

彰化商業銀行股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告  
民國106及105年度

地址：台中市自由路二段38號

電話：(02)2536-2951

## § 目 錄 §

| 項                         | 目 頁        | 次 | 財 務 報 告<br>附 註 編 號 |
|---------------------------|------------|---|--------------------|
| 一、封 面                     | 1          |   | -                  |
| 二、目 錄                     | 2          |   | -                  |
| 三、會計師查核報告                 | 3~6        |   | -                  |
| 四、資產負債表                   | 7          |   | -                  |
| 五、綜合損益表                   | 8~9        |   | -                  |
| 六、權益變動表                   | 10         |   | -                  |
| 七、現金流量表                   | 11~13      |   | -                  |
| 八、財務報表附註                  |            |   |                    |
| (一) 公司沿革                  | 14~15      |   | 一                  |
| (二) 通過財務報告之日期及程序          | 15         |   | 二                  |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用        | 15~21      |   | 三                  |
| (四) 重大會計政策之彙總說明           | 21~34      |   | 四                  |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 34         |   | 五                  |
| (六) 重要會計項目之說明             | 35~92      |   | 六~三四               |
| (七) 關係人交易                 | 101~105    |   | 三六                 |
| (八) 質抵押之資產                | 105        |   | 三七                 |
| (九) 重大承諾事項及或有事項           | 106        |   | 三八                 |
| (十) 重大之災害損失               | -          |   | -                  |
| (十一) 重大之期後事項              | -          |   | -                  |
| (十二) 其 他                  | 93~101、108 |   | 三五、四一              |
| (十三) 附註揭露事項               |            |   |                    |
| 1. 重大交易事項相關資訊             | 106        |   | 三九                 |
| 2. 轉投資事業相關資訊              | 107~108    |   | 三九、四十              |
| 3. 大陸投資資訊                 | 107、110    |   | 三九                 |
| (十四) 部門資訊                 | 108~109    |   | 四二                 |
| 九、重要會計項目明細表               | 111~119    |   | -                  |
| 十、證券部門揭露事項                | 120~150    |   | -                  |

### 會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

彰化商業銀行股份有限公司（以下稱「彰化銀行」）民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達彰化銀行民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

#### 查核意見之基礎

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。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與彰化銀行保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對彰化銀行民國 106 年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對彰化銀行民國 106 年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 放款及應收款減損評估

放款及應收款係彰化銀行最主要的資產項目，截至 106 年 12 月 31 日止，放款及應收款共計 1,401,710,683 仟元，佔總資產約 69%，請參閱財務報告附註四、五、八及九。另因放款及應收款項減損評估係依賴管理階層對未來現金流量之估計，故本會計師將放款及應收款減損評估列為關鍵查核事項。

本會計師評估放款及應收款減損提列之適當性時，主要包括瞭解放款作業及備抵呆帳評估作業之內部控制程序、自市場上搜集公開資訊，辨認可能已發生減損客觀證據之問題公司是否為彰化銀行之放款及應收款對象並已納入評估、並檢視彰化銀行評估減損時已適當考量擔保品價值、另針對組合評估案件，本會計師評估彰化銀行所採用之主要假設及各項輸入值之合理性，並驗證所採用減損發生率及帳款回收率等參數之合理性及一致性。

#### 管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估彰化銀行繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算彰化銀行或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

彰化銀行之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

#### 會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對彰化銀行內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使彰化銀行繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致彰化銀行不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對彰化銀行民國 106 年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 龔 則 立

龔 則 立



會計師 李 東 峰

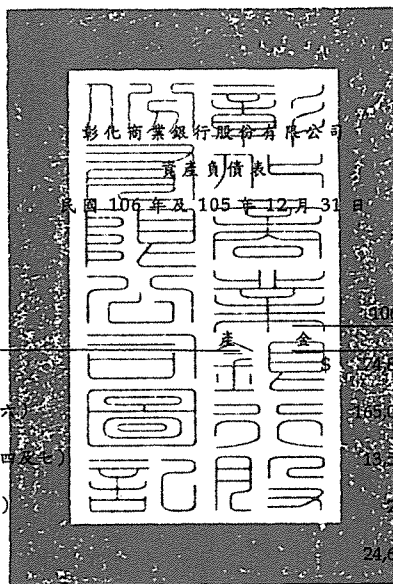
李 東 峰



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 0930128050 號

中 華 民 國 107 年 2 月 12 日



彰化商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國106年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

| 代 碼   | 資                              | 106年12月31日              |            | 105年12月31日              |            |
|-------|--------------------------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
|       |                                | 金 額                     | %          | 金 額                     | %          |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註四、六及三六)             | \$ 4,835,132            | 4          | \$ 45,199,330           | 2          |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 (附註四、六及三六)         | 194,825,057             | 8          | 194,825,223             | 10         |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及七)       | 34,699,024              | 1          | 34,699,024              | 2          |
| 12300 | 避險之衍生金融資產—淨額 (附註四及十二)          | 86,265                  | -          | 86,265                  | -          |
| 13000 | 應收款項—淨額 (附註四、八及九)              | 20,280,261              | 1          | 20,280,261              | 1          |
| 13200 | 本期所得稅資產 (附註四及三十)               | 135,714                 | -          | 56,689                  | -          |
| 13500 | 貼現及放款—淨額 (附註四、五、九、三五及三六)       | 1,377,040,660           | 68         | 1,367,259,890           | 68         |
| 14000 | 備供出售金融資產—淨額 (附註四、十及三七)         | 73,175,886              | 3          | 76,824,866              | 4          |
| 14500 | 持有至到期日金融資產—淨額 (附註四、五、十一及三七)    | 237,412,046             | 12         | 204,864,541             | 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               | -          |
| 15513 | 無活絡市場之債務工具投資 (附註四及十四)          | 64,609                  | -          | 88,555                  | -          |
| 15597 | 其他什項金融資產 (附註四、十五及三七)           | 27,015,755              | 1          | 18,842,264              | 1          |
| 15500 | 其他金融資產合計                       | 31,247,373              | 1          | 23,097,828              | 1          |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 (附註四及十六)             | 20,639,732              | 1          | 20,801,823              | 1          |
| 18700 | 投資性不動產投資—淨額 (附註四及十七)           | 13,747,787              | 1          | 13,753,981              | 1          |
| 19000 | 無形資產—淨額 (附註四及十八)               | 436,176                 | -          | 423,465                 | -          |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註四及三十)               | 3,175,050               | -          | 2,447,734               | -          |
| 19500 | 其他資產—淨額 (附註十九、三二及三七)           | 931,879                 | -          | 530,584                 | -          |
| 10000 | 資 產 總 計                        | <u>\$ 2,036,258,400</u> | <u>100</u> | <u>\$ 2,005,151,504</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、二十及三六)          | \$ 108,151,867          | 5          | \$ 139,162,582          | 7          |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及七)       | 12,309,330              | 1          | 18,093,146              | 1          |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註四)               | 3,118,536               | -          | 2,954,981               | -          |
| 23000 | 應付款項 (附註四、二一及二八)               | 34,849,855              | 2          | 33,834,971              | 2          |
| 23200 | 本期所得稅負債 (附註四及三十)               | 954,609                 | -          | 550,984                 | -          |
| 23500 | 存款及匯款 (附註四、二二及三六)              | 1,672,079,784           | 82         | 1,624,429,817           | 81         |
| 24000 | 應付金融債券 (附註四及二三)                | 41,739,657              | 2          | 31,375,226              | 2          |
| 25500 | 其他金融負債 (附註四及二四)                | 3,662,600               | -          | 2,718,964               | -          |
| 25600 | 負債準備 (附註四、五及二六)                | 4,758,835               | -          | 4,524,224               | -          |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註四及三十)               | 7,019,970               | 1          | 6,672,201               | -          |
| 29500 | 其他負債 (附註四、二五及三二)               | 2,665,793               | -          | 3,310,883               | -          |
| 20000 | 負債總計                           | <u>1,891,310,836</u>    | <u>93</u>  | <u>1,867,627,979</u>    | <u>93</u>  |
|       | 權 益 (附註四、二八及三十)                |                         |            |                         |            |
|       | 股 本                            |                         |            |                         |            |
| 31101 | 普通股股本                          | 94,130,007              | 5          | 89,647,626              | 5          |
|       | 保留盈餘                           |                         |            |                         |            |
| 32001 | 法定盈餘公積                         | 27,410,736              | 1          | 23,784,945              | 1          |
| 32003 | 特別盈餘公積                         | 12,080,950              | 1          | 12,020,521              | 1          |
| 32011 | 累積盈餘                           | 11,779,842              | -          | 11,970,239              | -          |
|       | 其他權益                           |                         |            |                         |            |
| 32521 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額              | ( 1,251,858)            | -          | ( 8,125)                | -          |
| 32523 | 備供出售金融資產未實現評價損益                | 797,969                 | -          | 108,319                 | -          |
| 32563 | 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險 | ( 82)                   | -          | -                       | -          |
| 30000 | 權益總計                           | <u>144,947,564</u>      | <u>7</u>   | <u>137,523,525</u>      | <u>7</u>   |
|       | 負債及權益總計                        | <u>\$ 2,036,258,400</u> | <u>100</u> | <u>\$ 2,005,151,504</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

## 綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼   |                                  | 106 年度        |       | 105 年度        |       | 變 動<br>百分比<br>(%) |
|-------|----------------------------------|---------------|-------|---------------|-------|-------------------|
|       |                                  | 金 額           | %     | 金 額           | %     |                   |
| 41000 | 利息收入 (附註四、二九及三六)                 | \$ 34,602,915 | 113   | \$ 32,589,526 | 105   | 6                 |
| 51000 | 利息費用 (附註二九及三六)                   | ( 11,946,045) | ( 39) | ( 10,862,757) | ( 35) | 10                |
| 49010 | 利息淨收益                            | 22,656,870    | 74    | 21,726,769    | 70    | 4                 |
|       | 利息以外淨收益                          |               |       |               |       |                   |
| 49100 | 手續費淨收益 (附註四及二九)                  | 4,798,618     | 15    | 5,411,772     | 17    | ( 11)             |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註四、七及二九) | 2,342,942     | 7     | 2,071,330     | 7     | 13                |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現損益 (附註四及二九)          | 564,466       | 2     | 432,225       | 1     | 31                |
| 49600 | 兌換損益 (附註四及三四)                    | ( 76,604)     | -     | 279,662       | 1     | ( 127)            |
| 49800 | 其他利息以外淨損益 (附註十二)                 | 510,427       | 2     | 1,086,723     | 4     | ( 53)             |
| 49020 | 利息以外淨收益合計                        | 8,139,849     | 26    | 9,281,712     | 30    | ( 12)             |
| 4xxxx | 淨 收 益                            | 30,796,719    | 100   | 31,008,481    | 100   | ( 1)              |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存 (附註四及九)            | ( 791,185)    | ( 3)  | ( 1,138,044)  | ( 4)  | ( 30)             |
|       | 營業費用                             |               |       |               |       |                   |
| 58500 | 員工福利費用 (附註四及二九)                  | ( 10,607,874) | ( 34) | ( 10,549,116) | ( 34) | 1                 |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 (附註四及二九)                 | ( 718,826)    | ( 2)  | ( 717,900)    | ( 2)  | -                 |
| 59500 | 其他業務及管理費用                        | ( 4,494,615)  | ( 15) | ( 4,520,380)  | ( 15) | ( 1)              |
| 58400 | 營業費用合計                           | ( 15,821,315) | ( 51) | ( 15,787,396) | ( 51) | -                 |
| 61001 | 稅前淨利                             | 14,184,219    | 46    | 14,083,041    | 45    | 1                 |
| 61003 | 所得稅費用 (附註四及三十)                   | ( 2,091,113)  | ( 7)  | ( 1,997,069)  | ( 6)  | 5                 |
| 64000 | 本期淨利                             | 12,093,106    | 39    | 12,085,972    | 39    | -                 |

(接次頁)



(承前頁)

| 代 碼   |  | 106年度                |             | 105年度                |                   | 變 動<br>百 分 比<br>(%) |
|-------|--|----------------------|-------------|----------------------|-------------------|---------------------|
|       |  | 金 額                  | %           | 金 額                  | %                 |                     |
|       | 其他綜合損益                                     |                      |             |                      |                   |                     |
| 65200 | 不重分類至損益之項目：                                |                      |             |                      |                   |                     |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡量<br>數(附註四及二七)                    | (\$ 421,325)         | ( 1)        | (\$ 243,501)         | - 73              |                     |
| 65205 | 指定為透過損益按公允<br>價值衡量之金融負債<br>其變動金額來自信用<br>風險 | ( 82)                | -           | -                    | -                 |                     |
| 65220 | 與不重分類之項目相關<br>之所得稅(附註四及<br>三十)             | 71,625               | -           | 41,395               | - 73              |                     |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項<br>目：                         |                      |             |                      |                   |                     |
| 65301 | 國外營運機構財務報表<br>換算之兌換差額(附<br>註四)             | ( 1,383,702)         | ( 4)        | ( 883,139)           | ( 3) 57           |                     |
| 65302 | 備供出售金融資產未實<br>現評價損益(附註四)                   | 701,409              | 2           | ( 127,868)           | - 649             |                     |
| 65320 | 與可能重分類之項目相<br>關之所得稅(附註四<br>及三十)            | <u>128,210</u>       | <u>-</u>    | <u>135,770</u>       | <u>-</u> ( 6)     |                     |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅<br>後淨額)                         | <u>( 903,865)</u>    | <u>( 3)</u> | <u>( 1,077,343)</u>  | <u>( 3)</u> ( 16) |                     |
| 66000 | 本期綜合損益總額                                   | <u>\$ 11,189,241</u> | <u>36</u>   | <u>\$ 11,008,629</u> | <u>36</u> 2       |                     |
|       | 每股盈餘(附註三一)                                 |                      |             |                      |                   |                     |
| 67501 | 基 本  | <u>\$ 1.28</u>       |             | <u>\$ 1.28</u>       |                   |                     |
| 67701 | 稀 釋  | <u>\$ 1.28</u>       |             | <u>\$ 1.28</u>       |                   |                     |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：張明道



經理人：施建安



會計主管：林彩鳳



單位：新台幣千元

| 類<br>別 | 屬<br>於        | 本<br>年    |               | 業<br>務        | 主<br>之           | 之           | 損<br>益    | 允<br>許<br>之<br>用<br>信<br>託<br>資<br>產<br>之<br>總<br>額 | 公<br>積<br>金<br>之<br>總<br>額 | 允<br>許<br>之<br>用<br>信<br>託<br>資<br>產<br>之<br>總<br>額 | 總<br>額 |
|--------|---------------|-----------|---------------|---------------|------------------|-------------|-----------|---|----------------------------|---|--------|
|        |               | 餘<br>額    | 本<br>額        |               |                  |             |           |   |                            |   |        |
| A1     | 105年1月1日餘額    | 8,457,323 | \$ 84,573,232 | 11,613,831    | \$ 733,874       | \$ 241,557  | \$ -      | \$ -  | \$ -                       | \$ 129,474,959                                      |        |
| B1     | 104年度盈餘分配     | -         | -             | 3,493,001     | -                | -           | -         | -   | -                          | -   |        |
| B5     | 提列法定盈餘公積      | -         | -             | 2,960,063     | -                | -           | -         | -   | -                          | ( 2,960,063 )                                       |        |
| B9     | 現金股利          | 507,439   | 5,074,394     | 5,074,394     | -                | -           | -         | -   | -                          | -   |        |
| D1     | 股票股利          | -         | -             | 12,085,972    | -                | -           | -         | -   | -                          | 12,085,972  |        |
| D3     | 105年度稅後其他綜合損益 | -         | -             | ( 202,106 )   | ( 741,999 )      | ( 133,238 ) | -         | -   | -                          | ( 1,077,343 )                                       |        |
| D5     | 105年度綜合損益總額   | -         | -             | 11,883,866    | ( 741,999 )      | ( 133,238 ) | -         | -   | -                          | 11,008,629  |        |
| Z1     | 105年12月31日餘額  | 8,964,762 | 89,647,626    | 11,970,239    | ( 8,125 )        | 108,319     | -         | -   | -                          | 137,523,525   |        |
| B1     | 105年度盈餘分配     | -         | -             | 3,625,791     | -                | -           | -         | -   | -                          | -   |        |
| B3     | 提列法定盈餘公積      | -         | -             | 60,429        | -                | -           | -         | -   | -                          | -   |        |
| B5     | 提列特別盈餘公積      | -         | -             | -             | -                | -           | -         | -   | -                          | -   |        |
| B9     | 現金股利          | 448,239   | 4,482,381     | 4,482,381     | -                | -           | -         | -   | -                          | ( 3,765,202 )                                       |        |
| D1     | 股票股利          | -         | -             | 12,093,106    | -                | -           | -         | -   | -                          | -   |        |
| D3     | 106年度稅後其他綜合損益 | -         | -             | ( 349,700 )   | ( 1,243,733 )    | 689,650     | ( 82 )    | ( 82 )  | ( 82 )                     | ( 903,865 )   |        |
| D5     | 106年度綜合損益總額   | -         | -             | 11,743,406    | ( 1,243,733 )    | 689,650     | ( 82 )    | ( 82 )  | ( 82 )                     | 11,189,241  |        |
| Z1     | 106年12月31日餘額  | 9,413,001 | \$ 94,130,007 | \$ 11,779,842 | ( \$ 1,251,858 ) | \$ 797,969  | ( \$ 82 ) | ( \$ 82 )   | ( \$ 82 )                  | \$ 144,947,564                                      |        |

後附之附註係本財務報告之一部分。



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

## 現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                            | 106年度         | 105年度         |
|--------|----------------------------|---------------|---------------|
|        | 營業活動之現金流量                  |               |               |
| A10000 | 本期稅前淨利                     | \$ 14,184,219 | \$ 14,083,041 |
| 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              | 791,185       | 1,138,044     |
| A20100 | 折舊費用                       | 539,021       | 557,514       |
| A20200 | 攤銷費用                       | 179,805       | 160,386       |
| A21200 | 利息收入                       | ( 34,602,915) | ( 32,589,526) |
| A20900 | 利息費用                       | 11,946,045    | 10,862,757    |
| A21300 | 股利收入                       | ( 366,054)    | ( 789,842)    |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融<br>資產及負債之淨利益 | ( 818,409)    | ( 2,378,874)  |
| A23100 | 處分投資利益                     | ( 434,481)    | ( 288,460)    |
| A24100 | 未實現外幣兌換(利益)損失              | ( 1,524,533)  | 307,544       |
| A29900 | 其他項目                       | ( 57,237)     | ( 366,905)    |
| A40000 | 與營業活動相關之資產/負債變動<br>數       |               |               |
| A41110 | 存放央行減少(增加)                 | 5,014,917     | ( 12,866,982) |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產減少     | 18,374,678    | 9,520,686     |
| A41150 | 應收款項增加                     | ( 4,320,831)  | ( 1,037,630)  |
| A41160 | 貼現及放款增加                    | ( 10,101,128) | ( 45,806,771) |
| A41170 | 備供出售金融資產減少(增加)             | 6,473,481     | ( 7,595,267)  |
| A41180 | 持有至到期日金融資產(增加)<br>減少       | ( 32,547,505) | 912,772       |
| A41190 | 其他金融資產(增加)減少               | ( 8,568,278)  | 8,626,729     |
| A41990 | 其他資產增加                     | ( 399,581)    | ( 181,428)    |
| A42110 | 央行及銀行同業存款減少                | ( 39,852)     | ( 3,121,308)  |
| A42160 | 存款及匯款增加                    | 47,649,967    | 76,690,106    |
| A42150 | 應付款項增加                     | 621,026       | 10,837,328    |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融負債減少     | ( 928,116)    | ( 3,760,030)  |
| A42140 | 負債準備減少                     | ( 153,811)    | ( 177,474)    |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼    |                  | 106年度                | 105年度                |
|--------|------------------|----------------------|----------------------|
| A42170 | 其他金融負債增加         | \$ 943,636           | \$ 1,643,768         |
| A42990 | 其他負債(減少)增加       | ( 614,310)           | 78,779               |
| A33000 | 營運產生之現金流入        | 11,240,939           | 24,458,957           |
| A33100 | 收取之利息            | 32,988,589           | 31,386,075           |
| A33200 | 收取之股利            | 366,054              | 789,842              |
| A33300 | 支付之利息            | ( 11,553,981)        | ( 11,030,981)        |
| A33500 | 退回之所得稅           | 31,183               | -                    |
| A33500 | 支付之所得稅           | ( 1,867,200)         | ( 1,468,515)         |
| AAAA   | 營業活動之淨現金流入       | <u>31,205,584</u>    | <u>44,135,378</u>    |
|        | 投資活動之現金流量        |                      |                      |
| B02700 | 取得不動產及設備         | ( 430,775)           | ( 333,887)           |
| B05400 | 取得投資性不動產         | ( 390)               | ( 1,122)             |
| B04500 | 取得無形資產           | ( 181,941)           | ( 77,281)            |
| B02800 | 處分不動產及設備         | <u>4,287</u>         | <u>38</u>            |
| BBBB   | 投資活動之淨現金流出       | ( 608,819)           | ( 412,252)           |
|        | 籌資活動之現金流量        |                      |                      |
| C00300 | 央行及同業融資(減少)增加    | ( 30,970,863)        | 14,378,822           |
| C01400 | 發行金融債券           | 10,200,000           | 6,300,000            |
| C01500 | 償還金融債券           | -                    | ( 9,624,000)         |
| C04500 | 發放現金股利           | ( 3,765,202)         | ( 2,960,063)         |
| C02100 | 附買回票券及債券負債增加(減少) | <u>163,555</u>       | <u>( 1,657,066)</u>  |
| CCCC   | 籌資活動之淨現金流(出)入    | ( 24,372,510)        | <u>6,437,693</u>     |
| DDDD   | 匯率變動對現金及約當現金之影響  | ( 1,383,702)         | ( 883,139)           |
| EEEE   | 本期現金及約當現金增加數     | 4,840,553            | 49,277,680           |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額      | <u>167,977,705</u>   | <u>118,700,025</u>   |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額      | <u>\$172,818,258</u> | <u>\$167,977,705</u> |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼    |                                    | 106年12月31日           | 105年12月31日           |
|--------|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金                    | \$ 74,835,132        | \$ 45,199,330        |
| 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>97,983,126</u>    | <u>122,778,375</u>   |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額                        | <u>\$172,818,258</u> | <u>\$167,977,705</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

財務報表附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(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，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、東莞及福州等分行及仰光代表人辦事處。

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。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。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。在吸收合併後，本行已無其他合併個體，故自 105 年第 2 季起，不再出具合併及個體財務報告，而係出具個別財務報告。本行與彰銀保代及彰銀保經之合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編

以前年度財務報表。惟因本行吸收合併後之組織架構與吸收合併前之合併公司相同，故本行應重編之以前年度（或季度）財務報表即為以前年度（或季度）之合併財務資訊。

本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

本財務報告於 107 年 2 月 12 日經董事會通過。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效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）（以下稱「IFRSs」）

適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行會計政策之重大變動。

- (二) 107 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs 暨提前於 107 年適用之 IFRS 9 之修正。

| <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> |
|---|------------------------|
| 「2014-2016 週期之年度改善」                         | 註 2                    |
| IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」                  | 2018 年 1 月 1 日         |
| IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」 | 2018 年 1 月 1 日         |
| 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 9 之修正「具負補償之提前還款特性」                     | 2019 年 1 月 1 日 (註 3)   |
| IFRS 15「客戶合約之收入」                            | 2018 年 1 月 1 日         |
| IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」                    | 2018 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 40 之修正「投資性不動產之轉換」                       | 2018 年 1 月 1 日         |
| IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」                        | 2018 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：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：金管會尚未認可該修正，惟允許得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用。

#### 1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

##### 金融資產之分類、衡量與減損

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。

本行投資之債務工具，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。

本行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。惟本行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。



本行於 107 年適用 IFRS 9 時，將選擇提前追溯適用「具有負補償之提前還款特性」修正。該修正說明於判斷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時，合約條款所約定之提前還款金額可包含由合約任一方支付或收取之合理補償，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

本行以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產中之部分債券投資，其原始認列時之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，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。
- (2) 分類為備供出售金融資產之上市（櫃）及興櫃股票與未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，公允價值變動係累計於其他權益，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。

另外，以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

- (3) 分類為備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活躍市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之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，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量；其原始認列時之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，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量；其原始認列時之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，且其經營模式並非收取合約現金流量或以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過

損益按公允價值衡量；其原始認列時之合約現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。

IFRS 9 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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、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，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若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，則備抵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損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本行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，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

本公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

|                      | 106年12月31日帳面金額 | 首次適用之調整        | 107年1月1日調整後帳面金額 |
|----------------------|----------------|----------------|-----------------|
| 資產、負債及權益之影響          |                |                |                 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 13,552,513  | (\$ 4,967,089) | \$ 8,585,424    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | -              | 76,011,561     | 76,011,561      |

(接次頁)

(承前頁)

|                   | 106年12月31<br>日帳面金額    | 首次適用<br>之調整         | 107年1月1日<br>調整後<br>帳面金額 |
|-------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|
| 備供出售金融資產<br>—淨額   | \$ 73,175,886         | (\$ 73,175,886)     | \$ -                    |
| 持有至到期日金融<br>資產—淨額 | 237,412,046           | ( 237,412,046)      | -                       |
| 按攤銷後成本衡量<br>之金融資產 | -                     | 246,755,365         | 246,755,365             |
| 避險之衍生金融資<br>產—淨額  | 243,372               | ( 243,372)          | -                       |
| 避險之金融資產           | -                     | 243,372             | 243,372                 |
| 以成本衡量之金融<br>資產    | 4,167,009             | ( 4,167,009)        | -                       |
| 無活絡市場之債務<br>工具投資  | 64,609                | ( 64,609)           | -                       |
| 應收款項—淨額           | <u>24,670,023</u>     | <u>515,077</u>      | <u>25,185,100</u>       |
| 資產影響              | <u>\$ 353,285,458</u> | <u>\$ 3,495,364</u> | <u>\$ 356,780,822</u>   |
| 融資承諾準備            | \$ -                  | \$ 472,742          | \$ 472,742              |
| 遞延所得稅負債           | <u>7,019,970</u>      | ( <u>71,226</u> )   | <u>6,948,744</u>        |
| 負債影響              | <u>\$ 7,019,970</u>   | <u>\$ 401,516</u>   | <u>\$ 7,421,486</u>     |
| 保留盈餘              | \$ 51,271,528         | (\$ 347,751)        | \$ 50,923,777           |
| 其他權益              | ( <u>453,971</u> )    | <u>3,441,599</u>    | <u>2,987,628</u>        |
| 權益影響              | <u>\$ 50,817,557</u>  | <u>\$ 3,093,848</u> | <u>\$ 53,911,405</u>    |

#### 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) 修改衍生工具避險成本之認列方式，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。

本行評估現存避險關係均符合 IFRS 9 規定，可持續適用避險會計。

## 2. 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，不論本行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，若有足夠證據顯示本行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。

於評估遞延所得稅資產時，本行原係以帳面金額作為資產回收金額以估計未來課稅所得，107 年將追溯適用上述修正。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本行評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

### (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| <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> |
|---|------------------------|
| 「2015-2017 週期之年度改善」                         | 2019 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 16「租賃」                                 | 2019 年 1 月 1 日 (註2)    |
| IFRS 17「保險合約」                               | 2021 年 1 月 1 日         |
| IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」                   | 2019 年 1 月 1 日         |
| IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」                       | 2019 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：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

## 1. 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，若本行為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。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。

對於本行為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本行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。

## 2. IFRS 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本行須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本行對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本行須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本行須重評估其判斷與估計。

本行得在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本行評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

## 四、重大會計政策之彙總說明

### (一) 遵循聲明

本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並發布生效之 IFRSs 編製。

## (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

## (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

## (四) 外 幣

本行編製財務報告時，以本行功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

## (五) 不動產及設備

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

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

自有土地不提列折舊。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。本行至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

## (六) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。本行採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

## (七) 無形資產

### 1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。並推延適用會計估計變動之影響。

## 2. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於當期損益。

### (八) 有形及無形資產之減損

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

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

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

### (九) 金融工具

金融資產與金融負債於本行成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

#### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。



## (1) 衡量種類

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

### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

於下列情況下，金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

公允價值之決定方式請參閱附註三四。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三四。

### B. 持有至到期日金融資產

本行投資達特定信用評等之國內外公司債與公債，且本行有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日金融資產。

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

### C. 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於本行收款之權利確立時認列。

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

### D. 放款及應收款

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

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

## (2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬

率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

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

### (3) 金融資產之除列

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

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

## 2. 權益工具

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

本行發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

## 3. 金融負債

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三四。

本行於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三四。

#### B. 財務保證合約

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

## (2) 金融負債之除列

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

## 4. 衍生工具

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

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

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

### (十) 附條件之票券及債券交易

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

### (十一) 避險會計

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

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

當本行取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。採有效利息法

之被避險金融工具，歸因於被規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係按攤銷開始日重新計算可使該調整數於金融工具到期日前攤銷完畢之有效利率。

#### (十二) 負債準備

認列為負債準備包括意外損失準備、員工福利負債準備及保證責任準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

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

#### (十三) 應付金融債券

本行發行之應付金融債券係按有效利率法攤銷之攤銷後成本衡量。

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

#### (十四) 收入認列

##### 1. 股利收入及利息收入

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

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

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

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

## 2. 手續費收入

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

## (十五) 租賃

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

### 1. 本行為出租人

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

### 2. 本行為承租人

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

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期財務費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

租賃協議之或有租金於發生當期認列為費用。

## (十六) 員工福利

### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

### 2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。



確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本及淨利息成本）及淨確定福利負債淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

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

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。相關精算損益及所有前期服務成本係立即認列於損益。

#### (十七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

##### 1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

##### 2. 遞延所得稅

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本行於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

### 放款及應收款之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本行考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，貼現及放款帳面金額請參閱附註九之說明。

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

|        | 106年12月31日           | 105年12月31日           |
|--------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金   | \$ 10,579,908        | \$ 11,036,052        |
| 待交換票據  | 18,097,350           | 17,454,559           |
| 存放銀行同業 | 44,672,316           | 15,083,232           |
| 庫存外幣   | 1,485,558            | 1,625,487            |
|        | <u>\$ 74,835,132</u> | <u>\$ 45,199,330</u> |

(二) 存放央行及拆借銀行同業

|         | 106年12月31日            | 105年12月31日            |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業  | \$ 97,983,126         | \$ 122,778,375        |
| 存款準備金甲戶 | 18,418,622            | 25,184,329            |
| 存款準備金乙戶 | 42,558,656            | 39,605,276            |
| 外幣存款準備金 | 438,550               | 401,760               |
| 轉存央行存款  | 5,616,103             | 6,855,483             |
|         | <u>\$ 165,015,057</u> | <u>\$ 194,825,223</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

| <u>金 融 資 產</u>      | 106年12月31日           | 105年12月31日           |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| <u>指定透過損益按公允價值衡</u> |                      |                      |
| <u>量之金融資產</u>       |                      |                      |
| 利率組合式商品             | \$ 5,325,880         | \$ 5,448,301         |
| <u>衍生工具（未指定避險）</u>  |                      |                      |
| 期 貨                 | 182,565              | 77,803               |
| 遠期外匯合約              | 220,037              | 221,512              |
| 利率交換                | 713,446              | 1,464,398            |
| 換匯換利合約              | 544,088              | 922,514              |
| 外匯換匯合約              | 1,507,886            | 3,340,446            |
| 買入匯率選擇權權利金          | 182,600              | 346,116              |
| <u>非衍生金融資產</u>      |                      |                      |
| 票券投資                | 3,026,213            | 20,970,079           |
| 基金受益憑證              | -                    | 190,941              |
| 政府公債                | 1,849,798            | 1,700,629            |
| 公司債                 | -                    | 16,285               |
|                     | <u>8,226,633</u>     | <u>29,250,723</u>    |
|                     | <u>\$ 13,552,513</u> | <u>\$ 34,699,024</u> |

106 年及 105 年 12 月 31 日分別計有面額 1,176,200 仟元及 982,300 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                        | 106年12月31日           | 105年12月31日           |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u> |                      |                      |
| 103 年度無擔保美元計價主順位金融債券(1)及(2)    | \$ 8,759,276         | \$ 12,606,694        |
| <u>衍生工具（未指定避險）</u>             |                      |                      |
| 遠期外匯合約                         | 49,782               | 259,933              |
| 利率交換                           | 685,128              | 1,415,178            |
| 換匯換利合約                         | 305,686              | 1,104,589            |
| 外匯換匯合約                         | 2,325,169            | 2,357,964            |
| 賣出匯率選擇權權利金                     | 184,289              | 348,788              |
|                                | <u>3,550,054</u>     | <u>5,486,452</u>     |
|                                | <u>\$ 12,309,330</u> | <u>\$ 18,093,146</u> |

(1) 本行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，此券已於 105 年 12 月 19 日提前贖回。

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，此券已於 106 年 12 月 19 日提前贖回。

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) 本行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。

本行 106 及 105 年度從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。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。

106年及105年12月31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            |
|---------|----------------|----------------|
|         | 106年12月31日     | 105年12月31日     |
| 外匯換匯合約  | \$ 317,193,943 | \$ 363,182,300 |
| 匯率選擇權合約 | 43,390,297     | 117,144,777    |
| 遠期外匯合約  | 18,480,944     | 27,481,811     |
| 利率交換合約  | 389,538,301    | 412,196,722    |
| 換匯換利合約  | 13,063,953     | 52,851,494     |

#### 八、應收款項

|        | 106年12月31日           | 105年12月31日           |
|--------|----------------------|----------------------|
| 應收帳款   | \$ 14,277,857        | \$ 8,990,029         |
| 應收收益   | 3,471                | 3,316                |
| 應收利息   | 3,549,809            | 3,395,881            |
| 應收承兌票款 | 4,262,347            | 5,589,590            |
| 應收信用卡款 | 1,783,596            | 1,766,729            |
| 交割代價   | 440,397              | 426,554              |
| 應收交割帳款 | 285,538              | 582,536              |
| 其他應收款  | 648,341              | 98,657               |
| 減：備抵呆帳 | ( 581,333 )          | ( 573,031 )          |
|        | <u>\$ 24,670,023</u> | <u>\$ 20,280,261</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：

|          | 106年12月31日              | 105年12月31日              |
|----------|-------------------------|-------------------------|
| 進出口押匯及貼現 | \$ 5,010,733            | \$ 6,139,403            |
| 透 支      | 1,441,350               | 1,531,820               |
| 短期放款     | 363,295,585             | 358,167,831             |
| 應收證券融資款  | 368,478                 | 259,931                 |
| 中期放款     | 454,955,547             | 467,363,994             |
| 長期放款     | 564,200,949             | 546,771,155             |
| 放款轉列之催收款 | 4,134,997               | 3,148,731               |
|          | 1,393,407,639           | 1,383,382,865           |
| 減：備抵呆帳   | ( 16,366,979 )          | ( 16,122,975 )          |
|          | <u>\$ 1,377,040,660</u> | <u>\$ 1,367,259,890</u> |

(二) 備抵呆帳

|          | 106年度             |                     |                   |                     |
|----------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|          | 應收款項              | 貼現及放款               | 其他金融資產            | 合計                  |
| 期初餘額     | \$ 573,031        | \$16,122,975        | \$ 25,937         | \$16,721,943        |
| 收回已沖銷之呆帳 | 5,483             | 2,616,196           | 14,129            | 2,635,808           |
| 本期提列     | 84,997            | 320,358             | 418,114           | 823,469             |
| 轉銷呆帳     | ( 49,251)         | ( 2,481,007)        | ( 50,099)         | ( 2,580,357)        |
| 匯兌及其他變動  | ( 32,927)         | ( 211,543)          | 619               | ( 243,851)          |
| 期末餘額     | <u>\$ 581,333</u> | <u>\$16,366,979</u> | <u>\$ 408,700</u> | <u>\$17,357,012</u> |

|          | 105年度             |                     |                  |                     |
|----------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|
|          | 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 | 926               | 1,533,508           | 10,635           | 1,545,069           |
| 本期提列     | 536,056           | 481,243             | 22,293           | 1,039,592           |
| 轉銷呆帳     | ( 77,158)         | ( 1,956,205)        | ( 53,601)        | ( 2,086,964)        |
| 匯兌及其他變動  | 12,558            | ( 70,463)           | 1,570            | ( 56,335)           |
| 期末餘額     | <u>\$ 573,031</u> | <u>\$16,122,975</u> | <u>\$ 25,937</u> | <u>\$16,721,943</u> |

106年及105年12月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為4,134,997仟元及3,148,731仟元。106及105年度對內未計提利息收入之金額分別為110,404仟元及84,386仟元。

本行於106及105年度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：

|               | 106年度             | 105年度               |
|---------------|-------------------|---------------------|
| 應收款項及放款(含催收款) |                   |                     |
| 備抵呆帳提列數       | \$ 823,469        | \$ 1,039,592        |
| 保證責任準備(迴轉)提列數 | ( 32,284)         | 98,452              |
|               | <u>\$ 791,185</u> | <u>\$ 1,138,044</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     |               |
|-------------|---------------|---------------|
|             | 106年12月31日    | 105年12月31日    |
| 已有個別減損客觀證據者 | \$ 830,674    | \$ 438,101    |
| 個別評估減損      | 62,617        | 50,980        |
| 無個別減損客觀證據者  | 24,358,065    | 20,364,211    |
| 合 計         | \$ 25,251,356 | \$ 20,853,292 |

| 項 目         |        | 備 抵 呆 帳 金 額 |            |
|-------------|--------|-------------|------------|
|             |        | 106年12月31日  | 105年12月31日 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | \$ 369,671  | \$ 398,440 |
|             | 組合評估減損 | 33,122      | 18,182     |
| 無個別減損客觀證據者  | 組合評估減損 | 178,540     | 156,409    |
| 合 計         |        | \$ 581,333  | \$ 573,031 |

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    |                  |
|-------------|--------|------------------|------------------|
|             |        | 106年12月31日       | 105年12月31日       |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | \$ 9,579,673     | \$ 9,219,054     |
|             | 組合評估減損 | 3,487,746        | 3,690,862        |
| 無個別減損客觀證據者  | 組合評估減損 | 1,380,340,220    | 1,370,472,949    |
| 合 計         |        | \$ 1,393,407,639 | \$ 1,383,382,865 |

| 項 目         |        | 備 抵 呆 帳 金 額   |               |
|-------------|--------|---------------|---------------|
|             |        | 106年12月31日    | 105年12月31日    |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | \$ 4,077,983  | \$ 3,322,891  |
|             | 組合評估減損 | 743,558       | 1,032,540     |
| 無個別減損客觀證據者  | 組合評估減損 | 11,545,438    | 11,767,544    |
| 合 計         |        | \$ 16,366,979 | \$ 16,122,975 |

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

|            | 106年12月31日           | 105年12月31日           |
|------------|----------------------|----------------------|
| 國內股票       | \$ 3,643,572         | \$ 2,993,065         |
| 政府公債       | 16,108,800           | 27,813,944           |
| 公司債        | 18,564,075           | 12,418,531           |
| 金融債        | 32,409,743           | 31,719,418           |
| 國際性組織發行之債券 | 879,046              | 229,325              |
| 票券投資       | 1,570,650            | 1,650,583            |
|            | <u>\$ 73,175,886</u> | <u>\$ 76,824,866</u> |

(一) 106年及105年12月31日分別計有面額1,784,800仟元及1,813,100仟元之債券，供作附買回條件交易。

(二) 106年及105年12月31日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者，分別為281,100仟元及421,200仟元；提存營業保證金者皆為330,000仟元；信託賠償準備金皆為170,000仟元；提供做為銀行同業拆借設質者皆為5,000,000仟元。備供出售金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

#### 十一、持有至到期日金融資產

|      | <u>106年12月31日</u>    | <u>105年12月31日</u>    |
|------|----------------------|----------------------|
| 票券投資 | \$227,528,720        | \$190,725,273        |
| 金融債  | 1,972,932            | 2,645,392            |
| 公司債  | 7,910,394            | 10,524,271           |
| 政府債  | -                    | 969,605              |
|      | <u>\$237,412,046</u> | <u>\$204,864,541</u> |

海外分行提供債券作為營業擔保，106年及105年12月31日分別為449,428仟元及519,687仟元。

106年及105年12月31日買入定期存單中提供央行作即時清算系統及外幣拆款擔保而設定質權之央行定期存單餘額皆為36,000,000仟元，提供做為銀行同業拆借設質之央行定存單餘額皆為300,000仟元。

持有至到期日金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

#### 十二、避險之衍生金融工具

|                  | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| <u>避險之衍生金融資產</u> |                   |                   |
| 公允價值避險－利率交換      | <u>\$243,372</u>  | <u>\$ 86,265</u>  |

本行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，故本行管理階層認為可作為高度有效之避險工具。本行於106年及105年12月31日尚未到期之利率交換合約名目本金為8,200,000仟元及5,200,000仟元。



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 106 及 105 年度被視為有效規避因利率波動而造成之公允價值暴險，故於 106 年及 105 年 12 月 31 日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額 239,657 仟元及 75,226 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。106 及 105 年度避險工具之淨損益分別為 221,516 仟元及(64,613)仟元，被避險項目公允價值變動之損益分別為(164,431)仟元及 108,354 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

|             | 106年12月31日         | 105年12月31日         |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 國內未上市(櫃)普通股 | <u>\$4,167,009</u> | <u>\$4,167,009</u> |

本行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，致本行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

|             | 106年12月31日       | 105年12月31日       |
|-------------|------------------|------------------|
| 受益證券及資產基礎證券 | <u>\$ 64,609</u> | <u>\$ 88,555</u> |

## 十五、其他什項金融資產

|                 | 106年12月31日           | 105年12月31日           |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 原始到期日超過3個月之定期存款 |                      |                      |
| 款               | \$ 26,806,884        | \$ 18,652,054        |
| 買入匯款            | 3,210                | 11,953               |
| 非放款轉列之催收款       | 465,961              | 43,094               |
| 拆放證券公司          | 148,400              | 161,100              |
| 減：備抵呆帳          | ( 408,700 )          | ( 25,937 )           |
|                 | <u>\$ 27,015,755</u> | <u>\$ 18,842,264</u> |

106及105年度原始到期日超過3個月之定期存款市場利率區間分別為年利率1.85%~5.40%及0.98%~3.60%。擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

其他金融資產之備抵呆帳變動表，請參閱附註九。

## 十六、不動產及設備

|                | 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                  |
|----------------|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-----------------|-------------------|----------------------|
| <b>應 本</b>     |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                 |                   |                      |
| 106年1月1日       |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                 |                   |                      |
| 餘額             | \$ 14,657,121        | \$ 9,108,129        | \$ 4,652,958        | \$ 708,565        | \$ 1,430,509        | \$ 945,920        | \$ 4,253        | \$ 53,494         | \$ 31,560,949        |
| 增 添            | -                    | 59,058              | 144,484             | 25,107            | 48,689              | 63,351            | 422             | 89,664            | 430,775              |
| 處 分            | -                    | ( 44,876 )          | ( 132,906 )         | ( 12,909 )        | ( 28,117 )          | ( 33,801 )        | -               | -                 | ( 252,609 )          |
| 重 分 類          | -                    | 1,297               | 8,087               | 3,667             | 196                 | 155               | ( 3,668 )       | ( 20,940 )        | ( 11,206 )           |
| 淨兌換差額          | -                    | ( 16,155 )          | ( 4,529 )           | ( 829 )           | ( 2,878 )           | ( 7,632 )         | -               | ( 2,089 )         | ( 34,112 )           |
| 106年12月31日     |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                 |                   |                      |
| 餘額             | <u>\$ 14,657,121</u> | <u>\$ 9,107,453</u> | <u>\$ 4,668,094</u> | <u>\$ 723,601</u> | <u>\$ 1,448,399</u> | <u>\$ 967,993</u> | <u>\$ 1,007</u> | <u>\$ 120,129</u> | <u>\$ 31,693,797</u> |
| <b>累計折舊及減損</b> |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                 |                   |                      |
| 106年1月1日       |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                 |                   |                      |
| 餘額             | \$ -                 | \$ 4,113,645        | \$ 3,986,898        | \$ 570,966        | \$ 1,273,907        | \$ 811,544        | \$ 2,166        | \$ -              | \$ 10,759,126        |
| 折舊費用           | -                    | 179,282             | 216,242             | 44,651            | 47,604              | 44,436            | 222             | -                 | 532,437              |
| 處 分            | -                    | ( 22,365 )          | ( 131,159 )         | ( 12,756 )        | ( 27,627 )          | ( 33,357 )        | -               | -                 | ( 227,264 )          |
| 重 分 類          | -                    | -                   | -                   | 2,037             | -                   | -                 | ( 2,039 )       | -                 | ( 2 )                |
| 淨兌換差額          | -                    | ( 771 )             | ( 2,392 )           | ( 449 )           | ( 2,116 )           | ( 4,504 )         | -               | -                 | ( 10,232 )           |
| 106年12月31日     |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                 |                   |                      |
| 餘額             | <u>\$ -</u>          | <u>\$ 4,269,791</u> | <u>\$ 4,069,589</u> | <u>\$ 604,449</u> | <u>\$ 1,291,768</u> | <u>\$ 818,119</u> | <u>\$ 349</u>   | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 11,054,065</u> |
| 106年12月31日     |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                 |                   |                      |
| 淨額             | <u>\$ 14,657,121</u> | <u>\$ 4,837,662</u> | <u>\$ 598,505</u>   | <u>\$ 119,152</u> | <u>\$ 156,631</u>   | <u>\$ 149,874</u> | <u>\$ 658</u>   | <u>\$ 120,129</u> | <u>\$ 20,639,732</u> |
| <b>應 本</b>     |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                 |                   |                      |
| 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            | -                    | 62,367              | 146,489             | 17,546            | 43,174              | 21,007            | -               | 43,304            | 333,887              |
| 處 分            | -                    | -                   | ( 704,522 )         | ( 36,512 )        | ( 104,044 )         | ( 18,234 )        | -               | -                 | ( 863,312 )          |
| 重 分 類          | ( 1,222,979 )        | ( 537 )             | 5,639               | 108,094           | ( 5,753 )           | -                 | ( 107,979 )     | ( 6,050 )         | ( 1,229,565 )        |
| 淨兌換差額          | -                    | ( 3,993 )           | ( 1,560 )           | ( 450 )           | ( 1,728 )           | ( 83 )            | -               | ( 247 )           | ( 8,061 )            |
| 105年12月31日     |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                 |                   |                      |
| 餘額             | <u>\$ 14,657,121</u> | <u>\$ 9,108,129</u> | <u>\$ 4,652,958</u> | <u>\$ 708,565</u> | <u>\$ 1,430,509</u> | <u>\$ 945,920</u> | <u>\$ 4,253</u> | <u>\$ 53,494</u>  | <u>\$ 31,560,949</u> |
| <b>累計折舊及減損</b> |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                 |                   |                      |
| 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           | -                    | 178,297             | 231,535             | 39,354            | 45,847              | 48,831            | 7,023           | -                 | 550,887              |
| 處 分            | -                    | -                   | ( 704,491 )         | ( 36,498 )        | ( 103,840 )         | ( 18,234 )        | -               | -                 | ( 863,063 )          |
| 重 分 類          | -                    | ( 537 )             | 3,734               | 60,013            | ( 3,758 )           | -                 | ( 59,989 )      | -                 | ( 537 )              |
| 淨兌換差額          | -                    | ( 35 )              | ( 793 )             | ( 262 )           | ( 1,459 )           | ( 604 )           | -               | -                 | ( 3,153 )            |
| 105年12月31日     |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                 |                   |                      |
| 餘額             | <u>\$ -</u>          | <u>\$ 4,113,645</u> | <u>\$ 3,986,898</u> | <u>\$ 570,966</u> | <u>\$ 1,273,907</u> | <u>\$ 811,544</u> | <u>\$ 2,166</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 10,759,126</u> |
| 105年12月31日     |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                 |                   |                      |
| 淨額             | <u>\$ 14,657,121</u> | <u>\$ 4,994,484</u> | <u>\$ 666,060</u>   | <u>\$ 137,599</u> | <u>\$ 156,602</u>   | <u>\$ 134,376</u> | <u>\$ 2,087</u> | <u>\$ 53,494</u>  | <u>\$ 20,801,823</u> |

本行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     |

十七、投資性不動產

|                | <u>已完工<br/>投資性不動產</u> |
|----------------|-----------------------|
| <u>成本</u>      |                       |
| 106年1月1日餘額     | \$ 14,096,088         |
| 增 添            | <u>390</u>            |
| 106年12月31日餘額   | <u>\$ 14,096,478</u>  |
| <u>累計折舊及減損</u> |                       |
| 106年1月1日餘額     | \$ 342,107            |
| 折舊費用           | <u>6,584</u>          |
| 106年12月31日餘額   | <u>\$ 348,691</u>     |
| 106年12月31日淨額   | <u>\$ 13,747,787</u>  |
| <u>成本</u>      |                       |
| 105年1月1日餘額     | \$ 12,873,554         |
| 重分類            | 1,223,516             |
| 增 添            | 1,122                 |
| 處 分            | <u>(2,104)</u>        |
| 105年12月31日餘額   | <u>\$ 14,096,088</u>  |
| <u>累計折舊及減損</u> |                       |
| 105年1月1日餘額     | \$ 337,045            |
| 重分類            | 537                   |
| 折舊費用           | 6,627                 |
| 處 分            | <u>(2,102)</u>        |
| 105年12月31日餘額   | <u>\$ 342,107</u>     |
| 105年12月31日淨額   | <u>\$ 13,753,981</u>  |

本行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  |

本行之投資性不動產於106年及105年12月31日之公允價值分別為26,269,911仟元及28,823,698仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，係由本行採用市場參與者常用之評價方法進行評價，該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

本行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：

|                          | 106年度            | 105年度            |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 投資性不動產之租金收入              | <u>\$185,103</u> | <u>\$187,085</u> |
| 產生租金收入之投資性不動產<br>之直接營運費用 | <u>\$110,422</u> | <u>\$120,816</u> |

#### 十八、無形資產

|              | <u>電 腦 軟 體</u>    |
|--------------|-------------------|
| 106年1月1日餘額   | \$ 423,465        |
| 增 添          | 181,941           |
| 攤銷費用         | ( 179,725)        |
| 重 分 類        | 11,206            |
| 淨兌換差額        | ( <u>711</u> )    |
| 106年12月31日餘額 | <u>\$ 436,176</u> |
| 105年1月1日餘額   | \$ 500,710        |
| 增 添          | 77,281            |
| 攤銷費用         | ( 160,250)        |
| 重 分 類        | 6,049             |
| 淨兌換差額        | ( <u>325</u> )    |
| 105年12月31日餘額 | <u>\$ 423,465</u> |

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。

十九、其他資產

|        | 106年12月31日        | 105年12月31日        |
|--------|-------------------|-------------------|
| 存出保證金  | \$ 638,049        | \$ 284,790        |
| 承受擔保品  | 23,462            | 23,462            |
| 減：累計減損 | ( 23,462)         | ( 23,462)         |
| 預付款項   | 293,649           | 245,534           |
| 其他     | 181               | 260               |
|        | <u>\$ 931,879</u> | <u>\$ 530,584</u> |

二十、央行及銀行同業存款

|         | 106年12月31日           | 105年12月31日           |
|---------|----------------------|----------------------|
| 央行存款    | \$ 22,509            | \$ 25,087            |
| 銀行同業存款  | 27,976,541           | 27,576,736           |
| 透支銀行同業  | 841,014              | 294,424              |
| 銀行同業拆放  | 77,517,520           | 109,034,973          |
| 中華郵政轉存款 | 1,794,283            | 2,231,362            |
|         | <u>\$108,151,867</u> | <u>\$139,162,582</u> |

二一、應付款項

|         | 106年12月31日          | 105年12月31日          |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應付待交換票款 | \$18,412,071        | \$18,236,396        |
| 應付帳款    | 1,789,193           | 1,411,016           |
| 應付費用    | 2,461,012           | 2,567,345           |
| 應付利息    | 2,094,269           | 1,700,411           |
| 承兌票款    | 4,339,412           | 6,186,691           |
| 其他      | 5,753,898           | 3,733,112           |
|         | <u>\$34,849,855</u> | <u>\$33,834,971</u> |

二二、存款及匯款

|         | 106年12月31日             | 105年12月31日             |
|---------|------------------------|------------------------|
| 支票存款    | \$ 42,033,779          | \$ 42,574,915          |
| 活期存款    | 412,119,333            | 394,963,376            |
| 定期存款    | 373,331,138            | 351,997,282            |
| 可轉讓定期存單 | 6,747,936              | 6,209,967              |
| 儲蓄存款    | 835,498,391            | 827,332,235            |
| 匯款      | 2,349,207              | 1,352,042              |
|         | <u>\$1,672,079,784</u> | <u>\$1,624,429,817</u> |

### 二三、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，發行次順位金融債券如下：

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 103 年 4 月 16 日按面額發行新台幣壹佰億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；乙券伍拾參億元及丙券貳拾伍億元，發行期限皆為 10 年。

於 105 年 9 月 27 日按面額發行新台幣陸拾參億元第一期次順位金融債券，分別為甲券參拾億元，發行期限 7 年；及乙券參拾參億元，發行期限 10 年。

於 106 年 3 月 29 日按面額發行新台幣壹佰零貳億元第一期次順位金融債券，分別為甲券壹拾伍億參仟萬元，發行期限 7 年；及乙券捌拾陸億柒仟萬元，發行期限 10 年。

相關發行條件及流通在外明細如下：

|   | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| <u>公允價值避險之金融負債（帳列應付金融債券）</u>                  |                   |                   |
| 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      |
| 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         |
| 105-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.09%，到期日：112.09.27  | 1,000,000         | -                 |

（接次頁）

(承前頁)

|  | <u>106年12月31日</u>   | <u>105年12月31日</u>   |
|--|---------------------|---------------------|
| 105-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.20%，到期日：115.09.27                        | \$ 2,000,000        | \$ -                |
| 金融債券評價調整   | <u>239,657</u>      | <u>75,226</u>       |
|  | <u>8,439,657</u>    | <u>5,275,226</u>    |
| <u>未避險之應付金融債券（帳列應付金融債券）</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           |
| 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           |
| 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           |
| 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           |
| 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           |
| 103-1 丙券，10 年期，每年付息一次，機動利率，到期日：113.04.16                             | 2,500,000           | 2,500,000           |
| 105-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.09%，到期日：112.09.27                         | 2,000,000           | 3,000,000           |
| 105-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.20%，到期日：115.09.27                        | 1,300,000           | 3,300,000           |
| 106-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.50%，到期日：113.03.29                         | 1,530,000           | -                   |
| 106-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.85%，到期日：116.03.29                        | <u>8,670,000</u>    | <u>-</u>            |
|  | <u>33,300,000</u>   | <u>26,100,000</u>   |
|  | <u>\$41,739,657</u> | <u>\$31,375,226</u> |

上述 103-1 甲券 7 年期、103-1 乙券 10 年期、105-1 甲券 7 年期及 105-1 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，帳列避險之衍生金融工具項下（參閱附註十二）。

#### 二四、其他金融負債

|         | 106年12月31日          | 105年12月31日          |
|---------|---------------------|---------------------|
| 結構型商品本金 | \$ 3,040,687        | \$ 2,410,781        |
| 撥入備放款   | 621,529             | 307,807             |
| 應付租賃款   | 384                 | 376                 |
|         | <u>\$ 3,662,600</u> | <u>\$ 2,718,964</u> |

結構型商品所收本金主要係銀行以交易相對人身分與客戶承作結合固定收益商品與衍生性金融商品之組合式交易，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。

#### 二五、其他負債

|       | 106年12月31日          | 105年12月31日          |
|-------|---------------------|---------------------|
| 預收款項  | \$ 753,160          | \$ 899,770          |
| 存入保證金 | 1,894,206           | 2,387,785           |
| 遞延收入  | 18,427              | 23,328              |
|       | <u>\$ 2,665,793</u> | <u>\$ 3,310,883</u> |

#### 二六、負債準備

|          | 106年12月31日          | 105年12月31日          |
|----------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 4,254,235        | \$ 3,985,854        |
| 保證責任準備   | 504,600             | 538,370             |
|          | <u>\$ 4,758,835</u> | <u>\$ 4,524,224</u> |

|              | <u>保證責任準備</u>     |
|--------------|-------------------|
| 106年1月1日餘額   | \$ 538,370        |
| 本期迴轉         | ( 32,284)         |
| 本期沖銷         | ( 619)            |
| 匯率差異         | ( 867)            |
| 106年12月31日餘額 | <u>\$ 504,600</u> |

(接次頁)



(承前頁)

|              | <u>保證責任準備</u>     |
|--------------|-------------------|
| 105年1月1日餘額   | \$ 452,184        |
| 本期提列         | 98,452            |
| 本期沖銷         | ( 1,571)          |
| 備抵呆帳轉出       | ( 10,000)         |
| 匯率差異         | ( 695)            |
| 105年12月31日餘額 | <u>\$ 538,370</u> |

(一) 員工福利負債準備說明請參閱附註二七。

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

## 二七、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

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

### (二) 確定福利計畫

本行中依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額10%提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本行並無影響投資管理策略之權利。

列入資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

|          | <u>106年12月31日</u>   | <u>105年12月31日</u>   |
|----------|---------------------|---------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 9,553,277        | \$ 9,375,700        |
| 計畫資產公允價值 | ( 6,698,414)        | ( 6,748,672)        |
| 提撥短絀     | 2,854,863           | 2,627,028           |
| 其他       | 14,075              | 13,211              |
| 淨確定福利負債  | <u>\$ 2,868,938</u> | <u>\$ 2,640,239</u> |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

|                     | 確 定 福 利 義 務 現 值     | 計 畫 資 產 公 允 價 值     | 淨 確 定 福 利 負 債 ( 資 產 ) |
|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 106年1月1日            | <u>\$ 9,375,700</u> | <u>\$ 6,748,672</u> | <u>\$ 2,627,028</u>   |
| 服務成本                |                     |                     |                       |
| 當期服務成本              | 253,991             | -                   | 253,991               |
| 淨利息成本               | <u>139,505</u>      | <u>102,529</u>      | <u>36,976</u>         |
| 認列於損益               | <u>393,496</u>      | <u>102,529</u>      | <u>290,967</u>        |
| 再衡量數                |                     |                     |                       |
| 計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外） | -                   | ( 36,790)           | 36,790                |
| 精算損失－財務假設變動         | 194,662             | -                   | 194,662               |
| 精算損失－經驗調整           | <u>189,873</u>      | <u>-</u>            | <u>189,873</u>        |
| 認列於其他綜合損益           | <u>384,535</u>      | ( <u>36,790</u> )   | <u>421,325</u>        |
| 雇主提撥                | -                   | 484,457             | ( 484,457)            |
| 福利支付                | ( <u>600,454</u> )  | ( <u>600,454</u> )  | <u>-</u>              |
| 106年12月31日          | <u>\$ 9,553,277</u> | <u>\$ 6,698,414</u> | <u>\$ 2,854,863</u>   |
| 105年1月1日            | <u>\$ 9,421,583</u> | <u>\$ 6,814,352</u> | <u>\$ 2,607,231</u>   |
| 服務成本                |                     |                     |                       |
| 當期服務成本              | 265,452             | -                   | 265,452               |
| 淨利息成本               | <u>140,279</u>      | <u>103,600</u>      | <u>36,679</u>         |
| 認列於損益               | <u>405,731</u>      | <u>103,600</u>      | <u>302,131</u>        |
| 再衡量數                |                     |                     |                       |
| 計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外） | -                   | ( 55,689)           | 55,689                |
| 精算損失－經驗調整           | <u>187,812</u>      | <u>-</u>            | <u>187,812</u>        |
| 認列於其他綜合損益           | <u>187,812</u>      | ( <u>55,689</u> )   | <u>243,501</u>        |
| 雇主提撥                | -                   | 525,835             | ( 525,835)            |
| 福利支付                | ( <u>639,426</u> )  | ( <u>639,426</u> )  | <u>-</u>              |
| 105年12月31日          | <u>\$ 9,375,700</u> | <u>\$ 6,748,672</u> | <u>\$ 2,627,028</u>   |

本行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證

券及銀行存款等標的，惟本行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：政府公債及公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

|         | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 折現率     | 1.30%             | 1.50%             |
| 薪資預期增加率 | 2.00%             | 2.00%             |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

|          | <u>106年12月31日</u>  | <u>105年12月31日</u>  |
|----------|--------------------|--------------------|
| 折現率      |                    |                    |
| 增加 0.25% | <u>(\$242,396)</u> | <u>(\$242,143)</u> |
| 減少 0.25% | <u>\$251,978</u>   | <u>\$251,948</u>   |
| 薪資預期增加率  |                    |                    |
| 增加 0.25% | <u>\$249,592</u>   | <u>\$250,063</u>   |
| 減少 0.25% | <u>(\$241,345)</u> | <u>(\$241,559)</u> |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

|              | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 預期 1 年內提撥金額  | <u>\$318,000</u>  | <u>\$324,000</u>  |
| 確定福利義務平均到期期間 | 10 年              | 10 年              |

### (三) 員工優惠存款計畫

本行支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據本行之內部規範「已退休員工之退休員工優惠存款福利辦法」辦理。相關費用金額請參閱附註二九。

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

|                 | 106年12月31日                   | 105年12月31日                   |
|-----------------|------------------------------|------------------------------|
| 確定福利義務現值        | \$ 1,385,297                 | \$ 1,345,615                 |
| 減：確定服務計畫資產之公允價值 | <u>                    -</u> | <u>                    -</u> |
| 資產負債表內認列之資產與負債  | <u>\$ 1,385,297</u>          | <u>\$ 1,345,615</u>          |

2. 確定福利義務分析

|                 | 106年12月31日          | 105年12月31日          |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 已全部或部分提撥之確定福利義務 | \$ -                | \$ -                |
| 完全未提撥之確定福利義務    | <u>1,385,297</u>    | <u>1,345,615</u>    |
| 合計              | <u>\$ 1,385,297</u> | <u>\$ 1,345,615</u> |

3. 確定福利義務現值調節表

|          | 106年度               | 105年度               |
|----------|---------------------|---------------------|
| 1月1日餘額   | \$ 1,345,615        | \$ 1,303,262        |
| 利息成本     | 51,068              | 49,466              |
| 精算損益     | 262,100             | 254,520             |
| 福利支付數    | <u>( 273,486 )</u>  | <u>( 261,633 )</u>  |
| 12月31日餘額 | <u>\$ 1,385,297</u> | <u>\$ 1,345,615</u> |

4. 計畫之公允價值調節表

|          | 106年度              | 105年度              |
|----------|--------------------|--------------------|
| 1月1日餘額   | \$ -               | \$ -               |
| 雇主之提撥    | 273,486            | 261,633            |
| 福利支付數    | <u>( 273,486 )</u> | <u>( 261,633 )</u> |
| 12月31日餘額 | <u>\$ -</u>        | <u>\$ -</u>        |

5. 認列損益之費用明細表

|               | 106年度             | 105年度             |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 利息成本          | \$ 51,068         | \$ 49,466         |
| 當年度認列為損益之精算損益 | <u>262,100</u>    | <u>254,520</u>    |
| 合計            | <u>\$ 313,168</u> | <u>\$ 303,986</u> |

6. 主要精算假設

|                 | <u>106年度</u>    | <u>105年度</u>    |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| 員工優惠存款折現率       | 4.00%           | 4.00%           |
| 存入資金報酬率         | 2.00%           | 2.00%           |
| 帳戶餘額每年遞減率       | 1.00%           | 1.00%           |
| 優惠存款制度未來可能變動之機率 | 50.00%          | 50.00%          |
| 死亡率             | 依據台灣壽險業第五回經驗生命表 | 依據台灣壽險業第五回經驗生命表 |
| 提供予一般客戶同性質存款利率  | 1.30%-1.36%     | 1.30%-1.36%     |

二八、權益

(一) 股本

普通股

|                      | <u>106年12月31日</u>     | <u>105年12月31日</u>    |
|----------------------|-----------------------|----------------------|
| 額定股數(仟股)             | <u>11,000,000</u>     | <u>9,000,000</u>     |
| 額定股本                 | <u>\$ 110,000,000</u> | <u>\$ 90,000,000</u> |
| 已發行且已收足股款之股數<br>(仟股) | <u>9,413,001</u>      | <u>8,964,762</u>     |
| 已發行股本                | <u>\$ 94,130,007</u>  | <u>\$ 89,647,626</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 105 年 1 月 1 日止額定資本額為 90,000,000 仟元，額定股數為 9,000,000 仟股，實收資本額為 84,573,232 仟元。本行額定資本額於 106 年 8 月增加 20,000,000 仟元，並於 106 年及 105 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額分別增加 4,482,381 仟元及 5,074,394 仟元，故截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，本行額定資本額分別為 110,000,000 仟元及 90,000,000 仟元，額定股數分別為 11,000,000 仟股及 9,000,000 仟股，實收資本額分別增為 94,130,007 仟元及 89,647,626 仟元，分別為 9,413,001 仟股及 8,964,762 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

## (二) 保留盈餘及股利政策

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。本行已於 105 年 6 月 8 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工及董事酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，本行每年決算有盈餘時，應依法繳納稅捐及彌補以往年度虧損，再依銀行法提列 30% 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，就其餘額得併同以前年度未分配盈餘數為股東股息及紅利之可分派數，並提撥可分派數之 30% 至 100%，由董事會提請股東常會決議分派之。修正後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二九之(七)員工酬勞及董事酬勞。

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，並考量未來資本預算規劃，分派股票股利保留所需資金，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 0.1 元時，除股東會另有決議外，不予分派。

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。

依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

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 106 年 6 月 16 日及 105 年 6 月 8 日舉行股東常會，分別決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

|        | 盈 餘 分 配 案    |              | 每 股 股 利 ( 元 ) |       |
|--------|--------------|--------------|---------------|-------|
|        | 105年度        | 104年度        | 105年度         | 104年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 3,625,791 | \$ 3,493,001 | \$ -          | \$ -  |
| 特別盈餘公積 | 60,429       | -            | -             | -     |
| 現金股利   | 3,765,202    | 2,960,063    | 0.42          | 0.35  |
| 股票股利   | 4,482,381    | 5,074,394    | 0.50          | 0.60  |

有關 106 年度之盈餘分配案尚待預計於 107 年 6 月召開之股東常會決議。

### (三) 特別盈餘公積

|                      | 106年12月31日           | 105年12月31日           |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積 | \$ 11,778,829        | \$ 11,778,829        |
| 其 他                  | 302,121              | 241,692              |
|                      | <u>\$ 12,080,950</u> | <u>\$ 12,020,521</u> |

## 二九、淨 利

### (一) 利息淨收益

|               | 106年度                | 105年度                |
|---------------|----------------------|----------------------|
| <u>利息淨收益</u>  |                      |                      |
| 利息收入          |                      |                      |
| 貼現及放款利息收入     | \$ 27,779,438        | \$ 27,051,838        |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 3,655,264            | 2,370,374            |
| 投資有價證券利息收入    | 3,001,990            | 3,034,108            |
| 其他利息收入        | <u>166,223</u>       | <u>133,206</u>       |
|               | <u>34,602,915</u>    | <u>32,589,526</u>    |
| 利息費用          |                      |                      |
| 存款利息費用        | ( 9,617,848)         | ( 9,168,024)         |
| 央行及同業存款利息費用   | ( 1,585,683)         | ( 1,026,528)         |
| 其他利息費用        | <u>( 742,514)</u>    | <u>( 668,205)</u>    |
|               | <u>( 11,946,045)</u> | <u>( 10,862,757)</u> |
| 利息淨收益         | <u>\$ 22,656,870</u> | <u>\$ 21,726,769</u> |

### (二) 手續費淨收益

|             | 106年度               | 105年度               |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 手續費及佣金收入    |                     |                     |
| 進出口業務手續費收入  | \$ 338,965          | \$ 358,054          |
| 匯費收入        | 487,286             | 478,993             |
| 放款手續費收入     | 618,752             | 813,301             |
| 信託業務收入      | 827,425             | 549,278             |
| 信託附屬業務手續費收入 | 260,514             | 251,794             |
| 保代部門手續費收入   | 2,164,726           | 2,969,205           |
| 其他手續費收入     | <u>1,048,575</u>    | <u>974,800</u>      |
|             | <u>5,746,243</u>    | <u>6,395,425</u>    |
| 手續費及佣金費用    |                     |                     |
| 跨行手續費       | ( 144,862)          | ( 138,493)          |
| 信託手續費       | ( 34,256)           | ( 23,062)           |
| 保管手續費       | ( 91,775)           | ( 85,803)           |
| 保代部門手續費     | ( 185,151)          | ( 227,301)          |
| 其他手續費       | <u>( 491,581)</u>   | <u>( 508,994)</u>   |
|             | <u>( 947,625)</u>   | <u>( 983,653)</u>   |
| 手續費淨收益      | <u>\$ 4,798,618</u> | <u>\$ 5,411,772</u> |



(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|                                      | 106年度               | 105年度               |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產及負債已實現損<br>益處分損益 |                     |                     |
| 股票及受益憑證                              | \$ 32,845           | \$ 2,208            |
| 債    券                               | 13,504              | 68,323              |
| 票    券                               | 5                   | 15                  |
| 衍生性金融工具                              | 2,325,997           | 2,274,771           |
| 利息淨損失                                | ( 229,366)          | ( 178,798)          |
| 股息紅利                                 | 4,379               | 2,317               |
|                                      | <u>2,147,364</u>    | <u>2,168,836</u>    |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產及負債評價損益          |                     |                     |
| 股票及受益憑證                              | ( 18,672)           | ( 2,314)            |
| 債    券                               | ( 13,934)           | ( 187,526)          |
| 票    券                               | 887                 | 13,645              |
| 衍生性金融工具                              | 227,297             | 78,689              |
|                                      | <u>195,578</u>      | <u>( 97,506)</u>    |
|                                      | <u>\$ 2,342,942</u> | <u>\$ 2,071,330</u> |

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

|        | 106年度             | 105年度             |
|--------|-------------------|-------------------|
| 股息紅利   | \$ 129,984        | \$ 143,823        |
| 處分利益   |                   |                   |
| 股    票 | 119,157           | 150,405           |
| 債    券 | 331,360           | 171,662           |
|        | <u>580,501</u>    | <u>465,890</u>    |
| 處分損失   |                   |                   |
| 股    票 | ( 4,519)          | ( 33,396)         |
| 債    券 | ( 11,516)         | ( 269)            |
|        | <u>( 16,035)</u>  | <u>( 33,665)</u>  |
|        | <u>\$ 564,466</u> | <u>\$ 432,225</u> |

(五) 折舊及攤銷

|           | 106年度             | 105年度             |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 不動產及設備    | \$ 532,437        | \$ 550,887        |
| 投資性不動產    | 6,584             | 6,627             |
| 無形資產及其他資產 | 179,805           | 160,386           |
|           | <u>\$ 718,826</u> | <u>\$ 717,900</u> |

(六) 員工福利費用

|         | 106年度                | 105年度                |
|---------|----------------------|----------------------|
| 短期員工福利  | \$ 9,524,952         | \$ 9,459,706         |
| 退職後福利   |                      |                      |
| 確定提撥計畫  | 169,344              | 155,443              |
| 確定福利計畫  | 290,967              | 302,131              |
| 員工優惠存款  | 313,168              | 303,986              |
| 其他退職後福利 | 238,675              | 218,842              |
| 離職福利    | 70,768               | 109,008              |
|         | <u>\$ 10,607,874</u> | <u>\$ 10,549,116</u> |

(七) 員工酬勞及董事酬勞

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。106及105年度員工酬勞及董事酬勞分別於107年2月12日及106年2月24日經董事會決議如下：

估列比例

|      | 106年度 | 105年度 |
|------|-------|-------|
| 員工酬勞 | 5%    | 5%    |
| 董事酬勞 | 0.4%  | 0.4%  |

金 額

|      | 106年度     |   | 105年度     |   |
|------|-----------|---|-----------|---|
|      | 現         | 金 | 現         | 金 |
| 員工酬勞 | \$749,711 |   | \$745,076 |   |
| 董事酬勞 | 59,977    |   | 59,606    |   |

年度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。

105年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與105年度財務報告認列之金額並無差異。

本行於105年3月17日召開董事會決議104年度員工酬勞及董事酬勞，因會計估計變動，致員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與年度財務報告之認列金額不同，差異數調整為105年度損益。

|            | 104年度      |             |
|------------|------------|-------------|
|            | 員 工 酬 勞    | 董 事 酬 勞     |
| 董事會決議配發金額  | \$ 723,255 | \$ 57,860   |
| 年度財務報告認列金額 | \$ 723,768 | \$ 101,600  |
| 差異金額       | (\$ 513)   | (\$ 43,740) |

有關本行 106 及 105 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

### 三十、所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

|             | 106年度               | 105年度               |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅       |                     |                     |
| 本年度產生者      | \$ 1,904,730        | \$ 1,573,811        |
| 以前年度調整      | ( 19,224)           | 3,517               |
| 遞延所得稅       |                     |                     |
| 本年度產生者      | ( 313,503)          | 124,262             |
| 以前年度調整      | 133,790             | -                   |
| 海外分行不得扣抵數   | 385,320             | 295,479             |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 2,091,113</u> | <u>\$ 1,997,069</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

|              | 106年度                | 105年度                |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 稅前淨利         | <u>\$ 14,184,219</u> | <u>\$ 14,083,041</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之 |                      |                      |
| 所得稅費用 (17%)  | 2,411,317            | 2,394,117            |
| 稅上不可減除之費損    | 835                  | 4,250                |
| 海外分行盈餘之遞延所得稅 |                      |                      |
| 影響數          | 122,990              | 127,480              |
| 免稅所得         | ( 903,142)           | ( 837,488)           |
| 海外分行不得扣抵數    | 385,320              | 295,479              |
| 以前年度之當期所得稅費用 |                      |                      |
| 於本年度之調整      | ( 19,224)            | 3,517                |
| 其 他          | 93,017               | 9,714                |
| 認列於損益之所得稅費用  | <u>\$ 2,091,113</u>  | <u>\$ 1,997,069</u>  |

本行適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為 17%；中國地區分行所適用之稅率為 25%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

我國於 107 年 2 月經總統公布修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。106 年 12 月 31 日已認列之遞延所得稅資產及遞延所得稅負債，預計因稅率變動而於 107 年分別調整增加 538,752 仟元及 31,270 仟元。

由於 107 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 106 年度未分配盈餘加徵 10%所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

|                         | <u>106年度</u>        | <u>105年度</u>        |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| <u>遞延所得稅</u>            |                     |                     |
| 認列於其他綜合損益               |                     |                     |
| — 國外營運機構財務報<br>表換算之兌換差額 | (\$ 139,968)        | (\$ 141,140)        |
| — 備供出售金融資產未<br>實現損益     | 11,758              | 5,370               |
| — 確定福利計畫精算損<br>失        | ( 71,625)           | ( 41,395)           |
| 認列為其他綜合損益之所得<br>稅利益     | <u>(\$ 199,835)</u> | <u>(\$ 177,165)</u> |

(三) 本期所得稅資產與負債

|         | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 本期所得稅資產 |                   |                   |
| 應收退稅款   | \$ -              | \$ 45,926         |
| 其他      | <u>135,714</u>    | <u>10,763</u>     |
|         | <u>\$ 135,714</u> | <u>\$ 56,689</u>  |
| 本期所得稅負債 |                   |                   |
| 應付所得稅   | <u>\$ 954,609</u> | <u>\$ 550,984</u> |

#### (四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

##### 106 年度

| 遞延所得稅資產 | 年初餘額               | 認列於其他             |                     | 年底餘額               |
|---------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
|         |                    | 認列於損益             | 綜合損益                |                    |
| 暫時性差異   |                    |                   |                     |                    |
| 備抵呆帳    | \$1,581,916        | \$ 362,450        | \$ -                | \$1,944,366        |
| 其他      | 865,818            | 304,999           | 59,867              | 1,230,684          |
|         | <u>\$2,447,734</u> | <u>\$ 667,449</u> | <u>\$ 59,867</u>    | <u>\$3,175,050</u> |
| 遞延所得稅負債 |                    |                   |                     |                    |
| 土地增值稅   | \$6,156,692        | \$ -              | \$ -                | \$6,156,692        |
| 暫時性差異   | 515,509            | 487,737           | ( 139,968)          | 863,278            |
|         | <u>\$6,672,201</u> | <u>\$ 487,737</u> | <u>(\$ 139,968)</u> | <u>\$7,019,970</u> |

##### 105 年度

| 遞延所得稅資產 | 年初餘額               | 認列於其他             |                     | 年底餘額               |
|---------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
|         |                    | 認列於損益             | 綜合損益                |                    |
| 暫時性差異   |                    |                   |                     |                    |
| 備抵呆帳    | \$1,621,191        | (\$ 39,275)       | \$ -                | \$1,581,916        |
| 其他      | 746,298            | 83,495            | 36,025              | 865,818            |
|         | <u>\$2,367,489</u> | <u>\$ 44,220</u>  | <u>\$ 36,025</u>    | <u>\$2,447,734</u> |
| 遞延所得稅負債 |                    |                   |                     |                    |
| 土地增值稅   | \$6,156,692        | \$ -              | \$ -                | \$6,156,692        |
| 暫時性差異   | 488,167            | 168,482           | ( 141,140)          | 515,509            |
|         | <u>\$6,644,859</u> | <u>\$ 168,482</u> | <u>(\$ 141,140)</u> | <u>\$6,672,201</u> |

#### (五) 兩稅合一相關資訊

|               | 106年12月31日          | 105年12月31日          |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 未分配盈餘         |                     |                     |
| 87年度以後        | <u>\$11,779,842</u> | <u>\$11,970,239</u> |
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額   | <u>\$ 1,124,577</u> | <u>\$ 1,132,836</u> |
| 盈餘分配適用之稅額扣抵比率 | 106年度(預計)<br>註      | 105年度<br>9.39%      |

註：由於 107 年 2 月公布之中華民國所得稅法修正內容廢除兩稅合一制度，本行預期 107 年分配盈餘時不適用前述稅額扣抵比率。

(六) 所得稅核定情形

本行營利事業所得稅結算申報已奉稅捐機關核定至 104 年度。

三一、每股盈餘

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 106 年 8 月 15 日。因追溯調整，105 年度基本及稀釋每股盈餘變動如下：

|        | 單位：每股元         |                |
|--------|----------------|----------------|
|        | 追溯調整前          | 追溯調整後          |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 1.35</u> | <u>\$ 1.28</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 1.34</u> | <u>\$ 1.28</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

|             | 106年度                | 105年度                |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 歸屬於本公司業主之淨利 | <u>\$ 12,093,106</u> | <u>\$ 12,085,972</u> |

股 數

|                        | 106年度            | 105年度            |
|------------------------|------------------|------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數   | 9,413,001        | 9,413,001        |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：<br>員工酬勞 | <u>52,094</u>    | <u>52,388</u>    |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數   | <u>9,465,095</u> | <u>9,465,389</u> |

若本行得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，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。

## 三二、營業租賃協議

### (一) 本行為承租人

營業租賃係承租土地、房屋及車輛，租賃期間為 3~10 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，本行對租賃土地、房屋及車輛並無優惠承購權。

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，本行因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 43,272 仟元及 39,579 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

|                | 106年12月31日          | 105年12月31日          |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 1 年 內          | \$ 594,797          | \$ 607,978          |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 1,275,879           | 1,222,420           |
| 超過 5 年         | <u>362,369</u>      | <u>302,443</u>      |
|                | <u>\$ 2,233,045</u> | <u>\$ 2,132,841</u> |

### (二) 本行為出租人

營業租賃係出租本行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 106 年及 105 年 12 月 31 日止，本行因營業租賃合約所收取之保證金分別為 55,014 仟元及 51,430 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

|                | 106年12月31日        | 105年12月31日        |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 1 年 內          | \$ 229,761        | \$ 230,985        |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 504,391           | 551,598           |
| 超過 5 年         | <u>78,584</u>     | <u>77,655</u>     |
|                | <u>\$ 812,736</u> | <u>\$ 860,238</u> |

### 三三、資本風險管理

#### (一) 概 述

本行資本管理目標如下：

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

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

#### (二) 資本管理程序

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

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

##### 1. 普通股權益第一類資本組成：

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

##### 2. 非普通股權益之其他第一類資本組成：

包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等，並減除法定調整項目。

##### 3. 第二類資本組成：

包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、可轉換債券、長期次順位債券、非永續特別股（及其發行溢價）、備供



出售金融資產未實現利益之 45%、重估增值、營業準備及備抵呆帳等，並減除法定調整項目。

下表列示本行自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。  
本行於 106 及 105 年度皆符合當地主管機關資本管理之規定。

| 分析項目           |           | 年度(註2)      |               |               |
|----------------|-----------|-------------|---------------|---------------|
|                |           | 106年12月31日  | 105年12月31日    |               |
| 自有資本           | 普通股權益資本   | 128,325,492 | 121,271,653   |               |
|                | 其他第一類資本   | 1,853,200   | 2,332,643     |               |
|                | 第二類資本     | 58,525,280  | 43,971,841    |               |
|                | 自有資本      | 188,703,972 | 167,576,137   |               |
| 加權風險性資產額       | 信用風險      | 標準法         | 1,318,331,599 | 1,330,834,716 |
|                |           | 內部評等法       | -             | -             |
|                |           | 資產證券化       | 12,922        | 17,711        |
|                | 作業風險      | 基本指標法       | -             | -             |
|                |           | 標準法/選擇性標準法  | 53,616,863    | 50,906,050    |
|                |           | 進階衡量法       | -             | -             |
|                | 市場風險      | 標準法         | 19,542,238    | 13,292,788    |
|                |           | 內部模型法       | -             | -             |
|                | 加權風險性資產總額 |             | 1,391,503,622 | 1,395,051,265 |
| 資本適足率          |           | 13.56%      | 12.01%        |               |
| 普通股權益占風險性資產之比率 |           | 9.22%       | 8.69%         |               |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |           | 9.36%       | 8.86%         |               |
| 槓桿比率           |           | 5.96%       | 5.76%         |               |

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

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

3. 本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

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

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

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

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

(6) 槓桿比率=第一類資本／暴險總額。

### 三四、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

|             | 106年12月31日     |                | 105年12月31日     |                |
|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|             | 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    | \$ 237,412,046 | \$ 237,479,324 | \$ 204,864,541 | \$ 204,960,525 |
| 無活絡市場債務工具投資 | 64,609         | 69,302         | 88,555         | 91,914         |
| <u>金融負債</u> |                |                |                |                |
| 應付金融債券      | 41,739,657     | 42,798,376     | 31,375,226     | 31,824,888     |

##### 2. 公允價值衡量層級

|             | 106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    | \$ 237,479,324 | \$ 3,496,314 | \$ 233,983,010 | \$ -       |
| 無活絡市場債務工具投資 | 69,302         | -            | 69,302         | -          |
| <u>負 債</u>  |                |              |                |            |
| 應付金融債券      | 42,798,376     | -            | 8,439,657      | 34,358,719 |

|             | 105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    | \$ 204,960,525 | \$ 3,626,147 | \$ 11,834,378 | \$ 189,500,000 |
| 無活絡市場債務工具投資 | 91,914         | -            | 91,914        | -              |
| <u>負 債</u>  |                |              |               |                |
| 應付金融債券      | 31,824,888     | -            | 7,275,226     | 24,549,662     |

#### (二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

##### 1. 公允價值層級

| 以公允價值衡量之<br>金融商品項目<br>非衍生性金融商品 | 106年12月31日    |              |              |        |
|--------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------|
|                                | 合計            | 第 1 層級       | 第 2 層級       | 第 3 層級 |
| <u>資 產</u>                     |               |              |              |        |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產           | \$ 10,201,891 | \$ 6,207,079 | \$ 3,994,812 | \$ -   |
| 交易目的金融資產                       | 4,876,011     | 1,239,990    | 3,636,021    | -      |
| 債券投資                           | 1,849,798     | 1,239,990    | 609,808      | -      |
| 其他                             | 3,026,213     | -            | 3,026,213    | -      |
| 指定透過損益按公允價<br>值衡量之金融資產         | 5,325,880     | 4,967,089    | 358,791      | -      |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之<br>金融商品項目     |               | 106年12月31日    |               |        |        |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|--------|--------|
|                        |               | 合計            | 第 1 層級        | 第 2 層級 | 第 3 層級 |
| 備供出售金融資產               | \$ 73,175,886 | \$ 45,906,930 | \$ 27,268,956 | -      |        |
| 股票投資                   | 3,643,572     | 3,643,572     | -             | -      |        |
| 債券投資                   | 67,961,664    | 40,692,708    | 27,268,956    | -      |        |
| 其他                     | 1,570,650     | 1,570,650     | -             | -      |        |
| 負債                     |               |               |               |        |        |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 8,759,276     | -             | 8,759,276     | -      |        |
| <b>衍生金融工具</b>          |               |               |               |        |        |
| <b>資產</b>              |               |               |               |        |        |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   | 3,350,622     | 182,565       | 3,168,057     | -      |        |
| 其他金融資產                 |               |               |               |        |        |
| 避險之衍生性金融資產             | 243,372       | -             | 243,372       | -      |        |
| 負債                     |               |               |               |        |        |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 3,550,054     | -             | 3,550,054     | -      |        |
| 以公允價值衡量之<br>金融商品項目     |               | 105年12月31日    |               |        |        |
|                        |               | 合計            | 第 1 層級        | 第 2 層級 | 第 3 層級 |
| <b>非衍生性金融商品</b>        |               |               |               |        |        |
| <b>資產</b>              |               |               |               |        |        |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   | \$ 28,326,235 | \$ 6,180,514  | \$ 22,145,721 | \$ -   |        |
| 交易目的金融資產               | 22,877,934    | 991,896       | 21,886,038    | -      |        |
| 受益憑證                   | 190,941       | 190,941       | -             | -      |        |
| 債券投資                   | 1,716,914     | 800,955       | 915,959       | -      |        |
| 其他                     | 20,970,079    | -             | 20,970,079    | -      |        |
| 指定透過損益按公允價<br>值衡量之金融資產 | 5,448,301     | 5,188,618     | 259,683       | -      |        |
| 備供出售金融資產               | 76,824,866    | 49,912,770    | 26,912,096    | -      |        |
| 股票投資                   | 2,993,065     | 2,993,065     | -             | -      |        |
| 債券投資                   | 72,181,218    | 45,269,122    | 26,912,096    | -      |        |
| 其他                     | 1,650,583     | 1,650,583     | -             | -      |        |
| 負債                     |               |               |               |        |        |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 12,606,694    | -             | 12,606,694    | -      |        |
| <b>衍生金融工具</b>          |               |               |               |        |        |
| <b>資產</b>              |               |               |               |        |        |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   | 6,372,789     | 77,802        | 6,294,987     | -      |        |
| 其他金融資產                 |               |               |               |        |        |
| 避險之衍生性金融資產             | 86,265        | -             | 86,265        | -      |        |
| 負債                     |               |               |               |        |        |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   | 5,486,452     | -             | 5,486,452     | -      |        |

106 及 105 年度無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

## 2. 公允價值之三等級定義

### (1) 第一等級

此等級之輸入值為相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

本行投資之上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

### (2) 第二等級

此等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值。

本行投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本行所發行之金融債券等皆屬之。

### (3) 第三等級

此等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。本行投資之部份衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

## 3. 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

### (1) 公允價值之決定

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要有交易所、Bloomberg或Reuters等報價，皆屬上市（櫃）權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、或訂價服務機構取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且

經常發生之公允市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得（例如櫃檯買賣中心參考殖利率曲線、台灣集中保管結算所TAIBIR 02頁面之Fixing Rate）。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，本行採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量之公允價值。此類評價模型通常係用於衍生工具、無公開報價之債務工具（包含嵌入衍生工具之債務工具）或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，本行必須根據假設做適當之估計。

(2) 金融工具之評價方法按類別及屬性列示如下：

- A. 新臺幣中央政府債券：以櫃檯買賣中心公佈之公債市場利率、理論利率換算百元價。
- B. 新臺幣公司債及金融債券：以櫃檯買賣中心公佈之公司債評價參考利率，配合適當信用評等及剩餘期間，計算適當殖利率再換算百元價。
- C. 新臺幣可轉換公司債：以櫃檯買賣中心掛牌交易之可轉換（交）換公司債按評價日之收盤價格。無收盤價格者則

依櫃檯買賣中心公告之可轉（交）換公司債買賣斷行情表之參考價。

- D. 資產證券化商品：採用Bloomberg價格資訊。
- E. 新臺幣短期票券：以台灣集中保管結算所TAIBIR 02頁面之Fixing Rate，將未來現金流量按適當天期折現。
- F. 外幣有價證券：以即時資訊系統（Bloomberg、英商湯森路透或其他平台）於評價日可取得之最新報價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。
- G. 上市櫃股票、認購（售）權證、存託憑證：以交易所或櫃檯買賣中心公告之收盤價。
- H. 受益憑證：封閉型基金以公開市場之收盤價為公允價值；開放型基金以基金淨資產價值為公允價值。
- I. 衍生工具：
  - a. 認購（售）權證及股票指數期貨：以活絡市場之公開報價為公允價值。
  - b. 遠期外匯、貨幣交換、利率交換、換匯換利交易及保證金交易：採用未來現金流量折現法。
  - c. 選擇權：主要採用Black-Scholes、二項樹及蒙地卡羅模型進行評價。
  - d. 部分衍生工具使用交易對手報價。
- J. 混合工具：以公開市場報價、交易經紀商報價或評價模型計算。

(3) 信用風險評價調整，其定義說明如下：

貸方評價調整（Credit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

本行於考量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（在本行無違約之條件下），並納入交易

對手的估計損失率 (Loss given default, “LGD”) 後乘以交易對手暴險金額 (Exposure at default, “EAD”), 計算得出貸方評價調整。

### (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」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」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」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」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 106 年及 105 年 12 月 31 日，本行 106 及 105 年度採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

|         | 106年度 |                |    |                |    |               |    |                |   |   |
|---------|-------|----------------|----|----------------|----|---------------|----|----------------|---|---|
|         | 平     | 均              | 最  | 高              | 最  | 低             | 期  | 末              | 餘 | 額 |
| 外匯風險值   | \$    | 96,158         | \$ | 115,244        | \$ | 79,370        | \$ | 101,894        |   |   |
| 利率風險值   |       | 6,777          |    | 9,060          |    | 5,559         |    | 7,302          |   |   |
| 權益證券風險值 |       | <u>1,832</u>   |    | <u>2,379</u>   |    | -             |    | -              |   |   |
| 風險值總額   | \$    | <u>104,767</u> | \$ | <u>126,683</u> | \$ | <u>84,929</u> | \$ | <u>109,196</u> |   |   |

|         | 105年度 |                |    |                |    |                |    |                |   |   |
|---------|-------|----------------|----|----------------|----|----------------|----|----------------|---|---|
|         | 平     | 均              | 最  | 高              | 最  | 低              | 期  | 末              | 餘 | 額 |
| 外匯風險值   | \$    | 132,869        | \$ | 210,803        | \$ | 84,965         | \$ | 124,001        |   |   |
| 利率風險值   |       | 31,516         |    | 39,497         |    | 26,264         |    | 31,699         |   |   |
| 權益證券風險值 |       | <u>932</u>     |    | <u>1,293</u>   |    | <u>576</u>     |    | <u>576</u>     |   |   |
| 風險值總額   | \$    | <u>165,317</u> | \$ | <u>251,593</u> | \$ | <u>111,805</u> | \$ | <u>156,276</u> |   |   |

## 2. 匯率風險集中資訊

本行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

106年12月31日

|                | 外  | 幣          | 匯 | 率       | 新 | 台  | 幣           |
|----------------|----|------------|---|---------|---|----|-------------|
| <u>金 融 資 產</u> |    |            |   |         |   |    |             |
| <u>貨幣性項目</u>   |    |            |   |         |   |    |             |
| 美 金            | \$ | 7,722,935  |   | 29.6800 |   | \$ | 229,216,711 |
| 英 鎊            |    | 77,177     |   | 39.9300 |   |    | 3,081,678   |
| 澳 幣            |    | 1,078,448  |   | 23.1350 |   |    | 24,949,894  |
| 港 幣            |    | 1,676,715  |   | 3.7960  |   |    | 6,364,810   |
| 新加坡幣           |    | 62,182     |   | 22.2000 |   |    | 1,380,440   |
| 加拿大幣           |    | 98,652     |   | 23.6300 |   |    | 2,331,147   |
| 南 非 幣          |    | 2,541,371  |   | 2.3900  |   |    | 6,073,877   |
| 日 圓            |    | 54,065,112 |   | 0.2633  |   |    | 14,235,344  |
| 歐 元            |    | 397,523    |   | 35.4500 |   |    | 14,092,190  |
| 人 民 幣          |    | 19,089,541 |   | 4.5490  |   |    | 86,838,322  |
| <u>非貨幣性項目</u>  |    |            |   |         |   |    |             |
| 美 金            |    | 182,180    |   | 29.6800 |   |    | 5,407,102   |

單位：各外幣／新台幣仟元

106年12月31日

|                | 外  | 幣          | 匯 | 率       | 新 | 台  | 幣           |
|----------------|----|------------|---|---------|---|----|-------------|
| <u>金 融 負 債</u> |    |            |   |         |   |    |             |
| <u>貨幣性項目</u>   |    |            |   |         |   |    |             |
| 美 金            | \$ | 10,074,286 |   | 29.6800 |   | \$ | 299,004,808 |
| 英 鎊            |    | 69,356     |   | 39.9300 |   |    | 2,769,385   |
| 澳 幣            |    | 977,697    |   | 23.1350 |   |    | 22,619,020  |
| 港 幣            |    | 1,384,142  |   | 3.7960  |   |    | 5,254,203   |
| 加拿大幣           |    | 97,024     |   | 23.6300 |   |    | 2,292,677   |
| 南 非 幣          |    | 2,671,901  |   | 2.3900  |   |    | 6,385,843   |
| 日 圓            |    | 59,662,672 |   | 0.2633  |   |    | 15,709,182  |
| 歐 元            |    | 419,560    |   | 35.4500 |   |    | 14,873,402  |
| 人 民 幣          |    | 15,662,646 |   | 4.5490  |   |    | 71,249,377  |
| <u>非貨幣性項目</u>  |    |            |   |         |   |    |             |
| 美 金            |    | 303,153    |   | 29.6800 |   |    | 8,997,581   |

單位：各外幣／新台幣仟元

105年12月31日

|                | 外  | 幣          | 匯 | 率       | 新  | 台           | 幣 |
|----------------|----|------------|---|---------|----|-------------|---|
| <u>金 融 資 產</u> |    |            |   |         |    |             |   |
| <u>貨幣性項目</u>   |    |            |   |         |    |             |   |
| 美 金            | \$ | 7,363,307  |   | 32.2200 | \$ | 237,245,752 |   |
| 英 鎊            |    | 107,309    |   | 39.6100 |    | 4,250,509   |   |
| 澳 幣            |    | 1,062,016  |   | 23.3450 |    | 24,792,764  |   |
| 港 幣            |    | 1,269,706  |   | 4.1540  |    | 5,274,359   |   |
| 加拿大幣           |    | 75,519     |   | 23.9200 |    | 1,806,414   |   |
| 南 非 幣          |    | 2,111,595  |   | 2.3700  |    | 5,004,480   |   |
| 日 圓            |    | 54,909,216 |   | 0.2771  |    | 15,215,344  |   |
| 歐 元            |    | 476,775    |   | 33.9800 |    | 16,200,815  |   |
| 人 民 幣          |    | 16,578,816 |   | 4.6240  |    | 76,660,445  |   |
| <u>非貨幣性項目</u>  |    |            |   |         |    |             |   |
| 美 金            |    | 177,822    |   | 32.2200 |    | 5,729,425   |   |

單位：各外幣／新台幣仟元

105年12月31日

|                | 外  | 幣          | 匯 | 率       | 新  | 台           | 幣 |
|----------------|----|------------|---|---------|----|-------------|---|
| <u>金 融 負 債</u> |    |            |   |         |    |             |   |
| <u>貨幣性項目</u>   |    |            |   |         |    |             |   |
| 美 金            | \$ | 8,672,121  |   | 32.2200 | \$ | 279,415,739 |   |
| 英 鎊            |    | 99,479     |   | 39.6100 |    | 3,940,363   |   |
| 澳 幣            |    | 939,097    |   | 23.3450 |    | 21,923,219  |   |
| 港 幣            |    | 1,239,671  |   | 4.1540  |    | 5,149,593   |   |
| 加拿大幣           |    | 82,682     |   | 23.9200 |    | 1,977,753   |   |
| 南 非 幣          |    | 2,490,908  |   | 2.3700  |    | 5,903,452   |   |
| 日 圓            |    | 52,799,150 |   | 0.2771  |    | 14,630,644  |   |
| 歐 元            |    | 505,965    |   | 33.9800 |    | 17,192,691  |   |
| 人 民 幣          |    | 15,923,218 |   | 4.6240  |    | 73,628,960  |   |
| <u>非貨幣性項目</u>  |    |            |   |         |    |             |   |
| 美 金            |    | 401,490    |   | 32.2200 |    | 12,936,008  |   |

本行於 106 及 105 年度外幣兌換損益分別為(76,604)仟元及 279,662 仟元，由於本行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。本行信用風險來源涵蓋資產負債表之表內及表外項目，表內項目主要為貼現、放款、信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生性工具等業務，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。

#### (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計值具合理性，本行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

本行企業客戶之信用品質依評等結果區分為高、中、稍弱及無評等四大種類。

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

本行對拆借銀行同業之管理，均訂有各該交易對手之貨幣市場交易額度，且限於與金融交易對手額度名單

中之金融交易對手承作。每年定期對交易對手之信用概況進行年度審核，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，按其等別、類別、淨值、財務狀況等要項綜合評估核給額度，藉由定期及不定期審核、監控與報告程序，以有效管理金融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，本行得減少額度、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債務等，以降低本行授信風險。

#### 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訂定授信餘額限制。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、產業及最終風險國別等各類信用風險集中度。

本行之資產負債表所認列之金融資產及本行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：

#### 106年12月31日

|             | 信用風險最大暴險減少金額   |         |        |   | 計              |
|-------------|----------------|---------|--------|---|----------------|
|             | 擔保品            | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合 |                |
| 貼現及放款       | \$ 907,832,465 | \$ -    | \$ -   | - | \$ 907,832,465 |
| 透過損益按公允價值衡量 |                |         |        |   |                |
| 之金融資產       | 1,628,170      | -       | -      | - | 1,628,170      |
| 備供出售金融資產    | 3,343,666      | -       | -      | - | 3,343,666      |
| 持有至到期日金融資產  | 1,049,985      | -       | -      | - | 1,049,985      |

#### 105年12月31日

|             | 信用風險最大暴險減少金額   |         |        |   | 計              |
|-------------|----------------|---------|--------|---|----------------|
|             | 擔保品            | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合 |                |
| 貼現及放款       | \$ 868,885,432 | \$ -    | \$ -   | - | \$ 868,885,432 |
| 透過損益按公允價值衡量 |                |         |        |   |                |
| 之金融資產       | 17,648,990     | -       | -      | - | 17,648,990     |
| 備供出售金融資產    | 4,342,564      | -       | -      | - | 4,342,564      |
| 持有至到期日金融資產  | 1,799,845      | -       | -      | - | 1,799,845      |

#### (4) 最大信用風險暴險金額

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 106 年及 105 年 12 月 31 日資產負債表外項目之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

| 金融商品項目        | 106年12月31日    | 105年12月31日    |
|---------------|---------------|---------------|
| 約定融資額度（不含信用卡） | \$ 82,204,969 | \$ 93,836,687 |
| 信用卡授信承諾       | 333,092       | 371,718       |
| 信用狀款項         | 24,509,270    | 23,053,060    |
| 保證款項          | 40,993,464    | 44,626,870    |

(5) 信用風險集中情況

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

本行貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

| 對象 / 產業型態 | 106年12月31日              |       |
|-----------|-------------------------|-------|
|           | 帳面價值                    | 佔該科目% |
| 金融業及保險業   | \$ 63,727,242           | 5     |
| 製造業       | 346,068,730             | 24    |
| 批發及零售業    | 121,573,560             | 9     |
| 不動產及租賃業   | 106,791,248             | 8     |
| 服務業       | 42,254,353              | 3     |
| 私人        | 460,827,924             | 33    |
| 其他        | 252,164,582             | 18    |
|           | <u>\$ 1,393,407,639</u> |       |

| 對象 / 產業型態 | 105年12月31日              |       |
|-----------|-------------------------|-------|
|           | 帳面價值                    | 佔該科目% |
| 金融業及保險業   | \$ 64,187,414           | 5     |
| 製造業       | 337,151,780             | 24    |
| 批發及零售業    | 121,089,857             | 9     |
| 不動產及租賃業   | 98,686,674              | 7     |
| 服務業       | 43,032,933              | 3     |
| 私人        | 444,708,300             | 32    |
| 其他        | 274,525,907             | 20    |
|           | <u>\$ 1,383,382,865</u> |       |

| 地方區域 | 106年12月31日              |       |
|------|-------------------------|-------|
|      | 帳面價值                    | 佔該科目% |
| 亞洲   | \$ 1,331,401,566        | 96    |
| 美洲   | 45,125,881              | 3     |
| 歐洲   | 15,557,266              | 1     |
| 其他   | 1,322,926               | -     |
|      | <u>\$ 1,393,407,639</u> |       |

|         |                         | 105年12月31日 |  |
|---------|-------------------------|------------|--|
| 地 方 區 域 | 帳 面 價 值                 | 佔 該 科 目 %  |  |
| 亞 洲     | \$ 1,316,938,252        | 95         |  |
| 美 洲     | 47,678,320              | 4          |  |
| 歐 洲     | 16,835,940              | 1          |  |
| 其 他     | 1,930,353               | -          |  |
|         | <u>\$ 1,383,382,865</u> |            |  |

|           |                         | 106年12月31日 |  |
|-----------|-------------------------|------------|--|
| 擔 保 品 別   | 帳 面 價 值                 | 佔 該 科 目 %  |  |
| 無 擔 保     | \$ 485,575,174          | 35         |  |
| 有 擔 保     |                         |            |  |
| 不 動 產     | 756,683,671             | 54         |  |
| 其 他 擔 保 品 | 151,148,794             | 11         |  |
|           | <u>\$ 1,393,407,639</u> |            |  |

|           |                         | 105年12月31日 |  |
|-----------|-------------------------|------------|--|
| 擔 保 品 別   | 帳 面 價 值                 | 佔 該 科 目 %  |  |
| 無 擔 保     | \$ 514,497,433          | 37         |  |
| 有 擔 保     |                         |            |  |
| 不 動 產     | 722,217,556             | 52         |  |
| 其 他 擔 保 品 | 146,667,876             | 11         |  |
|           | <u>\$ 1,383,382,865</u> |            |  |

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

本行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，經本行判斷信用風險極低。

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：千元

| 項目    | 106年12月31日   |    |              |             |            |             |               |               |           |                |               |                |             |                    |
|-------|--------------|----|--------------|-------------|------------|-------------|---------------|---------------|-----------|----------------|---------------|----------------|-------------|--------------------|
|       | 未逾期          | 逾期 | 亦中           | 未稍          | 減損         | 無損          | 部評等           | 部位            | 金額        | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C)   | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
| 表內項目  |              |    |              |             |            |             |               |               |           |                |               |                |             |                    |
| 應收款   | \$ 7,277,403 | -  | \$ 7,133,960 | \$ -        | \$ 262,378 | \$ -        | \$ 9,677,649  | \$ 24,351,390 | \$ 6,675  | \$ 893,291     | \$ 25,251,356 | \$ 402,793     | \$ 178,540  | \$ 24,670,023      |
| 信用卡業務 | -            | -  | -            | -           | -          | -           | 1,767,829     | 1,767,829     | -         | 27,073         | 1,794,902     | 13,470         | 5,132       | 1,776,300          |
| 其他    | 7,277,403    | -  | 7,133,960    | -           | 262,378    | -           | 7,909,820     | 22,583,561    | 6,675     | 866,218        | 23,456,454    | 389,323        | 173,408     | 22,893,723         |
| 貼現及放款 | 312,155,722  | -  | 775,041,018  | 178,227,169 | -          | 112,492,548 | 1,377,916,457 | 2,423,763     | 2,423,763 | 13,067,419     | 1,393,407,639 | 4,821,541      | 11,545,438  | 1,377,040,660      |

單位：千元

| 項目    | 105年12月31日   |    |              |             |            |             |               |               |           |                |               |                |             |                    |
|-------|--------------|----|--------------|-------------|------------|-------------|---------------|---------------|-----------|----------------|---------------|----------------|-------------|--------------------|
|       | 未逾期          | 逾期 | 亦中           | 未稍          | 減損         | 無損          | 部評等           | 部位            | 金額        | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C)   | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
| 表內項目  |              |    |              |             |            |             |               |               |           |                |               |                |             |                    |
| 應收款   | \$ 8,673,298 | -  | \$ 3,726,260 | \$ -        | \$ 205,451 | \$ -        | \$ 7,750,515  | \$ 20,355,524 | \$ 8,687  | \$ 489,081     | \$ 20,853,292 | \$ 416,622     | \$ 156,409  | \$ 20,280,261      |
| 信用卡業務 | -            | -  | -            | -           | -          | -           | 1,752,029     | 1,752,029     | -         | 22,625         | 1,774,654     | 11,543         | 5,157       | 1,757,984          |
| 其他    | 8,673,298    | -  | 3,726,260    | 205,451     | -          | 5,998,486   | 18,603,495    | 8,687         | 8,687     | 466,456        | 19,078,638    | 405,079        | 151,252     | 18,522,307         |
| 貼現及放款 | 382,993,935  | -  | 705,721,892  | 162,225,963 | -          | 117,060,877 | 1,368,002,667 | 2,470,282     | 2,470,282 | 12,909,916     | 1,383,382,865 | 4,355,431      | 11,767,544  | 1,367,259,890      |

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 | 106年12月31日     |                |                |                |     | 金 額              |
|-----|----------------|----------------|----------------|----------------|-----|------------------|
|     | 未 逾 期 亦        |                | 未 減 損          |                | 部 位 |                  |
|     | 高              | 中              | 稍 弱            | 無 評 等          |     |                  |
| 消 金 | \$ 79,446,798  | \$ 178,875,718 | \$ 135,582,083 | \$ 63,257,678  |     | \$ 457,162,277   |
| 企 金 | 232,708,924    | 596,165,300    | 42,645,086     | 49,234,870     |     | 920,754,180      |
| 合 計 | \$ 312,155,722 | \$ 775,041,018 | \$ 178,227,169 | \$ 112,492,548 |     | \$ 1,377,916,457 |

單位：仟元

| 項 目 | 105年12月31日     |                |                |                |     | 金 額              |
|-----|----------------|----------------|----------------|----------------|-----|------------------|
|     | 未 逾 期 亦        |                | 未 減 損          |                | 部 位 |                  |
|     | 高              | 中              | 稍 弱            | 無 評 等          |     |                  |
| 消 金 | \$ 74,995,708  | \$ 176,509,719 | \$ 129,253,570 | \$ 60,247,928  |     | \$ 441,006,925   |
| 企 金 | 307,998,227    | 529,212,173    | 32,972,393     | 56,812,949     |     | 926,995,742      |
| 合 計 | \$ 382,993,935 | \$ 705,721,892 | \$ 162,225,963 | \$ 117,060,877 |     | \$ 1,368,002,667 |



C. 非授信類金融資產信用品質分析

單位：仟元

| 項目         | 106年12月31日    |      |        |            |      |      |            |               |            |               |            |               |
|------------|---------------|------|--------|------------|------|------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|
|            | 未逾期           |      | 逾期亦未逾期 |            | 減損   |      | 損部         |               | 部位金額       |               |            |               |
|            | 高             | 中    | 中      | 低          | 無    | 評    | 等          | 位             | 金額         | 總計            |            |               |
| 備供出售金融資產   | \$ 73,009,452 | \$ - | \$ -   | \$ 136,434 | \$ - | \$ - | \$ 136,434 | \$ 73,145,886 | \$ 150,000 | \$ 73,295,886 | \$ 120,000 | \$ 73,175,886 |
| 債券投資       | 67,825,230    | -    | -      | 136,434    | -    | -    | 136,434    | 67,961,664    | -          | 67,961,664    | -          | 67,961,664    |
| 股權投資       | 3,613,572     | -    | -      | -          | -    | -    | -          | 3,763,572     | 150,000    | 3,763,572     | 120,000    | 3,643,572     |
| 短期         | 1,570,650     | -    | -      | -          | -    | -    | -          | 1,570,650     | -          | 1,570,650     | -          | 1,570,650     |
| 持有至到期日金融資產 | 237,412,046   | -    | -      | -          | -    | -    | -          | 237,412,046   | -          | 237,412,046   | -          | 237,412,046   |
| 債券投資       | 9,883,326     | -    | -      | -          | -    | -    | -          | 9,883,326     | -          | 9,883,326     | -          | 9,883,326     |
| 短期         | 227,528,720   | -    | -      | -          | -    | -    | -          | 227,528,720   | -          | 227,528,720   | -          | 227,528,720   |
| 其他金融資產     | 64,609        | -    | -      | -          | -    | -    | -          | 64,609        | 137,111(註) | 201,720       | 137,111    | 64,609        |
| 總計         | 64,609        | -    | -      | -          | -    | -    | -          | 64,609        | 137,111(註) | 201,720       | 137,111    | 64,609        |

註：係重分類日之成本

單位：仟元

| 項目         | 105年12月31日    |      |        |            |      |      |            |               |            |               |            |               |
|------------|---------------|------|--------|------------|------|------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|
|            | 未逾期           |      | 逾期亦未逾期 |            | 減損   |      | 損部         |               | 部位金額       |               |            |               |
|            | 高             | 中    | 中      | 低          | 無    | 評    | 等          | 位             | 金額         | 總計            |            |               |
| 備供出售金融資產   | \$ 76,659,070 | \$ - | \$ -   | \$ 135,796 | \$ - | \$ - | \$ 135,796 | \$ 76,794,866 | \$ 150,000 | \$ 76,944,866 | \$ 120,000 | \$ 76,824,866 |
| 債券投資       | 72,045,422    | -    | -      | 135,796    | -    | -    | 135,796    | 72,181,218    | -          | 72,181,218    | -          | 72,181,218    |
| 股權投資       | 2,963,065     | -    | -      | -          | -    | -    | -          | 2,963,065     | 150,000    | 3,113,065     | 120,000    | 2,993,065     |
| 短期         | 1,650,583     | -    | -      | -          | -    | -    | -          | 1,650,583     | -          | 1,650,583     | -          | 1,650,583     |
| 持有至到期日金融資產 | 204,864,541   | -    | -      | -          | -    | -    | -          | 204,864,541   | -          | 204,864,541   | -          | 204,864,541   |
| 債券投資       | 14,139,268    | -    | -      | -          | -    | -    | -          | 14,139,268    | -          | 14,139,268    | -          | 14,139,268    |
| 短期         | 190,725,273   | -    | -      | -          | -    | -    | -          | 190,725,273   | -          | 190,725,273   | -          | 190,725,273   |
| 其他金融資產     | 88,555        | -    | -      | -          | -    | -    | -          | 88,555        | 148,846(註) | 237,401       | 148,846    | 88,555        |
| 總計         | 88,555        | -    | -      | -          | -    | -    | -          | 88,555        | 148,846(註) | 237,401       | 148,846    | 88,555        |

註：係重分類日之成本

(7) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

本行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

單位：仟元

| 項目    | 106年12月31日   |            | 105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 |              |            |              |            |
| 一消    | \$ 1,500,703 | \$ 504,613 | \$ 2,005,316 | \$ 678,358 |
| 一企    | 355,843      | 62,604     | 418,447      | 82,584     |
| 總計    |              |            |              |            |
|       | \$ 1,856,546 | \$ 567,217 | \$ 2,423,763 | \$ 760,942 |

#### 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 106 年及 105 年 12 月 31 日流動性準備比率分別為 16.42% 及 16.14%，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

|                  | 106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             |
| <b>主要到期資金流入</b>  |                |                 |                 |               |             |                |
| 現金及約當現金          | \$ 28,912,151  | \$ -            | \$ -            | \$ -          | \$ -        | \$ 28,912,151  |
| 存放央行及拆借金融同業      | 22,398,964     | 4,242,332       | 4,522,731       | 6,415,219     | 26,437,948  | 64,017,194     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,433,958      | -               | -               | -             | -           | 4,433,958      |
| 應收款項             | 19,766,884     | 730,071         | 306,194         | 193,935       | 108,942     | 21,106,026     |
| 貼現及放款            | 81,827,276     | 97,522,019      | 100,427,241     | 221,143,186   | 649,841,523 | 1,150,761,245  |
| 備供出售金融資產         | -              | -               | 200,529         | -             | 25,641,718  | 25,842,247     |
| 持有至到期日金融資產       | 135,400,000    | 11,299,925      | 1,900,000       | 26,056,625    | 22,960,156  | 197,616,706    |
| 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       | -              | -               | -               | -             | 14,284,047  | 14,284,047     |
| 合計               | 292,739,233    | 113,794,347     | 107,356,695     | 253,808,965   | 743,441,343 | 1,511,140,583  |
| <b>主要到期資金流出</b>  |                |                 |                 |               |             |                |
| 央行及金融同業存款        | 342,687        | 387,501         | 193,728         | 1,021,788     | -           | 1,945,704      |
| 央行及同業融資          | 5,000          | 10,000          | -               | -             | -           | 15,000         |
| 附買回票券及債券負債       | 1,055,027      | 1,998,018       | 65,491          | -             | -           | 3,118,536      |
| 應付款項             | 29,525,996     | 1,982,198       | 369,816         | 1,302,936     | 1,232,378   | 34,413,324     |
| 存款及匯款            | 118,393,919    | 126,047,639     | 134,696,322     | 191,058,518   | 697,288,694 | 1,267,485,092  |
| 應付金融債券           | -              | 2,200,000       | -               | -             | 39,300,000  | 41,500,000     |
| 其他到期資金流出項目       | 53,280         | 49,487          | 64,243          | 300,450       | 5,503,024   | 5,970,484      |
| 合計               | 149,375,909    | 132,674,843     | 135,389,600     | 193,683,692   | 743,324,096 | 1,354,448,140  |
| 期限缺口             | \$ 143,363,324 | (\$ 18,880,496) | (\$ 28,032,905) | \$ 60,125,273 | \$ 117,247  | \$ 156,692,443 |

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

|                  | 105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             |
| <b>主要到期資金流入</b>  |                |                 |                |               |                 |                |
| 現金及約當現金          | \$ 28,562,791  | \$ -            | \$ -           | \$ -          | \$ -            | \$ 28,562,791  |
| 存放央行及拆借金融同業      | 28,590,804     | 4,105,577       | 4,208,647      | 6,431,842     | 24,518,721      | 67,855,591     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 19,947,216     | -               | -              | -             | -               | 19,947,216     |
| 應收款項             | 26,827,203     | 442,399         | 413,230        | 153,625       | 101,354         | 27,937,811     |
| 貼現及放款            | 112,894,443    | 93,978,294      | 118,365,113    | 208,310,194   | 598,088,284     | 1,131,636,328  |
| 備供出售金融資產         | 399,839        | -               | -              | -             | 30,203,961      | 30,603,800     |
| 持有至到期日金融資產       | 139,700,000    | 5,830,000       | 3,604,845      | 5,964,923     | 9,823,470       | 164,923,238    |
| 以成本衡量之金融資產       | -              | -               | -              | -             | -               | 4,167,009      |
| 其他到期資金流入項目       | -              | -               | -              | -             | 13,869,857      | 13,869,857     |
| 合計               | 356,922,296    | 104,356,270     | 126,591,835    | 220,860,584   | 680,772,656     | 1,489,503,641  |
| <b>主要到期資金流出</b>  |                |                 |                |               |                 |                |
| 央行及金融同業存款        | 390,565        | 496,895         | 218,254        | 1,282,762     | -               | 2,388,476      |
| 央行及同業融資          | 20,865,000     | 10,000          | -              | -             | -               | 20,875,000     |
| 附買回票券及債券負債       | 1,303,656      | 1,300,946       | 350,379        | -             | -               | 2,954,981      |
| 應付款項             | 45,670,601     | 1,085,140       | 473,936        | 1,312,601     | 1,269,324       | 49,811,602     |
| 存款及匯款            | 106,798,518    | 128,591,766     | 132,141,902    | 201,945,122   | 674,037,801     | 1,243,515,109  |
| 應付金融債券           | -              | -               | -              | -             | 31,300,000      | 31,300,000     |
| 其他到期資金流出項目       | 35,453         | 77,707          | 17,528         | 230,262       | 5,431,245       | 5,792,695      |
| 合計               | 175,063,723    | 131,562,454     | 133,201,999    | 204,270,747   | 712,038,870     | 1,356,637,863  |
| 期距缺口             | \$ 181,858,573 | (\$ 27,206,184) | (\$ 6,610,164) | \$ 16,089,837 | (\$ 31,266,214) | \$ 132,865,778 |

註：本表係以全行新台幣單位分析

單位：美金仟元

|                  | 106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             |
| <b>主要到期資金流入</b>  |                |              |            |              |            |                |
| 現金及約當現金          | \$ 953,081     | \$ 230,010   | \$ -       | \$ -         | \$ -       | \$ 1,183,091   |
| 存放央行及拆借金融同業      | 1,632,074      | 1,043,514    | 256,031    | 71,400       | 3,934      | 3,006,953      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 194,338        | -            | -          | -            | -          | 194,338        |
| 應收款項             | 486,234        | 97,299       | 282,369    | 11,127       | 13,972     | 891,001        |
| 貼現及放款            | 717,742        | 681,847      | 568,695    | 448,186      | 3,775,783  | 6,192,253      |
| 備供出售金融資產         | 9,098          | 4,998        | 970        | 12,052       | 524,918    | 552,036        |
| 持有至到期日金融資產       | -              | -            | -          | -            | 17,979     | 17,979         |
| 無活絡市場之債務商品投資     | -              | -            | -          | -            | 2,177      | 2,177          |
| 其他到期資金流入項目       | 5,000          | -            | -          | 300,000      | 13,694     | 318,694        |
| 合計               | 3,997,567      | 2,057,668    | 1,108,065  | 842,765      | 4,352,457  | 12,358,622     |
| <b>主要到期資金流出</b>  |                |              |            |              |            |                |
| 央行及金融同業存款        | 877,668        | 100,720      | 991        | 1,947        | 85         | 981,411        |
| 央行及同業融資          | 1,447,290      | 410,000      | 55,000     | -            | -          | 1,912,290      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -              | -            | -          | -            | 295,124    | 295,124        |
| 應付款項             | 722,271        | 58,938       | 2,434      | 2,679        | 1,049      | 787,391        |
| 存款及匯款            | 2,240,560      | 2,287,546    | 966,947    | 1,415,605    | 3,467,837  | 10,378,495     |
| 其他到期資金流出項目       | 81,451         | 1,308        | 135        | 544          | 71,489     | 154,927        |
| 合計               | 5,369,240      | 2,858,532    | 1,025,507  | 1,420,775    | 3,835,584  | 14,509,638     |
| 期距缺口             | (\$ 1,371,673) | (\$ 800,864) | \$ 82,558  | (\$ 578,010) | \$ 516,873 | (\$ 2,151,116) |

註：本表係以全行美金單位分析

單位：美金仟元

|                  | 105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             |
| <b>主要到期資金流入</b>  |                |              |            |            |            |                |
| 現金及約當現金          | \$ 402,769     | \$ 37,800    | \$ -       | \$ -       | \$ -       | \$ 440,569     |
| 存放央行及拆借金融同業      | 1,155,329      | 793,328      | 380,862    | 1,160,917  | 4,617      | 3,495,053      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 254,130        | -            | -          | -          | -          | 254,130        |
| 應收款項             | 577,954        | 155,087      | 80,083     | 3,868      | 11,541     | 828,533        |
| 貼現及放款            | 547,484        | 821,746      | 674,675    | 238,193    | 3,885,297  | 6,167,395      |
| 備供出售金融資產         | -              | -            | 10,005     | -          | 399,931    | 409,936        |
| 持有至到期日金融資產       | -              | 10,017       | 7,992      | 23,037     | 2          | 41,048         |
| 無活絡市場之債務商品投資     | -              | -            | -          | -          | 2,748      | 2,748          |
| 其他到期資金流入項目       | 5,000          | -            | 10,500     | 15,000     | 5,615      | 36,115         |
| 合計               | 2,942,666      | 1,817,978    | 1,164,117  | 1,441,015  | 4,309,751  | 11,675,527     |
| <b>主要到期資金流出</b>  |                |              |            |            |            |                |
| 央行及金融同業存款        | 601,435        | 343,431      | 611        | 1,215      | 20,044     | 966,736        |
| 央行及同業融資          | 1,476,245      | 708,000      | 10,000     | -          | (20,000)   | 2,174,245      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -              | -            | -          | 108,754    | 282,515    | 391,269        |
| 應付款項             | 565,008        | 25,623       | 2,474      | 1,263      | 3,902      | 598,270        |
| 存款及匯款            | 2,137,691      | 1,667,612    | 927,629    | 1,120,633  | 2,976,677  | 8,830,242      |
| 其他到期資金流出項目       | 44,095         | 287          | 148        | 548        | 59,609     | 104,687        |
| 合計               | 4,824,474      | 2,744,953    | 940,862    | 1,232,413  | 3,322,747  | 13,065,449     |
| 期距缺口             | (\$ 1,881,808) | (\$ 926,975) | \$ 223,255 | \$ 208,602 | \$ 987,004 | (\$ 1,389,922) |

註：本表係以全行美金單位分析

(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

|         | 106年12月31日     |                |               |               |            | 合計             |
|---------|----------------|----------------|---------------|---------------|------------|----------------|
|         | 0-30天(含)       | 31-90天(含)      | 91-180天(含)    | 181天-1年(含)    | 1年以上       |                |
| 外匯衍生性工具 |                |                |               |               |            |                |
| 流出      | \$ 120,859,728 | \$ 156,839,908 | \$ 47,570,615 | \$ 18,935,732 | \$ 199,286 | \$ 344,405,269 |
| 流入      | 120,598,473    | 156,620,802    | 47,629,827    | 19,011,186    | 199,674    | 344,059,962    |
| 利率衍生性工具 |                |                |               |               |            |                |
| 流出      | 2,406,380      | 1,825,320      | 6,532,677     | 2,402,640     | -          | 13,167,017     |
| 流入      | 2,794,970      | 1,998,800      | 6,423,107     | 2,374,400     | 25,672     | 13,616,949     |
| 流出合計    | \$ 123,266,108 | \$ 158,665,228 | \$ 54,103,292 | \$ 21,338,372 | \$ 199,286 | \$ 357,572,286 |
| 流入合計    | \$ 123,393,443 | \$ 158,619,602 | \$ 54,052,934 | \$ 21,385,586 | \$ 225,346 | \$ 357,676,911 |

單位：台外幣合併折新台幣仟元

|         | 105年12月31日     |                |               |               |              | 合計             |
|---------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
|         | 0-30天(含)       | 31-90天(含)      | 91-180天(含)    | 181天-1年(含)    | 1年以上         |                |
| 外匯衍生性工具 |                |                |               |               |              |                |
| 流出      | \$ 130,155,626 | \$ 207,646,380 | \$ 37,567,952 | \$ 35,437,810 | \$ -         | \$ 410,807,768 |
| 流入      | 130,759,071    | 207,995,125    | 37,745,214    | 35,451,238    | -            | 411,950,648    |
| 利率衍生性工具 |                |                |               |               |              |                |
| 流出      | 7,245,265      | 9,092,079      | 13,476,017    | 15,267,339    | 8,628,394    | 53,709,094     |
| 流入      | 7,149,057      | 9,104,620      | 13,225,061    | 15,381,674    | 8,762,649    | 53,623,061     |
| 流出合計    | \$ 137,400,891 | \$ 216,738,459 | \$ 51,043,969 | \$ 50,705,149 | \$ 8,628,394 | \$ 464,516,862 |
| 流入合計    | \$ 137,908,128 | \$ 217,099,745 | \$ 50,970,275 | \$ 50,832,912 | \$ 8,762,649 | \$ 465,573,709 |

(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，列示本行表外項目之到期金額。

單位：新台幣仟元

| 項 目 名 稱       | 106年12月31日     |              |              |              |               | 合計             |
|---------------|----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
|               | 0 ~ 30 天       | 31 ~ 90 天    | 91 ~ 180 天   | 181 天 ~ 1 年  | 超 過 1 年       |                |
| 約定融資額度(不含信用卡) | \$ 59,747,283  | \$ 1,782,452 | \$ 2,911,839 | \$ 4,235,833 | \$ 13,527,562 | \$ 82,204,969  |
| 信用卡授信承諾       | -              | 859          | 4,506        | 7,684        | 320,043       | 333,092        |
| 信用狀款額         | 24,423,176     | 81,313       | 4,781        | -            | -             | 24,509,270     |
| 保證款項          | 39,061,752     | 278,791      | 201,587      | 802,013      | 649,321       | 40,993,464     |
|               | \$ 123,232,211 | \$ 2,143,415 | \$ 3,122,713 | \$ 5,045,530 | \$ 14,496,926 | \$ 148,040,795 |

單位：新台幣仟元

| 項 目 名 稱       | 105年12月31日     |              |              |              |               | 合計             |
|---------------|----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
|               | 0 ~ 30 天       | 31 ~ 90 天    | 91 ~ 180 天   | 181 天 ~ 1 年  | 超 過 1 年       |                |
| 約定融資額度(不含信用卡) | \$ 69,486,885  | \$ 3,475,014 | \$ 4,165,725 | \$ 4,742,034 | \$ 11,967,029 | \$ 93,836,687  |
| 信用卡授信承諾       | -              | 1,679        | 370          | 2,770        | 366,899       | 371,718        |
| 信用狀款額         | 22,937,841     | 97,675       | 17,544       | -            | -             | 23,053,060     |
| 保證款項          | 43,349,844     | 270,698      | 58,954       | 680,756      | 266,618       | 44,626,870     |
|               | \$ 135,774,570 | \$ 3,845,066 | \$ 4,242,593 | \$ 5,425,560 | \$ 12,600,546 | \$ 161,888,335 |

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。

三五、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

| 項 目         | 106年12月31日     |               |                |            |                 | 105年12月31日     |               |                |            |                 |
|-------------|----------------|---------------|----------------|------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|------------|-----------------|
|             | 逾期放款金額<br>(註1) | 放款總額          | 逾期放款比率<br>(註2) | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆蓋率<br>(註3) | 逾期放款金額<br>(註1) | 放款總額          | 逾期放款比率<br>(註2) | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆蓋率<br>(註3) |
| 業務別         |                |               |                |            |                 |                |               |                |            |                 |
| 企業擔保        | 2,328,578      | 454,069,715   | 0.51%          | 5,128,576  | 220.24%         | 1,281,512      | 432,229,261   | 0.30%          | 4,639,707  | 362.05%         |
| 金融無擔保       | 344,885        | 478,510,307   | 0.07%          | 5,125,583  | 1.486.17%       | 959,523        | 506,445,268   | 0.19%          | 5,555,562  | 578.99%         |
| 住宅抵押貸款(註4)  | 1,170,435      | 281,144,369   | 0.42%          | 4,285,924  | 366.18%         | 774,431        | 278,084,284   | 0.28%          | 4,224,539  | 545.50%         |
| 現金卡(註8)     | -              | -             | -              | -          | -               | -              | -             | -              | -          | -               |
| 小額純信用貸款(註5) | 9,242          | 1,678,616     | 0.55%          | 19,140     | 207.10%         | 5,849          | 1,862,280     | 0.31%          | 19,948     | 341.05%         |
| 其他擔保        | 335,580        | 176,589,062   | 0.19%          | 1,793,042  | 534.31%         | 493,975        | 163,274,105   | 0.30%          | 1,667,738  | 337.62%         |
| 金融(註6)無擔保   | 3,569          | 1,415,570     | 0.25%          | 14,714     | 412.27%         | 552            | 1,487,667     | 0.04%          | 15,481     | 2,804.53%       |
| 放款業務合計      | 4,192,289      | 1,393,407,639 | 0.30%          | 16,366,979 | 390.41%         | 3,515,842      | 1,383,382,865 | 0.25%          | 16,122,975 | 458.58%         |

| 項 目               | 106年12月31日     |            |                |         |                 | 105年12月31日     |           |                |        |                 |
|-------------------|----------------|------------|----------------|---------|-----------------|----------------|-----------|----------------|--------|-----------------|
|                   | 逾期帳款金額<br>(註1) | 應收帳款餘額     | 逾期帳款比率<br>(註2) | 備抵呆帳金額  | 備抵呆帳覆蓋率<br>(註3) | 逾期帳款金額<br>(註1) | 應收帳款餘額    | 逾期帳款比率<br>(註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率<br>(註3) |
| 業務別               |                |            |                |         |                 |                |           |                |        |                 |
| 信用卡業務             | 3,316          | 1,722,927  | 0.19%          | 21,849  | 658.90%         | 2,468          | 1,726,689 | 0.14%          | 19,119 | 774.68%         |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | -              | 13,020,691 | -              | 130,207 | -               | -              | 7,840,444 | -              | 78,404 | -               |

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                  | 106年12月31日 |              | 105年12月31日 |              |
|----------------------|------------|--------------|------------|--------------|
|                      | 免列報逾期放款總額  | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總額  | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 業務別                  |            |              |            |              |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額(註1) | 20         | 1,675        | 52         | 2,105        |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註2)  | 618        | 17,095       | 275        | 13,677       |
| 合 計                  | 638        | 18,770       | 327        | 15,782       |

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

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

(二) 信用風險集中情形

授信風險集中情形

| 年 度 | 106年12月31日  |                                    |                   | 105年12月31日              |                                    |                   |                         |
|-----|-------------|------------------------------------|-------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------------|
|     | 排 名<br>(註1) | 公 司 或 集 團 企 業<br>所 屬 行 業 別<br>(註2) | 授 信 總 餘 額<br>(註3) | 占 本 期<br>淨 值 比 例<br>(%) | 公 司 或 集 團 企 業<br>所 屬 行 業 別<br>(註2) | 授 信 總 餘 額<br>(註3) | 占 本 期<br>淨 值 比 例<br>(%) |
|     | 1           | A 股份有限公司【鐵路運輸業】                    | 26,805,909        | 18.49%                  | B 企業集團【塑膠皮、板、管材製造業】                | 33,300,793        | 24.21%                  |
|     | 2           | B 企業集團【鋼鐵冶煉業】                      | 22,245,008        | 15.35%                  | A 股份有限公司【鐵路運輸業】                    | 30,647,034        | 22.28%                  |
|     | 3           | C 企業集團【航空運輸業】                      | 21,617,109        | 14.91%                  | C 企業集團【民用航空運輸業】                    | 22,115,079        | 16.08%                  |
|     | 4           | D 企業集團【建築工程業】                      | 14,923,502        | 10.30%                  | D 企業集團【建築工程業】                      | 16,276,245        | 11.84%                  |
|     | 5           | E 企業集團【水泥製造業】                      | 12,467,788        | 8.60%                   | E 企業集團【水泥製造業】                      | 14,405,642        | 10.48%                  |
|     | 6           | F 企業集團【不動產開發業】                     | 7,619,400         | 5.26%                   | H 企業集團【電腦及其週邊設備、軟體批發業】             | 8,289,270         | 6.03%                   |
|     | 7           | G 企業集團【鋼鐵鑄造業】                      | 7,349,275         | 5.07%                   | I 企業集團【未分類其他金融服務業】                 | 7,857,038         | 5.71%                   |
|     | 8           | H 企業集團【其他電腦週邊設備製造業】                | 6,785,169         | 4.68%                   | F 企業集團【不動產開發業】                     | 7,689,000         | 5.59%                   |
|     | 9           | I 企業集團【未分類其他金融服務業】                 | 6,571,673         | 4.53%                   | G 企業集團【鋼鐵鑄造業】                      | 7,539,485         | 5.48%                   |
|     | 10          | J 企業集團【液晶面板及其組件製造業】                | 5,649,402         | 3.90%                   | K 企業集團【液晶面板及其組件製造業】                | 7,535,032         | 5.48%                   |

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）

106年12月31日

| 項 目           | 1至90天<br>(含)  | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上        | 合 計           |
|---------------|---------------|----------------|----------------|-------------|---------------|
| 利率敏感性資產       | 1,270,770,531 | 22,489,278     | 59,169,751     | 104,300,232 | 1,456,729,792 |
| 利率敏感性負債       | 324,508,645   | 812,913,896    | 95,924,122     | 38,147,580  | 1,271,494,243 |
| 利率敏感性缺口       | 946,261,886   | ( 790,424,618) | ( 36,754,371)  | 66,152,652  | 185,235,549   |
| 淨 值           |               |                |                |             | 116,614,787   |
| 利率敏感性資產與負債比率% |               |                |                |             | 114.57%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% |               |                |                |             | 158.84%       |

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

105年12月31日

| 項 目           | 1至90天<br>(含)  | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上       | 合 計           |
|---------------|---------------|----------------|----------------|------------|---------------|
| 利率敏感性資產       | 1,269,307,194 | 40,458,358     | 22,450,149     | 91,540,909 | 1,423,756,610 |
| 利率敏感性負債       | 333,593,854   | 791,540,046    | 101,368,336    | 31,089,085 | 1,257,591,321 |
| 利率敏感性缺口       | 935,713,340   | ( 751,081,688) | ( 78,918,187)  | 60,451,824 | 166,165,289   |
| 淨 值           |               |                |                |            | 115,193,351   |
| 利率敏感性資產與負債比率% |               |                |                |            | 113.21%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% |               |                |                |            | 144.25%       |

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）

106年12月31日

單位：美金仟元

| 項 目           | 1至90天<br>(含) | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上    | 合 計          |
|---------------|--------------|----------------|----------------|---------|--------------|
| 利率敏感性資產       | 12,433,072   | 1,238,542      | 397,649        | 268,126 | 14,337,389   |
| 利率敏感性負債       | 14,279,118   | 791,260        | 1,024,437      | 20,466  | 16,115,281   |
| 利率敏感性缺口       | ( 1,846,046) | 447,282        | ( 626,788)     | 247,660 | ( 1,777,892) |
| 淨 值           |              |                |                |         | 544,284      |
| 利率敏感性資產與負債比率% |              |                |                |         | 88.97%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% |              |                |                |         | ( 326.65%)   |



利率敏感性資產負債分析表（美金）

105年12月31日

單位：美金仟元

| 項 目           | 1至90天<br>(含) | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上    | 合 計          |
|---------------|--------------|----------------|----------------|---------|--------------|
| 利率敏感性資產       | 11,695,399   | 1,255,645      | 1,194,422      | 228,174 | 14,373,640   |
| 利率敏感性負債       | 14,170,543   | 746,860        | 767,441        | 20,036  | 15,704,880   |
| 利率敏感性缺口       | ( 2,475,144) | 508,785        | 426,981        | 208,138 | ( 1,331,240) |
| 淨 值           |              |                |                |         | 367,773      |
| 利率敏感性資產與負債比率% |              |                |                |         | 91.52%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% |              |                |                |         | ( 361.97%)   |

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   | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 資產報酬率 | 稅前         | 0.70%      |
|       | 稅後         | 0.62%      |
| 淨值報酬率 | 稅前         | 10.04%     |
|       | 稅後         | 9.05%      |
| 純 益 率 | 39.27%     | 38.98%     |

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

106年12月31日

|          | 合 計            | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |              |                |                |                |                |
|----------|----------------|---------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|          |                | 0至10天               | 11天至30天      | 31天至90天        | 91天至180天       | 181天至1年        | 超過1年           |
| 主要到期資金流入 | 1,670,505,136  | 172,902,756         | 145,384,955  | 198,751,791    | 128,146,773    | 260,833,212    | 764,485,649    |
| 主要到期資金流出 | 2,193,924,065  | 110,223,411         | 154,549,943  | 318,756,912    | 277,649,621    | 436,184,304    | 896,559,874    |
| 期距缺口     | ( 523,418,929) | 62,679,345          | ( 9,164,988) | ( 120,005,121) | ( 149,502,848) | ( 175,351,092) | ( 132,074,225) |

新台幣到期日期限結構分析表

105年12月31日

|          | 合 計            | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |             |                |                |                |                |
|----------|----------------|---------------------|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|          |                | 0至10天               | 11天至30天     | 31天至90天        | 91天至180天       | 181天至1年        | 超過1年           |
| 主要到期資金流入 | 1,715,407,610  | 217,882,071         | 175,326,732 | 228,633,704    | 148,631,534    | 238,682,665    | 706,250,904    |
| 主要到期資金流出 | 2,222,080,238  | 142,241,450         | 148,319,598 | 348,521,395    | 264,651,463    | 443,541,393    | 874,804,939    |
| 期距缺口     | ( 506,672,628) | 75,640,621          | 27,007,134  | ( 119,887,691) | ( 116,019,929) | ( 204,858,728) | ( 168,554,035) |

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

106年12月31日

單位：美金仟元

|          | 合 計          | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |            |            |              |              |
|----------|--------------|---------------------|------------|------------|--------------|--------------|
|          |              | 1至30天               | 31天至90天    | 91天至180天   | 181天至1年      | 超過1年         |
| 主要到期資金流入 | 21,776,559   | 9,096,294           | 4,352,376  | 2,170,210  | 1,387,555    | 4,770,124    |
| 主要到期資金流出 | 26,962,227   | 9,264,047           | 4,872,188  | 2,799,921  | 3,570,464    | 6,455,607    |
| 期距缺口     | ( 5,185,668) | ( 167,753)          | ( 519,812) | ( 629,711) | ( 2,182,909) | ( 1,685,483) |

美金到期日期限結構分析表

105年12月31日

單位：美金仟元

|          | 合 計          | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |              |            |              |            |
|----------|--------------|---------------------|--------------|------------|--------------|------------|
|          |              | 1至30天               | 31天至90天      | 91天至180天   | 181天至1年      | 超過1年       |
| 主要到期資金流入 | 22,387,536   | 8,975,508           | 4,198,450    | 2,006,425  | 2,684,110    | 4,523,043  |
| 主要到期資金流出 | 27,799,842   | 9,713,083           | 5,422,109    | 2,914,319  | 4,358,604    | 5,391,727  |
| 期距缺口     | ( 5,412,306) | ( 737,575)          | ( 1,223,659) | ( 907,894) | ( 1,674,494) | ( 868,684) |

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 出售不良債權交易資訊

105年12月31日

單位：新台幣仟元

| 交易日期<br>(簽約日) | 交易對象                               | 債權組成<br>內容                 | 帳面價值 | 售價        | 處分損益      | 附帶約定條件 | 交易對象與<br>本行之關係 |
|---------------|------------------------------------|----------------------------|------|-----------|-----------|--------|----------------|
| 105.08.02     | Deutsche Bank AG,<br>London Branch | 國際聯貸案<br>(外幣無<br>擔保放<br>款) | \$ - | \$177,972 | \$177,972 | 無      | 無              |

(七) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本行得兼營信託業務，茲將106年及105年12月31日之信託業務內容及金額列示如下：

|                       | 106年12月31日            | 105年12月31日            |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 特定金錢信託投資國內證券<br>及信託基金 | \$ 28,323,313         | \$ 24,689,081         |
| 特定金錢信託投資國外有價<br>證券    | 75,981,349            | 76,545,719            |
| 保險金信託                 | 1,047                 | 1,046                 |
| 安養撫育信託                | 314,508               | 327,389               |
| 生前契約臍帶血信託             | 9,951,391             | 8,912,851             |
| 金錢債權擔保物權信託            | 73,800                | 75,000                |
| 有價證券信託                | 777,551               | 3,543,841             |
| 不動產信託                 | 15,762,486            | 13,598,963            |
| 保管有價證券                | 136,459,615           | 119,703,445           |
| 其他金錢信託                | 1,027,807             | 1,833,292             |
|                       | <u>\$ 268,672,867</u> | <u>\$ 249,230,627</u> |

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

信託帳資產負債表

| 信託資產   | 106年12月31日            | 105年12月31日            | 信託負債      | 106年12月31日            | 105年12月31日            |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款   | \$ 3,186,400          | \$ 4,229,913          | 信託資本      |                       |                       |
| 保險金請求權 | 73,800                | 75,000                | 金錢信託      | \$ 115,286,230        | \$ 112,113,342        |
| 短期投資   |                       |                       | 保險金請求權    | 73,800                | 75,000                |
| 普通股    | 1,284,961             | 3,945,809             | 有價證券信託    | 774,802               | 3,467,283             |
| 基金     | 111,067,224           | 106,783,085           | 不動產信託     | 15,781,176            | 13,608,304            |
| 債券     | 2,433,959             | 1,940,611             | 應付保證有價證券  | 136,459,615           | 119,703,445           |
| 應收利息   | -                     | 16,816                | 應付管理費     | -                     | 93                    |
| 預付款項   | 1,609                 | -                     | 應付所得稅     | -                     | 970                   |
| 土地     | 10,194,729            | 7,695,635             | 代扣款項      | 61                    | -                     |
| 房屋及建築  | 579,169               | 630,375               | 本期損益      | 413,707               | 202,713               |
| 在建工程   | 3,391,401             | 4,209,938             | 累積盈虧－已實現資 |                       |                       |
| 保管有價證券 | 136,459,615           | 119,703,445           | 本損益       | 14,517                | 15,104                |
|        |                       |                       | 累積盈虧－收入／費 |                       |                       |
|        |                       |                       | 用投資收益     | 364,232               | 413,944               |
|        |                       |                       | 累積盈虧      | ( 495,273 )           | ( 369,571 )           |
| 信託資產總額 | <u>\$ 268,672,867</u> | <u>\$ 249,230,627</u> | 信託負債總額    | <u>\$ 268,672,867</u> | <u>\$ 249,230,627</u> |

信託帳財產目錄

| 投資項目   | 106年12月31日            | 105年12月31日            |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款   | \$ 3,186,400          | \$ 4,229,913          |
| 保險金請求權 | 73,800                | 75,000                |
| 短期投資   |                       |                       |
| 普通股    | 1,284,961             | 3,945,809             |
| 基金     | 111,067,224           | 106,783,085           |
| 債券     | 2,433,959             | 1,940,611             |
| 土地     | 10,194,729            | 7,695,635             |
| 房屋及建築  | 579,169               | 630,375               |
| 在建工程   | 3,391,401             | 4,209,938             |
| 其他     | 1,609                 | 16,816                |
| 保管有價證券 | <u>136,459,615</u>    | <u>119,703,445</u>    |
| 信託資產總額 | <u>\$ 268,672,867</u> | <u>\$ 249,230,627</u> |

信託帳損益表

|                     | 106年12月31日        | 105年12月31日        |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| <b>收 入</b>          |                   |                   |
| 利息收入                | \$ 79,705         | \$ 66,233         |
| 股利收入                | 212,997           | 51,430            |
| 租金收入                | 94,419            | 7,211             |
| 受益憑證分配收益            | 15,926            | 19,074            |
| 兌換利益                | 759,982           | 588,327           |
| 已實現資本利得—基金          | 19,364            | -                 |
| 已實現資本利得—上市(櫃)<br>股票 | 31,446            | -                 |
| 已實現資本利得—債券          | 16,674            | -                 |
| 未實現資本利得—基金          | -                 | 15,911            |
| 未實現資本利得—上市(櫃)<br>股票 | -                 | 116,330           |
| 未實現資本利得—債券          | -                 | 17,575            |
|                     | <u>1,230,513</u>  | <u>882,091</u>    |
| <b>費 用</b>          |                   |                   |
| 管理費                 | ( 5,661)          | ( 1,659)          |
| 所得稅費用               | ( 1,554)          | ( 2,174)          |
| 其他費用                | ( 9,965)          | ( 10,520)         |
| 兌換損失                | ( 757,908)        | ( 546,140)        |
| 已實現資本損失—債券          | ( 7,063)          | -                 |
| 未實現資本損失—債券          | -                 | ( 21,382)         |
| 已實現資本損失—基金          | ( 25,510)         | -                 |
| 未實現資本損失—基金          | -                 | ( 36,685)         |
| 已實現資本損失—上市(櫃)<br>股票 | ( 9,145)          | -                 |
| 未實現資本損失—上市(櫃)<br>股票 | -                 | ( 60,818)         |
|                     | <u>( 816,806)</u> | <u>( 679,378)</u> |
|                     | <u>\$ 413,707</u> | <u>\$ 202,713</u> |

三六、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱                    | 與 本 行 之 關 係     |
|------------------------------|-----------------|
| 董事及經理人                       | 係本行之董事及經理人      |
| 台新金融控股股份有限公司                 | 係本行之法人董事        |
| 台新國際商業銀行股份有限公司<br>(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 |

(接次頁)

(承前頁)

| <u>關 係 人 名 稱</u>          | <u>與 本 行 之 關 係</u>         |
|---------------------------|----------------------------|
| 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            |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 (以下簡稱台灣高鐵)   | 係本行之法人董事擔任董事之公司            |
| 寶德能源科技股份有限公司 (以下簡稱寶德能源科技) | 係本行之法人董事擔任董事之公司            |
| 中華航空股份有限公司 (以下簡稱中華航空)     | 係本行之法人董事擔任董事之公司            |
| 鍊寶科技股份有限公司 (以下簡稱鍊寶科技)     | 係本行之法人董事擔任董事之公司            |
| 高雄捷運股份有限公司 (以下簡稱高雄捷運)     | 係本行之法人董事擔任董事之公司            |
| 台灣金融控股股份有限公司 (以下簡稱台灣金控)   | 係本行之法人董事擔任董事之公司            |
| 國光生物科技股份有限公司 (以下簡稱國光生物科技) | 係本行之法人董事擔任監察人之公司           |
| 元富證券股份有限公司 (以下簡稱元富證券)     | 係本行擔任法人董事之公司               |
| 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

|                 | <u>期 末 餘 額</u> | <u>佔 放 款 %</u> |
|-----------------|----------------|----------------|
| 106 年 12 月 31 日 | \$ 28,819,698  | 2.09           |
| 105 年 12 月 31 日 | 1,221,091      | 0.09           |

106 及 105 年度之利率區間分別為 0.00%~3.67%及 0.00%~3.57%；利息收入分別為 553,550 仟元及 17,364 仟元。

| 106年12月31日                 |             |            |            |       |                             |   |
|----------------------------|-------------|------------|------------|-------|-----------------------------|---|
| 期 末 餘 額                    | 本 期 最 高 金 額 | 履 約 情 形    |            | 擔 保 品 | 與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同 |   |
|                            |             | 正 常 放 款    | 逾 期 放 款    |       |                             |   |
| <u>消費性放款</u><br>共 30 戶     | \$ 13,370   | \$ 14,083  | \$ 13,370  | \$ -  | 信用                          | 無 |
| <u>自用住宅抵押放款</u><br>共 202 戶 | 1,173,424   | 1,219,832  | 1,173,424  | -     | 不動產                         | 無 |
| <u>其他放款</u><br>台灣高鐵        | 26,624,078  | 28,573,784 | 26,624,078 | -     | 信用及場站設備                     | 無 |
| 寶德能源科技                     | 542,972     | 557,972    | 542,972    | -     | 信用                          | 無 |
| 中華航空                       | 100,000     | 2,232,500  | 100,000    | -     | 信用                          | 無 |
| 鍊寶科技                       | 106,490     | 118,600    | 106,490    | -     | 不動產                         | 無 |
| 其他一公司戶共 6 戶<br>(註 1)       | 249,304     | 758,667    | 249,304    | -     | 信用、信保基金保證及不動產               | 無 |
| 其他一個人戶共 9 戶<br>(註 2)       | 10,060      | 10,280     | 10,060     | -     | 綜 存                         | 無 |

| 105年12月31日                 |             |           |           |       |                             |   |
|----------------------------|-------------|-----------|-----------|-------|-----------------------------|---|
| 期 末 餘 額                    | 本 期 最 高 金 額 | 履 約 情 形   |           | 擔 保 品 | 與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同 |   |
|                            |             | 正 常 放 款   | 逾 期 放 款   |       |                             |   |
| <u>消費性放款</u><br>共 30 戶     | \$ 13,075   | \$ 13,875 | \$ 13,075 | \$ -  | 信用                          | 無 |
| <u>自用住宅抵押放款</u><br>共 198 戶 | 1,162,260   | 1,202,477 | 1,162,260 | -     | 不動產                         | 無 |
| <u>其他放款</u><br>王冠百貨        | 35,150      | 74,300    | 35,150    | -     | 不動產                         | 無 |
| 其他一個人戶共 11 戶<br>(註 2)      | 10,606      | 10,683    | 10,606    | -     | 外幣或綜存                       | 無 |

註 1：其他一公司戶期末餘額均未達 1 億元，故擬彙總揭露。

註 2：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，106 年及 105 年 12 月 31 日皆按年利率 1.26% 計算，其餘關係人之交易與一般放款戶條件相同。

## 2. 保證款項

| 106年12月31日 |           |           |        |           |           |  |
|------------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|--|
| 關係人名稱      | 期 末 餘 額   | 最 高 餘 額   | 保證責任準備 |           | 擔 保 品 內 容 |  |
|            |           |           | 餘 額    | 費 率 區 間 % |           |  |
| 高雄捷運       | \$ 23,400 | \$ 50,280 | \$ -   | 0.50%     | 無         |  |
| 國光生物科技     | 19,236    | 19,246    | -      | 1.80%     | 活存 1 成設質  |  |

| 105年12月31日 |              |              |        |           |           |  |
|------------|--------------|--------------|--------|-----------|-----------|--|
| 關係人名稱      | 期 末 餘 額      | 最 高 餘 額      | 保證責任準備 |           | 擔 保 品 內 容 |  |
|            |              |              | 餘 額    | 費 率 區 間 % |           |  |
| 臺灣金控       | \$ 5,360,000 | \$ 5,360,000 | \$ -   | 0.25%     | 無         |  |

### 3. 存款

|            | 期 末 餘 額      | 佔 存 款 % |
|------------|--------------|---------|
| 106年12月31日 | \$ 4,376,758 | 0.26    |
| 105年12月31日 | 4,002,457    | 0.25    |

106及105年度之利率區間分別為0.00%~15.00%及0.00%~13.00%；利息支出分別為84,552仟元及53,421仟元。

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

### 4. 拆放同業及同業拆放

#### 拆放同業

單位：各幣別仟元

| 106年12月31日 |      |     |           |           |          |  |  |
|------------|------|-----|-----------|-----------|----------|--|--|
| 關係人名稱      | 單 位  | 幣 別 | 期 末 餘 額   | 利 率 區 間   | 利 息 收 入  |  |  |
| 臺灣土銀       | OBU  | 美 金 | \$ 75,000 | 1.18~1.93 | \$ 1,097 |  |  |
|            | 香港分行 | 美 金 | 100,000   | 0.80~2.28 | 1,286    |  |  |
| 臺灣企銀       | OBU  | 美 金 | 60,000    | 0.70~2.00 | 267      |  |  |
|            | 香港分行 | 美 金 | 30,000    | 0.71~2.28 | 200      |  |  |
|            | OBU  | 澳 幣 | 3,000     | 1.30~1.68 | -        |  |  |

| 105年12月31日 |      |     |           |           |         |  |  |
|------------|------|-----|-----------|-----------|---------|--|--|
| 關係人名稱      | 單 位  | 幣 別 | 期 末 餘 額   | 利 率 區 間   | 利 息 收 入 |  |  |
| 臺灣土銀       | OBU  | 美 金 | \$ 55,000 | 0.44~1.28 | \$ 528  |  |  |
|            | 香港分行 | 美 金 | 80,000    | 0.34~1.62 | 528     |  |  |
| 臺灣企銀       | 香港分行 | 美 金 | 16,000    | 0.33~1.30 | 137     |  |  |

#### 同業拆放

單位：各幣別仟元

| 106年12月31日 |      |     |           |           |         |  |  |
|------------|------|-----|-----------|-----------|---------|--|--|
| 關係人名稱      | 單 位  | 幣 別 | 期 末 餘 額   | 利 率 區 間   | 利 息 費 用 |  |  |
| 臺灣土銀       | OBU  | 美 金 | \$ 30,000 | 0.72~1.85 | \$ 28   |  |  |
|            | 香港分行 | 美 金 | 85,000    | 0.95~2.08 | 804     |  |  |

| 105年12月31日 |       |     |           |           |         |  |  |
|------------|-------|-----|-----------|-----------|---------|--|--|
| 關係人名稱      | 單 位   | 幣 別 | 期 末 餘 額   | 利 率 區 間   | 利 息 費 用 |  |  |
| 臺灣土銀       | 新加坡分行 | 美 金 | \$ 10,000 | 0.50~1.21 | \$ 165  |  |  |
|            | 紐約分行  | 美 金 | 10,000    | 0.32~1.75 | 52      |  |  |
|            | 倫敦分行  | 美 金 | 75,000    | 0.41~1.40 | 351     |  |  |
|            | 香港分行  | 美 金 | 4,000     | 0.35~1.62 | 3       |  |  |
| 臺灣企銀       | OBU   | 加 幣 | 2,800     | 0.18~0.75 | 2       |  |  |
|            | 洛杉磯分行 | 美 金 | 20,000    | 0.46~1.60 | 148     |  |  |



## 5. 存放同業及同業存款

### 存放同業

單位：仟元

| 關係人名稱 | 單   | 位 | 幣   | 別 | 106年12月31日 |   | 105年12月31日 |   |
|-------|-----|---|-----|---|------------|---|------------|---|
|       |     |   |     |   | 期          | 末 | 期          | 末 |
| 臺灣土銀  | DBU |   | 新台幣 |   | \$ 44      |   | \$ 3       |   |
| 臺灣企銀  | DBU |   | 新台幣 |   | 77         |   | 722        |   |

### 同業存款

單位：各幣別仟元

| 關係人名稱       | 單    | 位 | 幣   | 別 | 106年12月31日 |   | 105年12月31日 |   |
|-------------|------|---|-----|---|------------|---|------------|---|
|             |      |   |     |   | 期          | 末 | 期          | 末 |
| 中國輸出入<br>銀行 | DBU  |   | 新台幣 |   | \$ 1,102   |   | \$ 613     |   |
| 台新銀行        | 紐約分行 |   | 美金  |   | 57         |   | 47         |   |
| 臺灣土銀        | DBU  |   | 新台幣 |   | 277        |   | 277        |   |

### (三) 主要管理階層薪酬

106 及 105 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

|        | 106年度            | 105年度            |
|--------|------------------|------------------|
| 短期員工福利 | \$110,366        | \$110,715        |
| 退職後福利  | 10,905           | 1,939            |
|        | <u>\$121,271</u> | <u>\$112,654</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。

### (四) 其他

本行於 106 年 3 月 17 日與元富證券簽訂 250 仟元之次順位金融債輔導銷售顧問合約。

### 三七、質抵押之資產

106 年及 105 年 12 月 31 日已提供擔保或質押之重要資產如下：

| 擔 | 保 | 資 | 產  | 內 | 容      | 106年12月31日   | 105年12月31日   |
|---|---|---|----|---|--------|--------------|--------------|
| 備 | 出 | 售 | 金融 | 資 | 產      | \$ 5,781,100 | \$ 5,921,200 |
| 持 | 有 | 至 | 到  | 期 | 日      | 36,749,428   | 36,819,687   |
| 原 | 始 | 到 | 期  | 日 | 超      | 2,729,400    | 5,780,000    |
|   |   |   |    |   | 過 3 個月 |              |              |
|   |   |   |    |   | 以上定期存款 |              |              |
| 存 | 出 | 保 | 證  | 金 |        | 638,049      | 284,790      |

### 三八、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：

|                | 106年12月31日     | 105年12月31日     |
|----------------|----------------|----------------|
| 信託負債           | \$ 268,672,867 | \$ 249,230,627 |
| 約定融資額度 (不含信用卡) | 82,204,969     | 93,836,687     |
| 信用卡授信承諾        | 333,092        | 371,718        |
| 信用狀款項          | 24,509,270     | 23,053,060     |
| 保證款項           | 40,993,464     | 44,626,870     |
| 應付保管有價證券       | 12,860,366     | 12,828,805     |
| 受託代放款          | 771,194        | 512,886        |

本行於 106 年 12 月 31 日未認列之購置設備及無形資產合約承諾、工程合約承諾、保全合約承諾及委任合約承諾分別為 337,946 仟元、20,229 仟元、134,804 仟元及 8,661 仟元。

(二) 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 45,794 仟元，106 年 4 月 19 日台灣高等法院二審判決本行部分勝訴部分敗訴需賠償 11,448 仟元。本行已提起上訴，現由最高法院審理中。

### 三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

| 編號 | 項  | 目 | 說明   |
|----|--|---|------|
| 1  | 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 |   | 無    |
| 2  | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。            |   | 無    |
| 3  | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。            |   | 無    |
| 4  | 與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。                |   | 無    |
| 5  | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。             |   | 無    |
| 6  | 出售不良債權交易。                                |   | 附註三五 |
| 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。                 |   |   | 無 |
| 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：附表一。

## 四十、轉投資事業相關資訊

| 被投資公司名稱<br>(註 1)    | 所在地區 | 主要營業項目                           | 期末持<br>股比 | 投資帳<br>面額 | 本期認列之<br>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               | 限制持股<br>股數(註 2) | 合計<br>股數    | 持<br>股比<br>例 |    |
| 元富證券股份有限<br>公司      | 台北市  | 證券自營、經紀及承銷<br>業務                 | 4.01%     | 558,129   | -             | 64,152,806         | -               | 64,152,806  | 4.01%        |    |
| 亞太電信股份有限<br>公司      | 台北市  | 第一及第二類電信事<br>業                   | 0.35%     | 149,700   | -             | 15,000,000         | -               | 15,000,000  | 0.35%        |    |
| 台灣高速鐵路股份<br>有限公司    | 台北市  | 高速鐵路經營業                          | 0.79%     | 1,045,750 | -             | 44,500,000         | -               | 44,500,000  | 0.79%        |    |
| 台灣證券交易所股<br>份有限公司   | 台北市  | 有價證券之集中買賣<br>與結算交割等業務            | 3.00%     | 72,012    | -             | 20,818,473         | -               | 20,818,473  | 3.00%        |    |
| 台灣糖業股份有限<br>公司      | 台南市  | 糖類及農作物相關產<br>品製造、中西藥及化<br>妝品批發零售 | 0.41%     | 44,309    | -             | 23,246,159         | -               | 23,246,159  | 0.41%        |    |
| 台灣電力股份有限<br>公司      | 台北市  | 發電、輸配電及電纜安<br>裝工程                | 0.71%     | 1,872,923 | -             | 235,726,532        | -               | 235,726,532 | 0.71%        |    |
| 台北外匯經紀股份<br>有限公司    | 台北市  | 外匯買賣、外幣拆款及<br>換匯交易               | 3.53%     | 7,000     | -             | 700,000            | -               | 700,000     | 3.53%        |    |
| 聯安服務股份有限<br>公司      | 台北市  | 自動存取款機買賣、租<br>賃及維修               | 5.00%     | 1,250     | -             | 125,000            | -               | 125,000     | 5.00%        |    |
| 開發國際投資股份<br>有限公司    | 台北市  | 一般投資                             | 4.95%     | 500,000   | -             | 54,000,000         | -               | 54,000,000  | 4.95%        |    |
| 野村證券投資信託<br>股份有限公司  | 台北市  | 證券投資信託                           | 4.09%     | 18,043    | -             | 1,413,725          | -               | 1,413,725   | 4.09%        |    |
| 財金資訊股份有限<br>公司      | 台北市  | 第二類電信事業                          | 1.16%     | 46,446    | -             | 6,047,370          | -               | 6,047,370   | 1.16%        |    |
| 台灣期貨交易所股<br>份有限公司   | 台北市  | 期貨交易所                            | 1.00%     | 20,000    | -             | 3,151,802          | -               | 3,151,802   | 1.00%        |    |
| 台灣金聯資產管理<br>股份有限公司  | 台北市  | 金融機構金錢債權收<br>買業務                 | 11.35%    | 1,500,000 | -             | 150,000,000        | -               | 150,000,000 | 11.35%       |    |
| 台灣金聯資產服務<br>股份有限公司  | 台北市  | 公正第三人資產拍賣<br>業務                  | 2.94%     | 50,000    | -             | 5,000,000          | -               | 5,000,000   | 2.94%        |    |
| 財宏科技股份有限<br>公司      | 台北市  | 金融資訊系統開發                         | 4.12%     | 9,860     | -             | 905,475            | -               | 905,475     | 4.12%        |    |
| 台灣集中保管結算<br>所股份有限公司 | 台北市  | 證券集中保管業                          | 0.08%     | 6,749     | -             | 299,811            | -               | 299,811     | 0.08%        |    |
| 陽光資產管理股份<br>有限公司    | 台北市  | 金融機構金錢債權收<br>買業務                 | 0.70%     | 417       | -             | 41,768             | -               | 41,768      | 0.70%        |    |
| 臺灣行動支付股份<br>有限公司    | 台北市  | 電子資料供應服務業<br>務                   | 3.00%     | 18,000    | -             | 1,800,000          | -               | 1,800,000   | 3.00%        |    |
| 順大裕股份有限公<br>司       | 台中市  | 各種農產品之冷凍冷<br>藏                   | 4.77%     | (註 3)     | -             | 5,748,382          | -               | 5,748,382   | 4.77%        |    |
| 七德建築經理股份<br>有限公司    | 新北市  | 住宅及大樓開發租售<br>業                   | 1.47%     | (註 3)     | -             | 556,965            | -               | 556,965     | 1.47%        |    |

註：1. 凡本銀行、董事、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」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

3. 本行投資之順大裕及七億建築經理股份有限公司，業已全數提列損失。

#### 四一、其他揭露

金管會於 105 年 5 月 13 日核准本行將大陸地區營業單位改制為彰化商業銀行（中國）有限公司，並於該子行轄下增設南京分行，合併本行已投入昆山分行、東莞分行及福州分行等三家分行之營運資金，子行營運資本金共計人民幣 25 億元，本案於 106 年 9 月 18 日經大陸銀行業監督管理委員會批准籌建。

#### 四二、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

|               | 106年度         |              |              |              |              |              |                |     |     |
|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|-----|-----|
|               | 放             | 款            | 存            | 款            | 金融商品及投資      | 財 富 管 理      | 海 外 分 行        | 其 他 | 全 行 |
| 利息淨收益         | \$ 13,360,330 | \$ 5,082,117 | \$ 808,337   | \$ -         | \$ 3,410,882 | ( \$ 4,796 ) | \$ 22,656,870  |     |     |
| 手續費淨收益        | 1,463,307     | 201,665      | ( 34,511 )   | 2,906,165    | 261,992      | -            | 4,798,618      |     |     |
| 淨金融工具損益       | -             | -            | 3,055,975    | -            | 67,981       | -            | 3,123,956      |     |     |
| 其他收益          | 10,484        | -            | 2,845        | ( 344 )      | 4,380        | 199,910      | 217,275        |     |     |
| 淨 收 益         | 14,834,121    | 5,283,782    | 3,832,646    | 2,905,821    | 3,745,235    | 195,114      | 30,796,719     |     |     |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | ( 14,930 )    | -            | -            | -            | ( 776,255 )  | -            | ( 791,185 )    |     |     |
| 營業費用          | -             | -            | -            | -            | -            | -            | ( 15,821,315 ) |     |     |
| 稅前淨利          | \$ 14,819,191 | \$ 5,283,782 | \$ 3,832,646 | \$ 2,905,821 | \$ 2,968,980 | \$ 195,114   | \$ 14,184,219  |     |     |

|             | 105年度        |              |              |              |              |            |               |  |
|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|---------------|--|
|             | 放款           | 存款           | 金融商品及投資      | 財富管理         | 海外分行         | 其他         | 全行            |  |
| 利息淨收益       | \$13,398,254 | \$ 3,569,976 | \$ 1,211,370 | \$ -         | \$ 3,547,243 | (\$ 74)    | \$21,726,769  |  |
| 手續費淨收益      | 1,586,754    | 187,007      | ( 52,670)    | 3,377,335    | 313,346      | -          | 5,411,772     |  |
| 淨金融工具損益     | -            | -            | 3,431,699    | -            | 41,333       | -          | 3,473,032     |  |
| 其他收益        | 23,634       | -            | 6,944        | 2,159        | 54,608       | 309,563    | 396,908       |  |
| 淨收益         | 15,008,642   | 3,756,983    | 4,597,343    | 3,379,494    | 3,956,530    | 309,489    | 31,008,481    |  |
| 呆帳費用及保證責任準備 | ( 42,694)    | -            | ( 339,691)   | -            | ( 755,659)   | -          | ( 1,138,044)  |  |
| 營業費用        | -            | -            | -            | -            | -            | -          | ( 15,787,396) |  |
| 稅前淨利        | \$14,965,948 | \$ 3,756,983 | \$ 4,257,652 | \$ 3,379,494 | \$ 3,200,871 | \$ 309,489 | \$14,083,041  |  |

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。106及105年度並無任何部門間銷售。

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

## (二) 部門資產及負債

|    | 106年12月31日      |                 |                |                |               |                  |                 |  |
|----|-----------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|-----------------|--|
|    | 放款              | 存款              | 金融商品及投資        | 海外分行           | 其他            | 調節及沖銷            | 全行              |  |
| 資產 | \$1,274,604,082 | \$ -            | \$ 625,178,439 | \$ 190,521,528 | \$ 77,852,165 | (\$ 131,897,814) | \$2,036,258,400 |  |
| 負債 | \$ 3,909,438    | \$1,623,962,111 | \$ 176,135,254 | \$ 171,553,983 | \$ 47,647,864 | (\$ 131,897,814) | \$1,891,310,836 |  |

|    | 105年12月31日      |                 |                |                |               |                  |                 |  |
|----|-----------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|-----------------|--|
|    | 放款              | 存款              | 金融商品及投資        | 海外分行           | 其他            | 調節及沖銷            | 全行              |  |
| 資產 | \$1,254,886,726 | \$ -            | \$ 646,986,528 | \$ 198,250,477 | \$ 78,111,080 | (\$ 173,083,307) | \$2,005,151,504 |  |
| 負債 | \$ 1,857,380    | \$1,575,105,439 | \$ 234,915,136 | \$ 181,449,462 | \$ 47,383,869 | (\$ 173,083,307) | \$1,867,627,979 |  |

附表一 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<br>自<br>期<br>初<br>自<br>台<br>灣<br>匯<br>出<br>積<br>存<br>投<br>資<br>金<br>額 | 本期匯出或收回投資金額 |                               | 本<br>自<br>期<br>末<br>自<br>台<br>灣<br>匯<br>出<br>積<br>存<br>投<br>資<br>金<br>額 | 本<br>期<br>末<br>被<br>投<br>資<br>公<br>司<br>損<br>益<br>額<br>(註2) | 本<br>行<br>直<br>接<br>或<br>間<br>接<br>持<br>股<br>比<br>例<br>(%) | 本<br>期<br>認<br>列<br>投<br>資<br>(損) | 期<br>末<br>帳<br>面<br>投<br>資<br>價<br>值 | 截<br>至<br>本<br>期<br>止<br>已<br>匯<br>回<br>台<br>灣<br>之<br>投<br>資<br>收<br>益 | 註 |
|------------------|--------|-------------------------------|-------|---|-------------|-------------------------------|---|---|--|-----------------------------------|--------------------------------------|---|---|
|                  |        |                               |       |   | 匯<br>出      | 回<br>收                        |   |   |  |                                   |                                      |   |   |
| 彰化商業銀行股份有限公司崑山分行 | 銀行業務   | \$ 4,716,225<br>(USD 155,174) | 註1(3) | \$ 4,716,225<br>(USD 155,174)   | \$ -        | \$ 4,716,225<br>(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<br>(USD 162,641)    | 註1(3) | 4,924,781<br>(USD 162,641)  | -           | 4,924,781<br>(USD 162,641)    | -   | -   | -  | -                                 | -                                    | -   |   |
| 彰化商業銀行股份有限公司福州分行 | 銀行業務   | 2,476,283<br>(USD 81,743)     | 註1(3) | 2,476,283<br>(USD 81,743)   | -           | 2,476,283<br>(USD 81,743)     | -   | -   | -  | -                                 | -                                    | -   |   |

2. 赴大陸地區投資限額：

|                               |  |  |
|-------------------------------|--|--|
| 本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額           | 經<br>濟<br>部<br>投<br>審<br>會<br>核<br>准<br>投<br>資<br>金<br>額 | 依<br>經<br>濟<br>部<br>投<br>審<br>會<br>規<br>定<br>赴<br>大<br>陸<br>地<br>區<br>投<br>資<br>限<br>額<br>(註3) |
| \$ 12,117,289<br>(USD399,558) | \$ 12,372,787<br>(USD410,928)                            | \$ 21,742,135  |

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註2：本期認列投資損益欄中：

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

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

## §重要會計項目明細表目錄§

| 項                   | 目 | 編 號 / 索 引 |
|---------------------|---|-----------|
| 資產、負債及權益項目明細表       |   |           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表 |   | 明細表一      |
| 備供出售金融資產明細表         |   | 明細表二      |
| 持有至到期日金融資產明細表       |   | 明細表三      |
| 其他金融資產明細表           |   | 明細表四      |
| 不動產及設備變動明細表         |   | 附註十六      |
| 不動產及設備累計折舊變動明細表     |   | 附註十六      |
| 附買回票券及債券投資明細表       |   | 明細表五      |
| 損益項目明細表             |   |           |
| 利息收入明細表             |   | 附註二九      |
| 利息費用明細表             |   | 附註二九      |
| 手續費淨收益明細表           |   | 附註二九      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 |   | 附註二九      |
| 損益明細表               |   |           |
| 兌換損益明細表             |   | 明細表六      |
| 其他利息以外淨損益明細表        |   | 明細表七      |
| 營業費用明細表             |   | 明細表八      |

彰化商業銀行股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元，%

| 金融商品名稱             | 日期 | 日                   | 股數或張數(仟股) | 總                | 額         | 利率(%)     | 取得成本             | 公單        | 允 | 價 | 總                | 值                 |
|--------------------|----|---------------------|-----------|------------------|-----------|-----------|------------------|-----------|---|---|------------------|-------------------|
| 債券投資               |    |                     |           | \$               | 3,029,000 | 0.33~0.46 | \$               | 3,026,694 |   |   | \$               | 3,026,213         |
| 商業本票               |    | 107.01.05~107.05.02 | -         | <u>3,029,000</u> |           |           | <u>3,026,694</u> |           |   |   | <u>3,026,213</u> |                   |
| 政府公債               |    |                     |           |                  | 800,000   | 0.5       | 797,558          |           |   |   |                  | 797,938           |
| 105 共債甲 8          |    | 110.06.24           | -         | <u>1,050,400</u> |           |           | <u>1,059,976</u> |           |   |   | <u>1,051,860</u> |                   |
| 其他                 |    |                     | -         | <u>1,850,400</u> |           |           | <u>1,857,534</u> |           |   |   | <u>1,849,798</u> |                   |
| 衍生性金融商品            |    |                     |           |                  | -         |           | 182,565          |           |   |   |                  | 182,565           |
| 期貨                 |    |                     | -         | -                |           |           | -                |           |   |   |                  | 220,037           |
| 遠期外匯合約             |    |                     | -         | -                |           |           | -                |           |   |   |                  | 713,446           |
| 利率交換               |    |                     | -         | -                |           |           | -                |           |   |   |                  | 544,088           |
| 掉匯換利合約             |    |                     | -         | -                |           |           | -                |           |   |   |                  | 1,507,886         |
| 外匯換匯合約             |    |                     | -         | -                |           |           | 138,162          |           |   |   | <u>182,600</u>   |                   |
| 買入匯率選擇權權利金         |    |                     | -         | -                |           |           | <u>320,727</u>   |           |   |   | <u>3,350,622</u> |                   |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 |    |                     |           |                  |           |           | 517,727          |           |   |   |                  | 5,325,880         |
| 利率組合式商品            |    |                     | -         | <u>4,879,400</u> |           |           | <u>5,722,682</u> |           |   |   | <u>\$</u>        | <u>13,552,513</u> |

註：上述部份透過損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易。



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 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

明細表二

| 金融商品名稱     | 到期日       | 股數或張數<br>(仟股) | 面額            | 利率(%) | 取得成本          | 累計減損 | 備抵評價調整     | 公單 | 允價總額          | 價值 | 提供擔保及質押情形   |
|------------|-----------|---------------|---------------|-------|---------------|------|------------|----|---------------|----|---|
| 國內上市股票     |           | 192,964       | \$ 1,929,640  |       | \$ 3,193,858  | \$ - | \$ 449,714 |    | \$ 3,643,572  |    |   |
| 政府公債       |           |               |               |       |               |      |            |    |               |    |   |
| 101 共債甲 9  | 111.09.24 | -             | 5,600,000     | 1.125 | 5,586,081     | -    | 136,644    |    | 5,722,725     |    | 提存法院 144,900 仟元、<br>信託賠償準備金                                   |
| 其他         |           | -             | 10,145,200    |       | 10,287,489    | -    | 98,586     |    | 10,386,075    |    | 120,000 仟元及同業拆<br>借投資 5,000,000 仟元                            |
| 公司債        |           |               |               |       |               |      |            |    |               |    | 提存法院 136,200 仟元、<br>營業保證金 330,000 仟<br>元及信託賠償準備金<br>50,000 仟元 |
| 金融債        |           |               | 15,745,200    |       | 15,873,570    | -    | 235,230    |    | 16,108,800    |    |   |
| 短期票券       |           |               | 18,476,049    |       | 18,506,071    | -    | 58,004     |    | 18,564,075    |    |   |
| 國際性組織發行之債券 |           |               | 32,340,006    |       | 32,339,572    | -    | 70,171     |    | 32,409,743    |    |   |
|            |           |               | 1,575,090     |       | 1,574,071     | -    | ( 3,421)   |    | 1,570,650     |    |   |
|            |           |               | 880,410       |       | 880,409       | -    | ( 1,363)   |    | 879,046       |    |   |
|            |           |               | \$ 70,946,395 |       | \$ 72,367,551 | \$ - | \$ 808,335 |    | \$ 73,175,886 |    |   |

註：上述部分備供出售金融資產供作附買回條件交易。

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 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元，%

明細表三

| 債 券 類 別 | 到 期 日               | 總 額                   | 利 率 ( % )  | 未 攤 銷 溢 ( 折 ) 價 成 本 | 本 累 計 減 損 | 帳 面 價 值               | 提 供 保 證 或 抵 押 情 形                  |
|---------|---------------------|-----------------------|------------|---------------------|-----------|-----------------------|------------------------------------|
| 債券投資    |                     |                       |            |                     |           |                       |                                    |
| 央行定存單   | 107.01.01~108.12.18 | \$ 225,645,000        | 0.402~0.77 | \$ -                | \$ -      | \$ 225,645,000        | 設質央行 36,000,000 千元及設質同業 300,000 千元 |
| 其他      |                     | 1,887,000             |            | ( 3,280 )           | -         | 1,883,720             |                                    |
|         |                     | <u>227,532,000</u>    |            | <u>( 3,280 )</u>    | -         | <u>227,528,720</u>    |                                    |
| 金融債     |                     | 1,973,415             |            | ( 483 )             | -         | 1,972,932             | 海外分行提供做營業擔保 449,428 千元             |
| 公司債     |                     | 7,908,810             |            | 1,584               | -         | 7,910,394             |                                    |
|         |                     | <u>\$ 237,414,225</u> |            | <u>( \$ 2,179 )</u> | -         | <u>\$ 237,412,046</u> |                                    |

彰化商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

| 項 目   | 金 額                 |
|---|---------------------|
| 以成本衡量之金融資產                                  |                     |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司                              | \$ 1,500,000        |
| 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             |
| 其 他   | <u>294,086</u>      |
|   | <u>4,167,009</u>    |
| 無活絡市場之債務商品投資                                |                     |
| GOVERNMENT NATIONAL<br>MORTGAGE ASSOCIATION | 30,479              |
| FANNIE MAE                                  | 18,558              |
| FREDDIE MAC (CMOs)                          | <u>15,572</u>       |
|   | <u>64,609</u>       |
| 其 他   |                     |
| 原始到期日超過3個月之銀行定期存款                           | 26,806,884          |
| 其他金融資產                                      | <u>208,871</u>      |
|   | <u>27,015,755</u>   |
|   | <u>\$31,247,373</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 106 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 面 額                 | 金 額                 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 附買回票券      |                     |                     |
| 發票人－ 中國鋼鐵  | \$ 640,300          | \$ 640,000          |
| 發票人－ 台灣中油  | 365,700             | 365,371             |
| 其 他        | <u>170,200</u>      | <u>170,000</u>      |
|            | <u>1,176,200</u>    | <u>1,175,371</u>    |
| 附買回債券      |                     |                     |
| 政府公債       |                     |                     |
| 103 央債甲 15 | 1,154,800           | 1,257,616           |
| 104 央債甲 12 | 526,800             | 576,118             |
| 其 他        | <u>103,200</u>      | <u>109,431</u>      |
|            | <u>1,784,800</u>    | <u>1,943,165</u>    |
|            | <u>\$ 2,961,000</u> | <u>\$ 3,118,536</u> |

彰化商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金                  | 額 |
|---|---|--------------------|---|
| 即 | 期 | <u>(\$ 76,604)</u> |   |

彰化商業銀行股份有限公司  
其他利息以外淨損益明細表  
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

| 項             | 目 | 金         | 額              |
|---------------|---|-----------|----------------|
| 租賃收入          |   | \$        | 185,103        |
| 避險商品與被避險商品淨利益 |   |           | 57,085         |
| 以成本衡量之金融資產淨利益 |   |           | 236,070        |
| 證券經紀淨收入       |   |           | 67,697         |
| 其他什項淨損失       |   | (         | <u>35,528)</u> |
|               |   | <u>\$</u> | <u>510,427</u> |

彰化商業銀行股份有限公司

營業費用明細表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

| 名 稱       | 106年度               | 105年度               |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 員工福利費用    |                     |                     |
| 短期員工福利    | \$ 9,524,952        | \$ 9,459,706        |
| 退職後福利     |                     |                     |
| 確定提撥計畫    | 169,344             | 155,443             |
| 確定福利計畫    | 290,967             | 302,131             |
| 員工優惠存款    | 313,168             | 303,986             |
| 其他退職後福利   | 238,675             | 218,842             |
| 離職福利      | 70,768              | 109,008             |
|           | <u>1,082,922</u>    | <u>1,089,410</u>    |
|           | <u>10,607,874</u>   | <u>10,549,116</u>   |
| 折舊及攤銷費用   |                     |                     |
| 折舊費用      | 539,021             | 557,514             |
| 攤銷費用      | 179,805             | 160,386             |
|           | <u>718,826</u>      | <u>717,900</u>      |
| 其他業務及管理費用 |                     |                     |
| 租金支出      | 851,588             | 835,442             |
| 水電費       | 130,899             | 134,160             |
| 郵電費       | 181,568             | 169,497             |
| 修理保固費     | 189,266             | 194,198             |
| 保險費       | 482,942             | 509,438             |
| 勞務費       | 229,362             | 200,220             |
| 稅捐        | 1,673,472           | 1,690,538           |
| 其他        | 755,518             | 786,887             |
|           | <u>4,494,615</u>    | <u>4,520,380</u>    |
|           | <u>\$15,821,315</u> | <u>\$15,787,396</u> |

本行 106 年及 105 年 12 月 31 日員工人數分別為 6,601 人及 6,576 人。

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項  
民國106及105年度



## § 目 錄 §

| 項                         | 目 頁     | 次 | 財 務 報 表<br>附 註 編 號 |
|---------------------------|---------|---|--------------------|
| 一、封 面                     | 120     |   | -                  |
| 二、目 錄                     | 121     |   | -                  |
| 三、證券部門資產負債表               | 122     |   | -                  |
| 四、證券部門綜合損益表               | 123     |   | -                  |
| 五、證券部門財務報表附註              |         |   |                    |
| (一) 部門沿革                  | 124     |   | 一                  |
| (二) 通過財務報告之日期及程序          | 124     |   | 二                  |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用        | 124~129 |   | 三                  |
| (四) 重要會計政策之彙總說明           | 129~133 |   | 四                  |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 133     |   | 五                  |
| (六) 重要會計項目之說明             | 133~136 |   | 六~十四               |
| (七) 金融工具                  | 137     |   | 十七                 |
| (八) 關係人交易                 | 136     |   | 十五                 |
| (九) 質抵押之資產                | 136     |   | 十六                 |
| (十) 重大或有負債及未認列之合約承諾       | -       |   | -                  |
| (十一) 重大之災害損失              | -       |   | -                  |
| (十二) 重大之期後事項              | -       |   | -                  |
| (十三) 附註揭露事項               |         |   |                    |
| 1. 重大交易事項相關資訊             | 138     |   | 十八                 |
| 2. 轉投資事業相關資訊              | 138     |   | 十八                 |
| 3. 大陸投資資訊                 | 138     |   | 十八                 |
| (十四) 部門資訊                 | -       |   | -                  |
| 六、證券部門重要會計項目明細表           | 139~150 |   | -                  |

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門資產負債表  
民國106年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    | 資                          | 106年12月31日          |            | 105年12月31日           |            |
|--------|----------------------------|---------------------|------------|----------------------|------------|
|        |                            | 金 額                 | %          | 金 額                  | %          |
|        | 流動資產                       |                     |            |                      |            |
| 112000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四及六) | \$ 1,407,746        | 14         | \$ 1,716,914         | 14         |
| 113400 | 備供出售金融資產—流動(附註四、七及十六)      | 7,231,132           | 74         | 9,561,333            | 76         |
| 114030 | 應收證券融資款(附註四)               | 368,478             | 4          | 259,931              | 2          |
| 114060 | 應收款項(附註四及八)                | 770,678             | 8          | 1,057,055            | 8          |
| 114600 | 本期所得稅資產                    | 13,298              | -          | 7,572                | -          |
| 110000 | 流動資產合計                     | <u>9,791,332</u>    | <u>100</u> | <u>12,602,805</u>    | <u>100</u> |
|        | 非流動資產                      |                     |            |                      |            |
| 125000 | 設備淨額(附註四及九)                | 3,208               | -          | 5,882                | -          |
| 126000 | 無形資產淨額                     | 2,159               | -          | 2,719                | -          |
| 129000 | 其他非流動資產(附註十及十六)            | 36,237              | -          | 36,581               | -          |
| 120000 | 非流動資產總計                    | <u>41,604</u>       | <u>-</u>   | <u>45,182</u>        | <u>-</u>   |
| 906001 | 資 產 合 計                    | <u>\$ 9,832,936</u> | <u>100</u> | <u>\$ 12,647,987</u> | <u>100</u> |
|        | 負債及權益                      |                     |            |                      |            |
|        | 流動負債                       |                     |            |                      |            |
| 214010 | 附買回債券負債(附註四及十一)            | \$ 1,943,165        | 20         | \$ 1,989,923         | 16         |
| 214040 | 融券保證金(附註四)                 | 547                 | -          | 123                  | -          |
| 214050 | 應付融券擔保價款(附註四)              | 605                 | -          | 136                  | -          |
| 214130 | 應付款項(附註十二)                 | 748,005             | 7          | 1,014,071            | 8          |
| 210000 | 流動負債總計                     | <u>2,692,322</u>    | <u>27</u>  | <u>3,004,253</u>     | <u>24</u>  |
|        | 非流動負債                      |                     |            |                      |            |
| 229000 | 其他非流動負債(附註十三及十五)           | 4,926,544           | 50         | 7,477,142            | 59         |
| 906003 | 負債合計                       | <u>7,618,866</u>    | <u>77</u>  | <u>10,481,395</u>    | <u>83</u>  |
|        | 股東權益                       |                     |            |                      |            |
| 301110 | 指撥營運資金(附註四)                | 2,000,000           | 20         | 2,000,000            | 16         |
|        | 保留盈餘                       |                     |            |                      |            |
| 304040 | 未分配盈餘                      | 169,860             | 2          | 201,106              | 1          |
|        | 其他權益                       |                     |            |                      |            |
| 305150 | 備供出售金融資產未實現損益(附註四)         | 44,210              | 1          | (34,514)             | -          |
| 906004 | 權益總計                       | <u>2,214,070</u>    | <u>23</u>  | <u>2,166,592</u>     | <u>17</u>  |
| 906002 | 負債及權益合計                    | <u>\$ 9,832,936</u> | <u>100</u> | <u>\$ 12,647,987</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

## 證券部門綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼      | 106年度                   | 105年度             |              | 變 動               |              |        |
|----------|-------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|--------|
|          |                         | 金 額               | %            | 金 額               | %            | ( % )  |
| 收入 (附註四) |                         |                   |              |                   |              |        |
| 401000   | 經紀手續費收入                 | \$ 72,240         | 26           | \$ 48,705         | 15           | 48     |
| 404000   | 承銷業務收入                  | 1,428             | 1            | 1,670             | 1            | ( 14)  |
| 410000   | 營業證券出售淨利益               | 52,890            | 19           | 95,865            | 30           | ( 45)  |
| 421200   | 利息收入                    | 135,524           | 49           | 96,613            | 31           | 40     |
| 421500   | 營業證券透過損益按公允<br>價值衡量之淨損益 | 12,926            | 5            | ( 22,920)         | ( 7)         | 156    |
| 424100   | 期貨佣金收入                  | 82                | -            | 108               | -            | ( 24)  |
| 428000   | 其他營業收益                  | 327               | -            | 94,932            | 30           | ( 100) |
| 400000   | 收入合計                    | <u>275,417</u>    | <u>100</u>   | <u>314,973</u>    | <u>100</u>   | ( 13)  |
| 費用 (附註四) |                         |                   |              |                   |              |        |
| 501000   | 經紀經手費支出                 | ( 4,847)          | ( 2)         | ( 3,373)          | ( 1)         | 44     |
| 502000   | 自營經手費支出                 | ( 128)            | -            | ( 183)            | -            | ( 30)  |
| 521200   | 利息支出                    | ( 5,698)          | ( 2)         | ( 6,907)          | ( 2)         | ( 18)  |
| 528000   | 其他營業支出                  | ( 223)            | -            | ( 89)             | -            | 151    |
| 531000   | 員工福利費用 (附註十四)           | ( 54,216)         | ( 20)        | ( 57,501)         | ( 19)        | ( 6)   |
| 532000   | 折舊及攤銷費用                 | ( 3,609)          | ( 1)         | ( 3,431)          | ( 1)         | 5      |
| 533000   | 其他營業費用                  | ( 15,526)         | ( 6)         | ( 16,133)         | ( 5)         | ( 4)   |
| 500000   | 支出及費用合計                 | <u>( 84,247)</u>  | <u>( 31)</u> | <u>( 87,617)</u>  | <u>( 28)</u> | ( 4)   |
| 902001   | 稅前淨利                    | 191,170           | 69           | 227,356           | 72           | ( 16)  |
| 701000   | 所得稅費用 (附註四)             | <u>( 21,310)</u>  | <u>( 8)</u>  | <u>( 26,250)</u>  | <u>( 8)</u>  | ( 19)  |
| 902005   | 本期淨利                    | 169,860           | 61           | 201,106           | 64           | ( 16)  |
| 其他綜合損益   |                         |                   |              |                   |              |        |
| 805150   | 備供出售金融資產未實現<br>評價損益     | 78,724            | 28           | ( 131,181)        | ( 42)        | 160    |
| 805000   | 本年度其他綜合損益               | <u>78,724</u>     | <u>28</u>    | <u>( 131,181)</u> | <u>( 42)</u> | 160    |
| 902006   | 本期綜合損益總額                | <u>\$ 248,584</u> | <u>89</u>    | <u>\$ 69,925</u>  | <u>22</u>    | 256    |

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

證券部門財務報表附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、證券部門沿革

本行證券部門於 62 年 4 月 13 日取得主管機關核發之兼營證券業務許可執照，並於 63 年 4 月 13 日正式營業；主要營業項目為承銷有價證券，在集中交易市場或其營業處所自行或受託買賣有價證券暨有價證券買賣之融資融券業務。另本行證券部門於 92 年 10 月 30 日取得主管機關核發之期貨交易輔助業務許可執照，奉准經營期貨輔助業務，並於 93 年 1 月 6 日開辦。截至 106 年 12 月 31 日止，指撥營運資金為 2,000,000 仟元。

二、通過財務報告之日期及程序

本行證券部門財務報告於 107 年 2 月 12 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效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）（以下稱「IFRSs」）

適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行證券部門會計政策之重大變動。

- (二) 107 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs 暨提前於 107 年適用之 IFRS 9 之修正。

| <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> |
|---|------------------------|
| 「2014-2016 週期之年度改善」                         | 註 2                    |
| IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」                  | 2018 年 1 月 1 日         |
| IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」 | 2018 年 1 月 1 日         |
| IFRS 9「金融工具」                                | 2018 年 1 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> |
|------------------------------|-----------------------|
| 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 9之修正「具負補償之提前還款特性」       | 2019年1月1日(註3)         |
| IFRS 15「客戶合約之收入」             | 2018年1月1日             |
| IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」       | 2018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 40之修正「投資性不動產之轉換」         | 2018年1月1日             |
| IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」         | 2018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：IFRS 12之修正係追溯適用於2017年1月1日以後開始之年度期間；IAS 28之修正係追溯適用於2018年1月1日以後開始之年度期間。

註3：金管會尚未認可該修正，惟允許得選擇提前於107年1月1日適用。

#### 1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

##### 金融資產之分類、衡量與減損

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。

本行證券部門投資之債務工具，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。

本行證券部門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。惟本行證券部門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。

本行證券部門於 107 年適用 IFRS 9 時，將選擇提前追溯適用「具有負補償之提前還款特性」修正。該修正說明於判斷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時，合約條款所約定之提前還款金額可包含由合約任一方支付或收取之合理補償，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

本行證券部門以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產中之部分債券投資，其原始認列時之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，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。
- (2) 分類為備供出售金融資產之債券投資，其原始認列時之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，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量；其原始認列時之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，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成

目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量；其原始認列時之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，且其經營模式並非收取合約現金流量或以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量；其原始認列時之合約現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。

IFRS 9 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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、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，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若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，則備抵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損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本行證券部門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，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

本行證券部門選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本行證券部門財務報告通過發布日止，本行證券部門評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋                          | IASB 發布之生效日(註1)     |
|---|---------------------|
| 「2015-2017 週期之年度改善」                         | 2019 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 16「租賃」                                 | 2019 年 1 月 1 日 (註2) |
| IFRS 17「保險合約」                               | 2021 年 1 月 1 日      |
| IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」                   | 2019 年 1 月 1 日      |
| IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」                       | 2019 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：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

1. 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，若本行證券部門為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。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。

對於本行證券部門為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本行證券部門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。

2. IFRS 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本行證券部門須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本行證券部門對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課



稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本行證券部門須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本行證券部門須重評估其判斷與估計。

本行證券部門得在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本行證券部門財務報告通過發布日止，本行證券部門評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本行證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

##### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本行證券部門財務報告係依歷史成本基礎編製。

##### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

#### (四) 金融工具

金融資產與金融負債於本行證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於本行證券部門資產負債表。

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

##### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

##### (1) 衡量種類

本行證券部門所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產與應收款。

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

於下列情況下，金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

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

## B. 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於本行證券部門收款之權利確立時認列。

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

## C. 應收款

應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。應收款（包括現金及約當現金與應收款項）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。

## 2. 金融負債

### 後續衡量

本行證券部門所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

(五) 附條件之債券交易

附買回債券負債係從事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。

(六) 應收證券融資款

辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，投資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品以備忘分錄處理，並於投資人償還結清融通資金時返還。

(七) 設備

設備係用於勞務之提供或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入本行證券部門以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

本行證券部門採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將設備除列。除列設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(八) 融券存入保證金及應付融券擔保價款

辦理有價證券買賣融券業務時，對融券所收取之保證金列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費及融券手續費）作為擔保，列為應付融券擔保價款；借予客戶融券之股票則以備忘分錄處理。融券存入保證金及融券賣出價款並於融券人償還結清有價證券時返還。

(九) 收入及費用

本行證券部門主要收入及費用認列方法如下：

1. 承銷業務收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。

2. 經紀手續費收入、經紀、自營經手費支出：於買賣證券成交日認列。

3. 利息收入及支出：採應計基礎，依本金、利率及期間計算認列。

#### (十) 期貨

本行證券部門從事期貨交易輔助業務，向委任期貨商收取佣金，帳列損益表項下之期貨佣金收入。

#### (十一) 營利事業所得稅

營利事業所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

#### (十二) 指撥營運資金

係銀行業兼營證券商自營、承銷及經紀業務，及期貨商交易輔助業務指撥證券部門之營運資金。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

#### 六、透過損益按公允價值衡量之金融資產

|          | <u>106年12月31日</u>   | <u>105年12月31日</u>   |
|----------|---------------------|---------------------|
| 營業證券—自營  |                     |                     |
| 政府公債及公司債 | <u>\$ 1,407,746</u> | <u>\$ 1,716,914</u> |

#### 七、備供出售金融資產—流動

|      | <u>106年12月31日</u>   | <u>105年12月31日</u>   |
|------|---------------------|---------------------|
| 政府公債 | <u>\$ 7,231,132</u> | <u>\$ 9,561,333</u> |

106年及105年12月31日分別計有面額1,784,800仟元及1,813,100仟元之債券，供作附買回條件交易。

106年及105年12月31日以政府公債提存營業保證金者，皆為280,000仟元，參閱附註十六。

- (一) 依「證券商管理規則」規定，證券商於辦理公司登記後，應依承銷商 40,000 仟元，自營商 10,000 仟元、經紀商 50,000 仟元及每增設一支機構應提存保證金 10,000 仟元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行提存營業保證金。
- (二) 依「證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法」規定，證券商辦理有價證券買賣融資融券應提存營業保證金 50,000 仟元。
- (三) 依「證券商經營期貨交易輔助業務管理規則」規定，證券商於辦理業務變更登記後，應繳存 10,000 仟元，每增設一支機構應提存保證金 5,000 仟元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行存營業保證金。
- (四) 依「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法」規定，證券商參加債券等殖成交系統買賣債券，應由總機構以現金一次繳足最低限額準備金，帳列交割結算基金；超過最低限額部分，得以現金、中央登錄債券或銀行定期存單繳存之。

#### 八、應收款項

|      | 106年12月31日        | 105年12月31日          |
|------|-------------------|---------------------|
| 應收帳款 | \$ 731,753        | \$ 1,009,101        |
| 應收利息 | 38,925            | 47,954              |
|      | <u>\$ 770,678</u> | <u>\$ 1,057,055</u> |

#### 九、設 備

|         | 106年12月31日       |   |                    | 105年12月31日      |                 |
|---------|------------------|---|--------------------|-----------------|-----------------|
|         | 成                | 本 | 累 計 折 舊            | 帳 面 價 值         | 帳 面 價 值         |
| 機械設備    | \$ 45,375        |   | (\$ 43,547)        | \$ 1,828        | \$ 4,090        |
| 交通及運輸設備 | 8,766            |   | ( 8,320)           | 446             | 739             |
| 什項設備    | 3,336            |   | ( 2,402)           | 934             | 1,053           |
|         | <u>\$ 57,477</u> |   | <u>(\$ 54,269)</u> | <u>\$ 3,208</u> | <u>\$ 5,882</u> |

## 十、其他非流動資產

|               | 106年12月31日       | 105年12月31日       |
|---------------|------------------|------------------|
| 存出保證金         | \$ 660           | \$ 300           |
| 台灣證券交易所交割結算基金 | 10,472           | 11,230           |
| 櫃檯買賣中心給付結算基金  | 5,105            | 5,051            |
| 債券給付結算準備金     | 20,000           | 20,000           |
|               | <u>\$ 36,237</u> | <u>\$ 36,581</u> |

(一) 依「台灣證券交易所股份有限公司共同責任制交割結算基金管理辦法」規定，證券商提撥交割結算基金規定如下：

1. 證券商經紀商於開始營業前，應撥繳基本金額 15,000 仟元，並於開始營業後，依受託買賣有價證券成交金額一定比率，於每季終了後 10 日內繼續繳存。開業後次 1 年起，其原撥繳基本金額減為 7,000 仟元，並逐年依前一年度受託買賣上市有價證券成交金額按前揭比率計算，於每年 1 月 31 日前就已繳存基金不足或賸餘部分向台灣證券交易所撥繳或領回。
2. 證券商自營商於開始營業前，應一次向台灣證券交易所繳存交割結算基金 10,000 仟元。
3. 證券商每增設一支機構，應於開業前向台灣證券交易所一次撥繳交割結算基金 3,000 仟元，惟自開業後次 1 年起，其原撥繳金額減少為 2,000 仟元。

(二) 依據「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法」規定，證券商經紀商除總機構應撥繳給付結算基金 3,000 仟元外，並應依受託買賣有價證券成交金額一定比率計算之金額，繼續繳存給付結算基金。

## 十一、附買回債券負債

|      | 106年12月31日          | 105年12月31日          |
|------|---------------------|---------------------|
| 政府公債 | <u>\$ 1,943,165</u> | <u>\$ 1,989,923</u> |

106 年及 105 年 12 月 31 日，附買回債券負債利率分別為 0.21%~0.24% 及 0.21%~0.23%。

十二、應付款項

|        | 106年12月31日        | 105年12月31日          |
|--------|-------------------|---------------------|
| 應付帳款   | \$ 6,469          | \$ 559              |
| 應付交割帳款 | 406,508           | 408,840             |
| 交割代價   | 331,054           | 599,795             |
| 其他應付款項 | 3,974             | 4,877               |
|        | <u>\$ 748,005</u> | <u>\$ 1,014,071</u> |

十三、其他非流動負債

|       | 106年12月31日          | 105年12月31日          |
|-------|---------------------|---------------------|
| 聯行往來  | \$ 4,926,544        | \$ 7,476,861        |
| 其他預收款 | -                   | 281                 |
|       | <u>\$ 4,926,544</u> | <u>\$ 7,477,142</u> |

十四、員工福利費用

|        | 106年度            | 105年度            |
|--------|------------------|------------------|
| 短期員工福利 | \$ 50,992        | \$ 54,343        |
| 退職後福利  |                  |                  |
| 確定提撥計畫 | 3,224            | 3,158            |
|        | <u>\$ 54,216</u> | <u>\$ 57,501</u> |

十五、與關係人之重大交易事項

| 關 係 人 名 稱    | 科 目    | 106年12月31日          | 105年12月31日          |
|--------------|--------|---------------------|---------------------|
| 彰化商業銀行股份有限公司 | 內部往來貸餘 | <u>\$ 4,926,544</u> | <u>\$ 7,476,861</u> |

係本行證券部門與財務部門往來之交易款項。

十六、質抵押之資產

本行證券部門已提供擔保或質押之重要資產如下：

| 擔 保 資 產 內 容 | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 備供出售金融資產    | \$ 280,000 | \$ 280,000 |
| 交割結算基金      | 35,577     | 36,281     |
| 存出保證金       | 660        | 300        |



## 十七、金融工具

### (一) 公允價值之資訊

|                     | 106年12月31日   |              | 105年12月31日   |              |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                     | 帳面金額         | 公允價值         | 帳面金額         | 公允價值         |
| <u>金融資產</u>         |              |              |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 | \$ 1,407,746 | \$ 1,407,746 | \$ 1,716,914 | \$ 1,716,914 |
| 備供出售金融資產—流動         | 7,231,132    | 7,231,132    | 9,561,333    | 9,561,333    |
| 應收證券融資款             | 368,478      | 368,478      | 259,931      | 259,931      |
| 應收款項                | 770,678      | 770,678      | 1,057,055    | 1,057,055    |
| 交割結算基金              | 35,577       | 35,577       | 36,281       | 36,281       |
| 存出保證金               | 660          | 660          | 300          | 300          |
| <u>金融負債</u>         |              |              |              |              |
| 附買回債券負債             | 1,943,165    | 1,943,165    | 1,989,923    | 1,989,923    |
| 融券保證金               | 547          | 547          | 123          | 123          |
| 應付融券擔保價款            | 605          | 605          | 136          | 136          |
| 應付款項                | 748,005      | 748,005      | 1,014,071    | 1,014,071    |

#### 1. 以帳面價值揭露之金融工具

本行證券部門以帳面價值揭露之金融工具包含應收證券融資款、應收款項、交割結算基金、存出保證金、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款及應付款項等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值表示。

#### 2. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產之公允價值係依下列方式決定：

本行證券部門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。

### (二) 財務風險管理目的與政策

本行證券部門之財務風險管理目的與政策皆與本行相同，相關說明請參閱本行 106 年度財務報告附註三四。

## 十八、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項相關資訊：

| 編號 | 項                             | 目 | 說 | 明 |
|----|-------------------------------|---|---|---|
| 1  | 資金貸與他人。                       |   |   | 無 |
| 2  | 為他人背書保證。                      |   |   | 無 |
| 3  | 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 20% 以上。 |   |   | 無 |
| 4  | 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 20% 以上。 |   |   | 無 |
| 5  | 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。     |   |   | 無 |
| 6  | 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。  |   |   | 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。        |   |   | 無 |
| 2  | 資金貸與他人。                       |   |   | 無 |
| 3  | 為他人背書保證。                      |   |   | 無 |
| 4  | 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。 |   |   | 無 |
| 5  | 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。 |   |   | 無 |
| 6  | 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。     |   |   | 無 |
| 7  | 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。  |   |   | 無 |

### (三) 大陸投資資訊：無。

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門營業證券—自營部明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

| 名          | 稱 | 付 | 息    | 日 | 還 | 本         | 日 | 面      | 帳 | 面  | 價            | 值 | 期 | 末      | 市            | 備       | 註 |
|------------|---|---|------|---|---|-----------|---|--------|---|----|--------------|---|---|--------|--------------|---------|---|
|            |   |   |      |   |   |           |   | 元      | 百 | 元  | 金            | 額 | 百 | 元      | 金            | 額       |   |
| 政府公債       |   |   |      |   |   |           |   |        |   |    |              |   |   |        |              |         |   |
| 102 央債甲 11 |   |   | 一年一次 |   |   | 107.10.15 |   | 101.90 |   | \$ | 611,388      |   |   | 100.68 | \$           | 604,095 |   |
| 105 央債甲 8  |   |   | 一年一次 |   |   | 110.06.24 |   | 99.69  |   |    | 797,558      |   |   | 99.74  |              | 797,938 |   |
| 其 他        |   |   |      |   |   |           |   |        |   |    | 5,144        |   |   |        |              | 5,713   |   |
| 減：評價調整     |   |   |      |   |   |           |   |        |   |    | ( 6,344 )    |   |   |        |              | -       |   |
| 營業證券—自營部合計 |   |   |      |   |   |           |   |        |   |    | \$ 1,407,746 |   |   |        | \$ 1,407,746 |         |   |

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門備供出售金融資產一流動明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係  
新台幣仟元為單位

| 有價證券名稱      | 摘要        | 帳面金額      | 面元     | 價金                  | 價值 | 公債 | 平      | 價                   | 值 |
|-------------|-----------|-----------|--------|---------------------|----|----|--------|---------------------|---|
|             | 日期        | 額         | 元      | 金                   | 額  | 百  | 元      | 總                   | 額 |
| 備供出售金融資產一流動 |           |           |        |                     |    |    |        |                     |   |
| 政府公債        |           |           |        |                     |    |    |        |                     |   |
| 103 央債甲 15  | 108.10.15 | 2,000,000 | 100.35 | \$ 2,007,045        |    |    | 101.39 | \$ 2,027,715        |   |
| 104 央債甲 6   | 109.03.27 | 800,000   | 100.08 | 800,656             |    |    | 101.12 | 808,972             |   |
| 104 央債甲 12  | 114.09.11 | 1,000,000 | 102.29 | 1,022,892           |    |    | 102.05 | 1,020,528           |   |
| 其他          |           | 258,000   |        | 262,020             |    |    |        | 263,282             |   |
| P05 冠德 1    | 110.06.06 | 1,200,000 | 100.00 | 1,200,000           |    |    | 100.52 | 1,206,249           |   |
| P06 台電 2B   | 113.07.11 | 600,000   | 100.00 | 600,000             |    |    | 101.03 | 606,156             |   |
| P06 合迪 1    | 109.09.26 | 500,000   | 100.00 | 500,000             |    |    | 100.20 | 501,001             |   |
| P05 華航 2    | 110.09.27 | 500,000   | 99.30  | 496,512             |    |    | 99.48  | 497,398             |   |
| 其他          |           | 300,000   |        | 297,797             |    |    |        | 299,831             |   |
| 其加：評價調整     |           |           |        | 44,210              |    |    |        | -                   |   |
|             |           |           |        | <u>\$ 7,231,132</u> |    |    |        | <u>\$ 7,231,132</u> |   |

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門設備成本變動明細表  
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

|           | 期 初 餘 額          | 本 期 增 加 數     | 本 期 減 少 數     | 期 末 餘 額          | 提供保證或<br>抵押情形 |
|-----------|------------------|---------------|---------------|------------------|---------------|
| 機械設備及電腦設備 | \$ 45,751        | \$ 18         | \$ 394        | \$ 45,375        | -             |
| 交通及運輸設備   | 8,766            | -             | -             | 8,766            | -             |
| 什項設備      | <u>3,243</u>     | <u>93</u>     | <u>-</u>      | <u>3,336</u>     | -             |
|           | <u>\$ 57,760</u> | <u>\$ 111</u> | <u>\$ 394</u> | <u>\$ 57,477</u> |               |

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門設備累計折舊變動明細表  
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

| 名         | 稱 | 期 初 餘 額          | 本 期 增 加 數       | 本 期 減 少 數     | 期 末 餘 額          |
|-----------|---|------------------|-----------------|---------------|------------------|
| 機械設備及電腦設備 |   | \$ 41,661        | \$ 2,280        | \$ 394        | \$ 43,547        |
| 交通及運輸設備   |   | 8,027            | 293             | -             | 8,320            |
| 什項設備      |   | <u>2,190</u>     | <u>212</u>      | <u>-</u>      | <u>2,402</u>     |
|           |   | <u>\$ 51,878</u> | <u>\$ 2,785</u> | <u>\$ 394</u> | <u>\$ 54,269</u> |

註：本期增加數係提列折舊費用 2,785 仟元。

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門附買回債券負債明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

| 客 戶 名 稱 | 交 起                 | 易 日 | 到 期                 | 條 日 | 利 率 ( % ) | 件 數                   | 債 種        | 面 額                 | 券 額                 |     |
|---------|---------------------|-----|---------------------|-----|-----------|-----------------------|------------|---------------------|---------------------|-----|
|         |                     |     |                     |     |           |                       |            |                     | 成 交 金 額             | 券 額 |
| 安○醫療集團  | 106.12.29           |     | 107.01.31~107.03.30 |     | 0.21~0.23 |                       | 103 共債甲 15 | \$ 150,300          | \$ 150,172          |     |
| 余○○     | 106.10.12~106.12.22 |     | 107.01.12~107.03.23 |     | 0.23      | 同上                    |            | 156,400             | 173,227             |     |
| 俞宋○○    | 106.11.03~106.11.24 |     | 107.02.08~107.03.02 |     | 0.23      | 105 共債甲 8、104 共債甲 12  |            | 138,300             | 153,200             |     |
| 陳○○     | 106.10.06~106.12.07 |     | 107.02.08~107.03.01 |     | 0.23~0.24 | 103 共債甲 15、104 共債甲 12 |            | 152,500             | 168,080             |     |
| 陳○○     | 106.10.12~106.12.22 |     | 107.01.12~107.03.23 |     | 0.23      | 103 共債甲 15            |            | 201,300             | 222,985             |     |
| 楊○○     | 106.12.14           |     | 107.03.15           |     | 0.23      | 同上                    |            | 145,400             | 161,074             |     |
| 其他(註)   | 106.09.29~106.12.28 |     | 107.01.02~107.04.02 |     |           |                       |            | 840,600             | 914,427             |     |
|         |                     |     |                     |     |           |                       |            | <u>\$ 1,784,800</u> | <u>\$ 1,943,165</u> |     |

註：其他客戶均未超過附買回債券負債餘額之百分之五。

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門業務種類別損益表  
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

| 項 目       | 經 金           |       | 紀 額        |     | 商 承 金        |       | 銷 額 |   | 自 金            |   | 商 額        |   | 合 金            |                   | 計         |  |
|-----------|---------------|-------|------------|-----|--------------|-------|-----|---|----------------|---|------------|---|----------------|-------------------|-----------|--|
|           |               |       |            |     |              |       |     |   |                |   |            |   |                |                   |           |  |
| 直屬各部門損益   |               |       |            |     |              |       |     |   |                |   |            |   |                |                   |           |  |
| 營業收入      |               |       |            |     |              |       |     |   |                |   |            |   |                |                   |           |  |
| 經紀手續費收入   | \$ 72,240     | -     | 84         | -   | \$           | -     | -   | - | \$             | - | -          | - | \$             | 72,240            | 26        |  |
| 承銷業務收入    | -             | 1,428 | -          | 100 | -            | 1,428 | -   | - | -              | - | -          | - | -              | 1,428             | 1         |  |
| 出售證券利益    | -             | -     | -          | -   | -            | -     | -   | - | 52,890         | - | 28         | - | 52,890         | 19                |           |  |
| 營業證券評價利益  | -             | -     | -          | -   | -            | -     | -   | - | 12,926         | - | 7          | - | 12,926         | 5                 |           |  |
| 利息收入      | 13,436        | -     | 16         | -   | -            | -     | -   | - | 122,088        | - | 65         | - | 135,524        | 49                |           |  |
| 期貨佣金收入    | 82            | -     | -          | -   | -            | -     | -   | - | -              | - | -          | - | 82             | -                 |           |  |
| 其他營業收益    | 327           | -     | -          | -   | -            | -     | -   | - | -              | - | -          | - | 327            | -                 |           |  |
|           | <u>86,085</u> |       | <u>100</u> |     | <u>1,428</u> |       |     |   | <u>187,904</u> |   | <u>100</u> |   | <u>275,417</u> | <u>100</u>        |           |  |
| 營業支出及費用   | 4,847         | -     | 6          | -   | -            | -     | -   | - | -              | - | -          | - | 4,847          | 2                 |           |  |
| 經手費支出     | -             | -     | -          | -   | -            | -     | -   | - | -              | - | -          | - | 128            | -                 |           |  |
| 手續費支出     | 6             | -     | -          | -   | -            | -     | -   | - | 5,692          | - | 3          | - | 5,698          | 2                 |           |  |
| 利息支出      | -             | -     | -          | -   | -            | -     | -   | - | 223            | - | -          | - | 223            | -                 |           |  |
| 其他營業支出    | 54,216        | -     | 63         | -   | -            | -     | -   | - | -              | - | -          | - | 54,216         | 20                |           |  |
| 薪資支出      | 3,609         | -     | 4          | -   | -            | -     | -   | - | -              | - | -          | - | 3,609          | 1                 |           |  |
| 折舊及攤提     | 15,360        | -     | 18         | -   | -            | -     | -   | - | 166            | - | -          | - | 15,526         | 6                 |           |  |
| 其他業務及管理費用 | 78,038        | -     | 91         | -   | -            | -     | -   | - | 6,209          | - | 3          | - | 84,247         | 31                |           |  |
|           | <u>8,047</u>  |       | <u>9</u>   |     | <u>1,428</u> |       |     |   | <u>181,695</u> |   | <u>97</u>  |   | <u>191,170</u> | <u>69</u>         |           |  |
| 本期稅前淨利    |               |       |            |     |              |       |     |   |                |   |            |   |                |                   |           |  |
| 減：所得稅費用   |               |       |            |     |              |       |     |   |                |   |            |   |                | ( 21,310 )        | ( 8 )     |  |
| 本期淨利      |               |       |            |     |              |       |     |   |                |   |            |   |                | <u>\$ 169,860</u> | <u>61</u> |  |



彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門經紀手續費收入明細表  
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

| 月    | 份 | 在集中交易市場<br>受託買賣  | 在營業處所<br>受託買賣 | 融券手續費         | 合 計              |
|------|---|------------------|---------------|---------------|------------------|
| 1 月  |   | \$ 3,292         | \$ 39         | \$ 8          | \$ 3,339         |
| 2 月  |   | 5,741            | 91            | 17            | 5,849            |
| 3 月  |   | 6,419            | 112           | 21            | 6,552            |
| 4 月  |   | 4,948            | 42            | 17            | 5,007            |
| 5 月  |   | 5,563            | 55            | 13            | 5,631            |
| 6 月  |   | 6,144            | 37            | 12            | 6,193            |
| 7 月  |   | 5,891            | 70            | 9             | 5,970            |
| 8 月  |   | 7,497            | 76            | 20            | 7,593            |
| 9 月  |   | 6,860            | 63            | 26            | 6,949            |
| 10 月 |   | 5,757            | 53            | 21            | 5,831            |
| 11 月 |   | 6,806            | 45            | 44            | 6,895            |
| 12 月 |   | <u>6,361</u>     | <u>31</u>     | <u>39</u>     | <u>6,431</u>     |
|      |   | <u>\$ 71,279</u> | <u>\$ 714</u> | <u>\$ 247</u> | <u>\$ 72,240</u> |

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門承銷業務收入明細表  
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

| 月    | 份 | 包銷證券之報酬         | 承銷作業處理收入      | 合               | 計 |
|------|---|-----------------|---------------|-----------------|---|
| 1 月  |   | \$ 1,200        | \$ 5          | \$ 1,205        |   |
| 2 月  |   | 36              | 8             | 44              |   |
| 3 月  |   | -               | 24            | 24              |   |
| 4 月  |   | -               | 24            | 24              |   |
| 5 月  |   | -               | 4             | 4               |   |
| 6 月  |   | 40              | 6             | 46              |   |
| 7 月  |   | -               | 4             | 4               |   |
| 8 月  |   | -               | 18            | 18              |   |
| 9 月  |   | -               | 18            | 18              |   |
| 10 月 |   | -               | 12            | 12              |   |
| 11 月 |   | -               | 9             | 9               |   |
| 12 月 |   | <u>-</u>        | <u>20</u>     | <u>20</u>       |   |
|      |   | <u>\$ 1,276</u> | <u>\$ 152</u> | <u>\$ 1,428</u> |   |

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門營業證券出售利益（損失）明細表  
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

| 項      | 目                | 營 業 證 券<br>出 售 收 入   | 營 業 證 券<br>出 售 成 本   | 營 業 證 券 出 售<br>利 益 ( 損 失 ) |
|--------|------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|
| 自 營 商： |                  |                      |                      |                            |
|        | 在集中交易市場買賣<br>債 券 | <u>\$ 34,717,072</u> | <u>\$ 34,669,368</u> | <u>\$ 47,704</u>           |
| 承 銷：   |                  |                      |                      |                            |
|        | 在集中交易市場買賣<br>債 券 | <u>\$ 227,986</u>    | <u>\$ 222,800</u>    | <u>\$ 5,186</u>            |
|        | 合 計              | <u>\$ 34,945,058</u> | <u>\$ 34,892,168</u> | <u>\$ 52,890</u>           |

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門利息收入明細表  
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

| 項                    | 目 | 金                | 額 |
|----------------------|---|------------------|---|
| 證券融資利息收入             |   | \$ 13,436        |   |
| 附賣回票債券投資利息           |   | 17               |   |
| 投資有價證券利息收入           |   | 107,142          |   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入 |   | 14,871           |   |
| 其他利息收入               |   | <u>58</u>        |   |
|                      |   | <u>\$135,524</u> |   |

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門利息支出明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

| 項           | 目 | 金  | 額            |
|-------------|---|----|--------------|
| 附買回債券負債利息費用 |   | \$ | 5,692        |
| 證券融券息       |   |    | <u>6</u>     |
|             |   | \$ | <u>5,698</u> |

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門員工福利、折舊及其他營業費用明細表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十二

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

| 名 稱     | 106年度            | 105年度            |
|---------|------------------|------------------|
| 員工福利費用  |                  |                  |
| 短期員工福利  | \$ 50,992        | \$ 54,343        |
| 退職後福利   |                  |                  |
| 確定提撥計畫  | <u>3,224</u>     | <u>3,158</u>     |
|         | <u>54,216</u>    | <u>57,501</u>    |
| 折舊及攤銷費用 | <u>3,609</u>     | <u>3,431</u>     |
| 其他營業費用  |                  |                  |
| 租金支出    | 2,947            | 2,310            |
| 水電費     | 1,285            | 1,293            |
| 郵電費     | 2,683            | 2,855            |
| 修理保固費   | 477              | 2,468            |
| 集保服務費   | 1,528            | 1,135            |
| 稅捐      | 1,881            | 1,221            |
| 其他      | <u>4,725</u>     | <u>4,851</u>     |
|         | <u>15,526</u>    | <u>16,133</u>    |
|         | <u>\$ 73,351</u> | <u>\$ 77,065</u> |

本行證券部門 106 年及 105 年 12 月 31 日員工人數分別為 55 人及 52 人。