇一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。

(七) 本行營利事業所得稅結算申報已奉稅捐機關核定至九十九年度，惟本行對於九十六及九十九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；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一〇〇年度。

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

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$ 2,349,219</u>	<u>\$ 2,273,301</u>

股 數

單位：仟股

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	7,242,111	7,242,111
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工分紅	<u>34,049</u>	<u>37,439</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>7,276,160</u>	<u>7,279,550</u>

計算稀釋每股盈餘時，係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。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。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，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，一〇一年一月一日至三月三十一日稅後基本及稀釋每股盈餘，分別由 0.34 元及 0.33 元減少為 0.31 元。

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，租賃期間為五至十年。所有租賃期間超過五年之營業租賃均包括每五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。

截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 38,924 仟元、39,572 仟元、39,969 仟元及 41,432 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
一年內	\$ 378,787	\$ 482,050	\$ 380,906	\$ 467,553
超過一年但不超過五 年	1,008,273	899,885	958,363	780,734
超過五年	<u>115,967</u>	<u>91,884</u>	<u>103,111</u>	<u>74,789</u>
	<u>\$ 1,503,027</u>	<u>\$ 1,473,819</u>	<u>\$ 1,442,380</u>	<u>\$ 1,323,076</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，租賃期間為五至十年，並有延展十年租期之選擇權。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。

截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 42,200 仟元、42,654 仟元、43,387 仟元及 43,164 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
一年內	\$ 139,308	\$ 176,773	\$ 129,261	\$ 174,503
超過一年但不超過五 年	462,299	436,006	419,055	340,296
超過五年	<u>60,897</u>	<u>62,362</u>	<u>59,240</u>	<u>59,240</u>
	<u>\$ 662,504</u>	<u>\$ 675,141</u>	<u>\$ 607,556</u>	<u>\$ 574,039</u>

三三、資本風險管理

(一) 概 述

本行資本管理目標如下：

本行合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本行資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

為使本行擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本行所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，適時調節風險性資產之組合或補充資本，以維持普通股權益第一類資本比率、第一類資本比率及資本適足率符合董事會核定之目標區間內。

(二) 資本管理程序

本行維持資本適足率以符合主管機關規定，並按季申報主管機關（海外分行則係依當地主管機關之規定辦理）。

本行之資本管理依權責分別由風險管理處及財務管理處負責，並定期向風險管理委員會及董事會報告風險部位及資本適足率，以評估本行資本是否足以支應各類風險，並符合資本管理目標。依據金管會銀行局頒布之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，自有資本分為普通股權益第一類資本、非普通股權益之其他第一類資本及第二類資本：

1. 普通股權益第一類資本組成：

主要包括普通股(含預收股本)、資本公積(特別股發行溢價除外)、盈餘公積、累積盈餘、非控制權益及股東權益調整項目等，並減除法定調整項目。

2. 非普通股權益之其他第一類資本組成：

包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等，並減除法定調整項目。

3. 第二類資本組成：

包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、可轉換債券、長期次順位債券、非永續特別股(及其發行溢價)、備供出

售金融資產未實現利益之 45%、重估增值、營業準備及備抵呆帳等，並減除法定調整項目。

三四、金融工具

(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：

	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日	
	帳面價值	公允價值	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	\$186,802,764	\$170,696,300	\$170,736,031
以成本衡量之金融資產	4,698,434	-	4,698,434	-
無活絡市場之債務商品投資	3,176,423	3,218,094	3,178,999	3,221,962

	一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$182,839,806	\$182,806,438	\$180,376,569	\$180,305,626
以成本衡量之金融資產	4,698,434	-	4,698,434	-
無活絡市場之債務商品投資	5,768,853	5,792,894	8,019,929	8,002,151

2. 認列於合併資產負債表之公允價值衡量

下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三級。

以公允價值衡量之 金融商品項目	一〇二年三月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品 資產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 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

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融商品項目	一 合	〇 計	二 第	年 一	三 層	月 級	三 第	十 二	一 層	日 級
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		-		
以公允價值衡量之 金融商品項目	一 合	〇 計	一 第	年 一	十 層	二 第	月 二	三 第	十 層	一 日 級
非衍生性金融商品 資產										
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$	33,654,305	\$	2,831,346	\$	29,370,609	\$	1,452,350		
交易目的金融資產		32,085,714		2,831,346		29,254,368		-		
受益憑證投資		102,590		102,590		-		-		
債券投資		2,734,415		2,728,756		5,659		-		
其他		29,248,709		-		29,248,709		-		
指定透過損益按公允 價值衡量之金融資 產		1,568,591		-		116,241		1,452,350		
備供出售金融資產		63,621,844		28,173,494		35,218,134		230,216		
股票投資		2,144,640		2,144,640		-		-		
債券投資		61,246,988		26,028,854		35,218,134		-		
其他		230,216		-		-		230,216		
其他金融資產		3,221,962		781,655		837,114		1,603,193		
無活絡市場之債務商 品投資		3,221,962		781,655		837,114		1,603,193		
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		1,959,365		37,823		1,921,542		-		
其他金融資產				-				-		
避險之衍生性金融資 產		105,087		-		105,087		-		
負債										
公允價值變動列入損益之 金融負債		1,912,629		-		1,912,629		-		

以公允價值衡量之 金融商品項目	一 合	○ 計	一 第	年 一	三 層	月 級	三 第	十 二	一 層	日 級
非衍生性金融商品 資產										
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 25,618,396		\$ 3,057,455				\$ 20,493,858		\$ 2,067,083	
交易目的金融資產	23,047,971		3,057,455				19,990,516		-	
股票及受益憑證	158,098		158,098				-		-	
債券投資	3,045,240		2,899,357				145,883		-	
其他	19,844,633		-				19,844,633		-	
指定透過損益按公允 價值衡量之金融資 產	2,570,425		-				503,342		2,067,083	
備供出售金融資產	61,368,341		30,957,281				30,185,694		225,366	
股票投資	2,572,628		2,572,628				-		-	
債券投資	58,795,713		28,384,653				30,185,694		225,366	
其他金融資產										
無活絡市場之債務商 品投資	5,792,894		3,282,634				839,831		1,670,429	
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	2,279,736		68,500				2,211,236		-	
其他金融資產										
避險之衍生性金融資 產	133,835		-				133,835		-	
負債										
公允價值變動列入損益之 金融負債	1,963,741		-				1,963,741		-	

以公允價值衡量之 金融商品項目	一 合	○ 計	一 第	年 一	一 層	月 級	一 第	一 二	日 層
非衍生性金融商品 資產									
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 22,110,235		\$ 3,029,409				\$ 18,172,576		\$ 908,250
交易目的金融資產	20,841,552		3,029,409				17,812,143		-
受益憑證投資	97,663		97,663				-		-
債券投資	2,937,290		2,931,746				5,544		-
其他	17,806,599		-				17,806,599		-
指定透過損益按公允 價值衡量之金融資 產	1,268,683		-				360,433		908,250
備供出售金融資產	57,728,449		27,156,312				30,351,685		220,452
股票投資	2,367,638		2,367,638				-		-
債券投資	55,140,359		24,788,674				30,351,685		-
其他	220,452		-				-		220,452
其他金融資產	8,002,151		5,466,262				840,136		1,695,753
無活絡市場之債務商 品投資	8,002,151		5,466,262				840,136		1,695,753

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融商品項目	一 合	○ 計	一 第 一 層 級	年 第 二 層 級	月 第 三 層 級	一 日
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	\$	2,909,927	\$	67,247	\$	2,842,680
其他金融資產				-		\$ -
避險之衍生性金融資 產		149,400		-	149,400	-
負債						
公允價值變動列入損益之 金融負債		2,035,814		-	2,035,814	-

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負債變動明細表如

下：

	一	〇	二	年	一	月	一	日	至	三	月	三	十	一	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		賣 出、處 分 或 交 割		自 第 三 層 級 轉 出		期 末 餘 額		
					買 進 或 發 行	第 三 層 級	轉 入	轉 入							
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															
備 供 出 售 金 融 資 產															
債 券 投 資															
其 他 金 融 資 產															
無 活 絡 市 場 之 債 務 商 品 投 資															

	一	〇	一	年	一	月	一	日	至	三	月	三	十	一	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	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的金融資產															
指定透過損益按公允價值衡量的金融資產	\$ 908,250		\$ -		\$1,181,483		\$ -		(\$ 22,650)		\$ -				\$2,067,083
備供出售金融資產															
債券投資	220,452		4,914		-		-		-		-				225,366
其他金融資產															
無活絡市場的債務商品投資	1,695,753		(7,075)		-		-		(18,249)		-				1,670,429

4. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

(1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方

法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

(2) 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

(3) 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

用以決定下列金融資產與負債公允價值之重要假設列示如下。

5. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

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>一〇二年三月三十一日</u>				
原始認列時指定透過損益				
按公允價值衡量之金融				
資產	\$ 67,133	(\$ 67,133)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	11,842	(11,842)
<u>一〇一年十二月三十一日</u>				
原始認列時指定透過損益				
按公允價值衡量之金融				
資產	72,618	(72,618)	-	-
備供出售金融資產	-	-	11,511	(11,511)
<u>一〇一年三月三十一日</u>				
原始認列時指定透過損益				
按公允價值衡量之金融				
資產	110,734	(110,734)	-	-
備供出售金融資產	-	-	11,268	(11,268)

(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
一〇一年一月一日				
原始認列時指定透過損益				
按公允價值衡量之金融				
資產	\$ 45,413	(\$ 45,413)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	11,023	(11,023)

(二) 重分類資訊

本行追溯於九十七年七月一日將部分金融資產依財務會計準則公報三十四號「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>

九十七年第三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。

自備供出售金融資產重分類至無活絡市場之債務商品投資之有效利率為 0.40%，本行預期可回收之現金流量為 609,070 仟元。

經重分類且尚未除列之金融資產於一〇二年及一〇一年三月三十一日之帳面金額及公允價值如下：

	一〇二年三月三十一日		一〇一年三月三十一日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
無活絡市場之債務商品投資	\$ 457,557	\$ 464,894	\$ 3,307,643	\$ 3,331,934

截至一〇二年及一〇一年三月三十一日止經重分類且尚未除列之金融資產於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一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：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日			
	一 〇 二 年		一 〇 一 年	
	依 原 類 別 衡 量 而 認 列 股 東 權 益 認 列 利 益 (損 失)金 額		依 原 類 別 衡 量 而 認 列 股 東 權 益 認 列 利 益 (損 失)金 額	
	調 整 項 目 之 擬 制 金 額		調 整 項 目 之 擬 制 金 額	
備供出售金融資產	\$ 457	(\$ 3,343)	\$ 20,489	(\$ 12,650)

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時，將對本行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本行所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及外幣債券型基金等；利率風險之部位主要包括：債券、票券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換、國外利率類期貨等；匯率風險主要部位係本行所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具、各種外幣債券等。

(2) 市場風險管理政策

本行將持有之各種金融工具依其目的區分為交易簿及銀行簿，然後將各部位所面臨之市場風險區分成利率、權益證券及外匯等三大類風險，並訂定「市場風險管理規範」以有效管理本行所有外匯部位與一般商品部位，以及屬交易簿之利率部位與權益證券部位面臨之市場風險，銀行簿部位所對應之整體利率風險管理屬資產負債管理委員會。本行市場風險管理政策如下：

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

(3) 市場風險管理流程

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

A. 辨識與衡量

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

Delta) 及風險值 (VaR 值) 等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券影響之狀況。

B. 監控與報告

本行在符合整體風險胃納下，依據經營策略、市場狀況或風險調整後報酬等項目明訂市場風險胃納及限額，並依據風險衡量結果評估本行面臨之市場風險，風險管理處每日依風險監控流程持續監控本行之金融市場交易，包括部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，如發現超越限額或異常狀況，均應儘速向高階管理階層陳報並採取必要措施。陳報原則如下：

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

C. 壓力測試

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

(4) 交易簿市場風險管理

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

A. 策略

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

B. 政策與程序

本行訂有「市場風險管理規範」、「從事衍生性商品交易處理程序」及各項金融工具相關之作業準則，以作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

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

D. 衡量方法

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

(5) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 交易簿利率風險管理程序

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

C. 衡量方法

a. 利率及其相關之衍生性商品以 DVO1 衡量利率敏感性程度。

b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。

(6) 銀行簿利率風險管理

A. 銀行簿利率風險之定義

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

B. 銀行簿利率風險管理策略

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

C. 銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍

本行主要係採利率敏感性缺口分析，以標準化方法衡量銀行簿利率風險。由權責單位定期衡量及評估銀行

簿利率風險以提供報告予相關部門並陳報資產負債管理委員會，俾採用適當策略調整銀行簿利率風險組合。所評估銀行簿利率風險之相關資訊並定期陳報董事會，以供高階管理階層瞭解本行銀行簿利率風險狀況。

(7) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

凡金融商品帳列交易簿且受匯率風險因子變動而影響該商品之損益者，及本行所有外匯部位皆需納入衡量。本行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及匯率選擇權等衍生工具業務所致。由於本行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，匯率選擇權以背對背交易為主，因此承擔之匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

- a. 為控管匯率風險，本行針對各單位之交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。
- b. 匯率衍生性商品則以 Delta、Gamma、Vega 等敏感性因子衡量該類商品對匯率及其波動度之敏感性。
- c. 匯率風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

(8) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

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

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

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

(9) 市場風險評價技術

A. 風險值 (Value at Risk, “VaR”)

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

本行之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)，計算個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，個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。

依據本行「風險管理委員會設置要點」，有關交易簿之市場風險胃納、交易簿操作額度及其市場風險值限額須經風險管理委員會進行審查後核定，風險值為本行內部重要之風險控管制度，每年風險管理委員會皆會核定交易目的投資組合之風險值限額，並提報董事會審議。此外，承作單位實際風險值每日皆由本行之風險管理部門進行監控。

B. 截至一〇二年三月三十一日，本行各項風險因子之風險值如下表所示：

	一〇二年一月一日三月三十一日					
	平	均	最	高	最	低
外匯風險值	10,981		15,636		3,901	
利率風險值	44,900		57,516		31,032	
權益證券風險值	616		1,529		344	
風險值總額	<u>56,497</u>		<u>74,681</u>		<u>35,277</u>	

	一〇一年一月一日三月三十一日					
	平	均	最	高	最	低
外匯風險值	10,550		13,705		8,871	
利率風險值	31,815		49,575		18,912	
權益證券風險值	2,052		3,190		535	
風險值總額	<u>44,417</u>		<u>66,470</u>		<u>28,318</u>	

(10) 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

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日			一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
金 融 資 產						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 4,190,437	29.8700	\$ 125,168,353	\$ 3,836,453	29.5200	\$ 113,252,093
英 鎊	35,631	45.4500	1,619,429	38,139	47.2000	1,800,161
澳 幣	581,566	31.0850	18,077,979	695,625	30.7350	21,380,034
港 幣	613,667	3.8480	2,361,391	522,063	3.8020	1,984,884
加拿大幣	67,146	29.4000	1,974,092	21,149	29.6600	627,279
日 圓	49,213,679	0.3174	15,620,422	67,883,371	0.3594	24,397,284
歐 元	370,119	38.3100	14,179,259	289,152	39.4400	11,404,155
紐西蘭幣	71,209	25.0000	1,780,225	119,585	24.2000	2,893,957
人民幣	2,066,065	4.8130	9,943,971	193,729	4.6861	907,833

金 融 負 債						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	5,306,429	29.8700	158,503,034	5,096,113	29.5200	150,437,256
英 鎊	58,284	45.4500	2,649,008	75,890	47.2000	3,582,008
澳 幣	572,915	31.0850	17,809,063	721,550	30.7350	22,176,839
港 幣	613,597	3.8480	2,361,121	624,801	3.8020	2,375,493
加拿大幣	39,680	29.4000	1,166,592	31,086	29.6600	922,011
南 非 幣	1,718,628	3.2400	5,568,355	1,084,443	3.8400	4,164,261
日 圓	36,123,487	0.3174	11,465,595	59,184,038	0.3594	21,270,743
歐 元	441,677	38.3100	16,920,646	388,528	39.4400	15,323,544
紐西蘭幣	155,141	25.0000	3,878,525	276,852	24.2000	6,699,818
人民幣	1355,951	4.8130	6,526,192	167,129	4.6861	783,183

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日			一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
金 融 資 產						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 4,568,002	29.0350	\$ 132,631,938	\$ 4,141,817	30.2750	\$ 125,393,510
英 鎊	24,043	46.7800	1,124,732	53,665	46.6800	2,505,082
澳 幣	628,656	30.1250	18,938,262	556,645	30.7450	17,114,051
港 幣	909,233	3.7460	3,405,987	491,730	3.8970	1,916,272
加拿大幣	26,662	29.1900	778,264	55,438	29.6700	1,644,845
南 非 幣	1,045,642	3.4300	3,586,552	54,302	3.7100	201,460
日 圓	61,956,266	0.3360	20,817,305	65,128,380	0.3897	25,380,530
歐 元	406,205	38.4500	15,618,582	280,386	39.2200	10,996,739
紐西蘭幣	96,138	23.8100	2,289,046	109,577	23.4100	2,565,198
人 民 幣	686,931	4.6580	3,199,725	249,267	4.7970	1,195,734

金 融 負 債						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	5,486,603	29.0350	159,303,518	5,170,223	30.2750	156,528,501
英 鎊	39,211	46.7800	1,834,291	96,268	46.6800	4,493,790
澳 幣	657,544	30.1250	19,808,513	603,469	30.7450	18,553,654
港 幣	779,048	3.7460	2,918,314	594,916	3.8970	2,318,388
加拿大幣	41,636	29.1900	1,215,355	100,176	29.6700	2,972,222
南 非 幣	1,962,497	3.4300	6,731,365	1,083,276	3.7100	4,018,954
日 圓	45,856,137	0.3360	15,407,662	59,723,939	0.3897	23,274,419
歐 元	437,055	38.4500	16,804,765	386,071	39.2200	15,141,705
紐西蘭幣	171,918	23.8100	4,093,368	270,849	23.4100	6,340,575
人 民 幣	636,740	4.6580	2,965,935	204,760	4.7970	982,234

4. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本行信用風險暴露，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本行產生信用風險暴露。

(2) 信用風險管理政策

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

謹就本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

本行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾

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

b. 信用品質等級

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

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

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

本行企業客戶之信用品質依評等結果區分為高、中、稍弱及無評等四大種類。

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

B. 拆借銀行同業

本行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，按其等別、財務狀況等要項綜合評估核給交易對手額度，並藉由定

期審核、監控與報告程序，以有效管理交易對手之信用風險。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

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

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

中風險，並以控管單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、最終風險國別等各類信用風險集中度。

(4) 最大信用風險暴險金額

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

合併公司一〇二年及一〇一年三月三十一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	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
保證業務所承作之各項保證金額	\$ 28,495,907	\$ 29,638,924	\$ 30,310,477	\$ 30,496,884
客戶委託本行開發但尚未使用之信用狀餘額	26,684,588	23,171,635	28,874,459	25,200,037
授信承諾	161,646,754	159,693,488	186,887,289	238,463,174

(5) 信用風險集中情況

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

本行貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

對象／產業型態	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 47,712,449	4	\$ 47,526,106	4
製造業	303,605,725	27	309,750,509	27
批發及零售業	99,586,863	9	96,506,874	8
不動產及租賃業	67,827,204	6	66,979,328	6
服務業	19,767,324	1	20,424,038	2
私人	405,356,484	36	409,025,425	36
其他	195,863,094	17	192,432,548	17
	<u>\$1,139,719,143</u>		<u>\$1,142,644,828</u>	

對象／產業型態	一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 57,349,144	5	\$ 59,216,271	5
製造業	327,269,758	28	332,726,195	29
批發及零售業	97,334,748	9	100,549,653	9
不動產及租賃業	54,693,629	5	53,371,293	5
服務業	20,302,867	2	20,036,264	2
私人	386,110,078	33	387,410,482	34
其他	205,860,621	18	184,529,938	16
	<u>\$1,148,920,845</u>		<u>\$1,137,840,096</u>	

地方區域	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$1,090,659,806	96	\$1,098,153,184	96
歐洲	16,529,964	1	30,647,698	3
美洲	31,360,680	3	12,536,152	1
其他	1,168,693	-	1,307,794	-
	<u>\$1,139,719,143</u>		<u>\$1,142,644,828</u>	

地方區域	一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$1,094,424,652	95	\$1,086,678,847	96
美洲	11,331,046	1	37,888,609	3
歐洲	39,427,229	4	9,453,868	1
其他	3,737,918	-	3,818,772	-
	<u>\$1,148,920,845</u>		<u>\$1,137,840,096</u>	

擔保品別	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
無擔保	\$ 409,517,834	36	\$ 406,898,070	36
有擔保				
不動產	587,691,538	52	592,367,342	52
其他擔保品	142,509,771	12	143,379,416	12
	<u>\$1,139,719,143</u>		<u>\$1,142,644,828</u>	

對象／產業型態	一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
無擔保	\$ 447,348,812	39	\$ 435,499,413	38
有擔保				
不動產	554,336,612	48	557,477,926	49
其他擔保品	147,235,421	13	144,862,757	13
	<u>\$1,148,920,845</u>		<u>\$1,137,840,096</u>	

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

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	一〇二〇年三月三十一日										
	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損已減損部位總計			已提列損失金額 (D)		
	高	中	稍弱	無評等	小計 (A)	部位金額 (B)	金額 (C)	(A) + (B) + (C)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額 (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	\$ 14,257,880
信用卡業務	-	-	-	906,932	906,932	-	16,717	923,649	8,076	2,971	912,602
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	13,345,278
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	6,005,232	7,680,420	1,126,033,491

單位:仟元

項 目	一〇二〇年十一月三十日										
	未逾期亦		未減損部位		金額	已逾期未減損	已減損部位	總計	已提列損失金額 (D)		
	高	中	稍弱	無評等	小計 (A)	部位金額 (B)	金額 (C)	(A) + (B) + (C)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額 (A) + (B) + (C) - (D)
表內項目											
應收款	\$ 7,639,515	\$ 4,749,878	\$ 59,853	\$ 5,234,942	\$ 17,684,188	\$ 11,970	\$ 318,171	\$ 18,014,329	\$ 229,403	\$ 144,578	\$ 17,640,348
信用卡業務	-	-	-	1,011,898	1,011,898	-	16,251	1,028,149	5,616	1,834	1,020,699
其他	7,639,515	4,749,878	59,853	4,223,044	16,672,290	11,970	301,920	16,986,180	223,787	142,744	16,619,649
貼現及放款	241,128,240	397,806,741	29,504,323	447,779,126	1,116,218,430	2,940,395	23,486,003	1,142,644,828	5,864,221	7,652,479	1,129,128,128

單位:仟元

項 目	一〇二〇年三月三十一日										
	未逾期限亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)			
	高	中	稍弱	無評等	小計(A)		金額(C)	(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
表內項目											
應收款	\$ 7,950,311	\$ 4,904,601	\$ 201,906	\$ 5,872,835	\$ 18,929,653	\$ 10,862	\$ 388,847	\$ 19,329,362	\$ 231,325	\$ 119,543	\$ 18,978,494
信用卡業務	-	-	-	775,143	775,143	-	16,846	791,989	3,161	1,455	787,373
其他	7,950,311	4,904,601	201,906	5,097,692	18,154,510	10,862	372,001	18,537,373	228,164	118,088	18,191,121
貼現及放款	255,344,045	308,631,453	60,044,134	494,750,026	1,118,769,658	3,089,503	27,061,684	1,148,920,845	8,248,337	6,913,530	1,133,758,978

單位:仟元

項 目	一〇二〇年										
	一					一			一		
	未逾 期	亦未 減損	部 位	金 額	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)			
	高	中	稍弱	無評等	小計 (A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目											
應收款	\$ 7,937,742	\$ 5,795,300	\$ 226,713	\$ 5,007,193	\$ 18,966,948	\$ 10,665	\$ 378,875	\$ 19,356,488	\$ 231,191	\$ 138,155	\$ 18,987,142
信用卡業務	-	-	-	860,442	860,442	-	16,715	877,157	3,999	2,217	870,941
其他	7,937,742	5,795,300	226,713	4,146,751	18,106,506	10,665	362,160	18,479,331	227,192	135,938	18,116,201
貼現及放款	252,362,693	304,498,812	69,443,360	491,896,168	1,118,201,033	3,049,559	16,589,504	1,137,840,096	8,114,211	6,987,042	1,122,738,843

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	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日				
	未 逾 期	亦 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	\$441,376,817	\$1,112,105,255

單位：仟元

項 目	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日				
	未 逾 期	亦 未 減 損	部 位	金 額	
	高	中	稍 弱	無 評 等	合 計
消 金	\$ -	\$ -	\$ -	\$404,836,957	\$404,836,957
企 金	241,128,240	397,806,741	29,504,323	42,942,169	711,381,473
合 計	\$241,128,240	\$397,806,741	\$ 29,504,323	\$447,779,126	\$1,116,218,430

單位：仟元

項 目	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日				
	未 逾 期	亦 未 減 損	部 位	金 額	
	高	中	稍 弱	無 評 等	合 計
消 金	\$ -	\$ -	\$ -	\$381,554,786	\$381,554,786
企 金	255,344,045	308,631,453	60,044,134	113,195,240	737,214,872
合 計	\$255,344,045	\$308,631,453	\$ 60,044,134	\$494,750,026	\$1,118,769,658

單位：仟元

項 目	一 〇 一 年 一 月 一 日				
	未 逾 期	亦 未 減 損	部 位	金 額	
	高	中	稍 弱	無 評 等	合 計
消 金	\$ -	\$ -	\$ -	\$382,678,353	\$382,678,353
企 金	252,362,693	304,498,812	69,443,360	109,217,815	735,522,680
合 計	\$252,362,693	\$304,498,812	\$ 69,443,360	\$491,896,168	\$1,118,201,033

C.非授信類金融資產信用品質分析

單位：仟元

項 目	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日											
	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額											
	高	中	稍	弱	無 評 等	小 計 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)	
備供出售金融資產	\$ 50,589,125	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 94,451	\$ 50,683,576	\$ -	\$ 150,000	\$ 50,833,576	\$ 120,000	\$ -	\$ 50,713,576
－債 券	50,589,125	-	-	-	94,451	50,683,576	-	-	50,683,576	-	-	50,683,576
－股 票	-	-	-	-	-	-	-	150,000	150,000	120,000	-	30,000
持有至到期日金融資產	186,764,462	-	-	-	-	186,764,462	-	-	186,764,462	-	-	186,764,462
－債 券	13,767,573	-	-	-	-	13,767,573	-	-	13,767,573	-	-	13,767,573
－票 券	172,996,889	-	-	-	-	172,996,889	-	-	172,996,889	-	-	172,996,889
其他金融資產	2,851,178	-	-	-	325,245	3,176,423	-	138,595(註)	3,315,018	138,595	-	3,176,423
－債 券	2,851,178	-	-	-	325,245	3,176,423	-	138,595(註)	3,315,018	138,595	-	3,176,423

註：係重分類日之成本

項 目	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日											
	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額											
	高	中	稍	弱	無 評 等	小 計 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)	
備供出售金融資產	\$ 61,386,798	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 90,406	\$ 61,477,204	\$ -	\$ 150,000	\$ 61,627,204	\$ 120,000	\$ -	\$ 61,507,204
－債 券	61,386,798	-	-	-	90,406	61,477,204	-	-	61,477,204	-	-	61,477,204
－股 票	-	-	-	-	-	-	-	150,000	150,000	120,000	-	30,000
持有至到期日金融資產	170,696,300	-	-	-	-	170,696,300	-	-	170,696,300	-	-	170,696,300
－債 券	12,497,841	-	-	-	-	12,497,841	-	-	12,497,841	-	-	12,497,841
－票 券	158,198,459	-	-	-	-	158,198,459	-	-	158,198,459	-	-	158,198,459
其他金融資產	2,864,395	-	-	-	314,604	3,178,999	-	134,133(註)	3,313,132	134,133	-	3,178,999
－債 券	2,864,395	-	-	-	314,604	3,178,999	-	134,133(註)	3,313,132	134,133	-	3,178,999

註：係重分類日之成本

項 目	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日											
	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額											
	高	中	稍	弱	無 評 等	小 計 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)	
備供出售金融資產	\$ 58,795,713	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 58,795,713	\$ -	\$ 150,000	\$ 58,945,713	\$ 120,000	\$ -	\$ 58,825,713
－債 券	58,795,713	-	-	-	-	58,795,713	-	-	58,795,713	-	-	58,795,713
－股 票	-	-	-	-	-	-	-	150,000	150,000	120,000	-	30,000
持有至到期日金融資產	182,839,806	-	-	-	-	182,839,806	-	-	182,839,806	-	-	182,839,806
－債 券	10,939,806	-	-	-	-	10,939,806	-	-	10,939,806	-	-	10,939,806
－票 券	171,900,000	-	-	-	-	171,900,000	-	-	171,900,000	-	-	171,900,000
其他金融資產	5,452,909	-	-	-	293,803	5,746,712	-	136,379(註)	5,883,091	114,238	-	5,768,853
－債 券	5,452,909	-	-	-	293,803	5,746,712	-	136,379(註)	5,883,091	114,238	-	5,768,853

註：係重分類日之成本

項 目	一 〇 一 年 一 月 一 日										
	未 逾 期 亦 未 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)	總 計 (A) + (B) + (C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)		
	高	中	稍 弱	無 評 等	小 計 (A)				已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
備 供 出 售 金 融 資 產	\$ 55,360,811	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 55,360,811	\$ -	\$ 150,000	\$ 55,510,811	\$ 120,000	\$ -	\$ 55,390,811
一 債 券	55,360,811	-	-	-	55,360,811	-	-	55,360,811	-	-	55,360,811
一 股 票	-	-	-	-	-	-	150,000	150,000	120,000	-	30,000
持 有 至 到 期 日 金 融 資 產	180,376,569	-	-	-	180,376,569	-	-	180,376,569	-	-	180,376,569
一 債 券	11,476,569	-	-	-	11,476,569	-	-	11,476,569	-	-	11,476,569
一 票 券	168,900,000	-	-	-	168,900,000	-	-	168,900,000	-	-	168,900,000
其 他 金 融 資 產	7,330,486	-	651,784	-	7,982,270	-	336,871(註)	8,319,141	299,212	-	8,019,929
一 債 券	7,330,486	-	651,784	-	7,982,270	-	336,871(註)	8,319,141	299,212	-	8,019,929

註：係重分類日之成本

(7) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

單位：仟元

項 目	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日			一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日		
	逾 期 一 個 月 以 內	逾 期 一 個 月 以 上	合 計	逾 期 一 個 月 以 內	逾 期 一 個 月 以 上	合 計
貼現及放款						
－ 消 金	1,789,829	534,302	2,324,131	1,920,016	561,571	2,481,587
－ 企 金	556,681	66,672	623,353	457,324	1,484	458,808

單位：仟元

項 目	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日			一 〇 一 年 一 月 一 日		
	逾 期 一 個 月 以 內	逾 期 一 個 月 以 上	合 計	逾 期 一 個 月 以 內	逾 期 一 個 月 以 上	合 計
貼現及放款						
－ 消 金	2,191,087	635,132	2,826,219	2,356,960	578,553	2,935,513
－ 企 金	229,200	34,083	263,283	95,467	18,579	114,046

5. 流動性風險

(1) 流動性風險之定義

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

(2) 流動性風險管理政策

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

本行於一〇二年及一〇一年三月三十一日流動性準備比率分別為 19.55% 及 17.39%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

(3) 非衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：新臺幣仟元

	一〇二一年三月三十一日					
	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
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
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	632,659,442	951,336,826
備供出售金融資產	-	-	-	304,551	39,978,726	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
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券負債	4,213,465	1,816,466	198,800	-	-	6,228,731
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
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
期距缺口	\$ 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：新臺幣仟元

	一 年 十 月 三 十 二					
	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	\$ 29,795,603	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,795,603
存放央行及拆借金融同業	19,954,266	8,802,070	5,936,137	7,580,318	14,435,568	56,708,359
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,744,754	-	-	-	-	31,744,754
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	14,758,892	756,278	128,159	282,873	310,093	16,236,295
貼現及放款	70,451,518	87,787,365	64,227,322	98,914,179	642,829,909	964,210,293
備供出售金融資產	-	101,865	-	510,183	49,907,128	50,519,176
持有至到期日金融資產	115,000,000	5,700,000	1,249,945	1,255,278	6,450,759	129,655,982
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	-	-	-	-	4,728,434	4,728,434
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	8,478,425	8,478,425
合計	281,705,033	103,147,578	71,541,563	108,542,831	729,240,316	1,294,177,321
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	691,240	1,546,708	757,264	3,417,057	-	6,412,269
央行及同業融資	10,000	15,000	-	-	-	25,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	3,298,068	2,131,986	199,500	-	-	5,629,554
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	30,806,547	1,714,203	517,522	1,085,445	1,002,031	35,125,748
存款及匯款	136,137,944	146,470,526	141,651,062	242,048,456	460,944,662	1,127,252,650
應付金融債券	-	-	-	-	38,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	12,150	27,147	3,279	81,012	1,756,824	1,880,412
合計	170,955,499	151,905,570	143,128,627	246,631,970	502,053,517	1,214,675,633
期距缺口	\$ 110,749,084	(\$ 48,757,992)	(\$ 71,587,064)	(\$ 138,089,139)	\$ 227,186,799	\$ 79,501,688

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新臺幣仟元

	一 年 十 月 三 十 二					
	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	\$ 27,139,150	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,139,150
存放央行及拆借金融同業	17,813,081	5,277,274	4,949,717	11,766,887	13,964,633	53,771,592
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,549,432	-	-	-	-	22,549,432
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	14,537,996	472,362	193,331	719,843	216,655	16,140,187
貼現及放款	103,922,264	92,425,814	69,523,917	90,326,564	620,400,561	976,599,120
備供出售金融資產	-	-	25,277	317,866	47,067,697	47,410,840
持有至到期日金融資產	81,000,000	49,200,000	5,000,000	49,987	6,570,239	141,820,226
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	-	-	-	-	4,728,434	4,728,434
其他到期資金流入項目	799,909	-	-	-	8,495,385	9,295,294
合計	267,761,832	147,375,450	79,692,242	103,181,147	703,543,604	1,301,554,275
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	630,898	431,961	2,869,316	3,304,892	-	7,237,067
央行及同業融資	10,985,000	15,000	-	-	-	11,000,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	10,366,054	2,686,041	-	-	-	13,052,095
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	32,239,999	1,046,113	1,099,150	696,056	702,829	35,784,147
存款及匯款	144,057,302	118,651,615	156,100,240	238,638,466	440,405,525	1,097,853,148
應付金融債券	-	-	-	-	38,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	1,215,294	43,237	4,043	233,240	1,069,124	2,564,938
合計	199,494,547	122,873,967	160,072,749	242,872,654	480,527,478	1,205,841,395
期距缺口	\$ 68,267,285	\$ 24,501,483	(\$ 80,380,507)	(\$ 139,691,507)	\$ 223,016,126	\$ 95,712,880

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新臺幣仟元

	一 年 十 月 三 十 二					
	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	\$ 27,335,968	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,335,968
存放央行及拆借金融同業	20,949,185	8,509,370	5,798,365	7,411,193	14,124,773	56,792,886
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,743,889	-	-	-	-	20,743,889
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	7,705,389	997,843	241,017	244,558	212,323	9,401,130
貼現及放款	82,747,816	93,989,701	84,420,203	93,972,597	610,366,845	965,497,162
備供出售金融資產	210,344	-	-	92,483	43,334,681	43,637,508
持有至到期日金融資產	78,000,000	47,200,000	6,700,000	349,986	5,270,767	137,520,753
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	-	-	-	-	4,728,434	4,728,434
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	8,229,551	8,229,551
合計	237,692,591	150,696,914	97,159,585	102,070,817	688,367,374	1,275,987,281
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	901,903	1,820,502	860,082	4,118,189	-	7,700,676
央行及同業融資	3,810,000	15,000	-	-	-	3,825,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	7,567,126	2,960,365	199,400	-	-	10,726,891
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	24,562,059	1,640,305	501,035	1,239,266	703,671	28,646,336
存款及匯款	135,500,979	136,682,797	136,809,934	235,886,164	449,568,456	1,094,448,330
應付金融債券	-	-	-	-	38,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	12,594	28,899	3,239	257,662	1,253,571	1,555,965
合計	172,354,661	143,147,868	138,373,690	241,501,281	489,875,698	1,185,253,198
期距缺口	\$ 65,337,930	\$ 7,549,046	(\$ 41,214,105)	(\$ 139,430,464)	\$ 198,491,676	\$ 90,734,083

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	一	二	三	月	三	十	一
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計	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	348,027	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	
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	
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	
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	
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	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-	
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	
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	
期距缺口	(\$ 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

單位：美金仟元

	一	二	三	月	三	十	一
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計	計
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 139,038	\$ 96,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 235,038	
存放央行及拆借金融同業	786,635	450,099	63,254	30,483	72,230	1,402,701	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,533	-	-	-	50,021	53,554	
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	
應收款項	448,187	8,820	253,900	1,854	2,266	715,027	
貼現及放款	759,476	949,710	570,148	351,397	2,301,797	4,932,528	
備供出售金融資產	-	14,994	-	48,871	89,658	133,523	
持有至到期日金融資產	2,000	-	-	5,010	41,998	49,008	
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	10,548	10,548	
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	
其他到期資金流入項目	-	-	10,000	10,000	223	20,223	
合計	2,138,869	1,519,623	897,302	447,615	2,568,741	7,572,150	
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	311,175	250,143	53	89	16,460	577,920	
央行及同業融資	1,170,084	560,800	110,001	-	69,799	1,910,684	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-	
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	
應付款項	481,274	11,911	2,091	762	3,527	499,565	
存款及匯款	1,173,157	804,213	512,318	735,204	2,088,173	5,313,065	
其他到期資金流出項目	50,423	1,890	206	67	672	53,258	
合計	3,186,113	1,628,957	624,669	736,122	2,178,631	8,354,492	
期距缺口	(\$ 1,047,244)	(\$ 109,334)	\$ 272,633	(\$ 288,507)	\$ 390,110	(\$ 782,342)	

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	一	二	三	月	三	十	一
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計	計
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 209,055	\$ 31,142	\$ 10,000	\$ -	\$ -	\$ 250,197	
存放央行及拆借金融同業	253,598	411,171	47,935	464	2,333	715,501	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,337	4,990	-	-	70,023	81,350	
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	
應收款項	565,577	11,292	252,263	158	1,393	830,683	
貼現及放款	692,672	962,774	534,351	272,458	2,208,655	4,670,910	
備供出售金融資產	10,484	4,912	16,906	26,955	139,915	199,172	
持有至到期日金融資產	8,369	-	9,985	7,006	38,997	64,357	
無活絡市場之債務商品投資	22,988	30,642	9,966	-	12,746	76,342	
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	
其他到期資金流入項目	-	-	22,500	3,000	20	25,520	
合計	1,769,080	1,456,923	903,906	310,041	2,474,082	6,914,032	
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	314,553	226,316	115	192	16,460	557,636	
央行及同業融資	1,477,681	359,143	7,000	-	-	1,843,824	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-	
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	
應付款項	460,983	11,759	2,474	624	3,375	479,215	
存款及匯款	1,091,729	882,357	582,900	583,406	1,815,004	4,955,396	
其他到期資金流出項目	51,854	13,450	965	98	982	67,349	
合計	3,396,800	1,493,025	593,454	584,320	1,835,821	7,903,420	
期距缺口	(\$ 1,627,720)	(\$ 36,102)	\$ 310,452	(\$ 274,279)	\$ 638,261	(\$ 989,388)	

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	一 0-30 天 (含)	一 31-90 天 (含)	一 91-180 天 (含)	一 181 天-1 年 (含)	一 1 年 以 上	一 合 計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 576,250	\$ 41,397	\$ 5,000	\$ -	\$ -	\$ 622,647
存放央行及拆借金融同業	441,870	370,650	30,422	449	2,261	845,652
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,226	-	7,981	-	30,000	41,207
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	270,016	7,904	268,279	168	1,291	547,658
貼現及放款	736,313	1,038,852	702,240	199,691	1,965,017	4,642,113
備供出售金融資產	342	14,968	12,850	28,634	137,608	194,402
持有至到期日金融資產	32,480	25,970	7,937	9,962	44,399	120,748
無活絡市場之債務商品投資	11,993	18,462	53,443	9,942	13,364	107,204
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	19	19
合 計	<u>2,072,490</u>	<u>1,518,203</u>	<u>1,088,152</u>	<u>248,846</u>	<u>2,193,959</u>	<u>7,121,650</u>
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	362,965	304,066	136	228	16,460	683,855
央行及同業融資	1,312,427	364,396	35,000	-	-	1,711,823
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	336,958	9,012	1,581	566	2,496	350,613
存款及匯款	1,444,098	955,190	463,440	660,359	1,731,385	5,254,472
其他到期資金流出項目	38,126	14,504	317	103	1,029	54,079
合 計	<u>3,494,574</u>	<u>1,647,168</u>	<u>500,474</u>	<u>661,256</u>	<u>1,751,370</u>	<u>8,054,842</u>
期距缺口	(\$ 1,422,084)	(\$ 128,965)	\$ 587,678	(\$ 412,410)	\$ 442,589	(\$ 933,192)

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 外幣合併折臺幣仟元

	一 0-30 天 (含)	一 31-90 天 (含)	一 91-180 天 (含)	一 181 天-1 年 (含)	一 1 年 以 上	一 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

單位：台 外幣合併折臺幣仟元

	一 0-30 天 (含)	一 31-90 天 (含)	一 91-180 天 (含)	一 181 天-1 年 (含)	一 1 年 以 上	一 合 計
外匯衍生性工具						
流 出	\$ 78,595,349	\$102,171,875	\$ 38,485,162	\$ 32,920,012	\$ 47,189	\$252,219,587
流 入	78,731,731	102,193,492	38,674,254	32,720,011	47,872	252,367,360
利率衍生性工具						
流 出	14,592	1,178,250	2,357,940	8,522,093	6,538,651	18,611,526
流 入	-	1,161,400	2,322,800	8,455,775	6,535,930	18,475,905
信用衍生性工具						
流 出	-	-	-	-	-	-
流 入	-	-	-	-	-	-
流出合計	78,609,941	103,350,125	40,843,102	41,442,105	6,585,840	270,831,113
流入合計	78,731,731	103,354,892	40,997,054	41,175,786	6,583,802	270,843,265

單位：台 外幣合併折臺幣仟元

	一 0-30 天 (含)	一 31-90 天 (含)	一 91-180 天 (含)	一 181 天-1 年 (含)	一 1 年 以 上	一 合 計
外匯衍生性工具						
流 出	115,462,636	143,379,109	58,393,040	27,412,528	132,712	344,780,025
流 入	115,689,742	143,500,207	58,369,751	27,322,094	134,667	345,016,461
利率衍生性工具						
流 出	3,653	578,700	1,453,100	1,178,250	-	3,213,703
流 入	-	590,400	1,476,000	1,180,800	3,281	3,250,481
信用衍生性工具						
流 出	-	-	-	-	-	-
流 入	-	-	-	-	-	-
流出合計	\$115,466,289	\$143,957,809	\$ 59,846,140	\$ 28,590,778	\$ 132,712	\$347,993,728
流入合計	\$115,689,742	\$144,090,607	\$ 59,845,751	\$ 28,502,894	\$ 137,948	\$348,266,942

單位：台 外幣合併折臺幣仟元

	一	○	一	年	一	月	一	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	\$ 90,417,012	\$132,117,181	\$ 59,947,617	\$ 19,047,884	\$ 933,361	\$302,463,055		
流 入	90,497,835	132,550,814	60,116,001	19,225,306	932,419	303,322,375		
利率衍生性工具								
流 出	39,496	-	-	2,031,800	-	2,071,296		
流 入	-	-	-	2,119,250	3,314	2,122,564		
信用衍生性工具								
流 出	-	-	-	-	-	-		
流 入	-	-	-	-	-	-		
流出合計	\$ 90,456,508	\$132,117,181	\$ 59,947,617	\$ 21,079,684	\$ 933,361	\$304,534,351		
流入合計	\$ 90,497,835	\$132,550,814	\$ 60,116,001	\$ 21,344,556	\$ 935,733	\$305,444,939		

(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	一	○	二	年	三	月	三	十	一	一	日
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 一 年	合	計				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 7,623,751	\$ 14,581,119	\$ 53,702,600	\$ 56,717,133	\$ 29,022,152	\$161,646,755					
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,590,221	14,574,936	1,853,872	1,921,085	744,474	26,684,588					
各類保證款項	2,239,881	2,256,982	2,802,726	5,934,900	15,261,418	28,495,907					
	\$ 17,453,853	\$ 31,413,037	\$ 58,359,198	\$ 64,573,118	\$ 45,028,044	\$216,827,250					

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	一	○	一	年	十	二	月	三	十	一	一	日
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 一 年	合	計					
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 11,116,836	\$ 8,919,845	\$ 16,497,360	\$ 90,745,877	\$ 32,413,570	\$159,693,488						
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,085,138	14,053,534	1,957,002	1,051,715	1,024,246	23,171,635						
各類保證款項	3,631,833	1,970,474	3,029,711	5,848,973	15,157,932	29,638,923						
	\$ 19,833,807	\$ 24,943,853	\$ 21,484,073	\$ 97,646,565	\$ 48,595,748	\$212,504,046						

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 一 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 6,353,488	\$ 12,015,985	\$ 76,019,712	\$ 57,106,072	\$ 35,392,031	\$186,887,288
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,589,115	17,975,320	2,852,219	309,574	148,231	28,874,459
各類保證款項	1,464,322	2,481,000	2,349,983	6,168,778	17,846,395	30,310,478
	\$ 15,406,925	\$ 32,472,305	\$ 81,221,914	\$ 63,584,424	\$ 53,386,657	\$246,072,225

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	一	○	一	年	一	月	一	日
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 一 年	合	計	
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,247,977	\$ 12,199,576	\$ 64,236,327	\$111,834,623	\$ 45,944,670	\$238,463,173		
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,741,052	14,294,352	2,377,324	1,655,858	131,451	25,200,037		
各類保證款項	2,061,868	1,900,952	3,292,325	5,155,758	18,085,981	30,496,884		
	\$ 13,050,897	\$ 28,394,880	\$ 69,905,976	\$118,646,239	\$ 64,162,102	\$294,160,094		

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		一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日					一 〇 一 年 三 月 三 十 一 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	2,091,418	332,313,375	0.63%	7,724,400	369.34%	1,991,553	323,398,638	0.62%	7,175,643	360.30%
	無 擔 保	290,034	401,777,043	0.07%	2,869,611	989.41%	893,477	439,068,696	0.20%	4,379,579	490.17%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	978,065	293,637,306	0.33%	2,099,161	214.62%	1,158,927	287,039,676	0.40%	2,527,465	218.09%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	5,251	1,699,472	0.31%	22,798	434.16%	2,636	1,893,539	0.14%	13,037	494.58%
	其 他 擔 保 (註 6)	445,408	108,351,314	0.41%	929,492	208.68%	391,433	95,108,340	0.41%	826,734	211.21%
	無擔保	17,957	1,940,633	0.93%	40,190	223.82%	104,755	2,411,956	4.34%	239,409	228.54%
放款業務合計		3,828,133	1,139,719,143	0.34%	13,685,652	357.50%	4,542,781	1,148,920,845	0.40%	15,161,867	333.76%

項 目		一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日					一 〇 一 年 三 月 三 十 一 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		1,502	872,370	0.17%	12,008	799.47%	1,798	802,272	0.22%	4,844	269.41%
無追索權之應收帳款承購 業務(註 7)		-	4,848,254	-	42,502	-	-	7,996,862	-	38,112	-

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九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，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	一 ○ 二 年 三 月 三 十 一 日		一 ○ 一 年 三 月 三 十 一 日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
業務別				
經債務協商且依約履行之免列報金額（註 9）	650	6,298	889	6,499
債務清償方案及更生方案依約履行（註 10）	9,037	6,755	9,326	6,196
合 計	9,687	13,053	10,215	12,695

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九十五年四月二十五金管銀(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九十七年九月十五日金管銀(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	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日			一 〇 一 年 三 月 三 十 一 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 公司鐵路運輸業	34,945,103	34.93%	B 集團其他化學製品製造業	38,801,994	36.21%
2	B 企業集團石油及煤製品製造業	29,754,835	29.74%	A 公司鐵路運輸業	34,954,026	32.62%
3	C 企業集團航空運輸業	17,591,221	17.58%	D 企業集團液晶面板及其組件製造業	18,718,618	17.47%
4	D 企業集團液晶面板及其組件製造業	13,518,083	13.51%	C 企業集團民用航空運輸業	14,364,442	13.40%
5	E 企業集團建築工程業	9,736,780	9.73%	F 企業集團液晶面板及其組件製造業	10,990,469	10.26%
6	F 企業集團液晶面板及其組件製造業	7,966,158	7.96%	G 企業集團鋼鐵鑄造業	7,685,413	7.17%
7	G 企業集團鋼鐵鑄造業	7,491,094	7.49%	J 企業集團鋼鐵鑄造業	7,197,905	6.72%
8	H 企業集團未分類其他金融中介業	6,314,740	6.31%	K 企業集團合成樹脂及塑膠製造業	6,813,466	6.36%
9	I 企業集團電腦製造業	6,183,480	6.18%	L 企業集團海洋水運業	6,411,858	5.98%
10	J 企業集團鋼鐵鑄造業	5,704,436	5.70%	M 企業集團證券商	6,237,175	5.82%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，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，該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示。

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。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

一〇二年三月三十一日

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%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

一〇一年三月三十一日

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	1,097,721,061	44,707,680	23,525,565	98,881,364	1,264,835,670
利率敏感性負債	406,443,027	616,333,177	81,323,287	32,210,927	1,136,310,418
利率敏感性缺口	691,278,034	(571,625,497)	(57,797,722)	66,670,437	128,525,252
淨 值					96,065,510
利率敏感性資產與負債比率					111.31%
利率敏感性缺口與淨值比率					135.05%

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）

一〇二年三月三十一日

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%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

一〇一年三月三十一日

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	5,761,195	1,113,805	38,109	36,901	6,950,010
利率敏感性負債	7,317,474	415,025	354,004	-	8,086,503
利率敏感性缺口	(1,556,279)	698,780	(315,895)	36,901	(1,136,493)
淨 值					110,939
利率敏感性資產與負債比率					85.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,024.43%)

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		一〇二一年 三月三十一日	一〇一一年 三月三十一日
資產報酬率	稅前	0.17%	0.17%
	稅後	0.15%	0.14%
淨值報酬率	稅前	2.66%	2.73%
	稅後	2.22%	2.30%
純益率		41.54%	42.40%

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

一〇二年三月三十一日

	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	1,445,807,252	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	

新臺幣到期日期限結構分析表

一〇一年三月三十一日

	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	1,514,446,536	311,307,524	237,772,902	121,776,765	114,910,470	728,678,875	
主要到期資金流出	1,623,747,934	263,984,893	225,525,253	217,951,586	301,632,998	614,653,204	
期距缺口	(109,301,398)	47,322,631	12,247,649	(96,174,821)	(186,722,528)	114,025,671	

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

一〇二年三月三十一日

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)	

美金到期日期限結構分析表

一〇一年三月三十一日

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	13,698,894	4,502,847	3,625,814	2,191,756	893,084	2,485,393	
主要到期資金流出	15,695,834	5,946,759	3,436,341	1,496,255	1,257,599	3,558,880	
期距缺口	(1,996,940)	(1,443,912)	189,473	695,501	(364,515)	(1,073,487)	

註：本表係指全行美金之金額。

(六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本行得兼營信託業務，茲將一〇二年及一〇一年三月三十一日之信託業務內容及金額列示如下：

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日
指定用途投資國內基金	\$ 33,467,864	\$ 31,302,633
指定用途投資國外基金	72,515,927	69,554,898
保險金信託	1,020	1,007
安養撫育信託	336,865	291,747
生前契約臍帶血信託	5,395,170	328,106
金錢債權擔保物權信託	-	132,200
保險金請求權	117,200	-
有價證券信託	802,601	476,254
不動產信託	4,445,792	4,221,709
保管有價證券	153,235,244	138,684,080
其他金錢信託	1,278,411	1,046,536
	<u>\$ 271,596,094</u>	<u>\$ 246,039,170</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、監察人與經理人	係本行及關係企業之董事、監察人與經理人
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 (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(新光人壽)	其董事長為本行法人董事董事長之二親等親屬
臺灣票券金融股份有限公司(以下簡稱臺灣票券)	係本行副總經理之配偶擔任董事之公司
兆豐國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱兆豐銀行)	〃
中國輸出入銀行	係本行之法人董事擔任董事之公司
臺灣土地銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣土銀)	〃
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣企銀)	〃
臺灣銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣銀行)	係本行之法人董事擔任董事之公司(一〇一年第三季起為非關係人)
合作金庫商業銀行股份有限公司 (以下簡稱合作金庫)	係本行之法人董事擔任董事之公司(一〇一年第二季起為非關係人)
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
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
東元電機股份有限公司(以下簡稱東元電機)	係本行之法人董事之子公司其監察人擔任監察人之公司
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)	〃
高雄捷運股份有限公司(以下簡稱高雄捷運)	〃
太極影音科技股份有限公司(以下簡稱太極影音)	〃

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
義美股份有限公司 (以下簡稱義美食品)	係本行法人監察人之代表人擔任董事長之公司
臺灣新光商業銀行股份有限公司	實質關係人
大中票券金融股份有限公司 (以下簡稱大中票券)	實質關係人
其 他	依國際會計準則第二十四號「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%	利率區間%	利 息 收 入
一〇二年三月三十一日	\$40,648,387	3.61	0~4	\$ 174,199
一〇一年十二月三十一日	40,976,927	3.63	0~4	710,489
一〇一年三月三十一日	38,524,203	3.40	0~3.89	152,130
一〇一年一月一日	37,874,461	3.37	0~3.89	-

	一〇二一年三月三十一日	本 期 履 約 情 形	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件
	期 末 餘 額	正 常 放 款	有 無 不 同
<u>消費性放款</u>			
共 20 戶	\$ 7,202	\$ 7,202	無
<u>自用住宅抵押放款</u>			
共 217 戶	1,115,600	1,115,600	無
<u>其他放款</u>			
台灣高鐵	33,567,020	33,567,020	無
中華航空	3,232,500	3,232,500	無
高雄捷運	1,516,615	1,516,615	無
南亞塑膠工業	378,799	378,799	無
其他一公司戶共 10 戶 (註)	820,042	820,042	無
其他一個人戶共 13 戶 (註)	10,609	10,609	無

	一〇二一年十二月三十一日	本 期 履 約 情 形	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件
	期 末 餘 額	正 常 放 款	有 無 不 同
<u>消費性放款</u>			
共 27 戶	\$ 8,667	\$ 8,667	無
<u>自用住宅抵押放款</u>			
共 229 戶	1,167,685	1,167,685	無
<u>其他放款</u>			
台灣高鐵	33,241,779	33,241,779	無
中華航空	3,417,500	3,417,500	無
高雄捷運	1,421,615	1,421,615	無
南亞塑膠工業	440,406	440,406	無
唐榮鐵工廠	300,000	300,000	無
其他一公司戶共 11 戶 (註)	963,096	963,096	無
其他一個人戶共 17 戶 (註)	16,179	16,179	無

	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日						與 非 關 係 人
	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	有 無 不 同	之 交 易 條 件
消費性放款							
共 28 戶	\$ 9,022	\$ 11,779	\$ 9,022	\$ -	信 用	無	
自用住宅抵押放款							
共 234 戶	1,085,126	1,249,654	1,085,126	-	不 動 產	無	
其他放款							
台灣高鐵	33,392,151	33,415,720	33,392,151	-	場 站 設 備	無	
高雄捷運	1,346,563	1,346,563	1,346,563	-	信 用	無	
東元電機	561,055	561,055	561,055	-	信 用	無	
南亞塑膠工業	521,975	583,582	521,975	-	信 用 及 不 動 產	無	
萬海航運	435,000	483,333	435,000	-	船 舶	無	
唐榮鐵工廠	300,000	300,000	300,000	-	信 用	無	
其他一公司戶共 12 戶	862,333	931,591	862,333	-	信 用、設 備 及 不 動 產	無	
(註)							
其他一個人戶共 14 戶	10,978	11,746	10,978	-	綜 存	無	
(註)							

	一 〇 一 年 一 月 一 日						與 非 關 係 人
	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	有 無 不 同	之 交 易 條 件
消費性放款	\$ 10,247	\$ -	\$ 10,247	\$ -	信 用	無	
共 27 戶							
自用住宅抵押放款	1,118,768	-	1,118,768	-	不 動 產	無	
共 222 戶							
其他放款							
台灣高鐵	33,359,208	-	33,359,208	-	場 站 設 備	無	
高雄捷運	746,563	-	746,563	-	信 用	無	
東元電機	422,180	-	422,180	-	信 用	無	
南亞塑膠工業	604,194	-	604,194	-	信 用 及 不 動 產	無	
萬海航運	483,333	-	483,333	-	船 舶	無	
唐榮鐵工廠	300,000	-	300,000	-	信 用	無	
其他一公司戶共 10 戶	820,979	-	820,979	-	信 用、設 備 及 不 動 產	無	
(註)							
其他一個人戶共 9 戶	8,989	-	8,989	-	綜 存	無	
(註)							

註：其他一公司戶期末餘額均未達新台幣 3 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，一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日分別按年利率 1.54%、1.54%、1.64%及 1.64%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

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日					
關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容	
台灣高鐵	\$ 779,854	\$ 779,854	-	0.775~0.80	設備	

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日		保 證 責 任 準 備		費 率 區 間 %		擔 保 品 內 容	
關 係 人 名 稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	餘	額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容	設 備	
台灣高鐵	\$ 1,110,461	\$ 1,536,484	-		0.775~0.80			

	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日		保 證 責 任 準 備		費 率 區 間 %		擔 保 品 內 容	
關 係 人 名 稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	餘	額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容	設 備	
台灣高鐵	\$ 1,536,484	\$ 1,536,484	-		0.775~0.80			
高雄捷運	400,000	400,000	-		0.60			定存單
義美食品	15,000	15,000	-		0.40			不動產
太極影音	388	388	-		0.75			機器

	一 〇 一 年 一 月 一 日		保 證 責 任 準 備		費 率 區 間 %		擔 保 品 內 容	
關 係 人 名 稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	餘	額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容	設 備	
台灣高鐵	\$ 1,536,484	\$ -	-		0.775~0.80			
高雄捷運	400,000	-	-		0.60			定存單
義美食品	15,000	-	-		0.40			不動產
太極影音	3,388	-	-		0.75			機器

3. 存 款

	期 末 餘 額	佔 存 款 %	利 率 區 間 %	利 息 費 用
一〇二年三月三十一日	\$3,735,029	0.28	0~13	\$ 22,775
一〇一年十二月三十一日	11,615,996	0.88	0~13	58,337
一〇一年三月三十一日	16,267,677	1.27	0~13	38,476
一〇一年一月一日	7,212,946	0.56	0~13	46,910

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

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日		本 期		資 產 負 債 表	
關 係 人 名 稱	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目	本 金	評 價 損 益	科 目
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
		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

		一〇一年		十二月		三十日	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本評價損益	資產負債表	科目	餘額
新光人壽	外匯換匯	101.04.30~102.01.31	\$50,000 仟美元	(\$ 17,710)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 17,710)
		101.05.09~102.05.09	30,000 仟美元	(3,919)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,919)
		101.11.30~102.05.31	25,000 仟美元	(534)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(534)

		一〇一年		三月		三十日	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本評價損益	資產負債表	科目	餘額
新光人壽	外匯換匯	100.04.29~101.04.30	\$50,000 仟美元	(\$ 33,791)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 49,036
		100.05.09~101.05.09	30,000 仟美元	(20,062)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,379
		100.11.30~101.11.30	25,000 仟美元	(14,754)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(15,485)

		一〇一年		一月		一日	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本評價損益	資產負債表	科目	餘額
新光人壽	外匯換匯	100.04.29~101.04.30	\$50,000 仟美元	\$ -	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 82,827
		100.05.09~101.05.09	30,000 仟美元	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,441
		100.11.30~101.11.30	25,000 仟美元	-	透過損益按公允價值衡量之金融負債	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(731)

5. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	年三月底餘額	月三十一日利率區間	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
臺灣企銀	香港分行	美金	20,000	0.15~0.60	14
	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

單位：各幣別仟元

關係人名稱	一 單	〇 位	一 幣	年 別	十 期	二 末	月 餘	三 額	十 利	一 率	日 區	十 間	一 利	日 息	收	入
臺灣土銀	OBU		美	金	\$	25,000			0.22~0.60				\$		7	
	新加坡分行		美	金		22,000			0.25~0.80						50	
臺灣企銀	OBU		美	金		20,000			0.22~2.00						16	
	香港分行		美	金		15,000			0.16~1.48						87	
兆豐銀行	新加坡分行		澳	幣		55,000			3.15~3.83						68	
	OBU		紐西蘭	幣		20,000			2.64						20	
	OBU		美	金		50,000			0.22~0.43						23	
	香港分行		美	金		20,000			0.14~1.15						51	
其 他	倫敦、香港		瑞	士法郎		500			0.10						-	
	等分行		新	台幣		5,000			0.388~0.86						3,099	
			美	金		60,200			0.14~1.40						287	

單位：各幣別仟元

關係人名稱	一〇	一	年	三	月	三	十	一	日							
	單	位	幣	別	期	末	餘	額	利	率	區	間	利	息	收	入
臺灣土銀	新加坡分行		美	金	\$	20,000			0.25~0.80				\$		23	
臺灣企銀	香港分行		美	金		20,000			0.16~1.48						42	
臺灣工銀	新加坡分行		美	金		35,000			0.50~1.85						86	
其他	倫敦、香港		新	台	幣	10,000			0.392~0.86						201	
	等分行		美	金		35,000			0.36~1.40						295	

單位：各幣別仟元

關係人名稱	一	〇	一	年	一	月	一	日								
	單	位	幣	別	期	末	餘	額	利	率	區	間	利	息	收	入
臺灣土銀	倫敦分行		美	金	\$		10,000		-				\$		-	
	香港分行		美	金			20,000		-						-	
臺灣企銀	新加坡分行		美	金			19,000		-						-	
	香港分行		美	金			15,000		-						-	
臺灣銀行	紐約分行		美	金			40,000		-						-	
兆豐銀行	倫敦分行		美	金			20,000		-						-	
	香港分行		美	金			10,000		-						-	
合作金庫	新加坡分行		美	金			10,000		-						-	
	紐約分行		美	金			40,000		-						-	
臺灣工銀	OBU		美	金			25,000		-						-	
	新加坡分行		美	金			30,000		-						-	
	倫敦分行		美	金			10,000		-						-	
其 他	紐約、香港		新	台	幣		10,000		-						-	
	等分行		美	金			17,400		-						-	

同業拆放

單位：各幣別仟元

關係人名稱	一 單	○ 位	二 幣	年 別	三 期	月 末	三 餘	月 額	三 利	十 率	一 區	日 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	

單位：各幣別仟元

關係人名稱	一 單	○ 位	一 幣	年 別	十 期	二 末	月 餘	三 額	三 利	十 率	一 區	日 間	利	息	費	用
兆豐銀行	OBU		美	金	\$		30,000		0.21~0.70				\$		94	
	新加坡分行		美	金			12,000		0.27~1.47						433	
	紐約分行		美	金			56,000		0.20~0.97						168	
	洛杉磯分行		美	金			13,000		0.25~0.78						69	
其 他	倫敦、洛杉磯		新	台	幣		5,000		0.388~0.88						5,594	
	等分行		歐	元			5,000		0.16~0.35						51	
			美	金			25,000		0.15~0.85						350	
			英	鎊			5,000		0.70						18	

單位：各幣別仟元

關係人名稱	一 單	○ 位	一 幣	年 別	三 期	月 末	三 餘	月 額	三 利	十 率	一 區	日 間	利	息	費	用
臺灣土銀	紐約分行		美	金	\$		15,000		0.23~0.78				\$		8	
臺灣企銀	倫敦分行		歐	元			10,000		0.30~0.35						6	
臺灣銀行	新加坡分行		美	金			15,000		0.39~0.87						9	
	紐約分行		美	金			50,000		0.25~1.02						60	
兆豐銀行	倫敦分行		歐	元			10,000		0.71~1.15						85	
	OBU		美	金			40,000		0.21~0.70						2	
	新加坡分行		美	金			25,000		0.45~1.47						220	
其 他	倫敦、香港		澳	幣			6,300		4.35~4.75						27	
	等分行		歐	元			8,730		0.25~1.05						55	
			英	鎊			14,000		0.68~1.37						44	
			新	台	幣		5,000		0.40~0.86						1,450	
			美	金			83,000		0.20~1.38						402	

單位：各幣別仟元

關係人名稱	一 單	○ 位	一 幣	年 期	一 餘	年 額	一 利	月 率	一 區	日 間	一 利	息	費	用
臺灣土銀	紐約分行		美	金	\$	10,000		-			\$	-		
	倫敦分行		英	鎊		10,000		-				-		
臺灣企銀	紐約分行		美	金		10,000		-				-		
	倫敦分行		美	金		17,000		-				-		
	倫敦分行		歐	元		21,500		-				-		
臺灣銀行	新加坡分行		美	金		10,000		-				-		
	紐約分行		美	金		40,000		-				-		
兆豐銀行	新加坡分行		美	金		93,000		-				-		
	倫敦分行		美	金		72,500		-				-		
合作金庫	新加坡分行		美	金		15,500		-				-		
	紐約分行		美	金		35,000		-				-		
	倫敦分行		英	鎊		10,000		-				-		
	倫敦分行		美	金		66,000		-				-		
	倫敦分行		歐	元		9,500		-				-		
其 他	倫敦、新加坡 等分行		澳 幣 歐 元			4,200 2,000		- -				- -		

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	一 三 月	一 〇 二 三 月	一 〇 二 三 月	一 〇 一 三 月	一 〇 一 三 月	一 〇 一 三 月	一 〇 一 三 月	一 〇 一 三 月	一 〇 一 三 月	一 〇 一 三 月
臺灣土銀	DBU		新	台	幣	\$	22	\$	942	\$	366	\$	86	
臺灣企銀	DBU		新	台	幣		545		67		17		235	
臺灣銀行	DBU		新	台	幣		-		-		132,160		105,730	
兆豐銀行	DBU		新	台	幣		762		21,830		517		22,311	
	DBU		美	金			82		83		79		847	
	DBU		澳	幣			581		387		197		798	
	DBU		加	拿	大	幣	386		196		869		629	
	DBU		日	圓			9,981		9,997		34,901		-	
	紐約分行		美	金			8		4		3		3	
	洛杉磯分行		美	金			21		21		21		21	
合作金庫	DBU		新	台	幣		-		-		714		4,884	

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單	位	幣	別	一 三 月	一 〇 二 三 月	一 〇 一 三 月	一 〇 一 三 月	一 〇 一 三 月	一 〇 一 三 月	一 〇 一 三 月	一 〇 一 三 月	一 〇 一 三 月	一 〇 一 三 月
中國輸出入銀行	DBU		新	台	幣	\$	2,122	\$	3,545	\$	1,557	\$	2,890	
台新銀行	紐約分行		美	金			69		49		67		67	
臺灣土銀	DBU		新	台	幣		277		277		277		277	
臺灣企銀	DBU		新	台	幣		124		124		124		124	
兆豐銀行	DBU		新	台	幣		6		6		6		6	
合作金庫	DBU		新	台	幣		-		-		1		1	

透支銀行同業

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額	期末餘額
兆豐銀行	DBU	美金	\$ 4,219	\$ 7,402	\$ 1,703	\$ 1,846

(三) 對主要管理階層之獎酬

一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	一〇二年一月一日至三月三十一日		一〇一年一月一日至三月三十一日	
	一〇二年		一〇一年	
短期員工福利	\$ 11,088		□ \$ 11,273	
退職後福利	470		452	
	<u>\$ 11,558</u>		<u>\$ 11,726</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

一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產	內容	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日
備供出售金融資產	公債	\$ 951,500	\$ 945,600
持有至到期日金融資產	公債、債券、定期存單	37,238,925	37,232,263
存出保證金	現金	91,230	87,442

擔保資產	內容	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
備供出售金融資產	公債	\$ 1,010,100	\$ 1,024,700
持有至到期日金融資產	公債、債券、定期存單	37,236,138	37,742,175
存出保證金	現金	113,104	122,716

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：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
受託保管之還款本票、 受益憑證等有價證券 餘額	\$ 7,001,153	\$ 7,003,867	\$ 7,135,949	\$ 7,056,153
受託代放款	941,133	952,202	982,861	984,193
保證業務所承作之各項 保證金額	28,495,907	29,638,924	30,310,477	30,496,884
客戶委託本行開發但尚 未使用之信用狀餘額	26,684,588	23,171,635	28,874,459	25,200,037
信託負債	271,596,094	260,916,260	246,039,170	250,084,882
授信承諾	161,646,754	159,693,488	186,887,289	238,463,174

(三) 本行與伊朗回教共和國國防部（伊方）於八十年間有關美金一仟五百萬元之「請求給付電匯款」訴訟事件，於九十一年八月一日經最高法院判決本行勝訴確定後，伊方復又續行其於八十六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九十三年九月十日及九十九年七月十三日判決本行勝訴，惟伊方不服判決，於九十九年八月十日上訴最高法院，最高法院於九十九年十一月四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詳為審理後，於一〇〇年十二月二十七日仍判決本行勝訴，伊方仍不服判決，復於一〇一年一月十九日上訴最高法院，最高法院於一〇一年八月十四日將更一審判決廢棄，再度發回臺灣高等法院。目前由臺灣高等法院為更二審審理中。

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

合併公司依照公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露相關資訊如下：

編號	項目	說明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。	無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
6	出售不良債權交易。	無
7	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項目	說明
1	被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊。	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：

依照證券發行人財務報告編製準則規定，揭露母子公司間業務及重要交易往來情形之明細資料，請參閱附表三。

四十、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，合併公司之應報導部門係依業務性質區分。

(一) 部門損益與營運結果

	一 放	○ 款	二 存	年 款	一 金	月 融	日 商	至 品	三 財	月 富	三 管	十 理	一 海	日 外	三 分	十 行	一 其	日 他	一 全	日 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							
呆帳費用	438,203		-		-		-		35,954		-		474,157							
營業費用	-		-		-		-		-		-		(3,305,438)							
稅前淨利	\$3,644,809		\$ 690,511		\$ 609,344		\$ 654,357		\$ 474,588		\$ 55,998		\$2,824,169							

	一 放	○ 款	一 存	年 款	一 金	月 融	日 商	至 品	三 財	月 富	三 管	十 理	一 海	日 外	三 分	十 行	一 其	日 他	一 全	日 行
利息淨收益	\$2,923,489		\$ 589,983		\$ 216,518		\$ -		\$ 278,520		(\$ 675)		\$4,007,835							
手續費淨收益	228,852		37,403		(3,705)		464,356		93,662		-		820,568							
淨金融工具損益	-		-		453,707		-		11,511		-		465,218							
其他收益	1,989		-		(52)		-		4,896		61,493		68,326							
淨收益	3,154,330		627,386		666,468		464,356		388,589		60,818		5,361,947							
呆帳費用	588,765		-		-		-		167		-		588,932							
營業費用	-		-		-		-		-		-		(3,257,357)							
稅前淨利	\$3,743,095		\$ 627,386		\$ 666,468		\$ 464,356		\$ 388,756		\$ 60,818		\$2,693,522							

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。一〇二年一月一日至三月三十一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

	一 放	○ 款	二 存	年 款	一 金	月 融	日 商	三 海	月 外	三 分	十 行	一 其	日 他	一 調	日 節	一 及	日 沖	一 銷	一 全	日 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		\$ 43,173,268		(\$ 78,283,499)		\$1,506,745,244							

	一 放	○ 款	一 存	年 款	一 金	月 融	日 商	三 海	月 外	三 分	十 行	一 其	日 他	一 調	日 節	一 及	日 沖	一 銷	一 全	日 行
資 產	\$1,074,798,463		\$ -		\$ 444,377,627		\$ 110,521,620		\$ 85,084,882		(\$100,964,724)		\$1,613,817,868							
負 債	\$ 713,841		\$1,298,381,744		\$ 158,698,931		\$ 107,064,514		\$ 44,931,680		(\$100,862,789)		\$1,508,927,921							

	一 放	○ 款	一 存	年 款	一 金	月 融	日 商	三 海	月 外	三 分	十 行	一 其	日 他	一 調	日 節	一 及	日 沖	一 銷	一 全	日 行
資 產	\$1,083,625,344		\$ -		\$ 405,713,842		\$ 104,149,911		\$ 82,640,132		(\$ 80,436,863)		\$1,595,692,366							
負 債	\$ 577,744		\$1,264,844,597		\$ 163,816,145		\$ 101,555,129		\$ 44,876,419		(\$ 80,017,003)		\$1,495,653,031							

	一 放	○ 款	一 存	年 款	一 金	月 融	日 商	三 海	月 外	三 分	十 行	一 其	日 他	一 調	日 節	一 及	日 沖	一 銷	一 全	日 行
資 產	\$1,080,019,595		\$ -		\$ 388,457,539		\$ 109,271,751		\$ 84,000,430		(\$ 67,135,871)		\$1,594,613,449							
負 債	\$ 535,408		\$1,271,647,257		\$ 138,929,906		\$ 106,889,002		\$ 44,892,889		(\$ 65,604,109)		\$1,497,290,353							

四一、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

合併公司一〇二年第一季之合併財務報告係為首份 IFRSs 期中財務報告，其編製基礎除了遵循附註二說明之重大會計政策外，合併公司亦遵循國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對合併公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響如下：

1. 一〇一年一月一日資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	金額	轉換至 IFRSs 之影響	金額	IFRSs	金額	說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	\$ 52,948,875	\$ -	(\$ 1,559,163)	\$ 51,389,712	現金及約當現金	8-(16)
存放央行及拆借銀行同業	79,667,740	-	-	79,667,740	存放央行及拆借銀行同業	
公允價值變動列入損益之金融資產	25,020,162	-	-	25,020,162	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
	-	-	149,400	149,400	避險之衍生金融資產一淨額	8-(17)
應收款項一淨額	19,594,840	-	(606,927)	18,987,913	應收款項一淨額	8-(14、17)
	-	-	747,310	747,310	當期所得稅資產	8-(17)
貼現及放款一淨額	1,122,738,843	-	-	1,122,738,843	貼現及放款一淨額	
備供出售金融資產一淨額	57,579,949	148,500	-	57,728,449	備供出售金融資產一淨額	8-(10)
持有至到期日金融資產一淨額	180,376,569	-	-	180,376,569	持有至到期日金融資產一淨額	
其他金融資產一淨額	12,943,157	(30,000)	1,409,763	14,322,920	其他金融資產一淨額	8-(10、16、17)
固定資產一淨額	23,507,734	742,093	296,606	24,546,433	不動產及設備一淨額	8-(3、4)
	-	3,492,311	7,331,271	10,823,582	投資性不動產投資一淨額	8-(3、4)
無形資產	62,074	-	-	62,074	無形資產一淨額	
	-	521,292	5,679,060	6,200,352	遞延所得稅資產	8-(6~8、17)
其他資產	14,677,570	621,729	(13,447,320)	1,851,979	其他資產一淨額	8-(4、14、15、17)
資產合計	<u>\$ 1,589,117,513</u>			<u>\$ 1,594,613,438</u>	資產合計	
央行及銀行同業存款	\$ 112,053,512	\$ -	\$ -	\$ 112,053,512	央行及銀行同業存款	
公允價值變動列入損益之金融負債	2,035,814	-	-	2,035,814	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	10,726,892	-	-	10,726,892	附買回票券及債券負債	
應付款項	32,060,191	173,313	23,738	32,257,242	應付款項	8-(8、9、14、17)
	-	-	44,064	44,064	當期所得稅負債	8-(17)
存款及匯款	1,288,280,725	-	-	1,288,280,725	存款及匯款	
應付金融債券	38,496,086	-	-	38,496,086	應付金融債券	
應計退休金負債	452,697	-	(452,697)	-		8-(17)
其他金融負債	1,676,663	-	-	1,676,663	其他金融負債	
	-	2,759,709	620,712	3,380,421	負債準備	8-(6、7-17)
	-	296,044	6,386,608	6,682,652	遞延所得稅負債	8-(2、3-17)
其他負債	7,656,977	621,729	(6,622,425)	1,656,281	其他負債	8-(2、9、14、15、17)
負債合計	<u>1,493,439,557</u>			<u>1,497,290,352</u>	負債合計	
股本	67,683,284	-	-	67,683,284	股本	
保留盈餘	18,509,344	11,778,829	-	30,288,173	保留盈餘	8-(1、3、5-8)

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	項	說明
項目金額	認列及衡量差異表達差異	金額	目	
股東權益其他項目			其他權益	
土地未實現重估增值	\$ 10,339,717 (\$ 10,339,717) \$ -	\$ -		8-(3)
累積換算調整數	45,884 (45,884) -	-	累積換算調整數	8-(5)
備供出售金融資產未實現損益	(766,871) 118,500 -	(648,371)	備供出售金融資產未實現損益	8-(10)
未認列為退休金成本之淨損失	(133,402) 133,402 -	-		8-(6)
母公司股東權益合計	95,677,956	97,323,086	歸屬於母公司業主之權益合計	
少數股權	-	-	非控制權益	
股東權益合計	95,677,956	97,323,086	權益合計	
負債及股東權益合計	\$ 1,589,117,513	\$ 1,594,613,438	負債及權益合計	

2. 一〇一年三月三十一日資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	項	說明
項目金額	認列及衡量差異表達差異	金額	目	
現金及約當現金	\$ 39,755,911 \$ - (\$ 752,760)	\$ 39,003,151	現金及約當現金	8-(16)
存放央行及拆借銀行同業	77,114,573 - -	77,114,573	存放央行及拆借銀行同業	
公允價值變動列入損益之金融資產	27,350,340 547,792 -	27,898,132	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8-(12)
應收款項－淨額	18,426,523 803,281 (251,310)	18,978,494	應收款項－淨額	8-(12、14、17)
	- - 501,473 133,835	501,473 133,835	當期所得稅資產 遞延之衍生金融資產－淨額	8-(17) 8-(17)
貼現及放款－淨額	1,133,758,978 - -	1,133,758,978	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產－淨額	61,162,091 206,250 -	61,368,341	備供出售金融資產－淨額	8-(10)
持有至到期日金融資產－淨額	182,839,806 - -	182,839,806	持有至到期日金融資產－淨額	
其他金融資產－淨額	10,663,617 (30,000) 618,925	11,252,542	其他金融資產－淨額	8-(10、16、17)
固定資產－淨額	24,159,464 - 293,943	24,453,407	不動產及設備－淨額	8-(4)
	- 3,266,277 7,562,765	10,829,042	投資性不動產投資－淨額	8-(3、4)
無形資產	59,031 - -	59,031	無形資產－淨額	
	- 521,292 4,911,212	5,432,504	遞延所得稅資產	8-(6~8、17)
其他資產	14,723,894 363,246 (13,018,083)	2,069,057	其他資產－淨額	8-(4、15、17)
資產合計	\$ 1,590,014,228	\$ 1,595,692,366	資產合計	
央行及銀行同業存款	\$ 116,560,698 \$ - \$ -	\$ 116,560,698	央行及銀行同業存款	
公允價值變動列入損益之金融負債	1,963,660 81 -	1,963,741	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8-(12)
附買回票券及債券負債	13,052,095 - -	13,052,095	附買回票券及債券負債	
應付款項	30,729,350 1,524,306 185,520	32,439,176	應付款項	8-(8、9、12、14、17)
	- - 51,309	51,309	當期所得稅負債	8-(17)
存款及匯款	1,279,577,335 - -	1,279,577,335	存款及匯款	
應付金融債券	38,480,555 - -	38,480,555	應付金融債券	
應計退休金負債	268,623 - (268,623)	-		8-(17)
其他金融負債	2,215,293 - -	2,215,293	其他金融負債	
	- 2,893,110 436,235	3,329,345	負債準備	8-(6、7、17)
	- 6,269,775 6,269,775	6,269,775	遞延所得稅負債	8-(2、17)
其他負債	8,024,678 363,246 (6,674,216)	1,713,708	其他負債	8-(2、9、14、15、17)
負債合計	1,490,872,287	1,495,653,030	負債合計	
股本	67,683,284 - -	67,683,284	股本	
保留盈餘	20,782,644 11,778,829	32,561,473	保留盈餘	8-(1、3、5-8)
股東權益其他項目		-	其他權益	
備供出售金融資產未實現損益	(322,198) 176,250 -	(145,948)	備供出售金融資產未實現損益	8-(10)
土地未實現重估增值	11,011,800 (11,011,800) -	-		8-(1)
累積換算調整數	(13,589) (45,884) -	(59,473)	累積換算調整數	8-(5)
母公司股東權益合計	99,141,941	100,039,336	歸屬於母公司業主之權益合計	
少數股權	-	-	非控制權益	
股東權益合計	99,141,941	100,039,336	權益合計	
負債及股東權益合計	\$ 1,590,014,228	\$ 1,595,692,366	負債及權益合計	

3. 一〇一年十二月三十一日資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	說明
項目金額	認列及衡量差異	金額	項目
現金及約當現金	\$ 40,180,362	\$ 37,401,155	現金及約當現金 8-(16)
存放央行及拆借銀行同業	103,411,156	103,411,156	存放央行及拆借銀行同業
公允價值變動列入損益之金融資產	35,613,670	35,613,670	透過損益按公允價值衡量之金融資產
應收款項－淨額	17,986,233	17,640,349	應收款項－淨額 8-(14、17)
	-	527,442	當期所得稅資產 8-(17)
	-	105,087	避險之衍生金融資產－淨額 8-(17)
貼現及放款－淨額	1,129,128,128	1,129,128,128	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產－淨額	63,427,594	63,621,844	備供出售金融資產－淨額 8-(10)
持有至到期日金融資產－淨額	170,696,300	170,696,300	持有至到期日金融資產－淨額
其他金融資產－淨額	8,048,820	10,692,940	其他金融資產－淨額 8-(10、16、17)
固定資產－淨額	23,932,997	24,219,037	不動產及設備－淨額 8-(4)
	-	10,825,104	投資性不動產投資－淨額 8-(3、4)
無形資產	86,991	86,991	無形資產－淨額
	-	4,482,884	遞延所得稅資產 8-(6~8、17)
其他資產	17,101,707	5,365,781	其他資產－淨額 8-(4、14、15、17)
資產合計	<u>\$ 1,609,613,958</u>	<u>\$ 1,613,817,868</u>	資產合計
央行及銀行同業存款	\$ 100,530,198	\$ 100,530,198	央行及銀行同業存款
公允價值變動列入損益之金融負債	1,912,629	1,912,629	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	5,629,554	5,629,554	附買回票券及債券負債
應付款項	33,010,957	33,103,259	應付款項 8-(8、9、14、17)
	-	181,235	當期所得稅負債 8-(17)
存款及匯款	1,316,088,990	1,316,088,990	存款及匯款
應付金融債券	38,451,937	38,451,937	應付金融債券
應計退休金負債	767,223	-	8-(17)
其他金融負債	1,364,673	1,364,673	其他金融負債
	-	3,786,665	負債準備 8-(6、7、17)
	-	6,189,798	遞延所得稅負債 8-(2、17)
其他負債	8,048,892	1,688,984	其他負債 8-(2、9、14、15、17)
負債合計	<u>1,505,805,053</u>	<u>1,508,927,922</u>	負債合計
股本	72,421,114	72,421,114	股本
保留盈餘	20,888,598	32,423,518	保留盈餘 8-(1、3、5~8)
股東權益其他項目			其他權益
備供出售金融資產未實現損益	(12,937)	151,313	備供出售金融資產未實現損益 8-(10)
土地未實現重估增值	11,011,800	-	8-(1)
累積換算調整數	(60,115)	(105,999)	累積換算調整數 8-(5)
未認列為退休金	(439,555)	-	8-(6)
成本之淨損失			
母公司股東權益合計	103,808,905	104,889,946	歸屬於母公司業主之權益合計
少數股權	-	-	非控制權益
股東權益合計	<u>103,808,905</u>	<u>104,889,946</u>	權益合計
負債及股東權益合計	<u>\$ 1,609,613,958</u>	<u>\$ 1,613,817,868</u>	負債及權益合計

4. 一〇一年一月一日至三月三十一日綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	說明
項目金額	表達差異	金額	項目
利息收入	\$ 6,658,948	\$ 6,606,146	利息收入 8-(11)
減：利息費用	(2,784,691)	(2,598,310)	減：利息費用 8-(7)
利息淨收益	3,874,257	4,007,836	利息淨收益
利息以外淨收益			利息以外淨收益
手續費淨收益	821,464	820,568	手續費淨收益 8-(9)
公允價值變動列入損益之金融資產及負債損益	605,616	658,418	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 8-(11)
備供出售金融資產之已實現損益	21,886	21,886	備供出售金融資產之已實現損益

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	項	目	說明
金額	表 達 差 異	金額	金額	金額	
兌換損益	(\$ 215,086)	(\$ 215,086)	兌換損益		
其他非利息淨損益	(827,698)	68,325	其他利息以外淨收益		
淨收益	6,004,160	5,285,506	淨收益		8-(13)
呆帳費用	(238,766)	588,932	呆帳費用及保證責任準備提存		
營業費用		-	營業費用		8-(13)
用人費用	(2,089,738)	(186,381)	員工福利費用		
折舊及攤銷費用	(186,176)	(186,176)	折舊及攤銷費用		8-(6~8)
其他業務及管理費用	(795,958)	(795,062)	其他業務及管理費用		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	2,693,522	2,693,522	稅前淨利(淨損)		8-(9)
所得稅(費用)利益	(420,221)	(420,221)	所得稅(費用)利益		
合併總淨利(淨損)	<u>\$ 2,273,301</u>	<u>\$ 2,273,301</u>	合併總淨利(淨損)		8-(6~8)
		(\$ 59,473)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		
		502,423	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		
		443,400	本期其他綜合損益(稅後淨額)		
		<u>\$ 2,716,251</u>	本期綜合損益總額		

5. 一〇一年度綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	項	目	說明
金額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金額	金額	
利息收入	\$ 26,871,532	(\$ 234,695)	\$ 26,636,837	利息收入	8-(11)
減：利息費用	(10,999,214)	761,169	(10,238,045)	減：利息費用	8-(7、11)
利息淨收益	15,872,318		16,398,792	利息淨收益	
利息以外淨收益				利息以外淨收益	
手續費淨收益	3,845,780	(6,612)	3,839,168	手續費淨收益	8-(9)
公允價值變動列入損益之金融資產及負債損益	1,343,291	-	1,563,909	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	8-(11)
備供出售金融資產之已實現損益	300,733	-	300,733	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換損益	95,365	-	95,365	兌換損益	
資產減損損失	(21,736)	-	(21,736)	資產減損損失	
其他非利息淨損益	<u>3,718,210</u>	(2,633,842)	<u>1,084,368</u>	其他利息以外淨收益	8-(13)
淨收益	25,153,961		23,260,599	淨收益	
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,645,871)	2,633,842	987,971	呆帳費用及保證責任準備提存	8-(13)
營業費用				營業費用	
用人費用	(8,935,404)	(30,784)	(9,713,280)	員工福利費用	8-(6~8)
折舊及攤銷費用	(739,091)	-	(739,091)	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	(3,558,815)	6,612	(3,552,203)	其他業務及管理費用	8-(9)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	10,274,780		10,243,996	稅前淨利	
所得稅費用	(1,804,030)	5,233	(1,798,797)	所得稅費用	8-(6~8)
合併總淨利	<u>\$ 8,470,750</u>		<u>8,445,199</u>	合併總淨利	
			(105,999)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
			799,685	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	
			(263,082)	確定福利計劃精算損益	8-(6)
			<u>44,724</u>	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	8-(6)
			<u>475,328</u>	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
			<u>\$ 8,920,527</u>	本期綜合損益總額	

6. 一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日權益之調節

	一〇一年一月一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	說明
我國一般公認會計原則下之權益	\$ 95,677,956	\$ 99,141,941	\$ 103,808,905	
調整項目：				
以重估價值作為認定成本	672,083	-	-	8-(3)
投資性不動產公允價值開帳	3,266,277	3,266,277	3,266,277	8-(3)
員工福利－確定福利計畫	(1,441,141)	(1,441,141)	(1,441,141)	8-(6)
沖銷未認列為退休金淨損失	133,402	-	439,555	8-(6)
員工優惠存款	(960,141)	(960,141)	(960,141)	8-(7)
員工不休假獎金	(143,850)	(143,850)	(143,850)	8-(8)
備供出售金融資產未實現損益	118,500	176,250	164,250	8-(10)
員工福利費用及所得稅費用	-	-	(25,551)	8-(6,7,8)
退休金精算損益及與其他綜合損益相關之所得稅	-	-	(218,358)	8-(6)
經金管會認可之國際財務報導準則下之權益	<u>\$ 97,323,086</u>	<u>\$ 100,039,336</u>	<u>\$ 104,889,946</u>	

7. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，合併公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。合併公司採用之主要豁免選項說明如下：

認定成本

合併公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本。部分投資性不動產因符合具充分證據顯示存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量，故選擇以公允價值作為認定成本，部分投資性不動產則選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為轉換日之認定成本。其餘不動產、廠房及設備、投資性不動產以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

員工福利

合併公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

累積換算差異數

合併公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。

上述豁免選項對合併公司之影響已併入以下「8.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

8. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

合併公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 土地未實現重估增值重分類

我國會計準則對於土地依公告現值重估增值的部分係帳列股東權益之其他項目－未實現重估增值項下，惟依 IFRSs 之規定應予轉列至保留盈餘。

合併公司於一〇一年二月二十四日辦理土地重估價，增加股東權益其他項目－未實現重估增值共計 672,083 仟元，並追溯自一〇一年一月一日（IFRS 轉換日）入帳。

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司皆分別調整減少未實現重估增值 11,011,800 仟元、11,011,800 仟元及 10,339,717 仟元，調整增加保留盈餘 11,011,800 仟元、11,011,800 仟元及 10,339,717 仟元。

(2) 土地增值稅準備

依現行證券發行人財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為長期負債。轉換至 IFRSs 後，選擇於首次採用 IFRSs 時使用土地重估後帳面金額作為認定成本者，相關土地增值稅準備應重分類為遞延所得稅負債－土地增值稅。

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司皆分別調整減少其他負債－土地增值稅準備 6,156,692 仟元、6,156,692 仟元及 5,860,648 仟元，調整增加遞延所得稅負債 6,156,692 仟元、6,156,692 仟元及 5,860,648 仟元。

(3) 認定成本

合併公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地及部分投資性不動產選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本，故於一〇一年一月一日分別調整增加不動產、廠房及設備 742,093 仟元、投資性不動產 226,034 仟元、遞延所得稅負債 296,044 仟元及保留盈餘 672,083 仟元。

合併公司於轉換至 IFRSs 日對部分投資性不動產因符合具充分證據顯示存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量，故選擇以公允價值作為認定成本，並以該投資性不動產標的之未來現金流量折現估算之金額為上限，且折現率以加權平均資金成本 4% 計算。截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司投資性不動產皆調整增加 3,266,277 仟元、保留盈餘皆調整增加 3,266,277 仟元。

(4) 不動產、廠房及設備重分類

我國會計準則規定，不動產、廠房及設備中若有閒置或係供出租之情形，應予分類在其他資產項下；惟在 IFRSs 下並無相關規定，應依性質重分類至不動產、廠房及設備或投資性不動產。

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司分別調整減少其他資產 7,844,867 仟元、7,856,708 仟元及 7,627,877 仟元，調整增加不動產、廠房及設備 286,040 仟元、293,943 仟元及 296,606 仟元，投資性不動產 7,558,827 仟元、7,562,765 仟元及 7,331,271 仟元。

(5) 累積換算調整數

合併公司選擇於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司皆調整減少累積換算調整數 45,884 仟元，保留盈餘皆調整增加 45,884 仟元。

(6) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益、最低退休金負債

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

中華民國一般公認會計原則下，最低退休金負債是在資產負債表上應認列退休金負債之下限，若帳列之應計退休金負債低於此下限金額，則應將不足部分補列。轉換至 IFRSs 後，無最低退休金負債之規定。

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，

分別調整增加負債準備 1,504,711 仟元、1,736,315 仟元及 1,602,913 仟元、遞延所得稅資產分別調整增加 330,526 仟元、0 仟元及 295,174 仟元、未認列為退休金成本之淨損失 439,555 仟元、0 仟元及 133,402 仟元，保留盈餘皆調整減少 1,441,141 仟元。另一〇一年度合併公司調整減少其他綜合淨利－確定福利計劃精算損益 263,082 仟元，調整增加其他綜合淨利－與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益 44,724 仟元，一〇一年度亦調整減少用人費用 55,131 仟元，並調整增加所得稅費用 9,372 仟元。

(7) 員工優惠存款

依經金管會認可之國際會計準則第 19 號「員工福利」、公開發行銀行財務報告編製準則及金管銀法字第 10010004630 號函之規定，針對退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時進行調整。

另現職員工優惠存款部分，其性質為公司額外給予員工之福利，屬於超出市場利率之部分，改列為員工福利費用。

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司分別調整增加負債準備 1,276,935 仟元、1,156,796 仟元及 1,156,796 仟元、遞延所得稅資產分別調整增加 217,078 仟元、196,655 仟元及 196,655 仟元，保留盈餘皆調整減少 960,141 仟元。另一〇一年度及一〇一年第一季合併公司調整增加用人費用 867,231 仟元及 186,381 仟元，調整減少利息費用 747,092 仟元及 186,381 仟元，並調整減少所得稅費用 20,423 仟元及 0 元。

(8) 員工不休假獎金

因我國會計準則未有明文規定，合併公司於報導期間結束日，對於員工未使用且可累積之支薪假給付並未估列入帳；惟依 IFRSs 規定，於員工提供服務而增加其未來應

得之支薪假給付時，應於報導期間結束日，依據員工仍未使用之累積支薪假，企業預期額外支付的金額，認列為費用。

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司分別調整增加應付款項 139,089 仟元、173,313 仟元及 173,313 仟元，遞延所得稅資產分別調整增加 23,645 仟元、29,463 仟元及 29,463 仟元，保留盈餘皆調整減少 143,850 仟元。另一〇一年度合併公司調整減少用人費用 34,224 仟元，並調整增加所得稅費用 5,818 仟元。

(9) 客戶忠誠計畫

依國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」之規定，針對信用卡紅利積點之收入進行調整。

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司分別調整減少應付款項 34,580 仟元、28,863 仟元及 27,967 仟元，並調整增加其他負債 34,580 仟元、28,863 仟元及 27,967 仟元。另一〇一年度及一〇一年第一季合併公司其他業務及管理費用及手續費淨收益皆調整減少 6,612 仟元及 896 仟元。

(10) 以成本衡量金融資產

依現行證券發行人財務報告編製準則，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至 IFRSs 後，指定為備供出售金融資產或未指定為透過損益按公允價值衡量金融資產之權益工具投資，應分類為備供出售金融資產，並以公允價值衡量。

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司皆調整減少其他金融資產—以成本衡量金融資產 30,000 仟元，並分別調整增加備供出售金融資產 194,250 仟元、206,250 仟元及 148,500 仟

元，備供出售金融資產未實現損益 164,250 仟元、176,250 仟元及 118,500 仟元。

(11) 透過損益按公允價值衡量之金融工具利息收入及利息費用

依一〇二年開始適用之公開發行銀行財務報告編製準則第 13 條之規定，應將透過損益按公允價值衡量之金融工具利息收入及利息費用，調整轉列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

一〇一年度及一〇一年第一季合併公司調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 220,618 仟元及 52,802 仟元，並調整減少利息收入 234,695 仟元 52,802 仟元，及利息費用 14,077 仟元及 0 元。

(12) 慣例交易

依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，合併公司選擇金融資產之慣例交易採用交易日會計認列及除列。

截至一〇一年三月三十一日，合併公司調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產 547,792 仟元、調整增加應收款項 803,281 仟元、調整增加透過損益按公允價值衡量之金融負債 81 仟元及調整增加應付款項 1,350,993 仟元。

(13) 收回呆帳

依一〇二年開始適用之公開發行銀行財務報告編製準則之規定，已轉銷呆帳如有收回者，應調整備抵呆帳餘額或呆帳費用，故合併公司一〇一年度及一〇一年第一季收回呆帳利益及呆帳費用皆調整減少 2,633,842 仟元及 827,698 仟元。

(14) 受託買賣借貸項

依經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之規定，受託買賣借貸項不符合資產負債相抵之條件，故應予總額表達，截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，合併公

司調整增加其他資產及其他負債 169,028 仟元、250,163 仟元及 95,769 仟元，並依性質分別重分類至應收款項及應付款項，截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司分別調整增加應收款項 170,682 仟元、250,163 仟元及 140,383 仟元，調整減少其他資產 170,682 仟元、250,163 仟元及 140,383 仟元，應付款項亦分別調整增加 169,028 仟元、265,691 仟元及 95,769 仟元，其他負債調整減少 169,028 仟元、265,691 仟元及 95,769 仟元。

(15) 所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第 12 號「所得稅」之規定，遞延所得稅資產及負債不符合資產負債相抵之條件，故截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司分別調整增加其他資產－遞延所得稅資產 33,106 仟元、113,083 仟元及 525,960 仟元，其他負債－遞延所得稅負債亦分別調整增加 33,106 仟元、113,083 仟元及 525,960 仟元。

(16) 現金及約當現金

本行及子公司依經金管會認可之國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，將不符合現金及約當現金定義之三個月以上定存重分類至其他金融資產，故截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司分別減少現金及約當現金 2,779,207 仟元、752,760 仟元及 1,559,163 仟元，其他金融資產亦分別調整增加 2,779,207 仟元、752,760 仟元及 1,559,163 仟元。

(17) 表達差異

為配合新修訂之會計科目代碼表，轉換至 IFRSs 後，
合併公司分別將科目重分類如下：

項 目	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
A. 其他金融資產—避險之衍生性金融資產	(\$ 105,087)	(\$ 133,835)	(\$ 149,400)
避險之衍生金融資產	105,087	133,835	149,400
B. 應計退休金負債	(767,223)	(268,623)	(452,697)
負債準備	767,223	268,623	452,697
C. 其他負債	(237,796)	(167,612)	(168,015)
負債準備	237,796	167,612	168,015
D. 應收款項—應收退稅款	(516,566)	(501,473)	(747,310)
當期所得稅資產	516,566	501,473	747,310
E. 其他資產—預付稅款	(10,876)	-	-
當期所得稅資產	10,876	-	-
F. 應付款項—其他	(181,235)	(51,309)	(44,064)
當期所得稅負債	181,235	51,309	44,064
G. 其他資產—遞延所得稅資產	(3,911,635)	(4,911,212)	(5,679,060)
遞延所得稅資產	3,911,635	4,911,212	5,679,060
H. 其他負債—遞延所得稅負債	(33,106)	(113,083)	(525,960)
遞延所得稅負債	33,106	113,083	525,960

9. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單係符合現金之定義。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，持有約當現金之目的在於滿足短期現金承諾，而非為投資或其他目的。另規定，通常只有短期內（例如，自取得日起三個月內）到期之投資方可視為約當現金。因此，合併公司一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之定期存款分別計 2,779,207 仟元、752,760 仟元及 1,559,163 仟元因屬投資目的，依 IFRSs 之規定不列為現金及約當現金。

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付、股利之收取及所得稅支付數通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，合併公司一〇一年一月一日至三月三十一日利息收現數

6,693,013 仟元、利息支付數 2,089,908 仟元及所得稅退還數 187,832 仟元應單獨揭露。

除此之外，依國際財務報導準則之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則之合併現金流量表並無對合併公司有其他重大影響差異。

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		期 末 持 有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備 註
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率 %	帳 面 金 額			
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	5,000,000	100	\$ 492,678	\$ 79,514	\$ 79,514	
"	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	800,000	100	61,572	8,991	8,991	

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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本行直接或間接投資之持股比例(%)	本期認列投資(損)益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
彰化商業銀行股份有限公司昆山分行	銀行業務	\$ 2,202,168 (USD 74,650)	註一(五)	\$ 2,202,168 (USD 74,650)	-	\$ -	\$ 2,202,168 (USD 74,650)	-	\$ -	\$ -	\$ -

2. 赴大陸地區投資限額：

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註二)
USD 74,650	USD 74,650	\$ 12,152,593

註一：投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二：依金管會發佈「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，不得超過申請時該銀行淨值之 15%。

附表三 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或 總資產之比率(註三)
				科目	金額	交易條件	
0	彰化銀行	彰銀保代	1	應收款項	\$ 202,974	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	16,686	與一般客戶無重大差異	0.14%
				存款及匯款	715,266	"	0.04%
0	彰化銀行	彰銀保經	1	應收款項	11,000	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。	-
				手續費收入	16,000	與一般客戶無重大差異	0.13%
				存款及匯款	80,946	"	0.01%
1	彰銀保代	彰化銀行	2	應付款項	202,974	依本行各項保險產品佣金收入及彰化 銀行營運貢獻度比例計收。	0.01%
				佣金費用	16,686	與一般客戶無重大差異	0.14%
				現金及銀行存款	715,266	"	0.04%
2	彰銀保經	彰化銀行	2	應付款項	11,000	依本行各項保險產品佣金收入及彰化 銀行營運貢獻度比例計收。	-
				佣金費用	16,000	與一般客戶無重大差異	0.13%
				現金及銀行存款	80,946	"	-

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。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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。