

彰化商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國105及104年第1季

地址：台中市自由路二段38號

電話：(02)2536-2951

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源	17		五
(六) 重要會計項目之說明	18~70		六~三五
(七) 關係人交易	77~81		三七
(八) 質抵押之資產	81		三八
(九) 重大承諾事項及或有事項	81~82		三九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	83		四一
(十二) 其 他	71~77、83		三六、四二
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	82		四十
2. 轉投資事業相關資訊	83、85		四十
3. 大陸投資資訊	83、86		四十
4. 母子公司間業務關係及重要交易 往來情形	83、87		四十
(十四) 部門資訊	84		四三

會計師核閱報告

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司 公鑒：

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年及 104 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

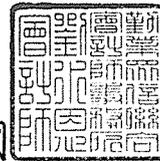
依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 龔 則 立



龔 則 立

會計師 劉 水 恩



劉 水 恩

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1000028068 號

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 105 年 5 月 13 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 105 年 3 月 31 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	105年3月31日 (經核閱)		104年12月31日 (經查核)		104年3月31日 (經核閱)	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三七)	\$ 137,391,391	2	\$ 31,225,679	2	\$ 34,996,556	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、六及三七)	148,913,616	8	146,654,212	8	95,028,137	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及三)	41,919,700	2	43,518,615	2	38,626,767	2
12300	避險之衍生金融資產—淨額 (附註四及十二)	211,469	-	192,521	-	41,066	-
13000	應收款項—淨額 (附註四、八及九)	17,575,228	1	19,729,443	1	18,831,522	1
13200	本期所得稅資產 (附註四及三一)	51,367	-	55,436	-	594,600	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、五、九、三六及三七)	1,366,066,388	70	1,321,934,363	69	1,309,312,593	72
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註四、十及三八)	69,144,747	4	67,415,202	3	57,660,457	3
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註四、五、十一及三八)	199,281,426	10	205,777,255	11	188,565,148	10
	其他金融資產—淨額						
15503	以成本衡量之金融資產 (附註四及十三)	4,167,009	-	4,167,009	-	4,167,009	1
15513	無活絡市場之債務工具投資 (附註四及十四)	2,038,064	-	2,051,074	-	3,378,722	-
15597	其他什項金融資產 (附註四、十五及三八)	23,220,535	1	25,530,337	2	38,592,142	2
15500	其他金融資產合計	29,425,608	1	31,748,420	2	46,137,873	3
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十七)	22,143,966	1	22,253,008	1	23,768,046	1
18700	投資性不動產投資—淨額 (附註四及十八)	12,534,850	1	12,536,509	1	11,010,889	1
19000	無形資產—淨額 (附註四及十九)	464,727	-	500,710	-	451,682	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四、五及三一)	2,183,300	-	2,367,489	-	2,959,909	-
19500	其他資產—淨額 (附註二十、三三及三八)	781,593	-	348,357	-	840,211	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,948,089,376</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,906,257,219</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,828,825,456</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款 (附註四、二一及三七)	\$ 154,038,567	8	\$ 124,025,228	7	\$ 133,143,208	7
21500	同業融資	579,150	-	3,879,840	-	938,700	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、七及三七)	25,726,629	1	22,732,139	1	21,113,261	1
22501	附買回票債券負債 (附註四)	4,423,938	-	4,612,047	-	5,673,942	-
23000	應付款項 (附註四、二二及二九)	22,156,935	1	23,164,932	1	24,530,071	1
23200	本期所得稅負債 (附註四及三一)	348,900	-	146,692	-	1,029,712	-
23500	存款及匯款 (附註四、二三及三七)	1,556,482,735	80	1,547,739,711	81	1,457,412,374	80
24000	應付金融債券 (附註四及二四)	35,172,955	2	35,176,580	2	48,418,988	3
25500	其他金融負債 (附註四及二五)	1,668,543	-	1,075,196	-	516,617	-
25600	負債準備 (附註四、五及二七)	4,277,679	-	4,371,316	-	4,007,180	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四、五及三一)	6,669,678	1	6,644,859	1	6,728,489	1
29500	其他負債 (附註四、二六及三三)	3,413,190	-	3,213,720	-	3,293,800	-
20000	負債總計	<u>1,814,958,899</u>	<u>93</u>	<u>1,776,782,260</u>	<u>93</u>	<u>1,706,806,342</u>	<u>93</u>
	權益 (附註四、二九及三一)						
	股 本						
31101	普通股	84,573,232	4	84,573,232	5	79,040,404	4
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	20,291,944	1	20,291,944	1	17,022,790	1
32003	特別盈餘公積	12,020,521	1	12,020,521	1	12,020,521	1
32011	累積盈餘	15,007,945	1	11,613,831	-	13,605,117	1
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	516,417	-	733,874	-	516,671	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	720,418	-	241,557	-	(186,389)	-
30000	權益總計	<u>133,130,477</u>	<u>7</u>	<u>129,474,959</u>	<u>7</u>	<u>122,019,114</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,948,089,376</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,906,257,219</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,828,825,456</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張明道



經理人：施建安



會計主管：林彩鳳



彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註四、三十及三七)	\$ 8,279,610	108	\$ 8,068,390	119
51000	利息費用(附註三十及三七)	(2,917,361)	(38)	(3,026,673)	(45)
49010	利息淨收益	<u>5,362,249</u>	<u>70</u>	<u>5,041,717</u>	<u>74</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註四及三十)	1,099,926	14	1,172,602	17
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四、七及三十)	828,835	11	390,985	6
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註四及三十)	86,409	1	30,597	1
49600	兌換損益(附註四及三五)	(171,367)	(2)	69,410	1
49800	其他利息以外淨損益(附註十二)	<u>440,594</u>	<u>6</u>	<u>88,832</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,284,397</u>	<u>30</u>	<u>1,752,426</u>	<u>26</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>7,646,646</u>	<u>100</u>	<u>6,794,143</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註四及九)	<u>52,297</u>	<u>1</u>	<u>284,626</u>	<u>4</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	105年1月1日至3月31日			104年1月1日至3月31日		
	金	額	%	金	額	%
	營業費用					
58500	員工福利費用 (附註四及三十)	(\$ 2,474,504)	(33)	(\$ 2,413,618)	(35)	
59000	折舊及攤銷費用 (附註四及三十)	(178,610)	(2)	(175,357)	(3)	
59500	其他業務及管理費用	(1,078,163)	(14)	(1,090,434)	(16)	
58400	營業費用合計	(3,731,277)	(49)	(3,679,409)	(54)	
61001	稅前淨利	3,967,666	52	3,399,360	50	
61003	所得稅費用 (附註四及三一)	(573,552)	(8)	(517,303)	(8)	
64000	本期淨利	<u>3,394,114</u>	<u>44</u>	<u>2,882,057</u>	<u>42</u>	
	其他綜合損益					
65300	後續可能重分類至損益之項目：					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (附註四)	(246,595)	(3)	(253,874)	(4)	
65302	備供出售金融資產未實現評價損益 (附註四)	480,521	6	129,546	2	
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三一)	<u>27,478</u>	<u>1</u>	<u>20,284</u>	<u>1</u>	
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>261,404</u>	<u>4</u>	<u>(104,044)</u>	<u>(1)</u>	
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 3,655,518</u>	<u>48</u>	<u>\$ 2,778,013</u>	<u>41</u>	
	淨利歸屬於：					
67101	本公司業主	\$ 3,394,114	44	\$ 2,882,057	42	
67111	非控制權益	-	-	-	-	
67100		<u>\$ 3,394,114</u>	<u>44</u>	<u>\$ 2,882,057</u>	<u>42</u>	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	綜合損益總額歸屬於：				
67301	本公司業主	\$ 3,655,518	48	\$ 2,778,013	41
67311	非控制權益	-	-	-	-
67300		<u>\$ 3,655,518</u>	<u>48</u>	<u>\$ 2,778,013</u>	<u>41</u>
	每股盈餘 (附註三二)				
67501	基 本	<u>\$ 0.40</u>		<u>\$ 0.34</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.40</u>		<u>\$ 0.34</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張明道

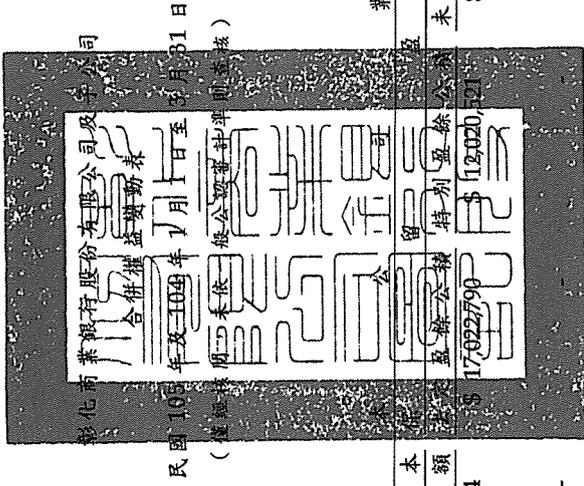


經理人：施建安



會計主管：林彩鳳





彰化商業銀行股份有限公司

民國 105 年 1 月 1 日至 104 年 12 月 31 日

(複式簿記)

單位：除另予註明者外，係新台幣千元

代碼	歸屬	於	本		業		主		之		權		權	益	總	額	
			股	額	餘	盈	餘	外	運	機	構	備					出
	股數 (仟股)	金	額	餘	餘	餘	餘	餘	餘	餘	餘	餘	餘	餘	餘	餘	餘
A1	104 年 1 月 1 日餘額	7,904,040	\$ 79,040,404	\$ 17,022,790	\$ 12,020,521	\$ 10,723,060	\$ 750,956	(\$ 316,630)	(\$ 316,630)	(\$ 316,630)	(\$ 316,630)	(\$ 316,630)	(\$ 316,630)	(\$ 316,630)	(\$ 316,630)	(\$ 316,630)	(\$ 316,630)
D1	104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	2,882,057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,882,057
D3	104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(234,285)	130,241	130,241	130,241	130,241	130,241	130,241	130,241	130,241	130,241	(104,044)
D5	104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	2,882,057	(234,285)	130,241	130,241	130,241	130,241	130,241	130,241	130,241	130,241	130,241	2,778,013
Z1	104 年 3 月 31 日餘額	7,904,040	\$ 79,040,404	\$ 17,022,790	\$ 12,020,521	\$ 13,605,117	\$ 516,671	(\$ 186,389)	(\$ 186,389)	(\$ 186,389)	(\$ 186,389)	(\$ 186,389)	(\$ 186,389)	(\$ 186,389)	(\$ 186,389)	(\$ 186,389)	\$ 122,019,114
A1	105 年 1 月 1 日餘額	8,457,323	\$ 84,573,232	\$ 20,291,944	\$ 12,020,521	\$ 11,613,831	\$ 733,874	\$ 241,557	\$ 241,557	\$ 241,557	\$ 241,557	\$ 241,557	\$ 241,557	\$ 241,557	\$ 241,557	\$ 241,557	\$ 129,474,959
D1	105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	3,394,114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,394,114
D3	105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(217,457)	478,861	478,861	478,861	478,861	478,861	478,861	478,861	478,861	478,861	261,404
D5	105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	3,394,114	(217,457)	478,861	478,861	478,861	478,861	478,861	478,861	478,861	478,861	478,861	3,655,518
Z1	105 年 3 月 31 日餘額	8,457,323	\$ 84,573,232	\$ 20,291,944	\$ 12,020,521	\$ 15,007,945	\$ 516,417	\$ 720,418	\$ 720,418	\$ 720,418	\$ 720,418	\$ 720,418	\$ 720,418	\$ 720,418	\$ 720,418	\$ 720,418	\$ 133,130,477

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：張明道



經理人：施建安



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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量			
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,967,666	\$ 3,399,360
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	(52,297)	(284,626)
A20100	折舊費用	139,731	143,740
A20200	攤銷費用	38,879	31,617
A21200	利息收入	(8,279,610)	(8,068,390)
A20900	利息費用	2,917,361	3,026,673
A21300	股利收入	(363,822)	-
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失	3,226,939	1,313,739
A23100	處分投資利益	(86,409)	(30,597)
A24100	未實現外幣兌換利益	(4,055,774)	(1,704,724)
A29900	其他項目	(13,461)	(68,814)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業（增 加）減少	(12,615,315)	21,445,661
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	1,224,160	3,419,415
A41150	應收款項減少	2,081,838	2,176,937
A41160	貼現及放款增加	(44,033,066)	(49,642,354)
A41170	備供出售金融資產增加	(761,794)	(11,142,670)
A41180	持有至到期日金融資產減少 （增加）	6,495,829	(4,928,089)
A41190	其他金融資產減少	2,317,321	32,587,182
A41990	其他資產增加	(430,430)	(441,029)
A42110	央行及銀行同業存款（減少） 增加	(4,666,271)	2,904,230
A42160	存款及匯款增加	8,743,024	4,443,089

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
A42150	應付款項減少	(\$ 1,437,045)	(\$ 5,409,742)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	3,967,185	(3,626,189)
A42140	負債準備減少	(94,782)	(38,325)
A42170	其他金融負債增加(減少)	593,347	(107,799)
A42990	其他負債增加	<u>204,656</u>	<u>337,775</u>
A33000	營運產生之現金流出	(40,972,140)	(10,263,930)
A33100	收取之利息	8,136,847	8,697,794
A33200	收取之股利	363,822	-
A33300	支付之利息	(2,491,182)	(2,593,577)
A33500	支付之所得稅	(<u>134,858</u>)	(<u>100,100</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>35,097,511</u>)	(<u>4,259,813</u>)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(33,826)	(90,092)
B04500	取得無形資產	(3,077)	(9,435)
B02800	處分不動產及設備	-	<u>31</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>36,903</u>)	(<u>99,496</u>)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	31,378,920	6,072,397
C02100	附買回票券及債券負債(減少)增加	(<u>188,109</u>)	<u>1,147,248</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>31,190,811</u>	<u>7,219,645</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(<u>246,595</u>)	(<u>253,874</u>)
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(4,190,198)	2,606,462
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>118,700,025</u>	<u>82,228,233</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$114,509,827</u>	<u>\$ 84,834,695</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>105年3月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 37,391,391	\$ 34,996,556
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之拆借銀行同業	<u>77,118,436</u>	<u>49,838,139</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$114,509,827</u>	<u>\$ 84,834,695</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張明道



經理人：施建安



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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

彰化商業銀行股份有限公司(以下稱本行)，係依照我國銀行法、證券交易法、公司法及其他有關法令規定設立之商業銀行。原創設於民前 7 年之「株式會社彰化銀行」；36 年 3 月 1 日正式改組成立彰化商業銀行，並於 39 年 7 月獲經濟部核發公司執照。本行股票自 51 年 2 月起在臺灣證券交易所上市買賣。

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

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

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

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

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 105 年 5 月 13 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 認可之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

本公司及由本公司所控制個體 (以下稱「合併公司」) 未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。金管會於 105 年 3 月 10 日公布自 106 年起開始適用之認可 IFRSs 公報範圍，為 IASB 於 105 年 1 月 1 日前發布，並於 106 年 1 月 1 日生效之 IFRSs (不含 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之 IFRSs)。此外，金管會並宣布我國公開發行公司應自 107 年起開始適用 IFRS 15。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

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

註3：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

(一) IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9對金融資產之分類規定如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

1. 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

2. 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

一般避險會計

IFRS 9 在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行的風險管理活動。與 IAS 39 相較，其主要修正內容包括：(1)增加可適用避險

會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2)修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩損益波動程度；及(3)避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

(二) IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

(三) IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論合併公司預期透過出售或透過收取合約現金流量回收以公允價值衡量之債務工具投資，且不論該資產是否發生未實現損失，暫時性差異應按該資產公允價值及課稅基礎之差額決定。

此外，除非稅法限制可減除暫時性差異所能減除之收益類型而應就同類型可減除暫時性差異評估是否認列遞延所得稅資產，否則應就所有可減除暫時性差異一併評估。於評估是否認列遞延所得稅資產時，若有足夠證據顯示合併公司很有可能以高於帳面金額回收資產，則估計未來課稅所得所考慮之資產回收金額不限於其帳面金額，且未來課稅所得之估計應排除因可減除暫時性差異迴轉所產生之影響。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併基礎

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十六及附表一。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 104 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業

(一) 現金及約當現金

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
庫存現金	\$ 10,952,024	\$ 10,040,168	\$ 10,931,979
待交換票據	5,800,319	5,715,580	5,102,903
存放銀行同業	19,198,670	13,901,421	17,619,650
庫存外幣	1,440,378	1,568,510	1,342,024
	<u>\$ 37,391,391</u>	<u>\$ 31,225,679</u>	<u>\$ 34,996,556</u>

合併現金流量表於 104 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，105 年及 104 年 3 月 31 日之調節請參閱合併現金流量表：

	104年12月31日
現金及約當現金餘額	\$ 31,225,679
拆放銀行同業	87,474,346
	<u>\$118,700,025</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
拆放銀行同業	\$ 77,118,436	\$ 87,474,346	\$ 49,838,139
存款準備金甲戶	27,507,709	11,917,753	2,699,330
存款準備金乙戶	38,567,210	38,419,375	37,805,871
外幣存款準備金	373,387	303,044	272,714
轉存央行存款	5,346,874	8,539,694	4,412,083
	<u>\$148,913,616</u>	<u>\$146,654,212</u>	<u>\$ 95,028,137</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

金融資產	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
利率組合式商品	\$ 6,235,350	\$ 6,118,506	\$ 6,322,874
<u>衍生工具（未指定避險）</u>			
遠期外匯合約	468,880	123,948	239,655
利率交換	1,184,390	1,103,962	1,095,114
換匯換利合約	656,422	1,279,807	527,496

(接次頁)

(承前頁)

金 融 資 產	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
外匯換匯合約	\$ 2,409,804	\$ 2,551,295	\$ 1,228,061
買入匯率選擇權			
利金	723,889	914,542	1,687,664
期 貨	53,296	42,697	22,898
<u>非衍生金融資產</u>			
票券投資	26,901,653	28,601,913	23,665,081
國內上市(櫃)股票	16,160	-	25,401
基金受益憑證	207,314	207,362	202,253
政府公債	3,046,175	2,523,596	3,326,589
公司債及金融債	16,367	50,987	283,681
	<u>35,684,350</u>	<u>37,400,109</u>	<u>32,303,893</u>
	<u>\$ 41,919,700</u>	<u>\$ 43,518,615</u>	<u>\$ 38,626,767</u>

105年3月31日暨104年12月31日及3月31日分別計有面額1,741,800仟元、1,932,800仟元及2,495,800仟元之票券及債券，供作附買回條件交易。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

金 融 負 債	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
103年度無擔保美元計價主順位金融債券(1)及(2)	\$ 16,965,842	\$ 17,156,385	\$ 16,349,428
<u>衍生工具(未指定避險)</u>			
遠期外匯合約	113,465	239,827	199,984
利率交換	1,191,545	1,075,950	432,830
換匯換利合約	1,295,096	1,464,804	777,864
外匯換匯合約	5,426,413	1,880,631	1,665,490
賣出匯率選擇權			
利金	734,268	914,542	1,687,665
	<u>8,760,787</u>	<u>5,575,754</u>	<u>4,763,833</u>
	<u>\$ 25,726,629</u>	<u>\$ 22,732,139</u>	<u>\$ 21,113,261</u>

(1) 合併公司發行無擔保美元計價主順位金融債券相關資訊如下：

A 券，20 年期，美金 140,000 仟元，票面金額十足發行，零息債券，發行期間不付息，發行屆滿 2 年後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：123.12.19。

B 券，20 年期，美金 100,000 仟元，票面金額十足發行，零息債券，發行期間不付息，發行屆滿 3 年後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：123.12.18。

C 券，20 年期，美金 260,000 仟元，票面金額十足發行，零息債券，發行期間不付息，發行屆滿 5 年後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：123.12.17。

(2) 合併公司將上述無擔保美元計價主順位金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融工具，主要係為消除會計認列之不一致。合併公司於 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日指定所發行金融債券為透過損益按公允價值衡量中尚未發生合併公司信用風險變動之公允價值變動金額。

合併公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。合併公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
外匯換匯合約	\$ 416,455,341	\$ 360,237,048	\$ 329,510,644
匯率選擇權合約	196,434,068	191,109,535	234,385,283
遠期外匯合約	29,192,411	24,580,018	36,279,861
利率交換合約	356,877,026	348,578,627	304,782,858
換匯換利合約	59,959,825	55,146,025	63,765,510

八、應收款項

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應收帳款	\$ 8,306,971	\$ 9,659,711	\$ 9,030,928
應收收益	1,982	198,368	196,950
應收利息	3,304,286	3,336,637	3,182,010
應收承兌票款	3,957,570	4,583,300	4,375,965
應收信用卡款	1,669,415	1,717,950	1,434,801
交割代價	215,512	130,629	395,705
應收交割帳款	163,042	158,765	472,628
其他應收款	85,692	44,732	52,156
減：備抵呆帳	(<u>129,242</u>)	(<u>100,649</u>)	(<u>309,621</u>)
	<u>\$ 17,575,228</u>	<u>\$ 19,729,443</u>	<u>\$ 18,831,522</u>

應收款項之備抵呆帳變動表，請參閱附註九。

九、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
進出口押匯及貼現	\$ 5,422,781	\$ 4,970,696	\$ 6,002,550
透 支	1,575,050	1,667,655	1,575,111
短期放款	368,035,546	358,647,815	402,408,513
應收證券融資款	281,639	260,820	337,637
中期放款	463,747,388	430,311,252	389,994,093
長期放款	539,575,776	539,373,447	520,757,855
放款轉列之催收款	<u>3,095,952</u>	<u>2,837,570</u>	<u>2,813,230</u>
	1,381,734,132	1,338,069,255	1,323,888,989
減：備抵呆帳	(<u>15,667,744</u>)	(<u>16,134,892</u>)	(<u>14,576,396</u>)
	<u>\$1,366,066,388</u>	<u>\$1,321,934,363</u>	<u>\$1,309,312,593</u>

(二) 備抵呆帳

	105年1月1日至3月31日			
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	其 他 金 融 資 產	合 計
期初餘額	\$ 100,649	\$16,134,892	\$ 45,040	\$16,280,581
收回已沖銷之呆帳	497	295,901	2,941	299,339
本期提列(迴轉)	40,026	(98,959)	5,491	(53,442)
轉銷呆帳	(10,090)	(609,681)	(6,914)	(626,685)
匯兌及其他變動	(<u>1,840</u>)	(<u>54,409</u>)	-	(<u>56,249</u>)
期末餘額	<u>\$ 129,242</u>	<u>\$15,667,744</u>	<u>\$ 46,558</u>	<u>\$15,843,544</u>

104年1月1日至3月31日

	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 295,867	\$14,671,234	\$ 41,776	\$15,008,877
收回已沖銷之呆帳	5,551	573,874	2,212	581,637
本期提列(迴轉)	10,432	(303,490)	(2,393)	(295,451)
轉銷呆帳	(1,988)	(326,825)	(6,115)	(334,928)
匯兌及其他變動	(241)	(38,397)	578	(38,060)
期末餘額	<u>\$ 309,621</u>	<u>\$14,576,396</u>	<u>\$ 36,058</u>	<u>\$14,922,075</u>

105年3月31日暨104年12月31日及3月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為3,095,952仟元、2,837,570仟元及2,813,230仟元。105及104年1月1日至3月31日對內未計提利息收入之金額分別為20,820仟元及20,255仟元。

合併公司於105年及104年1月1日至3月31日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(三) 呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
應收款項及放款(含催收款)		
備抵呆帳迴轉數	(\$ 53,442)	(\$ 295,451)
保證責任準備提列數	<u>1,145</u>	<u>10,825</u>
	<u>(\$ 52,297)</u>	<u>(\$ 284,626)</u>

(四) 放款及應收款之減損評估，分析如下：

應收款

項 目	應 收 款		總 額
	105年3月31日	104年12月31日	
已有個別減損客觀證據者	\$ 71,646	\$ 221,100	\$ 235,384
無個別減損客觀證據者	44,902	47,618	70,031
無個別減損客觀證據者	17,587,922	19,561,374	18,835,728
合 計	\$ 17,704,470	\$ 19,830,092	\$ 19,141,143

項 目	備 抵 呆 帳 金 額		
	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
已有個別減損客觀證據者	\$ 59,636	\$ 11,059	\$ 204,016
無個別減損客觀證據者	18,019	21,502	40,825
無個別減損客觀證據者	51,587	68,088	64,780
合 計	\$ 129,242	\$ 100,649	\$ 309,621

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		
		105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 6,162,149	\$ 6,138,564	\$ 6,692,824
	組合評估減損	3,293,644	3,038,210	2,410,804
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,372,278,339	1,328,892,481	1,314,785,361
合 計		\$ 1,381,734,132	\$ 1,338,069,255	\$ 1,323,888,989

項 目		備 抵 呆 帳 金 額		
		105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,713,251	\$ 2,891,827	\$ 3,157,871
	組合評估減損	940,436	853,573	631,485
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	12,014,057	12,389,492	10,787,040
合 計		\$ 15,667,744	\$ 16,134,892	\$ 14,576,396

註：貼現及放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

十、備供出售金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國內股票	\$ 3,048,980	\$ 2,811,056	\$ 2,410,737
政府公債	26,155,140	26,903,320	31,166,764
公司債	9,980,662	9,936,707	6,986,373
金融債	29,224,004	26,734,901	16,056,180
國際性組織發行之債券	-	197,149	186,850
票券投資	735,961	832,069	853,553
	<u>\$ 69,144,747</u>	<u>\$ 67,415,202</u>	<u>\$ 57,660,457</u>

(一) 105年3月31日暨104年12月31日及3月31日分別計有面額2,507,700仟元、2,193,500仟元及2,870,700仟元之債券，供作附買回條件交易。

(二) 105年3月31日暨104年12月31日及3月31日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者，分別為790,500仟元、760,300仟元及689,100仟元；提存營業保證金者，皆為280,000仟元；105年3月31日提

供做為銀行同業拆借設質者為 5,000,000 仟元。備供出售金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三八。

十一、持有至到期日金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
票券投資	\$181,870,000	\$189,538,946	\$173,162,608
金融債	2,242,578	2,237,422	2,125,001
公司債	13,008,271	13,008,643	13,277,539
政府債	2,160,577	992,244	-
	<u>\$199,281,426</u>	<u>\$205,777,255</u>	<u>\$188,565,148</u>

海外分行提供債券作為營業擔保，105年3月31日暨104年12月31日及3月31日分別為482,450仟元、492,991仟元及375,650仟元。

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105年3月31日暨104年12月31日及3月31日餘額分別為36,300,000仟元、36,300,000仟元及41,300,000仟元。

持有至到期日金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三八。

十二、避險之衍生金融工具

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>避險之衍生金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 211,469</u>	<u>\$ 192,521</u>	<u>\$ 41,066</u>

合併公司以利率交換合約進行公允價值避險，將部分已發行固定利率金融負債由固定利率轉換為浮動利率，以減輕已發行固定利率金融負債公允價值因利率變動產生之風險。前述利率交換合約與相關金融負債條件相同，故合併公司管理階層認為可作為高度有效之避險工具。合併公司於105年3月31日暨104年12月31日及3月31日尚未到期之利率交換合約名目本金分別為5,200,000仟元、5,200,000仟元及7,200,000仟元。

以換入浮動利率換出固定利率之利率交換合約，被指定且為有效之公允價值避險。該避險於105年及104年1月1日至3月31日被視為有效規避因利率波動而造成之公允價值暴險，故於105年3月31日暨104年12月31日及3月31日分別調整已發行固定利率金融負債之

帳面金額 201,955 仟元、183,580 仟元及 28,988 仟元，該等金額與利率交換合約之公允價值同時認列為損益。

避險交易之相關資訊如下：

- (一) 交易種類：公允價值避險。
- (二) 交易目標：將本行所發行之固定利率金融債券轉為浮動利率計息，以規避固定利率債券因利率變動而使公允價值變動之風險。
- (三) 交易方法：利率交換合約。
- (四) 交易成效：避險之實際抵銷結果皆在 80%~125%之間，符合 IFRSs 規定之避險會計有效範圍。105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日避險工具之淨損益分別為 28,202 仟元及 32,636 仟元，被避險項目公允價值變動之損益分別為 (18,375) 仟元及 (14,050) 仟元，帳列其他利息以外淨損益項下。

十三、以成本衡量之金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國內未上市(櫃)普通股	<u>\$ 4,167,009</u>	<u>\$ 4,167,009</u>	<u>\$ 4,167,009</u>

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

十四、無活絡市場之債務工具投資

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國內興櫃特別股—台灣高鐵	\$ -	\$ -	\$ 1,300,000
受益證券及資產基礎證券	104,618	112,792	130,276
公司債及金融債	<u>1,933,446</u>	<u>1,938,282</u>	<u>1,948,446</u>
	<u>\$ 2,038,064</u>	<u>\$ 2,051,074</u>	<u>\$ 3,378,722</u>

本行持有台灣高鐵之特別股 1,300,000 仟元，業於 104 年 8 月 7 日收回全數本金。

十五、其他什項金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
買入匯款	\$ 14,693	\$ 29,112	\$ 44,964
非放款轉列之催收款	67,244	78,112	101,051
原始到期日超過3個月之定期存款	23,185,156	25,468,153	38,482,185
減：備抵呆帳	(46,558)	(45,040)	(36,058)
	<u>\$ 23,220,535</u>	<u>\$ 25,530,337</u>	<u>\$ 38,592,142</u>

105年及104年1月1日至3月31日原始到期日超過3個月之定期存款市場利率區間分別為年利率1.00%~4.70%及0.46%~5.30%。擔保或質押之資訊，參閱附註三八。

其他金融資產之備抵呆帳變動表，請參閱附註九。

十六、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
本行	彰銀保代	人身保險代理人	100%	100%	100%
	彰銀保經	財產保險經紀人	100%	100%	100%

本行業於105年4月1日吸收合併彰銀保代及彰銀保經，請參閱附註四一之說明。

十七、不動產及設備

	自有土地	建築物	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	租賃資產	預付設備款及建造中之不動產	合計
成本									
105年1月1日餘額	\$ 15,880,100	\$ 9,050,292	\$ 5,206,912	\$ 619,887	\$ 1,498,860	\$ 943,230	\$ 112,232	\$ 16,487	\$ 33,328,000
增添	-	11,607	4,521	3,313	6,730	5,652	-	2,003	33,826
處分	-	-	(14,735)	(3,212)	(4,981)	(47)	-	-	(22,975)
淨兌換差額	-	(4,265)	(1,227)	(191)	(950)	407	-	(343)	(6,619)
105年3月31日餘額	<u>\$ 15,880,100</u>	<u>\$ 9,057,634</u>	<u>\$ 5,195,421</u>	<u>\$ 619,797</u>	<u>\$ 1,499,659</u>	<u>\$ 949,242</u>	<u>\$ 112,232</u>	<u>\$ 18,147</u>	<u>\$ 33,332,232</u>
累計折舊及減損									
105年1月1日餘額	\$ -	\$ 3,935,920	\$ 4,456,913	\$ 508,359	\$ 1,337,117	\$ 781,551	\$ 55,132	\$ -	\$ 11,074,992
折舊費用	-	44,295	58,148	8,548	11,444	12,520	3,116	-	138,071
處分	-	-	(14,735)	(3,212)	(4,981)	(47)	-	-	(22,975)
淨兌換差額	-	(61)	(622)	(103)	(747)	(289)	-	-	(1,822)
105年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,980,154</u>	<u>\$ 4,499,704</u>	<u>\$ 513,592</u>	<u>\$ 1,342,833</u>	<u>\$ 793,735</u>	<u>\$ 58,248</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,188,266</u>
105年3月31日淨額	<u>\$ 15,880,100</u>	<u>\$ 5,077,480</u>	<u>\$ 695,717</u>	<u>\$ 106,205</u>	<u>\$ 156,826</u>	<u>\$ 155,507</u>	<u>\$ 53,984</u>	<u>\$ 18,147</u>	<u>\$ 22,143,966</u>
成本									
104年1月1日餘額	\$ 17,407,630	\$ 8,854,428	\$ 5,471,249	\$ 552,854	\$ 1,476,265	\$ 909,546	\$ 168,860	\$ 55,664	\$ 34,896,496
增添	-	34,128	13,759	8,867	11,909	19,654	-	1,775	90,092
處分	-	-	(15,526)	(2,567)	(2,509)	-	-	-	(20,602)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	(585)	(585)
淨兌換差額	-	(226)	(1,013)	(291)	(865)	(1,407)	-	(212)	(4,014)
104年3月31日餘額	<u>\$ 17,407,630</u>	<u>\$ 8,888,330</u>	<u>\$ 5,468,469</u>	<u>\$ 558,863</u>	<u>\$ 1,484,800</u>	<u>\$ 927,793</u>	<u>\$ 168,860</u>	<u>\$ 56,642</u>	<u>\$ 34,961,387</u>
累計折舊及減損									
104年1月1日餘額	\$ -	\$ 3,821,181	\$ 4,688,809	\$ 459,539	\$ 1,304,751	\$ 730,121	\$ 69,251	\$ -	\$ 11,073,652
折舊費用	-	43,047	61,424	7,280	12,354	13,393	4,691	-	142,189
處分	-	-	(15,526)	(2,567)	(2,509)	-	-	-	(20,602)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	(557)	(121)	(574)	(646)	-	-	(1,898)
104年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,864,228</u>	<u>\$ 4,734,150</u>	<u>\$ 464,131</u>	<u>\$ 1,314,022</u>	<u>\$ 742,868</u>	<u>\$ 73,942</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,193,341</u>
104年3月31日淨額	<u>\$ 17,407,630</u>	<u>\$ 5,024,102</u>	<u>\$ 734,319</u>	<u>\$ 94,732</u>	<u>\$ 170,778</u>	<u>\$ 184,925</u>	<u>\$ 94,918</u>	<u>\$ 56,642</u>	<u>\$ 23,768,046</u>

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十八、投資性不動產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
已完工投資性不動產	<u>\$ 12,534,850</u>	<u>\$ 12,536,509</u>	<u>\$ 11,010,889</u>

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於105年及104年1月1日至3月31日並未發生重大增添、處分及減損情形。

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

建築物	
主建物	20至60年
空調設備	5至10年

合併公司之投資性不動產於105年3月31日及104年12月31日之公允價值係由獨立評價之中華徵信不動產估價師聯合事務所於104年7月衡量，其公允價值為27,600,219仟元，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率5.16%及資本化率1.85%。104年3月31日之公允價值為15,832,200仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由合併公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。

投資性不動產之相關損益如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 42,766</u>	<u>\$ 45,590</u>
產生租金收入之投資性不動產 之直接營運費用	<u>\$ 22,599</u>	<u>\$ 17,841</u>

十九、無形資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
電腦軟體	<u>\$ 464,727</u>	<u>\$ 500,710</u>	<u>\$ 451,682</u>

除認列攤銷費用外，合併公司之無形資產於105年及104年1月1日至3月31日並未發生重大增添、處分及減損情形。

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按耐用年數3至5年計提攤銷費用。

二十、其他資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存出保證金	\$ 236,608	\$ 109,225	\$ 196,289
承受擔保品	23,462	23,462	23,462
減：累計減損	(23,462)	(23,462)	(23,462)
預付款項	544,440	238,536	643,148
其他	545	596	774
	<u>\$ 781,593</u>	<u>\$ 348,357</u>	<u>\$ 840,211</u>

二一、央行及銀行同業存款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
央行存款	\$ 24,804	\$ 20,249	\$ 25,294
銀行同業存款	25,588,709	30,117,635	21,366,449
透支銀行同業	373,817	951,895	964,178
銀行同業拆放	125,376,528	90,118,840	107,522,078
中華郵政轉存款	2,674,709	2,816,609	3,265,209
	<u>\$154,038,567</u>	<u>\$124,025,228</u>	<u>\$133,143,208</u>

二二、應付款項

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應付待交換票款	\$ 9,415,255	\$ 9,333,298	\$ 8,864,826
應付帳款	2,324,507	1,898,732	4,426,672
應付費用	1,604,887	2,517,194	1,481,306
應付利息	2,296,748	1,867,700	2,561,003
承兌票款	3,980,862	4,715,573	4,448,745
其他	2,534,676	2,832,435	2,747,519
	<u>\$ 22,156,935</u>	<u>\$ 23,164,932</u>	<u>\$ 24,530,071</u>

二三、存款及匯款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
支票存款	\$ 30,870,440	\$ 37,344,978	\$ 32,837,612
活期存款	375,045,887	363,453,070	321,703,977
定期存款	337,344,745	333,234,816	298,777,765
可轉讓定期存單	7,660,050	7,576,400	10,027,500
儲蓄存款	804,268,125	804,891,721	792,929,155
匯款	1,293,488	1,238,726	1,136,365
	<u>\$1,556,482,735</u>	<u>\$1,547,739,711</u>	<u>\$1,457,412,374</u>

二四、應付金融債券

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

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

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

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

於 99 年 6 月 29 日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，無到期日。

於 100 年 3 月 11 日按面額發行新台幣參拾參億元第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億元，發行期限 7 年；及乙券壹拾壹億元，發行期限 10 年。

於 100 年 4 月 18 日按面額發行新台幣陸拾柒億元第二期次順位金融債券，發行期限 10 年。

於 102 年 5 月 29 日按面額發行人民幣壹拾億元第一期主順位金融債券，發行期限 3 年。

於 103 年 4 月 16 日按面額發行新台幣貳拾貳億元第一期次順位金融債券甲券，發行期限 7 年。

於 103 年 4 月 16 日按面額發行新台幣伍拾參億元第一期次順位金融債券乙券，發行期限 10 年。

於 103 年 4 月 16 日按面額發行新台幣貳拾伍億元第一期次順位金融債券丙券，發行期限 10 年。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
<u>公允價值避險之金融負債</u>			
<u>(帳列應付金融債券)</u>			
97-1，7 年期，每年付息一次，年利率 3.10%，到期日：104.05.19	\$ -	\$ -	\$ 2,000,000
103-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.70%，到期日：110.04.16	2,200,000	2,200,000	2,200,000
103-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.85%，到期日：113.04.16	3,000,000	3,000,000	3,000,000
金融債券評價調整	<u>201,955</u>	<u>183,580</u>	<u>28,988</u>
	<u>5,401,955</u>	<u>5,383,580</u>	<u>7,228,988</u>
<u>未避險之應付金融債券(帳列應付金融債券)</u>			
97-1，7 年期，每年付息一次，年利率 3.10%，到期日：104.05.19	-	-	3,000,000
97-2，7 年期，每年付息一次，年利率 3.05%，到期日：104.12.15	-	-	8,350,000
98-1，7 年期，每年付息一次，年利率 2.30%，到期日：105.09.15	5,000,000	5,000,000	5,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
99-1，無到期日，每年付息一次，自發行日起至屆滿第10年止，年利率3.15%；自發行日起屆滿第10年之日，年利率4.15%	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
100-1 甲券，7年期，每年付息一次，年利率1.65%，到期日：107.03.11	2,200,000	2,200,000	2,200,000
100-1 乙券，10年期，每年付息一次，年利率1.72%，到期日：110.03.11	1,100,000	1,100,000	1,100,000
100-2，10年期，每年付息一次，機動利率，到期日：110.04.18	6,700,000	6,700,000	6,700,000
102-1，3年期，每年付息一次，年利率2.90%，到期日：105.05.29	4,971,000	4,993,000	5,040,000
103-1 乙券，10年期，每年付息一次，年利率1.85%，到期日：113.04.16	2,300,000	2,300,000	2,300,000
103-1 丙券，10年期，每年付息一次，機動利率，到期日：113.04.16	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>
	<u>29,771,000</u>	<u>29,793,000</u>	<u>41,190,000</u>
	<u>\$ 35,172,955</u>	<u>\$ 35,176,580</u>	<u>\$ 48,418,988</u>

上述 97-1 7 年期、103-1 甲券 7 年期及 103-1 乙券 10 年期固定利率金融債券，本行為規避固定利率負債因利率波動所產生之公允價值變動風險，故從事利率交換合約衍生性金融商品作為避險工具，帳列避險之衍生性金融資產及負債項下（參閱附註十二）。

二五、其他金融負債

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
結構型商品本金	\$ 1,424,450	\$ 829,163	\$ 230,791
撥入備放款	236,216	232,195	248,035
應付租賃款	<u>7,877</u>	<u>13,838</u>	<u>37,791</u>
	<u>\$ 1,668,543</u>	<u>\$ 1,075,196</u>	<u>\$ 516,617</u>

結構型商品所收本金主要係發行連結雙元貨幣匯率選擇權之定期存款，按約支付收益，收益係依契約規定之連結指標利率之決價計算。

二六、其他負債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
預收款項	\$ 866,592	\$ 856,983	\$ 885,929
存入保證金	2,515,597	2,328,710	2,364,716
遞延收入	<u>31,001</u>	<u>28,027</u>	<u>43,155</u>
	<u>\$ 3,413,190</u>	<u>\$ 3,213,720</u>	<u>\$ 3,293,800</u>

二七、負債準備

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
員工福利負債準備	\$ 3,824,446	\$ 3,919,132	\$ 3,535,275
保證責任準備	452,994	452,184	471,760
其他	<u>239</u>	<u>-</u>	<u>145</u>
	<u>\$ 4,277,679</u>	<u>\$ 4,371,316</u>	<u>\$ 4,007,180</u>

保證責任準備係合併公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，按債權之擔保情形及逾期時間予以評估，所提列之負債準備。除提列準備外，合併公司之保證責任準備於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無重大變動。

二八、退職後福利計畫

105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 104 年及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額請參閱附註三十（六）員工福利費用。

二九、權益

(一) 股本

普通股

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
額定股數（仟股）	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	<u>8,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>\$ 80,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>8,457,323</u>	<u>8,457,323</u>	<u>7,904,040</u>
已發行股本	<u>\$ 84,573,232</u>	<u>\$ 84,573,232</u>	<u>\$ 79,040,404</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行截至 104 年 1 月 1 日止額定資本額為 80,000,000 仟元，額定股數為 8,000,000 仟股，實收資本額為 79,040,404 仟元。本行額定資本額於 104 年 6 月增加 10,000,000 仟元，並於 104 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額增加 5,532,828 仟元，故截至 104 年 12 月 31 日止，本行額定資本額為 90,000,000 仟元，額定股數為 9,000,000 仟股，實收資本額增為 84,573,232 仟元，為 8,457,323 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

(二) 保留盈餘及股利政策

依本行公司章程規定，年度決算有盈餘時，應依法繳納所得稅及彌補以往年度虧損，再依銀行法提列百分之三十為法定盈餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積後，次就其餘額按下列規定分派之：

1. 股東股息、紅利，由董事會提請股東常會決議分派之。
2. 董事酬勞 1%~1.5%，並授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。
3. 員工紅利 1%~8%，並授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。

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。

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。配合上述法規，本公司於 105 年 3 月董事會擬議之修正公司章程，尚待預計於 105 年 6 月召開之股東常會決議。員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三十之(六)員工福利費用。

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。

本行依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

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。

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

本行於 105 年 4 月 22 日舉行董事會及 104 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	\$ 3,493,001	\$ 3,269,154	\$ -	\$ -
現金股利	2,960,063	1,580,808	0.35	0.20
股票股利	5,074,394	5,532,828	0.60	0.70

有關 104 年度之盈餘分配案尚待預計於 105 年 6 月召開之股東常會決議。

(三) 特別盈餘公積

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積 (註)	\$ 11,778,829	\$ 11,778,829	\$ 11,778,829
其 他	241,692	241,692	241,692
	<u>\$ 12,020,521</u>	<u>\$ 12,020,521</u>	<u>\$ 12,020,521</u>

註：因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故於 102 年 1 月 1 日僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 11,778,829 仟元予以提列特別盈餘公積。

三十、淨利

(一) 利息淨收益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 6,874,526	\$ 6,570,296
存放及拆放銀行同業利息收入	574,930	830,562
投資有價證券利息收入	797,232	634,486
其他利息收入	<u>32,922</u>	<u>33,046</u>
	<u>8,279,610</u>	<u>8,068,390</u>
利息費用		
存款利息費用	(2,496,049)	(2,560,879)
央行及同業存款利息費用	(227,960)	(176,739)
其他利息費用	<u>(193,352)</u>	<u>(289,055)</u>
	<u>(2,917,361)</u>	<u>(3,026,673)</u>
利息淨收益	<u>\$ 5,362,249</u>	<u>\$ 5,041,717</u>

(二) 手續費淨收益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$ 85,731	\$ 89,677
匯費收入	117,459	111,124
放款手續費收入	203,386	129,253
信託業務收入	138,647	217,748
信託附屬業務手續費收入	62,202	65,378
其他手續費收入	<u>736,806</u>	<u>779,893</u>
	<u>1,344,231</u>	<u>1,393,073</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(33,764)	(33,249)
信託手續費	(4,341)	(10,841)
保管手續費	(22,280)	(21,950)
其他手續費	<u>(183,920)</u>	<u>(154,431)</u>
	<u>(244,305)</u>	<u>(220,471)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,099,926</u>	<u>\$ 1,172,602</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現損 益		
股票及受益憑證	\$ 1,123	\$ 23,225
債 券	38,245	12,169
票 券	3	14
衍生性金融工具	461,554	49,293
利息淨收益	(79,837)	(523,861)
	<u>421,088</u>	<u>(439,160)</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債評價損益		
股票及受益憑證	1,705	(16,318)
債 券	(8,233)	3,077
票 券	3,708	(898)
衍生性金融工具	<u>410,567</u>	<u>844,284</u>
	<u>407,747</u>	<u>830,145</u>
	<u>\$ 828,835</u>	<u>\$ 390,985</u>

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
處分利益		
股 票	\$ 32,208	\$ 14,680
債 券	<u>69,533</u>	<u>15,996</u>
	<u>101,741</u>	<u>30,676</u>
處分損失		
股 票	(15,152)	-
債 券	(180)	(79)
	<u>(15,332)</u>	<u>(79)</u>
	<u>\$ 86,409</u>	<u>\$ 30,597</u>

(五) 折舊及攤銷

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
不動產及設備	\$ 138,071	\$ 142,189
投資性不動產	1,660	1,551
無形資產及其他資產	<u>38,879</u>	<u>31,617</u>
	<u>\$ 178,610</u>	<u>\$ 175,357</u>

(六) 員工福利費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 2,235,051	\$ 2,179,989
退職後福利		
確定提撥計畫	38,072	35,132
確定福利計畫	83,554	82,876
員工優惠存款	116,124	114,102
其他退職後福利	1,703	1,519
	<u>\$ 2,474,504</u>	<u>\$ 2,413,618</u>

依現行章程規定，本行係以當年度稅後淨利（已扣員工分紅及董事酬勞之金額）減除法定盈餘公積後餘額之 8% 及 1.25% 分派員工紅利及董事酬勞，104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依上述比率估列員工紅利 139,000 仟元及董事酬勞 22,000 仟元。依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 3 月經董事會擬議之修正章程並擬於 105 年 6 月召開之股東常會決議之修正章程，本行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%~6% 及不高於 0.8% 提撥員工酬勞及董事酬勞。105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列員工酬勞 188,000 仟元及董事酬勞 12,000 仟元，係分別按前述稅前利益之 5% 及 0.4% 估列。

年度合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本行於 105 年 3 月 17 日舉行董事會及 104 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別決議通過 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 103 年度員工紅利及董監事酬勞如下。104 年度員工酬勞及董事酬勞尚待預計於 105 年 6 月召開之股東常會決議修正章程後，報告股東會。

	104年度	103年度
	現金紅利	現金紅利
員工酬勞/紅利	\$ 723,255	\$ 610,242
董監事酬勞	57,860	95,350

105年3月17日董事會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與104年6月12日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞，以及合併財務報告認列之相關金額如下：

	104年度		103年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工紅利	董監事酬勞
股東會決議配發金額	\$ -	\$ -	\$ 610,242	\$ 95,350
董事會決議配發金額	\$ 723,255	\$ 57,860	\$ -	\$ -
各年度財務報表認列金額	\$ 723,768	\$ 101,600	\$ 610,242	\$ 95,350
差異金額	(\$ 513)	(\$ 43,740)	\$ -	\$ -

上述差異分別調整為105及104年度之損益。

有關本行105年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，及104年股東會決議之員工紅利及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三一、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 280,139	\$ 259,866
遞延所得稅		
本期產生者	236,487	236,861
海外分行不得扣抵數	56,926	20,576
認列於損益之所得稅費用	\$ 573,552	\$ 517,303

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(\$ 29,138)	(\$ 19,589)
— 備供出售金融資產未實 現損益	1,660	(695)
認列為其他綜合損益之所得稅	(\$ 27,478)	(\$ 20,284)

(三) 兩稅合一相關資訊

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配盈餘	<u>\$ 15,007,945</u>	<u>\$ 11,613,831</u>	<u>\$ 13,605,117</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 1,077,407</u>	<u>\$ 859,993</u>	<u>\$ 1,243,757</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	104年度(預計) 9.28%	103年度(實際) 9.83%	

(四) 所得稅核定情形

合併公司營利事業所得稅結算申報皆已奉稅捐機關核定至 103 年度。

三二、每股盈餘

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日為 104 年 8 月 18 日。因追溯調整，104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	追溯調整前	追溯調整後
	104年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.34</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.34</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$ 3,394,114</u>	<u>\$ 2,882,057</u>

股 數	單位：仟股	
	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	8,457,323	8,457,323
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞或員工分紅	<u>47,402</u>	<u>41,395</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>8,504,725</u>	<u>8,498,718</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞或員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞或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。於次年度決議員工酬勞或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。

三三、營業租賃協議

(一) 合併公司為承租人

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

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 39,619 仟元、39,006 仟元及 36,097 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
1 年 內	\$ 423,830	\$ 561,595	\$ 413,256
超過 1 年但不超過 5 年	1,112,527	1,066,544	1,072,580
超過 5 年	<u>349,738</u>	<u>365,478</u>	<u>350,808</u>
	<u>\$ 1,886,095</u>	<u>\$ 1,993,617</u>	<u>\$ 1,836,644</u>

(二) 合併公司為出租人

營業租賃係出租合併公司所擁有之投資性不動產，租賃期間為 5~10 年，並有延展 10 年租期之選擇權。所有營業租賃合約均包含承

租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 49,690 仟元、49,272 仟元及 46,739 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
1 年 內	\$ 160,374	\$ 191,030	\$ 161,204
超過 1 年但不超過 5 年	558,007	422,066	437,171
超過 5 年	77,442	77,442	72,575
	<u>\$ 795,823</u>	<u>\$ 690,538</u>	<u>\$ 670,950</u>

三四、資本風險管理

合併公司資本風險管理之目標及程序與 104 年度合併財務報告所述者相同。

三五、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日投資	\$ 199,281,426	\$ 199,430,485	\$ 205,777,255	\$ 205,870,456	\$ 188,565,148	\$ 188,599,428
無活絡市場債務工具投資	2,038,064	2,048,993	2,051,074	2,065,441	3,378,722	3,395,111
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	35,172,955	36,058,372	35,176,580	36,206,685	48,418,988	49,300,175

2. 公允價值衡量層級

	105年3月31日			
	合計	第 1 層級	第 2 層級	第 3 層級
<u>資 產</u>				
持有至到期日投資	\$ 199,430,485	\$ 3,208,248	\$ 14,352,237	\$ 181,870,000
無活絡市場債務工具投資	2,048,993	-	2,048,993	-
<u>負 債</u>				
應付金融債券	36,058,372	-	7,401,955	28,656,417

104年12月31日				
合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級	
<u>資 產</u>				
持有至到期日投資	\$ 205,870,456	\$ 2,031,983	\$ 14,299,527	\$ 189,538,946
無活絡市場債務工具投資	2,065,441	-	2,065,441	-
<u>負 債</u>				
應付金融債券	36,206,685	-	7,383,580	28,823,105

104年3月31日				
合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級	
<u>資 產</u>				
持有至到期日投資	\$ 188,599,428	\$ 898,798	\$ 14,810,630	\$ 172,890,000
無活絡市場債務工具投資	3,395,111	1,276,997	818,114	1,300,000
<u>負 債</u>				
應付金融債券	49,300,175	-	7,228,988	42,071,187

(二) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

105年3月31日				
合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級	
<u>以公允價值衡量之金融商品項目</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
交易目的金融資產	\$ 36,423,019	\$ 8,308,627	\$ 28,114,392	\$ -
股票及受益憑證	30,187,669	3,280,227	26,907,442	-
債券投資	223,474	223,474	-	-
其他	3,062,542	3,056,753	5,789	-
其他	26,901,653	-	26,901,653	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
備供出售金融資產	6,235,350	5,028,400	1,206,950	-
股票投資	69,144,747	48,579,967	20,564,780	-
債券投資	3,048,980	3,048,980	-	-
其他	65,359,806	44,795,026	20,564,780	-
其他	735,961	735,961	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	16,965,842	-	16,965,842	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其他金融資產	5,496,681	53,296	5,443,385	-
避險之衍生性金融資產	211,469	-	211,469	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	8,760,787	-	8,760,787	-

以公允價值衡量之 金融商品項目	104年12月31日			
	合計	第 1 層級	第 2 層級	第 3 層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 37,502,364	\$ 7,867,973	\$ 29,634,391	\$ -
交易目的金融資產	31,383,858	2,776,230	28,607,628	-
受益憑證	207,362	207,362	-	-
債券投資	2,574,583	2,568,868	5,715	-
其 他	28,601,913	-	28,601,913	-
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	6,118,506	5,091,743	1,026,763	-
備供出售金融資產	67,415,202	39,679,658	27,735,544	-
股票投資	2,811,056	2,811,056	-	-
債券投資	63,772,077	36,036,533	27,735,544	-
其 他	832,069	832,069	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	17,156,385	-	17,156,385	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	6,016,251	42,697	5,973,554	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融 資產	192,521	-	192,521	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	5,575,754	-	5,575,754	-
以公允價值衡量之				
金融商品項目				
104年3月31日				
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 33,825,879	\$ 7,526,556	\$ 26,299,323	\$ -
交易目的金融資產	27,503,005	2,833,056	24,669,949	-
受益憑證	227,654	227,654	-	-
債券投資	3,610,270	2,605,402	1,004,868	-
其 他	23,665,081	-	23,665,081	-
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	6,322,874	4,693,500	1,629,374	-
備供出售金融資產	57,660,457	30,315,976	27,344,481	-
股票投資	2,410,737	2,410,737	-	-
債券投資	54,396,167	27,051,686	27,344,481	-
其 他	853,553	853,553	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	16,349,428	-	16,349,428	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融商品項目	104年3月31日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 4,800,888	\$ 22,898	\$ 4,777,990	\$ -
其他金融資產				
避險之衍生性金融 資產	41,066	-	41,066	-
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,763,833	-	4,763,833	-

105年及104年1月1日至3月31日無第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

透過損益按公允價值 衡量之金融資產 指定透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	104年1月1日至3月31日						
	期 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 或 股 東 權 益 之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 層 級	賣 出 或 處 分	自 第 三 層 級 轉 出	
	\$2,368,757	\$ 6,493	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,375,250)	\$ -

(註1)

註1：因該金融商品價格，依市場可觀察輸入值計算，故列「第二層級」。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至104年3月31日止帳上仍持有之資產之損益金額為6,493仟元。

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。
- (2) 有活絡市場公開報價之衍生工具係以市場價格為公允價值。無市場價格可供參考之選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式估算公允價值。無市場價格可供參考之非選擇權衍生工具係以存續期間適用之殖利率曲線採用現金流量折現分析估算公允價值。遠期外匯合約公允價值係以遠期匯率報價及由配合合約到期期間之報價利率推導之殖利率曲

線衡量。利率交換係以未來估計之現金流量按報價利率推導適當殖利率曲線折現之現值衡量。

(3) 上述以外之其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認定價模式決定。

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

本行所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及外幣債券型基金等；利率風險之部位主要包括：債券、票券及利率衍生性工具，例如利率交換、換匯換利、國外利率類期貨等；匯率風險主要部位係本行所持有各種外匯商品之合併部位，例如各種貨幣部位、匯率期貨及外幣計價之衍生性工具。

(2) 市場風險管理準則

本行將持有之各種金融工具依其目的區分為交易簿及銀行簿，然後將各部位所面臨之市場風險區分成利率、權益證券及外匯等三大類風險，並訂定「市場風險管理準則」、「從事衍生性商品交易作業準則」及其他各項金融工具相關之作業準則，以有效管理本行所有外匯部位與一般商品部位，以及屬交易簿之利率部位與權益證券部位面臨之市場風險。銀行簿部位所對應之整體利率風險管理另依本行「利率風險管理政策」之規定辦理。本行市場風險管理準則如下：

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

(3) 市場風險管理流程

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

A. 辨識與衡量

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

Delta) 及風險值 (VaR 值) 等，衡量投資組合受利率、匯率及權益證券等各項風險因子影響之狀況。

B. 監控與報告

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

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

C. 壓力測試

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

(4) 交易簿風險管理政策

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

A. 策略

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

B. 政策與程序

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

C. 評價政策

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

D. 衡量方法

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

(5) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 交易簿利率風險管理程序

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

C. 衡量方法

a. 利率及其相關之衍生性商品以 DVO1 衡量利率敏感性程度。

b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。

(6) 銀行簿利率風險管理

A. 銀行簿利率風險之定義

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

B. 銀行簿利率風險管理策略

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

C. 銀行簿利率風險報告／衡量系統的範圍

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

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

(7) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

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

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

(8) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

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

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

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

(9) 市場風險評價技術

A. 風險值 (Value at Risk , “VaR”)

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

本行風險值之計算自103年1月27日起改採歷史模擬法，係根據實際的歷史資料，來推估未來現金流量可能產生的價值變化，以作為評估金融商品交易之市場風險。此法利用投資組合內各風險因子之歷史觀察值，模擬投資組合未來現金流量價值變動的損益分配，從而計算出其風險值，因此利用此方法時，必須假設標的資產

未來評估期間內各風險因子的變動情況與過去相同。歷史模擬法的優點在於利用歷史資料，將各風險因子厚尾（Fat Tail）、相關性等特性納入考量，因此無論投資組合的損益分配是否為符合常態或線性，皆可採用此法來衡量其 VaR，避免機率分配假設錯誤的風險，加上計算原理簡單、概念直觀，因此目前已有愈來愈多的金融機構採用。但歷史模擬法也有其限制，因未來風險因子的變動會與過去表現相同的假設，不一定可以反映現實狀況。另外，模擬取樣的個數仍受限於歷史資料的天數，若某些風險因子並無市場資料或歷史資料的天數太少時，模擬的結果可能不具代表性，容易有所誤差。針對其限制，本行已訂有相關停損限額以控制模型無法捕捉到之損失。對於無市場資料或歷史資料天數太少時，則採代理值（proxy）之方式因應。

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

B. 截至 105 年及 104 年 3 月 31 日，本行 105 年第 1 季及 104 年第 1 季採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

	105年1月1日至3月31日				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 181,786	\$ 221,885	\$ 151,973	\$ 221,885	
利率風險值	19,245	26,057	14,448	22,217	
權益證券風險值	1,294	2,149	553	842	
風險值總額	<u>\$ 202,325</u>	<u>\$ 250,091</u>	<u>\$ 166,974</u>	<u>\$ 244,944</u>	

	104年1月1日至3月31日				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 155,051	\$ 195,638	\$ 131,464	\$ 166,340	
利率風險值	24,810	82,621	15,275	40,591	
權益證券風險值	1,489	1,876	976	1,311	
風險值總額	<u>\$ 181,350</u>	<u>\$ 280,135</u>	<u>\$ 147,715</u>	<u>\$ 208,242</u>	

2. 匯率風險集中資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

105年3月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	4,011,509		32.1750		\$	129,070,302
英 鎊		103,978		46.1900			4,802,744
澳 幣		937,114		24.6250			23,076,432
港 幣		1,519,790		4.1490			6,305,609
加拿大幣		137,937		24.7700			3,416,699
南 非 幣		2,952,499		2.1600			6,377,398
日 圓		57,645,982		0.2864			16,509,809
歐 元		350,224		36.4300			12,758,660
紐西蘭幣		72,391		22.2000			1,607,080
人 民 幣		19,678,753		4.9710			97,823,081
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		186,413		32.1750			5,997,838
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		8,489,049		32.1750			273,135,152
英 鎊		100,675		46.1900			4,650,178
澳 幣		902,797		24.6250			22,231,376
港 幣		1,530,015		4.1490			6,348,032
加拿大幣		112,229		24.7700			2,779,912
瑞士法郎		38,493		33.3050			1,282,009
南 非 幣		3,005,341		2.1600			6,491,537
日 圓		46,008,591		0.2864			13,176,860
歐 元		400,394		36.4300			14,586,353
紐西蘭幣		75,028		22.2000			1,665,622
人 民 幣		16,590,379		4.9710			82,470,774
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		545,215		32.1750			17,542,293

單位：各外幣／新台幣仟元

104年12月31日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 5,645,010	32.8800	\$ 185,607,929
英 鎊	63,612	48.7500	3,101,085
澳 幣	1,006,015	23.9750	24,119,210
港 幣	2,622,818	4.2420	11,125,994
加拿大幣	139,611	23.7200	3,311,573
南 非 幣	3,469,471	2.1200	7,355,279
日 圓	44,888,355	0.2730	12,254,521
歐 元	462,107	35.9200	16,598,883
紐西蘭幣	97,431	22.5000	2,192,198
人 民 幣	16,254,654	4.9930	81,159,487
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	181,848	32.8800	5,979,162

金 融 負 債

貨幣性項目

美 金	7,389,128	32.8800	242,954,529
英 鎊	66,341	48.7500	3,234,124
澳 幣	917,100	23.9750	21,987,473
港 幣	2,013,797	4.2420	8,542,527
加拿大幣	144,919	23.7200	3,437,479
南 非 幣	3,231,377	2.1200	6,850,519
日 圓	43,759,871	0.2730	11,946,445
歐 元	521,328	35.9200	18,726,102
紐西蘭幣	109,150	22.5000	2,455,875
人 民 幣	14,995,804	4.9930	74,874,049
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	542,028	32.8800	17,821,881

單位：各外幣／新台幣仟元

104年3月31日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 5,980,354	31.2900	\$ 187,125,277
英 鎊	33,151	46.3100	1,535,223
澳 幣	724,767	23.9250	17,340,050

(接次頁)

(承前頁)

	104年3月31日						
	外	幣	匯	率	新	台	幣
港幣	\$	3,991,878		4.0350	\$	16,107,228	
加拿大幣		99,337		24.6600		2,449,650	
南非幣		1,023,851		2.5800		2,641,536	
日圓		31,734,707		0.2603		8,260,544	
歐元		292,899		33.8800		9,923,418	
紐西蘭幣		4,433		23.4800		104,087	
人民幣		18,697,448		5.0400		94,235,138	
<u>非貨幣性項目</u>							
美金		217,211		31.2900		6,796,532	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美金		6,557,774		31.2900		205,192,748	
英鎊		44,322		46.3100		2,052,552	
澳幣		740,070		23.9250		17,706,175	
港幣		3,050,035		4.0350		12,306,891	
新加坡幣		16,498		22.7400		375,165	
加拿大幣		103,573		24.6600		2,554,110	
南非幣		2,169,537		2.5800		5,597,405	
日圓		37,633,157		0.2603		9,795,911	
歐元		366,833		33.8800		12,428,302	
紐西蘭幣		42,741		23.4800		1,003,559	
人民幣		15,504,117		5.0400		78,140,750	
<u>非貨幣性項目</u>							
美金		561,182		31.2900		17,559,385	

合併公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日外幣兌換損益分別為 (171,367) 仟元及 69,410 仟元，由於合併公司外幣交易及功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本行信用風險暴險，表內項目主

要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本行產生信用風險暴險。

(2) 信用風險管理政策

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

謹就本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

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

款及呆帳催收作業規範」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

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

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

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

本行企業客戶之信用品質依評等結果區分為高、中、稍弱及無評等四大種類。

本行為衡量個金業務之信用風險，利用統計方法及專家經驗之判斷，發展出房貸、信貸及信用卡申請／行為評分模型，申請評分結果提供建議核准或婉拒予審核人員參酌，行為評分則區分為10組百分位區間等級供審核人員參酌。每半年定期檢視模型之穩定度與違約區隔能力以維持模型之有效性。

B. 拆借銀行同業

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

C.債務工具投資及衍生金融工具

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

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

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

(3) 信用風險避險或減緩政策

A.擔保品

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

B.授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

合併公司之合併資產負債表所認列之金融資產及合併公司所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

105年3月31日

	信用風險最大暴險減少金額		淨額交割其他		合計
	擔保品	總約定	信用	增強	
貼現及放款	\$823,363,298	\$ -	\$ -	-	\$823,363,298
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,976,631	-	-	-	18,976,631
備供出售金融資產	3,224,977	-	-	-	3,224,977
持有至到期日金融資產	2,274,849	-	-	-	2,274,849
無活絡市場之債務工具投資	835,186	-	-	-	835,186

104年12月31日

	信用風險最大暴險減少金額		淨額交割其他		合計
	擔保品	總約定	信用	增強	
貼現及放款	\$823,065,441	\$ -	\$ -	-	\$823,065,441
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,613,086	-	-	-	19,613,086
備供出售金融資產	2,977,472	-	-	-	2,977,472
持有至到期日金融資產	2,274,908	-	-	-	2,274,908
無活絡市場之債務工具投資	838,702	-	-	-	838,702

104年3月31日

	信用風險最大暴險減少金額		淨額交割其他		合計
	擔保品	總約定	信用	增強	
貼現及放款	\$776,192,937	\$ -	\$ -	-	\$776,192,937
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,431,173	-	-	-	19,431,173
備供出售金融資產	1,715,913	-	-	-	1,715,913
持有至到期日金融資產	2,050,301	-	-	-	2,050,301
無活絡市場之債務工具投資	846,046	-	-	-	846,046

(4) 最大信用風險暴險金額

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

合併公司 105 年及 104 年 3 月 31 日資產負債表外項目之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

金融商品項目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
約定融資額度(不含信用卡)	\$115,796,810	\$107,576,609	\$ 79,239,378
信用卡授信承諾	285,867	347,862	287,409
信用狀款項	21,625,192	17,841,443	23,055,400
保證款項	34,975,728	34,838,957	32,238,302

(5) 信用風險集中情況

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。合併公司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。

合併公司貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

對象 / 產業型態	105年3月31日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 71,753,117	5
製造業	332,415,023	24
批發及零售業	116,562,665	9
不動產及租賃業	97,772,101	7
服務業	38,313,190	3
私人	433,400,844	31
其他	291,517,192	21
	<u>\$ 1,381,734,132</u>	

104年12月31日		
對象 / 產業型態	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 69,546,315	5
製造業	336,412,256	25
批發及零售業	120,394,303	9
不動產及租賃業	95,714,952	7
服務業	34,962,605	3
私人	440,352,896	33
其他	240,685,928	18
	<u>\$ 1,338,069,255</u>	

104年3月31日		
對象 / 產業型態	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 74,042,732	6
製造業	337,718,765	26
批發及零售業	120,772,469	9
不動產及租賃業	85,322,008	6
服務業	29,626,296	2
私人	429,953,209	32
其他	246,453,510	19
	<u>\$ 1,323,888,989</u>	

105年3月31日		
地方區域	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,322,401,466	96
美洲	40,487,399	3
歐洲	16,876,167	1
其他	1,969,100	-
	<u>\$ 1,381,734,132</u>	

104年12月31日		
地方區域	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,283,595,979	96
美洲	38,227,608	3
歐洲	14,656,050	1
其他	1,589,618	-
	<u>\$ 1,338,069,255</u>	

		104年3月31日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,268,832,015	96	
美 洲	42,488,863	3	
歐 洲	11,418,343	1	
其 他	1,149,768	-	
	<u>\$ 1,323,888,989</u>		

		105年3月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 558,370,834	40	
有 擔 保			
不 動 產	680,522,321	49	
其 他 擔 保 品	142,840,977	11	
	<u>\$ 1,381,734,132</u>		

		104年12月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 515,003,814	38	
有 擔 保			
不 動 產	678,140,284	51	
其 他 擔 保 品	144,925,157	11	
	<u>\$ 1,338,069,255</u>		

		104年3月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 547,696,052	41	
有 擔 保			
不 動 產	644,781,743	49	
其 他 擔 保 品	131,411,194	10	
	<u>\$ 1,323,888,989</u>		

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

單位：仟元

項 目	105年3月31日										已 提 列 損 失 金 額 (D) 計 已 有 個 別 減 損 無 個 別 減 損 者 (A) + (B) + (C) - (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	未 逾 期		亦 未 逾 期		損 無 損		部 評 等		已 減 損 部 位				總 計 (A)+(B)+(C)
	高	中	中	低	無	有	部 位 金 額 (B)	金 額 (C)	已 有 個 別 減 損 無 個 別 減 損 者 客 觀 證 據 者	客 觀 證 據 者			
表內項目	\$ 7,469,158	\$ 2,894,646	\$ 2,894,646	\$ 6,929,138	\$ 17,532,523	\$ 6,037	\$ 165,910	\$ 17,704,470	\$ 77,655	\$ 51,587	\$ 17,575,228	\$ 17,575,228	
應收款	-	-	-	1,653,623	1,653,623	-	23,220	1,676,843	11,850	4,788	1,660,205	1,660,205	
信用卡業務	7,469,158	2,894,646	2,894,646	5,275,515	15,878,900	6,037	142,690	16,027,627	65,805	46,799	15,915,023	15,915,023	
其他	363,276,673	689,405,808	689,405,808	160,068,706	1,370,264,597	2,013,742	9,455,793	1,381,734,132	3,653,687	12,014,057	1,366,066,388	1,366,066,388	
貼現及放款													

單位：仟元

項 目	104年12月31日										已 提 列 損 失 金 額 (D) 計 已 有 個 別 減 損 無 個 別 減 損 者 (A) + (B) + (C) - (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	未 逾 期		亦 未 逾 期		損 無 損		部 評 等		已 減 損 部 位				總 計 (A)+(B)+(C)
	高	中	中	低	無	有	部 位 金 額 (B)	金 額 (C)	已 有 個 別 減 損 無 個 別 減 損 者 客 觀 證 據 者	客 觀 證 據 者			
表內項目	\$ 8,256,011	\$ 3,754,199	\$ 3,754,199	7,311,855	19,555,684	\$ 5,690	268,718	19,830,092	32,561	68,088	19,729,443	\$ 19,729,443	
應收款	-	-	-	1,705,377	1,705,377	-	21,946	1,727,323	11,842	4,910	1,710,571	1,710,571	
信用卡業務	8,256,011	3,754,199	3,754,199	5,606,478	17,850,307	5,690	246,772	18,102,769	20,719	63,178	18,018,872	18,018,872	
其他	360,671,585	691,923,764	691,923,764	107,337,347	1,326,981,675	1,910,806	9,176,774	1,338,069,255	3,745,400	12,389,492	1,321,934,363	1,321,934,363	
貼現及放款													

單位：仟元

項 目	104年3月31日										已 提 列 損 失 金 額 (D) 計 已 有 個 別 減 損 無 個 別 減 損 者 (A) + (B) + (C) - (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	未 逾 期		亦 未 逾 期		損 無 損		部 評 等		已 減 損 部 位				總 計 (A)+(B)+(C)
	高	中	中	低	無	有	部 位 金 額 (B)	金 額 (C)	已 有 個 別 減 損 無 個 別 減 損 者 客 觀 證 據 者	客 觀 證 據 者			
表內項目	\$ 6,387,926	\$ 3,929,664	\$ 3,929,664	8,275,334	18,828,307	\$ 7,421	305,415	19,141,143	244,841	64,780	18,831,522	\$ 18,831,522	
應收款	-	-	-	1,425,795	1,425,795	-	17,414	1,443,209	8,607	4,156	1,430,446	1,430,446	
信用卡業務	6,387,926	3,929,664	3,929,664	6,849,539	17,402,512	7,421	288,001	17,697,934	236,234	60,624	17,401,076	17,401,076	
其他	349,062,109	673,252,361	673,252,361	111,139,022	1,312,430,284	2,355,077	9,103,628	1,323,888,989	3,789,356	10,787,040	1,309,312,593	1,309,312,593	
貼現及放款													

B.未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部評等標準之信用品質分析

單位：仟元

項 目	105年3月31日					金 額 計
	未 逾 期	亦 未 減 損	部 位	等 合	計	
	高	中	稍 弱	無 評 等		
消 金	\$ 77,207,621	\$ 166,961,626	\$ 130,778,728	\$ 55,335,699	\$ 430,283,674	
企 金	286,069,052	522,444,182	26,734,682	104,733,007	939,980,923	
合 計	\$ 363,276,673	\$ 689,405,808	\$ 157,513,410	\$ 160,068,706	\$ 1,370,264,597	

單位：仟元

項 目	104年12月31日					金 額 計
	未 逾 期	亦 未 減 損	部 位	等 合	計	
	高	中	稍 弱	無 評 等		
消 金	\$ 75,713,515	\$ 167,667,619	\$ 139,937,877	\$ 54,055,386	\$ 437,374,397	
企 金	284,958,070	524,256,145	27,111,102	53,281,961	889,607,278	
合 計	\$ 360,671,585	\$ 691,923,764	\$ 167,048,979	\$ 107,337,347	\$ 1,326,981,675	

單位：仟元

項 目	104年3月31日					金 額 計
	未 逾 期	亦 未 減 損	部 位	等 合	計	
	高	中	稍 弱	無 評 等		
消 金	\$ 68,807,017	\$ 165,007,837	\$ 146,694,812	\$ 46,055,960	\$ 426,565,626	
企 金	280,255,092	508,244,524	32,281,980	65,083,062	885,864,658	
合 計	\$ 349,062,109	\$ 673,252,361	\$ 178,976,792	\$ 111,139,022	\$ 1,312,430,284	

(7) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

單位：仟元

項 目	105年3月31日		104年12月31日	
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上
貼現及放款				計
— 消 金	\$ 1,480,111	\$ 393,586	\$ 1,432,093	\$ 1,794,929
— 企 金	126,879	13,166	69,943	45,934
				115,877

項 目	104年3月31日	
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上
貼現及放款		計
— 消 金	\$ 1,932,767	\$ 2,236,807
— 企 金	66,375	51,895
		118,270

4. 流動性風險管理

(1) 流動性風險之定義

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

(2) 流動性風險管理程序

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

本行於 105 年及 104 年 3 月 31 日流動性準備比率分別為 16.78% 及 16.87%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

(3) 非衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：新台幣仟元

	105年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 16,921,233	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,921,233
存放央行及拆借金融同業	36,919,393	3,633,415	4,491,380	8,566,570	19,024,407	72,635,165
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,980,356	-	-	-	-	29,980,356
應收款項	20,099,666	483,249	293,818	179,187	13,084	21,069,004
貼現及放款	99,742,842	122,432,061	83,157,869	143,089,531	678,910,785	1,127,333,088
備供出售金融資產	-	-	250,863	355,132	27,759,225	28,365,220
持有至到期日金融資產	135,249,993	5,300,000	2,540,209	3,620,158	13,059,399	159,769,759
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	800,000	-	800,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,167,009	4,167,009
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	13,336,856	13,336,856
合計	338,913,483	131,848,725	90,734,139	156,610,578	756,270,765	1,474,377,690
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	338,545	162,722	1,110,924	1,284,579	-	2,896,770
央行及同業融資	13,955,000	10,000	-	-	-	13,965,000
附買回票券及債券負債	2,614,008	1,789,760	20,170	-	-	4,423,938
應付款項	31,415,594	1,053,730	1,250,703	619,784	632,020	34,971,831
存款及匯款	137,949,084	113,429,235	140,600,473	268,172,301	547,176,605	1,207,327,698
應付金融債券	-	-	5,000,000	-	25,000,000	30,000,000
其他到期資金流出項目	27,391	59,273	54,725	206,264	5,230,195	5,577,848
合計	186,299,622	116,504,720	148,036,995	270,282,928	578,038,820	1,299,163,085
期缺口	\$ 152,613,861	\$ 15,344,005	(\$ 57,302,856)	(\$ 113,672,350)	\$ 178,231,945	\$ 175,214,605

註：本表係以全行新台幣單位分析

單位：新台幣仟元

	104年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 15,844,045	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,844,045
存放央行及拆借金融同業	26,469,047	4,179,952	3,889,574	8,416,082	22,571,460	65,526,115
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
應收款項	30,495,415	-	-	-	-	30,495,415
貼現及放款	30,347,555	868,017	336,169	185,511	23,442	31,760,694
備供出售金融資產	126,948,235	85,399,511	79,069,950	127,263,918	662,062,408	1,080,744,022
持有至到期日金融資產	-	-	-	253,180	28,659,717	28,912,897
無活絡市場之債務商品投資	142,100,000	5,400,000	749,957	4,830,568	13,429,830	166,510,355
以成本衡量之金融資產	-	-	-	800,000	-	800,000
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	4,167,009	4,167,009
合計	372,204,297	95,847,480	84,045,650	141,749,259	744,726,357	1,438,573,043
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	309,593	614,799	279,206	1,759,635	-	2,963,233
央行及同業融資	7,005,000	15,000	-	-	-	7,020,000
附買回票券及債券負債	2,385,469	1,851,277	124,649	-	-	4,361,395
應付款項	26,642,222	1,740,480	438,972	1,452,177	603,646	30,877,497
存款及匯款	139,784,281	130,939,306	122,281,893	264,587,961	550,249,329	1,207,842,770
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	25,000,000	30,000,000
其他到期資金流出項目	28,780	48,886	29,743	196,471	5,349,751	5,653,631
合計	176,155,345	135,209,748	123,154,463	272,996,244	581,202,726	1,288,718,526
期距缺口	\$ 196,048,952	(\$ 39,362,268)	(\$ 39,108,813)	(\$ 131,246,985)	\$ 163,523,631	\$ 149,854,517

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	104年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 16,177,542	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,177,542
存放央行及拆借金融同業	15,837,867	5,186,947	4,455,618	8,544,580	18,339,433	52,364,445
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
應收款項	17,866,508	651,026	318,098	723,332	222,437	19,781,401
貼現及放款	103,108,124	143,018,587	88,872,511	106,174,328	628,310,472	1,069,484,022
備供出售金融資產	-	-	301,366	-	36,606,514	36,907,880
持有至到期日金融資產	123,400,000	4,500,000	920,000	2,200,000	15,347,539	146,367,539
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,167,009	4,167,009
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	12,282,747	12,282,747
合計	303,502,570	153,356,560	94,867,593	117,642,240	717,376,151	1,386,745,114
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	432,440	162,722	1,436,831	1,478,623	-	3,510,616
央行及同業融資	30,815,000	10,000	-	-	-	30,825,000
附買回票券及債券負債	3,504,469	2,129,573	39,900	-	-	5,673,942
應付款項	18,939,660	1,420,550	1,143,946	706,005	1,356,860	23,567,021
存款及匯款	133,411,926	113,923,822	138,049,573	264,738,951	521,224,856	1,171,349,128
應付金融債券	-	5,000,000	-	8,350,000	30,000,000	43,350,000
其他到期資金流出項目	45,189	49,387	14,998	166,144	5,031,481	5,307,199
合計	187,148,684	122,696,054	140,685,248	275,439,723	557,613,197	1,283,582,906
期距缺口	\$ 116,353,886	\$ 30,660,506	(\$ 45,817,655)	(\$ 157,797,483)	\$ 159,762,954	\$ 103,162,208

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	105年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 173,545	\$ 66,003	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 239,548
存放央行及拆借金融同業	799,716	446,258	235,816	120,869	414,374	2,017,033
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
應收款項	193,795	-	-	-	-	193,795
貼現及放款	575,846	95,003	112,376	1,734	934	785,893
備供出售金融資產	634,025	774,467	586,390	452,993	3,879,482	6,327,357
持有至到期日金融資產	4,993	4,981	-	-	175,341	185,315
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	14,090	31,055	45,145
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	3,252	3,252
合計	2,381,920	1,386,712	971,082	604,686	4,524,677	9,869,077
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	887,919	6,594	720	1,280	16,044	912,557
央行及同業融資	2,122,150	401,000	30,000	-	410,000	2,963,150
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	147,724	379,575	527,299
應付款項	683,301	14,704	2,118	1,001	6,011	707,135
存款及匯款	2,106,913	1,232,775	855,255	1,215,332	2,475,500	7,885,775
其他到期資金流出項目	39,849	357	169	1,055	22,809	64,239
合計	5,840,132	1,655,430	888,262	1,366,392	3,309,939	13,060,155
期距缺口	(\$ 3,458,212)	(\$ 268,718)	\$ 82,820	(\$ 761,706)	\$ 1,214,738	(\$ 3,191,078)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	104年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 249,869	\$ 82,003	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 331,872
存放央行及拆借金融同業	1,084,240	934,188	35,771	5,820	414,131	2,474,150
透過損益按公允價值衡量之金融資產	188,072	-	-	-	-	188,072
應收款項	582,754	120,925	120,979	1,537	630	826,825
貼現及放款	510,173	774,879	680,161	549,105	3,844,856	6,359,174
備供出售金融資產	-	21,004	9,875	-	83,213	114,092
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	45,178	45,178
無活躍市場之債務商品投資	-	-	-	-	3,430	3,430
其他到期資金流入項目	-	-	11,000	-	16,357	27,357
合計	2,615,108	1,932,999	857,786	556,462	4,407,795	10,370,150
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	890,299	23,612	672	1,112	16,044	931,739
央行及同業融資	1,816,668	406,000	38,000	20,000	410,000	2,690,668
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	146,160	375,628	521,788
應付款項	929,844	16,834	1,987	904	4,037	953,606
存款及匯款	1,929,078	1,305,611	770,315	1,082,320	2,291,970	7,379,294
其他到期資金流出項目	41,242	942	228	1,074	10,291	53,777
合計	5,607,131	1,752,999	811,202	1,251,570	3,107,970	12,530,872
期距缺口	(\$ 2,992,023)	\$ 180,000	\$ 46,584	(\$ 695,108)	\$ 1,299,825	(\$ 2,160,722)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	104年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 438,730	\$ 60,006	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 498,736
存放央行及拆借金融同業	432,816	363,118	115,726	15,772	3,888	931,320
透過損益按公允價值衡量之金融資產	202,073	-	-	-	-	202,073
應收款項	454,758	116,234	77,878	1,310	577	650,757
貼現及放款	718,438	1,007,557	818,163	363,560	3,744,052	6,651,770
備供出售金融資產	-	-	10,008	33,568	19,884	63,460
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	6,997	6,997
無活躍市場之債務商品投資	-	-	-	-	4,164	4,164
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	-	10,000	42,500	30,000	19,170	101,670
合計	2,246,815	1,556,915	1,064,275	444,210	3,798,732	9,110,947
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	610,823	80,562	588	938	16,119	709,030
央行及同業融資	1,550,745	414,000	85,000	15,000	20,000	2,084,745
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	522,513	522,513
應付款項	654,468	17,523	4,121	975	9,084	686,171
存款及匯款	1,430,264	926,231	728,251	933,718	2,167,286	6,185,750
其他到期資金流出項目	39,481	502	207	67	7,082	47,339
合計	4,285,781	1,438,818	818,167	950,698	2,742,084	10,235,548
期距缺口	(\$ 2,038,966)	\$ 118,097	\$ 246,108	(\$ 506,488)	\$ 1,056,648	(\$ 1,124,601)

註：本表係以全行美金部位分析

(4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	105年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 123,885,441	\$ 193,156,694	\$ 76,382,470	\$ 53,621,482	\$ 16,088	\$ 447,062,175
流入	123,537,226	192,357,883	75,594,643	53,334,487	16,030	444,840,269
利率衍生性工具						
流出	8,719,690	8,745,343	4,750,139	22,044,533	16,554,274	60,813,979
流入	8,646,714	8,476,359	4,711,135	21,888,484	16,665,446	60,388,138
流出合計	\$ 132,605,131	\$ 201,902,037	\$ 81,132,609	\$ 75,666,015	\$ 16,570,362	\$ 507,876,154
流入合計	\$ 132,183,940	\$ 200,834,242	\$ 80,305,778	\$ 75,222,971	\$ 16,681,476	\$ 505,228,407

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	104年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 120,763,877	\$ 171,822,681	\$ 49,938,678	\$ 34,842,655	\$ -	\$ 377,367,891
流入	121,550,739	171,903,419	49,918,619	34,904,795	-	378,277,572
利率衍生性工具						
流出	11,130,415	5,032,635	17,771,081	10,549,309	10,748,999	55,232,439
流入	11,442,427	5,221,938	17,238,993	10,485,959	10,717,982	55,107,299
流出合計	\$ 131,894,292	\$ 176,855,316	\$ 67,709,759	\$ 45,391,964	\$ 10,748,999	\$ 432,600,330
流入合計	\$ 132,993,166	\$ 177,125,357	\$ 67,157,612	\$ 45,390,754	\$ 10,717,982	\$ 433,384,871

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	104年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 78,271,149	\$ 180,640,089	\$ 47,274,652	\$ 54,608,535	\$ -	\$ 360,794,425
流入	78,251,284	180,409,911	47,257,657	54,857,556	-	360,776,408
利率衍生性工具						
流出	6,924,359	11,600,019	10,538,356	25,775,293	8,853,804	63,691,831
流入	6,691,460	11,421,955	10,568,455	25,836,632	9,503,964	64,022,466
流出合計	\$ 85,195,508	\$ 192,240,108	\$ 57,813,008	\$ 80,383,828	\$ 8,853,804	\$ 424,486,256
流入合計	\$ 84,942,744	\$ 191,831,866	\$ 57,826,112	\$ 80,694,188	\$ 9,503,964	\$ 424,798,874

(5) 表外項目到期分析

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

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	105年3月31日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 94,053,680	\$ 2,911,017	\$ 2,427,673	\$ 5,465,435	\$ 10,939,005	\$ 115,796,810
信用卡授信承諾	-	1,382	4,914	7,429	272,142	285,867
信用狀款額	21,569,734	36,695	18,763	-	-	21,625,192
保證款項	33,470,224	28,880	19,884	1,085,630	371,110	34,975,728
	\$ 149,093,638	\$ 2,977,974	\$ 2,471,234	\$ 6,558,494	\$ 11,582,257	\$ 172,683,597

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	104年12月31日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 82,419,939	\$ 1,699,601	\$ 5,329,753	\$ 7,153,150	\$ 10,974,166	\$ 107,576,609
信用卡授信承諾	-	1,816	7,335	12,718	325,993	347,862
信用狀款額	17,777,044	64,399	-	-	-	17,841,443
保證款項	33,323,076	246,103	74,655	836,973	358,150	34,838,957
	\$ 133,520,059	\$ 2,011,919	\$ 5,411,743	\$ 8,002,841	\$ 11,658,309	\$ 160,604,871

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	104年3月31日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 57,393,204	\$ 2,115,196	\$ 1,266,868	\$ 3,210,275	\$ 15,253,835	\$ 79,239,378
信用卡授信承諾	-	360	360	4,339	282,350	287,409
信用狀款額	23,020,905	20,011	14,484	-	-	23,055,400
保證款項	31,048,341	23,292	-	846,406	320,263	32,238,302
	\$ 111,462,450	\$ 2,158,859	\$ 1,281,712	\$ 4,061,020	\$ 15,856,448	\$ 134,820,489

註：資料範圍為全行(含海外單位)；各期間之計算係以額度到期日至資料基準日之天數為準。

三六、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

業務別	105年3月31日				104年3月31日					
	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款 比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋 率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款 比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋 率(註3)
企業擔保	1,513,761	398,040,190	0.38%	3,656,034	241.52%	1,429,522	353,619,081	0.40%	4,523,050	316.40%
金融無擔保	526,740	550,293,048	0.10%	5,536,263	1,051.04%	641,041	540,316,150	0.12%	6,453,027	1,006.65%
住宅抵押貸款(註4)	667,367	279,968,485	0.24%	4,199,527	629.27%	550,707	289,465,847	0.19%	2,427,671	440.83%
現金卡(註8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小額純信用貸款(註5)	1,612	1,742,935	0.09%	14,745	914.70%	2,309	1,428,274	0.16%	20,576	891.12%
其他擔保	364,221	149,996,717	0.24%	2,249,951	617.74%	358,454	137,577,527	0.26%	1,138,280	317.55%
(註6) 無擔保	2,151	1,692,757	0.13%	11,224	521.80%	11,715	1,482,110	0.79%	13,792	117.73%
放款業務合計	3,075,852	1,381,734,132	0.22%	15,667,744	509.38%	2,993,748	1,323,888,989	0.23%	14,576,396	486.89%

業務別	105年3月31日				104年3月31日					
	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋 率(註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋 率(註3)
信用卡業務	4,347	1,591,214	0.27%	19,186	441.36%	3,348	1,369,691	0.24%	15,380	459.38%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	6,843,332	-	15,702	-	-	6,365,215	-	20,680	-

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

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

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

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

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

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

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

註 8：本行未辦理現金卡發行業務。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	105年3月31日			104年3月31日		
	免 放	報 款 總 額	逾 餘	免 放	報 款 總 額	逾 餘
業務別						
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)		75	2,682		114	3,691
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)		367	11,061		8,559	7,952
合 計		442	13,743		8,673	11,643

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

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

(二) 信用風險集中情形

授信風險集中情形

年 度	105年3月31日			104年3月31日		
	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 股份有限公司鐵路 運輸業	33,610,623	25.25%	A 股份有限公司鐵路 運輸業	33,900,993	27.78%
2	B 企業集團投資顧問 業	26,748,632	20.09%	B 企業集團石油及煤 製品製造業	29,212,711	23.94%
3	C 企業集團航空運輸 業	22,766,975	17.10%	C 企業集團航空運輸 業	18,744,334	15.36%
4	D 企業集團未分類其他 金融中介業	13,044,003	9.80%	D 企業集團海洋水運 業	10,705,191	8.77%
5	E 企業集團建築工程 業	11,809,092	8.87%	K 企業集團其他綜合 商品零售業	10,260,093	8.41%
6	F 企業集團未分類其他 金融中介業	7,712,200	5.79%	E 企業集團建築工程 業	9,873,411	8.09%
7	G 企業集團鋼鐵鑄造 業	7,659,862	5.75%	I 企業集團液晶面板 及其他組件製造業	6,922,624	5.67%
8	H 企業集團不動產開 發業	6,672,000	5.01%	G 企業集團鋼鐵鑄造 業	6,913,548	5.67%
9	I 企業集團液晶面板 及其組件製造業	5,953,003	4.47%	L 企業集團電腦製造 業	6,512,373	5.34%
10	J 企業集團鋼鐵冶鍊 業	5,740,470	4.31%	J 企業集團鋼鐵軋延 及擠型業	6,217,241	5.10%

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

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

105 年 3 月 31 日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,276,834,207	44,282,242	19,488,552	87,485,104	1,428,090,105
利率敏感性負債	327,475,476	760,796,610	106,149,255	25,082,599	1,219,503,940
利率敏感性缺口	949,358,731	(716,514,368)	(86,660,703)	62,402,505	208,586,165
淨 值					114,168,732
利率敏感性資產與負債比率%					117.10%
利率敏感性缺口與淨值比率%					182.70%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

104 年 3 月 31 日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,221,952,640	29,968,255	22,910,958	92,521,785	1,367,353,638
利率敏感性負債	364,922,827	721,074,324	106,318,283	28,967,443	1,221,282,877
利率敏感性缺口	857,029,813	(691,106,069)	(83,407,325)	63,554,342	146,070,761
淨 值					105,237,647
利率敏感性資產與負債比率%					111.96%
利率敏感性缺口與淨值比率%					138.80%

註：1. 本表係指全行新台幣部分之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

105年3月31日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	8,393,360	1,164,303	156,885	91,536	9,806,084
利率敏感性負債	11,266,672	546,791	741,688	139	12,555,290
利率敏感性缺口	(2,873,312)	617,512	(584,803)	91,397	(2,749,206)
淨 值					277,843
利率敏感性資產與負債比率%					78.10%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(989.48%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

104年3月31日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	9,206,588	1,263,872	99,470	213,125	10,783,055
利率敏感性負債	10,105,625	610,689	589,620	525,342	11,831,276
利率敏感性缺口	(899,037)	653,183	(490,150)	(312,217)	(1,048,221)
淨 值					336,209
利率敏感性資產與負債比率%					91.14%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(311.78%)

註：1.本表係填報全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3.利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4.利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

項 目		105年3月31日	104年3月31日
資產報酬率	稅 前	0.21%	0.19%
	稅 後	0.18%	0.16%
淨值報酬率	稅 前	3.02%	2.82%
	稅 後	2.58%	2.39%
純 益	率	44.39%	42.42%

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）損益係指當期損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

105年3月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,689,715,404	184,666,078	184,576,463	244,552,525	109,089,502	182,327,301	784,503,535
主要到期資金流出	2,265,968,019	118,110,671	164,268,354	322,448,637	297,832,561	505,680,739	857,627,057
期距缺口	(576,252,615)	66,555,407	20,308,109	(77,896,112)	(188,743,059)	(323,353,438)	(73,123,522)

新台幣到期日期限結構分析表

104年3月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,579,921,405	162,249,101	158,793,337	270,832,557	109,689,499	134,514,024	743,842,887
主要到期資金流出	2,139,690,453	96,968,640	148,641,342	314,368,691	248,517,353	495,693,129	835,501,298
期距缺口	(559,769,048)	65,280,461	10,151,995	(43,536,134)	(138,827,854)	(361,179,105)	(91,658,411)

註：本表係指全行新台幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

105年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	19,064,889	5,916,812	3,710,687	2,666,960	1,939,528	4,830,902
主要到期資金流出	24,049,747	8,241,261	3,876,834	2,637,078	4,181,111	5,113,463
期距缺口	(4,984,858)	(2,324,449)	(166,147)	29,882	(2,241,583)	(282,561)

美金到期日期限結構分析表

104年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	17,634,819	5,657,514	3,490,234	2,124,986	2,142,804	4,219,281
主要到期資金流出	22,771,741	7,634,491	3,520,100	2,732,468	3,879,260	5,005,422
期距缺口	(5,136,922)	(1,976,977)	(29,866)	(607,482)	(1,736,456)	(786,141)

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本行得兼營信託業務，茲將 105 年及 104 年 3 月 31 日之信託業務內容及金額列示如下：

	105年3月31日	104年3月31日
特定金錢信託投資國內證券及信託基金	\$ 24,462,433	\$ 23,862,107
特定金錢信託投資國外有價證券	78,109,974	80,145,053
保險金信託	1,042	1,054
安養撫育信託	312,215	225,851
生前契約臍帶血信託	8,076,229	7,236,593
金錢債權擔保物權信託	79,200	1,461,813
有價證券信託	786,042	911,150
不動產信託	12,203,564	9,567,327
保管有價證券	130,406,322	128,885,601
其他金錢信託	1,429,828	-
	<u>\$ 255,866,849</u>	<u>\$ 252,296,549</u>

三七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
董事、監察人及經理人	係本行及關係企業之董事、監察人及經理人
台新國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台新銀行)	係本行法人董事之子公司
中國輸出入銀行	係本行之法人董事擔任理事之公司
臺灣土地銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣土銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣企銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
第一金融控股股份有限公司(以下簡稱第一金控)	係本行之法人董事擔任董事之公司
王冠百貨企業股份有限公司(以下簡稱王冠百貨)	係本行經理人之配偶擔任董事之公司
其 他	依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	期 末 餘 額	佔 放 款 %
105年3月31日	\$ 1,196,332	0.09
104年12月31日	1,148,344	0.09
104年3月31日	2,230,284	0.17

105年及104年1月1日至3月31日之利率區間為0.00%-3.73%及0.00%-3.38%；利息收入分別為4,773仟元及8,110仟元。

105年3月31日							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			
<u>消費性放款</u> 共 29 戶	\$ 12,317	\$ 13,102	\$ 12,317	\$ -	信用	無	
<u>自用住宅抵押放款</u> 共 203 戶	1,141,796	1,181,774	1,141,796	-	不動產	無	
<u>其他放款</u> 王冠百貨	36,950	37,550	36,950	-	不動產	無	
其他一個人戶共 11 戶 (註)	5,268	6,321	5,268	-	綜存	無	

104年12月31日							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			
<u>消費性放款</u> 共 27 戶	\$ 11,691	\$ 12,630	\$ 11,691	\$ -	信用	無	
<u>自用住宅抵押放款</u> 共 206 戶	1,087,294	1,113,387	1,087,294	-	不動產	無	
<u>其他放款</u> 王冠百貨	37,550	78,100	37,550	-	不動產	無	
其他一個人戶共 15 戶 (註)	11,809	13,974	11,809	-	外幣或綜存	無	

104年3月31日							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			
<u>消費性放款</u> 共 21 戶	\$ 8,435	\$ 8,767	\$ 8,435	\$ -	信用	無	
<u>自用住宅抵押放款</u> 共 203 戶	1,068,995	1,116,152	1,068,995	-	不動產	無	
<u>其他放款</u> 第一金控	1,100,000	1,100,000	1,100,000	-	信用	無	
其他一公司戶共 1 戶 (註)	39,350	39,950	39,350	-	不動產	無	
其他一個人戶共 15 戶 (註)	13,504	14,329	13,504	-	綜存	無	

註：其他一公司戶期末餘額均未達新台幣1億元，故擬彙總揭露。

其他一個人戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故擬彙總揭露。

本行對上開經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額分別在8,000仟元及800仟元以下者，105年3月31日暨104年

12月31日及3月31日分別按年利率1.33%、1.40%及1.54%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 %
105年3月31日	\$ 3,675,258	0.24
104年12月31日	3,568,423	0.23
104年3月31日	3,612,883	0.25

105年及104年1月1日至3月31日之利率區間皆為0.00%-13.00%；利息支出分別為14,904仟元及14,518仟元。

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

3. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單 位	幣 別	105年3月31日			
			期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入	
臺灣土銀	OBU	美金	\$ 15,000	0.44~0.83	\$	129
	香港分行	美金	30,000	0.34~0.86		89
臺灣企銀	OBU	美金	10,000	0.37~0.88		60

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單 位	幣 別	104年12月31日			
			期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入	
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 1,500,000	0.23~0.87	\$	1,192
	OBU	美金	78,000	0.11~0.83		48
臺灣企銀	香港分行	日幣	390,000	0.13		93
		美金	52,000	0.11~0.86		219
	OBU	美金	25,000	0.14~0.80		172
	香港分行	人民幣	30,000	1.30~5.00		1,192
		歐元	1,500	0.01~0.05		-
	香港分行	美金	10,000	0.11~0.50		62
		澳幣	5,000	2.24~2.30		51

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單 位	幣 別	104年3月31日			
			期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入	
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,005,000	0.388~0.87	\$	740
	香港分行	美金	50,000	0.11~0.48		17
臺灣企銀	OBU	美金	40,000	0.14~0.70		41
	新加坡分行	美金	10,000	0.51~1.10		27
	倫敦分行	美金	10,000	0.51~0.63		6
	香港分行	美金	20,000	0.11~0.50		8

同業拆放

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	105年3月31日			
			期末餘額	利率區間	利息費用	
臺灣土銀	OBU	澳幣	\$ 7,000	1.90~2.40	\$ 53	
		美金	10,000	0.34~0.50	10	
	倫敦分行	美金	45,000	0.41~0.80	92	
臺灣企銀	OBU	港幣	70,000	0.25	5	

單位：各幣別仟元 單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	104年12月31日			
			期末餘額	利率區間	利息費用	
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.24~0.88	\$ 2,252	
	OBU	澳幣	5,000	1.95~2.30	3	
	紐約分行	美金	30,000	0.14~0.39	25	
	洛杉磯分行	美金	20,000	0.10~0.37	5	
	倫敦分行	美金	30,000	0.13~0.80	60	
臺灣企銀	倫敦分行	歐元	15,000	0.02	-	
		歐元	15,000	0.02~0.03	-	

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	104年3月31日			
			期末餘額	利率區間	利息費用	
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 2,005,000	0.388~0.87	\$ 1,127	
	OBU	紐西蘭幣	1,800	3.50~3.55	1	
臺灣企銀	倫敦分行	歐元	1,000	0.03~0.40	4	

4. 存放同業及同業存款

存放同業

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 4	\$ 69	\$ 436
臺灣企銀	DBU	新台幣	279	5	347

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	\$ 2,336	\$ 1,308	\$ 2,708
台新銀行	紐約分行	美金	45	45	36
臺灣土銀	DBU	新台幣	277	277	277

(三) 主要管理階層薪酬

105年及104年1月1日至3月31日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 12,258	\$ 11,580
退職後福利	519	467
	<u>\$ 12,777</u>	<u>\$ 12,047</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三八、質抵押之資產

105年3月31日暨104年12月31日及3月31日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產內容	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
備供出售金融資產	\$ 6,070,500	\$ 1,040,300	\$ 969,100
持有至到期日金融資產	36,782,450	36,792,991	41,675,650
原始到期日超過3個月 以上定期存款	8,450,700	8,338,310	2,016,000
存出保證金	236,608	109,225	196,289
現金			

三九、重大承諾事項及或有事項

(一) 除附註七衍生性金融商品項下所述者外，本行尚有下列重大承諾及或有負債：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
信託負債	\$ 255,866,849	\$ 261,132,384	\$ 252,296,550
約定融資額度（不含信用卡）	115,796,810	107,576,609	79,239,378
信用卡授信承諾	285,867	347,862	287,409
信用狀款項	21,625,192	17,841,443	23,055,400
保證款項	34,975,728	34,838,957	32,238,302
應付保管有價證券	10,312,642	10,061,107	5,213,814
受託代放款	292,203	288,195	304,292

(二) 本行與伊朗回教共和國國防部（以下簡稱伊方）於 80 年間有關美金一仟五佰萬元之「請求給付電匯款」訴訟事件，於 91 年 8 月 1 日經最高法院判決本行勝訴確定後，伊方復又續行其於 86 年間另對本行所提之「代位請求返還匯款」訴訟，該「代位請求返還匯款」訴訟經臺北地方法院（93 年 9 月 10 日）、臺灣高等法院（99 年 7 月 13 日、100 年 12 月 27 日）皆判決本行勝訴；伊方不服上訴，最高法院（99 年 11 月 4 日、101 年 7 月 31 日）分別將臺灣高等法院判決廢棄。臺灣高等法院更二審審理後，於 102 年 9 月 24 日仍判決本行勝訴，伊方雖再提起上訴，然經最高法院審理於 103 年 10 月 16 日判決上訴駁回，是本行全部勝訴確定。惟伊方復於 103 年 11 月 28 日就該確定判決提起再審，經最高法院審理後於 104 年 12 月 30 日判定伊方所提之再審之訴無理由，駁回其再審。

(三) 本行與台灣東電化股份有限公司間損害賠償事件，訴訟標的金額 45,609 仟元，目前在台灣高等法院審理中，其訴訟結果尚待法院判決。

四十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

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

(三) 大陸投資資訊：附表二。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表三。

四一、重大之期後事項

為整合運用資源、並發揮經營綜效，本行業於 105 年 4 月 1 日吸收合併彰銀保代及彰銀保經，彰銀保代及彰銀保經均為本行百分之百持有之子公司，合併後不影響本行股東權益。

合併後彰銀保代及彰銀保經之帳列資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利、義務均由本行概括承受。

四二、其他揭露

本行業經金管會分別於 102 年 9 月 5 日及 103 年 1 月 28 日核准在大陸地區設立東莞分行及福州分行，本次投資東莞分行及福州分行金額為人民幣 10 億元及 5 億元，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。本項設立東莞分行案於 103 年 10 月 11 日經大陸地區相關主管機關核准開業，並於 103 年 11 月 19 日開始營業。另設立福州分行案於 104 年 3 月 13 日經大陸地區相關主管機關核准開業及開辦外幣與人民幣業務，並於 104 年 4 月 20 日開始營業。

四三、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，係依業務性質區分。

(一) 部門損益與營運結果

105年1月1日至3月31日									
	放	款	存	款	金融商品及投資	財 富 管 理	海 外 分 行	其 他	全 行
利息淨收益	\$ 3,334,808		\$ 846,862		\$ 311,923	\$ -	\$ 868,683	(\$ 27)	\$ 5,362,249
手續費淨收益	377,371		49,876		(12,488)	609,829	75,338	-	1,099,926
淨金融工具損益	-		-		1,101,437	-	16,088	-	1,117,525
其他收益	1,072		-		(57)	-	20,021	45,910	66,946
淨 收 益	<u>3,713,251</u>		<u>896,738</u>		<u>1,400,815</u>	<u>609,829</u>	<u>980,130</u>	<u>45,882</u>	<u>7,646,646</u>
呆帳迴轉利益及保證									
責任準備提存	68,280		-		-	-	(15,983)	-	52,297
營業費用	-		-		-	-	-	-	(3,731,277)
稅前淨利	<u>\$ 3,781,531</u>		<u>\$ 896,738</u>		<u>\$ 1,400,815</u>	<u>\$ 609,829</u>	<u>\$ 964,147</u>	<u>\$ 45,882</u>	<u>\$ 3,967,666</u>

104年1月1日至3月31日									
	放	款	存	款	金融商品及投資	財 富 管 理	海 外 分 行	其 他	全 行
利息淨收益	\$ 3,091,154		\$ 1,009,847		\$ 298,989	\$ -	\$ 642,077	(\$ 350)	\$ 5,041,717
手續費淨收益	327,877		45,538		(5,657)	749,792	55,052	-	1,172,602
淨金融工具損益	-		-		499,366	-	10,211	-	509,577
其他收益	16,754		-		(35)	-	2,272	51,256	70,247
淨 收 益	<u>3,435,785</u>		<u>1,055,385</u>		<u>792,663</u>	<u>749,792</u>	<u>709,612</u>	<u>50,906</u>	<u>6,794,143</u>
呆帳迴轉利益及保證									
責任準備提存	267,763		-		-	-	16,863	-	284,626
營業費用	-		-		-	-	-	-	(3,679,409)
稅前淨利	<u>\$ 3,703,548</u>		<u>\$ 1,055,385</u>		<u>\$ 792,663</u>	<u>\$ 749,792</u>	<u>\$ 726,475</u>	<u>\$ 50,906</u>	<u>\$ 3,399,360</u>

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。105年及104年1月1日至3月31日並無任何部門間銷售。

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

(二) 部門資產及負債

105年3月31日									
	放	款	存	款	金融商品及投資	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷	全 行
資 產	<u>\$ 1,255,457,201</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 533,784,607</u>	<u>\$ 184,271,533</u>	<u>\$ 64,562,329</u>	<u>(\$ 89,986,294)</u>	<u>\$ 1,948,089,376</u>
負 債	<u>\$ 1,137,147</u>		<u>\$ 1,510,397,635</u>		<u>\$ 189,101,131</u>	<u>\$ 168,229,228</u>	<u>\$ 36,080,052</u>	<u>(\$ 89,986,294)</u>	<u>\$ 1,814,958,899</u>

104年12月31日									
	放	款	存	款	金融商品及投資	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷	全 行
資 產	<u>\$ 1,212,492,604</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 579,377,116</u>	<u>\$ 184,251,101</u>	<u>\$ 64,146,858</u>	<u>(\$ 134,010,460)</u>	<u>\$ 1,906,257,219</u>
負 債	<u>\$ 1,419,188</u>		<u>\$ 1,504,608,294</u>		<u>\$ 199,314,526</u>	<u>\$ 168,805,353</u>	<u>\$ 36,645,359</u>	<u>(\$ 134,010,460)</u>	<u>\$ 1,776,782,260</u>

104年3月31日									
	放	款	存	款	金融商品及投資	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷	全 行
資 產	<u>\$ 1,212,882,074</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 511,983,004</u>	<u>\$ 157,316,835</u>	<u>\$ 67,707,483</u>	<u>(\$ 121,063,940)</u>	<u>\$ 1,828,825,456</u>
負 債	<u>\$ 1,041,064</u>		<u>\$ 1,425,268,724</u>		<u>\$ 221,865,645</u>	<u>\$ 141,027,761</u>	<u>\$ 38,667,088</u>	<u>(\$ 121,063,940)</u>	<u>\$ 1,706,806,342</u>

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣千元

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	上期金額	本期金額	期末數	比率	持帳面金額	有被投資公司本期損益	本期認列之損益	備註
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	5,000,000	100	\$ 188,000	\$ 88,000	\$ 88,000	
"	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	800,000	100	18,467	2,467	2,467	

附表二 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 初 自 本 台 灣 積 累 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 期 自 本 台 灣 積 累 投 資 金 額	本 期 未 出 本 期 被 投 資 公 司 損 益 持 有 之 比 例 (%)	本 期 認 列 損 益	期 末 帳 面 投 資 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 之 資 金	備 註
					匯 出	收 回						
彰化商業銀行股份有限 公司昆山分行	銀行業務	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	註1(3)	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	\$ -	\$ -	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	-	-	-	\$ -	
彰化商業銀行股份有限 公司東莞分行	銀行業務	4,924,781 (USD 162,641)	註1(3)	4,924,781 (USD 162,641)	-	-	4,924,781 (USD 162,641)	-	-	-	-	
彰化商業銀行股份有限 公司福州分行	銀行業務	2,550,956 (USD 81,743)	註1(3)	2,550,956 (USD 81,743)	-	-	2,550,956 (USD 81,743)	-	-	-	-	

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 經 濟 部 投 資 審 查 會 核 准	投 資 金 額	依 經 濟 部 投 資 審 查 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註 3)
\$ 12,094,030 (USD399,558)	\$ 12,372,787 (USD410,928)		\$ 19,969,572

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註 2：本期認列投資損益欄中：

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

註 3：依金管會發佈「銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則」規定，台灣地區銀行或第三地區子銀行赴大陸地區設立分行、子銀行或參股投資，及台灣地區銀行持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過 50% 之子公司赴大陸地區投資，其累積指摺之營業資金及投資總額合計數，以不超過本行最近期財務報表淨值之 15% 為限。

附表三 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易		往來		來		情形 佔合併總資產之比率(註三)
				科目	金額	金額	交易條件	易	佔總資產之比率	
0	彰化銀行	彰銀保代	1	手續費收入 存款及匯款	\$ 318,037 307,241	與一般客戶無重大差異 "	易	4.16% 0.02%	或 (註三)	
0	彰化銀行	彰銀保經	1	手續費收入 存款及匯款	9,998 29,595	與一般客戶無重大差異 "	易	0.13% -		

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊，編號說明如下：

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係說明如下：

1. 母公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末除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。