

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查核報告
民國102及101年度

地址：台中市自由路二段38號

電話：(02)2536-2951

§ 目 錄 §

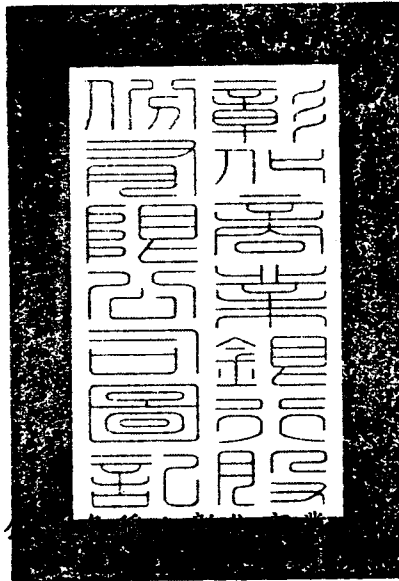
項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4		-
五、合併資產負債表	5		-
六、合併綜合損益表	6~7		-
七、合併權益變動表	8		-
八、合併現金流量表	9~11		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~30		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源	30~31		五
(六) 重要會計項目之說明	31~93		六~三三
(七) 關係人交易	102~109		三五
(八) 質抵押之資產	109		三六
(九) 重大承諾事項及或有事項	110		三七
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	94~102		三四
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	111		三八
2. 轉投資事業相關資訊	111~112、126		三八~三九
3. 大陸投資資訊	111、127		三八
4. 母子公司間業務關係及重要交易 往來情形	111、128		三八
(十四) 部門資訊	113		四十
(十五) 首次採用國際財務報導準則	114~125		四一



關係企業合併財務報告聲明書

本公司 102 年度（自 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際會計準則第 27 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明



股份有限公司

負責人：陳 淮 舟



中 華 民 國 103 年 3 月 6 日

會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、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 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。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查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

彰化商業銀行股份有限公司業已編製民國 102 及 101 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 龔則立

龔則立



會計師 劉水恩

劉水恩



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1000028068 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 103 年 3 月 6 日

民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%			
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三五)	\$ 46,802,014		\$ 37,401,155	2	\$ 51,389,712	3			
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、六及三五)	84,798,723		103,411,156	6	79,667,740	5			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—淨額 (附註四、七及三五)	60,001,478		35,613,670	2	25,020,162	2			
12300	避險之衍生金融資產—淨額 (附註四及十三)	62,394		105,087	-	149,400	-			
13000	應收款項—淨額 (附註四、八及九)	20,268,734		17,640,349	1	18,987,913	1			
13200	當期所得稅資產 (附註二九)			527,442	-	747,310	-			
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、九、三四及三五)	1,129,128,128	77	1,129,128,128	70	1,122,738,843	70			
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註四、十及三六)	37,884,111	2	63,621,844	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)	226,989,182	13	170,696,300	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	-	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)	3,811,523	-	3,178,999	-	8,019,929	1			
15597	其他什項金融資產 (附註四、十五及三六)	31,279,953	2	2,815,507	-	1,604,557	-			
15500	其他金融資產合計	39,272,679	2	10,692,940	1	14,322,920	1			
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十六)	23,935,458	2	24,219,037	2	24,546,433	2			
18700	投資性不動產投資—淨額 (附註四及十七)	10,937,868	1	10,825,104	1	10,823,582	1			
19000	無形資產—淨額 (附註四)	80,006	-	86,991	-	62,074	-			
19300	遞延所得稅資產 (附註四、五及二九)	3,107,599	-	4,488,548	-	6,200,352	-			
19500	其他資產 (附註十八及三六)	2,327,815	-	5,365,781	-	1,851,979	-			
10000	資 產 總 計	\$ 1,700,055,541	100	\$ 1,613,823,532	100	\$ 1,594,613,438	100			
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款 (附註四、十九及三五)	\$ 126,829,032	7	\$ 100,530,198	6	\$ 112,053,512	7			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、七及三五)	1,715,364	-	1,912,629	-	2,035,814	-			
22501	附買回票債券負債 (附註四)	4,504,591	-	5,629,554	-	10,726,892	1			
23000	應付款項 (附註四及二十)	25,233,888	2	33,103,260	2	32,257,242	2			
23200	當期所得稅負債 (附註二九)	125,334	-	181,235	-	44,064	-			
23500	存款及匯款 (附註四、二一及三五)	1,372,890,099	81	1,316,088,990	82	1,288,280,725	81			
24000	應付金融債券 (附註四及二二)	43,322,818	3	38,451,937	3	38,496,086	2			
25500	其他金融負債 (附註四及二三)	672,028	-	1,364,673	-	1,676,663	-			
25600	負債準備 (附註四及二五)	3,673,201	-	3,786,664	-	3,380,421	-			
29300	遞延所得稅負債 (附註四及二九)	6,461,749	-	6,189,798	1	6,682,652	1			
29500	其他負債 (附註四及二四)	2,224,107	-	1,688,984	-	1,656,282	-			
20000	負債總計	1,587,652,211	93	1,508,927,922	94	1,497,290,353	94			
	權 益 (附註四、二七及二九)									
	股 本									
31101	普通股	77,490,592	5	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	9,123,384	1			
32003	特別盈餘公積	12,020,521	1	241,692	-	241,692	-			
32011	累積盈餘	8,882,010	-	20,345,736	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	148,105	-	(100,335)	-	-	-			
32523	備供出售金融資產未實現損益	(515,213)	-	151,313	-	(648,371)	-			
30000	權益總計	112,403,330	7	104,895,610	6	97,323,085	6			
	負債及權益總計	\$ 1,700,055,541	100	\$ 1,613,823,532	100	\$ 1,594,613,438	100			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟



經理人：張明道



會計主管：林彩鳳



民國 102

合併綜合損益表

101年1月1日至102年12月31日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼		102年度		101年度		變動 百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入(附註四、二八及五)	\$27,321,411	114	\$26,636,837	114	3
51000	利息費用(附註二八及三五)	(10,238,045)	(44)	(10,238,045)	(44)	-
49010	利息淨收益	<u>17,080,428</u>	<u>72</u>	<u>16,398,792</u>	<u>70</u>	4
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註四及二八)	4,145,468	17	3,839,168	17	8
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)	1,064,579	5	1,563,909	7	(32)
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註四及二八)	246,296	1	300,733	1	(18)
49600	兌換損益(附註四)	739,433	3	95,365	-	675
49800	其他利息以外淨損益(附註十二及十三)	<u>547,005</u>	<u>2</u>	<u>1,062,632</u>	<u>5</u>	(49)
49020	利息以外淨收益合計	<u>6,742,781</u>	<u>28</u>	<u>6,861,807</u>	<u>30</u>	(2)
4xxxx	淨收益	<u>23,823,209</u>	<u>100</u>	<u>23,260,599</u>	<u>100</u>	2
58200	呆帳迴轉利益及保證責任準備提存(附註四及九)	<u>637,773</u>	<u>3</u>	<u>987,971</u>	<u>4</u>	(35)
	營業費用					
58500	員工福利費用(附註四及二八)	(9,491,859)	(40)	(9,713,280)	(42)	(2)
59000	折舊及攤銷費用(附註四及二八)	(668,247)	(3)	(739,091)	(3)	(10)
59500	其他業務及管理費用	(3,553,156)	(15)	(3,552,203)	(15)	-
58400	營業費用合計	<u>(13,713,262)</u>	<u>(58)</u>	<u>(14,004,574)</u>	<u>(60)</u>	(2)

(接次頁)

(承前頁)

代碼	102年度		101年度		變動百分比 (%)	
	金額	%	金額	%		
61001	稅前淨利	\$10,747,720	45	\$10,243,996	44	5
61003	所得稅費用 (附註四及二九)	(1,929,471)	(8)	(1,798,797)	(8)	7
64000	本期淨利	<u>8,818,249</u>	<u>37</u>	<u>8,445,199</u>	<u>36</u>	4
	其他綜合損益					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (附註四)	282,193	1	(105,999)	-	366
65011	備供出售金融資產未實現評價損益 (附註四)	(665,256)	(2)	799,684	3	(183)
65031	確定福利計畫精算損益 (附註四及二六)	(202,689)	(1)	(263,082)	(1)	(23)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註四及二九)	(566)	-	50,389	-	(101)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>(586,318)</u>	<u>(2)</u>	<u>480,992</u>	<u>2</u>	<u>(222)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 8,231,931</u>	<u>35</u>	<u>\$ 8,926,191</u>	<u>38</u>	<u>(8)</u>
	淨利歸屬於：					
67101	本公司業主	\$ 8,818,249	37	\$ 8,445,199	36	4
67111	非控制權益	-	-	-	-	-
67100		<u>\$ 8,818,249</u>	<u>37</u>	<u>\$ 8,445,199</u>	<u>36</u>	4
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	本公司業主	\$ 8,231,931	35	\$ 8,926,191	38	(8)
67311	非控制權益	-	-	-	-	-
67300		<u>\$ 8,231,931</u>	<u>35</u>	<u>\$ 8,926,191</u>	<u>38</u>	<u>(8)</u>
	每股盈餘 (附註三十)					
67501	基本	<u>\$ 1.14</u>		<u>\$ 1.09</u>		
67701	稀釋	<u>\$ 1.13</u>		<u>\$ 1.08</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟



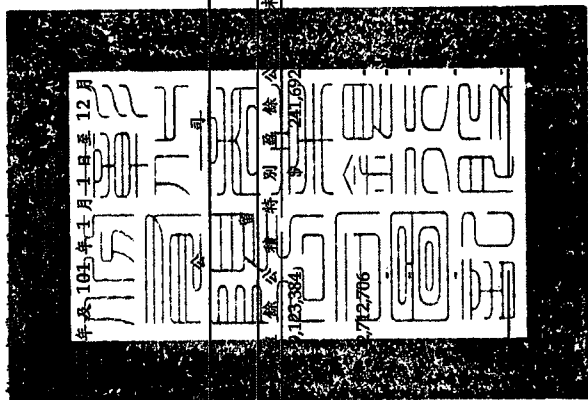
經理人：張明道



會計主管：林彩鳳



單位：除另予註明者外，係新台幣仟元



代碼	歸屬	於	民國		業主		之		權		益
			101年1月1日餘額	102年12月31日餘額	餘	餘	其	他	權	項	
A1	101年1月1日餘額	\$ 67,683,284	183,384	241,592							\$ 97,323,085
B1	100年度盈餘分配	-	7,127,706	-							-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-							(1,353,666)
B9	現金股利 股票股利	4,737,880	-	-							-
D1	101年度淨利	-	-	8,445,199							8,445,199
D3	101年度稅後其他綜合損益	-	-	(218,357)		(100,335)				799,684	480,992
D5	101年度綜合損益總額	-	-	8,226,842		(100,335)				799,684	8,926,191
Z1	101年12月31日餘額	72,421,114	11,836,990	241,592						151,313	104,895,610
B3	提列特別盈餘公積	-	-	11,778,829							-
B1	101年度盈餘分配	-	2,541,225	-							-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-							(724,211)
B9	現金股利 股票股利	5,069,478	-	-							-
D1	102年度淨利	-	-	8,818,249							8,818,249
D3	102年度稅後其他綜合損益	-	-	(168,232)		248,440				(666,526)	(586,318)
D5	102年度綜合損益總額	-	-	8,650,017		248,440				(666,526)	8,231,931
Z1	102年12月31日餘額	77,490,592	14,377,315	12,020,521		148,105				(515,213)	\$ 112,403,330

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：張明達



會計主管：林彩鳳

彰化

子公司

彰化銀行股份有限公司
合併現金流量表

民國 102 年 1 月 1 日至 101 年 1 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102 年度	101 年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	747,720	\$ 10,243,996
A20010	不影響現金流量之		
A20300	呆帳迴轉利		
	提存	(637,773)	(987,971)
A20100	折舊費用	637,911	713,642
A20200	攤銷費用	30,336	25,449
A21200	利息收入	(27,321,411)	(26,636,837)
A20900	利息費用	10,240,983	10,238,045
A21300	股利收入	(338,560)	(317,254)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融		
	資產及負債之淨利益	(1,644,440)	(1,861,957)
A23100	處分投資利益	(193,652)	(218,684)
A24100	未實現外幣兌換損失	579,861	298,048
A29900	其他項目	(219,232)	(235,058)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動		
	數		
A41110	存放央行及拆借金融同業（增		
	加）減少	(1,554,571)	87,782
A41120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融資產增加	(17,235,108)	(3,115,601)
A41150	應收款項（增加）減少	(2,569,384)	1,335,851
A41160	貼現及放款增加	(13,068,876)	(5,270,211)
A41170	備供出售金融資產減少（增加）	25,948,764	(3,926,063)
A41180	持有至到期日金融資產（增加）		
	減少	(56,292,882)	9,680,269
A41190	其他金融資產（增加）減少	(29,118,885)	3,636,082
A41990	其他資產減少（增加）	3,037,142	(3,514,818)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(2,280,640)	(4,191,184)
A42160	存款及匯款增加	56,801,109	27,808,265
A42150	應付款項（減少）增加	(7,781,949)	773,977
A42120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債減少	(6,647,186)	(6,259,350)
A42140	負債準備（減少）增加	(309,178)	14,871

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度	101年度
A42170	其他金融負債減少	(\$ 692,645)	(\$ 311,990)
A42990	其他負債增加	<u>505,321</u>	<u>21,876</u>
A33000	營運產生之現金流(出)入	(59,377,225)	8,031,175
A33100	收取之利息	27,021,784	25,936,193
A33200	收取之股利	338,560	318,803
A33300	支付之利息	(10,336,136)	(10,179,823)
A33500	退回之所得稅	-	454,029
A33500	支付所得稅	(<u>333,038</u>)	(<u>388,733</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(<u>42,686,055</u>)	<u>24,171,644</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	(468,344)	(387,192)
B05400	取得投資性不動產	(470)	(9,036)
B04500	取得無形資產	(20,514)	(43,729)
B02800	處分不動產及設備	<u>514</u>	<u>87</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>28,417</u>	(<u>439,870</u>)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加(減少)	28,579,474	(7,332,130)
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>1,124,963</u>)	(<u>5,097,338</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>31,609,300</u>	(<u>13,783,134</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>282,193</u>	(<u>105,999</u>)
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(10,766,145)	9,842,641
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>\$ 73,199,864</u>	<u>\$ 83,966,009</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12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 46,802,014	\$ 37,401,155
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>26,397,850</u>	<u>46,564,854</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 73,199,864</u>	<u>\$ 83,966,009</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 12 月 31 日

(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 月起在臺灣證券交易所上市買賣。

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

本行總行設於台中市，並在國內外各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。除附設於總行之營業部及信託處外，在國內設有分行一八四家，國際金融業務分行一家及證券經紀商三家，營業據點遍佈全國各大城鎮，在國外設有紐約、洛杉磯、東京、倫敦、香港、新加坡及大陸昆山等分行。

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

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

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

本行之母公司為台新金融控股股份有限公司，102 年及 101 年 12 月 31 日持有本行股權皆為 22.55%。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 3 月 6 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

本行及由本行所控制個體（以下稱「合併公司」）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）。依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）升級至 2013 年版 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」）。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋生效日。

	IASB 發布之生效日 (註 1)
<u>已納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>	
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正（2009 年）」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善（2010 年）」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

	IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日
<u>未納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>	
「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	尚未發布
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

註 1：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。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

(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，適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

金融負債之認列及衡量

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

一般避險會計

IFRS 9 在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行的風險管理活動。與 IAS 39 相較，其主要修正內容包括：(1) 增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2) 修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩

損益波動程度；及(3)避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

生效日

IASB 將一般避險會計規定納入 IFRS 9 時，刪除原訂 IFRS 9 自 2015 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效之規定，IASB 決定於完成新減損模式及分類與衡量之有限度修正後重新考量適當之生效日。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

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

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

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

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則、解釋及公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則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 102 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告。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，係列於附註四一。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

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

(三) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（子公司）之財務報告。

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 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
本 行	彰銀保代	人身保險代理人	100%	100%	100%
	彰銀保經	財產保險代理人	100%	100%	100%

(四) 外 幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，合併公司國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列於其他綜合損益。

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(六) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

建造中之不動產及設備係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用，及符合資本化條件之借款成本。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產及設備之適當類別，並開始提列折舊。

自有土地不提列折舊。

不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

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

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(七) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。

合併公司之投資性不動產係 101 年 1 月 1 日按公允價值或中華民國一般公認會計原則於該日投資性不動產辦理土地重估價值作為認定成本入帳，後續合併公司採直線基礎提列折舊。以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(八) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 除 列

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(九) 有形及無形資產之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

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

(十) 金融工具

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

合併公司於下列情況下，係將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息係認列於損益。

B. 持有至到期日投資

合併公司投資達特定信用評等之國內外公司債與公債，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

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

C. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

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

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

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

D.放款及應收款

放款及應收款（包括現金及約當現金、應收款項、貼現及放款與無活絡市場之債券投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。

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。

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增、或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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

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

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

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

(3) 金融資產之除列

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

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

2. 權益工具

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

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

合併公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息係認列於損益。

B. 財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承坦之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

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

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

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

(十一) 附條件之票券及債券交易

附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十二) 避險會計

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

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

當合併公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。採有效利息法之被避險金融工具，歸因於被規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係按攤銷開始日重新計算可使該調整數於金融工具到期日前攤銷完畢之有效利率。

(十三) 負債準備

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

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

(十四) 應付金融債券

本行發行之應付金融債券係按有效利率法攤銷之攤銷後成本衡量。

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

(十五) 收入認列

1. 股利收入及利息收入

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

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

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

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

2. 手續費收入

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

(十六) 租賃

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

1. 合併公司為出租人

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

2. 合併公司為承租人

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

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

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

(十七) 退職後福利

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

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

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

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

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

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有

相關規定，則依主管機關規定辦理。相關精算損益及所有前期服務成本係立即認列於損益。

(十八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵、研究發展及人才培訓等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企

業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本期之當期及遞延所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

(一) 持有至到期日金融資產

本行管理階層已依據合併公司資本維持及流動性管理政策複核合併公司持有至到期日金融資產，並確認合併公司持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。

(二) 所得稅

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，與可減除暫時性差異及未使用虧損扣抵有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 3,107,599 仟元、4,488,548 仟元及 6,200,352 仟元。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(三) 貼現及放款之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，合併公司考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折

現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(四) 金融工具之公允價值

如附註三三所述，合併公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。合併公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場價格或利率並依該工具之特性予以調整。債務工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率。未上市（櫃）權益工具之公允價值估計中包括非由可觀察市場價格或利率支持之假設。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註三三。合併公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

(五) 確定福利計畫之認列

確定福利退休計畫應認列之退休金費用及應計退休金負債係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、員工離職率及長期平均調薪率之估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響應認列之費用與負債金額。

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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
庫存現金	\$ 9,926,224	\$ 9,719,048	\$ 8,820,740
待交換票據	7,352,696	19,934,402	18,382,183
存放銀行同業	28,147,001	6,758,522	23,205,888
庫存外幣	<u>1,376,093</u>	<u>989,183</u>	<u>980,901</u>
	<u>\$46,802,014</u>	<u>\$37,401,155</u>	<u>\$51,389,712</u>

合併現金流量表於 101 年 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 12 月 31 日之調節請參閱合併現金流量表：

現金及約當現金餘額	101年1月1日
	<u>\$51,389,712</u>
拆放銀行同業	<u>22,733,656</u>
	<u>\$74,123,368</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
拆放銀行同業	\$ 26,397,850	\$ 46,564,854	\$ 22,733,656
存款準備金甲戶	16,438,133	15,649,229	16,652,741
存款準備金乙戶	36,030,401	35,302,572	34,385,941
外幣存款準備金	210,314	162,945	166,197
轉存央行存款	5,722,025	5,731,556	5,729,205
	<u>\$ 84,798,723</u>	<u>\$ 103,411,156</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12月31日	101年12月31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	\$ 3,676,994	\$ 1,568,591	\$ 1,268,683
<u>衍生工具(未指定避險)</u>			
遠期外匯合約	210,295	230,901	140,816
利率交換	354,931	229,987	558,690
換匯換利	522,828	9,227	97,512
外匯換匯合約	769,711	1,105,197	1,804,649
買入匯率選擇權			
利金	288,133	346,230	241,013
期貨	36,433	37,823	67,247
<u>非衍生金融資產</u>			
票券投資	37,873,387	29,248,709	17,806,599
基金受益憑證	277,510	102,590	97,663
政府公債	14,508,895	2,496,045	2,937,290
海外公司債及金融債	1,482,356	238,370	-
	<u>56,324,479</u>	<u>34,045,079</u>	<u>23,751,479</u>
	<u>\$60,001,473</u>	<u>\$35,613,670</u>	<u>\$25,020,162</u>

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日分別計有面額1,918,100仟元、2,757,500仟元及7,194,800仟元之票券及債券，供作附買回條件交易。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

金 融 負 債	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
遠期外匯合約	\$ 201,282	\$ 88,400	\$ 106,986
外匯換匯合約	424,259	1,111,528	1,090,494
換匯換利合約	456,673	121,920	-
利率交換	345,012	244,579	598,186
賣出匯率選擇權			
利金	288,138	346,202	240,148
	<u>\$ 1,715,364</u>	<u>\$ 1,912,629</u>	<u>\$ 2,035,814</u>

合併公司 102 及 101 年度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 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
外匯換匯合約	\$176,548,787	\$ 231,755,906	\$ 289,258,090
匯率選擇權合約	112,551,967	70,239,456	39,946,404
遠期外匯合約	27,782,023	20,700,762	24,479,648
利率交換合約	260,711,989	59,343,964	77,620,685
換匯換利合約	66,669,813	18,461,208	2,119,250

八、應收款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收帳款	\$10,590,521	\$ 8,859,926	\$ 9,293,343
應收收益	202,082	202,085	202,172
應收利息	2,469,828	2,453,380	2,456,178
應收承兌票款	5,529,732	5,092,983	6,252,183
應收信用卡款	1,186,565	1,023,850	874,585
交割代價	296,192	170,682	140,383
應收交割帳款	220,138	146,230	80,764
其他應收款	88,686	65,193	57,651
減：備抵呆帳	(375,010)	(373,980)	(369,346)
	<u>\$20,208,734</u>	<u>\$17,640,349</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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
進出口押匯及貼現	\$ 8,743,434	\$ 5,698,529	\$ 5,886,615
透 支	1,536,343	1,455,180	1,554,978
短期放款	297,351,517	266,684,473	320,612,225
應收證券融資款	301,498	283,321	320,257
中期放款	344,793,909	362,659,517	327,186,634
長期放款	499,989,138	502,470,788	478,413,105
放款轉列之催收款	<u>3,661,795</u>	<u>3,393,020</u>	<u>3,866,282</u>
	1,156,377,634	1,142,644,828	1,137,840,096
減：備抵呆帳	(<u>13,510,469</u>)	(<u>13,516,700</u>)	(<u>15,101,253</u>)
	<u>\$1,142,867,165</u>	<u>\$1,129,128,128</u>	<u>\$1,122,738,843</u>

(二) 備抵呆帳

	102年度			
	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	12,379	2,934,806	11,002	2,958,187
本期提列(迴轉)	17,447	(670,161)	21,916	(630,798)
轉銷呆帳	(29,549)	(2,302,186)	(12,264)	(2,343,999)
匯兌及其他變動	753	31,310	-	32,063
期末餘額	<u>\$ 373,980</u>	<u>\$13,510,469</u>	<u>\$ 44,385</u>	<u>\$13,929,864</u>

	101年度			
	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	14,032	2,567,609	52,201	2,633,842
本期提列(迴轉)	8,554	(1,069,932)	(54,883)	(1,116,261)
轉銷呆帳	(16,945)	(3,038,002)	(45,670)	(3,100,617)
匯兌及其他變動	(<u>1,007</u>)	(<u>44,228</u>)	<u>37,572</u>	(<u>7,663</u>)
期末餘額	<u>\$ 373,980</u>	<u>\$13,516,700</u>	<u>\$ 23,731</u>	<u>\$13,914,411</u>

102年12月31日暨101年12月31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3,661,795仟元、3,393,020仟元及3,866,282仟元。102及101年度對內未計提利息收入之金額分別為105,460仟元及97,719仟元。

合併公司於102及101年度並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 102 及 101 年度呆帳迴轉利益及保證責任準備提存明細如下：

	102年度	101年度
應收款項及放款(含催收款)		
備抵呆帳迴轉數	(\$ 630,798)	(\$ 1,116,261)
保證責任準備(迴轉)提列數	(6,975)	128,290
	(\$ 637,773)	(\$ 987,971)

(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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	\$ 274,622	\$ 253,805	\$ 307,458
個別評估減損			
組合評估減損	52,214	64,366	71,417
無個別減損客觀證據者	20,250,401	17,696,158	18,977,613
組合評估減損			
合 計	\$ 20,577,237	\$ 18,014,329	\$ 19,356,488

項 目	備 抵 呆 帳		金 額
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	\$ 202,569	\$ 202,057	\$ 202,192
個別評估減損			
組合評估減損	22,368	27,346	28,999
無個別減損客觀證據者	150,073	144,577	138,155
組合評估減損			
合 計	\$ 375,010	\$ 373,980	\$ 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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	\$ 17,986,505	\$ 19,492,812	\$ 12,586,334
個別評估減損			
組合評估減損	2,642,654	3,993,191	4,003,171
無個別減損客觀證據者	1,135,748,475	1,119,158,825	1,121,250,591
組合評估減損			
合 計	\$ 1,156,377,634	\$ 1,142,644,828	\$ 1,137,840,096

項 目		備 抵 呆 帳 金 額		
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 4,627,909	\$ 4,762,285	\$ 7,230,080
	組合評估減損	723,090	1,101,936	884,130
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	8,159,470	7,652,479	6,987,043
合 計		\$ 13,510,469	\$ 13,516,700	\$ 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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國內外股票	\$ 1,767,564	\$ 2,144,640	\$ 2,367,638
政府公債	24,096,886	46,681,328	38,914,471
公司債	2,548,023	4,122,568	5,140,776
金融債	9,322,924	10,443,092	11,085,112
國際性組織發行之債券	148,714	-	-
受益及資產基礎證券	-	230,216	220,452
	<u>\$37,884,111</u>	<u>\$63,621,844</u>	<u>\$57,728,449</u>

- (一) 102年12月31日暨101年12月31日及1月1日分別計有面額2,338,400仟元、2,654,600仟元及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12月31日暨101年12月31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1,054,900仟元、655,600仟元及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

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
票券投資	\$ 215,841,649	\$ 158,549,517	\$ 169,086,359
金融債	3,936,600	5,185,574	6,318,024
公司債	<u>7,210,933</u>	<u>6,961,209</u>	<u>4,972,186</u>
	<u>\$ 226,989,182</u>	<u>\$ 170,696,300</u>	<u>\$ 180,376,569</u>

另海外分行提供債券作為營業擔保，102年12月31日暨101年12月31日及1月1日分別為238,183仟元、232,263仟元及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12月31日暨101年12月31日及1月1日餘額分別為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

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>避險之衍生金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 62,494</u>	<u>\$ 105,087</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12月31日暨101年12月31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及101年度被視為100%有效規避因利率波動而造成之公允價值暴險，故於102年12月31日暨101年12月31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59,818仟元、101,937仟元及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 及 101 年度公平價值避險產生之已實現利益分別為 43,921 仟元及 44,757 仟元，帳列其他利息以外淨損益項下。

十三、以成本衡量之金融資產

	102年12月31日	101年12月31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>

合併公司所持有之上述未上市(櫃)股票投資，於資產負債表日係按成本減除累計減損衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

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12月31日	101年12月31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
受益證券及資產基礎證券	224,114	306,272	404,591
公司債及金融債	<u>2,287,409</u>	<u>1,572,727</u>	<u>6,315,338</u>
	<u>\$ 3,811,523</u>	<u>\$ 3,178,999</u>	<u>\$ 8,019,929</u>

十五、其他什項金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
買入匯款	\$ 22,056	\$ 13,253	\$ 23,017
非放款轉列之催收款	112,919	46,778	56,888
原始到期日超過3個月之定期存款	31,189,363	2,779,207	1,559,163
減：備抵呆帳	(44,385)	(23,731)	(34,511)
	<u>\$31,279,953</u>	<u>\$ 2,815,507</u>	<u>\$ 1,604,557</u>

102及101年度原始到期日超過3個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 1.60%~5.60%及 0.76%~5.36%。擔保或質押之資訊，參閱附註三六。

其他金融資產之備抵呆帳變動表，請參閱附註九。

十六、不動產及設備

成本								預付設備款及建造中之不動產	合計
	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		
102年1月1日									
餘額	\$ 17,605,194	\$ 8,688,891	\$ 5,174,680	\$ 564,015	\$ 1,440,790	\$ 846,238	\$ 168,275	\$ 5,219	\$ 34,493,302
增添	-	69,849	145,544	20,636	47,309	54,423	585	129,998	468,344
處分	-	(1,499)	(64,873)	(29,789)	(34,617)	(1,624)	-	-	(132,402)
重分類	(116,896)	20,338	33,352	4,790	1,499	11,586	-	(95,454)	(140,785)
淨兌換差額	-	-	(2,424)	(41)	362	1,800	-	(40)	(343)
102年12月31日									
餘額	\$ 17,488,298	\$ 8,777,579	\$ 5,286,279	\$ 559,611	\$ 1,455,343	\$ 912,423	\$ 168,860	\$ 39,723	\$ 34,688,116
累計折舊及減損									
102年1月1日									
餘額	\$ -	\$ 3,499,068	\$ 4,355,396	\$ 464,509	\$ 1,265,775	\$ 657,767	\$ 31,750	\$ -	\$ 10,274,265
處分	-	(1,499)	(64,677)	(29,789)	(34,578)	(1,624)	-	-	(132,167)
折舊費用	-	172,411	303,546	27,383	48,259	60,677	18,739	-	631,015
重分類	-	(19,612)	-	-	-	-	-	-	(19,612)
淨兌換差額	-	-	(2,207)	(14)	255	1,123	-	-	(843)
102年12月31日									
餘額	\$ -	\$ 3,650,368	\$ 4,592,058	\$ 462,089	\$ 1,279,711	\$ 717,943	\$ 50,489	\$ -	\$ 10,752,658
102年12月31日									
淨額	\$ 17,488,298	\$ 5,127,211	\$ 694,221	\$ 97,522	\$ 175,632	\$ 194,480	\$ 118,371	\$ 39,723	\$ 23,935,458
101年1月1日									
餘額	\$ 17,605,194	\$ 8,608,323	\$ 5,098,063	\$ 575,346	\$ 1,437,342	\$ 809,023	\$ 164,610	\$ 2,666	\$ 34,300,567
增添	-	68,108	165,626	22,236	47,852	53,164	3,665	26,541	387,192
處分	-	-	(82,182)	(33,437)	(43,179)	(17,907)	-	-	(176,705)
重分類	-	12,460	-	276	392	4,692	-	(23,697)	(5,877)
淨兌換差額	-	-	(6,827)	(406)	(1,617)	(2,734)	-	(291)	(11,875)
101年12月31日									
餘額	\$ 17,605,194	\$ 8,688,891	\$ 5,174,680	\$ 564,015	\$ 1,440,790	\$ 846,238	\$ 168,275	\$ 5,219	\$ 34,493,302
累計折舊及減損									
101年1月1日									
餘額	\$ -	\$ 3,317,383	\$ 4,073,361	\$ 469,133	\$ 1,263,566	\$ 617,529	\$ 13,162	\$ -	\$ 9,754,134
處分	-	-	(82,038)	(33,415)	(43,138)	(17,907)	-	-	(176,498)
折舊費用	-	181,685	370,169	29,018	46,673	59,995	18,588	-	706,128
淨兌換差額	-	-	(6,096)	(227)	(1,326)	(1,850)	-	-	(9,499)
101年12月31日									
餘額	\$ -	\$ 3,499,068	\$ 4,355,396	\$ 464,509	\$ 1,265,775	\$ 657,767	\$ 31,750	\$ -	\$ 10,274,265
101年1月1日									
淨額	\$ 17,605,194	\$ 5,290,940	\$ 1,024,702	\$ 106,213	\$ 173,776	\$ 191,494	\$ 151,448	\$ 2,666	\$ 24,546,433
101年12月31日									
淨額	\$ 17,605,194	\$ 5,189,823	\$ 819,284	\$ 99,506	\$ 175,015	\$ 188,471	\$ 136,525	\$ 5,219	\$ 24,219,037

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（請參閱附註四一）。

十七、投資性不動產

	<u>已 完 工</u> <u>投資性不動產</u>
<u>成 本</u>	
102年1月1日餘額	\$11,064,181
重分類	138,802
增 添	470
報 廢	(274)
102年12月31日餘額	<u>\$11,203,179</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
102年1月1日餘額	\$ 239,077
重分類	19,612
折舊費用	6,896
報 廢	(274)
102年12月31日餘額	<u>\$ 265,311</u>
102年12月31日淨額	<u>\$10,937,868</u>
<u>成 本</u>	
101年1月1日餘額	\$11,055,145
增 添	9,036
101年12月31日餘額	<u>\$11,064,181</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
101年1月1日餘額	\$ 231,563
折舊費用	7,514
101年12月31日餘額	<u>\$ 239,077</u>
101年1月1日淨額	<u>\$10,823,582</u>
101年12月31日淨額	<u>\$10,825,104</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12月31日暨101年12月31日及1月1日之公允價值為15,455,598仟元、15,303,442仟元及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四一。

合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。

投資性不動產之相關損益如下：

	102年度	101年度
投資性不動產之租金收入	<u>\$159,005</u>	<u>\$160,050</u>
產生租金收入之投資性不動產 之直接營運費用	<u>\$ 72,926</u>	<u>\$ 81,621</u>

十八、其他資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存出保證金	\$ 99,610	\$ 92,442	\$ 127,716
承受擔保品	26,835	37,105	37,105
減：累計減損	(26,835)	(37,105)	(37,105)
預付款項	2,227,438	5,271,865	1,722,032
其他	767	1,474	2,231
	<u>\$ 2,327,815</u>	<u>\$ 5,365,781</u>	<u>\$ 1,851,979</u>

十九、央行及銀行同業存款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
央行存款	\$ 24,598	\$ 24,011	\$ 25,292
銀行同業存款	9,256,450	9,920,344	12,805,177
透支銀行同業	3,355,035	1,216,087	905,154
銀行同業拆放	109,612,896	83,172,370	90,815,432
中華郵政轉存款	4,580,053	6,197,386	7,502,457
	<u>\$126,829,032</u>	<u>\$100,530,198</u>	<u>\$112,053,512</u>

二十、應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付待交換票款	\$11,221,772	\$20,407,106	\$19,245,596
應付帳款	1,946,478	1,334,814	1,149,426
應付費用	2,018,552	2,074,025	1,932,943
應付利息	1,752,343	1,839,766	1,767,725
承兌票款	5,612,071	5,344,166	6,480,541
其他	<u>2,682,672</u>	<u>2,103,383</u>	<u>1,681,011</u>
	<u>\$25,233,888</u>	<u>\$33,103,260</u>	<u>\$32,257,242</u>

二一、存款及匯款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
支票存款	\$ 35,960,967	\$ 36,439,935	\$ 38,560,488
活期存款	300,773,802	276,139,934	265,431,441
定期存款	271,290,788	267,871,496	279,668,880
可轉讓定期存單	6,204,600	9,950,500	10,146,600
儲蓄存款	757,816,807	724,824,662	693,654,556
匯款	<u>843,135</u>	<u>862,463</u>	<u>818,760</u>
	<u>\$1,372,890,099</u>	<u>\$1,316,088,990</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：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>公允價值避險之金融負債</u>			
<u>(帳列應付金融債券)</u>			
97-1，7 年期，每年付息一次，年利率 3.10%，到期日：104.05.19	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000
金融債券評價調整	<u>59,818</u>	<u>101,937</u>	<u>146,086</u>
	<u>2,059,818</u>	<u>2,101,937</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
97-1，7 年期，每年付息一次，年利率 3.10%，到期日：104.05.19	3,000,000	3,000,000	3,000,000
97-2，7 年期，每年付息一次，年利率 3.05%，到期日：104.12.15	8,350,000	8,350,000	8,350,000
98-1，7 年期，每年付息一次，年利率 2.30%，到期日：105.09.15	5,000,000	5,000,000	5,000,000
99-1，無到期日，每年付息一次，自發行日起至屆滿第 10 年止，年利率 3.15%；自發行日起屆滿第 10 年之日，年利率 4.15%	5,000,000	5,000,000	5,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
100-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.65%，到期日：107.03.11	\$ 2,200,000	\$ 2,200,000	\$ 2,200,000
100-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.72%，到期日：110.03.11	1,100,000	1,100,000	1,100,000
100-2，10 年期，每年付息一次，依英商路透股份有限公司新台幣 90 天商業本票次級市場之平均報價加 0.20%，到期日：110.04.18	6,700,000	6,700,000	6,700,000
102-1，3 年期，每年付息一次，年利率 2.90%，到期日：105.05.29	<u>4,913,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>41,263,000</u>	<u>36,350,000</u>	<u>36,350,000</u>
	<u>\$43,322,818</u>	<u>\$38,451,937</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

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
結構型商品本金	\$ 385,500	\$ 1,052,797	\$ 1,243,075
撥入備放款	205,511	198,046	291,264
應付租賃款	<u>81,017</u>	<u>113,830</u>	<u>142,324</u>
	<u>\$ 672,028</u>	<u>\$ 1,364,673</u>	<u>\$ 1,676,663</u>

102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
預收款項	\$ 653,298	\$ 599,827	\$ 538,416
存入保證金	1,531,182	1,033,583	1,061,861
遞延收入	39,627	55,574	56,005
	<u>\$ 2,224,107</u>	<u>\$ 1,688,984</u>	<u>\$ 1,656,282</u>

二五、負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 3,443,587	\$ 3,548,869	\$ 3,212,406
保證責任準備	229,614	237,795	168,015
	<u>\$ 3,673,201</u>	<u>\$ 3,786,664</u>	<u>\$ 3,380,421</u>

	保證責任準備
102年1月1日餘額	\$237,795
本期迴轉	(6,975)
本期沖銷	(1,050)
保證責任轉出	(410)
匯率差異	254
102年12月31日餘額	<u>\$229,614</u>
101年1月1日餘額	\$168,015
本期提列	128,290
保證責任轉出	(58,372)
匯率差異	(138)
101年12月31日餘額	<u>\$237,795</u>

(一) 員工福利負債準備說明請參閱附註二六。

(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

(一) 確定提撥計畫

合併公司中所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

(二) 確定福利計畫

合併公司中所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。合併公司按員工每月薪資總額10%提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。

合併公司之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。

精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	1.75%	1.50%	1.75%
計畫資產之預期報酬率	1.75%	1.50%	1.75%
薪資預期增加率	2.00%	1.75%	2.00%

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$267,705	\$527,080
利息成本	125,323	136,565
計畫資產預期報酬	(95,675)	(105,730)
	<u>\$297,353</u>	<u>\$557,915</u>

於102及101年度，合併公司分別認列168,232仟元及218,358仟元精算損失於其他綜合損益。截至102年及101年12月31日止，精算損失認列於其他綜合損益之累積金額分別為386,590仟元及218,358仟元。

合併公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之			
現值	\$ 8,552,285	\$ 8,514,844	\$ 7,911,235
計畫資產之公允價值	(6,385,740)	(6,253,350)	(5,866,741)
提撥短絀	2,166,545	2,261,494	2,044,494
其他	8,747	10,440	11,116
應計退休金負債	<u>\$ 2,175,292</u>	<u>\$ 2,271,934</u>	<u>\$ 2,055,610</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初確定福利義務	\$ 8,514,844	\$ 7,911,235
當期服務成本	267,705	527,080
利息成本	125,323	136,565
精算損失	186,360	216,704
清償而消滅之負債	(325,545)	(163,049)
福利支付數	(216,402)	(113,691)
年底確定福利義務	<u>\$ 8,552,285</u>	<u>\$ 8,514,844</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初計畫資產公允價值	\$ 6,253,350	\$ 5,866,741
計畫資產預期報酬	95,675	105,730
精算損失	(16,329)	(46,378)
雇主提撥數	594,991	603,997
福利支付數	(216,402)	(113,691)
分配計畫資產清償義務	(325,545)	(163,049)
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 6,385,740</u>	<u>\$ 6,253,350</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金	22.86	24.51	23.87
短期票券	4.10	9.88	7.61
債券	9.37	10.45	11.45
固定收益額	18.11	16.28	16.19
權益證券	44.77	37.43	40.75
其他	0.79	1.45	0.13
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行2年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	\$ 8,552,285	\$ 8,514,844	\$ 7,911,235
計畫資產公允價值	\$ 6,385,740	\$ 6,253,350	\$ 5,866,741
提撥短絀	\$ 2,166,545	\$ 2,261,494	\$ 2,044,494
計畫負債之經驗調整	\$ 186,969	\$ 213,538	\$ -
計畫資產之經驗調整	\$ 16,329	\$ 46,378	\$ -

合併公司預期於 102 年及 101 年 12 月 31 日以後 1 年內對確定福利計畫提撥分別為 424,200 仟元及 570,000 仟元。

(三) 員工優惠存款計畫

本行支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據本行之內部規範「已退休員工之退休員工優惠存款福利辦法」辦理。相關費用金額請參閱附註二八。

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

	102年12月31日	101年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,268,295	\$ 1,276,935
減：確定服務計畫資產之公允價值	-	-
合併資產負債表內認列之資產與負債	\$ 1,268,295	\$ 1,276,935

2. 確定福利義務分析

	102年12月31日	101年12月31日
已全部或部分提撥之確定福利義務	\$ -	\$ -
完全未提撥之確定福利義務	1,268,295	1,276,935
合計	\$ 1,268,295	\$ 1,276,935

3. 確定福利義務現值調節表

	102年度	101年度
1月1日餘額	\$ 1,276,935	\$ 1,156,796
利息成本	48,522	43,708
精算損益	201,027	338,560
福利支付數	(258,189)	(262,129)
12月31日餘額	\$ 1,268,295	\$ 1,276,935

4. 計畫之公允價值調節表

	102年度	101年度
1月1日餘額	\$ -	\$ -
雇主之提撥	258,189	262,129
福利支付數	(258,189)	(262,129)
12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

5. 認列損益之費用明細表

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ -	\$ -
利息成本	48,522	43,708
預計資產預期報酬	-	-
前期服務成本	-	-
縮減或清償之影響	-	-
當年度認列為損益之精算 損益	<u>201,027</u>	<u>338,560</u>
合計	<u>\$ 249,549</u>	<u>\$ 382,268</u>

6. 主要精算假設

	102年度	101年度
員工優惠存款折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減率	1.00%	1.00%
優惠存款制度未來可能變動 之機率	50.00%	50.00%
死亡率	依據台灣壽險業第 五回經驗生命表	依據台灣壽險業第 五回經驗生命表
提供予一般客戶同性質存款 利率	0.32%-1.45%	0.32%-1.45%

二七、權益

(一) 股本

普通股

	102年12月31日	101年12月31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>
額定股本	<u>\$80,000,000</u>	<u>\$80,000,000</u>	<u>\$80,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>7,749,059</u>	<u>7,242,111</u>	<u>6,768,328</u>
已發行股本	<u>\$77,490,592</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。本行於 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 年及 101 年 12 月 31 日止，實收資本額分別增為 77,490,592 仟元及 72,421,114 仟元。

(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 及 101 年度應付員工紅利估列金額分別為 493,822 仟元及 474,362 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 77,160 仟元及 74,119 仟元。員工紅利及董監酬勞係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）減除法定盈餘公積後餘額之 8% 及 1.25% 計算。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）。

本行於分配 101 年度以前之盈餘時，必須依(89)台財證(一)字第 100116 號函及金管證一字第 0950000507 號函令等相關規定，就其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備

供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額) 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。

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，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數 (利益)，因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。(參閱(三)首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積之說明)。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

如有銀行法第四十四條之一第一項各款所列情形之一者，不得以現金分配盈餘或買回股份。

第一項法定盈餘公積未達資本總額前，本行最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

法定盈餘公積已達資本總額時，或財務業務健全符合主管機關規定標準並依公司法提列法定盈餘公積者，得不受第一項提列法定盈餘公積及銀行法最高現金盈餘分配之限制。

本行為持續擴充規模與增加獲利能力，採取剩餘股利政策。依據本行營運之發展，並考慮未來資本預算規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利

不得低於股利分派總額之百分之十；倘每股分派現金股利不足〇·一元時，除股東會另有決議外，不予分派。

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

本行分別於 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 日舉行股東常會，決議通過 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公開發行銀行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公開發行銀行財務報告編製準則及 IFRSs 所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為盈餘分配議案之基礎。

102 及 101 年度股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 101 及 100 年度財務報表認列之員工紅利及董監事酬勞金額並無差異。

有關 102 年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於 103 年 6 月召開之股東會決議。

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

(三) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

本行首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
特別盈餘公積	<u>\$11,778,829</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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

二八、淨利

(一) 利息淨收益

	102年度	101年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 23,502,023	\$ 23,176,267
存放及拆放銀行同業利息收入	1,275,898	632,826
投資有價證券利息收入	2,449,852	2,723,692
其他利息收入	<u>93,638</u>	<u>104,052</u>
	<u>27,321,411</u>	<u>26,636,837</u>
利息費用		
存款利息費用	(8,490,451)	(8,361,444)
央行及同業存款利息費用	(741,525)	(923,672)
其他利息費用	<u>(1,009,007)</u>	<u>(952,929)</u>
	<u>(10,240,983)</u>	<u>(10,238,045)</u>
利息淨收益	<u>\$ 17,080,428</u>	<u>\$ 16,398,792</u>

(二) 手續費淨收益

	102年度	101年度
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$ 290,707	\$ 309,309
匯費收入	542,953	513,385
放款手續費收入	325,704	360,866
信託業務收入	869,401	618,000
信託附屬業務手續費收入	290,808	262,950
其他手續費收入	<u>2,444,547</u>	<u>2,417,458</u>
	<u>4,764,120</u>	<u>4,481,968</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年度	101年度
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(\$ 120,934)	(\$ 116,864)
信託手續費	(134,940)	(115,641)
其他手續費	(362,778)	(410,295)
	<u>(618,652)</u>	<u>(642,800)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 4,145,468</u>	<u>\$ 3,839,168</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年度	101年度
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現損 益處分損益		
股票	\$ 1,404	(\$ 7,213)
債券	(42,838)	26,046
票券	23	-
衍生性金融工具	940,148	1,264,240
利息淨收益	361,806	220,618
股息紅利	-	1,549
	<u>1,260,543</u>	<u>1,505,240</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	333	9,080
債券	(36,844)	(7,735)
票券	(8,819)	(1,301)
衍生性金融工具	(150,634)	58,625
	<u>(195,964)</u>	<u>58,669</u>
	<u>\$ 1,064,579</u>	<u>\$ 1,563,909</u>

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

	102年度	101年度
股息紅利	\$ 52,644	\$ 82,049
處分利益		
股票	241,572	40,840
債券	129,630	268,942
	<u>423,846</u>	<u>391,831</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年度	101年度
處分損失		
股 票	(\$ 51,664)	(\$ 86,403)
債 券	(104,173)	(4,695)
其 他	(21,713)	-
	<u>(177,550)</u>	<u>(91,098)</u>
	<u>\$246,296</u>	<u>\$300,733</u>

(五) 折舊及攤銷

	102年度	101年度
不動產及設備	\$631,015	\$706,128
投資性不動產	6,896	7,514
無形資產	<u>30,336</u>	<u>25,449</u>
	<u>\$668,247</u>	<u>\$739,091</u>

(六) 員工福利費用

	102年度	101年度
短期員工福利	\$ 8,619,517	\$ 8,515,650
退職後福利		
確定提撥計畫	127,068	202,609
確定福利計畫	297,353	557,915
員工優惠存款	249,549	382,268
其他退職後福利	<u>198,372</u>	<u>54,838</u>
	<u>\$ 9,491,859</u>	<u>\$ 9,713,280</u>

二九、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年度	101年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 294,521	\$ 322,898
其 他	602	2,908
遞延所得稅		
當期產生者	1,496,615	1,269,339
未分配盈餘加徵	13,584	23,815
海外分行不得扣抵數	<u>124,149</u>	<u>179,837</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,929,471</u>	<u>\$ 1,798,797</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	102年度	101年度
稅前淨利	<u>\$ 10,747,720</u>	<u>\$ 10,243,996</u>
稅前利益按法定稅率計算之		
所得稅費用	1,827,112	1,741,480
稅上不可減除之費損	7,440	1,536
免稅所得	(140,729)	(264,895)
未分配盈餘加徵	13,584	23,815
海外分行不得扣抵數	124,149	179,837
其 他	97,915	117,024
	<u>\$ 1,929,471</u>	<u>\$ 1,798,797</u>

合併公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為 17%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

由於 103 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 102 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年度	101年度
<u>遞延所得稅</u>		
當年度產生者		
— 國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	\$ 33,753	(\$ 5,665)
— 備供出售金融資產未 實現損益	1,270	-
— 確定福利計畫精算損 益	(34,457)	(44,724)
認列為其他綜合損益之所得 稅	<u>\$ 566</u>	<u>(\$ 50,389)</u>

(三) 當期所得稅資產與負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
當期所得稅資產			
應收退稅款	\$ 771,479	\$ 516,566	\$ 747,310
其 他	8,741	10,876	-
	<u>\$ 780,220</u>	<u>\$ 527,442</u>	<u>\$ 747,310</u>
當期所得稅負債			
應付所得稅	<u>\$ 125,334</u>	<u>\$ 181,235</u>	<u>\$ 44,064</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

102 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於損益	認列於其他		年底餘額
			綜合損益	其 他	
暫時性差異					
備抵呆帳	\$ 1,680,600	(\$ 71,715)	\$ -	\$ -	\$ 1,608,885
其 他	<u>629,104</u>	<u>15,358</u>	<u>28,792</u>	-	<u>673,254</u>
	2,309,704	(56,357)	28,792	-	2,282,139
虧損扣抵	<u>2,178,844</u>	<u>(1,353,384)</u>	-	-	<u>825,460</u>
	<u>\$ 4,488,548</u>	<u>(\$ 1,409,741)</u>	<u>\$ 28,792</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,107,599</u>
遞延所得稅負債					
土地增值稅	\$ 6,156,692	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,156,692
暫時性差異	<u>33,106</u>	<u>86,874</u>	<u>29,358</u>	<u>155,719</u>	<u>305,057</u>
	<u>\$ 6,189,798</u>	<u>\$ 86,874</u>	<u>\$ 29,358</u>	<u>\$ 155,719</u>	<u>\$ 6,461,749</u>

101 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於損益	認列於其他		年底餘額
			綜合損益	其 他	
暫時性差異					
備抵呆帳	\$ 1,973,604	(\$ 293,004)	\$ -	\$ -	\$ 1,680,600
貨幣性資產/負債之 未實現兌換損失	418,149	(418,149)	-	-	-
其 他	<u>774,432</u>	<u>(195,717)</u>	<u>50,389</u>	-	<u>629,104</u>
	3,166,185	(906,870)	50,389	-	2,309,704
虧損扣抵	<u>3,034,167</u>	<u>(855,323)</u>	-	-	<u>2,178,844</u>
	<u>\$ 6,200,352</u>	<u>(\$ 1,762,193)</u>	<u>\$ 50,389</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,488,548</u>
遞延所得稅負債					
土地增值稅	\$ 6,156,692	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,156,692
暫時性差異					
衍生性金融商品之未 實現評價利益	521,951	(520,441)	-	-	1,510
其 他	<u>4,009</u>	<u>27,587</u>	-	-	<u>31,596</u>
	<u>\$ 6,682,652</u>	<u>(\$ 492,854)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,189,798</u>

(五) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 102 年 12 月 31 日止，本行虧損扣抵之所得稅影響數相關資訊如下：

尚 未 扣 除 餘 額	最 後 扣 抵 年 度
<u>\$ 825,460</u>	<u>104 年</u>

(六) 本行兩稅合一相關資訊

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配 盈餘	<u>\$ 8,882,010</u>	<u>\$20,345,736</u>	<u>\$20,923,096</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 124,749</u>	<u>\$ 132,525</u>	<u>\$ 96,990</u>

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

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

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

(七) 所得稅核定情形

本行營利事業所得稅結算申報已奉稅捐機關核定至 100 年度，惟本行對於 99 及 100 年度營利事業所得稅結算申報之核定內容尚有不服，正依法進行行政救濟程序中，且本行基於穩健原則已估列相關之所得稅；子公司彰銀保經及彰銀保代歷年之營利事業所得稅結算申報，皆業經稅捐稽徵機關核定至 101 年度。

三十、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年度	101年度
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$8,818,249</u>	<u>\$8,445,199</u>

股 數	單位：仟股	
	102年度	101年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	7,749,059	7,749,059
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工分紅	<u>41,361</u>	<u>45,866</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>7,790,420</u>	<u>7,794,925</u>

計算稀釋每股盈餘時，係假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，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年度	101年度
基本每股盈餘	<u>\$ 1.17</u>	<u>\$ 1.09</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.16</u>	<u>\$ 1.08</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。

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 35,142 仟元、39,572 仟元及 41,432 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1年內	\$ 531,124	\$ 482,050	\$ 467,553
超過1年但不超過5年	938,777	899,885	780,734
超過5年	98,406	91,884	74,789
	<u>\$ 1,568,307</u>	<u>\$ 1,473,819</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。

截至102年12月31日暨101年12月31日及1月1日止，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為44,997仟元、42,654仟元及43,164仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1年內	\$ 190,855	\$ 176,773	\$ 174,503
超過1年但不超過5年	417,556	436,006	340,296
超過5年	56,808	62,362	59,240
	<u>\$ 665,219</u>	<u>\$ 675,141</u>	<u>\$ 574,039</u>

三二、資本風險管理

(一) 概 述

本行資本管理目標如下：

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

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

(二) 資本管理程序

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

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

1. 普通股權益第一類資本組成：

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

2. 非普通股權益之其他第一類資本組成：

包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等，並減除法定調整項目。

3. 第二類資本組成：

包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、可轉換債券、長期次順位債券、非永續特別股（及其發行溢價）、備供出售金融資產未實現利益之 45%、重估增值、營業準備及備抵呆帳等，並減除法定調整項目。

下表列示本行自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。
本行於 102 及 101 年度皆符合當地主管機關資本管理之規定。

分析項目		年度(註2)		
		102年12月31日	102年6月30日	
自有資本	普通股權益資本	96,663,815	92,628,337	
	其他第一類資本	3,601,246	3,484,610	
	第二類資本	26,287,046	29,917,236	
	自有資本	126,552,107	126,030,183	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,073,451,974	1,048,890,494
		內部評等法	-	-
		資產證券化	59,772	68,194
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法/選擇性標準法	39,393,925	37,383,713
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	20,542,888	15,985,950
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,133,448,559	1,102,328,351
資本適足率		11.17%	11.43%	
普通股權益占風險性資產之比率		8.53%	8.40%	
第一類資本占風險性資產之比率		8.85%	8.72%	
槓桿比率		3.67%	3.54%	

註：1. 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

2. 年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

3. 本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

分析項目		年度 (註2)	101年12月31日	
自有資本	第一類資本		94,590,934	
	第二類資本		28,506,001	
	第三類資本		-	
	自有資本		123,096,935	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,021,241,872	
		內部評等法	-	
		資產證券化	249,337	
	作業風險	基本指標法	-	
		標準法/選擇性標準法	35,279,000	
		進階衡量法	-	
	市場風險	標準法	7,331,175	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額			1,064,101,384
	資本適足率			11.57%
第一類資本占風險性資產之比率			8.89%	
第二類資本占風險性資產之比率			2.68%	
第三類資本占風險性資產之比率			-	
普通股股本占總資產比率			4.50%	
槓桿比率			5.92%	

註：1. 本表資本適足率係依行政院金融監督管理委員會 98 年 6 月 30 日金管銀(一)字第 09810003110 號令修正「銀行資本適足性管理辦法」及 96 年 1 月 4 日金管銀(一)字第 09610000025 號令「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」規定計算之比率。

2. 計算公式如下：

(1) 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。

(5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。

(6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。

(7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

(8) 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

三三、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

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

	102年12月31日	
	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>		
持有至到期日金融資產	\$ 226,989,182	\$ 226,995,540
以成本衡量之金融資產	4,181,203	-
無活絡市場之債務商品投資	3,811,523	3,842,161
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	43,322,818	44,638,159

	101年12月31日	
	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>		
持有至到期日金融資產	\$ 170,696,300	\$ 170,736,031
以成本衡量之金融資產	4,698,434	-
無活絡市場之債務商品投資	3,178,999	3,221,962
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	38,451,937	40,306,042

	101年1月1日	
	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>		
持有至到期日金融資產	\$ 180,376,569	\$ 180,305,626
以成本衡量之金融資產	4,698,434	-
無活絡市場之債務商品投資	8,019,929	8,002,151
<u>金融負債</u>		
應付金融債券	38,496,086	40,786,650

2. 認列於合併資產負債表之公允價值衡量

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

- (1) 第一級公允價值衡量係指活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。
- (2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。
- (3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

以公允價值衡量之 金融商品項目	102年12月31日			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 57,819,141	\$ 5,907,051	\$ 48,359,163	\$ 3,552,927
交易目的金融資產	54,142,147	5,907,051	48,235,096	-
受益憑證	277,510	277,510	-	-
債券投資	15,991,251	5,629,541	10,361,710	-
其 他	37,873,386	-	37,873,386	-
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	3,676,994	-	124,067	3,552,927
備供出售金融資產	37,884,111	12,554,174	25,329,937	-
股票投資	1,767,564	1,767,564	-	-
債券投資	36,116,547	10,786,610	25,329,937	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,182,332	36,433	2,145,899	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融 資產	62,494	-	62,494	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,715,364	-	1,715,364	-

以公允價值衡量之 金融商品項目	101年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產	\$ 33,654,305	\$ 2,831,346	\$ 29,370,609	\$ 1,452,350
交易目的金融資產	32,085,714	2,831,346	29,254,368	-
受益憑證	102,590	102,590	-	-
債券投資	2,734,415	2,728,756	5,659	-
其他	29,248,709	-	29,248,709	-
指定透過損益按公允				
價值衡量之金融資				
產	1,568,591	-	116,241	1,452,350
備供出售金融資產	63,621,844	28,173,495	35,218,133	230,216
股票投資	2,144,640	2,144,640	-	-
債券投資	61,246,988	26,028,855	35,218,133	-
其他	230,216	-	-	230,216
<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	1,959,365	37,823	1,921,542	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資				
產	105,087	-	105,087	-
<u>負債</u>				
公允價值變動列入損益之				
金融負債	1,912,629	-	1,912,629	-

以公允價值衡量之 金融商品項目	101年1月1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	\$ 22,110,235	\$ 3,029,409	\$ 18,172,576	\$ 908,250
交易目的金融資產	20,841,552	3,029,409	17,812,143	-
受益憑證	97,663	97,663	-	-
債券投資	2,937,290	2,931,746	5,544	-
其他	17,806,599	-	17,806,599	-
指定透過損益按公允				
價值衡量之金融資				
產	1,268,683	-	360,433	908,250
備供出售金融資產	57,728,449	27,156,312	30,351,685	220,452
股票投資	2,367,638	2,367,638	-	-
債券投資	55,140,359	24,788,674	30,351,685	-
其他	220,452	-	-	220,452

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融商品項目	101年1月1日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
衍生性金融商品 資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 2,909,927	\$ 67,247	\$ 2,842,680	\$ -
其他金融資產				
避險之衍生性金融資 產	149,400	-	149,400	-
負債				
公允價值變動列入損益之 金融負債	2,035,814	-	2,035,814	-

102 及 101 年度無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

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年度						
	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產							
指定透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	\$1,452,350	(\$ 21,273)	\$2,121,850	\$ -	\$ -	\$ -	\$3,552,927
備供出售金融資產							
其他	230,216	6,621	-	-	(236,837)	-	-

	101年度						
	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產							
指定透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	\$ 908,250	\$ -	\$1,467,584	\$ -	(\$ 923,484)	\$ -	\$1,452,350
備供出售金融資產							
其他	220,452	9,764	-	-	-	-	230,216

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 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為 (21,273) 仟元及 0 仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為 6,621 仟元及 9,764 仟元。

4. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

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

5. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>102年12月31日</u>				
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 177,646	(\$ 177,646)	\$ -	\$ -
<u>101年12月31日</u>				
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融資產	72,618	(72,618)	-	-
備供出售金融資產	-	-	11,511	(11,511)

(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 0.43%，本行預期可回收之現金流量為 258,042 仟元。

經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年及 101 年 12 月 31 日之帳面金額及公允價值如下：

	102年12月31日		101年12月31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	\$ 246,564	\$ 251,192	\$ 228,713	\$ 237,717

截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止經重分類且尚未除列之金融資產於 102 及 101 年度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年度		101年度	
	認 列 利 益 (損失) 金額	依原類別衡量 而認列股東權 益調整項目之 擬 制 金 額	認 列 利 益 (損失) 金額	依原類別衡量 而認列股東權 益調整項目之 擬 制 金 額
備供出售金融資產	\$ 1,446	\$ 13,475	\$ 29,864	(\$ 4,744)

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

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

(2) 市場風險管理準則

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

- A. 規劃市場風險管理程序，以確保風險能被有效辨識、衡量、監控及報告。
- B. 衡量及監控市場風險，使承受之風險控制在風險胃納內，期能降低本行因市場風險而產生非預期損失。
- C. 研擬及執行符合本國監理機關及巴塞爾資本協定對市場風險管理之相關規範。
- D 建置及發展市場風險管理系統及經濟資本配置程序。

E. 監控本行金融工具部位之各項額度管理、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並將市場風險監控情形定期陳報風險管理委員會及每季彙整陳報董事會，供高階管理階層之決策參考。

(3) 市場風險管理流程

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

A. 辨識與衡量

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

B. 監控與報告

本行在符合整體風險胃納下，依據經營策略、市場狀況或風險調整後報酬等項目明訂市場風險胃納及限額，並依據風險衡量結果評估本行面臨之市場風險，風險管理處每日依風險監控流程持續監控本行之金融市場

交易，包括部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，如發現超越限額或異常狀況，均應儘速向高階管理階層陳報並採取必要措施。陳報原則如下：

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

C. 壓力測試

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

(4) 交易簿風險管理政策

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

A. 策略

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

B. 準則與程序

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

C. 評價政策

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

D. 衡量方法

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

(5) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 交易簿利率風險管理程序

本行有價證券投資係透過研究發行人信用、財務狀況及各國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的，

並依不同金融工具分別核定交易簿交易限額與停損限額。

C. 衡量方法

a. 利率及其相關之衍生性商品以 DVO1 衡量利率敏感性程度。

b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。

(6) 銀行簿利率風險管理

A. 銀行簿利率風險之定義

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

B. 銀行簿利率風險管理策略

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

C. 銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍

本行主要係採利率敏感性缺口分析，以標準化方法衡量銀行簿利率風險。由權責單位定期衡量及評估銀行簿利率風險以提供報告予相關部門並陳報資產負債管理委員會，俾採用適當策略調整銀行簿利率風險組合。所評估銀行簿利率風險之相關資訊並定期陳報董事會，以供高階管理階層瞭解本行銀行簿利率風險狀況。

(7) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

凡金融商品帳列交易簿且受匯率風險因子變動而影響該商品之損益者，及本行所有外匯部位皆需納入衡

量。本行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及匯率選擇權等衍生工具業務所致。由於本行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，匯率選擇權以背對背交易為主，因此承擔之匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

(8) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

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

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

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

(9) 市場風險評價技術

A. 風險值 (Value at Risk, "VaR")

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

本行之風險值之計算係採變異數一共變異數法，利率風險衡量之方法係先決定該投資組合之現金流量與基本點價值後，將期間結構劃分為13個時間帶，再將投資組合之現金流量納入不同之時間帶，並於選定之信賴度(99%)後，以歷史波動度及相關性來決定投資組合之利率風險值；權益證券風險值係採單一指數模型(Single Index Model)，計算個股與其相關市場指數之連動性，其方法係將市場指數過去每日報酬資料當作自變數，個股過去每日報酬資料當作應變數計算出 β 值，並於選定之信賴度(99%)後，以歷史波動度決定投資組合之風險值；匯率風險值之衡量方法係依據各幣別歷史的波動度及相關性，於選定之信賴度(99%)後，計算本行持有各幣別部位之匯率風險值。

風險值為本行內部重要之風險控管制度，每年風險管理委員會皆會討論交易目的投資組合之風險值限額，並提報董事會審議。此外，承作單位實際風險值每日皆由本行之風險管理部門進行監控。

B. 截至 102 年 12 月 31 日，本行各項風險因子之風險值如下表所示：

	102 年度				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 10,389	\$ 17,183	\$ 7,854		\$ 11,447
利率風險值	60,600	74,263	48,078		73,537
權益證券風險值	1,348	1,366	1,321		1,359
風險值總額	<u>\$ 72,337</u>	<u>\$ 92,812</u>	<u>\$ 57,253</u>		<u>\$ 86,343</u>

	101 年度				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 5,209	\$ 6,933	\$ 4,097		\$ 4,856
利率風險值	38,281	51,368	32,613		32,613
權益證券風險值	824	2,444	395		395
風險值總額	<u>\$ 44,314</u>	<u>\$ 60,745</u>	<u>\$ 37,105</u>		<u>\$ 37,864</u>

(10) 匯率風險集中資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

102 年 12 月 31 日

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

(接次頁)

(承前頁)

102年12月31日			
	外	幣 匯	率 新 台 幣
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 6,217,419	29.7800	\$185,154,738
英 鎊	127,283	49.1400	6,254,687
澳 幣	832,273	26.5850	22,125,978
港 幣	1,394,370	3.8400	5,354,381
加拿大幣	66,764	27.9800	1,868,057
南 非 幣	1,668,055	2.8600	4,770,637
日 圓	52,689,808	0.2840	14,963,905
歐 元	368,134	41.1200	15,137,670
紐西蘭幣	134,493	24.5000	3,295,079
人 民 幣	9,443,643	4.9130	46,396,618

101年12月31日			
	外	幣 匯	率 新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 4,568,002	29.0350	\$132,631,938
英 鎊	24,043	46.7800	1,124,732
澳 幣	628,656	30.1250	18,938,262
港 幣	909,233	3.7460	3,405,987
加拿大幣	26,662	29.1900	778,264
南 非 幣	1,045,642	3.4300	3,586,552
日 圓	61,956,266	0.3360	20,817,305
歐 元	406,205	38.4500	15,618,582
紐西蘭幣	96,138	23.8100	2,289,046
人 民 幣	686,931	4.6580	3,199,725

<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	5,486,603	29.0350	159,303,518
英 鎊	39,211	46.7800	1,834,291
澳 幣	657,544	30.1250	19,808,513
港 幣	779,048	3.7460	2,918,314
加拿大幣	41,636	29.1900	1,215,355
南 非 幣	1,962,497	3.4300	6,731,365
日 圓	45,856,137	0.3360	15,407,662
歐 元	437,055	38.4500	16,804,765
紐西蘭幣	171,918	23.8100	4,093,368
人 民 幣	636,740	4.6580	2,965,935

101年1月1日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$ 4,141,817			30.2750		\$125,393,510	
英 鎊	53,665			46.6800		2,505,082	
澳 幣	556,645			30.7450		17,114,051	
港 幣	491,730			3.8970		1,916,272	
加拿大幣	55,438			29.6700		1,644,845	
南 非 幣	54,302			3.7100		201,460	
日 圓	65,128,380			0.3897		25,380,530	
歐 元	280,386			39.2200		10,996,739	
紐西蘭幣	109,577			23.4100		2,565,198	
人 民 幣	249,267			4.7970		1,195,734	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	5,170,223			30.2750		156,528,501	
英 鎊	96,268			46.6800		4,493,790	
澳 幣	603,469			30.7450		18,553,654	
港 幣	594,916			3.8970		2,318,388	
加拿大幣	100,176			29.6700		2,972,222	
南 非 幣	1,083,276			3.7100		4,018,954	
日 圓	59,723,939			0.3897		23,274,419	
歐 元	386,071			39.2200		15,141,705	
紐西蘭幣	270,849			23.4100		6,340,575	
人 民 幣	204,760			4.7970		982,234	

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策

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

謹就本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

本行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本行訂定「資產評估作業要點」、「辦理有欠正常授信戶評估作業細則」、「逾期放款催收款及呆帳處理權限準則」、「逾期放款催收款及呆帳催收作業規範」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

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

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

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

本行企業客戶之信用品質依評等結果區分為高、中、稍弱及無評等四大種類。

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

B. 拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

本行進行衍生工具交易之對手為金融同業者多屬投資等級以上，依據本行所核給之交易對手額度進行控

管。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具信用風險額度及條件進行控管，以掌握交易對手信用暴險情形。

本行將債務工具投資之信用品質依信評公司之評等區分為優良、正常、關注及無評等四大種類。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

(4) 最大信用風險暴險金額

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

合併公司 102 年及 101 年 12 月 31 日資產負債表外項目之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

金融商品項目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
約定融資額度	\$136,682,789	\$159,693,488	\$238,463,174
信用狀款項	24,074,108	23,171,635	25,200,037
保證款項	28,761,247	29,638,924	30,496,884

(5) 信用風險集中情況

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

本行貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

對象 / 產業型態	102 年 12 月 31 日	
	帳 面 價 值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 52,337,795	5
製造業	319,034,125	27
批發及零售業	104,835,224	9
不動產及租賃業	71,807,021	6
服務業	19,520,424	2
私人	411,181,778	36
其他	177,661,267	15
	<u>\$ 1,156,377,634</u>	

對象 / 產業型態	101 年 12 月 31 日	
	帳 面 價 值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 47,593,468	4
製造業	309,446,879	27
批發及零售業	97,484,713	9
不動產及租賃業	65,671,197	6
服務業	20,891,098	2
私人	409,025,425	36
其他	192,532,048	16
	<u>\$ 1,142,644,828</u>	

對象 / 產業型態	101年1月1日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 59,216,271	5
製造業	332,726,195	29
批發及零售業	100,549,653	9
不動產及租賃業	53,371,293	5
服務業	20,036,264	2
私人	387,410,482	34
其他	184,529,938	16
	<u>\$ 1,137,840,096</u>	

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

地方區域	101年12月31日	
	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,098,153,184	96
美洲	30,647,698	3
歐洲	12,536,152	1
其他	1,307,794	-
	<u>\$ 1,142,644,828</u>	

地方區域	101年1月1日	
	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,086,678,847	96
美洲	37,888,609	3
歐洲	9,453,868	1
其他	3,818,772	-
	<u>\$ 1,137,840,096</u>	

擔保品別	102年12月31日	
	帳面價值	佔該科目%
無擔保	\$ 417,493,156	36
有擔保		
不動產	605,513,709	52
其他擔保品	133,370,769	12
	<u>\$ 1,156,377,634</u>	

擔保品別	101年12月31日	
	帳面價值	佔該科目%
無擔保	\$ 406,898,070	36
有擔保		
不動產	592,367,342	52
其他擔保品	143,379,416	12
	<u>\$ 1,142,644,828</u>	

擔保品別	101年1月1日	
	帳面價值	佔該科目%
無擔保	\$ 435,499,413	38
有擔保		
不動產	557,477,926	49
其他擔保品	144,862,757	13
	<u>\$ 1,137,840,096</u>	

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款應收項之信用品質分析

單位：仟元

項目	102年12月31日						已提列損失金額(D) 客觀證據者	已提列損失金額(D) 客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	未逾期	亦中	未	弱	無	部評等			
表內項目									
應收款	\$ 6,952,565	\$ 6,852,011	\$ 99,640	\$ 6,338,132	\$ 20,242,348	\$ 8,053	\$ 326,836	\$ 20,577,237	\$ 20,202,227
信用卡業務	-	-	-	1,176,886	1,176,886	-	17,049	1,193,935	1,181,777
其他	6,952,565	6,852,011	99,640	5,161,246	19,065,462	8,053	309,787	19,383,302	19,020,450
貼現及放款	258,771,754	423,895,645	25,273,628	425,183,626	1,133,124,653	2,623,822	20,629,159	1,156,377,634	1,142,867,165

單位：仟元

項目	101年12月31日						已提列損失金額(D) 客觀證據者	已提列損失金額(D) 客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	未逾期	亦中	未	弱	無	部評等			
表內項目									
應收款	\$ 7,639,515	\$ 4,749,878	\$ 59,853	\$ 5,234,942	\$ 17,684,188	\$ 11,970	\$ 318,171	\$ 18,014,329	\$ 17,640,349
信用卡業務	-	-	-	1,011,898	1,011,898	-	16,251	1,028,149	1,020,699
其他	7,639,515	4,749,878	59,853	4,223,044	16,672,290	11,970	301,920	16,986,180	16,619,650
貼現及放款	241,128,240	397,806,741	29,504,323	447,779,126	1,116,218,430	2,940,395	23,486,003	1,142,644,828	1,129,128,128

單位：仟元

項目	101年1月1日						已提列損失金額(D) 客觀證據者	已提列損失金額(D) 客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	未逾期	亦中	未	弱	無	部評等			
表內項目									
應收款	\$ 7,937,742	\$ 5,795,300	\$ 226,713	\$ 5,007,193	\$ 18,966,948	\$ 10,665	\$ 378,875	\$ 19,356,488	\$ 18,987,142
信用卡業務	-	-	-	860,442	860,442	-	16,715	877,157	870,941
其他	7,937,742	5,795,300	226,713	4,146,751	18,106,506	10,665	362,160	18,479,331	18,116,201
貼現及放款	252,362,693	304,498,812	69,443,360	491,896,168	1,118,201,033	3,049,559	16,589,504	1,137,840,096	1,122,738,843

B.未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部評等標準之信用品質分析

單位：仟元

項 目	102年12月31日					部 位 金 額 評 等 合 計
	未 逾 期 亦 未		減 損		無 評 等	
	高	中	稍	弱		
消 金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 407,294,032	\$ 407,294,032	
企 金	258,771,754	423,895,645	25,273,628	17,889,594	725,830,621	
合 計	\$ 258,771,754	\$ 423,895,645	\$ 25,273,628	\$ 425,183,626	\$ 1,133,124,653	

單位：仟元

項 目	101年12月31日					部 位 金 額 評 等 合 計
	未 逾 期 亦 未		減 損		無 評 等	
	高	中	稍	弱		
消 金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 404,836,957	\$ 404,836,957	
企 金	241,128,240	397,806,741	29,504,323	42,942,169	711,381,473	
合 計	\$ 241,128,240	\$ 397,806,741	\$ 29,504,323	\$ 447,779,126	\$ 1,116,218,430	

單位：仟元

項 目	101年1月1日					部 位 金 額 評 等 合 計
	未 逾 期 亦 未		減 損		無 評 等	
	高	中	稍	弱		
消 金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 382,678,353	\$ 382,678,353	
企 金	252,362,693	304,498,812	69,443,360	109,217,815	735,522,680	
合 計	\$ 252,362,693	\$ 304,498,812	\$ 69,443,360	\$ 491,896,168	\$ 1,118,201,033	

C. 非授信類金融資產信用品質分析

單位：仟元

項目	102年12月31日				101年12月31日			
	未逾期	逾期亦中	未逾期	逾期	未逾期	逾期亦中	未逾期	逾期
備供出售金融資產	\$ 37,755,819	\$ -	\$ 98,292	\$ -	\$ 37,854,111	\$ -	\$ 98,292	\$ -
債券投資	36,018,255	-	98,292	-	36,116,547	-	98,292	-
股權投資	1,737,564	-	-	-	1,737,564	-	-	-
持有至到期日金融資產	226,989,182	-	-	-	226,989,182	-	-	-
債券投資	11,147,533	-	-	-	11,147,533	-	-	-
短期	215,841,649	-	-	-	215,841,649	-	-	-
其他金融資產	2,570,678	-	1,240,845	-	3,811,523	-	1,240,845	-
債券投資	2,570,678	-	1,240,845	-	3,811,523	-	1,240,845	-
已提列損失金額 (D)	-	-	-	-	-	-	-	-
已有個別減損客觀證據	\$ 120,000	-	-	-	\$ 120,000	-	-	-
計	\$ 38,004,111	-	-	-	\$ 38,004,111	-	-	-
(A)+(B)+(C)	36,116,547	-	-	-	36,116,547	-	-	-
(A)+(B)+(C)-(D)	1,767,564	-	-	-	1,767,564	-	-	-
淨	226,989,182	-	-	-	226,989,182	-	-	-
無個別減損客觀證據	11,147,533	-	-	-	11,147,533	-	-	-
計	215,841,649	-	-	-	215,841,649	-	-	-
(A)+(B)+(C)-(D)	3,811,523	-	-	-	3,811,523	-	-	-
淨	3,811,523	-	-	-	3,811,523	-	-	-

註：係重分類日之成本

項目	101年12月31日				101年12月31日			
	未逾期	逾期亦中	未逾期	逾期	未逾期	逾期亦中	未逾期	逾期
備供出售金融資產	\$ 63,501,438	\$ -	\$ 90,406	\$ -	\$ 63,591,844	\$ -	\$ 90,406	\$ -
債券投資	61,386,798	-	90,406	-	61,477,204	-	90,406	-
股權投資	2,114,640	-	-	-	2,114,640	-	-	-
持有至到期日金融資產	170,696,300	-	-	-	170,696,300	-	-	-
債券投資	12,497,841	-	-	-	12,497,841	-	-	-
短期	158,198,459	-	-	-	158,198,459	-	-	-
其他金融資產	2,864,395	-	314,604	-	3,178,999	-	314,604	-
債券投資	2,864,395	-	314,604	-	3,178,999	-	314,604	-
已提列損失金額 (D)	-	-	-	-	-	-	-	-
已有個別減損客觀證據	\$ 120,000	-	-	-	\$ 120,000	-	-	-
計	\$ 63,741,844	-	-	-	\$ 63,741,844	-	-	-
(A)+(B)+(C)	61,477,204	-	-	-	61,477,204	-	-	-
(A)+(B)+(C)-(D)	2,144,640	-	-	-	2,144,640	-	-	-
淨	170,696,300	-	-	-	170,696,300	-	-	-
無個別減損客觀證據	12,497,841	-	-	-	12,497,841	-	-	-
計	158,198,459	-	-	-	158,198,459	-	-	-
(A)+(B)+(C)-(D)	3,178,999	-	-	-	3,178,999	-	-	-
淨	3,178,999	-	-	-	3,178,999	-	-	-

註：係重分類日之成本

項目	101年1月1日				101年1月1日			
	未逾期	逾期亦中	未逾期	逾期	未逾期	逾期亦中	未逾期	逾期
備供出售金融資產	\$ 57,698,449	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 57,698,449	\$ -	\$ -	\$ -
債券投資	55,360,811	-	-	-	55,360,811	-	-	-
股權投資	2,337,638	-	-	-	2,337,638	-	-	-
持有至到期日金融資產	180,376,569	-	-	-	180,376,569	-	-	-
債券投資	11,476,569	-	-	-	11,476,569	-	-	-
短期	168,900,000	-	-	-	168,900,000	-	-	-
其他金融資產	7,330,486	-	651,784	-	7,982,270	-	651,784	-
債券投資	7,330,486	-	651,784	-	7,982,270	-	651,784	-
已提列損失金額 (D)	-	-	-	-	-	-	-	-
已有個別減損客觀證據	\$ 120,000	-	-	-	\$ 120,000	-	-	-
計	\$ 57,848,449	-	-	-	\$ 57,848,449	-	-	-
(A)+(B)+(C)	55,360,811	-	-	-	55,360,811	-	-	-
(A)+(B)+(C)-(D)	2,367,638	-	-	-	2,367,638	-	-	-
淨	180,376,569	-	-	-	180,376,569	-	-	-
無個別減損客觀證據	11,476,569	-	-	-	11,476,569	-	-	-
計	168,900,000	-	-	-	168,900,000	-	-	-
(A)+(B)+(C)-(D)	8,319,141	-	-	-	8,319,141	-	-	-
淨	8,319,141	-	-	-	8,319,141	-	-	-

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12月31日		101年12月31日		計 合
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	
貼現及放款					
一消 金	\$ 2,019,418	\$ 473,743	\$ 1,920,016	\$ 561,571	\$ 2,481,587
一企 金	118,370	11,291	457,324	1,484	458,808

項 目	101年1月1日		計 合
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	
貼現及放款			
一消 金	\$ 2,356,960	\$ 578,553	\$ 2,935,513
一企 金	95,467	18,579	114,046

3. 流動性風險管理

(1) 流動性風險之定義

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

(2) 流動性風險管理程序

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

本行於 102 年及 101 年 12 月 31 日流動性準備比率分別為 19.55% 及 17.39%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

(3) 非衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：新台幣千元

	102年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 17,393,099	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,393,099
存放央行及拆借金融同業	20,748,292	8,409,207	5,202,987	8,124,137	15,730,936	58,215,559
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,119,328	-	-	-	-	52,119,328
附買回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	10,562,533	1,016,109	137,745	156,408	226,057	12,098,852
貼現及放款	74,317,277	92,692,524	66,746,798	106,989,256	603,767,894	944,513,749
備供出售金融資產	-	-	-	411,746	26,203,607	26,615,353
持有至到期日金融資產	164,400,000	9,300,000	700,000	2,199,495	10,949,691	187,549,186
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,181,203	4,181,203
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	11,781,786	11,781,786
合計	339,540,529	111,417,840	72,787,530	117,881,042	674,941,174	1,215,568,115
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	558,566	1,236,782	446,529	2,665,931	-	4,907,808
央行及同業融資	2,310,000	15,000	-	-	-	2,325,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	3,002,855	1,501,736	-	-	-	4,504,591
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	19,690,304	1,681,329	413,391	1,245,530	790,679	23,821,233
存款及匯款	135,795,522	133,131,512	117,539,333	257,874,397	499,327,588	1,143,668,352
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	33,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	12,064	32,256	5,226	138,902	4,462,458	4,651,606
合計	161,369,311	137,599,315	118,404,479	266,924,760	537,930,725	1,222,228,590
期距缺口	\$ 178,171,218	(\$ 26,181,475)	(\$ 45,616,949)	(\$ 149,043,718)	\$ 137,010,449	\$ 94,339,525

註：本表係以全行新台幣單位分析

單位：新台幣仟元

	101年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 29,795,603	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,795,603
存放央行及拆借金融同業	19,954,266	8,802,070	5,936,137	7,580,318	14,435,568	56,708,359
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,744,754	-	-	-	-	31,744,754
附買回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	14,758,892	756,278	128,159	282,873	310,093	16,236,295
貼現及放款	70,451,518	87,787,365	64,227,322	98,914,179	642,829,909	964,210,293
備供出售金融資產	-	101,865	-	510,183	49,907,128	50,519,176
持有至到期日金融資產	115,000,000	5,700,000	1,249,945	1,255,278	6,450,759	129,655,982
無活躍市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,728,434	4,728,434
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	8,478,425	8,478,425
合計	281,705,033	103,147,978	71,541,563	108,542,831	729,240,316	1,294,177,321
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	691,240	1,546,708	757,264	3,417,057	-	6,412,269
央行及同業融資	10,000	15,000	-	-	-	25,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	3,298,068	2,131,986	199,500	-	-	5,629,554
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	30,806,547	1,714,203	517,522	1,085,445	1,002,031	35,125,748
存款及匯款	136,137,944	146,470,526	141,651,062	242,048,456	460,944,662	1,127,252,650
應付金融債券	-	-	-	-	38,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	12,150	27,147	3,279	81,012	1,756,824	1,880,412
合計	170,955,949	151,905,570	143,128,627	246,631,970	502,053,517	1,214,675,633
期限缺口	\$ 110,749,084	\$ 48,757,992	\$ 71,587,064	\$ 138,089,139	\$ 227,186,799	\$ 79,501,688

註：本表係以全行新台幣單位分析

單位：新台幣仟元

	101年1月1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	\$ 27,335,968	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,335,968
存放央行及拆借金融同業	20,949,185	8,509,370	5,798,365	7,411,193	14,124,773	56,792,886
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,743,889	-	-	-	-	20,743,889
附買回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	7,705,389	997,843	241,017	244,558	212,323	9,401,130
貼現及放款	82,747,816	93,989,701	84,420,203	93,972,597	610,366,845	965,497,162
備供出售金融資產	210,344	-	-	92,483	43,334,681	43,637,508
持有至到期日金融資產	78,000,000	47,200,000	6,700,000	349,986	5,270,767	137,520,753
無活躍市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,728,434	4,728,434
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	8,229,551	8,229,551
合計	237,692,591	150,696,914	97,159,585	102,070,817	688,367,374	1,275,987,281
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	901,903	1,820,502	860,082	4,118,189	-	7,700,676
央行及同業融資	3,810,000	15,000	-	-	-	3,825,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	7,567,126	2,960,365	199,400	-	-	10,726,891
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	24,562,059	1,640,305	501,035	1,239,266	703,671	28,646,336
存款及匯款	135,500,979	136,682,797	136,809,934	235,886,164	449,568,456	1,094,448,330
應付金融債券	-	-	-	-	38,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	12,594	28,899	3,239	257,662	1,253,571	1,555,965
合計	172,354,661	143,147,868	138,373,690	241,501,281	489,875,698	1,185,253,198
期限缺口	\$ 65,337,930	\$ 7,549,046	\$ 41,214,105	\$ 139,430,464	\$ 198,491,676	\$ 90,734,083

註：本表係以全行新台幣單位分析

單位：美金仟元

	102年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 318,562	\$ 49,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 367,562
存放央行及拆借金融同業	612,215	135,909	43,590	10,627	3,159	805,500
透過損益按公允價值衡量之金融資產	146,575	-	-	-	-	146,575
附買回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	448,244	151,562	151,098	7,472	2,789	761,165
貼現及放款	962,226	1,025,466	677,377	302,328	2,869,181	5,836,578
備供出售金融資產	16,512	2,002	48,086	2,007	45,861	114,468
持有至到期日金融資產	2,000	16,000	19,998	2	5,998	43,998
無活躍市場之債務商品投資	-	-	-	-	7,526	7,526
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	16,500	70,000	30,000	-	249	116,749
合計	2,522,834	1,449,939	970,149	322,436	2,934,763	6,200,121
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	447,651	55,388	354	489	16,232	520,114
央行及同業融資	1,852,776	635,000	35,000	-	17,000	2,539,776
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	530,561	18,676	2,753	728	6,000	558,718
存款及匯款	1,428,866	737,573	553,487	886,777	1,981,319	5,588,022
其他到期資金流出項目	35,894	814	421	137	1,368	38,634
合計	4,295,748	1,447,451	592,015	888,131	2,021,919	9,245,264
期限缺口	\$ 1,772,914	\$ 2,488	\$ 378,134	\$ 565,695	\$ 912,844	\$ 1,045,143

註：本表係以全行美金單位分析

單位：美金仟元

	101年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 139,038	\$ 96,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 235,038
存放央行及拆借金融同業	786,635	450,099	63,254	30,483	72,280	1,402,701
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,533	-	-	-	50,021	53,554
附買回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	448,187	8,820	253,900	1,854	2,266	715,027
貼現及放款	759,476	949,710	570,148	351,397	2,301,797	4,932,526
備供出售金融資產	-	14,994	-	48,871	-	153,523
持有至到期日金融資產	2,000	-	-	5,010	41,998	49,008
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	10,548	10,548
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	-	-	10,000	10,000	223	20,223
合計	2,138,869	1,519,623	897,302	447,615	2,568,741	7,572,150
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	311,175	250,143	53	89	16,460	577,920
央行及同業融資	1,170,084	560,800	110,001	-	69,799	1,910,684
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	481,274	11,911	2,091	762	3,527	499,565
存款及匯款	1,173,157	804,213	512,318	735,204	2,088,173	5,313,065
其他到期資金流出項目	50,423	1,890	206	67	672	53,258
合計	3,186,113	1,628,957	624,669	736,122	2,178,631	8,354,492
期限缺口	(\$ 1,047,244)	(\$ 109,334)	\$ 272,633	(\$ 288,507)	\$ 390,110	(\$ 787,342)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	101年1月1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	\$ 576,250	\$ 41,397	\$ 5,000	\$ -	\$ -	\$ 622,647
存放央行及拆借金融同業	441,870	370,650	30,422	449	2,261	845,652
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,226	-	7,981	-	30,000	41,207
附買回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	270,016	7,904	268,279	168	1,291	547,658
貼現及放款	736,313	1,038,832	702,240	199,691	1,965,017	4,642,113
備供出售金融資產	342	14,968	12,850	28,634	137,608	194,402
持有至到期日金融資產	32,480	25,970	7,937	9,962	44,399	120,748
無活絡市場之債務商品投資	11,993	18,462	53,443	9,942	13,364	107,204
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	19	19
合計	2,072,490	1,518,203	1,088,152	248,846	2,193,959	7,121,650
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	362,965	304,066	136	228	16,460	683,855
央行及同業融資	1,312,427	364,396	35,000	-	-	1,711,823
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	336,958	9,012	1,581	566	2,496	350,613
存款及匯款	1,444,098	955,190	463,440	660,399	1,731,385	5,254,472
其他到期資金流出項目	38,126	14,504	317	103	1,029	54,079
合計	3,494,574	1,647,168	500,474	661,256	1,751,370	8,054,842
期限缺口	(\$ 1,422,084)	(\$ 128,965)	\$ 587,678	(\$ 412,410)	\$ 442,582	(\$ 933,192)

註：本表係以全行美金部位分析

(4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：台幣合併折新台幣仟元

	102年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 72,864,393	\$ 79,662,239	\$ 25,970,245	\$ 19,155,795	\$ 6,849	\$ 197,659,521
流入	73,136,049	79,780,500	26,043,694	19,236,377	6,787	198,203,407
利率衍生性工具						
流出	5,062,786	7,311,740	8,229,789	15,428,332	30,221,683	66,254,330
流入	5,012,074	7,292,387	8,195,182	15,486,422	30,450,667	66,436,732
流出合計	\$ 77,927,179	\$ 86,973,979	\$ 34,200,034	\$ 34,584,127	\$ 30,228,532	\$ 263,913,851
流入合計	\$ 78,148,123	\$ 87,072,887	\$ 34,238,876	\$ 34,722,799	\$ 30,457,454	\$ 264,640,139

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	101年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 78,595,349	\$ 102,171,875	\$ 38,485,162	\$ 32,920,012	\$ 47,189	\$ 252,219,587
流入	78,731,731	102,193,492	38,674,254	32,720,011	47,872	252,367,360
利率衍生性工具						
流出	14,592	1,178,250	2,357,940	8,522,093	6,538,651	18,611,526
流入	-	1,161,400	2,322,800	8,455,775	6,535,930	18,475,905
信用衍生性工具						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	-	-	-	-	-	-
流出合計	78,609,941	103,350,125	40,843,102	41,442,105	6,585,840	270,831,113
流入合計	78,731,731	103,354,892	40,997,054	41,175,786	6,583,802	270,843,265

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	101年1月1日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 90,417,012	\$ 132,117,181	\$ 59,947,617	\$ 19,047,884	\$ 933,361	\$ 302,463,055
流入	90,497,835	132,550,814	60,116,001	19,225,306	932,419	303,322,375
利率衍生性工具						
流出	39,496	-	-	2,031,800	-	2,071,296
流入	-	-	-	2,119,250	3,314	2,122,564
信用衍生性工具						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	-	-	-	-	-	-
流出合計	\$ 90,456,508	\$ 132,117,181	\$ 59,947,617	\$ 21,079,684	\$ 933,361	\$ 304,534,351
流入合計	\$ 90,497,835	\$ 132,550,814	\$ 60,116,001	\$ 21,344,556	\$ 935,733	\$ 305,444,939

(5) 表外項目到期分析

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

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	102年12月31日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度	\$ 98,059,723	\$ 1,876,721	\$ 5,671,705	\$ 7,451,285	\$ 23,623,355	\$ 136,682,789
信用狀款額	23,894,227	164,143	3,553	12,185	-	24,074,108
保證款項	27,383,180	13,139	34,050	757,440	573,438	28,761,247
	\$ 149,337,130	\$ 2,054,003	\$ 5,709,308	\$ 8,220,910	\$ 24,196,793	\$ 189,518,144

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	101年12月31日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度	\$ 11,116,836	\$ 8,919,845	\$ 16,497,360	\$ 90,745,877	\$ 32,413,570	\$ 159,693,488
信用狀款額	5,085,138	14,053,534	1,957,002	1,051,715	1,024,246	23,171,635
保證款項	3,631,834	1,970,474	3,029,711	5,848,973	15,157,932	29,638,924
	\$ 19,833,808	\$ 24,943,853	\$ 21,484,073	\$ 97,646,565	\$ 48,595,748	\$ 212,504,047

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	101年1月1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	\$ 4,247,978	\$ 12,199,576	\$ 64,236,327	\$ 111,834,623	\$ 45,944,670	\$ 238,463,174
信用狀款額	6,741,052	14,294,352	2,377,324	1,655,858	131,451	25,200,037
保證款項	2,061,868	1,900,952	3,292,325	5,155,758	18,085,981	30,496,884
	\$ 13,050,898	\$ 28,394,880	\$ 69,905,976	\$ 118,646,239	\$ 64,162,102	\$ 294,160,095

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	102年12月31日					101年12月31日				
	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)
企業擔保	2,405,097	337,381,910	0.71%	8,207,555	341.26%	1,796,195	334,295,082	0.54%	6,918,953	385.20%
金融無擔保	159,173	407,812,214	0.04%	2,674,310	1.680.13%	316,953	399,038,516	0.08%	3,079,195	971.50%
住宅抵押貸款(註4)	693,182	286,783,204	0.24%	1,647,005	237.60%	1,152,682	296,966,506	0.39%	2,503,651	217.20%
現金卡(註8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小額純信用貸款(註5)	5,212	1,593,904	0.33%	22,743	436.34%	2,542	1,801,829	0.14%	11,185	440.01%
其他擔保	398,447	121,101,252	0.33%	918,309	230.47%	455,966	108,465,897	0.42%	958,911	210.30%
(註6) 無擔保	16,407	1,705,150	0.96%	40,547	247.14%	19,540	2,076,998	0.94%	44,805	229.30%
放款業務合計	3,677,518	1,156,377,634	0.32%	13,510,469	367.38%	3,743,878	1,142,644,828	0.33%	13,516,700	361.03%

業務別	102年12月31日					101年12月31日				
	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)
信用卡業務	3,072	1,127,237	0.27%	13,823	449.97%	1,882	969,423	0.19%	8,188	435.07%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	9,691,225	-	85,236	-	-	7,929,116	-	78,146	-

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

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

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

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

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

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

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

註 8：本行未辦理現金卡發行業務。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	102年12月31日				101年12月31日			
	免 放	列 款	報 總	逾 餘	免 放	列 款	報 總	逾 餘
業務別								
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)		516		5,242			713	6,819
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)		8,840		7,288			9,120	6,765
合 計		9,356		12,530			9,833	13,584

註 1：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額，係依行政院金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 2：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

授信風險集中情形

年 度	102年12月31日			101年12月31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	34,578,191	30.65%	A 公司鐵路運輸業	34,646,792	33.03%
	2	B 企業集團其他化學製 品製造業	32,993,746	29.24%	B 集團其他化學製品製 造業	27,278,032	26.00%
	3	C 企業集團民用航空 運輸業	17,412,359	15.43%	D 企業集團液晶面板 及其組件製造業	18,150,083	17.30%
	4	D 企業集團液晶面板 及其組件製造業	9,263,092	8.21%	C 企業集團民用航空 運輸業	16,744,929	15.96%
	5	E 企業集團海洋水運業	8,533,283	7.56%	F 企業集團建築工程業	9,866,673	9.41%
	6	F 企業集團建築工程業	7,952,032	7.05%	H 企業集團液晶面板 及其組件製造業	8,542,536	8.14%
	7	G 企業集團鋼鐵鑄造 業	7,136,485	6.33%	G 企業集團鋼鐵鑄造 業	6,883,215	6.56%
	8	H 企業集團液晶面板 及其組件製造業	6,643,097	5.89%	J 企業集團未分類其他 金融中介業	6,354,700	6.06%
	9	I 企業集團電腦製造業	6,639,490	5.88%	I 企業集團電腦製造業	5,699,272	5.43%
	10	J 企業集團未分類其他 金融中介業	6,208,180	5.50%	K 企業集團視聽電子 產品製造業	5,648,120	5.38%

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

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

102年12月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,168,378,854	23,426,906	5,843,217	90,293,017	1,287,941,994
利率敏感性負債	351,416,200	679,283,165	93,022,340	33,499,025	1,157,220,730
利率敏感性缺口	816,962,654	(655,856,259)	(87,179,123)	56,793,992	130,721,264
淨值					105,205,918
利率敏感性資產與負債比率%					111.30%
利率敏感性缺口與淨值比率%					124.25%

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

101年12月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,099,268,562	48,313,863	8,443,360	95,548,651	1,251,574,436
利率敏感性負債	381,693,219	635,724,482	88,600,903	33,528,588	1,139,547,192
利率敏感性缺口	717,575,343	(587,410,619)	(80,157,543)	62,020,063	112,027,244
淨值					97,891,832
利率敏感性資產與負債比率					109.83%
利率敏感性缺口與淨值比率					114.44%

註：1. 本表係指全行新台幣部分之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

102年12月31日

單位：美金仟元

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	8,551,732	868,616	64,043	65,159	9,549,550
利率敏感性負債	9,770,760	334,531	529,045	-	10,634,336
利率敏感性缺口	(1,219,028)	534,085	(465,002)	65,159	(1,084,786)
淨值					69,681
利率敏感性資產與負債比率%					89.80%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,556.79%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	7,627,007	923,618	72,750	48,497	8,671,872
利率敏感性負債	8,522,342	426,190	461,384	-	9,409,916
利率敏感性缺口	(895,335)	497,428	(388,634)	48,497	(738,044)
淨 值					124,447
利率敏感性資產與負債比率					92.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					(593.06%)

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12月31日	101年12月31日
資產報酬率	稅 前	0.65%
	稅 後	0.53%
淨值報酬率	稅 前	9.89%
	稅 後	8.12%
純 益 率	37.02%	36.31%

註：1.資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

2.淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

3.純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

4.稅前（後）損益係指當期損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

102年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,444,031,044	224,709,214	134,150,085	166,187,363	84,145,257	125,890,202	708,948,923
主要到期資金流出	1,548,525,231	76,899,117	123,777,611	201,658,227	150,616,248	310,053,027	685,521,001
期距缺口	(104,494,187)	147,810,097	10,372,474	(35,470,864)	(66,470,991)	(184,162,825)	23,427,922

新台幣到期日期限結構分析表

101年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,436,194,616	296,574,383	152,774,502	93,151,948	133,635,574	760,058,209
主要到期資金流出	1,570,510,510	223,041,079	228,918,663	177,551,990	294,541,737	646,457,041
期距缺口	(134,315,894)	73,533,304	(76,144,161)	(84,400,042)	(160,906,163)	113,601,168

註：本表係指全行新台幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

102年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	14,784,255	5,588,825	2,560,836	1,755,876	1,224,695	3,654,023
主要到期資金流出	16,383,306	7,303,441	2,679,150	1,167,692	1,513,972	3,719,051
期距缺口	(1,599,051)	(1,714,616)	(118,314)	588,184	(289,277)	(65,028)

美金到期日期限結構分析表

101年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	11,288,150	4,636,486	2,886,715	1,423,854	858,417	1,482,678
主要到期資金流出	11,737,057	4,154,019	2,506,650	1,306,724	1,659,640	2,110,024
期距缺口	(448,907)	482,467	380,065	117,130	(801,223)	(627,346)

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 12 月 31 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	-	45,330	45,330	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 12 月 31 日之信託業務內容及金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 30,240,210	\$ 32,904,333
特定金錢信託投資國外有價 證券	72,023,190	72,326,948
保險金信託	1,935	1,015
安養撫育信託	314,804	332,760
生前契約臍帶血信託	6,501,597	347,062
金錢債權擔保物權信託	2,488,215	2,431,428
有價證券信託	664,112	777,932
不動產信託	5,496,290	4,260,277
保管有價證券	130,231,242	147,534,505
	<u>\$ 247,961,595</u>	<u>\$ 260,916,260</u>

(八) 依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表

信託資產	102年12月31日	101年12月31日	信託負債	102年12月31日	101年12月31日
銀行存款	\$ 4,452,810	\$ 2,987,022	信託資本		
保險金請求權	104,200	120,200	金錢信託	\$ 112,208,260	\$ 109,219,228
短期投資			保險金請求權	104,200	120,200
普通股	548,513	697,988	有價證券信託	558,768	699,988
基金	104,769,146	105,632,950	不動產信託	5,641,481	4,406,769
公平調整數	82,130	68,935	應付保證有價證券	130,231,242	147,534,505
債券	198,260	-	應付管理費	137	79
應收利息	3,302	340	應付所得稅	328	34
應收現金股票股利	23,009	-	本期損益－		
應收出售證券款	477	10,057	已實現資本損益	5,163	1,061
－受益憑證			收入／費用投資		
土地	5,274,318	3,225,290	收 益	132,367	(45,881)
房屋及建築	580,159	42,961	已實現資本利得－		
在建工程	1,694,029	596,012	基 金	14,137	3,362
保管有價證券	130,231,242	147,534,505	未實現資本利得－		
			基 金	10,362	8,294
			未實現資本利得－		
			普 通 股	107,886	108,969
			已實現資本損失－		
			基 金	(10,571)	(2,301)
			未實現資本損失－		
			基 金	(9,632)	(17,284)
			未實現資本損失－		
			普 通 股	(26,407)	(31,028)
			累積盈虧	(1,102,188)	(1,035,543)
			利息、股利收入	132,796	35,355
			其他費用	(36,734)	(89,547)
信託資產總額	<u>\$ 247,961,595</u>	<u>\$ 260,916,260</u>	信託負債總額	<u>\$ 247,961,595</u>	<u>\$ 260,916,260</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	102年12月31日	101年12月31日
銀行存款	\$ 4,452,810	\$ 2,987,022
保險金請求權	104,200	120,200
短期投資		
普通股	629,992	775,929
基金	104,769,797	105,623,944
債券	198,260	-
土地	5,274,318	3,225,290
房屋及建築	580,159	42,961
在建工程	1,694,029	596,012
其他	26,788	10,397
保管有價證券	<u>130,231,242</u>	<u>147,534,505</u>
信託資產總額	<u>\$ 247,961,595</u>	<u>\$ 260,916,260</u>

信託帳損益表

	102年12月31日	101年12月31日
收 入		
利息收入	\$ 15,566	\$ 3,419
股利收入	65,610	31,936
租金收入	51,620	-
受益憑證分配收益	<u>6,057</u>	<u>4,735</u>
	138,853	40,090
費 用		
管理費	(2,905)	(6,762)
所得稅費用	(1,544)	(343)
其他費用	<u>(32,285)</u>	<u>(82,442)</u>
	(36,734)	(89,547)
已實現資本利得—基金	14,137	3,362
未實現資本利得—基金	10,362	8,294
未實現資本利得—上市(櫃) 股票	107,886	108,969
已實現資本損失—基金	(10,571)	(2,301)
未實現資本損失—基金	(9,632)	(17,284)
未實現資本損失—上市(櫃) 股票	<u>(26,407)</u>	<u>(31,028)</u>
	<u>\$187,894</u>	<u>\$ 20,555</u>

三五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
董事、監察人及經理人	係本行及關係企業之董事、監察人及經理人
台新金融控股股份有限公司	係本行之法人董事
台新國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台新銀行)	係本行法人董事之子公司
新光人壽保險股份有限公司(以下簡稱新光人壽)	係本行法人董事之法人董事負責人擔任董事之公司
兆豐國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱兆豐銀行)	係本行副總經理之配偶擔任董事之公司
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

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣企銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
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年度起為非關係人)
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年第三季起為非關係人)
唐榮鐵工廠股份有限公司(以下簡稱唐榮鐵工廠)	係本行之法人董事之子公司其董事長擔任董事之公司
寶一科技股份有限公司(以下簡稱寶一科技)	係本行法人董事之子公司其董事擔任監察人之公司
益通光能科技股份有限公司(以下簡稱益通光能科技)	係本行法人董事之監察人擔任董事之公司
萬海航運股份有限公司(以下簡稱萬海航運)	係本行法人董事之代表人擔任董事之公司
台灣高速鐵路股份有限公司(以下簡稱台灣高鐵)	係本行之法人監察人擔任董事之公司
中華航空股份有限公司(以下簡稱中華航空)	係本行之法人監察人擔任董事之公司
高雄捷運股份有限公司(以下簡稱高雄捷運)	係本行之法人監察人擔任董事之公司
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
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 12 月 31 日	\$ 38,417,445	3.36
101 年 12 月 31 日	40,976,927	3.63
101 年 1 月 1 日	37,874,461	3.37

102 及 101 年度之利率區間為 0.00%-3.88% 及 0.00%-4.00% ;

利息收入分別為 688,773 仟元及 710,489 仟元。

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

101年12月31日						
期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件	
		正 常 放 款	逾 期 放 款		有 無	不 同
<u>消費性放款</u>						
共 27 戶	\$ 8,667	\$ 11,066	\$ 8,667	\$ -	信用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 229 戶	1,167,685	1,254,237	1,167,685	-	不動產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	33,241,779	33,730,340	33,241,779	-	場站設備	無
中華航空	3,417,500	3,880,000	3,417,500	-	信用及飛機	無
高雄捷運	1,421,615	1,436,589	1,421,615	-	信用	無
南亞塑膠工業	440,406	583,582	440,406	-	信用及不動產	無
唐榮鐵工廠	300,000	391,498	300,000	-	信用	無
萬海航運	290,000	483,333	290,000	-	船 舶	無
寶一科技	197,052	229,585	197,052	-	信用、廠房及設備	無
台塑勝高科技	115,256	144,070	115,256	-	廠房及設備	無
其他一公司戶共 8 戶 (註)	360,788	373,740	360,788	-	信用、設備及不動產	無
其他一個人戶共 17 戶 (註)	16,179	16,686	16,179	-	綜 存	無

	101年1月1日				擔保品	與非關係人之交易條件有無不同
	期末餘額	履約情形		擔保品		
		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
其他一公司戶共 7 戶 (註)	298,837	298,837	-	信用、設備及不動產		無
其他一個人戶共 9 戶 (註)	8,989	8,989	-	綜存		無

註：其他一公司戶期末餘額均未達新台幣 1 億元，故擬彙總揭露。

其他一個人戶期末餘額均未達期末餘額總額之 1%，故擬彙總揭露。

本行對上開經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額分別在 8,000 仟元及 800 仟元以下者，102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日分別按年利率 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

關係人名稱	102年12月31日					
	期末餘額	最高餘額	保證責任準備餘額	費率區間%	擔保品內容	
台灣高鐵	\$ 448,541	\$ 779,854	-	0.775~0.80	設備	
關係人名稱	101年12月31日					
	期末餘額	最高餘額	保證責任準備餘額	費率區間%	擔保品內容	
台灣高鐵	\$ 1,110,461	\$ 1,536,484	-	0.775~0.80	設備	
關係人名稱	101年1月1日					
	期末餘額	最高餘額	保證責任準備餘額	費率區間%	擔保品內容	
台灣高鐵	\$ 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 12 月 31 日	\$ 3,834,596	0.28
101 年 12 月 31 日	11,615,996	0.88
101 年 1 月 1 日	7,212,946	0.56

102 及 101 年度之利率區間均為 0.00%-13.00%；利息支出分別為 60,178 仟元及 82,866 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

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 評 價 損 益	資 產 負 債 表 科 目 餘 額	評 價 損 益	表 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	評 價 損 益	表 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12月31日							
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入		
台灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.89	\$ 2,346		
	新加坡分行	美金	30,000	0.30~0.82	74		
台灣企銀	新加坡分行	美金	20,000	0.80~0.85	67		
	倫敦分行	美金	10,000	0.25~0.85	90		
兆豐銀行	香港分行	美金	10,000	0.20~0.85	94		
	新加坡分行	澳 幣	22,200	2.75~3.24	1,304		
	倫敦分行	美金	10,000	0.20~0.86	77		
中國輸出入銀行	香港分行	美金	40,000	0.14~0.95	115		
	倫敦分行	美金	10,000	0.51~0.84	28		

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
台灣企銀	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
	OBU	美金	20,000	0.22~2.00	16
	倫敦分行	美金	10,000	0.47~0.77	38
兆豐銀行	香港分行	美金	15,000	0.16~1.48	87
	OBU	美金	50,000	0.22~0.43	23
	OBU	紐西蘭幣	20,000	2.64	21
	新加坡分行	美金	10,000	0.14~0.46	5
台灣工銀	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
臺灣土銀	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12月31日					
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.88	\$ 1,943
台灣企銀	倫敦分行	歐元	19,000	0.15~0.88	148
兆豐銀行	新加坡分行	美金	40,000	0.30~1.45	267
	紐約分行	美金	20,000	0.23~0.81	128
	洛杉磯分行	美金	10,000	0.27~0.78	42
	倫敦分行	美金	16,000	0.30~0.90	390
	香港分行	美金	64,000	0.79~1.60	138

單位：各幣別仟元

		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			-	-
	倫敦分行	歐元		2,000			-	-
兆豐銀行	新加坡分行	美金		93,000			-	-
	倫敦分行	美金		72,500			-	-
合作金庫	新加坡分行	美金		15,500			-	-
	紐約分行	美金		35,000			-	-
	倫敦分行	英鎊		10,000			-	-
	倫敦分行	美金		66,000			-	-
	倫敦分行	歐元		9,500			-	-

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12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
			期	末	期	末	期	末
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$	58	\$	942	\$	86
臺灣企銀	DBU	新台幣		70		67		235
臺灣銀行	DBU	新台幣		-		-		105,730
兆豐銀行	DBU	新台幣		21,724		21,830		22,311
	DBU	美金		369		83		847
	DBU	澳幣		688		387		798
	DBU	加拿大幣		140		196		629
	DBU	日圓		16,110		9,997		-
	紐約分行	美金		1		4		3
	洛杉磯分行	美金		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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
					期	期	期
					末	末	末
					餘	餘	餘
					額	額	額
中國輸出入銀行	DBU		新	台	\$ 641	\$ 3,545	\$ 2,890
台新銀行	紐約分行		美	金	45	49	67
臺灣土銀	DBU		新	台	277	277	277
臺灣企銀	DBU		新	台	124	124	124
兆豐銀行	DBU		新	台	6	6	6
合作金庫	DBU		新	台	-	-	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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
					期	期	期
					末	末	末
					餘	餘	餘
					額	額	額
兆豐銀行	DBU		美	金	\$ 572	\$ 7,402	\$ 1,846

(三) 對主要管理階層之獎酬

102及101年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年度	101年度
短期員工福利	\$129,043	\$130,488
退職後福利	1,690	17,542
	<u>\$130,733</u>	<u>\$148,030</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12月31日、101年12月31日及1月1日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產內容	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
備供出售金融資產	\$ 1,344,900	\$ 945,600	\$ 1,024,700
持有至到期日金融資產	37,238,183	37,232,263	37,742,175
存單			
原始到期日超過3個月	2,456,500	-	-
以上定期存款			
存出保證金	99,610	92,442	127,716
現金			

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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付保管有價證券	\$ 7,065,533	\$ 7,003,867	\$ 7,056,153
受託代放款	1,127,218	952,202	984,193
保證款項	28,761,247	29,638,924	30,496,884
信用狀款項	24,074,108	23,171,635	25,200,037
信託負債	247,961,595	260,916,260	250,084,882
約定融資額度	136,682,789	159,693,488	238,463,174

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

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

三八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。			無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	出售不良債權交易。			附註三四
7	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。			無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

(二) 轉投資事業相關資訊：

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

(三) 大陸投資資訊：附表二。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表三。

三九、轉投資事業相關資訊

被投資公司名稱 (註1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股 比 率	投資帳 面 金 額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註1)				備註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數(註2)	合 計 持 股 股 數	持 股 比 例	
元富證券股份有限公司	台北市	證券自營、經紀及承銷業務	3.95%	621,491	-	60,047,459	-	60,047,459	3.95%	
亞太電信股份有限公司	台北市	第一及第二類電信事業	0.45%	231,750	-	30,000,000	-	30,000,000	0.91%	
台灣證券交易所股份有限公司	台北市	有價證券之集中買賣與結算交割等業務	3.00%	72,012	-	18,860,511	-	18,860,511	3.00%	
台灣糖業股份有限公司	台南市	糖類及農作物相關產品製造、中西藥及化妝品批發零售	0.41%	44,309	-	23,246,159	-	23,246,159	0.41%	
台灣電力股份有限公司	台北市	發電、輸配電及電纜安裝工程	0.71%	1,872,923	-	235,726,532	-	235,726,532	0.71%	
台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外國買賣、外幣拆款及換匯交易	3.53%	7,000	-	860,000	-	860,000	4.34%	
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存提款機買賣、租賃及維修	5.00%	1,250	-	250,000	-	250,000	10.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	一般投資	4.95%	500,000	-	54,000,000	-	54,000,000	4.95%	
安泰證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託	4.09%	40,812	-	3,197,700	-	3,197,700	4.09%	
財金資訊股份有限公司	台北市	第二類電信事業	1.16%	46,446	-	15,450,750	-	15,450,750	3.43%	
台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所	1.00%	20,000	-	6,002,843	-	6,002,843	2.11%	
台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	11.35%	1,500,000	-	157,500,000	-	157,500,000	11.92%	
台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣業務	2.94%	50,000	-	10,000,000	-	10,000,000	5.88%	
財宏科技股份有限公司	台北市	金融資訊系統開發	5.13%	19,285	-	1,771,047	-	1,771,047	5.13%	
台灣集中保管結算所股份有限公司	台北市	證券集中保管業	0.08%	6,749	-	271,615	-	271,615	0.08%	
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	0.70%	417	-	1,134,085	-	1,134,085	18.90%	
順大裕股份有限公司	台中市	各種農產品之冷凍冷藏	4.77%	(註3)	-	5,748,382	-	5,748,382	4.77%	
七億建築經理股份有限公司	新北市	住宅及大樓開發租賃業	1.47%	(註3)	-	556,965	-	556,965	1.47%	

註：1. 凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

2. (1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。
- (2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。
- (3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

3. 本行投資之順大裕及七億建築經理股份有限公司，業已全數提列損失。

四十、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，係依業務性質區分。

(一) 部門損益與營運結果

	102年度						
	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	\$11,998,158	\$ 2,839,195	\$ 820,130	\$ -	\$ 1,425,844	(\$ 2,899)	\$17,080,428
手續費淨收益	883,710	163,980	(29,144)	2,706,486	420,436	-	4,145,468
淨金融工具損益	-	-	2,373,019	-	7,132	-	2,380,151
其他收益	34,661	-	677	-	1,054	180,770	217,162
淨收益	12,916,529	3,003,175	3,164,682	2,706,486	1,854,466	177,871	23,823,209
呆帳迴轉利益及保證	-	-	-	-	-	-	-
責任準備提存	720,582	-	21	-	(82,830)	-	637,773
營業費用	-	-	-	-	-	-	(13,713,262)
稅前淨利	\$13,637,111	\$ 3,003,175	\$ 3,164,703	\$ 2,706,486	\$ 1,771,636	\$ 177,871	\$10,747,720

	101年度						
	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	\$11,878,768	\$ 2,535,915	\$ 761,127	\$ -	\$ 1,226,903	(\$ 3,921)	\$16,398,792
手續費淨收益	914,215	216,872	(13,216)	2,309,216	412,081	-	3,839,168
淨金融工具損益	-	-	2,203,689	-	14,552	-	2,218,241
其他收益	408,762	-	26,726	-	180,677	188,233	804,398
淨收益	13,201,745	2,752,787	2,978,326	2,309,216	1,834,213	184,312	23,260,599
呆帳迴轉利益及保證	-	-	-	-	-	-	-
責任準備提存	891,764	-	-	-	96,207	-	987,971
營業費用	-	-	-	-	-	-	(14,004,574)
稅前淨利	\$14,093,509	\$ 2,752,787	\$ 2,978,326	\$ 2,309,216	\$ 1,930,420	\$ 184,314	\$10,243,996

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。102 年度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12月31日						
	放款	存款	金融商品及投資	海外分行	其他	調節及沖銷	全行
資產	\$1,077,351,983	\$ -	\$ 533,800,224	\$ 125,511,889	\$ 69,157,333	(\$ 105,765,868)	\$1,700,055,541
負債	\$ 1,103,437	\$1,349,528,660	\$ 186,997,426	\$ 118,460,538	\$ 37,328,018	(\$ 105,765,868)	\$1,587,652,211

	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	\$1,074,754,007	\$ -	\$ 423,034,458	\$ 109,673,001	\$ 84,877,732	(\$ 78,515,666)	\$1,613,823,532
負債	\$ 713,841	\$1,297,743,572	\$ 137,806,791	\$ 106,222,757	\$ 44,956,627	(\$ 78,515,666)	\$1,508,927,922

	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	\$1,080,019,595	\$ -	\$ 388,457,532	\$ 109,271,751	\$ 84,000,431	(\$ 67,135,871)	\$1,594,613,438
負債	\$ 535,408	\$1,271,647,257	\$ 138,929,906	\$ 106,889,002	\$ 44,892,889	(\$ 65,604,109)	\$1,497,290,353

四一、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 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告，其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

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

1. 101 年 1 月 1 日合併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	說明
項 目 金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	金 額	項 目	說 明
現金及約當現金	\$ 52,948,875	\$ -	(\$ 1,559,163)	\$ 51,389,712	現金及約當現金	6-(16)	
存放央行及拆借銀行同業	79,667,740	-	-	79,667,740	存放央行及拆借銀行同業		
公允價值變動列入損益之金融資產	25,020,162	-	-	25,020,162	透過損益按公允價值衡量之金融資產		
	-	-	149,400	149,400	避險之衍生金融資產	6-(17)	
應收款項—淨額	19,594,840	-	(606,927)	18,987,913	應收款項—淨額	6-(14、17)	
	-	-	747,310	747,310	當期所得稅資產	6-(17)	
貼現及放款—淨額	1,122,738,843	-	-	1,122,738,843	貼現及放款—淨額		
備供出售金融資產—淨額	57,579,949	148,500	-	57,728,449	備供出售金融資產—淨額	6-(10)	
持有至到期日金融資產—淨額	180,376,569	-	-	180,376,569	持有至到期日金融資產—淨額		
其他金融資產—淨額	12,943,157	(30,000)	1,409,763	14,322,920	其他金融資產—淨額	6-(10、16、17)	
固定資產—淨額	23,507,734	742,093	296,606	24,546,433	不動產及設備—淨額	6-(3、4)	
	-	3,492,311	7,331,271	10,823,582	投資性不動產投資—淨額	6-(3、4)	
無形資產	62,074	-	-	62,074	無形資產—淨額		
	-	521,292	5,679,060	6,200,352	遞延所得稅資產	6-(6-8、17)	
其他資產	14,677,570	621,729	(13,447,320)	1,851,979	其他資產—淨額	6-(4、14、15、17)	
資產合計	\$ 1,589,117,513			\$ 1,594,613,438	資產合計		
央行及銀行同業存款	\$ 112,053,512	-	-	\$ 112,053,512	央行及銀行同業存款		
公允價值變動列入損益之金融負債	2,035,814	-	-	2,035,814	透過損益按公允價值衡量之金融負債		
附買回票券及債券負債	10,726,892	-	-	10,726,892	附買回票券及債券負債		
應付款項	32,060,191	173,313	23,738	32,257,242	應付款項	6-(8、9、14、17)	
	-	-	44,064	44,064	當期所得稅負債	6-(17)	
存款及匯款	1,288,280,725	-	-	1,288,280,725	存款及匯款		
應付金融債券	38,496,086	-	-	38,496,086	應付金融債券		
應計退休金負債	452,697	-	(452,697)	-		6-(17)	
其他金融負債	1,676,663	-	-	1,676,663	其他金融負債		
	-	2,759,709	620,712	3,380,421	負債準備	6-(6-7、17)	
	-	296,044	6,386,608	6,682,652	遞延所得稅負債	6-(2、3、17)	
其他負債	7,656,978	621,729	(6,622,425)	1,656,282	其他負債	6-(2、9、14、15、17)	
負債合計	1,493,439,558			1,497,290,353	負債合計		
股本	67,683,284	-	-	67,683,284	股本		
保留盈餘	18,509,343	11,778,829	-	30,288,172	保留盈餘	6-(1、3、5-8)	
股東權益其他項目					其他權益		
土地未實現重估增值	10,339,717	(10,339,717)	-	-		6-(1)	

(接次頁)

(承前頁)

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 金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明	
累積換算調整數	\$ 45,884	(\$ 45,884)	\$ -	-	累積換算調整數	6-(5)
備供出售金融資產未實現損益	(766,871)	118,500	-	(648,371)	備供出售金融資產未實現損益	6-(10)
未認列為退休金成本之淨損失	(133,402)	133,402	-	-		6-(6)
母公司股東權益合計	95,677,955			97,323,085	歸屬於母公司業主之權益合計	
少數股權	-			-	非控制權益	
股東權益合計	95,677,955			97,323,085	權益合計	
負債及股東權益合計	\$ 1,589,117,513			\$ 1,594,613,438	負債及權益合計	

2. 101 年 12 月 31 日 合併 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 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	6-(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	6-(14、17)
-	-	-	527,442	527,442	當期所得稅資產	6-(17)
-	-	-	105,087	105,087	避險之衍生金融資產—淨額	6-(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	6-(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	6-(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	6-(4)
-	-	3,266,277	7,558,827	10,825,104	投資性不動產投資—淨額	6-(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	6-(5-8、17)
其他資產	17,101,707	202,134	(11,938,060)	5,365,781	其他資產—淨額	6-(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	6-(8、9、14、17)
-	-	-	181,235	181,235	當期所得稅負債	6-(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	6-(17)
應計退休金負債	767,223	-	(767,223)	-		
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	6-(6、7、17)
-	-	-	6,189,798	6,189,798	遞延所得稅負債	6-(2、17)
其他負債	8,048,892	202,134	(6,562,042)	1,688,984	其他負債	6-(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	6-(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	6-(10)
土地未實現重估增值	11,011,800	(11,011,800)	-	-		6-(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	6-(5)
未認列為退休金成本之淨損失	(439,555)	439,555	-	-		6-(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 年度合併綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	金額	轉換至 IFRSs 之影響	IFRSs	金額	IFRSs	金額	說明
項	目	認列及衡量差異	表達差異	項	目	目	明
利息收入	\$ 26,871,532	\$ -	(\$ 234,695)	\$ 26,636,837	利息收入	6-(11)	
減：利息費用	(10,999,214)	-	761,169	(10,238,045)	減：利息費用	6-(7、11)	
利息淨收益	15,872,318			16,398,792	利息淨收益		
利息以外淨收益					利息以外淨收益		
手續費淨收益	3,845,780	(6,612)	-	3,839,168	手續費淨收益	6-(9)	
公允價值變動列入損益之金融資產及負債損益	1,343,291	-	220,618	1,563,909	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	6-(11)	
備供出售金融資產之已實現損益	300,733	-	-	300,733	備供出售金融資產之已實現損益		
兌換損益	95,365	-	-	95,365	兌換損益		
資產減損損失	(21,736)	-	-	(21,736)	資產減損損失		
其他非利息淨損益	3,718,210	(2,633,842)	-	1,084,368	其他利息以外淨收益	6-(13)	
淨收益	25,153,961			23,260,599	淨收益		
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,645,871)	2,633,842	-	987,971	呆帳費用及保證責任準備提存	6-(13)	
營業費用					營業費用		
用人費用	(8,935,404)	(30,784)	(747,092)	(9,713,280)	員工福利費用	6-(6-8)	
折舊及攤銷費用	(739,091)	-	-	(739,091)	折舊及攤銷費用		
其他業務及管理費用	(3,558,815)	6,612	-	(3,552,203)	其他業務及管理費用	6-(9)	
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	10,274,780			10,243,996	稅前淨利		
所得稅費用	(1,804,030)	5,233	-	(1,798,797)	所得稅費用	6-(6-8)	
合併總淨利	\$ 8,470,750			8,445,199	合併總淨利		
				(105,999)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		
				799,684	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		
				(263,082)	確定福利計劃精算損益	6-(6)	
				50,389	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	6-(5-6)	
				480,992	本期其他綜合損益(稅後淨額)		
				\$ 8,926,191	本期綜合損益總額		

4. 101 年 12 月 31 日權益之調節

我國一般公認會計原則下之權益	101年12月31日	101年1月1日	說明
調整項目：	\$ 103,808,905	\$ 95,677,955	
以重估價值作為認定成本	-	672,083	6-(3)
投資性不動產公允價值開帳	3,266,277	3,266,277	6-(3)
員工福利—確定福利計畫	(1,441,141)	(1,441,141)	6-(6)
沖銷未認列為退休金淨損失	439,555	133,402	6-(6)
員工優惠存款	(960,141)	(960,141)	6-(7)
員工不休假獎金	(143,850)	(143,850)	6-(8)
備供出售金融資產未實現損益	164,250	118,500	6-(10)
員工福利費用及所得稅費用	(25,551)	-	6-(6,7,8)
退休金精算損益及相關之所得稅	(218,358)	-	6-(6)
與其他綜合損益相關之所得稅	5,664	-	6-(5)
經金管會認可之國際財務報導準則下之權益	\$ 104,895,610	\$ 97,323,085	

5. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，合併公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（101 年 1 月 1 日）之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。合併公司採用之主要豁免選項說明如下：
認定成本

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

員工福利

合併公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。此外，合併公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。

累積換算差異數

合併公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。後續處分任何國外營運機構之損益則排除轉換至 IFRSs 日之前所產生之換算差異數，但包含該日以後產生之換算差異數。

上述豁免選項對合併公司之影響已併入以下「6. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

6. 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。

本行於 101 年 2 月 24 日辦理土地重估價，增加股東權益其他項目－未實現重估增值共計 672,083 仟元，並追溯自 101 年 1 月 1 日（IFRS 轉換日）入帳。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，合併公司分別調整減少未實現重估增值 11,011,800 仟元及 10,339,717 仟元，並調整增加保留盈餘 11,011,800 仟元及 10,339,717 仟元。

(2) 土地增值稅準備

依修訂前公開發行銀行財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為其他負債。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 01 月 01 日，合併公司分別調整減少其他負債－土地增值稅準備 6,156,692 仟元及 5,860,648 仟元，並調整增加遞延所得稅負債 6,156,692 仟元及 5,860,648 仟元。

(3) 認定成本

合併公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地及部分投資性不動產選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本，故於 101 年 1 月 1 日分別調整增加不動

產、廠房及設備 742,093 仟元、投資性不動產 226,034 仟元、遞延所得稅負債 296,044 仟元及保留盈餘 672,083 仟元。

合併公司於轉換至 IFRSs 日對部分投資性不動產因符合具充分證據顯示存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量，故選擇以公允價值作為認定成本，並以該投資性不動產標的之未來現金流量折現估算之金額為上限，且折現率以加權平均資金成本 4% 計算。截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 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 1 月 1 日，合併公司分別調整減少其他資產 7,844,867 仟元及 7,627,877 仟元，調整增加不動產、廠房及設備 286,040 仟元及 296,606 仟元，投資性不動產 7,558,827 仟元及 7,331,271 仟元。

(5) 累積換算調整數

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

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 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 0 仟元。另 101 年度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利益 5,664 仟元。

(6) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益、最低退休金負債

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

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

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

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 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 1,602,913 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 133,402 仟元、保留盈餘皆調整減少 1,441,141 仟元。另 101 年度合併公司調整減少其他綜合淨利－確定福利計畫精算損益 263,082 仟元，調整增加其他綜合淨利－與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益

44,724 仟元，101 年度亦調整減少用人費用 55,131 仟元，並調整增加所得稅費用 9,372 仟元。

(7) 員工優惠存款

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

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

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 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 年度合併公司調整增加用人費用 867,231 仟元，調整減少利息費用 747,092 仟元，並調整減少所得稅費用 20,423 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 1 月 1 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 年度合併公司調整減少用人費用 34,224 仟元，並調整增加所得稅費用 5,818 仟元。

(9) 客戶忠誠計畫

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

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，合併公司分別調整減少應付款項 34,580 仟元及 27,967 仟元並調整增加其他負債 34,580 仟元及 27,967 仟元。另 101 年度合併公司其他業務及管理費用及手續費淨收益調整減少 6,612 仟元。

(10) 以成本衡量金融資產

依修訂前公開發行銀行財務報告編製準則，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 1 月 1 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 148,500 仟元，備供出售金融資產未實現損益 164,250 仟元及 118,500 仟元。

(11) 透過損益按公允價值衡量之金融工具利息收入及利息費用

依 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 年度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 220,618 仟元，調整減少利息收入 234,695 仟元，並調整減少利息費用 14,077 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。

(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 年度收回呆帳利益及呆帳費用調整減少 2,633,842 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 1 月 1 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 95,769 仟元，並依性質分別重分類至應收款項及應付款項，截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，合併公司分別調整增加應收款項 170,682 仟元及 140,383 仟元，調整減少其他資產 170,682 仟元及 140,383 仟元，應付款項亦分別調整增加 169,028 仟元及 95,769 仟元，其他負債調整減少 169,028 仟元及 95,769 仟元。

(15) 所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第 12 號「所得稅」之規定，遞延所得稅資產及負債不符合資產負債相抵之條件，故截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 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 525,960 仟元，其他負債－遞延所得稅負債亦分別調整增加 33,106 仟元及 525,960 仟元。

(16) 現金及約當現金

本行及子公司依經金管會認可之國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，將不符合現金及約當現金定義之 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 1 月 1 日，合併公司分別減少現金及約當現金 2,779,207 仟元及 1,559,163 仟元，其他金融資產亦分別調整增加 2,779,207 仟元及 1,559,163 仟元。

(17) 表達差異

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

項 目	101年12月31日	101年1月1日
A. 其他金融資產－避險之衍生性金融資產	(\$ 105,087)	(\$ 149,400)
避險之衍生金融資產	105,087	149,400
B. 應計退休金負債	(767,223)	(452,697)
負債準備	767,223	452,697
C. 其他負債	(237,796)	(168,015)
負債準備	237,796	168,015
D. 應收款項－應收退稅款	(516,566)	(747,310)
當期所得稅資產	516,566	747,310
E. 其他資產－預付稅款	(10,876)	-
當期所得稅資產	10,876	-
F. 應付款項－其他	(181,235)	(44,064)
當期所得稅負債	181,235	44,064
G. 其他資產－遞延所得稅資產	(3,911,635)	(5,679,060)
遞延所得稅資產	3,911,635	5,679,060
H. 其他負債－遞延所得稅負債	(33,106)	(525,960)
遞延所得稅負債	33,106	525,960

7. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單係符合現金之定義。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，持有約當現金之目的在於滿足短期現金承諾，而非為投資或其他目的。另規定，通常只有短期內（例如，自取得日起 3 個月內）到期之投資方可視為約當現金。因此，合併公司 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之定期存款分別計 2,779,207 仟元及 1,559,163 仟元因屬投資目的，依 IFRSs 之規定不列為現金及約當現金。

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付、股利之收取及所得稅支付數通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，合併公司 101 年度利息收現數 25,936,193 仟元、股利收現數 318,803 仟元、利息支付數 10,179,823 仟元、所得稅退還數 454,029 仟元及所得稅支付數 388,733 仟元應單獨揭露。

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

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額	投資金額	期末數	未比率	持有		被投資公司本期損益	本期認列之損益	備註
								帳面金額	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	\$ 517,944	\$ 366,145	\$ 366,145	366,145	
"	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	73,030	48,880	48,880	48,880	

附表二 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期末初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	本期末來自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本行直接或間接持股比例(%)	本期末認列投資(損)益帳	未投價	截至已匯投資	止本期回台灣之收益	註
彰化商業銀行股份有限公司 司昆山分行	銀行業務	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	註1(3)	\$ 2,202,168 (USD 74,650)	\$ 2,416,125 (USD 80,524)	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	\$ -	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	

2. 赴大陸地區投資限額：

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額(註3)
\$ 4,618,293 (USD 155,174)	\$ 4,766,850 (USD 159,001)	\$ 14,351,693

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1)直接赴大陸地區從事投資。
- (2)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (3)其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - A.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C.其他。

註3：依金管會發佈「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		來		情形	
				科目	金額	金額	交易	條件	佔合併 總資產之比率	總營業收 或(註三)	
0	彰化銀行	彰銀保代	1	應收款項	\$ 191,361		依彰銀保代各項保險產品佣金收入及本行營運貢獻度比例計收。		0.01%		
				手續費收入 存款及匯款	1,021,861 667,037		與一般客戶無重大差異		4.52% 1.70%		
0	彰化銀行	彰銀保經	1	應收款項	10,158		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。		0.02%		
				手續費收入 存款及匯款	63,758 90,549		與一般客戶無重大差異		0.27% 0.23%		

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業收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期未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業收之方式計算。

