

彰化商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報表暨會計師查核報告
民國一〇一及一〇〇年度

地址：台中市中區自由路二段三十八號

電話：(〇二) 二五三六二九五—

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報表聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4		-
五、合併資產負債表	5		-
六、合併損益表	6~7		-
七、合併股東權益變動表	8		-
八、合併現金流量表	9~10		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	12~19		二
(三) 會計變動之理由及其影響	19		三
(四) 重要會計科目之說明	19~36		四~二四
(五) 關係人交易	36~38		二五
(六) 質抵押之資產	38		二六
(七) 重大承諾事項及或有事項	39~40		二七
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	40~62		二八~二九
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	64		三一
2. 轉投資事業相關資訊	63~64、78		三十~三一
3. 大陸投資資訊	65、79		三一
4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形	65、80		三一
(十二) 營運部門財務資訊	65		三二
(十三) 事先揭露採用國際財務報導準 則相關事項	66~77		三三

聲 明 書

本行民國一〇一年度（自一〇一年一月一日至十二月三十一日止）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表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：彰化商業銀行股份有限公司

負責人：陳 淮 舟

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 五 日

會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司及子公司 公鑒：

彰化商業銀行股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果出具報告。

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及一般公認會計原則編製，足以允當表達彰化商業銀行股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 龔 則 立

會計師 劉 水 恩

行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 100028068 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 五 日

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	一〇一年十二月三十一日 金 額	一〇〇年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年十二月三十一日 金 額	一〇〇年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金(附註四)	\$ 40,180,362	\$ 52,948,875	-24	21000	央行及銀行同業存款(附註十五及二五)	\$ 100,530,198	\$ 112,053,512	-10
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四)	103,411,156	79,667,740	30	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、五及二五)	1,912,629	2,035,814	-6
12000	公平價值變動列入損益之金融資產—淨額(附註二、五及二六)	35,613,670	25,020,162	42	22501	附買回票券及債券負債(附註二)	5,629,554	10,726,892	-48
13000	應收款項—淨額(附註二、三、六及七)	17,986,233	19,594,840	-8	23000	應付款項(附註十六)	33,010,957	32,060,191	3
13500	貼現及放款—淨額(附註二、三、七及二六)	1,129,128,128	1,122,738,843	1	23500	存款及匯款(附註十七及二五)	1,316,088,990	1,288,280,725	2
14000	備供出售金融資產—淨額(附註二、八及二七)	63,427,594	57,579,949	10	24000	應付金融債券(附註十八)	38,451,937	38,496,086	-
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註二、九及二七)	170,696,300	180,376,569	-5	25000	應計退休金負債(附註二及十九)	767,223	452,697	69
	其他金融資產				25500	其他金融負債	1,364,673	1,676,663	-19
15503	以成本衡量之金融資產(附註二及十)	4,728,434	4,728,434	-	29500	其他負債(附註二及十三)	8,048,892	7,656,977	5
15513	無活絡市場之債務商品投資(附註二及十一)	3,178,999	8,019,929	-60	20000	負債合計	1,505,805,053	1,493,439,557	1
15501	避險之衍生性金融資產(附註二及十八)	105,087	149,400	-30		股東權益(附註二十)			
15597	其他什項金融資產(附註二、三、七及十二)	36,300	45,394	-20	31001	股本(額定8,000,000,000股) 普通股股本,每股面額10元;一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別發行爲7,242,111,392股及6,768,328,404股	72,421,114	67,683,284	7
15500	其他金融資產合計	8,048,820	12,943,157	-38		保留盈餘			
	固定資產(附註二及十三)				32001	法定盈餘公積	11,836,090	9,123,384	30
	成 本				32003	特別盈餘公積(附註二)	241,692	241,692	-
18501	土地(含重估增值)	17,715,115	16,973,023	4	32011	累積盈餘(附註二三)	8,810,816	9,144,268	-4
18521	房屋及建築(含重估增值)	8,101,620	8,021,052	1		股東權益其他項目			
18531	機械設備	5,174,680	5,098,063	2	32501	未實現重估增值	11,011,800	10,339,717	7
18541	交通及運輸設備	564,015	575,346	-2	32521	累積換算調整數(附註二)	(60,115)	45,884	-231
18551	什項設備	1,443,738	1,441,022	-	32523	備供出售金融資產未實現損益(附註二)	(12,937)	(766,871)	-98
18561	租賃權益改良	846,238	809,023	5	32544	未認列為退休金成本之淨損失	(439,555)	(133,402)	229
18581	租賃資產	168,275	164,610	2	30000	股東權益合計	103,808,905	95,677,956	8
	成本及重估增值合計	34,013,681	33,082,139	3					
	減：累計折舊	(10,085,903)	(9,577,071)	5					
18571	未完工程及預付設備款	5,219	2,666	96					
18500	固定資產淨額合計	23,932,997	23,507,734	2					
19000	無形資產—淨額(附註二)	86,991	62,074	40					
	其他資產								
19595	其他非營業資產(附註二、十四及二六)	13,223,179	9,524,470	39					
19665	遞延所得稅資產(附註二及二三)	3,878,528	5,153,100	-25					
19500	其他資產合計	17,101,707	14,677,570	17					
10000	資 產 總 計	\$ 1,609,613,958	\$ 1,589,117,513	1		負債及股東權益總計	\$ 1,609,613,958	\$ 1,589,117,513	1

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：唐楚烈

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼		一〇一年度 金額	一〇〇年度 金額	變動百 分比(%)
41000	利息收入(附註二及二五)	\$ 26,871,532	\$ 26,700,664	1
51000	利息費用(附註二五)	(10,999,214)	(10,060,294)	9
	利息淨收益	15,872,318	16,640,370	-5
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益(附註二及二一)	3,845,780	3,822,205	1
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註二、五及二五)	1,343,291	1,210,479	11
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註二)	300,733	(99,194)	403
49600	兌換損益(附註二)	95,365	483,252	-80
49700	資產減損損失(附註十一)	(21,736)	-	-
	其他非利息淨損益			
49821	出售不良債權淨損益(附註二九)	380,053	370,204	3
49895	收回呆帳及過期帳(附註二)	2,633,842	3,679,373	-28
49805	以成本衡量之金融資產淨損益(附註二)	235,204	259,819	-9
49863	財產交易淨損益(附註二)	(120)	11,575	-101
49899	其他什項損益	<u>469,231</u>	<u>361,794</u>	30
	淨收益	<u>25,153,961</u>	<u>26,739,877</u>	-6

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度	變 動 百	
		金 額	金 額	分 比 (%)	
51500	呆帳費用 (附註二及七)	<u>(\$ 1,645,871)</u>	<u>(\$ 3,225,183)</u>	-49	
	營業費用				
58500	用人費用 (附註二二)	(8,935,404)	(8,579,307)	4	
59000	折舊及攤銷費用 (附註二二)	(739,091)	(799,874)	-8	
59500	其他業務及管理費用	<u>(3,558,815)</u>	<u>(3,510,244)</u>	1	
	營業費用合計	<u>(13,233,310)</u>	<u>(12,889,425)</u>	3	
61001	繼續營業單位稅前淨利	10,274,780	10,625,269	-3	
61003	所得稅費用 (附註二及二三)	<u>(1,804,030)</u>	<u>(1,582,914)</u>	14	
69000	本期淨利	<u>\$ 8,470,750</u>	<u>\$ 9,042,355</u>	-6	
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	每股盈餘 (附註二四)				
69500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.42</u>	<u>\$ 1.17</u>	<u>\$ 1.47</u>	<u>\$ 1.25</u>
69700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.41</u>	<u>\$ 1.16</u>	<u>\$ 1.46</u>	<u>\$ 1.24</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：唐楚烈

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股 普	本 通 股	保 留 盈 餘 公 積	盈 餘 公 積	公 積 盈 餘	權 益 調 整				合 計
						未實現重估增值	累積換算調整數	金 融 商 品 未實現損益	未認列為退休金 成本之淨損失	
一〇〇年一月一日餘額	\$ 62,094,756	\$ 8,340,729	\$ -	\$ 8,211,749	\$ 8,058,163	\$ 52,779	(\$ 174,109)	\$ -	\$ 86,584,067	
九十九年度盈餘分配										
提列法定盈餘公積	-	782,655	-	(782,655)	-	-	-	-	-	
發放現金股利	-	-	-	(1,738,653)	-	-	-	-	(1,738,653)	
發放股票股利	5,588,528	-	-	(5,588,528)	-	-	-	-	-	
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(592,762)	-	(592,762)	
累積換算調整數	-	-	-	-	-	(6,895)	-	-	(6,895)	
買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	241,692	-	-	-	-	-	241,692	
土地及房屋出售交易	-	-	-	-	(11,801)	-	-	-	(11,801)	
未實現重估增值	-	-	-	-	2,293,355	-	-	-	2,293,355	
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	(133,402)	(133,402)	
一〇〇年度稅後淨利	-	-	-	9,042,355	-	-	-	-	9,042,355	
一〇〇年十二月三十一日餘額	67,683,284	9,123,384	241,692	9,144,268	10,339,717	45,884	(766,871)	(133,402)	95,677,956	
一〇〇年度盈餘分配										
提列法定盈餘公積	-	2,712,706	-	(2,712,706)	-	-	-	-	-	
發放現金股利	-	-	-	(1,353,666)	-	-	-	-	(1,353,666)	
發放股票股利	4,737,830	-	-	(4,737,830)	-	-	-	-	-	
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	753,934	-	753,934	
累積換算調整數	-	-	-	-	-	(105,999)	-	-	(105,999)	
未實現重估增值	-	-	-	-	672,083	-	-	-	672,083	
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	(306,153)	(306,153)	
一〇一年度稅後淨利	-	-	-	8,470,750	-	-	-	-	8,470,750	
一〇一年十二月三十一日餘額	\$ 72,421,114	\$ 11,836,090	\$ 241,692	\$ 8,810,816	\$ 11,011,800	(\$ 60,115)	(\$ 12,937)	(\$ 439,555)	\$103,808,905	

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：唐楚烈

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 8,470,750	\$ 9,042,355
調整項目		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊費用及攤銷費用	739,091	799,874
固定資產及其他非營業資產處分損失(利益)	120	(11,575)
承受擔保品處分利益	-	(27,474)
資產減損損失	21,736	-
呆帳費用	1,645,871	3,225,183
債券投資折價攤銷	(921,003)	(773,993)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價利益	(58,670)	(105,598)
備供出售金融資產之處分(利益)損失	(218,684)	255,040
避險性金融商品評價損失	164	1,933
遞延所得稅費用	1,274,572	1,633,667
營業資產及負債之淨變動		
營業資產之(增加)減少		
交易目的之金融資產	(7,971,434)	(5,269,669)
應收款項	1,585,728	3,795,613
其他金融資產	(73,862)	(184,370)
其他資產—其他非營業資產	(3,491,512)	(78,456)
營業負債之增加(減少)		
交易目的之金融負債	(2,686,589)	(2,795,109)
應付款項	950,766	6,429,879
應計退休金負債	8,373	30,880
其他金融負債	(311,990)	505,817
其他負債	25,952	(38,230)
營業活動之淨現金流(出)入	(1,010,621)	16,435,767
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(23,743,416)	8,846,166
貼現及放款(含催收款)增加	(7,907,921)	(79,163,644)
取得備供出售金融資產	(110,074,916)	(64,424,536)
處分備供出售金融資產價款	106,120,904	50,854,980

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年度	一〇〇年度
取得持有至到期日金融資產	(\$1,240,388,044)	(\$ 961,026,799)
持有至到期日金融資產到期還本	1,250,068,313	974,075,493
取得無活絡市場之債務商品投資	(665,780)	(82,324)
無活絡市場債務商品投資到期還本	5,340,342	3,299,013
處分無活絡市場債務商品投資	193,139	-
購置無形資產	(43,729)	(25,620)
購置固定資產及其他非營業資產	(387,192)	(521,857)
處分固定資產及其他非營業資產價款	87	46,773
處分承受擔保品價款	-	27,474
投資活動之淨現金流出	(<u>21,488,213</u>)	(<u>68,094,881</u>)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(11,523,314)	16,944,531
附買回票券及債券減少	(5,097,338)	(2,909,822)
存款及匯款增加	27,808,265	48,412,732
應付金融債券增加	-	10,000,000
發放現金股利	(<u>1,353,666</u>)	(<u>1,738,653</u>)
融資活動之淨現金流入	<u>9,833,947</u>	<u>70,708,788</u>
匯率影響數	(<u>103,626</u>)	(<u>8,291</u>)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(12,768,513)	19,041,383
期初現金及約當現金餘額	<u>52,948,875</u>	<u>33,907,492</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 40,180,362</u>	<u>\$ 52,948,875</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 10,926,916</u>	<u>\$ 9,666,859</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 388,733</u>	<u>\$ 185,963</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
盈餘轉增資	<u>\$ 4,737,830</u>	<u>\$ 5,588,528</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：唐楚烈

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

彰化商業銀行股份有限公司(以下稱本行)，係依照我國銀行法、證券交易法、公司法及其他有關法令規定設立之商業銀行。原創設於民前七年之「株式會社彰化銀行」；三十六年三月一日正式改組成立彰化商業銀行，並於三十九年七月獲經濟部核發公司執照。本行股票自五十一年二月起在台灣證券交易所上市買賣。

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

本行總行設於台中市，並在國內外各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。除附設於總行之營業部及信託處外，在國內設有分行一八三家，國際金融業務分行一家及證券經紀商三家，營業據點遍佈全國各大城鎮，在國外設有紐約、洛杉磯、東京、倫敦、香港、新加坡及大陸昆山等分行。

子公司彰銀人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱彰銀保代)於九十年十月三日設立，其主要營業項目為人身保險代理人業務。

子公司彰銀保險經紀人股份有限公司(以下簡稱彰銀保經)於九十二年四月七日設立，其主要營業項目為財產保險代理人業務。

本行及子公司(以下簡稱合併公司)一〇一年及一〇〇年十二月三十一日員工人數分別為 6,508 人及 6,458 人。

本行之母公司為台新金融控股股份有限公司，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日持有本行股權皆為 22.55%。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表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、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 合併政策

合併公司之合併財務報表係依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」之規定，將具有控制能力之重要被投資公司編入合併財務報表，所有合併公司間之重要內部交易，於編製合併財務報表時均已消除，一〇一及一〇〇年度列入編製合併財務報表之子公司如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	一〇一	編入合併財務報表狀況	
		年 十二月三十一日 持有股權百分比	一〇一年度	一〇〇年度
本行	彰銀保代	100%	是	是
	彰銀保經	100%	是	是

(二) 外幣交易及外幣財務報表之換算

合併公司所有國外營運機構（包含國際金融業務分行）外幣財務報表之換算如下：資產及負債科目均按資產負債表日之即期匯率換算；股東權益按歷史匯率換算；損益科目按加權平均匯率換算；外幣財務報表換算所產生之兌換差額列入換算調整數，列於股東權益之調整項目，俟國外營運機構出售或清算時併入損益計算。

非衍生性商品之外幣交易所產生之各項外幣資產、負債、收益或費損，按交易日之即期匯率折算新台幣金額入帳。

資產負債表日之外幣資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。

(三) 會計估計

依照前述準則及原則編製合併財務報表時，合併公司對於部分金融商品評價、備抵呆帳、固定資產折舊、退休金、所得稅、資產減損損失、保證責任準備以及員工分紅與董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(五) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本行成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利列為當期收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，除股票、受益憑證採交易日會計處理外，其餘皆採用交割日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；無活絡市場報價之金融商品，以評價方法估計公平價值。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。另依據本行風險管理政策及投資策略共同管理之一組金融資產、金融

負債或其組成，以公平價值基礎評估績效及報告管理階層者，亦指定以公平價值衡量。

(六) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；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。

(七) 催收款項

依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項（如由保證、承兌、應收承購帳款及信用卡轉列部分）則列於其他金融資產項下。

(八) 備抵呆帳及保證責任準備

係就貼現及放款、應收款項及其他金融資產（買入匯款及其他催收款項），暨各項保證餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

特定債權無法收回之風險，係就授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並評估擔保品價值，參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，將不良授信債權依可收回性分類為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，並加計正常債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

如附註三所述，合併公司自一〇〇年一月一日適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之應收款納入適用範圍，合併公司對於放款及

應收款係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因放款及應收款原始認列後發生之單一或多項事件，致使放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

若評估個別放款及應收款無減損之客觀證據，再以組合基礎來評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本行過去收款經驗以及該組合之延遲付款增加情況。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收款原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款之帳面金額係藉由備抵呆帳科目調降。當放款及應收款視為無法回收時，係沖銷備抵呆帳科目。原先已沖銷而後續回收之款項係列為其他非利息淨收益項下之呆帳收回利益，備抵呆帳科目帳面金額之變動認列為呆帳損失。

合併公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(九) 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，除股票、受益憑證採交易日會計處理外，其餘皆採用交割日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相同。

現金股利於除息日或股東會決議日認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，備供出售權益商品係自投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷之利息，認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(十) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，皆採用交割日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十一) 以成本衡量之金融資產

係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。股利之會計處理，與備供出售金融資產相似。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(十二) 無活絡市場之債務商品投資

係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相似，惟處分時點不受限制。

(十三) 避險之衍生性金融資產

係以公平價值評價，且其價值變動依所規避之風險列為當期損益或股東權益調整項目。

(十四) 固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產、出租資產及閒置資產係以成本加重估增值減累計折舊計價。重大之更新及改良作為資本支出，修理及維護支出則作為當期費用。

固定資產、出租資產及閒置資產之折舊係按其成本，採平均法依下列耐用年數計算提列：房屋及建築，十年至六十年；機械設備，四年至十六年；交通及運輸設備，二年至三十年；什項設備，三年至四十年；租賃權益改良，五年。

固定資產出售或報廢時，其相關成本(含重估增值)、累計折舊、累計減損及未實現重估增值均自帳上減除。處分固定資產之利益或損失，列為當期其他非利息淨損益。

固定資產、出租資產及閒置資產以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失；嗣後若可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟固定資產、出租資產及閒置資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊後之帳面價值。

(十五) 承受擔保品

承受擔保品(帳列其他非營業資產項下)係依承受價格入帳，期末並評估其公平價值，其成本高於淨公平價值之差額，列為減損損失。

(十六) 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎，採用直線法依其耐用年限分期攤銷。電腦軟體成本依直線法按三至五年攤銷。

(十七) 退休金

屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

(十八) 違約損失準備及買賣損失準備

行政院金融監督管理委員會於一〇〇年一月十一日發佈金管證券字第 0990073857 號令，修正證券商管理規則，刪除第十一條及第十二條證券商應提列買賣損失準備及違約損失準備之規定，證券商截至九十九年十二月底已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，應轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損或特別盈餘公

積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額外，不得使用之。

(十九) 利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入，係按權責發生基礎估列；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。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

(二十) 所得稅

所得稅作同期間及跨期間分攤。可減除暫時性差異、虧損扣抵及未使用投資抵減之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

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

(二一) 避險會計

本行從事部分衍生性商品交易，係為管理利率曝險之資產負債管理活動。本行所從事之避險交易係公平價值避險，主要係規避固定利率負債因利率波動所產生之公平價值變動風險。在開始從事避險交易時，本行備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，會計處理方式如下：避險工具以公平價值再衡量並立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並認列為當期損益。

(二二) 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當期損失，若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生者，於財務報表附註揭露之。

(二三) 重分類

一〇〇年度之合併財務報表若干項目經重分類，俾配合一〇一年度合併財務報表之表達。

三、會計變動之理由及其影響

金融商品之會計處理

合併公司自一〇〇年一月一日起採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」。主要之修訂包括(一)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(二)增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及(三)債務條款修改時債務人之會計處理。

四、現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業

(一) 現金及約當現金

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 9,719,048	\$ 8,820,740
待交換票據	19,934,402	18,382,183
存放銀行同業	9,537,729	24,765,051
庫存外幣	989,183	980,901
	<u>\$40,180,362</u>	<u>\$52,948,875</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
拆借銀行同業	\$ 46,564,854	\$ 22,733,656
存款準備金甲戶	15,649,229	16,652,741
存款準備金乙戶	35,302,572	34,385,941
外幣存款準備金	162,945	166,197
轉存央行存款	5,731,556	5,729,205
	<u>\$103,411,156</u>	<u>\$ 79,667,740</u>

五、公平價值變動列入損益之金融商品

(一) 公平價值變動列入損益之金融資產

金 融 資 產	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
票券投資	\$ 29,248,709	\$ 17,806,599
基金受益憑證	102,590	97,663
政府公債	2,496,045	2,937,290
海外公司債及金融債	238,370	-
遠期外匯合約	230,901	140,816
利率交換合約	229,987	558,690
換匯換利合約	9,227	97,512
外匯換匯合約	1,105,197	1,804,649
買入匯率選擇權權利金	346,230	241,013
期 貨	<u>37,823</u>	<u>67,247</u>
	<u>34,045,079</u>	<u>23,751,479</u>
<u>指定以公平價值變動列入 損益之金融資產</u>		
利率組合式商品	<u>1,568,591</u>	<u>1,268,683</u>
	<u>\$ 35,613,670</u>	<u>\$ 25,020,162</u>

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別計有面額 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) 公平價值變動列入損益之金融負債

金 融 負 債	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融負債</u>		
遠期外匯合約	\$ 88,400	\$ 106,986
外匯換匯合約	1,111,528	1,090,494
換匯換利合約	121,920	-
利率交換	244,579	598,186
賣出匯率選擇權權利金	<u>346,202</u>	<u>240,148</u>
	<u>\$ 1,912,629</u>	<u>\$ 2,035,814</u>

本行一〇一及一〇〇年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。本行之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，本行尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約	金 額
	一 〇 一 年	一 〇 〇 年
	十二月三十一日	十二月三十一日
外匯換匯合約	\$ 231,755,906	\$ 289,258,090
匯率選擇權合約	70,239,456	39,946,404
遠期外匯合約	20,700,762	24,479,648
利率交換及資產交換合約	59,343,964	77,620,685
換匯換利合約	18,461,208	2,119,250

於一〇一及一〇〇年度，公平價值變動列入損益之金融資產及負債產生之損益如下：

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
金融資產		
處分利益	\$ 4,855,833	\$ 6,676,187
評價利益	2,622,074	446,542
股息紅利	<u>1,549</u>	<u>-</u>
	<u>7,479,456</u>	<u>7,122,729</u>
金融負債		
處分損失	(3,572,761)	(5,571,306)
評價損失	(<u>2,563,404</u>)	(<u>340,944</u>)
	(<u>6,136,165</u>)	(<u>5,912,250</u>)
淨 利 益	<u>\$ 1,343,291</u>	<u>\$ 1,210,479</u>

六、應收款項

	一 〇 一 年	一 〇 〇 年
	十二月三十一日	十二月三十一日
應收帳款	\$ 10,031,876	\$ 10,248,693
應收退稅款	516,566	747,310
應收收益	202,085	202,172
應收利息	2,451,510	2,456,178
應收承兌票款	5,092,983	6,252,183
其他應收款	65,193	57,650
減：備抵呆帳	(<u>373,980</u>)	(<u>369,346</u>)
	<u>\$ 17,986,233</u>	<u>\$ 19,594,840</u>

應收款項之備抵呆帳變動表，請參閱附註七。

七、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
進出口押匯及貼現	\$ 5,698,529	\$ 5,886,615
透 支	1,455,180	1,554,978
短期放款	266,684,473	320,612,225
應收證券融資款	283,321	320,257
中期放款	362,659,517	327,186,634
長期放款	502,470,788	478,413,105
放款轉列之催收款	<u>3,393,020</u>	<u>3,866,282</u>
	1,142,644,828	1,137,840,096
減：備抵呆帳	(<u>13,516,700</u>)	(<u>15,101,253</u>)
	<u>\$ 1,129,128,128</u>	<u>\$ 1,122,738,843</u>

(二) 備抵呆帳

	一〇一年			度
	應收款項	貼現及放款	其他什項 金融資產	合 計
期初餘額	\$ 369,346	\$ 15,101,253	\$ 34,511	\$ 15,505,110
本期提列	22,586	1,497,677	(2,682)	1,517,581
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>

	一〇〇年			度
	應收款項	貼現及放款	其他什項 金融資產	合 計
期初餘額	\$ 214,055	\$ 13,451,194	\$ 7,564	\$ 13,672,813
本期提列	189,200	3,109,425	48,525	3,347,150
轉銷呆帳	(33,929)	(1,405,653)	(26,471)	(1,466,053)
匯兌及其他變動	<u>20</u>	(<u>53,713</u>)	<u>4,893</u>	(<u>48,800</u>)
期末餘額	<u>\$ 369,346</u>	<u>\$ 15,101,253</u>	<u>\$ 34,511</u>	<u>\$ 15,505,110</u>

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為 3,393,020 仟元及 3,866,282 仟元。一〇一及一〇〇年度對內未計提利息收入之金額分別為 97,719 仟元及 111,736 仟元。

本行於一〇一及一〇〇年度並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 一〇一及一〇〇年度呆帳費用明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應收款項及放款(含催收款)		
備抵呆帳提列數	\$ 1,517,581	\$ 3,347,150
保證責任準備提列(迴轉)數	<u>128,290</u>	<u>(121,967)</u>
	<u>\$ 1,645,871</u>	<u>\$ 3,225,183</u>

(四) 一〇一年及一〇〇年十二月三十一日應收款及放款備抵呆帳評估如下：

應收款

項	目	應收款總額		備抵呆帳金額	
		一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 253,805	\$ 307,458	\$ 202,057	\$ 202,192
	組合評估減損	64,366	71,417	27,346	28,999
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	17,525,476	18,837,230	144,577	138,155
	計	\$ 17,843,647	\$ 19,216,105	\$ 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		備抵呆帳金額	
		一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$ 19,492,812	\$ 12,211,096	\$ 4,806,741	\$ 7,227,613
	組合評估減損	3,993,191	4,003,171	1,101,936	884,130
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	1,119,158,825	1,121,625,829	7,608,023	6,989,510
	計	\$ 1,142,644,828	\$ 1,137,840,096	\$ 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。

八、備供出售金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
國內上市(櫃)股票	\$ 1,950,390	\$ 2,219,138
政府公債	46,681,328	38,914,471
公司債	4,122,568	5,140,776
金融債	10,443,092	11,085,112
受益及資產基礎證券	<u>230,216</u>	<u>220,452</u>
	<u>\$ 63,427,594</u>	<u>\$ 57,579,949</u>

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別計有面額 2,654,600 仟元及 3,112,300 仟元之債券，供作附買回條件交易。

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者，分別為 655,600 仟元及 734,700 仟元；提存營業保證金者，皆為 290,000 仟元。

九、持有至到期日金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
票券投資	\$158,549,517	\$169,086,359
金融債	5,185,574	6,318,024
公司債	6,961,209	4,972,186
	<u>\$170,696,300</u>	<u>\$180,376,569</u>

海外分行提供債券作為營業擔保，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別為 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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日餘額分別為 37,000,000 仟元及為 37,500,000 仟元。

十、以成本衡量之金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
國內非上市(櫃)普通股	<u>\$4,728,434</u>	<u>\$4,728,434</u>

十一、無活絡市場之債務商品投資

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
國內興櫃特別股—台灣高鐵	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000
受益證券及資產基礎證券	306,272	404,591
公司債及金融債	1,572,727	6,315,338
	<u>\$ 3,178,999</u>	<u>\$ 8,019,929</u>

上述無活絡市場之債券投資經本行評估結果，於一〇一年度認列債券投資之減損損失 21,736 仟元。

十二、其他什項金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
買入匯款	\$ 13,253	\$ 23,017
非放款轉列之催收款	46,778	56,888
減：備抵呆帳	(23,731)	(34,511)
	<u>\$ 36,300</u>	<u>\$ 45,394</u>

其他什項金融資產之備抵呆帳變動表，請參閱附註七。

十三、固定資產

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年 十二月三十一日
	成	本	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 17,715,115	\$ -	\$ 17,715,115	\$ 16,973,023
房屋及建築	8,101,620	(3,307,758)	4,793,862	4,884,411
機械設備	5,174,680	(4,355,396)	819,284	1,024,702
交通及運輸設備	564,015	(464,509)	99,506	106,213
什項設備	1,443,738	(1,268,723)	175,015	173,777
租賃權益改良	846,238	(657,767)	188,471	191,494
租賃資產	168,275	(31,750)	136,525	151,448
未完工程及預付 設備款	5,219	-	5,219	2,666
	<u>\$ 34,018,900</u>	<u>(\$ 10,085,903)</u>	<u>\$ 23,932,997</u>	<u>\$ 23,507,734</u>

本行曾於四十五年、五十年、五十一年、五十七年、五十九年、六十年、六十四年、六十九年、七十六年、八十年、八十一年、八十六年、九十年、一〇〇及一〇一年依據平均地權條例辦理數次土地重估，並於六十六年辦理房屋及建築重估，經主管機關核定之土地暨房屋及建築重估增值總額分別為 21,117,393 仟元及 108,475 仟元。

該重估增值總額或因資產出售、報廢及政府徵收等因素而有減少，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日重估增值餘額分別帳列於固定資產及非營業資產，其明細如下：

項 目	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	土 地	房屋及建築	土 地	房屋及建築
固定資產	\$ 13,263,756	\$ 80,546	\$ 12,521,663	\$ 80,546
非營業資產	7,117,505	12,533	6,891,471	12,533
	<u>\$ 20,381,261</u>	<u>\$ 93,079</u>	<u>\$ 19,413,134</u>	<u>\$ 93,079</u>

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，土地重估之增值稅準備分別為 6,156,692 仟元及 5,860,648 仟元，帳列其他負債項下。

十四、其他非營業資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
存出保證金	\$ 92,442	\$ 127,716
承受擔保品	37,105	37,105
減：累計減損	(37,105)	(37,105)
預付款項	5,282,740	1,722,032
出借出租資產	7,817,829	7,600,839
閒置資產	27,038	27,038
其他	3,130	46,845
	<u>\$ 13,223,179</u>	<u>\$ 9,524,470</u>

截至一〇一年十二月底止，依租約未來可收取之租金如下：

期	間	金	額
一〇二年度		\$ 176,773	
一〇三年度		153,110	
一〇四年度		123,145	
一〇五年度		97,119	
一〇六年度		59,033	

十五、央行及銀行同業存款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
央行存款	\$ 24,011	\$ 25,292
銀行同業存款	9,920,344	12,805,177
透支銀行同業	1,216,087	905,154
銀行同業拆放	83,172,370	90,815,432
中華郵政轉存款	6,197,386	7,502,457
	<u>\$ 100,530,198</u>	<u>\$ 112,053,512</u>

十六、應付款項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應付待交換票款	\$ 20,407,106	\$ 19,245,596
應付帳款	1,487,992	1,271,404
應付代收款	372,339	290,738
應付費用	2,139,430	1,884,639
應付利息	1,839,766	1,767,725
承兌票款	5,344,166	6,480,541
應付股息紅利	137,460	137,940
應付承購帳款	480,475	370,472
其他	802,223	611,136
	<u>\$ 33,010,957</u>	<u>\$ 32,060,191</u>

十七、存款及匯款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
支票存款	\$ 36,439,935	\$ 38,560,488
活期存款	276,139,934	265,431,441
定期存款	267,871,496	279,668,880
可轉讓定期存單	9,950,500	10,146,600
儲蓄存款	724,824,662	693,654,556
匯款	862,463	818,760
	<u>\$ 1,316,088,990</u>	<u>\$ 1,288,280,725</u>

十八、應付金融債券

本行為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，分別於九十六年九月二十六日、九十七年五月十九日、九十七年十二月十五日、九十八年九月十五日、九十九年六月二十九日、一〇〇年三月十一日及一〇〇年四月十八日發行次順位金融債券，分述如下：

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

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

於九十七年十二月十五日按面額發行新台幣捌拾參億伍仟萬元第二期次順位金融債券，發行期限七年。

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

於九十九年六月二十九日按面額發行新台幣伍拾億第一期次順位金融債券，無到期日。

於一〇〇年三月十一日按面額發行新台幣參拾參億第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億，發行期限七年；及乙券拾壹億，發行期限十年。

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

相關發行條件及流通在外明細如下：

	一〇〇一年 十二月三十一日	一〇〇〇年 十二月三十一日
<u>公平價值避險之金融負債（帳列應付金融債券）</u>		
97-1，七年期，每年付息一次， 年利率 3.10%，到期日： 104.05.19	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000
金融債券評價調整	<u>101,937</u>	<u>146,086</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>		
96-1，七年期，每年付息一次， 依英商路透股份有限公司新 台幣 90 天商業本票次級市場 之平均報價加 0.35%，到期 日：103.09.26	5,000,000	5,000,000
97-1，七年期，每年付息一次， 年利率 3.10%，到期日： 104.05.19	3,000,000	3,000,000
97-2，七年期，每年付息一次， 年利率 3.05%，到期日： 104.12.15	8,350,000	8,350,000
98-1，七年期，每年付息一次， 年利率 2.30%，到期日： 105.09.15	5,000,000	5,000,000

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
99-1, 無到期日, 每年付息一次, 自發行日起至屆滿第十年止, 年利率 3.15%; 自發行日起屆滿第十年之日, 年利率 4.15%	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
100-1 甲券, 七年期, 每年付息一次, 年利率 1.65%, 到期日: 107.03.11	2,200,000	2,200,000
100-1 乙券, 十年期, 每年付息一次, 年利率 1.72%, 到期日: 110.03.11	1,100,000	1,100,000
100-2, 十年期, 每年付息一次, 依英商路透股份有限公司新台幣 90 天商業本票次級市場之平均報價加 0.20%, 到期日: 110.04.18	<u>6,700,000</u>	<u>6,700,000</u>
	<u>36,350,000</u>	<u>36,350,000</u>
	<u>\$ 38,451,937</u>	<u>\$ 38,496,086</u>

上述 97-1 七年期固定利率金融債券, 本行為規避固定利率負債因利率波動所產生之公平價值變動風險, 故從事利率交換合約衍生性金融商品做為避險工具, 於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日該利率交換合約未到期名日本金皆為 2,000,000 仟元, 帳面餘額分別為 105,087 仟元及 149,400 仟元, 帳列其他金融資產—避險之衍生性金融資產項下。

十九、應計退休金負債

適用「勞工退休金條例」之退休金制度, 係屬確定提撥退休辦法, 自九十四年七月一日起, 依員工每月薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金專戶, 合併公司一〇一及一〇〇年度認列之確定提撥退休金成本分別為 202,609 仟元及 111,607 仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度, 係屬確定給付退休辦法, 本行依每月薪資總額提撥勞工退休準備金, 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。合併公司一〇一及一〇〇年度認列之確定給付退休金成本分別為 613,046 仟元及 570,114 仟元。

屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊如下：

(一) 淨退休金成本組成項目：

	一〇一一年度	一〇〇年度
服務成本	\$ 527,080	\$ 506,655
利息成本	136,565,	139,853
退休基金資產實際報酬	(59,352)	(62,676)
退休基金資產損失	(46,378)	(49,903)
過渡性資產攤銷數	<u>55,131</u>	<u>36,185</u>
	<u>\$ 613,046</u>	<u>\$ 570,114</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ 4,507,913	\$ 4,069,057
非既得給付義務	<u>2,502,220</u>	<u>2,239,265</u>
累積給付義務	7,010,133	6,308,322
未來薪資增加之影響數	<u>1,504,711</u>	<u>1,602,913</u>
預計給付義務	8,514,844	7,911,235
退休基金資產公平價值	(<u>6,253,350</u>)	(<u>5,866,741</u>)
提撥狀況	2,261,494	2,044,494
未認列過渡性淨資產	916	1,160
未認列退休金損益	(1,945,182)	(1,737,475)
補列之應計退休金負債	439,555	133,402
其他	<u>10,440</u>	<u>11,116</u>
應計退休金負債	<u>\$ 767,223</u>	<u>\$ 452,697</u>
既得給付	<u>\$ 4,999,840</u>	<u>\$ 4,596,711</u>

(三) 精算假設：

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
折現率	1.5%	1.75%
未來薪資水準增加率	1.75%	2.00%
退休基金資產預期投資報酬率	1.5%	1.75%

	<u>一〇一一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
(四) 提撥至退休基金金額	<u>\$ 490,306</u>	<u>\$ 482,973</u>
(五) 由退休基金支付金額	<u>\$ 163,049</u>	<u>\$ 92,855</u>

二十、股東權益

普通股

本行截至一〇〇年一月一日止額定資本額為 65,000,000 仟元，額定股數為 6,500,000 仟股，實收資本額為 62,094,756 仟元。本行額定資本額於一〇〇年八月增加 15,000,000 仟元，並於一〇一年八月及一〇〇年八月辦理盈餘轉增資，實收資本額分別增加 4,737,830 仟元及 5,588,528 仟元，故截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本行額定資本額皆為 80,000,000 仟元，額定股數皆為 8,000,000 仟股，實收資本額分別增為 72,421,114 仟元及 67,683,284 仟元，分為 7,242,111 仟股及 6,768,328 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額及受領贈與部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

盈餘分配及股利政策

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：

- (一) 股東股息、紅利，由董事會提請股東常會決議分派之。
- (二) 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。
- (三) 員工紅利百分之一至百分之八，並授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。

一〇一及一〇〇年度對於應付員工紅利估列金額分別為 474,362 仟元及 506,372 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 74,119 仟元及 79,121 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）減除法定盈餘公積後餘額之 8%及 1.25%計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係指股東會決議日前一日之收盤價（考量除權除息之影響後）。

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

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

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

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

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

本行為持續擴充規模與增加獲利能力，採取剩餘股利政策。依據本行營運之發展，並考慮未來資本預算規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得低於股利分派總額之百分之十；倘每股分派現金股利不足〇．一元時，除股東會另有決議外，不予分派。

本行一〇〇及九十九年度盈餘分配案，業經股東常會於一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月十日決議通過，列示如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
法定盈餘公積	\$ 2,712,706	\$ 782,655	\$ -	\$ -
普通股股東股利－現金	1,353,666	1,738,653	0.20	0.28
普通股股東股利－股票	4,737,830	5,588,528	0.70	0.90

一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月十日股東會分別決議配發一〇〇及九十九年度員工紅利 506,372 仟元及 563,512 仟元，董監酬勞 79,121 仟元及 88,049 仟元。員工紅利未發放股票股利。

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。

二一、手續費淨收益

	一〇一年度	一〇〇年度
手續費收入	\$ 4,488,579	\$ 4,348,452
手續費費用	(642,799)	(526,247)
	<u>\$ 3,845,780</u>	<u>\$ 3,822,205</u>

二二、用人、折舊及攤銷費用

	一〇一年度	一〇〇年度
用人費用		
薪資費用	\$ 7,592,404	\$ 7,404,153
勞健保費用	459,349	432,364
退休金費用	815,655	681,721
其他用人費用	67,996	61,069
折舊費用	713,642	778,864
攤銷費用	25,449	21,010

二三、所得稅及兩稅合一相關資訊

(一) 一〇一及一〇〇年度帳列稅前利益分別按法定稅率(17%)計算之所得稅費用與所得稅費用之調節如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
按課稅所得計算之應納所得稅	\$ 346,714	\$ 153,374
加：遞延所得稅費用	1,274,572	1,572,201
海外分行不得扣抵數	179,838	-
其他	2,906	(142,661)
	<u>\$ 1,804,030</u>	<u>\$ 1,582,914</u>

(二) 遞延所得稅資產及負債之內容如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 2,178,844	\$ 3,034,167
備抵呆帳超限數	1,680,600	1,973,603
未實現兌換損失	-	418,149
未實現投資損失	46,649	249,325
其他	<u>5,541</u>	<u>3,816</u>
	<u>3,911,634</u>	<u>5,679,060</u>
遞延所得稅負債		
未實現兌換利益	(29,092)	-
衍生性金融商品未實現 利益	(1,543)	(521,951)
其他	<u>(2,471)</u>	<u>(4,009)</u>
	<u>(33,106)</u>	<u>(525,960)</u>
淨額	<u>\$ 3,878,528</u>	<u>\$ 5,153,100</u>

(三) 本行虧損扣抵之所得稅額相關資訊如下：

最後抵減年度	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
一〇四年	<u>\$2,178,844</u>	<u>\$3,034,167</u>

(四) 本行營利事業所得稅結算申報已奉稅捐機關核定至九十九年度，惟本行對於九十六及九十九年度營利事業所得稅結算申報之核定內容尚不服，正依法進行行政救濟程序中。子公司彰銀保經及彰銀保代歷年之營利事業所得稅結算申報，皆業經稅捐稽徵機關核定至一〇〇年度。

(五) 兩稅合一相關資訊如下：

	一〇一年	一〇〇年	度
	本行	彰銀保代	彰銀保經
1. 未分配盈餘相關資訊			
八十七年度(含)以後	<u>\$ 8,810,816</u>	<u>\$ 290,406</u>	<u>\$ 31,590</u>
2. 股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 108,710</u>	<u>\$ 28,897</u>	<u>\$ 6,074</u>
3. 一〇一年度預計盈餘分配之股東可扣抵稅額比率	<u>1.23%</u>	<u>9.95%</u>	<u>19.23%</u>

	一 本	○ 行	○ 彰	○ 銀	年 代	度 經
1. 未分配盈餘相關資訊						
八十七年度(含)以後	\$ 9,144,268		\$ 242,707			\$ 31,893
2. 股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 96,986		\$ 19,721			\$ 4,888
3. 一〇〇年度盈餘分配之股東可扣抵稅額比率	1.06%		8.13%			15.33%

依所得稅法規定，本行分配屬於八十七年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此合併公司預計一〇一年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

二四、每股盈餘

	一 金	○ 前	○ 稅	一 額	年 加權平均流 通在外股數 (仟股)	度 每股盈餘(元)
	稅	前	稅	後	稅	前
基本每股盈餘						
本期淨利	\$10,274,780		\$ 8,470,750		7,242,111	\$ 1.42
具稀釋作用之影響						
員工分紅	-		-		29,741	
稀釋每股盈餘	\$10,274,780		\$ 8,470,750		7,271,852	\$ 1.41

	一 金	○ 前	○ 稅	一 額	年 加權平均流 通在外股數 (仟股)	度 每股盈餘(元)
	稅	前	稅	後	稅	前
基本每股盈餘						
本期淨利	\$10,625,269		\$ 9,042,355		7,242,111	\$ 1.47
具稀釋作用之影響						
員工分紅	-		-		30,783	
稀釋每股盈餘	\$10,625,269		\$ 9,042,355		7,272,894	\$ 1.46

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

放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，一〇〇年度稅後基本及稀釋每股盈餘，由 1.34 元及 1.33 元分別減少為 1.25 元及 1.24 元。

二五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
董事、監察人與經理人	係本行及關係企業之董事、監察人與經理人
台新金融控股股份有限公司	係本行之法人董事
台新國際商業銀行股份有限公司 (台新銀行)	係本行法人董事之子公司
新光人壽保險股份有限公司 (新光人壽)	其董事長為本行法人董事董事長之二親等親屬
安隆興業股份有限公司(安隆興業)	//
安信建築經理股份有限公司	係本行法人董事之子公司採權益法評價之被投資公司
大中票券金融股份有限公司	實質關係人
經貿聯網科技股份有限公司	實質關係人(自一〇一年十二月起非為關係人)
新光三越百貨股份有限公司	實質關係人
元富證券股份有限公司	//
其 他	依財務會計準則第六號「關係人交易之揭露」之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	期 末 餘 額	佔放款%	利率區間%	利 息 收 入
一〇一年十二月三十一日	\$ 584,759	0.05	1.34~3.06	\$ 11,473
一〇〇年十二月三十一日	584,234	0.05	1.34~3.06	8,363

	一 〇 一 年 度					與非關係人之交易條件有無不同
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品	
消費性放款						
共 20 戶	\$ 4,723	\$ 6,896	\$ 4,723	\$ -	信 用	無
自用住宅抵押放款						
共 101 戶	540,855	593,221	540,855	-	不 動 產	無

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一一年					與非關係人之交易條件有無不同
	期末餘額	本期最高金額	履約正常放款	逾期放款	擔保品	
其他放款						
安隆興業	\$ 30,000	30,000	\$ 30,000	\$ -	不動產	無
共 9 戶 (註)	<u>9,181</u>	9,978	<u>9,181</u>	-	綜存	無
	<u>\$ 584,759</u>		<u>\$ 584,759</u>			

	一〇〇一年					與非關係人之交易條件有無不同
	期末餘額	本期最高金額	履約正常放款	逾期放款	擔保品	
消費性放款						
共 22 戶	\$ 6,882	\$ 8,321	\$ 6,882	\$ -	信用	無
自用住宅抵押放款						
共 104 戶	545,162	577,507	545,162	-	不動產	無
其他放款						
安隆興業	30,000	30,000	30,000	-	不動產	無
共 3 戶 (註)	<u>2,190</u>	2,219	<u>2,190</u>	-	綜存	無
	<u>\$ 584,234</u>		<u>\$ 584,234</u>			

註：個別戶期末餘額均未達期末餘額總額之 1%，故擬彙總揭露。

本行對上開經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額分別在 8,000 仟元及 800 仟元以下者，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別按年利率 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. 存款

	期末餘額	佔存款%	利率區間%	利息費用
一〇一年十二月三十一日	\$ 1,530,432	0.12	0~13	\$ 23,978
一〇〇年十二月三十一日	1,376,195	0.11	0~13	22,725

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。

3. 衍生性金融商品

關係人名稱	合約名稱	合約期間	一〇〇一年		一〇〇一年		資產負債表餘額
			名目本金	評價損益	資產	負債	
新光人壽	外匯換匯	101.04.30~102.01.31	\$50,000 仟美元	(\$ 17,710)	公平價值變動列入損益之金融負債		(\$ 17,710)
		101.05.09~102.05.09	30,000 仟美元	(3,919)	公平價值變動列入損益之金融負債		(3,919)
		101.11.30~102.05.31	25,000 仟美元	(534)	公平價值變動列入損益之金融負債		(534)

關係人名稱	合約名稱	合約期間	本 期		年 度	
			名 目 本 金	評 價 損 益	資 產 負 債	表
新光人壽	外匯換匯	100.04.29~101.04.30	\$ 50,000 仟美元	\$ 82,827	公平價值變動列入 損益之金融資產	\$ 82,827
		100.05.09~101.05.09	30,000 仟美元	56,441	公平價值變動列入 損益之金融資產	56,441
		100.11.30~101.11.30	25,000 仟美元	(731)	公平價值變動列入 損益之金融負債	(731)

4. 銀行同業存款

年 度	關 係 人	單 位	最 高 餘 額	期 末 餘 額	估 各 該 科 目 %
一〇一年度	台新銀行	紐約分行	440 仟美元	49 仟美元	-
一〇〇年度	台新銀行	紐約分行	85 仟美元	67 仟美元	-

5. 拆放同業及同業拆放

本行向關係人拆款，其交易明細如下：

年 度	關 係 人	單 位	最 高 餘 額	期 末 餘 額	拆 款 額 度	利 率 %	利 息 費 用
一〇〇年度	台新銀行	紐約分行	\$ 35,000 仟美元	\$ -	- 係交易對象自訂	0.20~0.26	\$ 1 仟美元
	台新銀行	洛杉磯分行	18,000 仟美元	-	- 係交易對象自訂	0.25	-

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
薪 資	\$ 53,738	\$ 60,758
獎 金	12,656	13,122
紅 利	76,161	80,967
	<u>\$ 142,555</u>	<u>\$ 154,847</u>

一〇一及一〇〇年度之薪酬資訊各包含一〇二年度估計及一〇一一年度股東會決議之盈餘分配案中分配予董事、監察人及管理階層之分紅。

二六、質抵押之資產

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔 保 資 產	內 容	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
備供出售金融資產	公 債	\$ 945,600	\$ 1,024,700
持有至到期日金融資產	公債、債券、定期存單	37,232,263	37,742,175
存出保證金	現 金	87,442	122,716

二七、重大承諾事項及或有事項

(一) 除附註五行生性金融商品項下所述者外，本行尚有下列重大承諾及或有負債：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
受託保管之還款本票、受益憑 證等有價證券餘額	\$ 7,003,867	\$ 7,056,153
受託代放款	952,202	984,193
保證業務所承作之各項保證 金額	29,638,924	30,496,884
客戶委託本行開發但尚未使 用之信用狀餘額	23,171,635	25,200,037
信託負債	260,916,260	250,084,882
授信承諾	159,693,488	238,463,174

(二) 營業租賃－承租人

係本行承租之分行營業場所等，租賃合約之主要條款如下：

1. 租賃期間一至十年不等。租金支付主要為一年給付一次。
2. 本行於一〇一年十二月三十一日已簽訂之房屋營業租賃合約，在未來五年估計每年應付租金總額如下：

期	間	金	額
一〇二年度		\$482,050	
一〇三年度		364,151	
一〇四年度		256,863	
一〇五年度		182,482	
一〇六年度		96,389	

(三) 本行與伊朗回教共和國國防部（伊方）於八十年間有關美金一仟五百萬元之「請求給付電匯款」訴訟事件，於九十一年八月一日經最高法院判決本行勝訴確定後，伊方復又續行其於八十六年間另對本行所提之「代位請求返還匯款」訴訟，該「代位請求返還匯款」訴訟經台灣台北地方法院及台灣高等法院分別於九十三年九月十日及九十九年七月十三日判決本行勝訴，惟伊方不服判決，於九十九年八月十日上訴最高法院，最高法院於九十九年十一月四日將台灣高等法院之判決廢棄發回台灣高等法院更為審理，經台灣高等法院更

一審詳為審理後，於一〇〇年十二月二十七日仍判決本行勝訴，伊方仍不服判決，復於一〇一年一月十九日上訴最高法院，最高法院於一〇一年八月十四日將更一審判決廢棄，再度發回臺灣高等法院。目前由臺灣高等法院為更二審審理中。

二八、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產				
現金及約當現金	\$ 40,180,362	\$ 40,180,362	\$ 52,948,875	\$ 52,948,875
存放央行及拆借銀行同業	103,411,156	103,411,156	79,667,740	79,667,740
公平價值變動列入損益之				
金融資產	35,613,670	35,613,670	25,020,162	25,020,162
應收款項－淨額	17,469,667	17,469,667	18,847,530	18,847,530
貼現及放款－淨額	1,129,128,128	1,129,128,128	1,122,738,843	1,122,738,843
備供出售金融資產	63,427,594	63,427,594	57,579,949	57,579,949
持有至到期日金融資產	170,696,300	170,736,031	180,376,569	180,305,626
以成本衡量之金融資產	4,728,434	-	4,728,434	-
無活絡市場之債務商品投資				
資	3,178,999	3,221,962	8,019,929	8,002,151
避險之衍生性金融資產	105,087	105,087	149,400	149,400
其他什項金融資產	36,300	36,300	45,394	45,394
存出保證金	92,442	92,442	127,716	127,716
金融負債				
央行及銀行同業存款	100,530,198	100,530,198	112,053,512	112,053,512
公平價值變動列入損益之				
金融負債	1,912,629	1,912,629	2,035,814	2,035,814
附買回票券及債券負債	5,629,554	5,629,554	10,726,892	10,726,892
應付款項	32,829,722	32,829,722	32,016,127	32,016,127
存款及匯款	1,316,088,990	1,316,088,990	1,288,280,725	1,288,280,725
應付金融債券	38,451,937	40,306,042	38,496,086	40,786,650
其他金融負債	1,364,673	1,364,673	1,676,663	1,676,663
存入保證金	1,033,581	1,033,581	1,061,861	1,061,861

(二) 合併公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、其他什項金融資產、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款以及其他金融負債等。

2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、避險之衍生性金融資產及應付金融債券，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。

若無市場報價可供參考之債票券，則以模型估計公平價值。合併公司之評價模型之假設與估計方式與其他市場參與者適用之假設與估計方式一致，並假設金融市場不存在套利空間，而以各時間點之指標利率推導出各幣別之零息利率曲線，作為計算遠期利率與折現率之依據。若標的物為長期債券，則另視發行公司之信用評等訂定適當之信用碼差，以反映該發行公司之信用狀況。

衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，合併公司係採用金融同業間廣泛運用之衍生性金融商品評價模型，並將公開市場上可觀察之參數代入，以計算持有部位之公平價值。

合併公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以路透社資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值，前述報價皆以中價（買價與賣價之平均）為評估基礎，並一致性採用。

無活絡市場之債務商品投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

3. 貼現及放款、存款因皆為付息之金融資產及負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產屬未上市櫃公司股票，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此不列示其公平價值。

5. 存出保證金及存入保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值。

(三) 本行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 32,123,537	\$ 3,490,133	\$ 20,908,799	\$ 4,111,363
備供出售金融資產	63,427,594	-	57,579,949	-
持有至到期日金融資產	-	170,736,031	-	180,305,626
無活絡市場之債務商品 投資	-	3,221,962	-	8,002,151
避險之衍生性金融資產	-	105,087	-	149,400
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	1,912,629	-	2,035,814
應付金融債券	-	40,306,042	-	40,786,650

(四) 合併公司於一〇一及一〇〇年度因以公開報價決定之公平價值變動而認列為當期利益之金額分別為 44 仟元及 23,845 仟元；因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額為 58,626 仟元及 81,755 仟元。

(五) 合併公司一〇一及一〇〇年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 26,654,111 仟元及 26,516,895 仟元，利息費用總額分別為 10,985,137 仟元及 10,060,294 仟元。

(六) 金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量之 金融商品項目	一〇一年十二月三十一日			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 33,654,305	\$ 2,831,346	\$ 29,370,609	\$ 1,452,350
交易目的金融資產	32,085,714	2,831,346	29,254,368	-
受益憑證投資	102,590	102,590	-	-
債券投資	2,734,415	2,728,756	5,659	-
其 他	29,248,709	-	29,248,709	-

(接次頁)

(承前頁)

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日			
以公平價值衡量之 金融商品項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
原始認列時被指定以 公平價值衡量者	\$ 1,568,591	\$ -	\$ 116,241	\$ 1,452,350
備供出售金融資產	63,427,594	27,979,244	35,218,134	230,216
股票投資	1,950,390	1,950,390	-	-
債券投資	61,246,988	26,028,854	35,218,134	-
其 他	230,216	-	-	230,216
其他金融資產	3,221,962	781,655	837,114	1,603,193
無活絡市場之債務商 品投資	3,221,962	781,655	837,114	1,603,193
<u>衍生性金融商品 資 產</u>				
公平價值變動列入損益之 金融資產	1,959,365	37,823	1,921,542	-
其他金融資產	105,087	-	105,087	-
避險之衍生性金融資 產	105,087	-	105,087	-
<u>負 債</u>				
公平價值變動列入損益之 金融負債	1,912,629	-	1,912,629	-

	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日			
以公平價值衡量之 金融商品項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生性金融商品 資 產</u>				
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 22,110,235	\$ 3,029,409	\$ 18,172,576	\$ 908,250
交易目的金融資產	20,841,552	3,029,409	17,812,143	-
受益憑證投資	97,663	97,663	-	-
債券投資	2,937,290	2,931,746	5,544	-
其 他	17,806,599	-	17,806,599	-
原始認列時被指定以 公平價值衡量者	1,268,683	-	360,433	908,250
備供出售金融資產	57,579,949	27,007,812	30,351,685	220,452
股票投資	2,219,138	2,219,138	-	-
債券投資	55,140,359	24,788,674	30,351,685	-
其 他	220,452	-	-	220,452
其他金融資產	8,002,151	5,466,262	840,136	1,695,753
無活絡市場之債務商 品投資	8,002,151	5,466,262	840,136	1,695,753

(接次頁)

(承前頁)

以公平價值衡量之 金融商品項目	一〇〇年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
衍生性金融商品				
資產				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	\$ 2,909,927	\$ 67,247	\$ 2,842,680	\$ -
其他金融資產	149,400	-	149,400	-
避險之衍生性金融資				
產	149,400	-	149,400	-
負債				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	2,035,814	-	2,035,814	-

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

公平價值變動列入損益之金 融資產	一〇〇年						
	期初餘額	評價損益列入 當期損益或股 東權益之金額	本期 買進或發行	增加 轉入第三層級	本期 賣出、處分 或交割	減少 自第三層級 轉出	期末餘額
原始認列時被指定以公 平價值衡量者	\$ 908,250	\$ -	\$ 1,467,584	\$ -	(\$ 923,484)	\$ -	\$ 1,452,350
備供出售金融資產							
受益憑證投資	220,452	9,764	-	-	-	-	230,216
其他金融資產							
無活絡市場之債務商品 投資	1,695,753	(10,825)	-	-	(81,735)	-	1,603,193

公平價值變動列入損益之金 融資產	一〇〇年						
	期初餘額	評價損益列入 當期損益或股 東權益之金額	本期 買進或發行	增加 轉入第三層級	本期 賣出、處分 或交割	減少 自第三層級 轉出	期末餘額
原始認列時被指定以公 平價值衡量者	\$ 590,780	\$ -	\$ 908,250	\$ -	(\$ 590,780)	\$ -	\$ 908,250
備供出售金融資產							
債券及受益憑證投資 (註)	374,712	22,740	-	-	-	(177,000)	220,452
其他金融資產							
無活絡市場之債務商品 投資	1,869,736	39,223	-	-	(213,206)	-	1,695,753

註：洛杉磯分行「AUST & NZ BANKING GROUP」債券(AUD)，九十九年採「保管銀行報價」，列「第三層級」；一〇〇年第二季起，採「BLOOMBERG報價」，故改列「第一層級」。

(七) 財務風險資訊

1. 市場風險

合併公司以市場風險敏感度 (market risk factor sensitivity) 作為市場風險控管之工具。市場風險敏感度部位指部位因特定市場風險因子變動一單位所造成其價值之變動。市場風險因子區分為利率、匯率、權益證券價格及商品價格等。合併公司以市場風險敏感度部位揭露交易簿持有各類風險部位而產生之市場風險。

匯率風險敏感度部位 (foreign exchange rate factor sensitivities, FX Delta) 係指於資產負債表日，各幣別之風險部位淨額，亦即各幣別匯率變動 100% 而產生之現值變動影響數。匯率風險敏感度除直接產生自外匯衍生性商品之風險敏感度外，亦整合為避險目的承作之即期外匯交易部位之風險敏感度，及各外幣之現貨部位。

利率風險敏感度部位 (interest rate factor sensitivities) 係指各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移 0.01% (1 基本點)，對於利率現貨交易部位、債券型基金及利率衍生性商品交易部位未來現金流量之現值變動影響數 (DV01 或 PVBP)。

權益證券風險敏感度係指權益證券現貨及衍生性商品標的物價格變動 100%，對該衍生性商品部位之價值變動影響數。本行所承作之權益證券產品包含股票現貨、股票型基金及股價指數選擇權等。

市場風險類型	主要幣別	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
匯率風險敏感度	EUR	(\$ 16,509)	\$ 3,404
	JPY	7,580	6,181
	USD	1,047,319	898,168
	其他	144,477	116,182

(接次頁)

(承前頁)

市場風險類型	主要幣別	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
利率風險敏感度 DV01			
債券利率曲線	TWD	(\$ 13,387)	(\$ 14,772)
	USD	(185)	(446)
	EUR	(1)	(38)
	其他	(63)	-
利率交換利率曲線	TWD	392	331
	USD	2	(24)
	其他	1	-
換匯換利利率曲線	TWD	454	52
	USD	(73)	(31)
	其他	240	-
權益證券風險敏感度	TWD	-	-
	USD	102,630	97,869

2. 信用風險

合併公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致合併公司發生損失。合併公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。具有擔保品（包含擔保及副擔保）的貸款占貸款總金額比率約為75.87%。合併公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低合併公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

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

合併公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

金融商品項目	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
保證業務所承作之各項		
保證金額	\$ 29,638,924	\$ 30,496,884
客戶委託本行開發但尚未使用之信用狀餘額	23,171,635	25,200,037
授信承諾	159,693,488	238,463,174

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，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。

合併公司信用風險顯著集中之合約金額如下：

對象／產業型態	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 47,593,468	4	\$ 58,059,210	5
製造業	309,446,879	27	334,795,624	29
批發及零售業	97,484,713	9	100,212,964	9
不動產及租賃業	65,671,197	6	50,840,606	5
服務業	20,891,098	1	19,674,233	2
私人	409,025,425	36	387,410,482	34
其他	192,532,048	17	186,846,977	16
	<u>\$ 1,142,644,828</u>		<u>\$ 1,137,840,096</u>	

地方區域	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,098,153,184	96	\$ 1,086,678,847	96
美洲	30,647,698	3	37,888,609	3
歐洲	12,536,152	1	9,453,868	1
其他	1,307,794	-	3,818,772	-
	<u>\$ 1,142,644,828</u>		<u>\$ 1,137,840,096</u>	

3. 流動性風險

合併公司於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日流動性準備比率分別為 18.16% 及 17.11%，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。

合併公司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。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為合併公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。合併公司依資產及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能力，茲列示到期分析：

	一〇	一	十	二	三	十	一	日
	未超過一個月者	超過一個月至三個月者	超過三個月至六個月者	超過六個月至一年者	超過一年至七年者	超過七年者	合	計
資 產								
現金及約當現金	\$ 36,323,212	\$ 2,927,100	\$ 430,090	\$ 499,960	\$ -	\$ -	\$	40,180,362
存放央行及拆放銀行同業	47,088,059	24,450,831	7,774,103	24,098,163	-	-		103,411,156
公平價值變動列入損益之金融資產								
融資產	33,034,454	374,357	305,132	120,791	1,778,936	-		35,613,670
應收利息及收益	1,743,081	151,135	108,280	289,977	349,026	12,096		2,653,595
貼現及放款（不含匯收款）	94,810,985	118,309,665	84,770,010	113,238,502	419,749,820	308,372,826		1,139,251,808
備供出售金融資產	-	1,055,751	331,679	2,457,617	43,425,419	16,157,128		63,427,594
持有至到期日金融資產	135,572,147	17,871,206	2,320,685	6,369,220	8,563,042	-		170,696,300
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,728,434	-		4,728,434
無活絡市場之債務商品投資	-	-	229,410	-	2,699,520	250,069		3,178,999
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	105,087	-		105,087
資產合計	348,571,938	165,140,045	96,269,389	147,074,230	481,399,284	324,792,119		1,563,247,005
負 債								
央行及銀行同業存款	51,930,054	35,020,743	6,563,300	4,774	813,941	-		94,332,812
中華郵政轉存款	539,078	1,508,438	735,008	3,414,862	-	-		6,197,386
公平價值變動列入損益之金融負債								
融負債	779,351	391,554	149,673	356,063	235,988	-		1,912,629
附買回票券及債券負債	3,298,068	2,131,986	199,500	-	-	-		5,629,554
應付利息	489,318	337,906	508,336	477,325	26,881	-		1,839,766
存 款	178,426,236	177,664,752	158,908,996	268,035,620	532,190,923	-		1,315,226,527
應付金融債券	-	-	-	-	25,651,937	12,800,000		38,451,937
負債合計	235,462,105	217,055,379	167,064,813	272,288,644	558,919,670	12,800,000		1,463,590,611
淨流動缺口	\$ 113,109,833	(\$ 51,915,334)	(\$ 70,795,424)	(\$ 125,214,414)	(\$ 77,520,386)	\$ 311,992,119		\$ 99,656,394

	一〇	一	十	二	三	十	一	日
	未超過一個月者	超過一個月至三個月者	超過三個月至六個月者	超過六個月至一年者	超過一年至七年者	超過七年者	合	計
資 產								
現金及約當現金	\$ 51,553,361	\$ 1,244,139	\$ 151,375	\$ -	\$ -	\$ -	\$	52,948,875
存放央行及拆放銀行同業	31,755,069	19,557,264	6,722,631	21,632,776	-	-		79,667,740
公平價值變動列入損益之金融資產								
融資產	21,770,811	753,133	605,044	341,825	1,549,349	-		25,020,162
應收利息及收益	1,747,352	219,030	145,159	238,931	305,265	2,613		2,658,350
貼現及放款（不含匯收款）	107,048,324	130,580,178	110,793,854	104,134,907	394,706,301	286,710,250		1,133,973,814
備供出售金融資產	525,957	455,406	389,124	1,362,041	48,637,110	6,210,311		57,579,949
持有至到期日金融資產	78,797,351	68,534,231	24,135,748	651,635	8,246,058	11,546		180,376,569
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,728,434	-		4,728,434
無活絡市場之債務商品投資	495,661	1,681,651	2,380,060	495,256	2,627,791	339,510		8,019,929
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	149,400	-		149,400
資產合計	293,693,886	223,025,032	145,322,995	128,857,371	460,949,708	293,274,230		1,545,123,222
負 債								
央行及銀行同業存款	74,304,118	28,356,533	1,084,182	8,894	797,328	-		104,551,055
中華郵政轉存款	760,507	1,785,830	839,919	4,116,201	-	-		7,502,457
公平價值變動列入損益之金融負債								
融負債	789,368	371,336	201,496	110,853	562,761	-		2,035,814
附買回票券及債券負債	7,567,127	2,960,365	199,400	-	-	-		10,726,892
應付利息	448,065	292,590	394,178	604,780	28,112	-		1,767,725
存 款	189,725,702	170,730,629	154,183,106	259,979,181	512,843,347	-		1,287,461,965
應付金融債券	-	-	-	-	25,696,086	12,800,000		38,496,086
負債合計	273,594,887	204,497,283	156,902,281	264,819,909	539,927,634	12,800,000		1,452,541,994
淨流動缺口	\$ 20,098,999	\$ 18,527,749	(\$ 11,579,286)	(\$ 135,962,538)	(\$ 78,977,926)	\$ 280,474,230		\$ 92,581,228

4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

合併公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，合併公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，已進行避險。

(1) 預期重訂價日或預期到期日

合併公司於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本行之利率風險，以合併公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，合併公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

	一 末 一 個 月 期 限 者	〇 超 過 三 個 月 期 限 者	一 年 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	十 二 月 超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	二 年 超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	三 年 超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	十 年 超 過 七 年 期 限 者	一 日 合 計
資 產								
存放銀行同業	\$ 30,454,281	\$ 22,696,175	\$ 2,253,277	\$ 2,487,322	\$ 35,302,574	\$ -	\$ -	\$ 93,193,629
公平價值變動列入損益 之金融資產	25,485,634	4,550,619	1,019,419	-	-	2,496,045	-	33,551,717
貼現及放款（不含催收 款）	206,953,796	856,572,823	67,310,165	3,092,869	4,793,536	528,619	1,139,251,808	1,139,251,808
備供出售金融資產	4,816,512	6,865,783	-	1,058,936	32,691,072	16,044,901	61,477,204	61,477,204
持有至到期日金融資產	136,664,403	19,948,004	2,203,664	5,255,278	6,624,951	-	-	170,696,300
無活絡市場之債務商品	-	-	-	-	-	-	-	-
投資	674,725	404,274	-	-	-	2,100,000	-	3,178,999
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
資產合計	<u>405,049,351</u>	<u>911,037,678</u>	<u>72,786,525</u>	<u>11,894,405</u>	<u>81,617,220</u>	<u>19,069,565</u>	<u>1,501,454,744</u>	<u>1,501,454,744</u>
負 債								
借入款	55,935,273	32,432,581	6,539,756	-	-	-	-	94,907,610
中華郵政轉存款	401,972	5,795,414	-	-	-	-	-	6,197,386
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券	3,347,968	2,082,086	199,500	-	-	-	-	5,629,554
存 款	221,879,318	294,692,935	646,297,863	105,538,382	6,931,751	-	-	1,275,340,249
應付金融債券	6,200,000	5,000,000	-	-	20,651,937	6,100,000	-	38,451,937
負債合計	<u>288,264,531</u>	<u>340,003,016</u>	<u>653,037,119</u>	<u>105,538,382</u>	<u>27,583,688</u>	<u>6,100,000</u>	<u>1,420,526,736</u>	<u>1,420,526,736</u>
利率敏感性缺口	<u>\$ 116,784,820</u>	<u>\$ 571,034,662</u>	<u>(\$ 580,250,594)</u>	<u>(\$ 93,643,977)</u>	<u>\$ 54,033,532</u>	<u>\$ 12,969,565</u>	<u>\$ 80,928,008</u>	<u>\$ 80,928,008</u>

	一 末 一 個 月 期 限 者	〇 超 過 三 個 月 期 限 者	一 年 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	十 二 月 超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	二 年 超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	三 年 超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	十 年 超 過 七 年 期 限 者	一 日 合 計
資 產								
存放銀行同業	\$ 28,016,269	\$ 12,070,364	\$ 1,060,567	\$ 34,385,941	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 75,533,141
公平價值變動列入損益 之金融資產	21,743,302	269,538	-	-	-	-	-	22,012,840
貼現及放款（不含催收 款）	231,331,854	812,826,576	68,089,368	12,838,274	8,805,910	81,832	1,133,973,814	1,133,973,814
備供出售金融資產	5,036,000	7,131,432	593,150	703,332	35,907,037	5,989,860	55,360,811	55,360,811
持有至到期日金融資產	80,071,270	70,802,922	23,700,000	440,811	5,361,566	-	-	180,376,569
無活絡市場之債務商品	-	-	-	-	-	-	-	-
投資	2,164,236	3,755,693	-	-	-	2,100,000	-	8,019,929
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
資產合計	<u>368,362,931</u>	<u>906,856,525</u>	<u>93,443,085</u>	<u>48,368,358</u>	<u>52,323,913</u>	<u>6,071,692</u>	<u>1,475,426,504</u>	<u>1,475,426,504</u>
負 債								
借入款	80,817,381	23,392,019	1,060,567	-	-	-	-	105,269,967
中華郵政轉存款	641,682	6,860,775	-	-	-	-	-	7,502,457
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券	7,587,077	2,940,415	199,400	-	-	-	-	10,726,892
存 款	222,202,894	306,859,113	624,774,108	88,187,830	5,445,945	-	-	1,247,469,890
應付金融債券	311,249,034	351,752,322	626,034,075	88,187,830	20,696,086	6,100,000	-	38,496,086
負債合計	<u>57,113,897</u>	<u>\$ 355,104,203</u>	<u>(\$ 532,590,990)</u>	<u>(\$ 39,819,472)</u>	<u>\$ 26,181,882</u>	<u>(\$ 28,308)</u>	<u>\$ 65,961,212</u>	<u>\$ 65,961,212</u>

(2) 有效利率（除公平價值變動列入損益之金融資產外）：

合併公司於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之平均有效利率如下：

金融商品項目	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	台幣	美金	台幣	美金
備供出售金融資產				
政府公債	1.04%	-	1.08%	-
金融債券	-	1.31%	-	1.17%
公司債	1.75%	2.73%	1.68%	2.62%
資產基礎證券	-	1.08%	-	1.15%
持有至到期日金融資產				
央行存單	0.88%	-	0.95%	-
金融債券	1.25%	1.21%	1.24%	0.90%
公司債	1.37%	-	1.40%	0.90%
無活絡市場之債務商品投資				
金融債券	-	-	-	0.77%
公司債	2.65%	-	2.65%	0.68%
資產基礎證券	-	0.57%	-	0.65%
貼現及放款				
短期性放款	2.10%	1.68%	1.94%	1.91%
中長期性放款	1.97%	1.75%	1.98%	1.80%
長期負債				
應付金融債券	2.28%	-	2.27%	-

(八) 公平價值避險

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指 定 之 避 險 工 具		指 定 之 避 險 工 具					
		一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日				
		名目	本金	公平價值	名目	本金	公平價值		
應付金融債券	利率交換合約	\$	2,000,000	\$	105,087	\$	2,000,000	\$	149,400

1. 交易種類：公平價值避險。
2. 交易目標：將本行所發行之固定利率金融債券轉為浮動利率計息，以規避固定利率債券因利率變動而使公平價值變動之風險。
3. 交易方法：利率交換合約。
4. 交易成效：屬於本年度交割之避險會計交易計 4 筆，避險之實際抵銷結果皆在 80%~125%之間，符合財務會計準則公報規定

之避險會計有效範圍。公平價值避險產生之已實現利益為44,757仟元，帳列其他非利息淨損益項下。

(九) 重分類資訊

本行追溯於九十七年七月一日將部分金融資產依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文重分類，重分類日之公平價值如下：

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

九十七年第三季國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，本行因不擬於短期內出售上表所列之備供出售金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至無活絡市場之債務商品投資。

自備供出售金融資產重分類至無活絡市場之債務商品投資之有效利率為1.44%，本行預期可回收之現金流量為606,575仟元。

經重分類且尚未除列之金融資產於一〇一及一〇〇年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>一〇一年十二月三十一日</u>		<u>一〇〇年十二月三十一日</u>	
	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
無活絡市場之債務商品投資	\$ 458,123	\$ 468,237	\$ 5,515,180	\$ 5,466,262

截至一〇一及一〇〇年十二月三十一日止經重分類且尚未除列之金融資產於一〇一及一〇〇年度分別認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動之資訊，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	<u>一 〇 一 年 度</u>		<u>一 〇 〇 年 度</u>	
	依原類別 衡量而認列 股東權益 調整項目之 認列利益 (損失)金額	擬制金額	依原類別 衡量而認列 股東權益 調整項目之 認列利益 (損失)金額	擬制金額
備供出售金融資產	\$ 29,864	(\$ 4,744)	\$ 124,352	\$ 213,391

二九、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

項 目		一〇一年十二月三十一日					一〇〇年十二月三十一日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款 比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款 比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註3)
企業 金融	擔保	1,796,195	334,295,082	0.54%	6,918,953	385.20%	1,520,756	322,528,184	0.47%	7,669,512	504.32%
	無擔保	316,953	399,038,516	0.08%	3,079,195	971.50%	991,710	427,577,416	0.23%	4,339,299	437.56%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註4)	1,152,682	296,966,506	0.39%	2,503,651	217.20%	1,205,277	290,485,445	0.41%	2,135,592	177.19%
	現金卡(註8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註5)	2,542	1,801,829	0.14%	11,185	440.01%	2,218	1,978,179	0.11%	13,165	593.55%
	其他擔保 (註6)	455,966	108,465,897	0.42%	958,911	210.30%	413,207	92,707,599	0.45%	697,864	168.89%
	無擔保	19,540	2,076,998	0.94%	44,805	229.30%	131,528	2,563,273	5.13%	245,821	186.90%
放款業務合計		3,743,878	1,142,644,828	0.33%	13,516,700	361.03%	4,264,696	1,137,840,096	0.37%	15,101,253	354.10%

項 目		一〇一年十二月三十一日					一〇〇年十二月三十一日				
		逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註3)
信用卡業務		1,882	969,423	0.19%	8,188	435.07%	1,234	887,323	0.14%	6,546	530.47%
無追索權之應收帳款承購 業務(註7)		-	7,929,116	-	78,146	-	-	8,534,101	-	62,684	-

項 目	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註9)	713	6,819	922	6,824
債務清償方案及更生方案依約履行(註10)	9,120	6,765	9,409	5,701
合計	9,833	13,584	10,331	12,525

- 註：1. 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
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。
3. 放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
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。
5. 小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(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。
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。
7. 無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
8. 本行未辦理現金卡發行業務。
9. 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額，係依行政院金融監督管理委員會九十五年四月二十五金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
10. 債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

年 度	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日			一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日		
排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 公司鐵路運輸業	34,646,792	33.38	A 公司鐵路運輸業	35,103,316	36.69
2	B 企業集團其他化學 製品製造業	27,278,032	26.28	B 企業集團石油化工原 料製造業	34,000,914	35.54
3	C 企業集團液晶面板 及其組件製造業	18,150,083	17.48	C 企業集團液晶面板 及其組件製造業	19,162,269	20.03
4	D 企業集團民用航空 運輸業	16,744,929	16.13	D 企業集團民用航空 運輸業	13,801,702	14.43
5	E 企業集團建築工程 業	9,866,673	9.50	F 企業集團液晶面板及 其組件製造業	10,905,759	11.40
6	F 企業集團液晶面板 及其組件製造業	8,542,536	8.23	G 企業集團鋼鐵鑄造 業	8,115,215	8.48
7	G 企業集團鋼鐵鑄造 業	6,883,215	6.63	K 企業集團海洋水運 業	6,243,937	6.53
8	H 企業集團未分類其 他金融中介業	6,354,700	6.12	J 企業集團液晶面板及 其組件製造業	5,958,909	6.23
9	I 企業集團電腦製造 業	5,699,272	5.49	I 企業集團電腦製造業	5,573,153	5.82
10	J 企業集團視聽電子 產品製造業	5,648,120	5.44	L 企業集團海洋水運業	5,496,256	5.74

- 註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業，該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示。
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。
3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
<u>資 產</u>				
存、拆放銀行同業	\$ 95,581,991	1.06	\$ 105,183,265	1.16
存放央行、轉存央行存款	58,820,617	0.45	57,749,543	0.41
交易目的金融資產－債券及票券	26,215,105	0.84	22,937,354	0.85
應收承購帳款－無追索權	5,879,270	1.24	6,241,194	1.07
附賣回票券及債券投資	-	-	4,624	0.44
貼現及放款（含押匯）	1,147,336,062	1.97	1,103,756,187	1.87
備供出售金融資產－債券	60,835,165	1.56	51,847,221	1.74
持有至到期日金融資產－債券及票券	176,793,084	0.97	180,266,177	0.91
無活絡市場之債務商品投資	3,402,620	1.67	8,996,434	1.72
<u>負 債</u>				
銀行同業存款及拆款	163,375,099	0.90	173,598,504	1.08
中華郵政轉存款	6,768,413	1.40	8,052,424	1.34
附買回票債券負債	8,678,878	0.69	13,447,452	0.57
活期存款	704,652,942	0.33	689,118,110	0.32
定期存款（不含 NCD）	568,171,715	1.17	550,148,956	1.05
可轉讓定期存單	17,123,613	0.76	8,597,648	0.58
應付金融債券	38,350,000	2.27	35,762,055	2.32

(四) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

一〇一年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,099,268,562	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%

一〇〇年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,073,006,053	63,678,233	13,159,263	93,453,431	1,243,296,980
利率敏感性負債	401,472,093	613,418,523	72,394,141	31,893,818	1,119,178,575
利率敏感性缺口	671,533,960	(549,740,290)	(59,234,878)	61,559,613	124,118,405
淨 值					92,321,882
利率敏感性資產與負債比率					111.09%
利率敏感性缺口與淨值比率					134.44%

註：1. 本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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）

一〇一年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	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%)

一〇〇年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	6,325,442	768,675	35,181	49,684	7,178,982
利率敏感性負債	7,534,776	294,449	429,299	6,800	8,265,324
利率敏感性缺口	(1,209,334)	474,226	(394,118)	42,884	(1,086,342)
淨 值					97,521
利率敏感性資產與負債比率					86.86%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,113.96%)

註：1. 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，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）

(五) 獲利能力

項 目		一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇一年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.64%	0.69%
	稅後	0.53%	0.58%
淨值報酬率	稅前	10.30%	11.66%
	稅後	8.49%	9.92%
純益率		33.68%	33.82%

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）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(六) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,436,194,616	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

一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,467,370,980	264,441,439	232,457,960	142,986,285	108,131,242	719,354,054
主要到期資金流出	1,632,927,049	228,486,669	245,411,446	197,464,805	313,133,753	648,430,376
期距缺口	(165,556,069)	35,954,770	(12,953,486)	(54,478,520)	(205,002,511)	70,923,678

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	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)	

一〇〇年十二月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	10,593,491	3,368,001	3,368,468	1,952,722	675,519	1,228,781	
主要到期資金流出	11,151,516	4,102,046	2,764,754	1,464,747	979,864	1,840,105	
期距缺口	(558,025)	(734,045)	603,714	487,975	(304,345)	(611,324)	

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(七) 出售不良債權交易資訊

出售不良債權交易彙總表

一〇一年十二月三十一日

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

一〇〇年十二月三十一日

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
100.04.08	德意志銀行倫敦分行	企金無擔	\$ -	\$ 16,638	\$ 16,638	無	無
100.05.17	億大聯合有限公司	企金有擔	256,225	501,094	244,869	無	無
100.07.20	美國銀行	企金無擔	-	108,697	108,697	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。

(八) 資本適足性

分析項目		年度(註2)			
		一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 十二月三十一日	
自有資本	第一類資本	94,590,934	91,004,024	88,053,180	
	第二類資本	28,506,001	32,164,293	32,441,656	
	第三類資本	-	-	-	
	自有資本	123,096,935	123,168,317	120,494,836	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,021,241,872	1,005,034,432	998,251,028
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	249,337	262,039	264,823
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法／選擇性標準法	35,279,000	35,279,000	35,044,538
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	7,331,175	8,138,925	7,651,638
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,064,101,384	1,048,714,396	1,041,212,027
	資本適足率		11.57%	11.74%	11.57%
第一類資本占風險性資產之比率		8.89%	8.68%	8.46%	
第二類資本占風險性資產之比率		2.68%	3.07%	3.12%	
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%	4.26%	4.26%	
槓桿比率		5.92%	5.74%	5.70%	

註：1. 本表資本適足率係依行政院金融監督管理委員會九十八年六月三十日金管銀(一)字第 09810003110 號令修正「銀行資本適足性管理辦法」及九十六年一月四日金管銀(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)。

(九) 主要外幣部位

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣 / 新台幣仟元

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 8,797,734	29.0350	\$ 255,442,207	\$ 7,543,307	30.2750	\$ 228,373,619
英鎊	71,580	46.7800	3,348,512	85,615	46.6800	3,996,508
澳幣	628,656	30.1250	18,938,262	556,645	30.7450	17,114,051
港幣	2,485,166	3.7460	9,309,432	2,069,708	3.8970	8,065,652
新加坡幣	92,600	23.7400	2,198,324	68,459	23.3000	1,595,095
加拿大幣	26,662	29.1900	778,264	55,438	29.6700	1,644,845
南非幣	1,045,642	3.4300	3,586,552	54,302	3.7100	201,460
日圓	84,738,446	0.3360	28,472,118	95,913,470	0.3897	37,377,479
歐元	406,205	38.4500	15,618,582	280,386	39.2200	10,996,739
紐西蘭幣	96,138	23.8100	2,289,046	109,577	23.4100	2,565,198
人民幣	686,931	4.6580	3,199,725	249,267	4.7970	1,195,734
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	85,391	29.0350	2,479,328	75,512	30.2750	2,286,126
金融負債						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	9,635,700	29.0350	279,772,550	8,484,159	30.2750	256,857,914
英鎊	94,953	46.7800	4,441,901	145,618	46.6800	6,797,448
澳幣	657,544	30.1250	19,808,513	603,469	30.7450	18,553,654
港幣	2,065,795	3.7460	7,738,468	1,970,560	3.8970	7,679,272
新加坡幣	68,400	23.7400	1,623,816	49,407	23.3000	1,151,183
加拿大幣	41,636	29.1900	1,215,355	100,176	29.6700	2,972,222
南非幣	1,962,497	3.4300	6,731,365	1,083,276	3.7100	4,018,954
日圓	69,833,033	0.3360	23,463,899	91,865,139	0.3897	35,799,845
歐元	437,055	38.4500	16,804,765	386,071	39.2200	15,141,705
紐西蘭幣	171,918	23.8100	4,093,368	270,849	23.4100	6,340,575
人民幣	636,740	4.6580	2,965,935	204,760	4.7970	982,234

(十) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本行得兼營信託業務，茲將一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之信託業務內容及金額列示如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 32,904,333	\$ 32,625,502
特定金錢信託投資國外有價 證券	72,326,948	68,768,492
保險金信託	1,015	1,004
安養撫育信託	332,760	255,700
生前契約臍帶血信託	347,062	429,074
金錢債權擔保物權信託	2,431,428	454,060
有價證券信託	777,932	509,548
不動產信託	4,260,277	3,707,880
保管有價證券	<u>147,534,505</u>	<u>143,333,622</u>
	<u>\$ 260,916,260</u>	<u>\$ 250,084,882</u>

(十一) 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	一〇一年		一〇〇年		信託負債	一〇一年		一〇〇年	
	十二月三十一日		十二月三十一日			十二月三十一日		十二月三十一日	
銀行存款	\$	2,987,022	\$	826,084	信託資本				
保險金請求權		120,200		134,200	金錢信託	\$	109,219,228	\$	102,284,103
短期投資					保險金請求權		120,200		134,200
普通股		697,988		489,122	有價證券信託		699,988		489,122
基金		105,632,950		101,809,551	不動產信託		4,406,769		3,852,966
公平調整數		68,935	(9,130)	應付保證有價證券		147,534,505		143,333,622
應收利息		340		326	應付管理費		79		66
應收出售證券款					應付所得稅		34		32
— 受益憑證		10,057		-	本期損益—				
土地		3,225,290		2,990,536	已實現資本損益		1,061	(672)
房屋及建築		42,961		20,002	收入/費用投資				
在建工程		596,012		490,569	收 益	(45,881)		112,909
保管有價證券		147,534,505		143,333,622	已實現資本利得—				
					基 金		3,362		1,709
					未實現資本利得—				
					基 金		8,294		507
					未實現資本利得—				
					普 通 股		108,969		49,681
					已實現資本損失—				
					基 金	(2,301)	(6)
					未實現資本損失—				
					基 金	(17,284)	(30,062)
					未實現資本損失—				
					普 通 股	(31,028)	(29,257)
					累積盈虧	(1,035,543)	(112,061)
					利息、股利收入		35,355		33,934
					其他費用	(89,547)	(35,911)
信託資產總額	<u>\$</u>	<u>260,916,260</u>	<u>\$</u>	<u>250,084,882</u>	信託負債總額	<u>\$</u>	<u>260,916,260</u>	<u>\$</u>	<u>250,084,882</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 2,987,022	\$ 826,084
保險金請求權	120,200	134,200
短期投資		
普通股	775,929	509,546
基金	105,623,944	101,779,997
土 地	3,225,290	2,990,536
房屋及建築	42,961	20,002
在建工程	596,012	490,569
其 他	10,397	326
保管有價證券	<u>147,534,505</u>	<u>143,333,622</u>
信託資產總額	<u>\$ 260,916,260</u>	<u>\$ 250,084,882</u>

信託帳損益表

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
收 入		
利息收入	\$ 3,419	\$ 2,920
股利收入	31,936	31,014
受益憑證分配收益	<u>4,735</u>	<u>-</u>
	40,090	33,934
費 用		
管理費	(6,762)	(1,992)
所得稅費用	(343)	(292)
其他費用	<u>(82,442)</u>	<u>(33,627)</u>
	(89,547)	(35,911)
已實現資本利得—基金	3,362	1,709
未實現資本利得—基金	8,294	507
未實現資本利得—上市(櫃) 股票	108,969	49,681
已實現資本損失—基金	(2,301)	(6)
未實現資本損失—基金	(17,284)	(30,062)
未實現資本損失—上市(櫃) 股票	<u>(31,028)</u>	<u>(29,257)</u>
	<u>\$ 20,555</u>	<u>(\$ 9,405)</u>

三十、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 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 現股股數	關係企業合併 擬制持股 情形(註 1)		備註	
							股 數(註 2)	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	4.03%	553,638	-	60,047,459	-	60,047,459	4.03%	
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	-	18,400,499	-	18,400,499	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%	61,540	-	32,286,333	-	32,286,333	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	外匯買賣、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	自動存取款機買賣、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	6.32%	40,812	-	3,197,700	-	3,197,700	6.32%	
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	-	5,885,142	-	5,885,142	2.11%	
亞太電信股份有限公司(註 4)	台北市	第一及第二類電信事業	0.46%	30,000	-	30,000,000	-	30,000,000	0.91%	
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%	2,000,000	-	210,000,000	-	210,000,000	11.92%	
台灣金聯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	-	266,290	-	266,290	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 5)	-	5,748,382	-	5,748,382	4.77%	
七億建築經理股份有限公司	新北市	住宅及大樓開發租售業	1.47%	(註 5)	-	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. 係原始投資金額 150,000 仟元減累計減損 120,000 仟元。

4. 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。

三一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

本行依照公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露相關資訊如下：

編號	項 目	說 明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。	無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
6	出售不良債權交易。	附註二九(七)
7	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊：

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

(三) 大陸投資資訊：附表二。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

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

三二、營運部門財務資訊

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

(一) 部門損益與營運結果

	一〇一一年				
	國內分行	國內金融交易	國內—其他(註)	OBU及海外分行	全行
利息淨收益	\$ 11,792,538	\$ 1,747,021	\$ 23,203	\$ 2,309,556	\$ 15,872,318
手續費淨收益	1,048,271	(11,705)	2,352,404	456,810	3,845,780
其他收益	2,810,108	2,276,188	(106,601)	456,168	5,435,863
淨收益	15,650,917	4,011,504	2,269,006	3,222,534	25,153,961
呆帳費用	(1,326,986)	-	(54,996)	(263,889)	(1,645,871)
營業費用	(6,551,786)	(234,209)	(5,963,362)	(483,953)	(13,233,310)
稅前淨利	\$ 7,772,145	\$ 3,777,295	(\$ 3,749,352)	\$ 2,474,692	\$ 10,274,780

	一〇一〇年				
	國內分行	國內金融交易	國內—其他(註)	OBU及海外分行	全行
利息淨收益	\$ 13,452,136	\$ 1,562,119	\$ 19,655	\$ 1,606,460	\$ 16,640,370
手續費淨收益	1,110,257	(11,769)	2,272,040	451,677	3,822,205
其他收益	3,806,438	2,075,712	25,311	369,841	6,277,302
淨收益	18,368,831	3,626,062	2,317,006	2,427,978	26,739,877
呆帳費用	(2,583,080)	751	-	(642,854)	(3,225,183)
營業費用	(6,488,038)	(241,932)	(5,691,961)	(467,494)	(12,889,425)
稅前淨利	\$ 9,297,713	\$ 3,384,881	(\$ 3,374,955)	\$ 1,317,630	\$ 10,625,269

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。

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

(二) 部門資產及負債

	一〇一一年十二月三十一日				
	國內分行	國內金融交易	國內—其他(註)	OBU及海外分行	全行
總資產	\$ 1,080,955,321	\$ 294,512,658	\$ 29,757,823	\$ 204,388,156	\$ 1,609,613,958
總負債	\$ 1,286,030,935	\$ 46,425,772	\$ 9,272,090	\$ 164,076,256	\$ 1,505,805,053

	一〇一〇年十二月三十一日				
	國內分行	國內金融交易	國內—其他(註)	OBU及海外分行	全行
總資產	\$ 1,097,493,946	\$ 285,399,647	\$ 31,223,438	\$ 175,000,482	\$ 1,589,117,513
總負債	\$ 1,253,742,016	\$ 54,687,763	\$ 9,534,990	\$ 175,474,788	\$ 1,493,439,557

註：含子公司（彰銀保經及彰銀保代）、總行、證券部、信託處、國際營運處及作業處。

三三、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

合併公司依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）九十九年二月二日發布之金管證審字第○九九○○○四九四三號函令之規定，於一〇一年度合併財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則之情形如下：

- (一) 依據金管會於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自一〇二年起依證券發行人財務報告編製準則暨經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製合併財務報告，為因應上開修正，合併公司業已由財務管理處、資金營運處、風險管理處、授信管理處、人力資源處、總務處、國際營運處、資訊處以及稽核處成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主要執行單位	目前執行情形
1. 評估階段(98年9月1日至100年12月31日) ◎成立專案小組及訂定採用 IFRS 計畫 ◎進行第一階段之員工內部訓練 ◎比較分析現行會計政策與 IFRSs 之差異及評估影響 ◎評估「首次採用國際會計準則」公報之適用 ◎評估相關資訊系統應作之調整	專案小組	評估階段工作項目皆已完成。
2. 準備階段(100年1月1日至101年12月31日) ◎決定如何依 IFRSs 調整現行會計政策 ◎決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報 ◎調整相關資訊系統及內部控制 ◎進行第二階段之員工內部訓練	專案小組	準備階段工作項目皆已完成。
3. 實施階段(101年1月1日至102年12月31日) ◎測試相關資訊系統之運作情形 ◎蒐集資料準備依 IFRSs 編製開帳日資產負債表及比較財務報表 ◎依 IFRSs 編製財務報表	專案小組	積極進行中。

(二) 合併公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異及影響說明如下：

1. 一〇一年一月一日資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	IFRSs	IFRSs	IFRSs	IFRSs	IFRSs	IFRSs
項目金額	認列及衡量差異	表達	差異	金額	金額	金額	說明
現金及約當現金	\$ 52,948,875	\$ -	\$ -	\$ 52,948,875		現金及約當現金	
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	
公平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淨額	6-(16)
應收款項－淨額	19,594,840	-	(606,927)	18,987,913		應收款項－淨額	6-(14、16)
	-	-	747,310	747,310		當期所得稅資產	6-(16)
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)	(149,400)	12,763,757		其他金融資產－淨額	6-(10、16)
固定資產－淨額	23,507,734	742,093	296,516	24,546,343		不動產及設備－淨額	6-(3、4)
	-	3,492,311	7,331,361	10,823,672		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、7、8、16)
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、16)
資產合計	<u>\$ 1,589,117,513</u>			<u>\$ 1,594,613,438</u>		資產合計	
央行及銀行同業存款	\$ 112,053,512	\$ -	\$ -	\$ 112,053,512		央行及銀行同業存款	
公平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、16)
	-	-	44,064	44,064		當期所得稅負債	6-(16)
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-(16)
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、16)
	-	296,044	6,386,608	6,682,652		遞延所得稅負債	6-(2、3、15、16)
其他負債	7,656,977	621,729	(6,622,425)	1,656,281		其他負債	6-(2、9、16)
負債合計	<u>1,493,439,557</u>			<u>1,497,290,352</u>		負債合計	
股本	67,683,284	-	-	67,683,284		股本	
保留盈餘	18,509,344	11,778,829	-	30,288,173		保留盈餘	6-(1、3、5-8)、4
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)
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	95,677,956			97,323,086		歸屬於母公司業主之權益合計	
少數股權	-			-		非控制權益	
股東權益合計	<u>95,677,956</u>			<u>97,323,086</u>		權益合計	
負債及股東權益合計	<u>\$ 1,589,117,513</u>			<u>\$ 1,594,613,438</u>		負債及權益合計	

2. 一〇一年十二月三十一日資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I	F	R	S	s	項	目	說	明				
項	目	金	額	認列及衡量差異	表	達	差	異	金	額	項	目	說	明
現金及約當現金	\$ 40,180,362	\$ -	\$ -	\$ 40,180,362					現金及約當現金					
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					
公平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、16)	
	-	-	527,442	527,442					當期所得稅資產				6-(16)	
	-	-	105,087	105,087					避險之衍生金融資產－淨額				6-(16)	
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)	(105,087)	7,913,733					其他金融資產－淨額				6-(10、16)	
固定資產－淨額	23,932,997	-	285,950	24,218,947					不動產及設備－淨額				6-(4)	
	-	3,266,277	7,558,917	10,825,194					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					
	-	571,249	3,911,635	4,482,884					遞延所得稅資產				6-(6、8、16)	
其他資產	17,101,707	202,134	(11,938,060)	5,365,781					其他資產－淨額				6-(4、15、16)	
資產合計	<u>\$ 1,609,613,958</u>			<u>\$ 1,613,817,868</u>					資產合計					
央行及銀行同業存款	\$ 100,530,198	\$ -	\$ -	\$ 100,530,198					央行及銀行同業存款					
公平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	104,509	(12,207)	33,103,259					應付款項				6-(8、9、14、16)	
	-	-	181,235	181,235					當期所得稅負債				6-(16)	
存款及匯款	1,316,088,990	-	-	1,316,088,990					存款及匯款					
應付金融債券	38,451,937	-	-	38,451,937					應付金融債券					
應計退休金負債	767,223	-	(767,223)	-									6-(16)	
其他金融負債	1,364,673	-	-	1,364,673					其他金融負債					
	-	2,781,646	1,005,019	3,786,665					負債準備				6-(6、7、16)	
	-	-	6,189,798	6,189,798					遞延所得稅負債				6-(2、15、16)	
其他負債	8,048,892	236,714	(6,596,622)	1,688,984					其他負債				6-(2、9、16)	
負債合計	<u>1,505,805,053</u>			<u>1,508,927,922</u>					負債合計					
股本	72,421,114	-	-	72,421,114					股本					
保留盈餘	20,888,598	11,534,920	-	32,423,518					保留盈餘				6-(1、3、5-8)、4	
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)	(45,884)	-	(105,999)					累積換算調整數				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			104,889,946					歸屬於母公司業主之權益合計					
少數股權	-			-					非控制權益					
股東權益合計	<u>103,808,905</u>			<u>104,889,946</u>					權益合計					
負債及股東權益合計	<u>\$ 1,609,613,958</u>			<u>\$ 1,613,817,868</u>					負債及權益合計					

3. 一〇一年度綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I	F	R	S	s	項	目	說	明				
項	目	金	額	認列及衡量差異	表	達	差	異	金	額	項	目	說	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)	
公平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)	

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I	F	R	S	s	項	目	說	明										
項	目	金	額	認	列	及	衡	量	差	異	表	達	差	異	金	額	項	目	說	明
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	<u>\$ 8,470,750</u>			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			6-(5)
				799,685													備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)			6-(10)
				(263,082)													確定福利計劃精算損益			6-(6~8)
				44,724													與其他綜合損益組成部分相關之所得稅			6-(6~8)
				475,328													本期其他綜合損益(稅後淨額)			
				<u>\$ 8,920,527</u>													本期綜合損益總額			

4. 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。合併公司帳列未實現重估增值及累積換算調整數轉入保留盈餘之金額分別為 11,011,800 仟元及 45,884 仟元，將予以提列相同數額之特別盈餘公積。本行另將轉換日其餘因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘 721,145 仟元予以提列特別盈餘公積。

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表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，合併公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。合併公司採用之主要豁免選項說明如下：

認定成本

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

員工福利

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

累積換算差異數

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

上述豁免選項對合併公司之影響已併入以下「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

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

(1) 土地未實現重估增值重分類

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

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

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，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，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

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

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，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，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，故於一〇一年一月一日分別調整增加不動產、廠房及設備 742,093 仟元、投資性不動產 226,034 仟元、遞延所得稅負債 296,044 仟元及保留盈餘 672,083 仟元。

合併公司於轉換至 IFRSs 日對部分投資性不動產因符合具充分證據顯示存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量，故選擇以公允價值作為認定成本，截至

一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司投資性不動產皆調整增加 3,266,277 仟元、保留盈餘皆調整增加 3,266,277 仟元。

(4) 不動產、廠房及設備重分類

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

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司分別調整減少其他資產 7,844,867 仟元及 7,627,877 仟元，調整增加不動產、廠房及設備 285,950 仟元及 296,516 仟元，投資性不動產 7,558,917 仟元及 7,331,361 仟元。

(5) 累積換算調整數

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

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

(6) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益、最低退休金負債

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

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

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

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加負債準備 1,504,711 仟元及 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、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。另一〇一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，調整減少用人費用 55,131 仟元，並調整增加所得稅費用 9,372 仟元。

(7) 員工優惠存款

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

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

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司分別調整增加負債準備 1,276,935 仟元及 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。另一〇一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。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司分別調整增加應付款項 139,089 仟元及 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。另一〇一年度合併公司調整減少用人費用 34,224 仟元，並調整增加所得稅費用 5,818 仟元。

(9) 客戶忠誠計畫

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

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

(10) 以成本衡量金融資產

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

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

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

一〇一年度合併公司調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 220,618 仟元，並調整減少利息收入 234,695 仟元及利息費用 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

依一〇二年開始適用之公開發行銀行財務報告編製準則之規定，已轉銷呆帳如有收回者，應調整備抵呆帳餘額或呆帳費用，故合併公司一〇一年度收回呆帳利益及呆帳費用皆調整減少 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，截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司調整增加其他資產及其他負債 169,028 仟元及 95,769 仟元，並依性質分別重分類至應收款項及應付款項，截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司分別調整增加應收款項 170,682 仟元及 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，故截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，合併公司分別調整增加其他資產－遞延所得稅資產 33,106 仟元及 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) 表達差異

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

項 目	一〇一年十二月三十一日	一〇一年一月一日
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

項 目	一〇一一年 十二月三十一日	一〇一一年 一月一日
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

(三) 合併公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會認可之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月二十二日修正發布之證券發行人財務報告編製準則作為上開評估之依據。合併公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有		被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備 註	
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率 %				帳 面 金 額
本 行	彰銀保代	台北市中山北路二段 57 號 6 樓	人身保險代理人	\$ 2,008	\$ 2,008	5,000,000	100.00	\$ 413,163	\$ 290,406	\$ 290,406	
"	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	100.00	52,582	31,590	31,590	

附表二 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額			本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例(%)	本期認列投資(損)益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收	回					
彰化商業銀行股份有限公司昆山分行	銀行業務	\$ 2,202,168 (USD 74,650)	註一(五)	\$ 2,202,168 (USD 74,650)	\$ -	\$ -	\$ 2,202,168 (USD 74,650)	-	\$ -	\$ -	\$ -	

2. 赴大陸地區投資限額：

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

註一：投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

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

註二：依金管會發佈「銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則」規定，台灣地區銀行或第三地區子銀行赴大陸地區設立分行、子銀行或參股投資，及台灣地區銀行持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過 50%之子公司赴大陸地區投資，其累積指撥之營業資金及投資總額合計數，不得超過申請時該銀行淨值之 15%。

附表三 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件 佔合併總營收或 總資產之比率(註三)	
0	彰化銀行	彰銀保代	1	應收款項	\$ 183,118	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	1,013,118	與一般客戶無重大差異	0.20%
				存款及匯款	565,749	"	0.04%
0	彰化銀行	彰銀保經	1	應收款項	2,405	依彰銀保經各項保險產品佣金收入及本行營運貢獻度比例計收。	-
				手續費收入	60,405	與一般客戶無重大差異	0.01%
				存款及匯款	72,422	"	
1	彰銀保代	彰化銀行	2	應付款項	183,118	依本公司各項保險產品佣金收入及彰化銀行營運貢獻度比例計收。	0.01%
				佣金費用	1,013,118	與一般客戶無重大差異	0.20%
				現金及銀行存款	565,749	"	0.04%
2	彰銀保經	彰化銀行	2	應付款項	2,405	依本公司各項保險產品佣金收入及彰化銀行營運貢獻度比例計收。	-
				佣金費用	60,405	與一般客戶無重大差異	0.01%
				現金及銀行存款	72,422	"	

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊，編號說明如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係說明如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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