

彰化商業銀行股份有限公司

財 務 報 告 民國九十七年度 (內附會計師查核報告)

地址：台中市中區自由路二段三十八號

電話：(○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、	會 計 師 查 核 報 告	3~4		-
四、	資 產 負 債 表	5		-
五、	損 益 表	6~7		-
六、	股 東 權 益 變 動 表	8		-
七、	現 金 流 量 表	9~11		-
八、	財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	12		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	20		三、
	(四) 重 要 會 計 科 目 之 說 明	20~38		四、 五、
	(五) 關 係 人 交 易	38~41		六、
	(六) 質 抵 押 之 資 產	42		七、
	(七) 重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項	42~43		八、
	(八) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(九) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十) 其 他	43~64		九、 三、
	(十一) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	64、66		三、
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	64、67		三、
	3. 大 陸 投 資 資 訊	65		三、
	(十二) 部 門 別 財 務 資 訊	65		三、
九、	重 要 會 計 科 目 明 細 表	68~83		-

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民國九十七年及九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開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、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，足以允當表達彰化商業銀行股份有限公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，彰化商業銀行股份有限公司自民國九十七年七月一日起，依新修訂財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，將符合特定條件之金融商品作重分類。

彰化商業銀行股份有限公司民國九十七年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

彰化商業銀行股份有限公司已編製民國九十七年度之合併報表，並經本會計師查核出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信會計師事務所

會計師 蔡 宏 祥

會計師 翁 榮 隨

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

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 九 十 八 年 二 月 二 十 日

彰化商業銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十七年十二月三十一日 金 額	九十六年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十七年十二月三十一日 金 額	九十六年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金（附註四）	\$ 25,594,624	\$ 25,904,032	-1	21000	央行及銀行同業存款（附註十六及二十六）	\$ 107,683,370	\$ 131,975,991	-18
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四及二十六）	88,843,996	111,995,804	-21	22000	公平價值變動列入損益之金融負債（附註二及五）	1,019,663	1,115,761	-9
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額（附註二、三及五）	14,839,363	9,594,198	55	22501	附買回票券及債券負債（附註二及二十六）	16,798,494	15,367,505	9
12500	附賣回票券及債券投資（附註二）	1,113,614	6,460,770	-83	23000	應付款項（附註十七）	27,925,299	28,168,061	-1
13000	應收款項－淨額（附註二、六及七）	15,049,058	15,494,884	-3	23500	存款及匯款（附註十八及二十六）	1,115,608,800	1,018,918,551	9
13500	貼現及放款－淨額（附註二、七及二十六）	978,028,617	908,124,870	8	24000	應付金融債券（附註十九）	36,568,059	23,000,000	59
14000	備供出售金融資產－淨額（附註二、三、八及二十七）	32,381,982	67,596,193	-52	25000	應計退休金負債（附註二及二十）	2,503,996	2,468,404	1
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註二、九及二十七）	174,255,975	111,881,124	56	25500	其他金融負債	503,753	346,750	45
15000	採權益法之股權投資－淨額（附註二及十）	119,106	110,046	8	29500	其他負債（附註二）	7,715,935	8,459,200	-9
15503	其他金融資產 以成本衡量之金融資產（附註二及十一）	4,737,188	4,737,671	-	20000	負債合計	1,316,327,369	1,229,820,223	7
15513	無活絡市場之債券投資（附註二、三及十二）	16,071,325	2,753,970	484		股東權益（附註三及二十一）			
15501	避險之衍生性金融資產（附註二及十九）	221,161	-	-	31001	股本（額定 6,500,000,000 股） 普通股股本，每股面額 10 元；九十七年及九十六年十二月三十一日發行各為 6,209,475,600 股及 4,809,475,600 股	62,094,756	48,094,756	29
15597	其他什項金融資產（附註二、七及十三）	70,598	89,811	-21	31003	乙種特別股股本，每股面額 10 元；非累積參加，九十六年十二月三十一日發行為 1,400,000,000 股	-	14,000,000	-100
15500	其他金融資產合計	21,100,272	7,581,452	178		保留盈餘			
	固定資產（附註二、三及十四）				32001	法定盈餘公積	5,958,101	3,413,116	75
18501	成本				32011	累積盈餘（附註二十四）	5,267,456	8,970,178	-41
18501	土地（含重估增值）	17,041,885	17,040,782	-		股東權益其他項目			
18521	房屋及建築（含重估增值）	7,958,780	7,724,924	3	32501	未實現重估增值	8,117,921	8,118,903	-
18531	機械設備	4,778,969	4,540,405	5	32521	累積換算調整數（附註二）	233,975	364,932	-36
18541	交通及運輸設備	638,537	652,253	-2	32523	備供出售金融資產未實現損益（附註二）	(1,067,069)	(1,149,720)	-7
18551	什項設備	1,468,760	1,448,634	1	30000	股東權益合計	80,605,140	81,812,165	-1
18561	租賃權益改良	698,212	618,120	13					
	成本及重估增值合計	32,585,143	32,025,118	2					
	減：累計折舊	(7,827,909)	(7,194,303)	9					
		24,757,234	24,830,815	-					
18571	未完工程及預付設備款	42,997	194,861	-78					
18500	固定資產淨額合計	24,800,231	25,025,676	-1					
19000	無形資產－淨額（附註二及三）	52,453	75,229	-30					
	其他資產								
19595	其他非營業資產（附註二及十五）	8,578,533	7,652,054	12					
19665	遞延所得稅資產（附註二及二十四）	12,174,685	14,136,056	-14					
19500	其他資產合計	20,753,218	21,788,110	-5					
10000	資 產 總 計	\$ 1,396,932,509	\$ 1,311,632,388	7		負債及股東權益總計	\$ 1,396,932,509	\$ 1,311,632,388	7

後附之附註係本財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年二月二十日查核報告)

董事長：陳淮舟

經理人：林維樑

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十七年及九十六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		九 十 七 年 度 金 額	九 十 六 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000	利息收入（附註二及二十六）	\$ 39,890,879	\$ 42,024,619	-5
51000	利息費用（附註二十六）	(21,559,071)	(23,389,552)	-8
	利息淨收益	18,331,808	18,635,067	-2
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益（附註二、二十二及二十六）	3,045,767	3,415,929	-11
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益（附註二及五）	(590,549)	331,394	-
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註二）	195,116	69,097	182
49500	採用權益法認列之投資損益（附註二及十）	82,044	84,481	-3
49600	兌換損益（附註二）	919,070	917,461	-
49700	資產減損損失（附註二、八、九及十二）	(1,730,781)	-	-
48095	收回呆帳及過期帳（附註二）	4,885,630	6,291,108	-22
49805	以成本衡量之金融資產損益（附註二）	395,884	656,532	-40
49900	其他非利息淨損益	333,812	538,076	-38
	淨收益	25,867,801	30,939,145	-16

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		九 十 七 年 度	九 十 六 年 度	變 動 百	
		金 額	金 額	分 比 (%)	
51500	呆帳費用（附註二及七）	(\$ 6,902,098)	(\$ 7,149,656)	-3	
	營業費用				
58500	用人費用（附註二十三）	(7,537,810)	(7,362,318)	2	
59000	折舊及攤銷費用（附註二十三）	(906,315)	(861,251)	5	
59500	其他業務及管理費用	(3,453,330)	(3,337,948)	3	
61001	繼續營業單位稅前淨利	7,068,248	12,227,972	-42	
61003	所得稅費用（附註二及二十四）	(2,215,052)	(3,744,691)	-41	
69000	本期淨利	\$ 4,853,196	\$ 8,483,281	-43	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	每股盈餘（附註二十五）				
69500	基本每股盈餘	\$ 1.14	\$ 0.78	\$ 2.41	\$ 1.63
69700	稀釋每股盈餘	\$ 1.14	\$ 0.78	\$ 1.97	\$ 1.37

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年二月二十日查核報告)

董事長：陳淮舟

經理人：林維樑

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司
股東權益變動表
民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股 普	通 股	特 別 股	本 保 留 盈 餘	盈 餘	權 益 調 整	金 融 商 品 未 實 現 損 益	合 計
	法 定 盈 餘 公 積	累 積 盈 餘	未 實 現 重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	未 實 現 損 益	合 計		
九十六年一月一日餘額	\$ 48,094,756	\$ 14,000,000	\$ -	\$ 11,377,055	\$ 8,047,530	\$ 339,059	\$ 326,149	\$ 82,184,549
九十五年度盈餘分配								
提列法定盈餘公積	-	-	3,413,116	(3,413,116)	-	-	-	-
撥補未實現重估增值	-	-	-	(168,000)	168,000	-	-	-
發放特別股股利	-	-	-	(2,039,011)	-	-	-	(2,039,011)
發放現金股利	-	-	-	(4,809,476)	-	-	-	(4,809,476)
發放董監事酬勞	-	-	-	(57,570)	-	-	-	(57,570)
發放員工紅利	-	-	-	(402,985)	-	-	-	(402,985)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(1,475,869)	(1,475,869)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	25,873	-	25,873
土地出售交易	-	-	-	-	(96,627)	-	-	(96,627)
九十六年度稅後淨利	-	-	-	8,483,281	-	-	-	8,483,281
九十六年十二月三十一日餘額	48,094,756	14,000,000	3,413,116	8,970,178	8,118,903	364,932	(1,149,720)	81,812,165
九十六年度盈餘分配								
提列法定盈餘公積	-	-	2,544,985	(2,544,985)	-	-	-	-
發放特別股股利	-	-	-	(1,260,000)	-	-	-	(1,260,000)
發放現金股利	-	-	-	(4,328,528)	-	-	-	(4,328,528)
發放董監事酬勞	-	-	-	(52,800)	-	-	-	(52,800)
發放員工紅利	-	-	-	(369,605)	-	-	-	(369,605)
特別股轉換普通股	14,000,000	(14,000,000)	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	82,651	82,651
累積換算調整數	-	-	-	-	-	(130,957)	-	(130,957)
土地出售交易	-	-	-	-	(982)	-	-	(982)
九十七年度稅後淨利	-	-	-	4,853,196	-	-	-	4,853,196
九十七年十二月三十一日餘額	\$ 62,094,756	\$ -	\$ 5,958,101	\$ 5,267,456	\$ 8,117,921	\$ 233,975	(\$ 1,067,069)	\$ 80,605,140

後附之附註係本財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年二月二十日查核報告)

董事長：陳淮舟

經理人：林維樑

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 4,853,196	\$ 8,483,281
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	906,315	861,251
按權益法認列之投資收益		
淨額	(82,044)	(84,481)
獲配權益法認列之被投資		
公司現金股利	72,984	36,079
固定資產及其他非營業資		
產處分損失(利益)	1,115	(427,934)
資產減損損失	1,730,781	-
呆帳費用	6,902,098	7,149,656
其他各項提存	2,092	2,974
債券投資折價攤銷	(1,603,549)	(973,710)
處分投資損失(利益)	534,503	(652,216)
金融資產評價利益	(38,631)	(51,907)
遞延所得稅費用	1,961,371	3,417,615
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	(1,283,805)	3,988,816
應收款項	367,807	2,084,882
其他金融資產	(448,162)	(152,632)
其他資產—其他非營		
業資產	(944,959)	(576,963)
營業負債之增加(減少)		
交易目的之金融負債	(4,708,201)	(1,101,272)
應付款項	(242,762)	(12,604,708)
應計退休金負債	35,592	136,919
其他金融負債	157,003	(3,650)
其他負債	(723,365)	128,408
營業活動之淨現金流入	<u>7,449,379</u>	<u>9,660,408</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年度	九十六年度
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少	\$ 23,151,808	\$ 4,371,134
附賣回票券及債券投資減少	5,347,156	2,098,961
貼現及放款(含催收款)增加	(76,688,085)	(51,570,088)
取得備供出售金融資產	(15,972,956)	(47,989,773)
處分備供出售金融資產價款	30,603,763	49,215,178
取得持有至到期日金融資產	(746,801,882)	(503,019,893)
持有至到期日金融資產到期還本	691,381,987	558,687,364
處分以成本衡量之金融資產價款	888	481,415
取得無活絡市場之債券投資	-	(1,308,737)
無活絡市場債券投資到期還本	823,518	-
處分無活絡市場之債券投資價款	-	1,151,134
購置無形資產	(19,643)	(13,822)
購置固定資產及其他非營業資產	(624,265)	(837,518)
處分固定資產及其他非營業資產價款	3,026	492,939
投資活動之淨現金流(出)入	(88,794,685)	11,758,294
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(24,292,621)	(30,494,076)
附買回票券及債券增加(減少)	1,430,989	(934,482)
存款及匯款增加(減少)	96,690,249	(3,929,850)
應付金融債券增加	13,350,000	3,000,000
發放現金股利	(5,588,528)	(6,848,487)
發放員工紅利及董監酬勞	(422,405)	(460,555)
融資活動之淨現金流入(出)	81,167,684	(39,667,450)
匯率影響數	(131,786)	25,873
本期現金及約當現金減少數	(309,408)	(18,222,875)
期初現金及約當現金餘額	25,904,032	44,126,907
期末現金及約當現金餘額	\$ 25,594,624	\$ 25,904,032

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 21,532,326</u>	<u>\$ 23,348,938</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 622,338</u>	<u>\$ 802,663</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年二月二十日查核報告)

董事長：陳淮舟

經理人：林維樑

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十七及九十六年度

(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，在國內設有分行一七六家，國際金融業務分行一家及證券經紀商五家，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、香港及新加坡等分行及大陸昆山代表處。

本行九十七年及九十六年十二月三十一日員工人數分別為 6,529 人及 6,357 人。

本行之母公司為台新金融控股股份有限公司，九十七年及九十六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

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，本行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。

因銀行業之經營特性，其營業週轉期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，而係按相對流動性之順序排列。

重要會計政策彙總說明如下：

財務報表彙編原則

本財務報表包括本行國內外總、分行處及國際金融業務分行等之帳目。國內外總、分行處或國際金融業務分行間之重大內部往來、聯行往來及內部收支交易均於彙編財務報表時予以銷除。

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；對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，亦指定以公平價值衡量。

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。

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。

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，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為其他非利息淨收益項下之呆帳收回利益。

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似。

現金股利於除息日或股東會決議日認列收益，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。

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，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。

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。

採權益法之股權投資

本行對被投資公司持有表決權股份達百分之二十以上或具有重大影響力者，採用權益法評價，即以投資成本加（或減）按持股比例認列被投資公司之純益（或純損）計算。被投資公司發生純益（或純損）時認列投資利益（或損失）；發放現金股利時，則作為投資之減項。

取得被投資公司發放之股票股利，僅註記增加股數，不增加投資帳面金額，亦不列為投資利益。

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。

無活絡市場之債券投資

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。

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。

金融資產證券化之交易

本行係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本行部分房屋貸款債權及相關權利義務信託移轉予受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本行。在此交易架構下，本行已將所移轉放款之受益權售予買方並喪失該放款合約權利之控制權，除為信用增強而保留之次順位受益證券依其性質帳列備供出售金融資產外，餘均自放款中除列，並同時認列出售損益。

由於保留之受益證券並無市場報價做為公平價值，故本行根據其對於該些債權信用損失率、預計提前還款率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎。

除上開本行保留之受益證券外，其餘本行投資之次順位受益證券，因無公開市場，故帳列無活絡市場之債券投資，自受託機構收取利息時，認列為利息收入，資產負債表日依據其預計之未來現金流量折現值予以評價，所產生之評價損失調整減少利息收入，利益則不予認列。

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，參酌行政院頒布之「固定資產耐用年數表」規定之年限或租賃資產租賃期間，採平均法計算提列。

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。

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。

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。

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。

意外損失準備

意外損失準備（帳列其他負債項下）係辦理證券經紀業務提列之錯帳損失準備，按月就受託買賣有價證券手續費收入提列百分之二，期末並按錯帳損失實際發生之金額酌予增減。

違約損失準備

違約損失準備（帳列其他負債項下）係依證券商管理規則之規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八，若累積已達二億元者，免繼續提列；其用途除彌補受託買賣有價證券所發生之損失或經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准外，不得使用之。

買賣損失準備

買賣損失準備（帳列其他負債項下）係依照證券商管理規則之規定，自行買賣有價證券利益額超過損失額時，按月就超過部分提列百分之十，做為買賣損失準備，並於實際發生自行買賣有價證券淨損失月份予以沖回；惟若累積提列已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

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。

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。

購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等支出所產生之所得稅抵減，採用當期認列法處理。

短期票券及證券化商品之利息收入已分離課徵之所得稅，列為當期所得稅費用。

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。

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。

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。

外幣交易事項

本行所有國外營運機構（包含國際金融業務分行）外幣財務報表之換算原則如下：資產、負債及損益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；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、收入或費用，按交易日之即期匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債實際收付結清時所產生之兌換差額，作為當期損益。

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。

重分類

九十六年度之財務報表若干項目經重分類，俾配合九十七年度財務報表之表達。

三、會計變動之理由及其影響

員工分紅及董監酬勞會計處理

本行自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布（九六）基秘字第○五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，使九十七年度稅前淨利減少 259,758 仟元，稅後淨利減少 194,819 仟元，稅後基本每股盈餘減少 0.03 元。

金融商品之會計處理準則

本行於九十七年七月一日採用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，該公報主要修訂有關公平價值變動列入損益中以交易為目的之金融資產重分類及符合無活絡市場債券投資定義之備供出售金融資產重分類之規定。有關金融商品之重分類資訊請參見附註二十九。

固定資產除役義務之會計處理

本行自九十七年十一月起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十七年十一月發布（九七）基秘字第三四○號函，對為固定資產所估計之拆除、遷移及回復原狀之義務，認列為固定資產成本及負債。此項會計變動，對本行九十七年度之財務報表並無重大影響。

無形資產之會計處理準則

本行自九十六年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」，此項會計變動，對本行九十六年度之財務報表並無重大影響。

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

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 8,231,326	\$ 7,443,582
待交換票據	10,602,394	7,514,572
存放銀行同業	5,872,723	10,252,816
庫存外幣	888,181	693,062
	<u>\$ 25,594,624</u>	<u>\$ 25,904,032</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
拆放銀行同業	\$ 49,955,880	\$ 52,489,941
存款準備金甲戶	9,204,003	26,057,062
存款準備金乙戶	27,878,780	27,399,708
外幣存款準備金	180,368	4,463,335
其 他	1,624,965	1,585,758
	<u>\$ 88,843,996</u>	<u>\$ 111,995,804</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	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
票券投資	\$ 11,018,848	\$ 1,494,704
國內上市（櫃）股票	-	939,657
基金受益憑證	-	727,399
政府公債	66,744	2,210,937
海外公司債及金融債	180,529	372,088
遠期外匯合約	163,845	1,018,121
利率交換	277,224	49,098
換匯換利	35,445	-
外匯換匯合約	865,481	148,504
買入匯率選擇權	15,204	4,150
期 貨	122,802	64,605
	<u>12,746,122</u>	<u>7,029,263</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	2,093,241	2,564,935
	<u>\$ 14,839,363</u>	<u>\$ 9,594,198</u>

(二)公平價值變動列入損益之金融負債

金 融 負 債	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 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	\$ 255,547	\$ 911,102
外匯換匯合約	375,112	161,212
換匯換利合約	27,803	-

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
利率交換	\$ 332,063	\$ 30,910
賣出匯率選擇權	15,204	4,151
資產交換	13,934	8,386
	<u>\$ 1,019,663</u>	<u>\$ 1,115,761</u>

本行九十七及九十六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。

九十七年及九十六年十二月三十一日，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
	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
外匯換匯合約	\$ 19,798,053	\$ 18,283,240
匯率選擇權合約	1,554,348	1,660,074
遠期外匯合約	12,296,333	67,005,335
利率交換及資產交換合約	19,116,644	9,773,566
換匯換利合約	750,067	-

於九十七及九十六年度，公平價值變動列入損益之金融資產產生之淨利益分別為 4,021,554 仟元及 2,499,910 仟元；公平價值變動列入損益之金融負債產生之淨損失分別為 4,612,103 仟元及 2,168,516 仟元。

六、應收款項

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
應收帳款	\$ 5,168,329	\$ 2,479,630
應收退稅款	1,221,943	1,032,358
應收收益	136,451	72,572
應收利息	3,443,264	4,782,649
應收承兌票款	4,960,768	6,392,810
其他應收款	655,788	1,307,075
減：備抵呆帳	(537,485)	(572,210)
	<u>\$ 15,049,058</u>	<u>\$ 15,494,884</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：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
進出口押匯及貼現	\$ 6,835,031	\$ 7,460,953
透 支	1,346,420	1,521,017
短期放款	294,142,875	271,672,721
應收證券融資款	251,412	641,065
中期放款	298,870,082	269,269,193
長期放款	373,496,944	354,902,484
放款轉列之催收款	16,652,130	15,578,453
	<u>991,594,894</u>	<u>921,045,886</u>
減：備抵呆帳	(13,566,277)	(12,921,016)
	<u>\$ 978,028,617</u>	<u>\$ 908,124,870</u>

(二)備抵呆帳

	九	十	七	年	度
	應收款項	非放款轉列 之催收款	特定債權無 法收回之 風 險	全體債權組 合之潛在 風 險	合 計
期初餘額	\$ 572,210	\$ 129,228	\$ 4,658,412	\$ 8,262,604	\$ 13,622,454
本期提列呆帳費 用	78,019	43,112	5,227,239	1,507,441	6,855,811
沖銷放款及墊款 金額	(117,654)	(176,397)	(5,974,149)	(148,981)	(6,417,181)
保證責任準備轉 列備抵呆帳	1,634	14,855	53,424	-	69,913
重 分 類	-	18,621	(18,621)	-	-
其 他	3,276	-	(11,112)	10,020	2,184
	<u>\$ 537,485</u>	<u>\$ 29,419</u>	<u>\$ 3,935,193</u>	<u>\$ 9,631,084</u>	<u>\$ 14,133,181</u>

	九	十	六	年	度
	應收款項	非放款轉列 之催收款	特定債權無 法收回之 風 險	全體債權組 合之潛在 風 險	合 計
期初餘額	\$ 556,326	\$ 68,314	\$ 3,720,442	\$ 7,966,875	\$ 12,311,957
本期提列呆帳費 用	88,425	235,891	6,506,825	287,855	7,118,996
沖銷放款及墊款 金額	(72,559)	(174,977)	(5,559,654)	(3,030)	(5,810,220)

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	六	年	度
	應收款項	非放款轉列 之催收款	特定債權無 法收回之 風 險	全體債權組 合之潛在 風 險	合 計
重 分 類	\$ -	\$ -	(\$ 11,382)	\$ 11,382	\$ -
其 他	18	-	2,181	(478)	1,721
	<u>\$ 572,210</u>	<u>\$ 129,228</u>	<u>\$ 4,658,412</u>	<u>\$ 8,262,604</u>	<u>\$ 13,622,454</u>

九十七年及九十六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 16,652,130 仟元及 15,578,453 仟元。九十七及九十六年度對內未計提利息收入之金額分別為 1,039,926 仟元及 705,704 仟元。

本行於九十七及九十六年度並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三)九十七及九十六年度呆帳費用明細如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
應收款項及放款（含催收款）	\$ 6,855,811	\$ 7,118,996
備抵呆帳提列數		
保證責任準備提列數	46,287	30,660
	<u>\$ 6,902,098</u>	<u>\$ 7,149,656</u>

八、備供出售金融資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
國內上市股票	\$ 874,059	\$ 1,363,714
政府公債	23,338,930	29,189,138
公 司 債	2,629,747	6,651,588
金 融 債	5,161,654	30,012,323
資產基礎證券	377,592	379,430
	<u>\$ 32,381,982</u>	<u>\$ 67,596,193</u>

上述備供出售金融資產經本行評估結果，於九十七年度認列債券投資之減損損失 1,388,566 仟元。

九十七年及九十六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 906,000 仟元及 814,500 仟元。

本行於九十三年十二月以證券化交易方式出售房屋貸款債權，將帳面金額合計 5,375,056 仟元之貸款信託予德商德意志銀行股份有限公司台北分行發行受益證券，發行期間為九十三年十二月二十日至一四年八月二十日止。其中 A1 級受益證券及 A2 級受益證券發行金額各為新台幣 2,365,000 仟元整，合計為新台幣 4,730,000 仟元整，B 級受益證券發行金額為新台幣 135,000 仟元整，C 級受益證券發行金額為新台幣 135,000 仟元整，D 級受益證券發行金額為新台幣 375,056 仟元整。除 D 級受益證券僅發行一張票面金額為新台幣 375,056 仟元外，其餘受益證券每張面額新台幣伍佰萬元整，依面額十足發行。

A1 級受益證券利率為：(一) A1 級加碼，為 0.02% 及 (二) 該利息期間利息訂定日之 ARMs 指數之總和。A2 級受益證券利率為：(一) A2 級加碼，為 0.37% 及 (二) 該利息期間利息訂定日之 ARMs 指數之總和。B 級受益證券利率為：(一) B 級加碼，為 0.55% 及 (二) 該利息期間利息訂定日之 ARMs 指數之總和。C 級受益證券利率為：(一) C 級加碼，為 0.65% 及 (二) 該利息期間利息訂定日之 ARMs 指數之總和。D 級受益證券無票面利率。

本行保留面額 375,056 仟元之 D 級受益證券帳列備供出售金融資產，對前三順位投資人支付約定利息後之剩餘利息保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及德商德意志銀行股份有限公司台北分行對於本行之其他資產並無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款及利率風險影響。

(一) 衡量保留權利所使用之主要假設：

在證券化完成年度，其證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	房 屋 貸 款 債 權 九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
預計提前還款率（每年比率）	39.3%	41%
預計加權平均年限	1.5 年	1.67 年
預計信用損失率（每年比率）	2%	2%
剩餘現金流量之折現率	3.2%	3.2%

(二) 敏感度分析：

主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10% 至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	房 屋 貸 款 債 權 九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
保留權利之公平價值	377,592	379,430
預計加權平均年限	1.5 年	1.67 年
預計提前還款率	39.3%	41%
不利變動 10% 對公平價值之影響	(4,660)	(826)
不利變動 20% 對公平價值之影響	(6,495)	(17,713)
預計信用損失率（每年比率）	2%	2%
不利變動 10% 對公平價值之影響	(335)	(404)
不利變動 20% 對公平價值之影響	(669)	(808)

(三) 因證券化之房屋貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

(四) 現金流量

自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	房 屋 貸 款 債 權 九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
收到保留權利之其他現金 流量	\$ 16,939	\$ 14,604
收到服務利益	3,508	8,691

九、持有至到期日金融資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
央行定期存單	\$ 158,100,000	\$ 103,135,000
政府公債	5,050,031	5,536,151
金 融 債	9,891,723	2,590,825
公 司 債	1,214,221	619,148
	<u>\$ 174,255,975</u>	<u>\$ 111,881,124</u>

上述持有至到期日金融資產經本行評估結果，於九十七年度認列債券投資之減損損失 150,613 仟元。

九十七年及九十六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 280,000 仟元及 434,600 仟元。

另海外分行提供債券作為營業擔保，九十七年及九十六年十二月三十一日分別為 578,194 仟元及 487,260 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九十七年及九十六年十二月三十一日餘額皆為 8,000,000 仟元。

十、採權益法之股權投資

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
	帳 面 金 額 持股 %	帳 面 金 額 持股 %
彰銀人身保險代理人股份有限 公司（彰銀保代）	\$ 91,764 100.00	\$ 86,929 100.00
彰銀保險經紀人股份有限公司 （彰銀保經）	27,342 100.00	23,117 100.00
	<u>\$ 119,106</u>	<u>\$ 110,046</u>

九十七及九十六年度依被投資公司同期經會計師查核之財務報表，採權益法認列投資利益如下：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
彰銀保代	\$ 64,501	\$ 69,202
彰銀保經	17,543	15,279
	<u>\$ 82,044</u>	<u>\$ 84,481</u>

士以成本衡量之金融資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
國內非上市（櫃）普通股	<u>\$ 4,737,188</u>	<u>\$ 4,737,671</u>

九十七及九十六年度處分以成本衡量之金融資產相關資訊如下：

處 分 標 的	九 十 七 年 度 處分時帳面價值	處 分 （ 損 ） 益
台灣省農工企業股份有限公司	\$ 40	\$ 192
華南票券金融股份有限公司	-	127
台北市煤氣有限公司	443	85
	<u>\$ 483</u>	<u>\$ 404</u>

處 分 標 的	九 十 六 年 度 處分時帳面價值	處 分 （ 損 ） 益
台灣電視股份有限公司	<u>\$ 96,506</u>	<u>\$ 387,529</u>

士無活絡市場之債券投資

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 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	1,076,254	1,453,970
海外公司債及金融債	13,695,071	-
	<u>\$ 16,071,325</u>	<u>\$ 2,753,970</u>

上述無活絡市場之債券投資經本行評估結果，於九十七年度認列債券投資之減損損失 191,602 仟元。

士其他什項金融資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
買入匯款	\$ 33,028	\$ 41,794
非放款轉列之催收款	66,989	177,245
減：備抵呆帳	(29,419)	(129,228)
	<u>\$ 70,598</u>	<u>\$ 89,811</u>

非放款轉列催收款之備抵呆帳變動表，請參閱附註七。

固定資產

	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日	
	成本	累計折舊	帳面價值	帳面價值	
土地	\$ 17,041,885	\$ -	\$ 17,041,885	\$ 17,040,782	
房屋及建築	7,958,780	(2,701,242)	5,257,538	5,168,311	
機械設備	4,778,969	(2,859,968)	1,919,001	2,151,893	
交通及運輸設備	638,537	(488,149)	150,388	155,241	
什項設備	1,468,760	(1,252,523)	216,237	199,405	
租賃權益改良	698,212	(526,027)	172,185	115,183	
未完工程及預付設備款	42,997	-	42,997	194,861	
	<u>\$ 32,628,140</u>	<u>(\$ 7,827,909)</u>	<u>\$ 24,800,231</u>	<u>\$ 25,025,676</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、八十六年及九十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 17,600,470 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，九十七年及九十六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	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	土地	房屋及建築	土地	房屋及建築
固定資產	\$ 12,541,391	\$ 81,952	\$ 12,541,391	\$ 82,569
非營業資產	4,430,558	11,905	4,432,108	11,917
	<u>\$ 16,971,949</u>	<u>\$ 93,857</u>	<u>\$ 16,973,499</u>	<u>\$ 94,486</u>

九十七年及九十六年十二月三十一日，土地重估之增值稅準備分別為 5,641,548 仟元及 5,642,116 仟元。

五、其他非營業資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
存出保證金	\$ 203,082	\$ 201,315
承受擔保品	62,632	62,632
減：累計減損	(62,632)	(62,632)
預付款項	3,216,694	1,740,068
出借出租資產	5,131,262	5,149,742
閒置資產	27,038	27,038
其 他	457	533,891
	<u>\$ 8,578,533</u>	<u>\$ 7,652,054</u>

截至九十七年十二月底止，依租約未來可收取之租金如下：

期 間	金 額
九十八年度	\$ 173,566
九十九年度	143,092
一百年度	97,518
一百零一年度	72,260
一百零二年度	55,904

六、央行及銀行同業存款

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
央行存款	\$ 64,058	\$ 314,409
銀行同業存款	33,164,207	35,444,718
透支銀行同業	1,617,737	1,644,841
銀行同業拆放	43,265,483	62,244,170
中華郵政轉存款	29,571,885	32,327,853
	<u>\$ 107,683,370</u>	<u>\$ 131,975,991</u>

七、應付款項

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
應付帳款	\$ 15,865,687	\$ 14,775,040
應付代收款	590,158	496,738
應付費用	1,398,072	1,413,124
應付利息	3,887,889	3,861,799

(接 次 頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
承兌票款	\$ 5,050,025	\$ 6,662,602
應付股息紅利	139,272	136,626
應付承購帳款	201,280	250,543
其 他	792,916	571,589
	<u>\$ 27,925,299</u>	<u>\$ 28,168,061</u>

六 存款及匯款

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
支票存款	\$ 32,561,253	\$ 30,615,811
活期存款	192,016,997	185,510,776
定期存款	302,073,367	231,378,915
可轉讓定期存單	7,389,800	6,011,600
儲蓄存款	580,762,671	564,345,131
匯 款	804,712	1,056,318
	<u>\$ 1,115,608,800</u>	<u>\$ 1,018,918,551</u>

七 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，分別於九十一年三月十五日、九十六年九月二十六日、九十七年五月十九日及九十七年十二月十五日發行次順位金融債券，分述如下：

於九十一年三月十五日按面額發行新台幣貳佰億元第一期次順位金融債券，發行期限五至十年，其中甲券已於九十六年三月十五日到期清償完畢，丁券業已於九十六年三月十五日提前贖回。

於九十六年九月二十六日按面額發行新台幣伍十億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伍十億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。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 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	\$ -
金融債券評價調整	218,059	-
	<u>2,218,059</u>	<u>-</u>
<u>未避險之應付金融債券（帳列應付金融債券）</u>		
91-1 乙券，七年期，每年付息一次， 年 利 率 3.85%，到 期 日： 98.03.15	4,000,000	4,000,000
91-1 丙券，七年期，依本行一年 期定儲機動利率加 1.00%按月 依實際天數計息，到 期 日： 98.03.15	14,000,000	14,000,000
96-1，七年期，每年付息一次， 依英商路透社股份有限公司新 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	-
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	-
	<u>34,350,000</u>	<u>23,000,000</u>
	<u>\$ 36,568,059</u>	<u>\$ 23,000,000</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，該利率交換合約未到期名目本金為 2,000,000 仟元，帳面餘額 221,161 仟元，帳列其他金融資產－避險之衍生性金融資產項下。

三、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，本行九十七及九十六年度認列之確定提撥退休金成本分別為 89,541 仟元及 121,301 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（原中央信託局於九十六年間併入台灣銀行）之專戶。本行九十七及九十六年度認列之確定給付退休金成本分別為 635,425 仟元及 566,952 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：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
服務成本	\$ 503,800	\$ 462,395
利息成本	146,303	111,092
退休基金資產預期報酬	(54,853)	(36,156)
過渡性資產攤銷數	40,175	29,621
	<u>\$ 635,425</u>	<u>\$ 566,952</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：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ 2,744,327	\$ 2,631,213
非既得給付義務	1,636,759	1,564,410
累積給付義務	4,381,086	4,195,623
未來薪資增加之影響數	1,283,503	1,151,983
預計給付義務	5,664,589	5,347,606
退休基金資產公平價值	(2,294,271)	(1,737,164)
提撥狀況	3,370,318	3,610,442
未認列過渡性淨資產	1,892	2,136
未認列退休金損益	(881,983)	(1,196,015)
其 他	13,769	51,841
應計退休金負債	<u>\$ 2,503,996</u>	<u>\$ 2,468,404</u>
既得給付	<u>\$ 3,367,423</u>	<u>\$ 3,003,021</u>

(三)精算假設：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
折 現 率	2.50%	2.75%
未來薪資水準增加率	2.00%	2.50%
退休基金資產預期投資報酬率	2.50%	2.75%

二 股東權益

普通股及特別股

本行九十七年十二月三十一日額定資本額為新台幣 65,000,000 仟元，額定股數 6,500,000 仟股；實收資本額為新台幣 62,094,756 仟元，分為 6,209,476 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

本行於九十四年十月以國內現金增資私募方式發行乙種特別股 1,400,000 仟股，以每股 26.12 元溢價發行，股息率為年利率 1.8%，按實際發行價格計算，若當年度股東常會決議有發放普通股股利，則以乙種特別股每股股息與普通股每股股利孰高者為分派基礎，股息不累積，具有表決權、選舉權及被選舉權。自發行滿一年後至發行滿三年之期間內，得轉換為普通股，發行滿三年時，未轉換之乙種特別股須全數轉換為普通股。該乙種特別股已於九十七年十月三日以一股乙種特別股轉換一股普通股，共計 1,400,000 仟股。

資本公積

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充資本，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。而以超過票面金額發行股票所得之溢額撥充資本時，應俟此資本公積經公司登記主管機關核准登記後之次一年度，始得將該次轉入之資本公積撥充資本。

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，應優先分派乙種特別股之股息，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。

九十七年度對於應付員工紅利及董監酬勞之估列金額分別為222,650仟元及37,108仟元，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6%及1%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。

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；當其餘額已達實收股本50%時，得以其半數撥充股本。

法定盈餘公積未達資本總額或自有資本與風險性資產比率未達銀行法規定前，最高現金股利之分配，依銀行法及中央主管機關之規定辦理。

本行章程規定，股東股息紅利以發放現金股利為主，股票股利以不超過半數為原則。但本行自有資本與風險性資產比率低於主管機關規定比率加一個百分點時，前述原則應調整為現金股利不得超過百分之三十，其餘為股票股利。

本行九十六及九十五年度盈餘分配案，業經股東常會於九十七年六月十三日及九十六年六月十五日決議通過，列示如下：

	<u>九 十 六 年 度</u>		<u>九 十 五 年 度</u>	
	每股股利		每股股利	
	盈餘分配案	(元)	盈餘分配案	(元)
法定盈餘公積	\$ 2,544,985	\$ -	\$ 3,413,116	\$ -
甲種特別股股息－現金	-	-	639,011	-
乙種特別股股息－現金	1,260,000	0.9	1,400,000	1
普通股股東股利－現金	4,328,528	0.9	4,809,476	1
董監事酬勞－現金	52,800	-	57,570	-
員工紅利－現金	369,605	-	402,985	-

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、手續費淨收益

	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>九 十 六 年 度</u>
手續費收入	\$3,383,322	\$3,814,531
手續費費用	(337,555)	(398,602)
	<u>\$3,045,767</u>	<u>\$3,415,929</u>

三、用人、折舊及攤銷費用

	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>九 十 六 年 度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 6,378,909	\$ 6,164,560
勞健保費用	352,413	342,053
退休金費用	724,966	776,253
其他用人費用	81,522	79,452
折舊費用	863,897	808,793
攤銷費用	42,418	52,458

四、所得稅及兩稅合一相關資訊

(一)帳列稅前利益按法定稅率(25%)計算之所得稅費用與所得稅費用之調節如下：

	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>九 十 六 年 度</u>
稅前利益按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 1,767,052	\$ 3,056,983

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
調節項目之所得稅影響數		
永久性差異		
免稅所得	(\$ 120,314)	(\$ 581,687)
其 他	(136,138)	(61,280)
暫時性差異	424,855	1,028,388
當期抵用之虧損扣抵	(1,851,823)	(3,120,281)
未分配盈餘加徵 10%	-	14,347
當期所得稅	83,632	336,470
遞延所得稅		
暫時性差異	(387,800)	1,094,729
虧損扣抵	1,851,823	3,120,281
備抵評價調整	497,348	(797,395)
短期票券利息分離課稅	58,729	50,861
海外分行不得扣抵數	131,507	-
其 他	(20,187)	(60,255)
	<u>\$ 2,215,052</u>	<u>\$ 3,744,691</u>

(二)遞延所得稅資產及負債之內容如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 9,219,794	\$ 11,071,617
各項準備提存之未實現 損益	11,284	10,761
備抵呆帳超限數	2,766,177	2,674,819
未提撥退休金負債	540,129	532,178
職工福利	-	4,500
未實現投資損失	402,301	109,833
減：備抵評價	(765,000)	(267,652)
淨 額	<u>\$ 12,174,685</u>	<u>\$ 14,136,056</u>

(三)本行虧損扣抵相關資訊如下：

最 後 抵 減 年 度	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
一〇四年	<u>\$ 9,219,794</u>	<u>\$ 11,071,617</u>

(四)本行營利事業所得稅結算申報已奉稅捐機關核定至九十五年度。

(五)兩稅合一相關資訊如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
八十七年度以後未分配盈餘	<u>\$ 5,267,456</u>	<u>\$ 8,970,178</u>

九十七年及九十六年十二月三十一日股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 13,358 仟元及 132,932 仟元。

九十七及九十六年盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 0.25%（預計）及 1.53%。

依所得稅法規定，本行分配屬於八十七年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本行預計九十七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。

五、每股盈餘

本行損益表所列示之基本每股盈餘，係分別以九十七年度稅前利益 7,068,248 仟元、稅後純益 4,853,196 仟元及九十六年度稅前利益 12,227,972 仟元、稅後純益 8,483,281 仟元，減除特別股股利後，除以流通在外加權平均股數而得。稀釋每股盈餘係以如果轉換法，假定乙種特別股分別在九十七及九十六年年初即已轉換計算。

六、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、監察人與經理人及其二親等親屬	係本行董事、監察人與經理人及其二親等親屬
彰銀保代	係本行採權益法評價之被投資公司
彰銀保經	係本行採權益法評價之被投資公司
台新金融控股股份有限公司	係本行之法人董監事
台新國際商業銀行股份有限公司 （台新銀行）	係本行法人董監事之子公司
台証綜合證券股份有限公司	〃

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
新光人壽保險股份有限公司	其董事長為本行法人董監事董事長之二親等親屬
新光合成纖維股份有限公司	〃
新光產物保險股份有限公司	〃
財團法人新光吳火獅紀念醫院	〃
安隆興業股份有限公司	〃
資誠會計師事務所	其合夥人為本行董事長之一親等親屬
安信建築經理股份有限公司	係本行法人董監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	本行法人董監事之子公司為其法人董事
其 他	依財務會計準則第六號「關係人交易之揭露」以及本行董事、法人董事代表人配偶或二等親以內關係之親屬或他公司

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 存 款

	期 末 餘 額	佔 存 款 %	利 率 區 間 %
九十七年十二月三十一日	\$ 1,145,391	0.10	0~13
九十六年十二月三十一日	1,110,196	0.11	0~13

本行對上開關係人董事、監察人及經理人之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外，餘者係與一般存款戶相同。

2. 放 款

	期 末 餘 額	佔 存 款 %	利 率 區 間 %
九十七年十二月三十一日	\$ 381,590	0.04	1.61~7.69
九十六年十二月三十一日	352,089	0.04	2.00~8.03

	九 十 七 年 度		十 七 年 度		履 約 情 形		與非關係人之交易條件有無不同
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品	擔 保 品	
<u>消費性放款</u> 共 50 戶	\$ 43,881	\$ 59,689	\$ 43,881	\$ -	信用及不動產	信用及不動產	無
<u>自用住宅抵押放款</u> 共 91 戶	317,709	326,140	317,709	-	不動產	不動產	無
<u>其他放款</u> 安隆興業股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	不動產	無

	九	十	六	年	度
	履 約 情 形				與非關係人之交易條件有無不同
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品
消費性放款 共 29 戶	\$ 32,553	\$ 33,158	\$ 32,553	\$ -	信用及不動產
自用住宅抵押放款 共 85 戶	319,536	325,521	319,536	-	不動產

本行對上開自然人董事、監察人及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，九十七年及九十六年十二月三十一日均按年利率 2.3% 計算外，餘者係與一般放款戶條件相同。

3. 銀行同業存款

年 度	關 係 人	單 位	最 高 餘 額	期 末 餘 額	佔各該科目%
九十七年度	台新銀行	紐約分行	154 仟美元	21 仟美元	-
九十六年度	台新銀行	紐約分行	80 仟美元	68 仟美元	-

4. 拆放同業及同業拆放

(1) 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
九十七年度	台新銀行	總 行	\$ 2,000,000	\$ -	係交易對象自訂	2.04~2.10	\$ 1,072
	台新銀行	倫敦分行	28,000 仟美元	-	係交易對象自訂	0.12	-
九十六年度	台新銀行	總 行	2,000,000	-	係交易對象自訂	1.97~2.04	1,414

(2) 本行拆款予關係人，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 收 入
九十七年度	台新銀行	總 行	\$ 1,000,000	\$ -	新台幣 10 億元	2~2.08	\$ 83
	台新銀行	國際金融業務分行	20,000 仟美元	-	隔夜 6 仟萬美元及 180 天 2 仟萬美元	2.54~2.63	42 仟美元
九十六年度	台新銀行	總 行	1,000,000	-	新台幣 20 億元	1.92~5.00	634
	台新銀行	國際金融業務分行	50,000 仟美元	-	隔夜 7 仟萬美元及 180 天 4 仟萬美元	4.93	34 仟美元
	台新票券	總 行	1,000,000	-	新台幣 15 億元	2.9~3.8	813

本行對上開關係人之拆借額度係須經總經理核准為之，且其交易條件與一般同業並無不同。

5. 租 賃

彰銀保代及彰銀保經向本行租用辦公室，租賃期間均為三年，按月收取租金，九十七年度對彰銀保代及彰銀保經之租金收入分別為 1,565 仟元及 1,000 仟元，九十六年度之租金收入分別為 1,002 仟元及 1,000 仟元。

6. 公債附買回條件交易

本行與彰銀保代承作公債附買回條件交易九十七年及九十六年十二月三十一日餘額分別為 92,172 仟元及 147,314 仟元，九十七及九十六年度之利息支出分別為 2,238 仟元及 1,704 仟元。

本行與彰銀保經承作公債附買回條件交易九十七年及九十六年十二月三十一日餘額分別為 20,759 仟元及 20,463 仟元，九十七及九十六年度之利息支出分別為 379 仟元及 307 仟元。

7. 其 他

本行提供彰銀保代及彰銀保經人事及通路等資源而認列之手續費收入，九十七年度分別為 323,000 仟元及 50,500 仟元，九十六年度分別為 234,190 仟元及 41,940 仟元。

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
薪 資	\$ 42,214	\$ 49,200
獎 金	8,794	13,818
紅 利	37,868	54,271
	<u>\$ 88,876</u>	<u>\$ 117,289</u>

九十七及九十六年度之薪酬資訊各包含九十八及九十七年度股東會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人及管理階層之分紅，相關詳細資訊可參閱股東會年報內容。

五、質抵押資產

九十七年及九十六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	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
備供出售金融資產	公 債	\$ 906,000	\$ 814,500
持有至到期日金融資產	公債、債券、定期存單	8,858,194	8,921,860
存出保證金	現 金	203,082	201,315

六、重大承諾事項及或有事項

(一)除附註五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：

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 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	\$ 15,714,463	\$ 623,264,649
受託代放款	1,037,666	1,073,238
保證業務所承作之各項保證 金額	29,974,472	32,436,874
客戶委託本行開發但尚未使 用之信用狀餘額	19,375,480	30,033,753
信託負債	224,994,967	293,986,152
授信承諾	210,483,248	162,925,545

(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.本行於九十七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：

	金 額
九十八年度	\$ 500,997
九十九年度	394,289
一百年度	254,034
一百零一年度	167,099
一百零二年度	77,889

(三)本行與伊朗國防部於八十年間有關美金一仟五百萬元之「請求給付電匯款」事件，於九十一年八月一日經最高法院判決勝訴確定後，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」訴訟業經台灣台北地方法院於九十三年九月十日判決本行勝訴，惟伊方不服判決，於九十三年十月六日上訴台灣高等法院，目前正審理中。

元 金融商品資訊之揭露

(一)公平價值之資訊

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ 130,671,890	\$ 130,671,890	\$ 159,945,301	\$ 159,945,301
公平價值變動列入損益之金融資產	14,839,363	14,839,363	9,594,198	9,594,198
貼現及放款	978,028,617	978,028,617	908,124,870	908,124,870
備供出售金融資產	32,381,982	32,381,982	67,596,193	67,596,193
持有至到期日金融資產	174,255,975	173,729,598	111,881,124	111,842,192
採權益法之股權投資	119,106	-	110,046	-
以成本衡量之金融資產	4,737,188	-	4,737,671	-
無活絡市場之債券投資	16,071,325	15,061,620	2,753,970	2,748,472
避險之衍生性金融資產	221,161	221,161	-	-
存出保證金	203,082	203,082	201,315	201,315
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	1,268,519,716	1,268,519,716	1,194,776,858	1,194,776,858
公平價值變動列入損益之金融負債	1,019,663	1,019,663	1,115,761	1,115,761
應付金融債券	36,568,059	38,158,773	23,000,000	23,223,923
存入保證金	1,077,063	1,077,063	1,218,524	1,218,524

(二)本行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、附賣回票券及債券投資、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、匯款及其他金融負債等。

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。本行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，本行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。

本行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，餘係以彭博（Bloomberg）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。

無活絡市場之債券投資，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. 採權益法之股權投資及以成本衡量之金融資產皆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：

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	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	\$ 11,388,923	\$ 3,450,440	\$ 5,809,390	\$ 3,784,808
備供出售金融資產	32,004,390	377,592	67,216,763	379,430
持有至到期日金融				
資產	-	173,729,598	-	111,842,192
無活絡市場之債券				
投資	-	15,061,620	-	2,748,472
避險之衍生性金融				
資產	-	221,161	-	-
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融負債	-	1,019,663	-	1,115,761
應付金融債券	-	38,158,773	-	23,223,923

(四) 本行於九十七及九十六年度因以公開報價決定之公平價值變動而認為當期（損）益之金額分別為 6,708 仟元及 (111,746) 仟元；因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期（損）益之金額為 20,489 元及 163,652 仟元。

(五) 本行九十七及九十六年度非以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 39,843,705 仟元及 41,937,247 仟元，利息費用總額分別為 21,559,071 仟元及 23,389,552 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 市場風險

本行以市場風險敏感度（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。本行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	九 十 七 年	九 十 六 年
		十二月三十一日	十二月三十一日
匯率風險敏感度	EUR	\$ 70,225	\$ 26,375
	JPY	11,631	62,232
	USD	1,182,895	1,260,859
	其他	141,943	(37,145)
利率風險敏感度 DV01			
債券利率曲線	TWD	(5,574)	(5,592)
利率交換利率曲線	TWD	(147)	1,131
換匯換利利率曲線	TWD	4	-
權益證券風險敏感度	TWD	-	761,660

2.信用風險

本行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本行發生損失。本行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為 64%。本行因貸款、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，本行具有強制執行其擔保品或

其他擔保之權利，能有效降低本行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

本行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。

本行九十七年及九十六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	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
保證業務所承作之各項保證金額	\$ 29,974,472	\$ 32,436,874
客戶委託本行開發但尚未使用之信用狀餘額	19,375,480	30,033,753
授信承諾	210,483,248	162,925,545

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。

本行信用風險顯著集中之合約金額如下：

對象／產業型態	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	佔該科目%	帳 面 價 值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 31,668,774	3	\$ 25,697,917	3
製 造 業	336,305,843	34	298,788,493	32
批發及零售業	79,264,402	8	75,644,707	8
不動產及租賃業	39,371,979	4	40,996,502	5
服 務 業	26,115,193	3	24,652,715	3
私 人	305,537,401	31	288,475,828	31
其 他	173,331,302	17	166,789,724	18
	<u>\$ 991,594,894</u>		<u>\$ 921,045,886</u>	

地 方 區 域	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	佔該科目%	帳 面 價 值	佔該科目%
亞 洲	\$ 919,476,538	93	\$ 862,998,833	94
歐 洲	13,299,450	1	12,591,148	1
美 洲	57,919,955	6	44,171,448	5
其 他	898,951	-	1,284,457	-
	<u>\$ 991,594,894</u>		<u>\$ 921,045,886</u>	

3. 流動性風險

本行於九十七年及九十六年十二月三十一日流動性準備比率分別為 19.55% 及 15.31%，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。

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。

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，係為本行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。本行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本行之流動能力，茲列示到期分析：

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日						
	未超過一個月 月 期 限 者	超過一個月 至 三 個 月 期 限 者	超過三個月 至 六 個 月 期 限 者	超過六個月 至 一 年 期 限 者	超過一年至 七 年 期 限 者	超過七 年 期 限 者	合 計
資 產							
現金及約當現金	\$ 25,266,884	\$ 327,740	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25,594,624
存放央行及拆借銀行同業	39,939,856	19,351,482	2,497,311	27,055,347	-	-	88,843,996
公平價值變動列入損益之金融資產	11,550,888	257,961	47,583	1,260,972	1,721,959	-	14,839,363
附賣回票券及債券投資	585,902	527,712	-	-	-	-	1,113,614
應收利息及收益	2,118,869	408,246	188,755	308,839	542,235	12,771	3,579,715
貼現及放款（不含催收款）	86,285,199	123,288,705	96,584,390	94,626,598	341,710,156	232,447,716	974,942,764
備供出售金融資產	892,275	182,947	595,721	2,789,447	15,642,245	12,279,347	32,381,982
持有至到期日金融資產	94,349,649	30,614,616	29,494,966	11,036,762	8,759,982	-	174,255,975
採權益法之股權投資	-	-	-	-	119,106	-	119,106
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,737,188	-	4,737,188
無活絡市場之債券投資	-	-	302,414	1,187,531	13,411,158	1,170,222	16,071,325
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	-	221,161	221,161
資產合計	<u>260,989,522</u>	<u>174,959,409</u>	<u>129,711,140</u>	<u>138,265,496</u>	<u>386,644,029</u>	<u>246,131,217</u>	<u>1,336,700,813</u>

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日						
	未超過一個月 月期限者	超過一個月 至三個月 期限者	超過三個月 至六個月 期限者	超過六個月 至一年 期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者	合 計
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ 45,847,179	\$ 30,632,843	\$ 1,627,900	\$ 3,563	\$ -	\$ -	\$ 78,111,485
中華郵政轉存款	2,464,877	4,779,667	4,375,327	17,952,014	-	-	29,571,885
公平價值變動列入損益 之金融負債	187,493	371,068	61,752	34,557	364,793	-	1,019,663
附買回票券及債券負債	10,993,079	5,805,415	-	-	-	-	16,798,494
應付利息	1,111,371	1,020,757	643,310	1,048,773	63,678	-	3,887,889
存 款	203,862,173	156,153,084	135,522,766	245,263,086	374,002,979	-	1,114,804,088
應付金融債券	-	18,000,000	-	-	18,568,059	-	36,568,059
負債合計	264,466,172	216,762,834	142,231,055	264,301,993	392,999,509	-	1,280,761,563
淨流動缺口	(\$ 3,476,650)	(\$ 41,803,425)	(\$ 12,519,915)	(\$126,036,497)	(\$ 6,355,480)	\$ 246,131,217	\$ 55,939,250

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日						
	未超過一個月 月期限者	超過一個月 至三個月 期限者	超過三個月 至六個月 期限者	超過六個月 至一年 期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者	合 計
資 產							
現金及約當現金	\$ 23,175,376	\$ 2,728,656	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25,904,032
存放央行及拆借銀行同 業	69,770,223	8,764,458	4,905,476	28,555,647	-	-	111,995,804
公平價值變動列入損益 之金融資產	7,029,263	-	-	162,050	2,402,885	-	9,594,198
附賣回票券及債券投資	5,131,715	1,329,055	-	-	-	-	6,460,770
應收利息及收益	3,096,173	191,593	398,154	179,452	979,877	9,972	4,855,221
貼現及放款（不含催收 款）	88,167,620	92,944,487	103,405,806	79,403,739	218,631,205	322,914,576	905,467,433
備供出售金融資產	299,916	162,403	802,380	4,122,182	49,771,831	12,437,481	67,596,193
持有至到期日金融資產	40,364,832	12,000,000	36,097,446	16,332,076	7,086,770	-	111,881,124
採權益法之股權投資	-	-	-	-	110,046	-	110,046
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,737,671	-	4,737,671
無活絡市場之債券投資	-	-	-	-	1,471,281	1,282,689	2,753,970
資產合計	237,035,118	118,120,652	145,609,262	128,755,146	285,191,566	336,644,718	1,251,356,462
負 債							
央行及銀行同業存款	78,032,819	17,492,341	4,122,978	-	-	-	99,648,138
中華郵政轉存款	3,030,414	5,272,692	4,275,783	19,630,138	118,826	-	32,327,853
公平價值變動列入損益 之金融負債	1,115,761	-	-	-	-	-	1,115,761
附買回票券及債券負債	11,751,703	2,314,672	1,301,130	-	-	-	15,367,505
應付利息	1,081,624	1,102,811	537,906	1,058,018	81,440	-	3,861,799
存 款	166,816,222	150,530,287	110,204,954	188,840,001	401,470,769	-	1,017,862,233
應付金融債券	-	-	-	-	23,000,000	-	23,000,000
負債合計	261,828,543	176,712,803	120,442,751	209,528,157	424,671,035	-	1,193,183,289
淨流動缺口	(\$ 24,793,425)	(\$ 58,592,151)	\$ 25,166,511	(\$ 80,773,011)	(\$ 139,479,469)	\$ 336,644,718	\$ 58,173,173

4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本行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，本行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

本行於九十七年及九十六年十二月三十一日，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，以本行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，本行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：

	九	十	七	年	十	二	月	三	十	一	日
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至七年期限者	超過七年期限者	合	計			
資 產											
存拆放銀行同業	\$ 32,242,020	\$ 19,311,095	\$ 557,197	\$ 27,973,438	\$ -	\$ -	\$ 80,083,750				
公平價值變動列入損益之金融資產	11,068,704	161,623	196,640	510,235	1,421,383	-	13,358,585				
附賣回票券及債券投資	585,902	527,712	-	-	-	-	1,113,614				
貼現及放款	164,063,306	611,966,647	135,668,648	19,825,869	37,399,014	6,019,280	974,942,764				
備供出售金融資產	1,205,609	362,000	756,961	3,170,787	13,733,646	12,278,920	31,507,923				
持有至到期日金融資產	97,735,921	34,974,793	29,492,376	9,604,541	2,448,344	-	174,255,975				
無活絡市場之債券投資	3,807,215	5,919,060	236,803	867,763	5,240,484	-	16,071,325				
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	-	221,161	221,161				
資產合計	310,708,677	673,222,930	166,908,625	61,952,633	60,242,871	18,519,361	1,291,555,097				
負 債											
借入款	45,653,633	30,561,585	1,592,283	50	-	-	77,807,551				
中華郵政轉存款	2,464,877	27,107,008	-	-	-	-	29,571,885				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	-	-	-				
附買回票券及債券負債	10,993,079	5,805,415	-	-	-	-	16,798,494				
存 款	219,774,656	245,919,378	477,283,571	129,235,794	8,654,619	-	1,080,868,018				
應付金融債券	-	23,000,000	-	-	13,568,059	-	36,568,059				
負債合計	278,886,245	332,393,386	478,875,854	129,235,844	22,222,678	-	1,241,614,007				
利率敏感性缺口	\$ 31,822,432	\$ 340,829,544	(\$ 311,967,229)	(\$ 67,283,211)	\$ 38,020,193	\$ 18,519,361	\$ 49,941,090				

	九	十	六	年	十	二	月	三	十	一	日
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至七年期限者	超過七年期限者	合	計			
資 產											
存拆放銀行同業	\$ 49,965,003	\$ 38,248,971	\$ 2,432,187	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 90,646,161				
公平價值變動列入損益之金融資產	4,714,692	1,186,689	422,626	-	765,338	-	7,089,345				
附賣回票券及債券投資	5,300,943	1,159,827	-	-	-	-	6,460,770				
貼現及放款	130,038,453	548,609,692	154,427,322	20,211,328	48,262,307	3,918,331	905,467,433				
備供出售金融資產	5,836,991	17,150,946	1,415,244	2,504,152	27,267,099	12,058,047	66,232,479				
持有至到期日金融資產	40,526,873	12,828,635	36,000,000	16,073,991	6,451,325	-	111,880,824				
無活絡市場之債券投資	957,850	171,280	-	-	1,300,000	324,840	2,753,970				
資產合計	237,340,805	619,356,040	194,697,379	38,789,471	84,046,069	16,301,218	1,190,530,982				

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	六	年	十	二	月	三	十	一	日
	未超過一個月 期限者	超過一個月 至三個月 期限者	超過三個月 至六個月 期限者	超過六個月 至一年 期限者	超過一年至 七年期者	超過七年 期限者	合	計			
負 債											
借入款	\$ 69,134,277	\$ 21,412,505	\$ 6,928,544	\$ 1,635,285	\$ -	\$ -	\$ 99,110,611				
中華郵政轉存款	3,030,415	29,297,438	-	-	-	-	32,327,853				
公平價值變動列入 損益之金融負債	1,115,761	-	-	-	-	-	1,115,761				
附買回票券及債券 負債	11,903,652	2,621,079	842,774	-	-	-	15,367,505				
存 款	172,003,031	241,120,073	482,272,601	83,493,924	6,979,697	-	985,869,326				
應付金融債券	-	19,000,000	-	-	4,000,000	-	23,000,000				
負債合計	257,187,136	313,451,095	490,043,919	85,129,209	10,979,697	-	1,156,791,056				
利率敏感性缺口	(\$ 19,846,331)	\$ 305,904,945	(\$ 295,346,540)	(\$ 46,339,738)	\$ 73,066,372	\$ 16,301,218	\$ 33,739,926				

(2)有效利率（除公平價值變動列入損益之金融資產外）：

本行於九十七年及九十六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	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	台	幣 美 金	台	幣 美 金
備供出售金融資產				
政府公債	2.04%	-	2.20%	5.06%
金融債券	2.07%	3.58%	2.01%	5.58%
公司債	2.15%	2.40%	2.08%	5.70%
持有至到期日金融資產				
央行存單	1.61%	-	2.12%	-
政府公債	1.85%	2.80%	1.84%	-
金融債券	2.83%	3.21%	2.83%	5.24%
公司債	2.59%	3.47%	2.79%	5.77%
無活絡市場之債務商品				
投資				
金融債券	-	3.34%	-	-
公 司 債	-	2.67%	-	-
資產基礎證券	-	2.42%	2.81%	5.68%
貼現及放款				
短期性放款	2.66%	3.61%	3.31%	6.38%
中長期性放款	2.59%	3.15%	3.08%	5.92%
長期負債				
應付金融債券	2.99%	-	3.37%	-

(七)公平價值避險

本行所發行之金融債券，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，本行評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約以規避上述風險。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指 定 之 避 險 工 具	
		九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
		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	\$ 218,059
		\$ -	\$ -

(八)重分類資訊

本行追溯於九十七年七月一日將部份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：

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

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

自備供出售金融資產重分類至無活絡市場之債券投資之有效利率為 3.57%，本行預期可回收之現金流量為 14,182,241 仟元。

本行九十七年十二月三十一日經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	帳 面 金 額	公 平 價 值
無活絡市場之債券投資	\$ 13,572,761	\$ 12,563,429

九十七年度中重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	九十七年	度
重 分 類 前	重 分 類 後	
認列損益	認列損益	認列損益
金 額	金 額	金 額
備供出售金融資產	\$ 367,408	(\$ 714,511)
無活絡市場之債券投資	-	-
	333,131	-

金融資產自重分類日至九十七年十二月三十一日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

<u>重 分 類 後</u>	<u>帳 載 實 際 數</u>		<u>重 分 類 前</u>	<u>依原類別衡量之擬制性資訊</u>	
	<u>認列損益金額</u>			<u>認列損益金額</u>	<u>認列股東權益調整項目金額</u>
無活絡市場之債券投資	\$	333,131	備供出售金融資產	\$	333,131 (\$ 1,682,764)

三.金融機構其他揭露事項

(一)資產品質

項 目 業務別			九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 六 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		9,957,472	258,672,785	3.85%	6,983,022	70.13%	9,191,784	237,021,553	3.88%	7,231,320	78.67%
	無 擔 保		2,039,380	426,414,804	0.48%	2,039,380	100.00%	2,680,760	395,190,777	0.68%	2,680,760	100.00%
消 費 金 融	住 宅 抵 押 貸 款 (註 4)		3,238,560	237,736,115	1.36%	3,202,316	98.88%	3,277,663	225,401,287	1.45%	1,975,290	60.27%
	現金卡 (註 8)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小 額 純 信 用 貸 款 (註 5)		30,600	3,311,373	0.92%	30,600	100.00%	38,460	4,230,702	0.91%	38,460	100.00%
	其 他	擔 保	1,198,877	59,401,846	2.02%	1,198,877	100.00%	1,211,008	53,087,914	2.28%	927,617	76.60%
		(註 6) 無 擔 保	112,082	6,057,971	1.85%	112,082	100.00%	67,569	6,113,653	1.11%	67,569	100.00%
放款業務合計			16,576,971	991,594,894	1.67%	13,566,277	81.84%	16,467,244	921,045,886	1.79%	12,921,016	78.46%

項 目 業務別		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 六 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		2,569	682,449	0.38%	17,336	674.82%	4,596	796,225	0.58%	9,874	214.84%
無追索權之應收帳款 承購業務(註 7)		-	3,794,127	-	-	-	-	690,802	-	-	-

項 目 業務別	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
經債務協商且依約履行之免列報逾期 放款總餘額(註 9)	1,857	3,309
經債務協商且依約履行之免列報逾期 應收帳款總餘額(註 9)	3,346	7,459

- 註：1.逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
- 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 95.04.25 金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

(二)信用風險集中情形

九十七年十二月三十一日

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	台塑企業集團	35,674,735	44.26
2	奇美企業集團	16,510,843	20.48
3	長榮企業集團	13,326,183	16.53
4	鴻海企業集團	8,827,900	10.95
5	義聯企業集團	8,059,300	10.00
6	統一企業集團	7,956,791	9.87
7	佳世達企業集團	7,516,112	9.32
8	中鋼企業集團	6,546,919	8.12
9	大同企業集團	6,271,239	7.78
10	華航企業集團	5,687,500	7.06

註：1.依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

2.企業集團係指符合「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

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
<u>資 產</u>				
存放拆放同業	\$ 117,426,203	3.72	\$ 137,810,469	4.80
存放央行	45,494,140	0.85	44,160,352	0.98
金融資產－債券及票券	202,561,935	2.45	220,960,876	2.55
貼現及放款	930,702,609	3.39	868,149,123	3.56
<u>負 債</u>				
同業存款及拆款	166,741,602	3.28	162,436,817	4.82
中華郵政轉存款	30,712,367	2.60	35,489,931	2.41
活期存款	499,033,677	0.58	519,284,883	0.67
定期存款	528,517,821	2.51	493,345,206	2.55
可轉讓定期存單	5,906,877	1.53	6,356,914	1.37
金融債券	26,533,052	3.37	19,728,767	3.40

(四)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

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	819,421,668	141,329,889	24,891,983	69,878,702	1,055,522,242
利率敏感性負債	374,169,320	465,683,719	106,110,606	38,822,677	984,786,322
利率敏感性缺口	445,252,348	(324,353,830)	(81,218,623)	31,056,025	70,735,920
淨 值					84,104,433
利率敏感性資產與負債比率					107.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					84.10%

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）

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	6,642,497	759,878	407,415	235,195	8,044,985
利率敏感性負債	7,584,077	372,331	922,202	5,554	8,884,164
利率敏感性缺口	(941,580)	387,547	(514,787)	229,641	(839,179)
淨 值					(34,087)
利率敏感性資產與負債比率					90.55%
利率敏感性缺口與淨值比率					2,461.87%

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		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.52%	0.92%
	稅 後	0.36%	0.64%
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.70%	14.91%
	稅 後	5.98%	10.35%
純 益 率		18.76%	27.42%

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

	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	1,159,536,577	222,582,613	138,225,262	106,061,300	98,985,189	593,682,213
主要到期資金流出	1,318,975,423	176,613,136	178,034,666	143,127,602	279,396,175	541,803,844
期距缺口	(159,438,846)	45,969,477	(39,809,404)	(37,066,302)	(180,410,986)	51,878,369

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

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	5,920,986	2,492,606	1,481,700	665,363	395,007	886,310
主要到期資金流出	7,004,425	3,011,125	1,251,681	447,466	1,150,653	1,143,500
期距缺口	(1,083,439)	(518,519)	230,019	217,897	(755,646)	(257,190)

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) 特殊記載事項

	案 由 及 金 額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

(八) 出售不良債權交易資訊

九十七年十二月三十一日

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
97.12.26	兆豐資產管理股份有限公司	企業有擔保借款及無擔保借款	81,000 (註)	280,000	199,000	無	無

註：原始債權金額為 569,187 仟元，已沖銷 479,187 仟元。

(九) 資本適足性

年 度 (註 2)			九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 十二月三十一日
分析項目					
自有資本	第一類資本		70,361,034	63,156,263	67,958,851
	第二類資本		29,740,630	28,434,793	23,272,620
	第三類資本		-	-	-
	自有資本		100,101,664	91,591,056	91,231,471
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	897,892,981	852,075,686	832,939,491
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	359,280	352,978	389,569
	作業風險	基本指標法	-	-	40,408,697
		標準法/選擇性標準法	41,443,950	41,443,950	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	4,074,075	6,753,150	6,726,464
		內部模型法	-	-	-
		加權風險性資產總額		943,770,286	900,625,764
	資本適足率		10.61%	10.17%	10.36%
第一類資本占風險性資產之比率		7.46%	7.01%	7.72%	
第二類資本占風險性資產之比率		3.15%	3.16%	2.64%	
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		4.45%	3.69%	3.67%	

註：1.本表資本適足率係依行政院金融監督管理委員會九十六年一月四日金管銀(一)字第 09610000020 號令修正「銀行資本適足性管理辦法」及金管銀(一)字第 09610000025 號令「銀行自有資本與風險性資產之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。

(十)主要外幣淨部位（市場風險）

主要外幣淨部位（市場風險）	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日		
	原	幣	折合新台幣	原	幣	折合新台幣
	1	USD 20,472	670,949	1	USD 43,819	1,423,416
	2	CNY 24,328	116,675	2	AUD 2,685	76,648
	3	EUR 754	34,866	3	ZAR 13,612	64,811
	4	JPY 70,803	25,666	4	GBP 502	32,557
	5	NZD 484	9,153	5	THB 28,787	27,739

註：上述資料僅包含國內外幣淨部位，不包含國際業務分行及海外分行資訊。

(土) 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，茲將九十七年及九十六年十二月三十一日之信託業務內容及金額列示如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
指定用途投資國內基金	\$ 32,995,454	\$ 45,769,804
指定用途投資國外基金	47,526,949	55,567,305
保險金信託	970	1,137
安養撫育信託	118,280	51,543
生前契約臍帶血信託	435,546	373,357
金錢債權擔保物權信託	350,003	328,348
有價證券信託	181,940	192,141
不動產信託	1,648,761	1,267,888
保管有價證券	141,737,064	190,434,629
	<u>\$ 224,994,967</u>	<u>\$ 293,986,152</u>

(土) 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	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日	信 託 負 債	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 604,388	\$ 480,118	信託資本		
保險金請求權	201,800	238,400	金錢信託	\$ 81,242,995	\$ 101,847,970
短期投資			保險金請求權	201,800	238,400
普 通 股	199,494	147,221	有價證券信託	199,494	147,221
基 金	80,770,916	101,419,371	不動產信託	1,653,811	1,270,671
債 券	4,708	5,694	應付保證有價證券	141,737,064	190,434,629
公平調整數	(40,214)	47,261	應付管理費	53	18
應收出售證券款			應付所得稅	245	57
一受益憑證	-	5,863	本期損益一		
應收利息	2,452	573	已實現資本損益	(9,968)	3,259
土 地	1,441,437	557,473	收入/費用投資收	23,256	17,520
房屋及建築	2,258	1,186	益		
在建工程	70,562	648,329	未實現資本利得一		
預付稅款	102	34	基 金	1,719	9,318
保管有價證券	141,737,064	190,434,629	未實現資本利得一		
			普 通 股	39,877	44,920
			未實現資本損失一		
			基 金	(24,517)	(6,122)
			未實現資本損失一		
			普 通 股	(57,431)	-
			累積盈虧	(13,431)	(21,709)
信託資產總額	<u>\$ 224,994,967</u>	<u>\$ 293,986,152</u>	信託負債總額	<u>\$ 224,994,967</u>	<u>\$ 293,986,152</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 604,388	\$ 480,118
保險金請求權	201,800	238,400
短期投資		
普 通 股	181,939	192,140
基 金	80,748,257	101,421,713
債 券	4,708	5,694
土 地	1,441,437	557,473
房屋及建築	2,258	1,186
在建工程	70,562	648,329
其 他	2,554	6,470
保管有價證券	141,737,064	190,434,629
信託資產總額	<u>\$ 224,994,967</u>	<u>\$ 293,986,152</u>

信託帳損益表

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
收 入		
利息收入	\$ 4,943	\$ 1,406
股利收入	28,081	23,990
受益憑證分配收益	679	337
	<u>33,703</u>	<u>25,733</u>
費 用		
管 理 費	(3,098)	(2,343)
所得稅費用	(466)	(140)
其他費用	(6,883)	(5,730)
	<u>(10,447)</u>	<u>(8,213)</u>
已實現資本利得—基金	-	5,287
未實現資本利得—基金	1,719	9,318
未實現資本利得—上市（櫃）股票	39,877	44,920
已實現資本損失—基金	(9,968)	(2,028)
未實現資本損失—基金	(24,517)	(6,122)
未實現資本損失—上市（櫃）股票	(57,431)	-
	<u>(\$ 27,064)</u>	<u>\$ 68,895</u>

三、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 股數	持股比例	
彰銀保代(註3)	台北市	人身保險代理人	100.00%	91,764	64,501	500,000	-	500,000	100.00%	
彰銀保經(註3)	台北市	財產保險經紀人	100.00%	27,342	17,543	500,000	-	500,000	100.00%	
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	-	16,669,946	-	16,669,946	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%	
中北合成生技股份 有限公司	台北縣	西藥製造及批發	0.65%	8,753	-	426,615	-	426,615	0.65%	
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	-	13,734,000	-	13,734,000	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	-	5,882,772	-	5,882,772	2.51%	
亞太電信股份有限 公司(原亞太固網 寬頻電信)(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	0.09%	6,749	-	2,936,609	-	2,936,609	1.01%	
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	台北縣	住宅及大樓開發租 售業	6.89%	(註5)	-	382,500	-	382,500	6.89%	

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.係指原始投資金額加計依權益法認列損益後之帳面金額。

4.係原始投資金額 150,000 仟元減累計減損 120,000 仟元。

5.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、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。	附表一
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。	附註三十
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。	附註八
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。	附表二
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：無。

三 部門別財務資訊

(一)產業別財務資訊

本行係經營銀行法第三條業務，尚無經營其他產業，因是無需揭露產業別財務資訊。

(二)地區別財務資訊

本行國外營運部門之收入未達本行損益表上收入金額之百分之十以上；另其可辨認資產亦未達本行資產負債表上資產總額之百分之十以上，故無需揭露地區別財務資訊。

(三)外銷財務資訊

本行國內營運部門對企業以外客戶之外銷營業收入未達本行損益表上收入金額之百分之十。

(四)重要客戶資訊

本行未有佔收入金額之百分之十以上之客戶。

附表一 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百分之十以上

單位：新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳 列 科 目	交 易 對 象	關 係	期 初		買 入		賣 出		期 末			
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳 面 成 本	處 分 損 益	股 數	金 額
本 行	臺灣中小企業銀行股份有限公司	備供出售金融資產	公開市場	無	62,036,620	\$ 667,996	-	\$ -	62,036,620	\$ 724,226 (係指總售價726,779 仟元 － 手 續 費2,553 仟元)	\$ 667,996	\$ 56,230	-	\$ -

附表二 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	本期認列之	備 註
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率 %	帳 面 金 額	本 期 損 益	投 資 損 益	
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	500,000	100.00	\$ 91,764	\$ 68,991	\$ 64,501	
〃	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	500,000	100.00	27,342	18,546	17,543	

彰化商業銀行股份有限公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國九十七年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額
附賣回票券		
發票人—大同	\$ 300,000	\$ 297,090
發票人—三井工程	100,000	99,754
發票人—中國鋼鐵	100,000	99,752
發票人—聯亞科技	100,000	99,450
發票人—國產實業建設	100,000	99,389
其 他	420,200	418,179
	<u>\$ 1,120,200</u>	<u>\$ 1,113,614</u>

彰化商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國九十七年十二月三十一日

明細表二

單位：新台幣仟元，%

金 融 商 品 名 稱	到 期 日	股數或張數(仟股)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	單 價	總 額
票券投資								
一般銀行可轉讓定存單	98.01.14～98.04.28	-	\$ 56,900	2.000～2.600	\$ 57,247			\$ 57,440
國庫券	98.04.13～98.09.24	-	600,000	0.700～2.200	591,997			595,465
商業本票	98.01.02～98.06.10	-	10,377,500	0.720～2.240	10,346,645			10,362,615
承兌匯票	98.05.04	-	3,350	0.720	3,331			3,328
			<u>11,037,750</u>		<u>10,999,220</u>			<u>11,018,848</u>
政府公債	98.08.20～116.02.14	-	63,000	1.900～8.000	64,624			66,744
公 司 債								
HYUNDAI CAPITAL SERVICES	99.11.23	-	98,322	5.500	98,322			99,650
金 融 債								
SBERBANK	100.11.14	-	98,322	5.930	98,322			80,879
衍生性金融商品								
期 貨		-	-		123,579			122,802
遠期外匯合約		-	-		-			163,845
利率交換		-	-		-			277,224
換匯換利		-	-		-			35,445
外匯換匯合約		-	-		-			865,481
買入匯率選擇權		-	-		15,204			15,204
			<u>-</u>		<u>138,783</u>			<u>1,480,001</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產								
利率組合式商品		-	-		2,462,385			2,093,241
			<u>\$ 11,297,394</u>		<u>\$ 13,861,656</u>			<u>\$ 14,839,363</u>

彰化商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元，%

金 融 商 品 名 稱	到 期 日	股 數 或 張 數 (仟 股)	面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值 單 價 總 額	提 供 擔 保 及 質 押 情 形
國內上市股票									
元富證券股份有限公司		60,047	\$ 600,470		653,625	\$ -	(\$ 165,439)	8.13	\$ 488,186 -
裕民航運股份有限公司		2,200	22,000		142,424	-	(55,964)	39.30	86,460 -
其 他		11,304	<u>113,040</u>		<u>392,251</u>	<u>-</u>	<u>(92,838)</u>		<u>299,413</u> -
			<u>735,510</u>		<u>1,188,300</u>	<u>-</u>	<u>(314,241)</u>		<u>874,059</u>
政府公債									
97 央債甲六	107.09.24	-	2,250,000	2.125	2,397,235	-	(1,304)		2,395,931 -
95 央債甲三	105.03.31	-	2,150,000	1.750	2,134,175	-	38,148		2,172,323 -
90 央債甲七	105.10.19	-	1,752,000	3.500	1,943,429	-	61,883		2,005,312 -
90 央債甲三	105.03.06	-	1,650,000	4.625	1,933,346	-	66,046		1,999,392 -
91 央債甲四	101.03.08	-	1,600,000	3.625	1,680,179	-	29,535		1,709,714 -
90 央債甲六	105.08.07	-	1,250,000	3.750	1,402,190	-	47,214		1,449,404 -
90-2 北建債	100.07.18	-	1,000,000	3.698	1,000,000	-	55,237		1,055,237 -
其 他		-	<u>9,746,526</u>		<u>10,272,190</u>	<u>-</u>	<u>279,427</u>		<u>10,551,617</u> 提存法院906,000
		-	<u>21,398,526</u>		<u>22,762,744</u>	<u>-</u>	<u>576,186</u>		<u>23,338,930</u> 仟元
公 司 債									
93 長航 2B	98.07.29	-	500,000	2.250	500,961	-	255		501,216 -
93 長航 2C	98.07.29	-	500,000	2.250	500,819	-	(75)		500,744 -
94 長航 1B	99.01.21	-	500,000	2.110	501,263	-	(533)		500,730 -
92 台電 2C	99.07.04	-	300,000	1.900	300,000	-	178		300,178 -
LEHMAN BROTHERS HOLDING	100.05.04	-	464,435	3M Euribor+0.20%	464,198	(422,399)	-		41,799 -
其 他		-	<u>804,104</u>		<u>804,087</u>	<u>-</u>	<u>(19,007)</u>		<u>785,080</u> -
		-	<u>3,068,539</u>		<u>3,071,328</u>	<u>(422,399)</u>	<u>(19,182)</u>		<u>2,629,747</u>
金融債及資產基礎證券									
玉山銀行 62 分割無擔本金債	98.06.01	-	300,000	-	297,569	-	(61)		297,508 -
KAUPTHING BANK	98.12.01	-	455,559	3M Libor+0.15%	455,515	(420,780)	-		34,735 -
GLITNIR BANKI HF	134.10.15	-	327,740	3M Libor+0.16%	327,740	(306,847)	-		20,893 -
DAH SING MTN FINANCING LTD.	98.12.01	-	327,740	3M Libor+0.29%	327,549	-	(14,333)		313,216 -
STANDARD BANK OF SOUTH AFRICA	101.07.30	-	327,740	3M Libor+0.50%	327,198	-	(51,449)		275,749 -
其 他		-	<u>5,250,091</u>		<u>5,246,781</u>	<u>(235,620)</u>	<u>(414,016)</u>		<u>4,597,145</u> -
		-	<u>6,988,870</u>		<u>6,982,352</u>	<u>(963,247)</u>	<u>(479,859)</u>		<u>5,539,246</u>
			<u>\$ 32,191,445</u>		<u>34,004,724</u>	<u>(\$ 1,385,646)</u>	<u>(\$ 237,096)</u>		<u>\$ 32,381,982</u>

彰化商業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產明細表
民國九十七年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元，%

債 券 簡 稱	到 期 日	總 額	利 率 (%)	未攤銷溢 (折) 價	成 本	累 計 減 損	帳 面 價 值	提 供 保 證 或 抵 押 情 形
票 券 投 資								
央行定期存單	98.01.01～98.09.07	\$ 158,100,000	1.020～2.310	\$ -	\$ 158,100,000	\$ -	\$ 158,100,000	設質央行 8,000,000 仟元
政府公債								
93 央債甲二	98.01.30	1,550,000	1.875	131	1,550,131	-	1,550,131	提存法院 21,400 仟元
89 央債甲二	98.08.20	1,300,000	6.250	35,520	1,335,520	-	1,335,520	提存法院 11,000 仟元
89 央債甲六	98.12.17	500,000	6.000	19,377	519,377	-	519,377	提存法院 38,600 仟元
89 央債甲五	98.11.23	480,000	5.875	16,490	496,490	-	496,490	-
84 交建甲四	99.06.16	300,000	8.000	25,711	325,711	-	325,711	提存法院 25,800 仟元
89 央債甲十	99.06.16	300,000	5.750	16,028	316,028	-	316,028	提存法院 183,200 仟元
其 他		<u>503,355</u>		<u>3,419</u>	<u>506,774</u>	<u>-</u>	<u>506,774</u>	-
		<u>4,933,355</u>		<u>116,676</u>	<u>5,050,031</u>	<u>-</u>	<u>5,050,031</u>	
金 融 債								
Commonwealth Bank Australia	100.06.24	835,630	3M BBSW+0.80%	(509)	835,121	-	835,121	-
Wells Fargo Company	101.01.24	670,081	3M Libor+0.09%	(16,337)	653,744	-	653,744	-
Wachovia Corp	101.04.23	619,429	3M Libor+0.15%	(29,871)	589,558	-	589,558	-
HSBC Finance Corporation	99.05.10	589,932	3M Libor+0.25%	(54,379)	535,553	-	535,553	-
其 他		<u>7,820,120</u>		<u>(391,793)</u>	<u>7,428,327</u>	<u>(150,580)</u>	<u>7,277,747</u>	海外分行提作營業擔保 578,194 仟元
		<u>10,535,192</u>		<u>(492,889)</u>	<u>10,042,303</u>	<u>(150,580)</u>	<u>9,891,723</u>	
公 司 債								
91 台積 1B19	98.01.21	300,000	2.731	52	300,052	-	300,052	-
95 陽明 1A	100.10.23	300,000	2.090	(3,668)	296,332	-	296,332	-
其 他		<u>622,706</u>		<u>(4,869)</u>	<u>617,837</u>	<u>-</u>	<u>617,837</u>	-
		<u>1,222,706</u>		<u>(8,485)</u>	<u>1,214,221</u>	<u>-</u>	<u>1,214,221</u>	
		<u>\$ 174,791,253</u>		<u>(\$ 384,698)</u>	<u>\$ 174,406,555</u>	<u>(\$ 150,580)</u>	<u>\$ 174,255,975</u>	

彰化商業銀行股份有限公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

名 稱	年 初	餘 額	本 期	增 加	本 期	減 少	期 末	餘 額	市 價 或 股 權 淨 值		評 價 基 礎	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 %	金 額	單 價			總 價
權 益 法													
彰銀保代	500,000	\$ 86,929	-	\$ 64,501	-	(\$ 59,666)	500,000	100.00	\$ 91,764	183.53	\$ 91,764	權益法	-
彰銀保經	500,000	23,117	-	17,543	-	(13,318)	500,000	100.00	27,342	54.68	27,342	權益法	-
		<u>\$110,046</u>		<u>\$ 82,044</u>		<u>(\$ 72,984)</u>			<u>\$119,106</u>		<u>\$119,106</u>		

彰化商業銀行股份有限公司
其他金融資產明細表
民國九十七年十二月三十一日

明細表六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
避險之衍生性金融資產	
利率交換	\$ 221,161
以成本衡量之金融資產	
台灣金聯資產管理股份有限公司	2,000,000
台灣電力股份有限公司	1,872,923
開發國際投資股份有限公司	500,000
亞太電信股份有限公司（原亞太固網寬頻電 信）	150,000
其 他	334,265
	4,857,188
減：累計減損（註）	(120,000)
	4,737,188
無活絡市場之債券投資	
台灣高速鐵路甲種記名式可轉換特別股	1,300,000
Bank of America Corporation	583,035
JP Morgan Chase & Co	495,728
Suhyup Bank	486,127
HSBC Bank Middle East Ltd	479,915
Citigroup Inc	458,131
Wachovia Corp	417,272
其 他	11,851,117
	16,071,325
其 他	
其他金融資產	70,598
	<u>\$ 21,100,272</u>

註：係投資亞太電信股份有限公司之累計減損。

彰化商業銀行股份有限公司

固定資產成本變動明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 數	本 期 減 少 數	重 分 類	期 末 餘 額	提供保證或抵押情形
土 地	\$ 17,040,782	\$ 1,103	\$ -	\$ -	\$ 17,041,885	-
房屋及建築	7,724,924	110,410	3,502	126,948	7,958,780	-
機械設備	4,540,405	292,216	116,834	63,182	4,778,969	-
交通及運輸設備	652,253	27,696	44,075	2,663	638,537	-
什項設備	1,448,634	46,450	42,376	16,052	1,468,760	-
租賃權益改良	618,120	90,799	12,239	1,532	698,212	-
未完工程	148,995	1,188	1,806	(148,377)	-	-
預付設備款	<u>45,866</u>	<u>59,131</u>	<u>-</u>	<u>(62,000)</u>	<u>42,997</u>	-
	<u>\$ 32,219,979</u>	<u>\$ 628,993</u>	<u>\$ 220,832</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 32,628,140</u>	

彰化商業銀行股份有限公司
 固定資產累計折舊變動明細表
 民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表八

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 數	本 期 減 少 數	重 分 類	期 末 餘 額
房屋及建築	\$ 2,556,613	\$ 148,117	\$ 3,488	\$ -	\$ 2,701,242
機械設備	2,388,512	587,004	115,548	-	2,859,968
交通及運輸設備	497,012	35,132	43,995	-	488,149
什項設備	1,249,229	45,501	42,210	3	1,252,523
租賃權益改良	<u>502,937</u>	<u>35,151</u>	<u>12,058</u>	(<u>3</u>)	<u>526,027</u>
	<u>\$ 7,194,303</u>	<u>\$ 850,905</u>	<u>\$ 217,299</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,827,909</u>

彰化商業銀行股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國九十七年十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	金 額
附買回票券		
發 票 人—台灣中油	\$ 1,490,000	\$ 1,479,543
發 票 人—台灣電力	1,050,000	1,047,741
發 票 人—一銀租賃	800,000	797,727
發 票 人—台灣農林	406,000	403,996
發 票 人—統正開發	400,000	399,800
發 票 人—大同	300,000	297,090
發 票 人—財 97-10	300,000	299,000
其 他	<u>4,169,250</u>	<u>4,130,438</u>
	<u>8,915,250</u>	<u>8,855,335</u>
附買回債券		
政府公債		
95 央債甲三	1,748,700	2,053,637
93 央債甲二	626,600	724,061
95 央債甲六	571,100	667,655
96 央債甲一	422,200	494,990
89 央債甲十	404,500	474,756
94 央債甲二	399,700	468,675
95 央債甲一	349,500	409,756
96 央債甲三	345,900	405,366
91 央債甲四	300,000	352,438
其 他	<u>1,612,600</u>	<u>1,891,825</u>
	<u>6,780,800</u>	<u>7,943,159</u>
	<u>\$ 15,696,050</u>	<u>\$ 16,798,494</u>

彰化商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存、拆放同業利息收入	\$ 2,444,638
貼現及放款利息收入	31,708,350
附賣回票債券投資利息收入	121,683
投資有價證券利息收入	5,070,937
信用卡循環利息收入	34,556
其 他	<u>510,715</u>
	<u>\$ 39,890,879</u>

彰化商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存 款 息	\$ 16,357,338
央行及同業存款息	3,980,224
央行及同業融資息	5,163
附買回票債券息	319,170
其 他	<u>897,176</u>
	<u>\$ 21,559,071</u>

彰化商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
手續費收入	
信託業務收入	\$ 676,250
匯費收入	517,784
放款手續費收入	496,154
進出口業務手續費收入	426,029
信託附屬業務手續費收入	281,304
保證手續費收入	162,734
跨行手續費收入	114,529
其 他	<u>708,538</u>
	<u>3,383,322</u>
手續費費用	
信託手續費	(137,190)
跨行手續費	(81,875)
代理費用	(33,490)
匯費支出	(12,615)
其 他	<u>(72,385)</u>
	<u>(337,555)</u>
	<u>\$ 3,045,767</u>

彰化商業銀行股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
股 利	\$ 60,194
處分損益	
股 票	(667,703)
票 券	166,586
債 券	37,623
受益證券	(184,457)
衍生性金融商品	(30,151)
其 他	<u>162</u>
	(<u>677,940</u>)
評價損益	
票 券	15,390
股 票	(7,456)
債 券	(155)
受益證券	(1,071)
衍生性金融商品	<u>20,489</u>
	<u>27,197</u>
	(\$ <u>590,549</u>)

彰化商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
即 期	\$ 1,482,981
外匯換匯合約	(562,816)
換匯換利	(1,095)
	<u>\$ 919,070</u>

彰化商業銀行股份有限公司

非利息收入之淨損益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
避險商品與被避險商品淨利益	\$ 11,436
以成本衡量之金融資產利益	395,884
無活絡市場之債務商品投資損失	(25)
證券經紀收入	75,292
營業資產租金收入	156,089
財產交易利益	2,444
收回呆帳及過期帳	4,885,630
證券自營費用	(445)
資產報廢損失	(1,753)
提存違約損失準備	(2,092)
其他什項收入	<u>92,866</u>
	<u>\$ 5,615,326</u>

彰化商業銀行股份有限公司

營業費用明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
用人費用	
薪資費用	\$ 6,378,909
勞健保費用	352,413
退休金費用	724,966
其他用人費用	<u>81,522</u>
	<u>7,537,810</u>
折舊及攤銷費用	
折舊費用	863,897
攤銷費用	<u>42,418</u>
	<u>906,315</u>
其他業務及管理費用	
員工訓練費	29,586
租金支出	687,861
研究發展費	15,505
現金運送費	21,549
郵電費	192,733
修理保固費	189,954
保險費	251,759
勞務費	185,325
稅捐	1,040,276
其他	<u>838,782</u>
	<u>3,453,330</u>
	<u>\$ 11,897,455</u>