

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102及101年第3季

地址：台中市自由路2段38號

電話：(02)2536-2951

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~14		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源	14		五
(六) 重要會計科目之說明	14~48		六~三三
(七) 關係人交易	56~64		三五
(八) 質押之資產	65		三六
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	65		三七
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	49~55		三四
(十三) 附註揭露事項	66~67		三八
1. 重大交易事項相關資訊	66		三八
2. 轉投資事業相關資訊	66、78		三八
3. 大陸投資資訊	66、79		三八
4. 母子公司間業務關係及重要交易 往來情形	67、80		三八
(十四) 部門資訊	67		三九
(十五) 首次採用國際財務報導準則	68~77		四十

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 102 年及 101 年 9 月 30 日之合併資產負債表、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、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 102 年 11 月 12 日

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 102 年 9 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 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	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 29,667,692	2	\$ 37,401,155	2	\$ 38,848,174	2	\$ 51,389,712	3
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六)	128,226,759	8	103,411,156	6	79,620,040	5	79,667,740	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額 (附註七)	59,618,939	4	35,613,670	2	33,067,363	2	25,020,162	2
12300	避險之衍生金融資產－淨額(附註四及十二)	70,694	-	105,087	-	117,288	-	149,400	-
13000	應收款項－淨額(附註四、八及九)	19,617,919	1	17,640,349	1	18,693,447	1	18,987,913	1
13200	當期所得稅資產	724,864	-	527,442	-	550,144	-	747,310	-
13500	貼現及放款－淨額(附註四、九及三四)	1,129,305,225	68	1,129,128,128	70	1,149,406,023	71	1,122,738,843	70
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四、十及三六)	40,286,461	2	63,621,844	4	67,835,002	4	57,728,449	4
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註四、十一 及三六)	186,430,969	11	170,696,300	11	170,337,089	11	180,376,569	11
	其他金融資產－淨額								
15503	以成本衡量之金融資產(附註四及十三)	4,181,203	1	4,698,434	1	4,698,434	1	4,698,434	-
15513	無活絡市場之債務商品投資(附註四及十四)	3,799,803	-	3,178,999	-	2,906,633	-	8,019,929	1
15597	其他什項金融資產(附註四及十五)	20,779,109	1	2,815,507	-	2,249,886	-	1,604,557	-
15500	其他金融資產合計	28,760,115	2	10,692,940	1	9,854,953	1	14,322,920	1
18500	不動產及設備－淨額(附註四及十六)	24,012,354	1	24,219,037	2	24,332,105	2	24,546,433	2
18700	投資性不動產投資－淨額(附註四及十七)	10,820,530	1	10,825,104	1	10,826,322	1	10,823,582	1
19000	無形資產－淨額(附註四)	73,985	-	86,991	-	68,093	-	62,074	-
19300	遞延所得稅資產(附註四)	3,362,675	-	4,488,548	-	4,660,428	-	6,200,352	-
19500	其他資產(附註十八)	1,944,976	-	5,365,781	-	1,943,086	-	1,851,979	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,662,924,157</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,613,823,532</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,610,159,557</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,594,613,438</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益								
	負 債								
21000	央行及銀行同業存款(附註十九)	\$ 108,015,993	7	\$ 100,530,198	6	\$ 105,313,171	7	\$ 112,053,512	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附 註七)	2,629,775	-	1,912,629	-	2,253,226	-	2,035,814	-
22501	附買回票債券負債	5,232,947	-	5,629,554	-	5,302,209	-	10,726,892	1
23000	應付款項(附註二十)	30,338,648	2	33,103,260	2	40,538,991	3	32,257,242	2
23200	當期所得稅負債(附註四)	269,874	-	181,235	-	24,943	-	44,064	-
23500	存款及匯款(附註二一)	1,349,797,857	81	1,316,088,990	82	1,300,857,572	81	1,288,280,725	81
24000	應付金融債券(附註四及二二)	43,249,966	3	38,451,937	3	38,464,213	3	38,496,086	2
25500	其他金融負債(附註二三)	1,108,648	-	1,364,673	-	1,894,506	-	1,676,663	-
25600	負債準備(附註二五)	3,555,364	-	3,786,664	-	3,413,858	-	3,380,421	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)	6,245,561	-	6,189,798	1	6,214,878	-	6,682,652	1
29500	其他負債(附註二四)	1,969,105	-	1,688,984	-	1,720,484	-	1,656,282	-
20000	負債總計	<u>1,552,413,738</u>	<u>93</u>	<u>1,508,927,922</u>	<u>94</u>	<u>1,505,998,051</u>	<u>94</u>	<u>1,497,290,353</u>	<u>94</u>
	權益(附註二七)								
	股 本								
31101	普通股	77,490,592	5	72,421,114	4	72,421,114	4	67,683,284	4
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	14,377,315	1	11,836,090	1	11,836,090	1	9,123,384	1
32003	特別盈餘公積	12,020,521	1	241,692	-	241,692	-	241,692	-
32011	累積盈餘	7,281,795	-	20,345,736	1	19,650,570	1	20,923,096	1
	其他權益								
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	67,367	-	(100,335)	-	(100,826)	-	-	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	(727,171)	-	151,313	-	112,866	-	(648,371)	-
30000	權益總計	<u>110,510,419</u>	<u>7</u>	<u>104,895,610</u>	<u>6</u>	<u>104,161,506</u>	<u>6</u>	<u>97,323,085</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,662,924,157</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,613,823,532</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,610,159,557</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,594,613,438</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：張明道

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註四及二八)	\$6,977,760	116	\$6,769,913	108	\$20,345,648	113	\$19,995,307	113
51000	利息費用(附註二八)	(2,586,150)	(43)	(2,573,497)	(41)	(7,549,528)	(42)	(7,728,642)	(44)
49010	利息淨收益	4,391,610	73	4,196,416	67	12,796,120	71	12,266,665	69
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註四及二八)	981,973	16	1,072,880	17	3,062,064	17	2,810,779	16
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、七及二八)	289,566	5	304,954	5	803,427	4	1,118,152	6
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註四及二八)	40,909	1	174,497	3	299,664	2	263,129	2
49600	兌換損益(附註四)	117,948	2	114,814	2	535,452	3	199,431	1
49800	其他利息以外淨損益(附註十二及十三)	<u>210,712</u>	<u>3</u>	<u>377,111</u>	<u>6</u>	<u>489,689</u>	<u>3</u>	<u>1,008,956</u>	<u>6</u>
4xxxx	淨 收 益	6,032,718	100	6,240,672	100	17,986,416	100	17,667,112	100
58200	呆帳迴轉利益及保證責任準備提存	226,780	4	171,870	3	648,577	3	1,345,390	8
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註二八)	(2,348,642)	(39)	(2,370,944)	(38)	(6,993,867)	(39)	(7,075,971)	(40)
59000	折舊及攤銷費用(附註二八)	(164,228)	(3)	(185,944)	(3)	(507,459)	(3)	(559,952)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(878,878)	(14)	(858,970)	(14)	(2,605,930)	(14)	(2,514,959)	(15)
61001	稅前淨利	2,867,750	48	2,996,684	48	8,527,737	47	8,861,620	50
61003	所得稅費用(附註四及二九)	(542,401)	(9)	(389,894)	(6)	(1,477,935)	(8)	(1,329,944)	(8)
64000	本期淨利	<u>2,325,349</u>	<u>39</u>	<u>2,606,790</u>	<u>42</u>	<u>7,049,802</u>	<u>39</u>	<u>7,531,676</u>	<u>42</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	(65,965)	(1)	(91,632)	(1)	186,784	1	(111,072)	-
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	(350,668)	(6)	318,983	5	(877,410)	(5)	761,237	4
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>11,168</u>	-	<u>8,869</u>	-	<u>(20,156)</u>	-	<u>10,246</u>	-
65000	本期其他綜合損益(稅後)淨額	(405,465)	(7)	<u>236,220</u>	<u>4</u>	(710,782)	(4)	<u>660,411</u>	<u>4</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$1,919,884</u>	<u>32</u>	<u>\$2,843,010</u>	<u>46</u>	<u>\$6,339,020</u>	<u>35</u>	<u>\$8,192,087</u>	<u>46</u>
	淨利歸屬於：								
67101	本公司業主	\$2,325,349	39	\$2,606,790	42	\$7,049,802	39	\$7,531,676	43
67111	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67100		<u>\$2,325,349</u>	<u>39</u>	<u>\$2,606,790</u>	<u>42</u>	<u>\$7,049,802</u>	<u>39</u>	<u>\$7,531,676</u>	<u>43</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	本公司業主	\$1,919,884	32	\$2,843,010	46	\$6,339,020	35	\$8,192,087	46
67311	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67300		<u>\$1,919,884</u>	<u>32</u>	<u>\$2,843,010</u>	<u>46</u>	<u>\$6,339,020</u>	<u>35</u>	<u>\$8,192,087</u>	<u>46</u>
	每股盈餘(附註三十)								
	來自繼續營業單位								
67501	基 本	<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.34</u>		<u>\$ 0.91</u>		<u>\$ 0.97</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.34</u>		<u>\$ 0.90</u>		<u>\$ 0.97</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：張明道

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司
 合併權益變動表
 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：除另予註明者外，
 係新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益 項 目	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益 項 目			其 他 權 益 項 目			權 益 總 額	
		股 數 (仟 股)	金 額	保 留 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額		備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 利 益
A1	101 年 1 月 1 日 餘 額	6,768,328	\$ 67,683,284	\$ 9,123,384	\$ 241,692	\$ 20,923,096	\$ -	(\$ 648,371)	\$ 97,323,085
	100 年 度 盈 餘 分 配								
B1	提 列 法 定 盈 餘 公 積	-	-	2,712,706	-	(2,712,706)	-	-	-
B5	現 金 股 利	-	-	-	-	(1,353,666)	-	-	(1,353,666)
B9	股 票 股 利	473,783	4,737,830	-	-	(4,737,830)	-	-	-
D1	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	7,531,676	-	-	7,531,676
D3	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	(100,826)	761,237	660,411
D5	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	7,531,676	(100,826)	761,237	8,192,087
Z1	101 年 9 月 30 日 餘 額	<u>7,242,111</u>	<u>\$ 72,421,114</u>	<u>\$ 11,836,090</u>	<u>\$ 241,692</u>	<u>\$ 19,650,570</u>	<u>(\$ 100,826)</u>	<u>\$ 112,866</u>	<u>\$ 104,161,506</u>
A1	102 年 1 月 1 日 餘 額	7,242,111	\$ 72,421,114	\$ 11,836,090	\$ 241,692	\$ 20,345,736	(\$ 100,335)	\$ 151,313	\$ 104,895,610
B3	提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	11,778,829	(11,778,829)	-	-	-
	101 年 度 盈 餘 分 配								
B1	提 列 法 定 盈 餘 公 積	-	-	2,541,225	-	(2,541,225)	-	-	-
B5	現 金 股 利	-	-	-	-	(724,211)	-	-	(724,211)
B9	股 票 股 利	506,948	5,069,478	-	-	(5,069,478)	-	-	-
D1	102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	7,049,802	-	-	7,049,802
D3	102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 其 他 稅 後 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	167,702	(878,484)	(710,782)
D5	102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	7,049,802	167,702	(878,484)	6,339,020
Z1	102 年 9 月 30 日 餘 額	<u>7,749,059</u>	<u>\$ 77,490,592</u>	<u>\$ 14,377,315</u>	<u>\$ 12,020,521</u>	<u>\$ 7,281,795</u>	<u>\$ 67,367</u>	<u>(\$ 727,171)</u>	<u>\$ 110,510,419</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：張明道

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 8,527,737	\$ 8,861,620
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	(648,577)	(1,345,390)
A20100	折舊費用	484,652	541,759
A20200	攤銷費用	22,807	18,193
A21200	利息收入	(20,345,648)	(19,995,307)
A20900	利息費用	7,549,528	7,728,642
A21300	股利收入	(338,060)	(316,147)
A22500	處分不動產及設備(利益)損失	(283)	117
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(545,933)	(2,118,413)
A23100	處分投資利益	(247,035)	(181,686)
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	(19,337)	1,204,688
A29900	其他項目	(771,710)	(767,227)
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業減少	2,805,869	4,140,719
A41160	貼現及放款減少(增加)	499,985	(25,242,843)
A41150	應收款項(增加)減少	(2,226,481)	342,771
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(18,056,695)	(2,279,075)
A41170	備供出售金融資產減少(增加)	22,985,007	(8,391,137)
A41180	持有至到期日金融資產(增加)減少	(15,749,341)	9,916,285
A41190	其他金融資產(增加)減少	(18,514,291)	4,351,485
A41990	其他資產減少(增加)	3,420,155	(91,941)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(4,132,109)	(3,195,817)
A42160	存款及匯款增加	33,708,867	12,576,847

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
A42150	應付款項(減少)增加	(\$ 3,015,752)	\$ 7,764,019
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(4,428,001)	(4,432,564)
A42140	負債準備減少	(223,334)	(57,271)
A42170	其他金融負債(減少)增加	(256,025)	217,843
A42990	其他負債增加	<u>248,351</u>	<u>53,616</u>
A33000	營運產生之現金流出	(9,265,654)	(10,696,214)
A33100	收取之利息	20,618,150	19,947,376
A33200	收取之股利	263,879	316,147
A33300	支付之利息	(7,298,267)	(7,210,658)
A33500	退回之所得稅	-	316,147
A33500	支付所得稅	(<u>227,817</u>)	(<u>353,943</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>4,090,291</u>	<u>2,318,855</u>
	投資活動之現金流量		
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	517,231	-
B02700	取得不動產及設備	(274,693)	(323,318)
B05400	取得投資性不動產	(470)	(8,436)
B04500	取得無形資產	(7,198)	(23,617)
B02800	處分不動產及設備	<u>505</u>	<u>83</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>235,375</u>	(<u>355,288</u>)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加(減少)	11,617,904	(3,544,524)
C01400	發行金融債券	4,879,000	-
C04500	發放現金股利	(724,211)	(1,353,666)
C02100	附買回票券及債券負債減少	(<u>396,607</u>)	(<u>5,424,683</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>15,376,086</u>	(<u>10,322,873</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>186,257</u>	(<u>89,212</u>)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	19,888,009	(8,448,518)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>83,966,009</u>	<u>74,123,368</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 103,854,018</u>	<u>\$ 65,674,850</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>102年9月30日</u>	<u>101年9月30日</u>
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 29,667,692	\$ 38,848,174
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>74,186,326</u>	<u>26,826,676</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 103,854,018</u>	<u>\$ 65,674,850</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：張明道

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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 7 年之「株式會社彰化銀行」；36 年 3 月 1 日正式改組成立彰化商業銀行，並於 39 年 7 月獲經濟部核發公司執照。本行股票自 51 年 2 月起在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，在國內設有分行一八四家，國際金融業務分行一家及證券經紀商三家，營業據點遍佈全國各大城鎮，在國外設有紐約、洛杉磯、東京、倫敦、香港、新加坡及大陸昆山等分行。

子公司彰銀人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱彰銀保代)於 90 年 10 月 3 日設立，其主要營業項目為人身保險代理人業務。

子公司彰銀保險經紀人股份有限公司(以下簡稱彰銀保經)於 92 年 4 月 7 日設立，其主要營業項目為財產保險代理人業務。

本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。

本行之母公司為台新金融控股股份有限公司，102 年及 101 年 9 月 30 日持有本行股權皆為 22.55%。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 102 年 11 月 12 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

除 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，合併公司亦未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）。截至本合併財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）尚未認可亦尚未發布該等新／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)
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」 2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計 之繼續」 2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」 2014 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。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，首次適用新／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。

IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若合併公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡

量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對合併公司財務報表影響之說明

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

依據金管會於 98 年 5 月 14 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 102 年起依證券發行人財務報告編製準則暨經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

合併公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對合併公司合併財務報告之影響說明，係列於附註四十。

(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) 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			
			102年 9月30日	101年 12月31日	101年 9月30日	101年 1月1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%

(三) 其他重大會計政策說明

本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年第 1 季合併財務報告相同，重大會計政策之彙總說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業

(一) 現金及約當現金

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
庫存現金	\$ 9,858,198	\$ 9,719,048	\$ 9,146,917	\$ 8,820,740
待交換票據	5,899,498	19,934,402	20,691,043	18,382,183
存放銀行同業	12,728,588	6,758,522	8,026,924	23,205,888
庫存外幣	1,181,408	989,183	983,290	980,901
	<u>\$ 29,667,692</u>	<u>\$ 37,401,155</u>	<u>\$ 38,848,174</u>	<u>\$ 51,389,712</u>

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

合併現金流量表於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 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，102 年及 101 年 9 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表：

	101年12月31日	101年1月1日
現金及約當現金餘額	<u>\$ 37,401,155</u>	<u>\$ 51,389,712</u>
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 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止，原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款分別為 20,698,080 仟元、2,779,207 仟元、2,218,313 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四十）。

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
拆放銀行同業	\$ 74,186,326	\$ 46,564,854	\$ 26,826,676	\$ 22,733,656
存款準備金甲戶	11,970,452	15,649,229	11,815,601	16,652,741
存款準備金乙戶	36,155,881	35,302,572	35,084,634	34,385,941
外幣存款準備金	188,563	162,945	159,680	166,197
轉存央行存款	5,725,537	5,731,556	5,733,449	5,729,205
	<u>\$ 128,226,759</u>	<u>\$ 103,411,156</u>	<u>\$ 79,620,040</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	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
利率組合式商品	\$ 3,211,273	\$ 1,568,591	\$ 1,581,150	\$ 1,268,683
<u>衍生工具(未指定避險)</u>				
遠期外匯合約	160,189	230,901	148,080	140,816
利率交換	419,240	229,987	277,348	558,690
換匯換利	412,030	9,227	9,965	97,512
外匯換匯合約	515,559	1,105,197	1,389,723	1,804,649
買入匯率選擇權				
利金	689,496	346,230	203,972	241,013
期 貨	36,555	37,823	67,920	67,247

(接次頁)

(承前頁)

金 融 資 產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>非衍生金融資產</u>				
票券投資	\$ 36,411,095	\$ 29,248,709	\$ 26,370,436	\$ 17,806,599
國內上市(櫃)股票	-	-	58,158	-
基金受益憑證	271,568	102,590	102,737	97,663
政府公債	17,271,354	2,496,045	2,857,874	2,937,290
海外公司債及金融債	220,580	238,370	-	-
	<u>56,407,666</u>	<u>34,045,079</u>	<u>31,486,213</u>	<u>23,751,479</u>
	<u>\$ 59,618,939</u>	<u>\$ 35,613,670</u>	<u>\$ 33,067,363</u>	<u>\$ 25,020,162</u>

102年9月30日暨101年12月31日、9月30日及1月1日分別計有面額 2,739,100 仟元、2,757,500 仟元、2,428,700 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	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
遠期外匯合約	\$ 158,941	\$ 88,400	\$ 178,163	\$ 106,986
外匯換匯合約	979,067	1,111,528	1,535,768	1,090,494
換匯換利合約	383,396	121,920	52,496	-
利率交換	420,037	244,579	282,940	598,186
賣出匯率選擇權				
利金	688,334	346,202	203,859	240,148
	<u>\$ 2,629,775</u>	<u>\$ 1,912,629</u>	<u>\$ 2,253,226</u>	<u>\$ 2,035,814</u>

合併公司102年及101年1月1日至9月30日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。合併公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

102年9月30日暨101年12月31日、9月30日及1月1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	
	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
外匯換匯合約	\$155,707,182	\$231,755,906	\$250,046,730	\$289,258,090
匯率選擇權合約	164,153,997	70,239,456	69,506,526	39,946,404
遠期外匯合約	33,807,973	20,700,762	26,590,509	24,479,648
利率交換及資產交換合約	233,272,705	59,343,964	60,524,549	77,620,685
換匯換利合約	65,327,874	18,461,208	5,894,371	2,119,250

八、應收款項

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應收帳款	\$ 11,307,645	\$ 8,859,926	\$ 8,841,703	\$ 9,293,343
應收收益	197,811	202,085	200,033	202,172
應收利息	2,198,075	2,453,380	2,499,354	2,456,178
應收承兌票款	4,808,257	5,092,983	6,274,759	6,252,183
應收信用卡款	1,065,903	1,023,850	859,669	874,585
交割代價	206,889	170,682	175,339	140,383
應收交割帳款	135,131	146,230	161,345	80,764
其他應收款	65,099	65,193	59,988	57,651
減：備抵呆帳	(366,891)	(373,980)	(378,743)	(369,346)
	<u>\$ 19,617,919</u>	<u>\$ 17,640,349</u>	<u>\$ 18,693,447</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：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
進出口押匯及貼現	\$ 5,952,370	\$ 5,698,529	\$ 6,703,676	\$ 5,886,615
透支	1,411,699	1,455,180	1,216,549	1,554,978
短期放款	294,583,248	266,684,473	302,658,262	320,612,225
應收證券融資款	277,517	283,321	288,382	320,257
中期放款	342,991,938	362,659,517	356,666,043	327,186,634
長期放款	493,473,204	502,470,788	491,498,610	478,413,105
放款轉列之催收款	4,744,209	3,393,020	3,757,451	3,866,282
	1,143,434,185	1,142,644,828	1,162,788,973	1,137,840,096
減：備抵呆帳	(14,128,960)	(13,516,700)	(13,382,950)	(15,101,253)
	<u>\$1,129,305,225</u>	<u>\$1,129,128,128</u>	<u>\$1,149,406,023</u>	<u>\$1,122,738,843</u>

(二) 備抵呆帳

	102年1月1日至9月30日			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 373,980	\$13,516,700	\$ 23,731	\$13,914,411
收回已沖銷之呆帳	1,273	2,584,812	8,505	2,594,590
本期提列(迴轉)	16,422	(677,082)	20,050	(640,610)
轉銷呆帳	(25,404)	(1,306,958)	(8,240)	(1,340,602)
匯兌及其他變動	620	11,488	-	12,108
期末餘額	<u>\$ 366,891</u>	<u>\$14,128,960</u>	<u>\$ 44,046</u>	<u>\$14,539,897</u>

	101年1月1日至9月30日			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 369,346	\$15,101,253	\$ 34,511	\$15,505,110
收回已沖銷之呆帳	11,109	2,178,484	51,898	2,241,491
本期提列(迴轉)	10,212	(1,388,992)	(57,318)	(1,436,098)
轉銷呆帳	(11,305)	(2,479,076)	(42,639)	(2,533,020)
匯兌及其他變動	(619)	(28,719)	35,667	6,329
期末餘額	<u>\$ 378,743</u>	<u>\$13,382,950</u>	<u>\$ 22,119</u>	<u>\$13,783,812</u>

102年9月30日暨101年12月31日、9月30日及1月1日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為4,744,209仟元、3,393,020仟元、3,757,451仟元及3,866,282仟元。102年及101年1月1日至9月30日對內未計提利息收入之金額分別為102,475仟元及81,161仟元。

合併公司於102年及101年1月1日至9月30日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(三) 102年及101年1月1日至9月30日呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
應收款項及放款(含催收款)備抵呆帳迴轉數	(\$ 220,837)	(\$ 163,359)	(\$ 640,610)	(\$ 1,436,098)
保證責任準備提列(迴轉)數	(<u>5,943</u>) (\$ <u>226,780</u>)	(<u>8,511</u>) (\$ <u>171,870</u>)	(<u>7,967</u>) (\$ <u>648,577</u>)	<u>90,708</u> (\$ <u>1,345,390</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			
		102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 254,550	\$ 253,805	\$ 237,969	\$ 307,458
	組合評估減損	53,715	64,366	69,406	71,417
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	19,676,545	17,696,158	18,756,410	18,977,613
	計	\$ 19,984,810	\$ 18,014,329	\$ 19,063,785	\$ 19,356,488

項	目	備 抵 呆 帳 金 額			
		102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 202,927	\$ 202,057	\$ 202,253	\$ 202,192
	組合評估減損	22,548	27,346	29,800	28,999
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	141,416	144,577	146,690	138,155
	計	\$ 366,891	\$ 373,980	\$ 378,743	\$ 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			
		102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 18,916,735	\$ 19,492,812	\$ 20,356,016	\$ 12,586,334
	組合評估減損	2,926,688	3,993,191	3,862,502	4,003,171
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,121,590,762	1,119,158,825	1,138,570,455	1,121,250,591
合 計		\$ 1,143,434,185	\$ 1,142,644,828	\$ 1,162,788,973	\$ 1,137,840,096

項 目		備 抵 呆 帳 金 額			
		102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 5,349,591	\$ 4,762,285	\$ 5,039,427	\$ 7,230,080
	組合評估減損	833,734	1,101,936	1,123,696	884,130
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	7,945,635	7,652,479	7,219,827	6,987,043
合 計		\$ 14,128,960	\$ 13,516,700	\$ 13,382,950	\$ 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

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國內外股票	\$ 1,796,293	\$ 2,144,640	\$ 2,442,156	\$ 2,367,638
政府公債	25,528,547	46,681,328	50,462,105	38,914,471
公司債	2,845,478	4,122,568	4,119,720	5,140,776
金融債	10,116,143	10,443,092	10,578,506	11,085,112
受益及資產基礎證券	-	230,216	232,515	220,452
	<u>\$ 40,286,461</u>	<u>\$ 63,621,844</u>	<u>\$ 67,835,002</u>	<u>\$ 57,728,449</u>

- (一) 102年9月30日暨101年12月31日、9月30日及1月1日分別計有面額2,257,500仟元、2,654,600仟元、2,604,500仟元及3,112,300仟元之債券，供作附買回條件交易。
- (二) 合併公司於101年1月1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，請參閱附註三三。
- (三) 102年9月30日暨101年12月31日、9月30日及1月1日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者，分別為982,300仟元、655,600仟元、947,900仟元及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，參閱附註三六。

十一、持有至到期日金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
票券投資	\$174,441,307	\$158,549,517	\$158,087,180	\$169,086,359
金融債	4,729,174	5,185,574	5,319,317	6,318,024
公司債	7,260,488	6,961,209	6,930,592	4,972,186
	<u>\$186,430,969</u>	<u>\$170,696,300</u>	<u>\$170,337,089</u>	<u>\$180,376,569</u>

另海外分行提供債券作為營業擔保，102年9月30日暨101年12月31日、9月30日及1月1日分別為236,494仟元、232,263仟元、234,579仟元及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102年9月30日暨101年12月31日、9月30日及1月1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，參閱附註三六。

十二、避險之衍生金融工具

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>避險之衍生金融資產</u>				
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 70,694</u>	<u>\$ 105,087</u>	<u>\$ 117,288</u>	<u>\$ 149,400</u>

合併公司以利率交換合約將部分已發行固定利率金融負債由固定利率轉換為浮動利率，以減輕已發行固定利率金融負債公允價值因利率變動產生之風險。前述利率交換合約與相關金融負債條件相同，故合併公司管理階層認為可作為高度有效之避險工具。合併公司於102年9月30日暨101年12月31日、9月30日及1月1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102年1月1日至9月30日及101年1月1日至12月31日被視為100%有效規避因利率波動而造成之公允價值暴險，故於102年9月30日暨101年12月31日、9月30日及1月1日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額67,966仟元、101,937仟元、114,213仟元及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：

- (一) 交易種類：公平價值避險。
- (二) 交易目標：將本行所發行之固定利率金融債券轉為浮動利率計息，以規避固定利率債券因利率變動而使公平價值變動之風險。
- (三) 交易方法：利率交換合約。
- (四) 交易成效：屬於本年度交割之避險會計交易計 4 筆，避險之實際抵銷結果皆在 80%~125% 之間，符合 IFRSs 規定之避險會計有效範圍。102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日公平價值避險產生之已實現利益分別為 10,999 仟元及 11,139 仟元與 32,914 仟元及 33,568 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

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國內未上市(櫃)普通股	<u>\$ 4,181,203</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。

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

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

十四、無活絡市場之債務商品投資

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1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	241,119	306,272	334,184	404,591
公司債及金融債	<u>2,258,684</u>	<u>1,572,727</u>	<u>1,272,449</u>	<u>6,315,338</u>
	<u>\$ 3,799,803</u>	<u>\$ 3,178,999</u>	<u>\$ 2,906,633</u>	<u>\$ 8,019,929</u>

十五、其他什項金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
買入匯款	\$ 12,527	\$ 13,253	\$ 9,753	\$ 23,017
非放款轉列之催收款	112,548	46,778	43,939	56,888
原始到期日超過3個月以上定期存款	20,698,080	2,779,207	2,218,313	1,559,163
減：備抵呆帳	(44,046)	(23,731)	(22,119)	(34,511)
	<u>\$ 20,779,109</u>	<u>\$ 2,815,507</u>	<u>\$ 2,249,886</u>	<u>\$ 1,604,557</u>

102年及101年1月1日至9月30日原始到期日超過3個月之定期存款市場利率區間分別為年利率1.15%~5.78%及0.85%~5.36%。擔保或質押之資訊，參閱附註三六。

其他金融資產之備抵呆帳變動表，請參閱附註九。

十六、不動產及設備

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
自有土地	\$ 17,605,194	\$ 17,605,194	\$ 17,605,194	\$ 17,605,194
建築物	5,104,292	5,189,823	5,219,987	5,290,940
機器設備	722,682	819,284	885,307	1,024,702
交通及運輸設備	91,575	99,506	102,158	106,213
什項設備	168,137	175,015	177,745	173,778
租賃權益改良	165,739	188,471	191,601	191,494
租賃資產	123,060	136,525	140,645	151,446
預付設備款及建造中之不動產	31,675	5,219	9,468	2,666
	<u>\$ 24,012,354</u>	<u>\$ 24,219,037</u>	<u>\$ 24,332,105</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
101年1月1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	-	52,905	145,640	18,075	38,579	45,546	3,114	19,459	323,318
處分	-	-	(61,064)	(21,980)	(32,985)	(12,911)	-	-	(128,940)
重分類	-	12,460	-	-	-	-	-	(12,460)	-
淨兌換差額	-	-	(2,833)	(85)	(839)	(2,042)	(1)	(197)	(5,997)
101年9月30日	<u>\$17,605,194</u>	<u>\$8,673,688</u>	<u>\$5,179,806</u>	<u>\$ 571,356</u>	<u>\$1,445,778</u>	<u>\$ 839,616</u>	<u>\$ 167,723</u>	<u>\$ 9,468</u>	<u>\$34,492,629</u>
102年1月1日									
餘額	\$17,605,194	\$8,688,890	\$5,174,680	\$ 564,015	\$1,443,738	\$ 846,238	\$ 168,274	\$ 5,219	\$34,496,248
增添	-	43,745	104,838	12,276	28,744	22,715	585	61,789	274,692
處分	-	(1,498)	(38,145)	(13,474)	(20,515)	(792)	-	-	(74,424)
重分類	-	(5,735)	32,600	752	-	-	-	(35,336)	(7,719)
淨兌換差額	-	-	(1,489)	(44)	240	1,290	-	3	-
102年9月30日	<u>\$17,605,194</u>	<u>\$8,725,402</u>	<u>\$5,272,484</u>	<u>\$ 563,525</u>	<u>\$1,452,207</u>	<u>\$ 869,451</u>	<u>\$ 168,859</u>	<u>\$ 31,675</u>	<u>\$34,688,797</u>

累計折舊及減損	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
101年1月1日餘額	\$ 3,317,383	\$ 4,073,361	\$ 469,133	\$ 1,267,245	\$ 617,529	\$ 13,164	\$ 9,757,815
處分	-	(60,924)	(21,959)	(32,947)	(12,911)	-	(128,741)
折舊費用	136,318	284,575	22,044	34,406	44,806	13,914	536,063
淨兌換差額	-	(2,513)	(20)	(671)	(1,409)	-	(4,613)
101年9月30日餘額	<u>\$ 3,453,701</u>	<u>\$ 4,294,499</u>	<u>\$ 469,198</u>	<u>\$ 1,268,033</u>	<u>\$ 648,015</u>	<u>\$ 27,078</u>	<u>\$10,160,524</u>
102年1月1日餘額	\$ 3,499,067	\$ 4,355,396	\$ 464,509	\$ 1,268,723	\$ 657,767	\$ 31,749	\$10,277,211
處分	(1,498)	(37,948)	(13,474)	(20,489)	(792)	-	(74,201)
折舊費用	129,177	233,706	20,930	35,686	45,960	14,050	479,509
重分類	(5,636)	-	-	-	-	-	(5,636)
淨兌換差額	-	(1,352)	(15)	150	777	-	(440)
102年9月30日餘額	<u>\$ 3,621,110</u>	<u>\$ 4,549,802</u>	<u>\$ 471,950</u>	<u>\$ 1,284,070</u>	<u>\$ 703,712</u>	<u>\$ 45,799</u>	<u>\$10,676,443</u>

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

合併公司於101年1月1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（請參閱附註四十）。

十七、投資性不動產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
已完工投資性不動產	<u>\$ 10,820,530</u>	<u>\$ 10,825,104</u>	<u>\$ 10,826,322</u>	<u>\$ 10,823,582</u>
				<u>已完工投資性不動產</u>
<u>成本</u>				
101年1月1日餘額				\$ 11,055,145
增 添				<u>8,435</u>
101年9月30日餘額				<u>\$ 11,063,580</u>
102年1月1日餘額				\$ 11,064,181
重分類				5,735
增 添				<u>470</u>
102年9月30日餘額				<u>\$ 11,070,386</u>
<u>累計折舊及減損</u>				
101年1月1日餘額				\$ 231,563
折舊費用				<u>5,695</u>
101年9月30日餘額				<u>\$ 237,258</u>
102年1月1日餘額				\$ 239,077
重分類				5,636
折舊費用				<u>5,143</u>
102年9月30日餘額				<u>\$ 249,856</u>

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

建築物	
主建物	20至60年
空調設備	5至10年

合併公司之投資性不動產於102年9月30日暨101年12月31日、9月30日及1月1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101年1月1日之投資性不動產認定成本請參閱附註四十。

投資性不動產之相關損益如下：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 39,774</u>	<u>\$ 40,925</u>	<u>\$ 119,413</u>	<u>\$ 119,306</u>
產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用	<u>\$ 14,000</u>	<u>\$ 17,792</u>	<u>\$ 48,404</u>	<u>\$ 64,574</u>

十八、其他資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存出保證金	\$ 103,358	\$ 92,442	\$ 119,905	\$ 127,716
承受擔保品	26,835	37,105	37,105	37,105
減：累計減損	(26,835)	(37,105)	(37,105)	(37,105)
預付款項	1,840,524	5,271,865	1,821,531	1,722,032
其他	1,094	1,474	1,650	2,231
	<u>\$ 1,944,976</u>	<u>\$ 5,365,781</u>	<u>\$ 1,943,086</u>	<u>\$ 1,851,979</u>

十九、央行及銀行同業存款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
央行存款	\$ 24,450	\$ 24,011	\$ 26,674	\$ 25,292
銀行同業存款	7,063,428	9,920,344	10,713,215	12,805,177
透支銀行同業	866,719	1,216,087	743,905	905,154
銀行同業拆放	95,139,642	83,172,370	87,432,158	90,815,432
中華郵政轉存款	4,921,754	6,197,386	6,397,219	7,502,457
	<u>\$108,015,993</u>	<u>\$100,530,198</u>	<u>\$105,313,171</u>	<u>\$112,053,512</u>

二十、應付款項

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付待交換票款	\$ 10,310,223	\$ 20,407,106	\$ 21,070,348	\$ 19,245,596
應付帳款	4,558,012	1,334,814	4,279,129	1,149,426
應付費用	1,440,770	2,074,025	1,446,377	1,932,943
應付利息	2,090,906	1,839,766	2,285,455	1,767,725
承兌票款	4,954,371	5,344,166	6,321,384	6,480,541
其他	6,984,366	2,103,383	5,136,298	1,681,011
	<u>\$ 30,338,648</u>	<u>\$ 33,103,260</u>	<u>\$ 40,538,991</u>	<u>\$ 32,257,242</u>

二一、存款及匯款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
支票存款	\$ 31,093,249	\$ 36,439,935	\$ 33,728,178	\$ 38,560,488
活期存款	301,059,012	276,139,934	262,626,088	265,431,441
定期存款	260,716,953	267,871,496	271,270,911	279,668,880
可轉讓定期存單	6,728,800	9,950,500	21,331,700	10,146,600
儲蓄存款	749,281,816	724,824,662	711,257,016	693,654,556
匯款	918,027	862,463	643,679	818,760
	<u>\$1,349,797,857</u>	<u>\$1,316,088,990</u>	<u>\$1,300,857,572</u>	<u>\$1,288,280,725</u>

二二、應付金融債券

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

於 96 年 9 月 26 日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，發行期限 7 年。

於 97 年 5 月 19 日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，發行期限 7 年。

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

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

於 99 年 6 月 29 日按面額發行新台幣伍拾億第一期次順位金融債券，無到期日。

於 100 年 3 月 11 日按面額發行新台幣參拾參億第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億，發行期限 7 年；及乙券拾壹億，發行期限 10 年。

於 100 年 4 月 18 日按面額發行新台幣陸拾柒億第二期次順位金融債券，發行期限 10 年。

於 102 年 5 月 29 日按面額發行人民幣拾億第一期主順位金融債券，發行期限 3 年。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>公允價值避險之金融負債</u>				
<u>(帳列應付金融債券)</u>				
97-1，7 年期，每年付息一次，年利率 3.10%，到期日：104.05.19	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000
金融債券評價調整	67,966	101,937	114,213	146,086
	<u>2,067,966</u>	<u>2,101,937</u>	<u>2,114,213</u>	<u>2,146,086</u>
<u>未避險之應付金融債券(帳列應付金融債券)</u>				
96-1，7 年期，每年付息一次，依英商路透股份有限公司新台幣 90 天商業本票次級市場之平均報價加 0.35%，到期日：103.09.26	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
97-1，7 年期，每年付息一次，年利率 3.10%，到期日：104.05.19	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
97-2，7 年期，每年付息一次，年利率 3.05%，到期日：104.12.15	8,350,000	8,350,000	8,350,000	8,350,000
98-1，7 年期，每年付息一次，年利率 2.30%，到期日：105.09.15	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
99-1，無到期日，每年付息一次，自發行日起至屆滿第 10 年止，年利率 3.15%；自發行日起屆滿第 10 年之日，年利率 4.15%	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
100-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.65%，到期日：107.03.11	2,200,000	2,200,000	2,200,000	2,200,000
100-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.72%，到期日：110.03.11	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000
100-2，10 年期，每年付息一次，依英商路透股份有限公司新台幣 90 天商業本票次級市場之平均報價加 0.20%，到期日：110.04.18	6,700,000	6,700,000	6,700,000	6,700,000
102-1，3 年期，每年付息一次，年利率 2.90%，到期日：105.05.29	4,832,000	-	-	-
	<u>41,182,000</u>	<u>36,350,000</u>	<u>36,350,000</u>	<u>36,350,000</u>
	<u>\$ 43,249,966</u>	<u>\$ 38,451,937</u>	<u>\$ 38,464,213</u>	<u>\$ 38,496,086</u>

上述 97-1 7 年期固定利率金融債券，本行為規避固定利率負債因利率波動所產生之公允價值變動風險，故從事利率交換合約衍生性金融商品做為避險工具，帳列避險之衍生性金融資產項下（參閱附註十二）。

二三、其他金融負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
結構型商品本金	\$ 863,200	\$ 1,052,797	\$ 1,544,030	\$ 1,243,075
撥入備放款	155,979	198,046	229,023	291,264
應付租賃款	89,469	113,830	121,453	142,324
	<u>\$ 1,108,648</u>	<u>\$ 1,364,673</u>	<u>\$ 1,894,506</u>	<u>\$ 1,676,663</u>

102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 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。

二四、其他負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
預收款項	\$ 605,672	\$ 599,827	\$ 600,697	\$ 538,416
存入保證金	1,310,017	1,033,583	1,060,881	1,061,861
遞延收入	53,416	55,574	58,906	56,005
	<u>\$ 1,969,105</u>	<u>\$ 1,688,984</u>	<u>\$ 1,720,484</u>	<u>\$ 1,656,282</u>

二五、負債準備

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 3,325,126	\$ 3,548,869	\$ 3,201,947	\$ 3,212,406
保證責任準備	229,956	237,795	211,680	168,015
其他	282	-	231	-
	<u>\$ 3,555,364</u>	<u>\$ 3,786,664</u>	<u>\$ 3,413,858</u>	<u>\$ 3,380,421</u>

	保證責任準備	其他
101 年 1 月 1 日餘額	\$168,015	\$ -
本期提列（迴轉）	90,708	231
保證責任轉出	(46,951)	-
匯率差異	(92)	-
101 年 9 月 30 日餘額	<u>\$211,680</u>	<u>\$ 231</u>
102 年 1 月 1 日餘額	\$237,795	\$ -
本期提列（迴轉）	(7,967)	282
匯率差異	128	-
102 年 9 月 30 日餘額	<u>\$229,956</u>	<u>\$ 282</u>

(一) 員工福利負債準備說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註二七。

(二) 保證責任準備係合併公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，按債權之擔保情形及逾期時間予以評估，所提列之負債準備。

二六、退職後福利計畫

合併公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利退休金計畫與員工優惠存款計畫。其中關於確定福利退休金計畫與員工優惠存款計畫，合併公司係採用 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日精算決定之成本率分別認列各期間之費用。確定福利退休金計畫與員工優惠存款計畫資訊請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註二七。

相關費用金額請參閱附註二八。

二七、權益

(一) 股本

普通股

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1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>7,749,059</u>	<u>7,242,111</u>	<u>7,242,111</u>	<u>6,768,328</u>
已發行股本	<u>\$ 77,490,592</u>	<u>\$ 72,421,114</u>	<u>\$ 72,421,114</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 101 年 1 月 1 日止額定資本額為 80,000,000 仟元，額定股數為 8,000,000 仟股，實收資本額為 67,683,284 仟元。合併公司於 102 年及 101 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額分別增加 5,069,478 仟元及 4,737,830 仟元，故截至 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，實收資本額分別增為 77,490,592 仟元、72,421,114 仟元及 72,421,114 仟元，分為 7,749,059 仟股、7,242,111 仟股及 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。

102年及101年1月1日至9月30日應付員工紅利估列金額分別為393,000仟元及409,500仟元；應付董監酬勞估列金額分別為61,000仟元及63,500仟元。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。就計算101及100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 102 年起，本行依金管會於 101 年 4 月 6 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」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

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

本行分別於 102 年 6 月 21 日及 101 年 6 月 22 日舉行股東常會，決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	101年度	100年度	101年度	100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

本行分別於 102 年 6 月 21 日及 101 年 6 月 22 日之股東會，決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	101年度	100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

101 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 101 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 101 年 12 月 31 日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。

上述決議配發之 101 年度及 100 年度之員工紅利及董監事酬勞與 101 年度及 100 年度財務報表認列之金額無差異。

有關本行董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(三) 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：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1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。

二八、淨 利

(一) 利息淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>利息淨收益</u>				
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 6,020,173	\$ 5,911,223	\$ 17,680,476	\$ 17,351,859
存放及拆放銀行同業利息收入	330,859	147,473	768,885	475,548
投資有價證券利息收入	603,554	681,154	1,833,727	2,086,522
其他利息收入	<u>23,174</u>	<u>30,063</u>	<u>62,560</u>	<u>81,378</u>
	<u>6,977,760</u>	<u>6,769,913</u>	<u>20,345,648</u>	<u>19,995,307</u>
利息費用				
存款利息費用	(2,133,397)	(2,101,662)	(6,286,949)	(6,251,781)
央行及同業存款利息費用	(184,345)	(234,664)	(519,994)	(757,912)
其他利息費用	<u>(268,408)</u>	<u>(237,171)</u>	<u>(742,585)</u>	<u>(718,949)</u>
	<u>(2,586,150)</u>	<u>(2,573,497)</u>	<u>(7,549,528)</u>	<u>(7,728,642)</u>
利息淨收益	<u>\$ 4,391,610</u>	<u>\$ 4,196,416</u>	<u>\$ 12,796,120</u>	<u>\$ 12,266,665</u>

(二) 手續費淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
進出口業務手續費				
收入	\$ 70,499	\$ 79,023	\$ 212,336	\$ 235,557
匯費收入	134,869	135,071	402,038	385,668
放款手續費收入	84,699	80,165	234,486	249,143
信託業務收入	179,227	165,597	661,333	453,400
信託附屬業務手續				
費收入	69,373	64,197	221,947	192,214
其他手續費收入	<u>594,404</u>	<u>716,647</u>	<u>1,779,757</u>	<u>1,758,201</u>
	<u>1,133,071</u>	<u>1,240,700</u>	<u>3,511,897</u>	<u>3,274,183</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(31,040)	(29,297)	(90,017)	(87,654)
信託手續費	(29,259)	(26,802)	(100,876)	(84,706)
其他手續費	(90,799)	(111,721)	(258,940)	(291,044)
	<u>(151,098)</u>	<u>(167,820)</u>	<u>(449,833)</u>	<u>(463,404)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 981,973</u>	<u>\$ 1,072,880</u>	<u>\$ 3,062,064</u>	<u>\$ 2,810,779</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產及負債				
已實現損益處分損益				
股票	\$ -	\$ 469	\$ 1,404	(\$ 4,768)
債券	17,068	1,544	(65,373)	22,032
票券	21	-	20	-
衍生性金融工具	196,472	275,259	747,389	961,612
利息淨收益	102,996	60,230	250,978	164,940
股息紅利	-	<u>1,549</u>	-	<u>1,549</u>
	<u>316,557</u>	<u>339,051</u>	<u>934,418</u>	<u>1,145,365</u>
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產及負債				
評價損益				
股票及受益憑證	2,561	518	(2,042)	7,776
債券	(33,784)	6,977	(48,919)	(2,137)
票券	(1)	(1,187)	(3,510)	(902)
衍生性金融工具	<u>4,233</u>	<u>(40,405)</u>	<u>(76,520)</u>	<u>(31,950)</u>
	<u>(26,991)</u>	<u>(34,097)</u>	<u>(130,991)</u>	<u>(27,213)</u>
	<u>\$ 289,566</u>	<u>\$ 304,954</u>	<u>\$ 803,427</u>	<u>\$ 1,118,152</u>

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
股息紅利	\$ 49,707	\$ 81,185	\$ 52,644	\$ 81,443
處分利益				
股票	10,374	16,142	241,453	16,142
債券	659	93,613	129,279	184,314
其他	-	109	-	109
	<u>60,740</u>	<u>191,049</u>	<u>423,376</u>	<u>282,008</u>
處分損失				
股票	(19,832)	(14,982)	(48,994)	(14,982)
債券	-	(1,087)	(53,006)	(3,414)
其他	1	(483)	(21,712)	(483)
	<u>(19,831)</u>	<u>(16,552)</u>	<u>(123,712)</u>	<u>(18,879)</u>
	<u>\$ 40,909</u>	<u>\$ 174,497</u>	<u>\$ 299,664</u>	<u>\$ 263,129</u>

(五) 折舊及攤銷

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 155,022	\$ 177,716	\$ 479,509	\$ 536,063
投資性不動產	1,730	1,901	5,143	5,695
無形資產	7,476	6,327	22,807	18,194
	<u>\$ 164,228</u>	<u>\$ 185,944</u>	<u>\$ 507,459</u>	<u>\$ 559,952</u>

(六) 員工福利費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 2,117,329	\$ 2,078,730	\$ 6,265,748	\$ 6,197,838
退職後福利				
確定提撥計畫	31,017	29,538	92,653	89,359
確定福利計畫	84,663	153,300	292,785	459,899
員工優惠存款	114,340	108,774	338,683	325,320
其他退職後福利	1,293	602	3,998	3,555
	<u>\$ 2,348,642</u>	<u>\$ 2,370,944</u>	<u>\$ 6,993,867</u>	<u>\$ 7,075,971</u>

二九、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：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 77,170	\$ 57,442	\$ 223,306	\$ 218,482
其他	(1,069)	-	602	5,251
遞延所得稅				
當期產生者	421,429	332,452	1,161,480	1,082,396
未分配盈餘加徵 10%	12,404	-	13,584	23,815
海外分行不得扣抵數	<u>32,467</u>	<u>-</u>	<u>78,963</u>	<u>-</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 542,401</u>	<u>\$ 389,894</u>	<u>\$ 1,477,935</u>	<u>\$ 1,329,944</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 8,527,737</u>	<u>\$ 8,861,620</u>
稅前利益按法定稅率計算之		
所得稅費用	1,449,715	1,506,475
稅上不可減除之費損	8,913	(1,128)
免稅所得	(96,424)	(203,075)
未分配盈餘加徵	13,584	23,815
海外分行不得扣抵數	78,963	-
其他	23,184	3,857
	<u>\$ 1,477,935</u>	<u>\$ 1,329,944</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>遞延所得稅</u>				
認列於其他綜合損益				
— 備供出售金融資產未實現損益	\$ 43	\$ -	\$ 1,074	\$ -
— 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(11,211)	(8,869)	19,082	(10,246)
認列為其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 11,168)</u>	<u>(\$ 8,869)</u>	<u>\$ 20,156</u>	<u>(\$ 10,246)</u>

(三) 虧損扣抵相關資訊

截至 102 年 9 月 30 日止，本行虧損扣抵之所得稅影響數相關資訊如下：

<u>最後扣抵年度</u>	<u>尚未扣抵餘額</u>
104 年	\$ 1,055,982

(四) 本行兩稅合一相關資訊

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
未分配盈餘				
87年度以後未分配盈餘	<u>\$ 7,281,795</u>	<u>\$ 20,345,736</u>	<u>\$ 19,650,570</u>	<u>\$ 20,923,096</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 7,516</u>	<u>\$ 132,525</u>	<u>\$ 3,680</u>	<u>\$ 96,990</u>

101 及 100 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 1.55% (預計) 及 1.06%。

依所得稅法規定，本行分配屬於 87 年度 (含) 以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於，實際分配予股東之可扣抵稅額，係以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準。因此本行預計 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

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

(五) 本行營利事業所得稅結算申報已奉稅捐機關核定至 99 年度，惟本行對於 96 及 99 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，惟本行基於穩健原則已估列相關之所得稅；子公司彰銀保經及彰銀保代歷年之營利事業所得稅結算申報，皆業經稅捐稽徵機關核定至 100 年度。

三十、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

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$ 2,325,349</u>	<u>\$ 2,606,790</u>	<u>\$ 7,049,802</u>	<u>\$ 7,531,676</u>

股數

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	7,749,059	7,749,059	7,749,059	7,749,059
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工分紅	<u>22,783</u>	<u>25,755</u>	<u>42,048</u>	<u>47,255</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>7,771,842</u>	<u>7,774,814</u>	<u>7,791,107</u>	<u>7,796,314</u>

單位：仟股

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，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日為 102 年 8 月 26 日。因追溯調整，基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追 溯 調 整 前		追 溯 調 整 後	
	101年7月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 1.04</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.97</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 1.04</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.97</u>

三一、營業租賃協議

(一) 合併公司為承租人

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

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
1 年 內	\$ 138,901	\$ 482,050	\$ 133,445	\$ 467,553
超過 1 年但不超過 5 年	1,380,692	899,885	1,155,319	780,734
超過 5 年	<u>148,788</u>	<u>91,884</u>	<u>153,762</u>	<u>74,789</u>
	<u>\$ 1,668,381</u>	<u>\$ 1,473,819</u>	<u>\$ 1,442,526</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 5 至 10 年，並有延展 10 年租期之選擇權。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
1年內	\$ 49,414	\$ 176,773	\$ 48,181	\$ 174,503
超過1年但不超過5年	512,221	436,006	523,632	340,296
超過5年	57,297	62,362	56,808	59,240
	<u>\$ 618,932</u>	<u>\$ 675,141</u>	<u>\$ 628,621</u>	<u>\$ 574,039</u>

合併公司之其他營業租賃協議請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註三二。

三二、資本風險管理

合併公司資本風險管理之目標及程序與 102 年第 1 季合併財務報告所述者相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註三三。

三三、金融工具

除以下所述者外，合併公司之金融工具公允價值資訊、種類及財務風險管理目的與政策，與 102 年第 1 季合併報告所述者無重大變動，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註三四。

(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：

	102年9月30日		101年9月30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	\$ 186,430,969	\$ 186,446,482	\$ 170,337,089	\$ 170,362,162
以成本衡量之金融資產	4,181,203	-	4,698,434	-
無活絡市場之債務商品				
投資	3,799,803	3,833,102	2,906,633	2,937,845
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	43,249,966	44,611,838	38,464,213	40,484,806

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	102年9月30日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 57,385,870	\$ 11,750,864	\$ 42,544,546	\$ 3,090,460
交易目的金融資產	54,174,597	11,750,864	42,423,733	-
受益憑證	271,568	271,568	-	-
債券投資	17,491,934	11,479,296	6,012,638	-
其他	36,411,095		36,411,095	-
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	3,211,273	-	120,813	3,090,460
備供出售金融資產	40,286,461	16,103,338	24,183,123	-
股票投資	1,796,293	1,796,293	-	-
債券投資	38,490,168	14,307,045	24,183,123	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,233,069	36,555	2,196,514	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融 資產	70,694	-	70,694	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	2,629,775	-	2,629,775	-
以公允價值衡量之				
金融商品項目				
101年9月30日				
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 30,970,355	\$ 3,013,116	\$ 26,490,619	\$ 1,466,620
交易目的金融資產	29,389,205	3,013,116	26,376,089	-
股票及受益憑 證投資	160,895	160,895	-	-
債券投資	2,857,874	2,852,221	5,653	-
其他	26,370,436	-	26,370,436	-
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	1,581,150	-	114,530	1,466,620
備供出售金融資產	67,835,002	54,007,256	13,595,231	232,515
股票投資	2,442,156	2,442,156	-	-
債券投資	65,160,331	51,565,100	13,595,231	-
其他	232,515	-	-	232,515
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,097,008	67,920	2,029,088	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融 資產	117,288	-	117,288	-
<u>負債</u>				
公允價值變動列入損益 之金融負債	2,253,226	-	2,253,226	-

3. 金融資產以第三級公允價值衡量之調節

公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：

		102年1月1日至9月30日						
		評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加	本期增加	本期減少	本期減少	本期減少	
		之金額	買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第二層級轉出	期末餘額	
期初餘額	期末餘額							
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								
\$1,452,350	\$3,090,460	\$ 29,365	\$1,608,745	\$ -	\$ -	\$ -	\$3,090,460	
230,216	-	6,621	-	-	(236,837)	-	-	

		101年1月1日至9月30日						
		評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加	本期增加	本期減少	本期減少	本期減少	
		之金額	買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第二層級轉出	期末餘額	
期初餘額	期末餘額							
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								
其他								
\$ 908,250	\$1,466,620	\$ 369	\$1,444,285	\$ -	(\$ 886,284)	\$ -	\$1,466,620	
220,452	232,515	12,063	-	-	-	-	232,515	

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 102 年及 101 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為 29,365 仟元及 (314) 仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至 102 年及 101 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為 0 仟元及 12,063 仟元。

4. 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
102年9月30日				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 154,523	(\$ 154,523)	\$ -	\$ -

(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
101年9月30日				
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 73,331	(\$ 73,331)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	11,626	(11,626)

(二) 重分類資訊

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

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

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

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0.39%，本行預期可回收之現金流量為246,116仟元。

經重分類且尚未除列之金融資產於102年及101年9月30日之帳面金額及公允價值如下：

	102年9月30日		101年9月30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	\$ 238,827	\$ 243,979	\$ 472,450	\$ 468,435

截至 102 年及 101 年 9 月 30 日止經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別認列為損益或股東權益調整項目之公允價值變動之資訊，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
	依原類別衡量而認列股東權益調整項目之(損失)金額	擬制金額	依原類別衡量而認列股東權益調整項目之(損失)金額	擬制金額	依原類別衡量而認列股東權益調整項目之(損失)金額	擬制金額	依原類別衡量而認列股東權益調整項目之(損失)金額	擬制金額
備供出售金融資產	(\$ 211)	\$ 4,001	(\$ 6,348)	\$ 17,617	\$ 256	\$ 6,262	\$ 1,264	(\$ 4,546)

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 截至 102 年 9 月 30 日，本行各項風險因子之風險值如下表所示：

	102年1月1日至9月30日			
	平	均	最	高
外匯風險值	\$ 10,523	\$ 13,870	\$ 7,474	\$ 12,678
利率風險值	56,913	74,168	34,916	68,036
權益證券風險值	1,071	1,346	743	1,340
風險值總額	<u>\$ 68,507</u>	<u>\$ 89,384</u>	<u>\$ 43,133</u>	<u>\$ 82,054</u>

	101年1月1日至9月30日			
	平	均	最	高
外匯風險值	\$ 7,896	\$ 10,920	\$ 5,227	\$ 6,829
利率風險值	46,061	67,451	33,825	43,232
權益證券風險值	2,763	3,534	1,646	2,398
風險值總額	<u>\$ 56,720</u>	<u>\$ 81,905</u>	<u>\$ 40,698</u>	<u>\$ 52,459</u>

2. 匯率風險集中資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金融資產	102年9月30日			101年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
貨幣性項目						
美金	\$ 5,239,791	29.5700	\$154,940,620	\$ 3,699,479	29.3250	\$108,487,222
英鎊	66,023	47.8100	3,156,560	16,497	47.6400	785,917
澳幣	609,421	27.4650	16,737,748	636,054	30.6550	19,498,235
港幣	853,713	3.8130	3,255,208	521,345	3.7830	1,972,248
加拿大幣	35,207	28.6800	1,009,737	13,852	29.9200	414,452
日圓	45,554,272	0.3025	13,780,167	70,653,191	0.3780	26,706,906
歐元	301,650	39.9100	12,038,852	318,654	37.9000	12,076,987
人民幣	7,480,410	4.8320	36,145,341	520,809	4.6567	2,425,251

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債 貨幣性項目	102年9月30日			101年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
美 金	\$ 6,156,325	29.5700	\$182,042,530	\$ 5,211,613	29.3250	\$152,830,551
英 鎊	57,133	47.8100	2,731,529	31,411	47.6400	1,496,420
澳 幣	565,121	27.4650	15,521,048	649,839	30.6550	19,920,815
港 幣	718,193	3.8130	2,738,470	525,882	3.7830	1,989,412
新加坡幣	49,515	23.5200	1,164,593	18,955	23.9200	453,404
南 非 幣	1,622,664	2.9200	4,738,179	1,359,249	3.5700	4,852,519
日 圓	45,256,171	0.3025	13,689,992	57,520,925	0.3780	21,742,910
歐 元	356,880	39.9100	14,243,081	398,195	37.9000	15,091,591
紐西蘭幣	76,396	24.4500	1,867,882	48,544	24.4600	1,187,386
人 民 幣	4,446,386	4.8320	21,484,937	355,147	4.6567	1,653,813

3. 信用風險

(1) 最大信用風險暴險金額

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

合併公司 102 年及 101 年 9 月 30 日資產負債表外項目之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

金 融 商 品 項 目	102年9月30日	101年9月30日
約定融資額度	\$ 133,476,813	\$ 167,512,796
信用狀款項	22,477,447	24,564,742
保證款項	27,420,025	28,769,854

(2) 信用風險集中情況

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

本行貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

對象／產業型態	102年9月30日		101年9月30日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 50,805,954	5	\$ 55,423,028	5
製造業	312,510,354	27	336,856,360	29
批發及零售業	103,612,235	9	103,540,608	9
不動產及租賃業	68,232,083	6	61,096,583	5
服務業	20,800,681	2	20,490,276	2
私人	403,910,933	35	397,235,467	34
其他	183,561,945	16	188,146,651	16
	<u>\$1,143,434,185</u>		<u>\$1,162,788,973</u>	

地方區域	102年9月30日		101年9月30日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$1,096,837,855	96	\$1,119,544,753	96
美洲	29,742,897	3	29,984,235	3
歐洲	16,242,990	1	11,863,266	1
其他	610,443	-	1,396,719	-
	<u>\$1,143,434,185</u>		<u>\$1,162,788,973</u>	

擔保品別	102年9月30日		101年9月30日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
無擔保	\$ 414,511,329	36	\$ 440,280,253	38
有擔保				
不動產	595,584,517	52	573,122,830	49
其他擔保品	133,338,339	12	149,385,890	13
	<u>\$1,143,434,185</u>		<u>\$1,162,788,973</u>	

(3) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

單位：仟元

項 目	102年9月30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)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(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	
表內項目											
應收款	\$ 7,495,228	\$ 5,630,631	\$ 51,321	\$ 6,491,359	\$ 19,668,539	\$ 8,006	\$ 308,265	\$ 19,984,810	\$ 225,475	\$ 141,416	\$ 19,617,919
信用卡業務	-	-	-	1,053,287	1,053,287	-	17,676	1,070,963	8,923	3,416	1,058,624
其他	7,495,228	5,630,631	51,321	5,438,072	18,615,252	8,006	290,589	18,913,847	216,552	138,000	18,559,295
貼現及放款	247,737,828	421,524,916	29,908,742	420,016,356	1,119,187,842	2,402,920	21,843,423	1,143,434,185	6,183,325	7,945,635	1,129,305,225

單位：仟元

項 目	101年9月30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)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(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	
表內項目											
應收款	\$ 9,277,248	\$ 3,381,506	\$ 43,234	\$ 6,042,850	\$ 18,744,838	\$ 11,572	\$ 307,375	\$ 19,063,785	\$ 232,053	\$ 146,690	\$ 18,685,042
信用卡業務	-	-	-	847,855	847,855	-	16,328	864,183	5,840	1,570	856,773
其他	9,277,248	3,381,506	43,234	5,194,995	17,896,983	11,572	291,047	18,199,602	226,213	145,120	17,828,269
貼現及放款	272,019,309	399,020,990	27,720,042	436,644,963	1,135,405,304	3,165,151	24,218,518	1,162,788,973	6,163,123	7,219,827	1,149,406,023

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	102年9月30日				
	未逾 期亦未減損 部 位 金 額				
	高	中	稍 弱	無 評 等	合 計
消 金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 399,992,831	\$ 399,992,831
企 金	247,737,828	421,524,916	29,908,742	20,023,525	719,195,011
合 計	\$ 247,737,828	\$ 421,524,916	\$ 29,908,742	\$ 420,016,356	\$1,119,187,842

單位：仟元

項 目	101年9月30日				
	未逾 期亦未減損 部 位 金 額				
	高	中	稍 弱	無 評 等	合 計
消 金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 392,652,075	\$ 392,652,075
企 金	272,019,309	399,020,990	27,720,042	43,992,889	742,753,230
合 計	\$ 272,019,309	\$ 399,020,990	\$ 27,720,042	\$ 436,644,964	\$1,135,405,305

C.非授信類金融資產信用品質分析

單位：仟元

項 目	102年9月30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	\$ 40,161,033	\$ -	\$ -	\$ 95,428	\$ 40,256,461	\$ -	\$ 150,000	\$ 40,406,461	\$ 120,000	\$ -	\$ 40,286,461
債券投資	38,394,740	-	-	95,428	38,490,168	-	-	38,490,168	-	-	38,490,168
股權投資	1,766,293	-	-	-	1,766,293	-	150,000	1,916,293	120,000	-	1,796,293
持有至到期日金融資產	186,430,969	-	-	-	186,430,969	-	-	186,430,969	-	-	186,430,969
債券投資	11,989,662	-	-	-	11,989,662	-	-	11,989,662	-	-	11,989,662
短 票	174,441,307	-	-	-	174,441,307	-	-	174,441,307	-	-	174,441,307
其他金融資產	1,279,946	-	-	1,219,857	2,499,803	-	136,612	2,636,415	136,612	-	2,499,803
債券投資	1,279,946	-	-	1,219,857	2,499,803	-	136,612	2,636,415	136,612	-	2,499,803

註：係重分類日之成本

項 目	101年9月30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	\$ 67,710,034	\$ -	\$ -	\$ 94,968	\$ 67,805,002	\$ -	\$ 150,000	\$ 67,955,002	\$ 120,000	\$ -	\$ 67,835,002
債券投資	65,297,878	-	-	94,968	65,392,846	-	-	65,392,846	-	-	65,392,846
股權投資	2,412,156	-	-	-	2,412,156	-	150,000	2,562,156	120,000	-	2,442,156
持有至到期日金融資產	170,022,743	-	-	314,346	170,337,089	-	-	170,337,089	-	-	170,337,089
債券投資	11,935,563	-	-	314,346	12,249,909	-	-	12,249,909	-	-	12,249,909
短 票	158,087,180	-	-	-	158,087,180	-	-	158,087,180	-	-	158,087,180
其他金融資產	1,584,639	-	-	-	1,584,639	-	135,473	1,720,112	113,479	-	1,606,633
債券投資	1,584,639	-	-	-	1,584,639	-	135,473	1,720,112	113,479	-	1,606,633

註：係重分類日之成本

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

單位：仟元

項 目	102年9月30日			101年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	合 計	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	合 計
貼現及放款						
— 消 金	\$ 1,953,780	\$ 409,049	\$ 2,362,829	\$ 2,174,563	\$ 696,363	\$ 2,870,926
— 企 金	17,407	22,685	40,092	259,359	34,867	294,226

4. 流動性風險

本行於 102 年及 101 年 9 月 30 日流動性準備比率分別為 21.66% 及 17.66%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

(1) 非衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：新臺幣仟元

	102年9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 15,945,915	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,945,915
存放央行及拆借金融同業	49,780,749	4,209,501	8,565,824	8,994,228	15,526,568	87,076,870
透過損益按公允價值衡量之金融資產	53,682,450	-	-	-	-	53,682,450
應收款項	10,128,700	593,686	129,104	640,889	233,722	11,726,101
貼現及放款	88,153,937	92,047,519	69,039,573	91,304,423	607,112,932	947,658,384
備供出售金融資產	-	200,811	100,744	403,700	27,446,186	28,151,441
持有至到期日金融資產	126,100,000	9,851,152	700,000	1,000,000	8,550,160	146,201,312
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,181,203	4,181,203
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	11,553,071	11,553,071
合計	<u>343,791,751</u>	<u>106,902,669</u>	<u>78,535,245</u>	<u>102,343,240</u>	<u>676,703,842</u>	<u>1,308,276,747</u>
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	524,634	761,852	835,057	3,059,027	-	5,180,570
央行及同業融資	10,000	15,000	-	-	-	25,000
附買回票券及債券負債	3,029,509	2,203,438	-	-	-	5,232,947
應付款項	22,000,229	1,587,466	799,516	961,666	779,528	26,128,405
存款及匯款	143,818,225	131,863,994	137,249,929	235,598,656	488,114,127	1,136,645,001
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	33,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	29,077	34,319	2,770	72,394	4,320,122	4,458,682
合計	<u>169,411,744</u>	<u>136,466,069</u>	<u>138,887,272</u>	<u>244,691,743</u>	<u>526,565,777</u>	<u>1,216,020,605</u>
期距缺口	\$ 174,380,007	(\$ 29,563,401)	(\$ 60,352,027)	(\$ 142,348,503)	\$ 150,138,065	\$ 92,256,142

註：本表係以全行新臺幣部位分析

單位：新臺幣仟元

	101年9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 29,951,381	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,951,381
存放央行及拆借金融同業	19,601,884	4,488,930	9,311,111	8,501,241	14,055,305	55,958,683
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,286,468	-	-	-	-	29,286,468
應收款項	11,372,393	555,549	725,661	196,992	228,184	13,078,779
貼現及放款	102,884,589	94,584,512	64,932,553	90,886,420	632,414,443	985,702,497
備供出售金融資產	-	66,259	52,230	-	54,261,136	54,379,625
持有至到期日金融資產	115,500,000	2,949,955	400,000	2,752,769	7,459,713	129,062,437
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	-	-	-	-	4,728,494	4,728,494
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	8,431,906	8,431,906
合計	<u>308,596,915</u>	<u>102,645,245</u>	<u>75,421,541</u>	<u>102,337,428</u>	<u>723,679,321</u>	<u>1,312,680,450</u>
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	548,350	933,835	1,067,011	4,104,904	-	6,654,100
央行及同業融資	8,580,000	15,000	-	-	-	8,595,000
附買回票券及債券負債	2,838,866	2,463,333	-	-	-	5,302,209
應付款項	32,852,413	1,408,283	1,004,616	1,088,987	761,901	37,116,200
存款及匯款	140,890,043	141,876,103	162,082,410	222,021,737	445,724,563	1,112,594,856
應付金融債券	-	-	-	-	38,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	12,669	44,534	3,515	84,950	1,216,320	1,361,988
合計	<u>185,722,331</u>	<u>146,741,108</u>	<u>164,157,552</u>	<u>227,300,578</u>	<u>486,052,784</u>	<u>1,209,974,353</u>
期距缺口	\$ 122,874,584	(\$ 44,095,863)	(\$ 88,736,011)	(\$ 124,963,150)	\$ 237,626,537	\$ 102,706,097

註：本表係以全行新臺幣部位分析

單位：美金仟元

	102年9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 171,794	\$ 6,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 177,794
存放央行及拆借金融同業	808,084	389,811	98,526	10,560	2,819	1,309,800
透過損益按公允價值衡量之金融資產	107,975	-	-	-	-	107,975
應收款項	330,352	196,344	113,799	1,595	2,780	644,830
貼現及放款	726,738	1,170,239	542,698	303,079	2,639,515	5,382,289
備供出售金融資產	-	29,768	18,555	45,183	42,689	136,195
持有至到期日金融資產	-	5,002	18,000	20,001	5,997	49,000
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	8,154	8,154
其他到期資金流入項目	40,000	40,000	16,500	20,000	264	116,764
合計	2,184,953	1,837,164	808,088	400,418	2,702,218	7,932,801
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	431,490	10,367	296	352	16,232	458,737
央行及同業融資	1,598,502	777,000	24,000	-	-	2,399,502
應付款項	478,182	25,554	2,494	542	5,328	512,100
存款及匯款	1,145,599	936,745	616,563	829,087	2,098,224	5,626,218
其他到期資金流出項目	41,272	9,445	602	196	1,958	53,473
合計	3,695,045	1,759,111	643,955	830,177	2,121,742	9,050,030
期距缺口	(\$ 1,510,082)	\$ 78,053	\$ 164,083	(\$ 429,759)	\$ 580,476	(\$ 1,117,229)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	101年9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 161,112	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 161,112
存放央行及拆借金融同業	363,098	271,171	138,435	10,463	2,333	785,500
透過損益按公允價值衡量之金融資產	53,516	-	-	-	-	53,516
應收款項	374,853	11,117	217,760	4,281	1,933	609,944
貼現及放款	656,689	952,329	531,153	280,056	2,325,640	4,745,867
備供出售金融資產	6,000	6,001	14,980	18,958	124,397	170,336
持有至到期日金融資產	-	1,995	2,000	-	47,011	51,006
無活絡市場之債務商品投資	750	-	-	-	11,396	12,146
其他到期資金流入項目	23,000	-	68,500	-	23	91,523
合計	1,639,018	1,242,613	972,828	313,758	2,512,733	6,680,950
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	370,683	210,204	92	162	16,460	597,601
央行及同業融資	1,309,717	335,000	55,000	-	-	1,699,717
應付款項	474,845	16,941	3,057	584	5,514	500,941
存款及匯款	1,229,699	925,683	490,308	680,206	1,948,155	5,274,051
其他到期資金流出項目	60,991	2,809	260	84	846	64,990
合計	3,445,935	1,490,637	548,717	681,036	1,970,975	8,137,300
期距缺口	(\$ 1,806,917)	(\$ 248,024)	\$ 424,111	(\$ 367,278)	\$ 541,758	(\$ 1,456,350)

註：本表係以全行美金部位分析

(2) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：台外幣合併折臺幣仟元

	102年9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 55,477,801	\$ 101,792,856	\$ 12,496,672	\$ 16,301,629	\$ 8,485	\$ 186,077,443
流入	55,656,666	101,329,475	12,480,535	16,320,398	8,471	185,795,545
利率衍生性工具						
流出	24,563	6,361,724	12,293,805	14,116,335	32,372,448	65,168,875
流入	29,571	6,259,384	12,260,185	14,050,871	32,633,523	65,233,534
流出合計	\$ 55,502,364	\$ 108,154,580	\$ 24,790,477	\$ 30,417,964	\$ 32,380,933	\$ 251,246,318
流入合計	\$ 55,686,237	\$ 107,588,859	\$ 24,740,720	\$ 30,371,269	\$ 32,641,994	\$ 251,029,079

單位：台外幣合併折臺幣仟元

	101年9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天~1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 86,967,113	\$108,276,496	\$ 52,114,300	\$ 28,197,227	\$ 73,333	\$275,628,469
流入	86,874,192	108,350,819	52,018,301	28,177,762	73,599	275,494,673
利率衍生性工具						
流出	5,592	-	1,178,250	4,757,850	29,371	5,971,063
流入	-	-	1,173,000	4,692,000	32,400	5,897,400
流出合計	\$ 86,972,705	\$108,276,496	\$ 53,292,550	\$ 32,955,077	\$ 102,704	\$281,599,532
流入合計	\$ 86,874,192	\$108,350,819	\$ 53,191,301	\$ 32,869,762	\$ 105,999	\$281,392,073

(3) 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至不可撤銷之授信承諾到期日、保證或信用狀到期日之剩餘期間，列示合併公司表外項目之到期金額。

單位：新台幣仟元

項目名稱	102年9月30日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度	\$ 96,158,147	\$ 1,815,592	\$ 3,648,433	\$ 9,099,315	\$ 22,755,326	\$133,476,813
信用狀款額	22,419,570	38,728	19,149	-	-	22,477,447
保證款項	26,422,574	119,614	13,022	46,511	818,304	27,420,025
	\$145,000,291	\$ 1,973,934	\$ 3,680,604	\$ 9,145,826	\$ 23,573,630	\$183,374,285

單位：新台幣仟元

項目名稱	101年9月30日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度	\$ 15,379,792	\$ 16,296,600	\$ 21,182,113	\$ 80,268,112	\$ 34,386,179	\$167,512,796
信用狀款額	5,906,517	15,366,826	1,389,688	1,141,755	759,956	24,564,742
保證款項	1,161,787	2,643,552	3,171,526	6,795,399	14,997,590	28,769,854
	\$ 22,448,096	\$ 34,306,978	\$ 25,743,327	\$ 88,205,266	\$ 50,143,725	\$220,847,392

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。

三四、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

業務別	項 目	102年9月30日					101年9月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
企業 金融	擔 保	3,028,027	332,574,092	0.91%	8,341,318	275.47%	2,067,666	334,076,340	0.62%	6,909,425	334.17%
	無擔保	531,780	406,947,241	0.13%	3,461,003	650.83%	610,269	431,186,125	0.14%	3,485,304	571.11%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	841,669	284,275,928	0.30%	1,519,136	180.49%	1,166,089	290,303,966	0.40%	2,100,728	180.15%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	7,675	1,618,506	0.47%	25,415	331.12%	3,328	1,845,203	0.18%	13,185	396.18%
	其 他 擔 保 (註 6)	427,605	116,280,388	0.37%	743,762	173.94%	438,559	103,180,120	0.43%	760,427	173.39%
	無擔保	19,804	1,738,030	1.14%	38,326	193.54%	65,443	2,197,219	2.98%	113,881	174.02%
放款業務合計		4,856,560	1,143,434,185	0.42%	14,128,960	290.93%	4,351,354	1,162,788,973	0.37%	13,382,950	307.56%

業務別	項 目	102年9月30日					101年9月30日				
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
信用卡業務		3,122	1,004,352	0.31%	13,748	440.36%	2,603	818,376	0.32%	7,928	304.57%
無追索權之應收帳款承購 業務(註 7)		-	9,918,854	-	83,250	-	-	7,056,295	-	68,170	-

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

註 8：本行未辦理現金卡發行業務。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	102年9月30日		101年9月30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)	561	5,489	776	7,415
債務清償方案及更生方案依約履行(註10)	8,905	7,023	9,177	6,339
合 計	9,466	12,512	9,953	13,754

註 9：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額，係依行政院金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 10：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

授信風險集中情形

年 度	102年9月30日			101年9月30日			
	排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
	1	A 公司鐵路運輸業	34,761,286	31.46	A 公司鐵路運輸業	34,603,825	33.22
	2	B 企業集團其他化學製 品製造業	31,381,386	28.40	B 集團其他化學製品製 造業	34,442,638	33.07
	3	C 企業集團航空運輸 業	17,751,584	16.06	D 企業集團液晶面板 及其組件製造業	22,509,528	21.61
	4	D 企業集團液晶面板 及其組件製造業	10,160,841	9.19	C 企業集團民用航空 運輸業	16,299,751	15.65
	5	E 企業集團建築工程業	8,918,043	8.07	G 企業集團液晶面板 及其組件製造業	9,922,421	9.53
	6	F 企業集團海洋水運業	7,910,045	7.16	H 企業集團鋼鐵冶鍊 業	7,219,029	6.93
	7	G 企業集團液晶面板 及其組件製造業	7,522,496	6.81	I 企業集團鋼鐵冶鍊業	6,879,125	6.60
	8	H 企業集團鋼鐵鑄造 業	7,305,855	6.61	K 企業集團證券商	6,723,555	6.46
	9	I 企業集團鋼鐵冶鍊業	6,451,035	5.84	F 企業集團海洋水運業	6,547,009	6.29
	10	J 企業集團未分類其他 金融中介業	6,241,480	5.65	L 企業集團視聽電子產 品製造業	5,666,186	5.44

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱【如 A 公司（集團）液晶面板及其組件製造業】。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註 4：授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

102 年 9 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,160,808,797	27,894,729	4,437,266	92,097,300	1,285,238,092
利率敏感性負債	363,324,032	679,023,467	76,385,115	34,556,892	1,153,289,506
利率敏感性缺口	797,484,765	(651,128,738)	(71,947,849)	57,540,408	131,948,586
淨 值					103,691,710
利率敏感性資產與負債比率%					111.44%
利率敏感性缺口與淨值比率%					127.25%

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

101 年 9 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,127,001,460	22,929,582	24,484,360	101,925,918	1,276,341,320
利率敏感性負債	405,980,954	633,690,676	66,730,320	33,128,925	1,139,530,875
利率敏感性缺口	721,020,506	(610,761,094)	(42,245,960)	68,796,993	136,810,445
淨 值					98,502,550
利率敏感性資產與負債比率					112.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					138.89%

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）

102年9月30日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	8,161,209	1,144,958	41,893	38,918	9,386,978
利率敏感性負債	9,579,315	364,876	439,271	-	10,383,462
利率敏感性缺口	(1,418,106)	780,082	(397,378)	38,918	(996,484)
淨 值					56,261
利率敏感性資產與負債比率%					90.40%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,771.18%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

101年9月30日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	5,554,048	1,203,423	45,377	37,362	6,840,210
利率敏感性負債	7,396,440	379,878	424,195	-	8,200,513
利率敏感性缺口	(1,842,392)	823,545	(378,818)	37,362	(1,360,303)
淨 值					118,370
利率敏感性資產與負債比率					83.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,149.20%)

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	102年9月30日	101年9月30日
資產報酬率	稅前	0.52%	0.55%
	稅後	0.43%	0.47%
淨值報酬率	稅前	7.92%	8.80%
	稅後	6.55%	7.48%
純	益率	39.20%	42.63%

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

102年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,428,868,321	205,642,653	153,315,797	152,261,694	96,134,353	110,638,142	710,875,682
主要到期資金流出	1,533,189,743	81,680,899	118,440,758	218,939,593	156,078,679	282,383,200	675,666,614
期距缺口	(104,321,422)	123,961,754	34,875,039	(66,677,899)	(59,944,326)	(171,745,058)	35,209,068

新臺幣到期日期限結構分析表

101年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,449,434,605	183,685,503	146,370,142	158,735,638	96,864,383	115,853,221	747,925,718
主要到期資金流出	1,580,545,312	107,547,584	129,086,926	229,163,178	212,350,609	281,196,907	621,200,108
期距缺口	(131,110,707)	76,137,919	17,283,216	(70,427,540)	(115,486,226)	(165,343,686)	126,725,610

註：本表係指全行新臺幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

102年9月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	14,460,964	4,891,399	3,877,874	1,013,152	1,119,606	3,558,933
主要到期資金流出	15,960,042	6,213,574	2,991,790	1,411,929	1,505,804	3,836,945
期距缺口	(1,499,078)	(1,322,175)	886,084	(398,777)	(386,198)	(278,012)

美金到期日期限結構分析表

101 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期間					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	12,630,767	3,819,065	3,203,003	2,045,032	993,252	2,570,415	
主要到期資金流出	14,568,379	5,159,901	2,973,560	1,449,028	1,391,050	3,594,840	
期距缺口	(1,937,612)	(1,340,836)	229,443	596,004	(397,798)	(1,024,425)	

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 出售不良債權交易資訊

101 年 9 月 30 日

單位：新台幣及外幣仟元

交易基準日	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註1)	售價	處分利益(註2)	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
101.05.15	士揚資產管理有限公司	企金	\$ -	\$200,000	\$200,000	無	無
101.05.15	兆豐資產管理股份有限公司	企金	87,342	222,065	134,723	無	無
101.07.20	美國銀行	企金	-	46,163	46,163	無	無

註 1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註 2：處分利益為減除相關交易成本後之餘額。

(七) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本行得兼營信託業務，茲將 102 年及 101 年 9 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	102年9月30日	101年9月30日
特定金錢信託投資國內證券及信託基金	\$ 30,079,801	\$ 32,361,657
特定金錢信託投資國外有價證券	70,573,166	71,330,014
保險金信託	1,965	1,013
安養撫育信託	328,640	329,668
生前契約臍帶血信託	6,009,188	346,839
金錢債權擔保物權信託	2,324,759	1,667,264
有價證券信託	687,146	780,278
不動產信託	5,190,859	4,982,978
保管有價證券	135,383,080	141,958,586
	<u>\$ 250,578,604</u>	<u>\$ 253,758,297</u>

三五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
董事、監察人及經理人	係本行及關係企業之董事、監察人及經理人
台新金融控股股份有限公司	係本行之法人董事
台新國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台新銀行)	係本行法人董事之子公司
新光人壽保險股份有限公司(以下簡稱新光人壽)	係本行法人董事之法人董事負責人擔任董事之公司
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理事之公司
臺灣土地銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣土銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣企銀)	〃
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(101年第3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(101年第2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
台塑勝高科技股份有限公司(以下簡稱台塑勝高科技)	〃
臺灣工業銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣工銀)	係本行之法人董事其董事之配偶擔任董事之公司(102年第3季起為非關係人)
唐榮鐵工廠股份有限公司(以下簡稱唐榮鐵工廠)	係本行法人董事之子公司其董事長擔任董事之公司
永聖貿易股份有限公司(以下簡稱永聖貿易)	係本行法人董事之子公司其董事擔任董事之公司
萬海航運股份有限公司(以下簡稱萬海航運)	係本行法人董事之代表人擔任董事之公司
臺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)	〃

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
高雄捷運股份有限公司 (以下簡稱高雄捷運)	係本行之法人監察人擔任董事之公司
太極影音科技股份有限公司 (以下簡稱太極影音)	"
義美食品股份有限公司 (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
經貿聯網科技股份有限公司 (以下簡稱經貿聯網)	實質關係人
大中票券金融股份有限公司 (以下簡稱大中票券)	係本行法人董事之子公司擔任監察人之公司
寶一科技股份有限公司 (以下簡稱寶一科技)	係本行法人董事之子公司其董事擔任監察人之公司
其 他	依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	期 末 餘 額	佔 放 款 %
102 年 9 月 30 日	\$ 40,153,924	3.56
101 年 12 月 31 日	40,976,927	3.63
101 年 9 月 30 日	37,889,371	3.30
101 年 1 月 1 日	37,874,461	3.37

102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利率區間為 0.00%-3.88% 及 0.00%-3.93%；利息收入分別為 523,855 仟元及 464,818 仟元。102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之利息收入分別為 179,788 仟元及 157,398 仟元。

	102年9月30日				擔 保 品	與非關係人之交易條件有無不同
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款		
消費性放款 共 27 戶	\$ 7,667	\$ 8,673	\$ 7,667	\$ -	信用	無
自用住宅抵押放款 共 213 戶	1,096,498	1,123,547	1,096,498	-	不動產	無

(接次頁)

(承前頁)

102年9月30日						
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	\$34,058,907	\$34,060,617	\$34,058,907	\$ -	場站設備	無
中華航空	2,585,000	2,770,000	2,585,000	-	信用及飛機	無
高雄捷運	997,000	997,000	997,000	-	信用	無
南亞塑膠工業	317,192	378,799	317,192	-	信用、廠房及設備	無
寶一科技	286,936	297,506	286,936	-	信用、廠房及設備	無
經貿聯網科技	204,000	224,000	204,000	-	不動產	無
萬海航運	145,000	193,333	145,000	-	船 舶	無
台塑勝高科技	100,849	100,849	100,849	-	廠房及設備	無
其他—公司戶共9戶	347,800	349,978	347,800	-	信用、設備及不動產	無
其他—個人戶共7戶	7,075	7,270	7,075	-	綜 存	無

101年12月31日						
	期 末 餘 額	履 約 情 形	正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
<u>消費性放款</u>						
共 27 戶	\$ 8,667	\$ 8,667	\$ -	-	信用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 229 戶	1,167,685	1,167,685	-	-	不動產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	33,241,779	33,241,779	-	-	場站設備	無
中華航空	3,417,500	3,417,500	-	-	信用及飛機	無
高雄捷運	1,421,615	1,421,615	-	-	信用	無
南亞塑膠工業	440,406	440,406	-	-	信用及不動產	無
唐榮鐵工廠	300,000	300,000	-	-	信用	無
萬海航運	290,000	290,000	-	-	船 舶	無
寶一科技	197,052	197,052	-	-	信用、廠房及設備	無
台塑勝高科技	115,256	115,256	-	-	廠房及設備	無
其他—公司戶共8戶(註)	360,788	360,788	-	-	信用、設備及不動產	無
其他—個人戶共17戶(註)	16,179	16,179	-	-	綜 存	無

101年9月30日						
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
<u>消費性放款</u>						
共 27 戶	\$ 9,180	\$ 9,820	\$ 9,180	\$ -	信用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 223 戶	1,155,082	1,214,353	1,155,082	-	不動產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	33,261,404	33,261,819	33,261,404	-	場站設備	無
高雄捷運	1,311,589	1,311,589	1,311,589	-	信用	無
南亞塑膠工業	450,378	511,985	450,378	-	信用、廠房及設備	無
唐榮鐵工廠	391,200	391,498	391,200	-	信用	無
萬海航運	338,333	386,667	338,333	-	船 舶	無
經貿聯網科技	244,000	244,000	244,000	-	不動產	無
寶一科技	221,267	229,585	221,267	-	信用、廠房及設備	無
台塑勝高科技	129,663	129,663	129,663	-	廠房及設備	無
永聖貿易	100,000	100,000	100,000	-	信用	無
其他—公司戶共7戶	263,716	265,255	263,716	-	信用、設備及不動產	無
其他—個人戶共19戶	13,559	14,450	13,559	-	綜 存	無

101年1月1日

	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
		正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款					
共 27 戶	\$ 10,247	\$ 10,247	\$ -	信 用	無
自用住宅抵押放款					
共 222 戶	1,118,768	1,118,768	-	不 動 產	無
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
寶一科技	207,523	207,523	-	信 用、廠 房 及 設 備	無
益通光能科技	170,549	170,549	-	信 用	無
台塑勝高科技	144,070	144,070	-	廠 房 及 設 備	無
其他－公司戶共 7 戶（註）	298,837	298,837	-	信 用、設 備 及 不 動 產	無
其他－個人戶共 9 戶（註）	8,989	8,989	-	綜 存	無

註：其他－公司戶期末餘額均未達新台幣 1 億元，故擬彙總揭露。

其他－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，102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日分別按年利率 1.54%、1.54%、1.54%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

102年9月30日					
保證責任準備					
關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	餘 額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
台灣高鐵	\$ 448,541	\$ 779,854	-	0.775~0.80	設 備
101年12月31日					
保證責任準備					
關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	餘 額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
台灣高鐵	\$ 1,110,461	\$ 1,536,484	-	0.775~0.80	設 備
101年9月30日					
保證責任準備					
關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	餘 額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
台灣高鐵	\$ 1,110,461	\$ 1,536,484	-	0.775~0.80	設 備
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	388	388	-	0.75	機 器
101年1月1日					
保證責任準備					
關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	餘 額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
台灣高鐵	\$ 1,536,484	\$ -	-	0.775~0.80	設 備
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 %
102 年 9 月 30 日	\$ 4,110,939	0.30
101 年 12 月 31 日	11,615,996	0.88
101 年 9 月 30 日	4,131,060	0.32
101 年 1 月 1 日	7,212,946	0.56

102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利率區間均為 0.00%-13%；利息支出分別為 52,766 仟元及 64,905 仟元。102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之利息支出分別為 12,988 仟元及 13,010 仟元。

本行對上開關係人之經理人行員儲蓄存款金額在 480 仟元以下，係以年利率 13% 計算，超過部分則按活期儲蓄存款利率計算，其餘關係人之交易條件與一般存款戶相同。

4. 衍生性金融商品

102年9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	7月1日至9月30	1月1日至9月30	資 產 負 債 表
				日評價損益	日評價損益	科 目 餘 額
新光人壽	外匯換匯	102.05.31~ 102.12.31	\$ 25,000 仟美元	(\$ 9,334)	(\$ 7,928)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債 (\$ 7,928)

101年12月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本 期	資 產 負 債 表	
				評 價 損 益	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 (\$ 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 (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 (534)	

101年9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	7月1日至9月30	1月1日至9月30	資 產 負 債 表
				日評價損益	日評價損益	科 目 餘 額
新光人壽	外匯換匯	101.04.30~ 102.01.31	\$ 50,000 仟美元	\$ 25,405	(\$ 4,107)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債 (\$ 4,107)
		101.05.09~ 102.05.09	30,000 仟美元	(14,436)	3,522	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產 3,522
		100.11.30~ 101.11.30	25,000 仟美元	(13,319)	(17,324)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債 (18,055)

101年1月1日

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本 期 評 價 損 益	資 產 負 債 表	
					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	\$ 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	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	(731)

5. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

102年9月30日

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

單位：各幣別仟元

101年12月31日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入	
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.86	\$	3,099
	OBU	美 金	25,000	0.22~0.60		7
	OBU	瑞士法郎	500	0.10		-
	新加坡分行	美 金	22,000	0.25~0.80		50
	倫敦分行	美 金	10,000	0.47~0.81		52
	香港分行	美 金	5,000	0.23~0.98		86
	台灣企銀	OBU	美 金	20,000	0.22~2.00	
兆豐銀行	倫敦分行	美 金	10,000	0.47~0.77		38
	香港分行	美 金	15,000	0.16~1.48		87
	OBU	美 金	50,000	0.22~0.43		23
台灣工銀	OBU	紐西蘭幣	20,000	2.64		21
	新加坡分行	美 金	10,000	0.14~0.46		5
	新加坡分行	澳 幣	55,000	3.15~3.83		68
	紐約分行	美 金	5,200	0.28~0.30		4
	倫敦分行	美 金	10,000	0.34~1.39		30
	香港分行	美 金	20,000	0.14~1.15		52
	倫敦分行	美 金	5,000	0.50~1.40		41
香港分行	美 金	5,000	0.51~1.25		30	

單位：各幣別仟元

101年9月30日

關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	101年7月1日	101年1月1日
					至9月30日	至9月30日
					利息收入	利息收入
台灣土銀	DBU	新台幣	3,005,000	0.388~0.86	\$ 318	\$ 1,465
	OBU	日幣	1,500,000	0.16~0.25	188	348
	倫敦分行	美金	20,000	0.32~1.07	37	76
	香港分行	美金	15,000	0.41~0.98	37	69
台灣企銀	新加坡分行	澳幣	19,000	3.65~3.90	37	37
	倫敦分行	美金	6,500	0.57~0.98	26	59
兆豐銀行	OBU	人民幣	30,000	2.70~4.00	67	75
	倫敦分行	美金	20,000	0.24~1.39	50	50
	香港分行	美金	15,000	0.14~0.65	18	34
臺灣工銀	新加坡分行	美金	10,000	0.45~0.97	35	136
	倫敦分行	美金	10,000	0.50~1.40	14	57

單位：各幣別仟元

101年1月1日

關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	
台灣土銀	DBU	新台幣	\$ 10,000	-	\$ -	-
	倫敦分行	美金	10,000	-	-	-
	香港分行	美金	20,000	-	-	-
臺灣企銀	OBU	美金	5,000	-	-	-
	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	紐約分行	美金	7,400	-	-	-
	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	-	-	-
	香港分行	美金	5,000	-	-	-

同業拆放

單位：各幣別仟元

102年9月30日

關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	102年7月1日	102年1月1日
					至9月30日	至9月30日
					利息費用	利息費用
台灣土銀	DBU	新台幣	5,000	0.388~0.88	\$ 332	\$ 1,929
台灣企銀	倫敦分行	英鎊	5,000	0.53~0.87	6	9
	倫敦分行	歐元	28,000	0.15~0.74	44	84
兆豐銀行	OBU	美金	15,000	0.45~0.79	10	62
	新加坡分行	美金	15,000	0.30~0.75	90	131
	倫敦分行	美金	39,000	0.30~0.80	90	273

單位：各幣別仟元

101年12月31日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用	
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、洛杉磯等分行	新台幣	5,000	0.388~0.88	5,594	
		歐元	5,000	0.16~0.35	51	
		美金	25,000	0.15~1.38	350	
		英鎊	5,000	0.70	18	

單位：各幣別仟元

101年9月30日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	101年7月1日	101年1月1日
					至9月30日	至9月30日
					利息費用	利息費用
台灣土銀	OBU	美金	10,000	0.35	\$ 2	\$ 2
	DBU	新台幣	5,000	0.388~0.88	2,381	5,003
台灣企銀	紐約分行	美金	20,000	0.35~0.47	16	16
	倫敦分行	歐元	10,000	0.25~0.60	10	33
兆豐銀行	OBU	人民幣	40,000	3.50	97	97
	新加坡分行	美金	30,000	0.28~1.00	78	200
	紐約分行	美金	10,000	0.20~0.97	55	147
	倫敦分行	美金	35,000	0.21~1.38	97	319
	倫敦分行	英鎊	5,000	0.55~0.71	9	9
	倫敦分行	歐元	19,000	0.21~1.15	49	179

單位：各幣別仟元

101年1月1日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用	
臺灣土銀	新加坡分行	澳幣	\$ 4,200	-	\$ -	-
	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	倫敦分行	歐元	2,000	-	-	-
	新加坡分行	美金	93,000	-	-	-
合作金庫	倫敦分行	美金	72,500	-	-	-
	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	-	-	-

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	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
			期	末餘額	期	末餘額	期	末餘額	期	末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$	810	\$	942	\$	688	\$	86
臺灣企銀	DBU	新台幣		69		67		29		235
臺灣銀行	DBU	新台幣		-		-		-		105,730
兆豐銀行	DBU	新台幣		358		21,830		42		22,311
	DBU	美金		2,356		83		121		847
	DBU	澳幣		273		387		577		798
	DBU	加拿大幣		93		196		304		629
	DBU	日圓		16,110		9,997		99,135		-
	紐約分行	美金		1		4		4		3
	洛杉磯分行	美金		21		21		21		21
合作金庫	DBU	新台幣		-		-		-		4,884

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
			期	末餘額	期	末餘額	期	末餘額	期	末餘額
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	\$	1,274	\$	3,545	\$	4,011	\$	2,890
台新銀行	紐約分行	美金		69		49		39		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

透支銀行同業

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
			期	末餘額	期	末餘額	期	末餘額	期	末餘額
兆豐銀行	DBU	美金	\$	4,760	\$	7,402	\$	3,134	\$	1,846

(三) 對主要管理階層之獎酬

102年及101年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 10,306	\$ 10,012	\$ 30,849	\$ 30,324
退職後福利	361	7,886	1,331	8,858
	<u>\$ 10,667</u>	<u>\$ 17,898</u>	<u>\$ 32,180</u>	<u>\$ 39,182</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。

三六、質抵押之資產

102年9月30日及101年9月30日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產內容	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
備供出售金融資產	\$ 1,272,300	\$ 945,600	\$ 1,237,900	\$ 1,024,700
持有至到期日金融資產	37,236,494	37,232,263	37,234,579	37,742,175
原始到期日起過3個月以上定期存款	2,416,000	-	-	-
存出保證金	103,358	92,442	119,905	127,716

三七、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：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
受託保管之還款本票、受益憑證等有價證券餘額	\$ 7,000,683	\$ 7,003,867	\$ 7,134,339	\$ 7,056,153
受託代放款	1,026,531	952,202	964,324	984,193
保證業務所承作之各項保證金額	27,420,025	29,638,924	28,769,854	30,496,884
客戶委託本行開發但尚未使用之信用狀餘額	22,477,447	23,171,635	24,564,742	25,200,037
信託負債	250,578,604	260,916,260	253,758,297	250,084,882
授信承諾	133,476,813	159,693,488	167,512,796	238,463,174

(二) 本行與伊朗回教共和國國防部(伊方)於80年間有關美金一仟五百萬元之「請求給付電匯款」訴訟事件，於91年8月1日經最高法院判決本行勝訴確定後，伊方復又續行其於86年間另對本行所提之「代位請求返還匯款」訴訟，該「代位請求返還匯款」訴訟經台灣台北地方法院及台灣高等法院分別於93年9月10日及99年7月13日判決本行勝訴，惟伊方不服判決，於99年8月10日上訴最高法院，最高法院於99年11月4日將台灣高等法院之判決廢棄發回台灣高等法院更為審理，經台灣高等法院更一審審理後，於100年12月27日仍判決本行勝訴，伊方仍不服判決，於101年1月19日上訴最高法院，最高法院於101年8月14日將更一審判決廢棄發回台灣高等法院，經台灣高等法院更二審詳為審理後，於102年9月24日仍判決本行勝訴，惟伊方不服判決，復於102年10月16日上訴最高法院。

(三) 本行與台灣東電化股份有限公司間損害賠償事件，訴訟標的金額46,401 仟元，目前在台灣台北地方法院審理中，其訴訟結果尚待法院判決。

三八、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16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。			附註三四
7	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。			無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊。			附表一
2	資金貸與他人。			無
3	為他人背書保證。			無
4	期末持有有價證券情形。			無
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。			無
6	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。			無
7	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。			無
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上。			無
9	從事衍生性商品交易。			無
10	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。			無
11	子公司出售不良債權交易。			無
12	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

(三) 大陸投資資訊：附表二。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

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。

三九、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，係依業務性質區分。

(一) 部門損益與營運結果

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

	101年1月1日至9月30日						
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行	其他	全行
利息淨收益	\$ 8,928,688	\$ 1,851,068	\$ 588,809	\$ -	\$ 901,117	(\$ 3,017)	\$12,266,665
手續費淨收益	684,097	120,245	338,897	1,373,907	293,633	-	2,810,779
淨金融工具損益	-	-	1,819,940	-	29,054	-	1,848,994
其他收益	391,920	-	24,877	-	181,668	142,209	740,674
淨收益	10,004,705	1,971,313	2,772,523	1,373,907	1,405,472	139,192	17,667,112
呆帳迴轉利益	1,258,085	-	-	-	87,305	-	1,345,390
營業費用	-	-	-	-	-	-	(10,150,882)
稅前淨利	<u>\$11,262,790</u>	<u>\$ 1,971,313</u>	<u>\$ 2,772,523</u>	<u>\$ 1,373,907</u>	<u>\$ 1,492,777</u>	<u>\$ 139,192</u>	<u>\$ 8,861,620</u>

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。102年1月1日至9月30日並無任何部門間銷售。

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

(二) 部門資產及負債

	102年9月30日						
	放款	存款	金融商品及投資	海外分行	其他	調節及沖銷	全行
資產	<u>\$1,070,542,256</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 491,592,807</u>	<u>\$ 119,878,977</u>	<u>\$ 66,497,216</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,748,511,256</u>
負債	<u>\$ 1,508,587</u>	<u>\$1,328,026,271</u>	<u>\$ 153,865,578</u>	<u>\$ 113,187,876</u>	<u>\$ 41,412,524</u>	<u>(\$ 85,587,098)</u>	<u>\$1,552,413,738</u>

	101年12月31日						
	放款	存款	金融商品及投資	海外分行	其他	調節及沖銷	全行
資產	<u>\$1,074,798,463</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 444,377,627</u>	<u>\$ 110,521,620</u>	<u>\$ 85,084,882</u>	<u>(\$ 100,939,060)</u>	<u>\$1,614,843,532</u>
負債	<u>\$ 713,841</u>	<u>\$1,298,381,744</u>	<u>\$ 158,698,931</u>	<u>\$ 107,064,514</u>	<u>\$ 44,931,681</u>	<u>(\$ 100,862,789)</u>	<u>\$1,508,927,922</u>

	101年9月30日						
	放款	存款	金融商品及投資	海外分行	其他	調節及沖銷	全行
資產	<u>\$1,094,819,232</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 374,010,681</u>	<u>\$ 107,694,130</u>	<u>\$ 83,842,834</u>	<u>(\$ 50,217,566)</u>	<u>\$1,610,159,557</u>
負債	<u>\$ 710,670</u>	<u>\$1,283,085,010</u>	<u>\$ 116,470,537</u>	<u>\$ 104,226,520</u>	<u>\$ 51,722,881</u>	<u>(\$ 50,217,567)</u>	<u>\$1,505,998,051</u>

	101年1月1日						
	放款	存款	金融商品及投資	海外分行	其他	調節及沖銷	全行
資產	<u>\$1,080,019,595</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 388,457,532</u>	<u>\$ 109,271,751</u>	<u>\$ 84,000,431</u>	<u>(\$ 67,135,871)</u>	<u>\$1,594,613,438</u>
負債	<u>\$ 535,408</u>	<u>\$1,271,647,257</u>	<u>\$ 138,929,906</u>	<u>\$ 106,889,002</u>	<u>\$ 44,892,889</u>	<u>(\$ 65,604,109)</u>	<u>\$1,497,290,333</u>

四十、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

合併公司 102 年第 3 季之合併財務報告之編製基礎除了遵循附註四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

除以下所揭露之額外資訊外，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，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四一：

1. 101 年 9 月 30 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 IFRSs 之影響	I F R S s	項 目	說 明
項 目	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目
現金及約當現金	\$ 41,066,487	(\$ 2,218,313)	\$ 38,848,174	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	79,620,040	-	79,620,040	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	31,318,492	1,748,871	33,067,363	透過損益按公允價值衡量之金融資產
應收款項－淨額	18,450,065	598,163 (354,781)	18,693,447	應收款項－淨額
	-	550,144	550,144	當期所得稅資產
	-	117,288	117,288	避險之衍生金融資產－淨額
貼現及放款－淨額	1,149,406,023	-	1,149,406,023	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產－淨額	67,542,019	292,983	67,835,002	備供出售金融資產－淨額
持有至到期日金融資產－淨額	170,337,089	-	170,337,089	持有至到期日金融資產－淨額
其他金融資產－淨額	7,783,928	(30,000) 2,101,025	9,854,953	其他金融資產－淨額
固定資產－淨額	24,043,429	- 288,676	24,332,105	不動產及設備－淨額
	-	3,266,277 7,560,045	10,826,322	投資性不動產投資－淨額
無形資產	68,093	-	68,093	無形資產－淨額
其他資產	13,880,630	531,538 4,128,890	4,660,428	遞延所得稅資產
		(12,172,974)	1,943,086	其他資產－淨額
資產合計	<u>\$1,603,516,295</u>		<u>\$1,610,159,557</u>	資產合計
央行及銀行同業存款	\$ 105,313,171	-	\$ 105,313,171	央行及銀行同業存款
公允價值變動列入損益之金融負債	2,253,226	-	2,253,226	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	5,302,209	-	5,302,209	附買回票券及債券負債
應付款項	37,862,586	2,550,980 125,425	40,538,991	應付款項
	-	- 24,943	24,943	當期所得稅負債
存款及匯款	1,300,857,572	-	1,300,857,572	存款及匯款
應付金融債券	38,464,213	-	38,464,213	應付金融債券
應計退休金負債	308,836	- (308,836)	-	
其他金融負債	1,894,506	-	1,894,506	其他金融負債
	-	2,893,111 520,747	3,413,858	負債準備
	-	6,214,878	6,214,878	遞延所得稅負債
其他負債	8,062,211	235,430 (6,577,157)	1,720,484	其他負債
負債合計	<u>1,500,318,530</u>		<u>1,505,998,051</u>	負債合計
股本	72,421,114	-	72,421,114	股本
保留盈餘	19,949,523	11,778,829	31,728,352	保留盈餘

(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	金	額	認列及衡量差異	表	達	差	異	金	額	項	目	說	明
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	(\$ 119,484)	\$	232,350	\$	-				\$	112,866	備供出售金融資產未實現損益		7-(10)	
土地未實現重估增值	11,011,800	(11,011,800)		-					-			7-(1)	
累積換算調整數	(65,188)	(35,638)		-				(100,826)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		7-(5)	
母公司股東權益合計	103,197,765									104,161,506	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	103,197,765									104,161,506	權益合計			
負債及股東權益合計	\$1,603,516,295									\$1,610,159,557	負債及權益合計			

2. 101年12月31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	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	\$ 40,180,362	\$	-	(\$	2,779,207)				\$	37,401,155	現金及約當現金		7-(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				(345,884)				17,640,349	應收款項—淨額		7-(14、17)	
	-				-					527,442	當期所得稅資產		7-(17)	
	-				-					105,087	避險之衍生金融資產—淨額		7-(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			194,250						63,621,844	備供出售金融資產—淨額		7-(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	(30,000)		2,674,120					10,692,940	其他金融資產—淨額		7-(10、16、17)	
固定資產—淨額	23,932,997				-	286,040				24,219,037	不動產及設備—淨額		7-(4)	
	-			3,266,277		7,558,827				10,825,104	投資性不動產投資—淨額		7-(3、4)	
無形資產	86,991				-					86,991	無形資產—淨額			
	-			576,913		3,911,635				4,488,548	遞延所得稅資產		7-(5~8、17)	
其他資產	17,101,707			202,134	(11,938,060)				5,365,781	其他資產—淨額		7-(4、14、15、17)	
資產合計	\$1,609,613,958									\$1,613,823,532	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			139,090	(46,787)				33,103,260	應付款項		7-(8、9、14、17)	
	-				-	181,235				181,235	當期所得稅負債		7-(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				(767,223)				-			7-(17)	
其他金融負債	1,364,673				-					1,364,673	其他金融負債			
	-			2,781,645		1,005,019				3,786,664	負債準備		7-(6、7、17)	
	-				-	6,189,798				6,189,798	遞延所得稅負債		7-(2、17)	
其他負債	8,048,892			202,134	(6,562,042)				1,688,984	其他負債		7-(2、9、14、15、17)	
負債合計	1,505,805,053									1,508,927,922	負債合計			
股本	72,421,114				-					72,421,114	股本			
保留盈餘	20,888,598			11,534,920						32,423,518	保留盈餘		7-(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)			164,250						151,313	備供出售金融資產未實現損益		7-(10)	
土地未實現重估增值	11,011,800	(11,011,800)		-					-			7-(1)	
累積換算調整數	(60,115)	(40,220)		-				(100,335)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		7-(5)	
未認列為退休金成本之淨損失	(439,555)			439,555						-			7-(6)	
母公司股東權益合計	103,808,905									104,895,610	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	103,808,905									104,895,610	權益合計			
負債及股東權益合計	\$1,609,613,958									\$1,613,823,532	負債及權益合計			

3. 101年1月1日至9月30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	認列及衡量差異	表達差異	項目		
利息收入	\$ 20,172,438	\$ - (\$ 177,131)	\$ 19,995,307	利息收入	7-(11)
減：利息費用	(8,301,552)	-	(7,728,642)	減：利息費用	7-(7、11)
利息淨收益	11,870,886		12,266,665	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	2,818,823	(8,044)	2,810,779	手續費淨收益	7-(9)
公允價值變動列入損益之金融資產及負債損益	953,211	-	1,118,152	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	7-(11)
備供出售金融資產之已實現損益	263,129	-	263,129	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換損益	199,431	-	199,431	兌換損益	
其他非利息淨損益	3,250,447	(2,241,491)	1,008,956	其他利息以外淨收益	7-(13)
淨收益	19,355,927		17,667,112	淨收益	
呆帳費用	(896,101)	2,241,491	1,345,390	呆帳費用及保證責任準備提存	7-(13)
營業費用				營業費用	
用人費用	(6,515,251)	-	(7,075,971)	員工福利費用	7-(7)
折舊及攤銷費用	(559,952)	-	(559,952)	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	(2,523,003)	8,044	(2,514,959)	其他業務及管理費用	7-(9)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	8,861,620		8,861,620	稅前淨利(淨損)	
所得稅(費用)利益	(1,329,944)	-	(1,329,944)	所得稅(費用)利益	
合併總淨利(淨損)	\$ 7,531,676		7,531,676	合併總淨利(淨損)	
			(111,072)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
			761,237	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	
			10,246	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅-兌換差額	
			660,411	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
			\$ 8,192,087	本期綜合損益總額	

4. 101年7月1日至9月30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	認列及衡量差異	表達差異	項目		
利息收入	\$ 6,842,334	\$ - (\$ 72,421)	\$ 6,769,913	利息收入	7-(11)
減：利息費用	(2,772,451)	-	(2,573,497)	減：利息費用	7-(7、11)
利息淨收益	4,069,883		4,196,416	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	1,073,812	(932)	1,072,880	手續費淨收益	7-(9)
公允價值變動列入損益之金融資產及負債損益	244,723	-	60,231	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	7-(11)
備供出售金融資產之已實現損益	174,497	-	174,497	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換損益	114,814	-	114,814	兌換損益	
其他非利息淨損益	965,506	(588,395)	377,111	其他利息以外淨收益	7-(13)
淨收益	6,643,235		6,240,672	淨收益	
呆帳費用	(416,525)	588,395	171,870	呆帳費用及保證責任準備提存	7-(13)
營業費用				營業費用	
用人費用	(2,184,180)	-	(2,370,944)	員工福利費用	7-(7)
折舊及攤銷費用	(185,944)	-	(185,944)	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	(859,902)	932	(858,970)	其他業務及管理費用	7-(9)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	2,996,684		2,996,684	稅前淨利(淨損)	
所得稅(費用)利益	(389,894)	-	(389,894)	所得稅(費用)利益	
合併總淨利(淨損)	\$ 2,606,790		2,606,790	合併總淨利(淨損)	
			(91,632)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
			318,983	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	
			8,869	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅-兌換差額	
			236,220	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
			\$ 2,843,010	本期綜合損益總額	

5. 101年9月30日權益之調節

	101年12月31日	101年9月30日	說明
我國一般公認會計原則下之權益	\$103,808,905	\$103,197,765	
調整項目：			
投資性不動產公允價值開帳	3,266,277	3,266,277	7-(3)
員工福利—確定福利計畫	(1,441,141)	(1,441,141)	7-(6)
沖銷未認為退休金淨損失	439,555	-	7-(6)
員工優惠存款	(960,141)	(960,141)	7-(7)
員工不休假獎金	(143,850)	(143,850)	7-(8)
備供出售金融資產未實現損益	164,250	232,350	7-(10)
員工福利費用及所得稅費用	(25,551)	-	7-(6,7,8)
退休金精算損益及相關之所得稅	(218,358)	-	7-(6)
與其他綜合損益相關之所得稅	5,664	10,246	7-(5)
經金管會認可之國際財務報導準則下之權益	<u>\$104,895,610</u>	<u>\$104,161,506</u>	

6. 國際財務報導準則第1號之豁免選項

101年1月1日合併公司採用之主要豁免選項與102年第1季合併財務報告所述相同，相關說明參閱102年第1季合併財務報告附註四一。

7. 轉換至IFRSs之重大調節說明

合併公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依IFRSs編製合併財務報表所採用之會計政策二者間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。

截至101年12月31日及101年9月30日，合併公司皆調整減少未實現重估增值11,011,800仟元並調整增加保留盈餘11,011,800仟元。

(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 101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日，合併公司皆調整減少其他負債－土地增值稅準備 6,156,692 仟元並調整增加遞延所得稅負債 6,156,692 仟元。

(3) 認定成本

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 101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 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 101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日，合併公司分別調整減少其他資產 7,844,867 仟元及 7,848,721 仟元，調整增加不動產、廠房及設備 286,040 仟元及 288,676 仟元，投資性不動產 7,558,827 仟元及 7,560,045 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 101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 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，遞延所得稅資產分別調整增加 5,664 仟

元及 10,246 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日合併公司分別調整增加與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 10,246 仟元及 8,869 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

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 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 仟元及 1,736,315 仟元、遞延所得稅資產分別調整增加 330,526 仟元及 295,174 仟元、沖銷未認列為退休金成本之淨損失 439,555 仟元及 0 仟元、保留盈餘皆調整減少 1,441,141 仟元。另 101 年度精算損益調整減少保留盈餘 218,358 仟元、並調整增加稅後淨利 45,759 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 101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日，合併公司分別調整增加負債準備 1,276,935 仟元及 1,156,796 仟元、遞延所得稅資產分別調整增加 217,078 仟元及 196,655 仟元，保留盈餘皆調整減少 960,141 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日合併公司調整增加用人費用 560,720 仟元及 186,764 仟元，調整減少利息費用 560,720 仟元及 186,764 仟元。另 101 年度員工優惠存款調整減少稅後淨利 99,716 仟元。

(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 101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日，合併公司分別調整增加應付款項 139,090 仟元及 173,313 仟元，遞延所得稅資產分別調整增加 23,645 仟元及 29,463 仟元，保留盈餘皆調整減少 143,850 仟元。另 101 年度調整增加稅後淨利 28,406 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 101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日，合併公司分別調整減少應付款項 34,580 仟元及 36,011 仟元並調整增加其他負債 34,580 仟元及 36,011 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日合併公司其他業務及管理費用及手續費淨收益調整減少 8,044 仟元及 932 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 101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 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 仟元及 262,350 仟元，備供出售金融資產未實現損益 164,250 仟元及 232,350 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 102 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。

101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日合併公司分別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 164,941 仟元及 60,231 仟元，調整減少利息收入 177,131 仟元及 72,421 仟元，並皆調整減少利息費用 12,190 仟元。

(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 101 年 9 月 30 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 1,748,871 仟元、調整增加備供出售金融資產－淨額 30,633 仟元、調整增加應收款項 598,163 仟元及應付款項 2,377,667 仟元。

(13) 收回呆帳

依 102 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 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日收回呆帳利益及呆帳費用調整減少 2,241,491 仟元及 588,395 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 101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日，合併公司分別調整增加其他資產及其他負債 169,028 仟元及 177,244 仟元，並依性質分別重分類至應收款項及應付款項，截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日，合併公司分別調整增加應收款項 170,682 仟元及 177,244 仟元，調整減少其他資產 170,682 仟元及 177,244 仟元，應付款項亦分別調整增加 169,028 仟元及 186,379 仟元，其他負債調整減少 169,028 仟元及 186,379 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 101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日，合併公司分別調整增加其他資產－遞延所得稅資產 33,106 仟元及 58,186 仟元，其他負債－遞延所得稅負債亦分別調整增加 33,106 仟元及 58,186 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 3 個月以上定存重分類至其他金融資產，故截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日，合併公司分別減少現金及約當現金 2,779,207 仟元及 2,218,313 仟元，其他金融資產亦分別調整增加 2,779,207 仟元及 2,218,313 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	101年12月31日	101年9月30日
A.	其他金融資產－避險之衍生性金融資產	(\$ 105,087)	(\$ 117,288)
	避險之衍生金融資產	105,087	117,288
B.	應計退休金負債	(767,223)	(308,836)
	負債準備	767,223	308,836
C.	其他負債	(237,796)	(211,911)
	負債準備	237,796	211,911
D.	應收款項－應收退稅款	(516,566)	(532,025)
	當期所得稅資產	516,566	532,025
E.	其他資產－預付稅款	(10,876)	(18,119)
	當期所得稅資產	10,876	18,119
F.	應付款項－其他	(181,235)	(24,943)
	當期所得稅負債	181,235	24,943
G.	其他資產－遞延所得稅資產	(3,911,635)	(4,128,890)
	遞延所得稅資產	3,911,635	4,128,890
H.	其他負債－遞延所得稅負債	(33,106)	(58,186)
	遞延所得稅負債	33,106	58,186

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	\$ 421,378	\$ 269,580	\$ 269,580	
"	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	65,067	40,916	40,916	

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	\$ 4,618,293 (USD155,174)	註一(五)	\$ 2,202,168 (USD 74,650)	\$ 2,416,125 (USD 80,524)	\$ -	\$ 4,618,293 (USD155,174)	-	\$ -	\$ -	\$ -

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)
\$ 4,618,293 (USD 155,174)	\$ 4,766,850 (USD 159,001)	\$ 14,351,693

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			
				科目	金額	交易條件 佔合併總營收或 總資產之比率(註三)	
0	彰化銀行	彰銀保代	1	應收款項	\$ 164,000	依彰銀保代各項保險產品佣金收入及 本行營運貢獻度比例計收。	0.01%
				手續費收入	748,000	與一般客戶無重大差異	2.15%
				存款及匯款	567,030	"	0.03%
0	彰化銀行	彰銀保經	1	應收款項	11,800	依彰銀保經各項保險產品佣金收入及 本行營運貢獻度比例計收。	-
				手續費收入	48,600	與一般客戶無重大差異	0.14%
				存款及匯款	80,752	"	-

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊，編號說明如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係說明如下：

1. 母公司對子公司。

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