

彰化商業銀行股份有限公司

財務報告暨會計師核閱報告
民國107及106年第1季

地址：台中市自由路二段38號

電話：(02)2536-2951

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、資產負債表	4		-
五、綜合損益表	5~7		-
六、權益變動表	8		-
七、現金流量表	9~11		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~28		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	29		五
(六) 重要會計項目之說明	29~94		六~三七
(七) 關係人交易	101~106		三九
(八) 質抵押之資產	106		四十
(九) 重大承諾事項及或有事項	107		四一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	95~101、108		三八、四三
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	107		四二
2. 轉投資事業相關資訊	108		四二
3. 大陸投資資訊	108、110		四二
(十四) 部門資訊	108~109		四四

會計師核閱報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

彰化商業銀行股份有限公司（以下稱「彰化銀行」）民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 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），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

範 圍

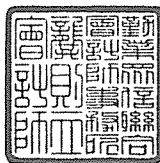
本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未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融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達彰化銀行民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之財務績效及現金流量之情事。

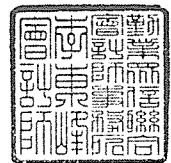
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 龔 則 立

龔 則 立



會計師 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 1 0 7 年 5 月 1 5 日

彰化商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國 107 年 3 月 31 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	107年3月31日(經核閱)		106年12月31日(經查核)		106年3月31日(經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註四、六及三九)	\$ 45,345,134	2	74,835,132	4	\$ 35,729,065	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四、六及三九)	172,291,903	8	165,015,057	8	206,705,416	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及七)	9,208,528	1	13,552,513	1	24,968,955	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及八)	85,083,777	4	-	-	-	-
12300	避險之金融資產(附註四及十五)	227,362	-	-	-	-	-
12300	避險之衍生金融資產-淨額(附註四及十五)	-	-	243,372	-	176,553	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、五、九及四十)	260,028,625	13	-	-	-	-
13000	應收款項-淨額(附註四、十一及十二)	26,178,418	1	24,670,023	1	18,784,879	1
13200	本期所得稅資產(附註四及三三)	119,086	-	135,714	-	55,337	-
13500	貼現及放款-淨額(附註四、五、十二、三八及三九)	1,368,570,176	66	1,377,040,660	68	1,342,762,347	68
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四、十三及四十)	-	-	73,175,886	3	76,981,030	4
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四、五、十四及四十)	-	-	237,412,046	12	212,711,679	11
	其他金融資產-淨額						
15503	以成本衡量之金融資產(附註四及十六)	-	-	4,167,009	-	4,167,009	-
15513	無活絡市場之債務工具投資(附註四及十七)	-	-	64,609	-	79,849	-
15597	其他什項金融資產(附註四、十八及四十)	58,716,477	3	27,015,755	1	15,398,057	1
15500	其他金融資產合計	58,716,477	3	31,247,373	1	19,644,915	1
18500	不動產及設備-淨額(附註四及十九)	20,570,760	1	20,639,732	1	20,736,980	1
18700	投資性不動產-淨額(附註四及二十)	13,746,194	1	13,747,787	1	13,752,337	1
19000	無形資產-淨額(附註四及二一)	396,020	-	436,176	-	411,172	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三三)	3,818,966	-	3,175,050	-	2,894,396	-
19500	其他資產-淨額(附註二二、三五及四十)	2,148,690	-	931,879	-	2,313,775	-
10000	資 產 總 計	\$ 2,066,450,116	100	\$ 2,036,258,400	100	\$ 1,978,628,836	100
	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款(附註四、二三及三九)	\$ 136,291,380	7	\$ 108,151,867	5	\$ 115,919,496	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及七)	11,827,999	1	12,309,330	1	19,187,401	1
22500	附買回票券及債券負債(附註四)	3,145,460	-	3,118,536	-	3,237,819	-
23000	應付款項(附註四、二四及三一)	23,171,680	1	34,849,855	2	30,026,673	2
23200	本期所得稅負債(附註四及三三)	1,449,842	-	954,609	-	888,133	-
23500	存款及匯款(附註四、二五及三九)	1,680,942,525	81	1,672,079,784	82	1,610,400,285	82
24000	應付金融債券(附註四及二六)	39,526,097	2	41,739,657	2	41,667,657	2
25500	其他金融負債(附註四及二七)	4,004,164	-	3,662,600	-	3,560,048	-
25600	負債準備(附註四、五及二九)	5,035,800	-	4,758,835	-	4,418,500	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及三三)	7,208,709	1	7,019,970	1	7,016,589	-
29500	其他負債(附註四、二八及三五)	2,439,488	-	2,665,793	-	2,711,176	-
20000	負債總計	1,915,043,144	93	1,891,310,836	93	1,839,033,777	93
	權 益 (附註四、三一及三三)						
	股 本						
31100	普通股股本	94,130,007	4	94,130,007	5	89,647,626	4
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	27,410,736	1	27,410,736	1	23,784,945	1
32003	特別盈餘公積	12,080,950	1	12,080,950	1	12,020,521	1
32011	累積盈餘	14,860,790	1	11,779,842	-	14,836,977	1
32500	其他權益	2,924,489	-	(453,971)	-	(695,010)	-
30000	權益總計	151,406,972	7	144,947,564	7	139,595,059	7
	負債及權益總計	\$ 2,066,450,116	100	\$ 2,036,258,400	100	\$ 1,978,628,836	100

後附之附註係本財務報告之部分。

董事長：張明道



經理人：張鴻基



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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	107年1月1日至3月31日			106年1月1日至3月31日		
	金 額	%	金 額	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三二及三九）	\$ 9,177,916	117	\$ 8,280,729	111	
51000	利息費用（附註三二及三九）	(3,408,244)	(43)	(2,817,466)	(38)	
49010	利息淨收益	<u>5,769,672</u>	<u>74</u>	<u>5,463,263</u>	<u>73</u>	
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四及三二）	1,226,474	16	1,364,683	18	
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、七及三二）	745,965	9	753,461	10	
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四及三二）	-	-	145,907	2	
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及三二）	8,352	-	-	-	
49600	兌換損益（附註四及三七）	(3,877)	-	(334,122)	(4)	
49800	其他利息以外淨損益（附註十五）	<u>76,279</u>	<u>1</u>	<u>58,241</u>	<u>1</u>	
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,053,193</u>	<u>26</u>	<u>1,988,170</u>	<u>27</u>	
4xxxx	淨 收 益	<u>7,822,865</u>	<u>100</u>	<u>7,451,433</u>	<u>100</u>	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
58200	呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存(附註四及十二)	<u>(\$ 340,541)</u>	<u>(4)</u>	<u>(\$ 432,578)</u>	<u>(5)</u>
	營業費用				
58500	員工福利費用(附註四 及三二)	<u>(2,575,574)</u>	<u>(33)</u>	<u>(2,367,295)</u>	<u>(32)</u>
59000	折舊及攤銷費用(附註 四及三二)	<u>(179,130)</u>	<u>(2)</u>	<u>(176,605)</u>	<u>(2)</u>
59500	其他業務及管理費用	<u>(1,065,590)</u>	<u>(14)</u>	<u>(1,026,065)</u>	<u>(14)</u>
58400	營業費用合計	<u>(3,820,294)</u>	<u>(49)</u>	<u>(3,569,965)</u>	<u>(48)</u>
61001	稅前淨利	3,662,030	47	3,448,890	47
61003	所得稅費用(附註四及三三)	<u>(233,332)</u>	<u>(3)</u>	<u>(582,152)</u>	<u>(8)</u>
64000	本期稅後淨利	<u>3,428,698</u>	<u>44</u>	<u>2,866,738</u>	<u>39</u>
	其他綜合損益				
65200	不重分類至損益之項目 (稅後):				
65204	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 損益	259,782	3	-	-
65205	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	784	-	-	-
65300	後續可能重分類至損益 之項目(稅後):				
65301	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額(附註四)	<u>(250,209)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1,231,914)</u>	<u>(17)</u>
65302	備供出售金融資產 未實現評價損益 (附註四)	-	-	292,237	4

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	(\$ 86,250)	(1)	\$ -	-
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅 (附註四及三 三)	<u>12,755</u>	<u>-</u>	<u>144,473</u>	<u>2</u>
65000	其他綜合損益(稅 後)	<u>(63,138)</u>	<u>(1)</u>	<u>(795,204)</u>	<u>(11)</u>
66000	本期綜合損益總額(稅後)	<u>\$ 3,365,560</u>	<u>43</u>	<u>\$ 2,071,534</u>	<u>28</u>
	每股盈餘(附註三四)				
67501	基 本	<u>\$ 0.36</u>		<u>\$ 0.30</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.36</u>		<u>\$ 0.30</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：張鴻基

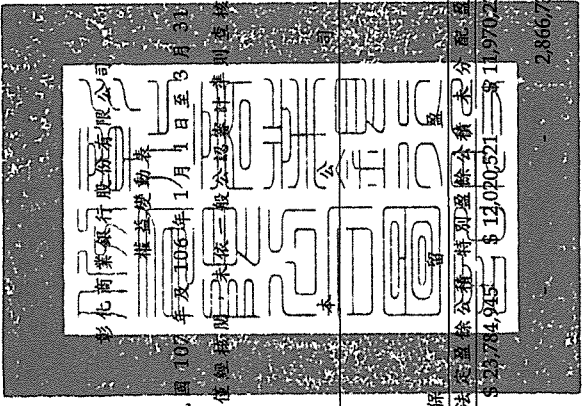


會計主管：林彩鳳



單位：新台幣千元

代碼	歸屬	於	業主之權益		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	權益總額
			國外營運機構換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現(損)益			
A1	106年1月1日餘額		\$ 89,647,626	\$ 108,319	\$ -	\$ -	\$137,523,525
D1	106年1月1日至3月31日淨利		-	-	-	-	2,866,738
D3	106年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益		-	287,860	-	-	(795,204)
D5	106年1月1日至3月31日綜合損益總額		-	287,860	-	-	2,071,534
Z1	106年3月31日餘額		\$ 89,647,626	\$ 396,172	\$ -	\$ -	\$139,595,059
A1	107年1月1日餘額		\$ 94,130,007	\$ 797,969	\$ -	\$ 82	\$144,947,564
A3	追溯適用之影響數		-	(797,969)	4,239,567	-	3,093,848
A5	107年1月1日重編後餘額		94,130,007	(1,251,858)	4,239,567	(82)	148,041,412
D1	107年1月1日至3月31日淨利		-	-	-	-	3,428,698
D3	107年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益		-	(240,506)	176,584	784	(63,138)
D5	107年1月1日至3月31日綜合損益總額		-	(240,506)	176,584	784	3,365,560
Z1	107年3月31日餘額		\$ 94,130,007	\$ 1,492,364	\$ 4,416,151	\$ 702	\$151,406,972



董事長：張明道



經理人：張鴻基



會計主管：林彩鳳



後附之附註係本財務報告之一部分。

彰化商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,662,030	\$ 3,448,890
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	340,541	-
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	-	432,578
A20100	折舊費用	130,090	133,887
A20200	攤銷費用	49,040	42,718
A21200	利息收入	(9,177,916)	(8,280,729)
A20900	利息費用	3,408,244	2,817,466
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨(利益)損 失	(422,521)	1,474,094
A23100	處分投資利益	(8,352)	(145,907)
A24100	未實現外幣兌換利益	(323,444)	(2,227,555)
A29900	其他項目	25,028	21,983
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行減少	3,182,358	4,037,625
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	3,349,138	9,437,391
A41150	應收款項(增加)減少	(755,575)	1,513,830
A41160	貼現及放款減少	8,123,583	24,094,414
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(8,890,332)	-
A41170	備供出售金融資產減少	-	704,006
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	(13,303,873)	-
A41180	持有至到期日金融資產增加	-	(7,847,138)
A41190	其他金融資產(增加)減少	(31,700,723)	3,449,362
A41990	其他資產增加	(1,210,525)	(1,788,030)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(150,087)	(3,235,914)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
A42160	存款及匯款增加(減少)	\$ 8,862,741	(\$ 14,029,532)
A42150	應付款項減少	(12,049,245)	(4,166,461)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債(減少)增加	(3,716,445)	2,066,471
A42140	負債準備減少	(141,530)	(124,611)
A42170	其他金融負債增加	341,564	841,084
A42990	其他負債減少	(220,447)	(578,883)
A33000	營運產生之現金流(出)入	(50,596,658)	12,091,039
A33100	收取之利息	8,926,663	7,886,344
A33300	支付之利息	(3,043,480)	(2,454,484)
A33500	支付之所得稅	(109,295)	(202,802)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(44,822,770)	17,320,097
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(65,119)	(85,425)
B05400	取得投資性不動產	(65)	-
B04500	取得無形資產	(9,155)	(30,871)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(74,339)	(116,296)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加(減少)	28,289,600	(20,007,172)
C01400	發行金融債券	-	10,200,000
C01500	償還金融債券	(2,200,000)	-
C02100	附買回票券及債券負債增加	26,924	282,838
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	26,116,524	(9,524,334)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(250,209)	(1,231,914)
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(19,030,794)	6,447,553
E00100	期初現金及約當現金餘額	172,818,258	167,977,705
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 153,787,464	\$ 174,425,258

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>107年3月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 45,345,134	\$ 35,729,065
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之拆借銀行同業	<u>108,442,330</u>	<u>138,696,193</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$153,787,464</u>	<u>\$174,425,258</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：張鴻基



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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，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。

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 5 月 15 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」）

除下列說明外，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：

1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

本行於 107 年 1 月 1 日追溯適用金融資產之分類、衡量與減損之處理。106 年 12 月 31 日（含）以前已除列之項目不予適用 IFRS 9。

金融資產之分類、衡量與減損

本行依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
現金及約當現金	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	\$ 74,835,132	\$ 74,835,132	
存放央行及拆借銀行同業	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	165,015,057	165,015,057	
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	透過損益按公允價值衡量	8,226,633	-	
	指定透過損益按公允價值衡量	指定透過損益按公允價值衡量	5,325,880	179,831	
		強制透過損益按公允價值衡量	-	8,405,593	
		按攤銷後成本衡量	-	4,452,000	
避險之衍生金融資產	避險之衍生金融資產	避險之金融資產	243,372	243,372	
應收款項	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	24,670,023	25,185,100	

(接次頁)

(承前頁)

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
貼現及放款	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	\$ 1,377,040,660	\$ 1,377,040,660	
備供出售金融資產	備供出售金融資產	透過損益按公允價值 衡量	73,175,886	-	
		透過其他綜合損益按 公允價值衡量	-	68,264,217	
		按攤銷後成本衡量	-	4,897,819	
持有至到期日金融資產	持有至到期日金融資 產	透過損益按公允價值 衡量	237,412,046	-	
		按攤銷後成本衡量	-	237,405,546	
其他金融資產	以成本衡量之金融資 產	透過損益按公允價值 衡量	4,167,009	-	
		透過其他綜合損益按 公允價值衡量	-	7,678,042	
	無活絡市場之債務工 具投資	按攤銷後成本衡量	64,609	-	
		透過其他綜合損益按 公允價值衡量	-	69,301	
	其他什項金融資產	其他什項金融資產	27,015,755	27,015,755	
存出保證金	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	638,048	638,048	
			<u>\$ 1,997,830,110</u>	<u>\$ 2,001,325,473</u>	

	107年1月1日 帳 面 金 額 (IAS 39)			重 分 類 再 衡 量	107年1月1日 帳 面 金 額 (IFRS 9)			107年1月1日 保 留 盈 餘 其 他 權 益 影 響 數			說 明
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 13,552,513	\$ -	\$ -		\$ 13,552,513	\$ -	\$ -				
減：重分類至攤銷後成本 (IFRS 9)(含撤銷指定)	-	(4,452,000)	-		(4,452,000)	-	-				
減：重分類至應收利息	-	(515,089)	-		(515,089)	-	-				
	<u>13,552,513</u>	<u>(4,967,089)</u>	<u>-</u>		<u>8,585,424</u>	<u>-</u>	<u>-</u>				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	-		-	-	-				
一債務工具											
加：自備供出售金融資產 (IAS 39)重分類	-	64,740,835	(120,190)		64,620,645	(46,063)	(74,127)				
加：自無活絡市場之債務工 具投資(IAS 39)重分類	-	64,609	4,692		69,301	-	4,692				
一權益工具											
加：自備供出售金融資產 (IAS 39)重分類	-	3,543,972	99,600		3,643,572	99,600	-				
加：自以成本衡量之金融資 產(IAS 39)重分類	-	4,167,009	3,511,033		7,678,042	-	3,511,033				
	<u>-</u>	<u>72,516,425</u>	<u>3,495,135</u>		<u>76,011,560</u>	<u>53,537</u>	<u>3,441,598</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	-	-		-	-	-				
加：自備供出售重分類	-	4,900,941	(3,122)		4,897,819	(3,122)	-				
加：自透過損益按公允價值 衡量(IAS 39)重分類(含 撤銷指定透過損益按公 允價值衡量)	-	4,452,000	-		4,452,000	-	-				
加：自持有至到期日之投資 (IAS 39)重分類	-	237,412,046	(6,500)		237,405,546	(6,500)	-				
	<u>-</u>	<u>246,764,987</u>	<u>(9,622)</u>		<u>246,755,365</u>	<u>(9,622)</u>	<u>-</u>				
合 計	<u>\$ 13,552,513</u>	<u>\$ 314,314,323</u>	<u>\$ 3,485,513</u>		<u>\$ 331,352,349</u>	<u>\$ 43,915</u>	<u>\$ 3,441,598</u>				

(1) IAS 39 分類為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) IAS 39 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) IAS 39 分類為備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡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。

一般避險會計

因證券發行人財務報告編製準則修正，所有指定為避險工具之衍生及非衍生金融資產及金融負債均應自 107 年起表達於「避險之金融資產」及「避險之金融負債」中。

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年係追溯適用上述修正。

(二) 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 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019年1月1日(註2)
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3)
IFRS 17「保險合約」	2021年1月1日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日(註4)
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：金管會允許合併公司得選擇提前於107年1月1日適用此項修正。

註3：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。

註4：2019年1月1日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

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 IAS 34「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 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) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 106 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 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。

A. 衡量種類

107 年

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、按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與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

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強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金

融資產包括本行未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量，若該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致。

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三七。

b. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本行投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- (a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- (b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- (a) 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- (b) 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

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。

c. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本行投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

(a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

(b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

d. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本行於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本行收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

106 年

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。

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三七。

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

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（包括應收帳款、現金及約當現金、無活絡市場之債務工具投資）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，惟短期應收帳款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。

B. 金融資產之減損

107 年

本行於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收帳款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

106 年

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，該資產若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。

C. 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 106 年（含）以前，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。自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，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。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

(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

A. 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。

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三七。

b. 財務保證合約

107 年

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，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

106 年

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。

B. 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擔之負債）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。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合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。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS

9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

2. 避險會計

本行指定部分避險工具（包括衍生工具）進行公允價值避險。

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，並於綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

於 106 年（含）以前，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。自 107 年起，本行僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

3. 確定福利退職後福利

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

4. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、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。

(一) 金融資產之估計減損（適用於 107 年）

應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於本行對於違約率及預期損失率之假設。本行考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註八、九、十一及二九。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(二) 放款及應收款之估計減損（適用於 106 年）

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。

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

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
庫存現金	\$ 12,329,800	\$ 10,579,908	\$ 11,342,736
待交換票據	4,286,487	18,097,350	11,080,592
存放銀行同業	27,191,845	44,672,316	11,929,921
庫存外幣	<u>1,537,002</u>	<u>1,485,558</u>	<u>1,375,816</u>
	<u>\$ 45,345,134</u>	<u>\$ 74,835,132</u>	<u>\$ 35,729,065</u>

現金流量表於 106 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下，107 年及 106 年 3 月 31 日之調節請參閱現金流量表：

	<u>106年12月31日</u>
現金及約當現金餘額	\$ 74,835,132
拆放銀行同業	<u>97,983,126</u>
	<u>\$172,818,258</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
拆放銀行同業	\$ 108,442,330	\$ 97,983,126	\$ 138,696,193
存款準備金甲戶	15,986,843	18,418,622	20,475,411
存款準備金乙戶	41,633,834	42,558,656	40,574,733
外幣存款準備金	462,860	438,550	411,010
轉存央行存款	<u>5,766,036</u>	<u>5,616,103</u>	<u>6,548,069</u>
	<u>\$172,291,903</u>	<u>\$165,015,057</u>	<u>\$206,705,416</u>

本行依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同（參閱附註十）。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。

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>	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
<u>指定透過損益按公允價</u>			
<u>值衡量</u>			
利率組合式商品	\$ 175,259	\$ 5,325,880	\$ 5,454,340
<u>持有供交易</u>			
衍生工具（未指定避險）			
一期 貨	-	182,565	150,150
一遠期外匯合約	-	220,037	422,351
一利率交換合約	-	713,446	1,207,130
一換匯換利合約	-	544,088	1,144,628
一外匯換匯合約	-	1,507,886	2,582,075
一買入匯率選擇權			
權利金	-	182,600	610,074

(接次頁)

(承前頁)

金 融 資 產	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
非衍生金融資產			
— 票券投資	\$ -	\$ 3,026,213	\$ 11,584,903
— 國內上市(櫃)股票	-	-	87,094
— 基金受益憑證	-	-	20,558
— 政府公債	-	1,849,798	1,705,652
小 計	-	8,226,633	19,514,615
強制透過損益按公允價值衡量			
衍生工具(未指定避險)			
— 期貨	184,292	-	-
— 遠期外匯合約	150,888	-	-
— 利率交換合約	817,551	-	-
— 換匯換利合約	202,151	-	-
— 外匯換匯合約	1,280,867	-	-
— 買入匯率選擇權			
權利金	197,599	-	-
非衍生金融資產			
— 票券投資	4,496,107	-	-
— 國內上市(櫃)股票			
— 票	122,138	-	-
— 政府公債	1,405,127	-	-
— 公司債	176,549	-	-
小 計	9,033,269	-	-
	\$ 9,208,528	\$ 13,552,513	\$ 24,968,955

107年3月31日暨106年12月31日及3月31日分別計有面額840,434仟元、1,176,200仟元及734,800仟元之票券及債券，供作附買回條件交易。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

金 融 負 債	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
指定透過損益按公允價值衡量(1)及(2)	\$ 8,426,766	\$ 8,759,276	\$ 12,010,286
持有供交易			
衍生工具(未指定避險)			
— 遠期外匯合約	55,617	49,782	82,606

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
－利率交換合約	\$ 884,371	\$ 685,128	\$ 1,041,635
－換匯換利合約	386,355	305,686	1,325,747
－外匯換匯合約	1,876,026	2,325,169	3,764,670
－賣出匯率選擇權 權利金	198,864	184,289	613,413
非衍生金融負債			
－政府公債融券	-	-	349,044
	<u>3,401,233</u>	<u>3,550,054</u>	<u>7,177,115</u>
	<u>\$ 11,827,999</u>	<u>\$ 12,309,330</u>	<u>\$ 19,187,401</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：

B 券，20 年期，美金 100,000 仟元，票面金額十足發行，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，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 107 及 106 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。

107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 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		
	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
外匯換匯合約	\$313,471,343	\$317,193,943	\$315,102,332
匯率選擇權合約	26,686,175	43,390,297	101,941,738
遠期外匯合約	21,700,006	18,480,944	27,227,860
利率交換合約	405,030,237	389,538,301	444,542,324
換匯換利合約	8,789,948	13,063,953	35,796,432

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

金 融 資 產	107年3月31日
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資</u>	
國內上市股票	\$ 4,069,446
國內未上市(櫃)股票	<u>7,939,739</u>
小 計	<u>12,009,185</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資</u>	
政府公債	27,666,978
公 司 債	15,514,741
金 融 債	27,395,678
國際性組織發行之債券	875,893
受益及資產基礎證券	59,780
票券投資	<u>1,561,522</u>
小 計	<u>73,074,592</u>
	<u>\$ 85,083,777</u>

本行持有之部分權益工具投資係為策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。截至 107 年 3 月 31 日，本行指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資如下表：

	107年3月31日
台灣電力公司	\$ 2,194,614
台灣金聯資產管理公司	1,725,000
台灣證券交易所公司	1,608,435
台灣糖業公司	1,197,642
其 他	<u>5,283,494</u>
	<u>\$ 12,009,185</u>

- (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。
- (二) 107 年 3 月 31 日計有面額 2,084,500 仟元之債券，供作附買回條件交易。
- (三) 107 年 3 月 31 日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者為 377,100 仟元；提存營業保證金者為 330,000 仟元；信託賠償準備金為 170,000 仟元；提供做為銀行同業拆借設質者為 5,000,000 仟元。海外分行提

供債券作為營業擔保為 149,770 仟元。透過其他綜合損益按公允價值
 衡量之債務工具擔保或質押之資訊，參閱附註四十。

九、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	107年3月31日
票券投資	\$ 240,675,581
金融債	7,786,759
公司債	9,157,838
政府公債	<u>2,408,447</u>
	<u>\$ 260,028,625</u>

- (一) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，
 請參閱附註十。
- (二) 海外分行提供債券作為營業擔保，107年3月31日為 290,476 仟元。
- (三) 107年3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為 300,000 仟元。
- (四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資擔保或質押之資訊，參閱附註四
 十。

十、債務工具投資之信用風險管理

本行投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之
 金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

107年3月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡	合	計
總帳面金額	\$ 72,941,732	\$ 260,037,234	\$ 332,978,966	
評價調整(備抵損失)	132,860	(8,609)	124,251	
攤銷後成本	<u>-</u>	<u>\$ 260,028,625</u>	<u>-</u>	
公允價值調整	<u>\$ 73,074,592</u>		<u>\$ 333,103,217</u>	

本行採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上(含)且於
 減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提
 供。本行持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變
 化，來評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

本行考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。本行現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年3月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~49.40%	\$ 332,706,280
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	0.28%~88.49%	138,252
Stage 3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	40.51%~92.69%	134,434
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本行對回收無法合理預期	直接沖銷	100%	-
				<u>\$ 332,978,966</u>

關於本行透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其信用減損變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

	信用等級			合計
	正常 (12個月預期信用損失)	異常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	違約 (存續期間預期信用損失且已信用減損)	
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	9,623	-	-	9,623
107年1月1日餘額(IFRS 9)	9,623	-	-	9,623
除列	(516)	-	-	(516)
匯率及其他變動	(498)	-	-	(498)
107年3月31日備抵損失	<u>\$ 8,609</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,609</u>

十一、應收款項

(一) 應收款項明細如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應收帳款	\$ 13,837,406	\$ 14,277,857	\$ 8,503,259
應收收益	1,362	3,471	1,471
應收利息	4,319,901	3,549,809	3,421,339
應收承兌票款	4,833,045	4,262,347	4,783,314
應收信用卡款	1,820,338	1,783,596	1,782,248
交割代價	371,877	440,397	366,564
應收交割帳款	316,352	285,538	386,230
其他應收款	1,265,297	648,341	92,037
減：備抵呆帳	(587,160)	(581,333)	(551,583)
	<u>\$ 26,178,418</u>	<u>\$ 24,670,023</u>	<u>\$ 18,784,879</u>

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

	107年1月1日至3月31日					
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 告 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	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」規定提列之減損差異	合 計
應收款						
期初餘額	\$ 28,087	\$ 2,515	\$ 340,490	\$ 371,092	\$ 210,241	\$ 581,333
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(15)	507	(13)	479	-	479
一轉為信用減損金融資產	(3)	(18)	1,574	1,553	-	1,553
一轉為12個月預期信用損失	(1,028)	(19)	(4)	(1,051)	-	(1,051)
一於當期除列之金融資產	(21,862)	(542)	(2,340)	(24,744)	-	(24,744)
購入或創始之新金融資產	20,373	740	2,973	24,086	-	24,086
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	9,065	9,065
轉銷呆帳	-	-	(4,877)	(4,877)	-	(4,877)
特銷呆帳後收回數	-	-	1,316	1,316	-	1,316
期末餘額	<u>\$ 25,552</u>	<u>\$ 3,183</u>	<u>\$ 339,119</u>	<u>\$ 367,854</u>	<u>\$ 219,306</u>	<u>\$ 587,160</u>

2. 總帳面金額變動情形如下：

	107年1月1日至3月31日			
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 用 風 險 顯 著 增 加	存 續 期 間 預 期 信 用 減 損	合 計
期初餘額	\$ 24,699,197	\$ 158,023	\$ 394,136	\$ 25,251,356
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(11,643)	(9,675)	(134)	(21,452)
轉為信用減損金融資產	(1,349)	(1,791)	4,982	1,842
轉為12個月預期信用損失	(153,680)	(1,923)	(32)	(155,635)
購入或創始之新金融資產	1,433,588,358	33,773	13,236	1,433,635,367
轉銷呆帳	-	-	(4,877)	(4,877)
除 列	(1,431,856,695)	(75,932)	(8,396)	(1,431,941,023)
期末餘額	<u>\$ 26,264,188</u>	<u>\$ 102,475</u>	<u>\$ 398,915</u>	<u>\$ 26,765,578</u>

106年1月1日至3月31日應收款項之備抵呆帳變動表，請參閱附註十二。

十二、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
進出口押匯及貼現	\$ 3,927,348	\$ 5,010,733	\$ 5,679,308
透 支	1,427,684	1,441,350	1,423,360
短期放款	368,572,679	363,295,585	354,011,462
應收證券融資款	348,486	368,478	282,064
中期放款	448,399,747	454,955,547	444,264,967
長期放款	558,495,417	564,200,949	548,862,029
放款轉列之催收款	<u>3,960,068</u>	<u>4,134,997</u>	<u>4,075,552</u>
	1,385,131,429	1,393,407,639	1,358,598,742
減：備抵呆帳	(<u>16,561,253</u>)	(<u>16,366,979</u>)	(<u>15,836,395</u>)
	<u>\$ 1,368,570,176</u>	<u>\$ 1,377,040,660</u>	<u>\$ 1,342,762,347</u>

107年3月31日暨106年12月31日及3月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為3,960,068仟元、4,134,997仟元及4,075,552仟元。107年及106年1月1日至3月31日對內未計提利息收入之金額分別為26,433仟元及27,204仟元。

本行於107年及106年1月1日至3月31日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

	107年1月1日至3月31日					
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 告 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	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」規定提列之減損差異	合 計
貼現及放款						
期初餘額	\$ 1,757,974	\$ 1,239,981	\$ 5,076,651	\$ 8,074,606	\$ 8,292,373	\$ 16,366,979
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(8,301)	139,769	(1,791)	129,677	-	129,677
一轉為信用減損金融資產	(1,323)	(18,309)	(209,665)	(229,297)	-	(229,297)
一轉為12個月預期信用損失	170,062	(45,314)	(1,576)	123,172	-	123,172
一於當期除列之金融資產	(499,463)	(103,185)	(1,001,893)	(1,604,541)	-	(1,604,541)
購入或創始之新金融資產	519,888	258,802	1,424,258	2,202,948	-	2,202,948
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(309,857)	(309,857)
轉銷呆帳	-	-	(358,782)	(358,782)	-	(358,782)
轉銷呆帳後收回數	-	-	240,954	240,954	-	240,954
期末餘額	<u>\$ 1,938,837</u>	<u>\$ 1,471,744</u>	<u>\$ 5,168,156</u>	<u>\$ 8,578,737</u>	<u>\$ 7,982,516</u>	<u>\$ 16,561,253</u>

2. 總帳面金額變動情形如下：

	107年1月1日至3月31日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 用風險顯著增加	存續期間預期信用損失 信用減損	合計
期初餘額	\$1,334,668,075	\$ 45,871,466	\$ 12,868,098	\$1,393,407,639
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用 損失	(4,628,300)	(629,537)	(17,409)	(5,275,246)
轉為信用減損金融資 產	(671,556)	(563,437)	(640,675)	(1,875,668)
轉為12個月預期信用 損失	(26,145,500)	(1,504,961)	(14,818)	(27,665,279)
購入或創始之新金融資產	278,437,021	11,961,648	3,272,228	293,670,897
轉銷呆帳	-	-	(358,782)	(358,782)
除列	(255,158,304)	(9,704,794)	(1,909,034)	(266,772,132)
期末餘額	<u>\$1,326,501,436</u>	<u>\$ 45,430,385</u>	<u>\$ 13,199,608</u>	<u>\$1,385,131,429</u>

	106年1月1日至3月31日			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 573,031	\$16,122,975	\$ 25,937	\$16,721,943
收回已沖銷之呆帳	3,889	166,032	3,639	173,560
本期提列	7,010	403,129	3,552	413,691
轉銷呆帳	(8,650)	(698,320)	(4,567)	(711,537)
匯兌及其他變動	(23,697)	(157,421)	-	(181,118)
期末餘額	<u>\$ 551,583</u>	<u>\$15,836,395</u>	<u>\$ 28,561</u>	<u>\$16,416,539</u>

(三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
應收款項及放款(含催收款)		
備抵呆帳提列數	\$ 394,786	\$ 413,691
融資承諾準備迴轉數	(122,534)	-
保證責任準備提列數	68,289	18,887
	<u>\$ 340,541</u>	<u>\$ 432,578</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	106年3月31日
已有個別減損客觀證據者	\$ 830,674	\$ 446,663
個別評估減損	62,617	56,200
無個別減損客觀證據者	24,358,065	18,833,599
合 計	\$ 25,251,356	\$ 19,336,462

項 目	備 抵 呆 帳 金 額	
	106年12月31日	106年3月31日
已有個別減損客觀證據者	\$ 369,671	\$ 391,576
無個別減損客觀證據者	33,122	20,540
合 計	\$ 581,333	\$ 551,583

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	106年3月31日
已有個別減損客觀證據者	\$ 9,579,673	\$ 9,254,256
無個別減損客觀證據者	3,487,746	4,055,691
合 計	\$ 1,393,407,639	\$ 1,358,598,742

項 目	備 抵 呆 帳 金 額	
	106年12月31日	106年3月31日
已有個別減損客觀證據者	\$ 4,077,983	\$ 3,186,651
無個別減損客觀證據者	743,558	1,061,572
合 計	\$ 11,545,438	\$ 11,588,172
合 計	\$ 16,366,979	\$ 15,836,395

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。

十三、備供出售金融資產

	106年12月31日	106年3月31日
國內股票	\$ 3,643,572	\$ 3,160,968
政府公債	16,108,800	28,666,932
公司債	18,564,075	11,043,951
金融債	32,409,743	31,657,339
國際性組織發行之債券	879,046	883,882
票券投資	1,570,650	1,567,958
	<u>\$ 73,175,886</u>	<u>\$ 76,981,030</u>

- (一) 106年12月31日及3月31日分別計有面額1,784,800仟元及2,264,900仟元之債券，供作附買回條件交易。
- (二) 106年12月31日及3月31日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者，分別為281,100仟元及435,600仟元；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，參閱附註四十。

十四、持有至到期日金融資產

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
票券投資	\$ 227,528,720	\$ 199,330,242
金融債	1,972,932	2,349,988
公司債	7,910,394	10,514,046
政府債	-	517,403
	<u>\$ 237,412,046</u>	<u>\$ 212,711,679</u>

海外分行提供債券作為營業擔保，106年12月31日及3月31日分別為449,428仟元及490,483仟元。

106年12月31日及3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，參閱附註四十。

十五、避險工具

<u>金融資產</u>	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	\$ 227,362	\$ -	\$ -
<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>176,553</u>
	<u>\$ 227,362</u>	<u>\$ 243,372</u>	<u>\$ 176,553</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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之利率交換合約名目本金皆為 8,200,000 仟元，其到期期間為 110 年 4 月 19 日至 115 年 9 月 27 日。

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日被視為有效規避因利率波動而造成之公允價值暴險，故於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額 226,097 仟元、239,657 仟元及 167,657 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，以支付浮動利率（利率區間：0.6580~0.6581），收取固定利率（利率區間：1.2900~1.6075）。
- (四) 交易成效：避險之結果皆符合 IFRSs 規定之避險會計有效範圍。107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日避險工具之淨損益分別為 1,060 仟元及 103,571 仟元，被避險項目公允價值變動之損益分別為 13,560 仟元及(92,431)仟元，帳列其他利息以外淨損益項下。

十六、以成本衡量之金融資產

	106年12月31日	106年3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。

十七、無活絡市場之債務工具投資

	106年12月31日	106年3月31日
受益證券及資產基礎證券	<u>\$ 64,609</u>	<u>\$ 79,849</u>

十八、其他什項金融資產

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
原始到期日超過3個月之定期存款	\$ 58,554,504	\$ 26,806,884	\$ 15,186,668
買入匯款	1,678	3,210	17,175
非放款轉列之催收款	452,336	465,961	70,875
拆放證券公司	145,500	148,400	151,900
減：備抵呆帳	(437,541)	(408,700)	(28,561)
	<u>\$ 58,716,477</u>	<u>\$ 27,015,755</u>	<u>\$ 15,398,057</u>

(一) 107年及106年1月1日至3月31日原始到期日超過3個月之定期存款市場利率區間分別為年利率2.00%~5.00%及1.64%~5.40%。此類存款原依IAS 39分類為無活絡市場之債務工具投資，其重分類及106資訊，請參閱附註三。

(二) 107年及106年1月1日至3月31日其他金融資產之備抵呆帳變動表，請參閱附註十二。

(三) 其他什項金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註四十。

十九、不動產及設備

	自有土地	建築物	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	租賃資產	預付設備款及建造中之不動產	合計
成本									
107年1月1日餘額	\$ 14,657,121	\$ 9,107,453	\$ 4,668,094	\$ 723,601	\$ 1,448,399	\$ 967,993	\$ 1,007	\$ 120,129	\$ 31,693,797
增添	-	6,963	7,871	1,785	4,598	892	486	42,524	65,119
處分	-	(-)	(34,523)	(809)	(923)	(-)	-	-	(36,255)
重分類	-	-	-	445	-	878	(445)	(878)	(-)
淨兌換差額	-	(4,829)	(985)	(146)	(534)	(1,428)	-	(327)	(8,249)
107年3月31日餘額	<u>\$ 14,657,121</u>	<u>\$ 9,109,587</u>	<u>\$ 4,640,457</u>	<u>\$ 724,876</u>	<u>\$ 1,451,510</u>	<u>\$ 968,335</u>	<u>\$ 1,048</u>	<u>\$ 161,448</u>	<u>\$ 31,714,412</u>
累計折舊及減損									
107年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,269,791	\$ 4,069,589	\$ 604,449	\$ 1,291,768	\$ 818,119	\$ 349	\$ -	\$ 11,054,065
折舊費用	-	44,962	49,781	10,905	11,225	11,518	41	-	128,432
處分	-	(-)	(34,424)	(809)	(923)	(-)	-	-	(36,156)
重分類	-	-	-	247	-	-	(247)	-	(-)
淨兌換差額	-	(609)	(500)	(90)	(421)	(1,069)	-	-	(2,689)
107年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,314,144</u>	<u>\$ 4,084,446</u>	<u>\$ 614,702</u>	<u>\$ 1,301,649</u>	<u>\$ 828,568</u>	<u>\$ 143</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,143,652</u>
107年3月31日淨額	<u>\$ 14,657,121</u>	<u>\$ 4,795,443</u>	<u>\$ 556,011</u>	<u>\$ 110,174</u>	<u>\$ 149,861</u>	<u>\$ 139,767</u>	<u>\$ 905</u>	<u>\$ 161,448</u>	<u>\$ 20,570,760</u>
成本									
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	-	2,561	24,540	3,999	10,048	16,109	422	27,746	85,425
處分	-	-	(27,130)	(3,557)	(11,040)	(21,938)	-	-	(63,665)
重分類	-	-	-	2,168	-	-	(2,168)	-	(-)
淨兌換差額	-	(11,133)	(3,201)	(663)	(2,328)	(5,531)	-	(1,523)	(24,429)
106年3月31日餘額	<u>\$ 14,657,121</u>	<u>\$ 9,099,557</u>	<u>\$ 4,647,167</u>	<u>\$ 710,512</u>	<u>\$ 1,427,189</u>	<u>\$ 934,560</u>	<u>\$ 2,507</u>	<u>\$ 79,667</u>	<u>\$ 31,558,280</u>
累計折舊及減損									
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	-	44,672	53,979	11,248	11,712	10,543	90	-	132,244
處分	-	(-)	(27,021)	(3,499)	(10,579)	(21,574)	-	-	(62,673)
重分類	-	-	-	1,205	-	-	(1,205)	-	(-)
淨兌換差額	-	(327)	(1,679)	(361)	(1,760)	(3,270)	-	-	(7,397)
106年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,157,990</u>	<u>\$ 4,012,177</u>	<u>\$ 579,559</u>	<u>\$ 1,273,280</u>	<u>\$ 797,243</u>	<u>\$ 1,051</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,821,300</u>
106年3月31日淨額	<u>\$ 14,657,121</u>	<u>\$ 4,941,567</u>	<u>\$ 634,990</u>	<u>\$ 130,953</u>	<u>\$ 153,909</u>	<u>\$ 137,317</u>	<u>\$ 1,456</u>	<u>\$ 79,667</u>	<u>\$ 20,736,980</u>

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

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

二十、投資性不動產

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
已完工投資性不動產	<u>\$ 13,746,194</u>	<u>\$ 13,747,787</u>	<u>\$ 13,752,337</u>

除認列折舊費用外，本行之投資性不動產於107年及106年1月1日至3月31日並未發生重大增添、處分及減損情形。投資性不動產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

本行之投資性不動產於107年3月31日暨106年12月31日及3月31日之公允價值分別為26,269,911仟元、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：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 46,971</u>	<u>\$ 45,429</u>
產生租金收入之投資性不動產 之直接營運費用	<u>\$ 27,568</u>	<u>\$ 29,875</u>

二一、無形資產

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
電腦軟體	<u>\$ 396,020</u>	<u>\$ 436,176</u>	<u>\$ 411,172</u>

除認列攤銷費用外，本行之無形資產於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。攤銷費用係以直線基礎按耐用年數 3 至 5 年計提。

二二、其他資產

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
存出保證金	\$ 1,555,029	\$ 638,049	\$ 1,152,505
承受擔保品	23,462	23,462	23,462
減：累計減損	(23,462)	(23,462)	(23,462)
預付款項	593,476	293,649	1,161,029
其他	185	181	241
	<u>\$ 2,148,690</u>	<u>\$ 931,879</u>	<u>\$ 2,313,775</u>

二三、央行及銀行同業存款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
央行存款	\$ 23,382	\$ 22,509	\$ 23,127
銀行同業存款	28,151,234	27,976,541	24,494,361
透支銀行同業	1,002,922	841,014	1,038,829
銀行同業拆放	105,645,212	77,517,520	88,283,396
中華郵政轉存款	1,468,630	1,794,283	2,079,783
	<u>\$ 136,291,380</u>	<u>\$ 108,151,867</u>	<u>\$ 115,919,496</u>

二四、應付款項

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應付待交換票款	\$ 7,944,954	\$ 18,412,071	\$ 14,650,074
應付帳款	1,346,303	1,789,193	2,958,633
應付費用	1,680,212	2,461,012	1,647,232
應付利息	2,465,339	2,094,269	2,058,574
承兌票款	5,087,576	4,339,412	5,141,720
其他	4,647,296	5,753,898	3,570,440
	<u>\$ 23,171,680</u>	<u>\$ 34,849,855</u>	<u>\$ 30,026,673</u>

二五、存款及匯款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
支票存款	\$ 31,577,416	\$ 42,033,779	\$ 31,373,852
活期存款	406,943,185	412,119,333	397,190,140
定期存款	402,355,588	373,331,138	350,141,590
可轉讓定期存單	6,483,320	6,747,936	7,138,077
儲蓄存款	832,719,989	835,498,391	823,680,877
匯款	863,027	2,349,207	875,749
	<u>\$ 1,680,942,525</u>	<u>\$ 1,672,079,784</u>	<u>\$ 1,610,400,285</u>

二六、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>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
<u>公允價值避險之金融負債</u>			
<u>(帳列應付金融債券)</u>			
103-1 甲券，7年期，每年付息一次，年利率 1.70%，到期日：110.04.16	\$ 2,200,000	\$ 2,200,000	\$ 2,200,000
103-1 乙券，10年期，每年付息一次，年利率 1.85%，到期日：113.04.16	3,000,000	3,000,000	3,000,000
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	1,000,000	1,000,000
105-1 乙券，10年期，每年付息一次，年利率 1.20%，到期日：115.09.27	2,000,000	2,000,000	2,000,000
金融債券評價調整	<u>226,097</u>	<u>239,657</u>	<u>167,657</u>
	<u>8,426,097</u>	<u>8,439,657</u>	<u>8,367,657</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	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	1,100,000
100-2，10年期，每年付息一次，機動利率，到期日：110.04.18	6,700,000	6,700,000	6,700,000
103-1 乙券，10年期，每年付息一次，年利率 1.85%，到期日：113.04.16	2,300,000	2,300,000	\$ 2,300,000
103-1 丙券，10年期，每年付息一次，機動利率，到期日：113.04.16	2,500,000	2,500,000	2,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
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	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000
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	1,300,000	1,300,000
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	1,530,000	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	8,670,000	8,670,000	8,670,000
	<u>31,100,000</u>	<u>33,300,000</u>	<u>33,300,000</u>
	<u>\$ 39,526,097</u>	<u>\$ 41,739,657</u>	<u>\$ 41,667,657</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（參閱附註十五）。

二七、其他金融負債

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
結構型商品本金	\$ 3,319,436	\$ 3,040,687	\$ 3,239,738
撥入備放款	683,932	621,529	319,681
應付租賃款	796	384	629
	<u>\$ 4,004,164</u>	<u>\$ 3,662,600</u>	<u>\$ 3,560,048</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。

二八、其他負債

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
預收款項	\$ 711,721	\$ 753,160	\$ 842,850
存入保證金	1,707,051	1,894,206	1,842,943
遞延收入	20,716	18,427	25,383
	<u>\$ 2,439,488</u>	<u>\$ 2,665,793</u>	<u>\$ 2,711,176</u>

二九、負債準備

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
員工福利負債準備	\$ 4,117,506	\$ 4,254,235	\$ 3,862,140
保證責任準備	568,046	504,600	556,052
融資承諾準備	349,851	-	-
其他	397	-	308
	<u>\$ 5,035,800</u>	<u>\$ 4,758,835</u>	<u>\$ 4,418,500</u>

(一) 員工福利負債準備說明請參閱附註三十。

(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。除提列準備外，本行之保證責任準備於107年及106年1月1日至3月31日並無重大變動。

三十、退職後福利計畫

107年及106年1月1日至3月31日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以106年及105年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為80,227仟元及113,423仟元。

三一、權益

(一) 股本

普通股

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
額定股數(仟股)	<u>11,000,000</u>	<u>11,000,000</u>	<u>9,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 110,000,000</u>	<u>\$ 110,000,000</u>	<u>\$ 90,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>9,413,001</u>	<u>9,413,001</u>	<u>8,964,762</u>
已發行股本	<u>\$ 94,130,007</u>	<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106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89,647,626仟元。本行額定資本額於106年8月增加20,000,000仟元，並於106年8月辦理盈餘轉增資，實收資本額增加4,482,381仟元，故截至106年12月31日止，本行額定資本額為110,000,000仟元，額定股數為11,000,000

仟股，實收資本額增為 94,130,007 仟元，為 9,413,001 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

(二) 保留盈餘及股利政策

依本行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。本行章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三二之(八)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。

本行於 107 年 4 月 23 日舉行董事會及 106 年 6 月 16 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 106 及 105 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 3,627,932	\$ 3,625,791	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	60,466	60,429	-	-
現金股利	4,235,850	3,765,202	0.45	0.42
股票股利	3,765,200	4,482,381	0.40	0.50

有關 106 年之盈餘分配案尚待預計於 107 年 6 月 8 日召開之股東常會決議。

(三) 特別盈餘公積

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積	\$ 11,778,829	\$ 11,778,829	\$ 11,778,829
其他	302,121	302,121	241,692
	<u>\$ 12,080,950</u>	<u>\$ 12,080,950</u>	<u>\$ 12,020,521</u>

三二、淨 利

(一) 利息淨收益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
利息淨收益		
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 7,107,415	\$ 6,766,003
存放及拆放銀行同業利息收入	1,163,865	771,190
投資有價證券利息收入	838,941	713,988
其他利息收入	67,695	29,548
	<u>9,177,916</u>	<u>8,280,729</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
利息費用		
存款利息費用	(\$ 2,663,479)	(\$ 2,306,869)
央行及同業存款利息費用	(550,294)	(358,736)
其他利息費用	(194,471)	(151,861)
	<u>(3,408,244)</u>	<u>(2,817,466)</u>
利息淨收益	<u>\$ 5,769,672</u>	<u>\$ 5,463,263</u>

(二) 手續費淨收益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$ 88,373	\$ 89,575
匯費收入	121,936	121,086
放款手續費收入	156,545	141,254
信託業務收入	285,074	161,231
信託附屬業務手續費收入	71,049	62,563
保代部門手續費收入	475,542	776,721
其他手續費收入	<u>276,307</u>	<u>233,456</u>
	<u>1,474,826</u>	<u>1,585,886</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(38,206)	(36,295)
信託手續費	(10,970)	(9,437)
保管手續費	(27,231)	(18,705)
保代部門手續費	(37,619)	(44,160)
其他手續費	<u>(134,326)</u>	<u>(112,606)</u>
	<u>(248,352)</u>	<u>(221,203)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,226,474</u>	<u>\$ 1,364,683</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現損 益處分損益		
股票及受益憑證	(\$ 1,352)	\$ 21,022
債 券	3,480	(694)
票 券	11	-
衍生性金融工具	745,725	378,375
利息淨損失	(79,291)	(51,374)
	<u>668,573</u>	<u>347,329</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債評價損益		
股票及受益憑證	(2,628)	(17,567)
債 券	248,448	4,552
票 券	(68)	294
衍生性金融工具	(168,360)	418,853
	<u>77,392</u>	<u>406,132</u>
	<u>\$ 745,965</u>	<u>\$ 753,461</u>

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	107年1月1日 至3月31日
處分利益	
債 券	<u>\$ 8,366</u>
處分損失	
債 券	(14)
	<u>\$ 8,352</u>

(五) 備供出售金融資產之已實現損益

	106年1月1日 至3月31日
處分利益	
股 票	\$ 38,782
債 券	<u>111,907</u>
	<u>150,689</u>
處分損失	
股 票	(4,519)
債 券	(263)
	(4,782)
	<u>\$ 145,907</u>

(六) 折舊及攤銷

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
不動產及設備	\$ 128,432	\$ 132,244
投資性不動產	1,658	1,643
無形資產及其他資產	49,040	42,718
	<u>\$ 179,130</u>	<u>\$ 176,605</u>

(七) 員工福利費用

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 2,322,254	\$ 2,119,698
退職後福利		
確定提撥計畫	43,714	13,704
確定福利計畫	80,227	109,446
員工優惠存款	126,395	122,421
其他退職後福利	2,122	2,026
離職福利	862	-
	<u>\$ 2,575,574</u>	<u>\$ 2,367,295</u>

(八) 員工酬勞及董事酬勞

本行依章程規定係按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。107年及 106年 1月 1日至 3月 31日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
員工酬勞	5%	4%
董事酬勞	0.4%	0.3%

金 額

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
員工酬勞	\$192,000	\$ 144,000
董事酬勞	15,300	11,200

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。

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：

<u>金 額</u>	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	

106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 106 及 105 年度財務報告之認列金額並無差異。

有關本行 107 及 106 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。

三三、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 579,844	\$ 539,951
遞延所得稅		
本期產生者	136,549	42,201
稅率變動	(483,061)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 233,332</u>	<u>\$ 582,152</u>

我國於 107 年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%，因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	(\$ 24,422)	\$ -
當期產生		
— 國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	16,648	(148,849)
— 備供出售金融資產未 實現損益	-	4,376
— 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產未實現損益	(4,981)	-
認列於其他綜合損益之所得 稅	<u>(\$ 12,755)</u>	<u>(\$ 144,473)</u>

(三) 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。

三四、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，106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	單位：每股元	
	<u>追 溯 調 整 前</u>	<u>追 溯 調 整 後</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.30</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.30</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 3,428,698</u>	<u>\$ 2,866,738</u>

股 數	單位：仟股	
	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	9,413,001	9,413,001
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>40,653</u>	<u>34,890</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>9,453,654</u>	<u>9,447,891</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。

三五、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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 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 43,731 仟元、43,272 仟元及 38,181 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
1 年 內	\$ 572,964	\$ 594,797	\$ 467,315
超過 1 年但不超過 5 年	1,137,555	1,275,879	1,304,409
超過 5 年	<u>335,784</u>	<u>362,369</u>	<u>317,669</u>
	<u>\$ 2,046,303</u>	<u>\$ 2,233,045</u>	<u>\$ 2,089,393</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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本行因營業租賃合約所收取之保證金分別為 55,350 仟元、55,014 仟元及 50,013 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
1 年 內	\$ 238,901	\$ 229,761	\$ 169,519
超過 1 年但不超過 5 年	523,821	504,391	560,136
超過 5 年	<u>82,454</u>	<u>78,584</u>	<u>77,442</u>
	<u>\$ 845,176</u>	<u>\$ 812,736</u>	<u>\$ 807,097</u>

三六、資本風險管理

本行資本風險管理之目標及程序與 106 年度財務報告所述者相同。

三七、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

107 年 3 月 31 日

	帳 面 金 額	公 允 價 值			合 計
		第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 260,028,625	\$ 8,603,188	\$ 251,461,802	\$ -	\$ 260,064,990
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	39,526,097	-	8,426,097	31,937,546	40,363,643

106 年 12 月 31 日

	帳 面 金 額	公 允 價 值			合 計
		第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級	
<u>金融資產</u>					
無活絡市場債務工具投資	\$ 64,609	\$ -	\$ 69,302	\$ -	\$ 69,302
持有至到期日投資	237,412,046	3,496,314	233,983,010	-	237,479,324
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	41,739,657	-	8,439,657	34,358,719	42,798,376

106年3月31日

	帳面金額	公允價值			合計
		第1層級	第2層級	第3層級	
金融資產					
無活絡市場債務工具投資	\$ 64,609	\$ -	\$ 69,302	\$ -	\$ 69,302
持有至到期日投資	212,711,669	3,672,353	11,320,314	197,810,000	212,802,667
金融負債					
應付金融債券	41,667,657	-	8,367,657	34,247,698	42,615,355

(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 金融商品項目	107年3月31日			
	合計	第1層級	第2層級	第3層級
非衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	\$ 6,375,180	\$ 122,138	\$ 6,253,042	\$ -
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證	6,199,921	122,138	6,077,783	-
債券投資	122,138	122,138	-	-
其他	1,581,676	-	1,581,676	-
其他	4,496,107	-	4,496,107	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其他	175,259	-	175,259	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	85,083,777	40,877,754	44,206,023	-
債券投資	12,009,185	4,069,446	-	7,939,739
其他	71,453,290	35,187,006	36,266,284	-
其他	1,621,302	1,621,302	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,426,766	-	8,426,766	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	2,833,348	184,292	2,649,056	-
其他金融資產				
避險之金融資產	227,362	-	277,362	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,401,233	-	3,401,233	-
以公允價值衡量之金融商品項目				
非衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	\$ 10,201,891	\$ 6,207,079	\$ 3,994,812	\$ -
交易目的金融資產				
債券投資	4,876,011	1,239,990	3,636,021	-
其他	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值衡量之金融資產				
其他	5,325,880	4,967,089	358,791	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 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	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	8,759,276	-	8,759,276	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	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	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	3,550,054	-	3,550,054	-
<u>以公允價值衡量之 金融商品項目</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 18,852,547	\$ 5,834,594	\$ 13,017,953	\$ -
交易目的金融資產	13,398,207	897,827	12,500,380	-
股票及受益憑證	107,652	107,652	-	-
債券投資	1,705,652	790,175	915,477	-
其他	11,584,903	-	11,584,903	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	5,454,340	4,936,767	517,573	-
備供出售金融資產	76,981,030	46,328,390	30,652,640	-
股票投資	3,160,968	3,160,968	-	-
債券投資	72,252,104	41,599,464	30,652,640	-
其他	1,567,958	1,567,958	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	12,359,330	349,044	12,010,286	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	6,116,408	150,150	5,966,258	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	176,553	-	176,553	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	6,828,071	-	6,828,071	-

107年及106年1月1日至3月31日無第1層級與第2層級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3層級公允價值衡量之調節

107年1月1日至3月31日

<u>金 融 資 產</u>	<u>透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 權益工具</u>
期初餘額	\$ 7,678,043
認列於其他綜合損益（透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產未實現損益）	<u>261,696</u>
期末餘額	<u>\$ 7,939,739</u>

3. 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。

4. 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（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. 未上市櫃公司股票：公允價值衡量主要係參考相關財務資訊，或採用業務屬性相似之可類比上市櫃公司市場價格及參數所做估計。
- I. 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。
- J. 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。

K. 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 107 年及 106 年 3 月 31 日，本行 107 年第 1 季及 106 年第 1 季採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

	107年1月1日至3月31日				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 106,325	\$ 128,486	\$ 93,161		\$ 104,621
利率風險值	7,446	12,614	4,620		5,586
權益證券風險值	2,668	3,527	-		3,110
風險值總額	<u>\$ 116,439</u>	<u>\$ 144,627</u>	<u>\$ 97,781</u>		<u>\$ 113,317</u>

	106年1月1日至3月31日				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 149,845	\$ 217,300	\$ 96,023		\$ 137,222
利率風險值	35,464	42,894	29,589		29,589
權益證券風險值	1,540	3,175	314		3,175
風險值總額	<u>\$ 186,849</u>	<u>\$ 263,369</u>	<u>\$ 125,926</u>		<u>\$ 169,986</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

金 融 資 產	107年3月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 7,722,935	29.1000	\$ 224,737,409
英 鎊	77,177	40.7800	3,147,278
澳 幣	1,078,448	22.3450	24,097,921
港 幣	1,676,715	3.7070	6,215,583
新加坡幣	62,182	22.2000	1,380,440
加拿大幣	98,652	22.5700	2,226,576
南 非 幣	2,541,371	2.4500	6,226,359
日 圓	54,065,112	0.2739	14,808,434
歐 元	397,523	35.8600	14,255,175
人 民 幣	19,089,541	4.6460	88,690,007
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	182,180	29.1000	5,301,438

單位：各外幣／新台幣仟元

107年3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		29.1000	\$	293,161,723	
英 鎊		69,356		40.7800		2,828,338	
澳 幣		977,697		22.3450		21,846,639	
港 幣		1,384,142		3.7070		5,131,014	
加拿大幣		97,024		22.5700		2,189,832	
南 非 幣		2,671,901		2.4500		6,546,157	
日 圓		59,662,672		0.2739		16,341,606	
歐 元		419,560		35.8600		15,045,422	
人 民 幣		15,662,646		4.6460		72,768,653	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		303,153		29.1000		8,821,752	

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
金 融 負 債							
<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

106年3月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	7,361,049		30.3800	\$	223,628,669	
英 鎊		93,226		37.9600		3,538,859	
澳 幣		970,369		23.2350		22,546,524	
港 幣		1,074,513		3.9090		4,200,271	
加拿大幣		106,871		22.7800		2,434,521	
南 非 幣		2,954,286		2.2600		6,676,686	
日 圓		51,932,670		0.2712		14,084,140	
歐 元		522,887		32.4500		16,967,683	
人 民 幣		17,297,520		4.4110		76,299,361	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		192,712		30.3800		5,854,591	

單位：各外幣／新台幣仟元

106年3月31日

金 融 負 債		外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	9,334,646	30.3800		283,586,545
英 鎊	91,703	37.9600		3,481,046
澳 幣	928,552	23.2350		21,574,906
港 幣	969,835	3.9090		3,791,085
加拿大幣	105,858	22.7800		2,411,445
南 非 幣	2,904,731	2.2600		6,564,692
日 圓	52,976,582	0.2712		14,367,249
歐 元	521,830	32.4500		16,933,384
人 民 幣	16,000,238	4.4110		70,577,050
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金	414,990	30.3800		12,607,396

本行於107年及106年1月1日至3月31日外幣兌換損益分別為(3,877)仟元及(334,122)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）

107年

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

為作此評估，本行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊）主要考量指標包括：

(a) 量化指標

企業內部信用評等之變動：

本行各類授信資產依信用品質及內、外部評等等級區分為3種類（請詳下表），若報導日金融工具內部評等等級為第16-18等級者或授信戶於本行之房貸行為評分低於340分者，即判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

信 用 品 質	內 部 評 等 等 級	外 部 評 等 等 級 (Moody's)
正常放款	1	Aaa
	2	Aa1
	3	Aa2
	4	Aa3
	5	A1
	6	A2
	7	A3
	8	Baa1
	9	Baa2
	10	Baa3
正常放款	11	Ba1
	12	Ba2
	13	Ba3
	14	B1
	15	B2
	16	B3
	17	Caa1
問題放款	18	Caa2
	19	Caa3
	20	D
	21	D

(b) 質性指標

依本行「辦理有欠正常授信戶評估作業細則」屬評估列管為有欠正常授信戶者。

辦理授信覆審結果顯示授信用途與申貸用途不一致者。

b. 信用減損金融資產之定義

符合下列情形之一者，即屬Stage 3「信用減損」之授信：

- (a) 債務人積欠本金或利息超過清償期3個月，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品。
- (b) 協議分期償還案件且符合免列報逾期放款之案件。
- (c) 依95年銀行公會所訂債務協商機制協商通過之案件。

- (d) 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件（排除依原契約條件履行之有擔保債務）。
- (e) 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- (f) 法院裁定重整開始之案件。
- (g) 法院宣告破產之案件。
- (h) 授信戶在本行之授信，已有「部分」轉列甲乙類逾期放款（排除乙類第六項：債務人兼擔保品提供者死亡，於辦理繼承期間，屆期而未清償之放款，其繳息正常且有十足擔保者）、催收款或呆帳者，惟不包含信用卡。
- (i) 向經濟部申請紓困之企業戶。
- (j) 授信戶於本行之企業內部信用評等，被列為第19～21等級者。
- (k) 授信戶於本行之房貸行為評分落入不予評分者。
- (l) 經內外部稽核檢查或本行風險管理單位評估，認須納入者。

c. 沖銷政策

本行於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分。

係指符合本行「逾期放款催收款轉銷呆帳作業程序暨會計事務處理準則」轉銷呆帳應符合之要件者。

本行已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

d. 預期信用損失之衡量

本行為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業及組織規模等信用風險特性將授信資產分為下列9種組合：

業	務	組	合	各	包	含
企	金	授	信	政府部門	信用風險未顯著增加、 信用風險已顯著增加、 信用減損	
				大企業		
				中小企業		
				法人組織／團體		
				海外授信戶		
				其他群組		
個	金	授	信	個人－住宅貸款群組		
				個人－其他群組（無擔保部分）		
				個人－其他群組（有擔保部分）		

為衡量預期信用損失，本行預期信用損失衡量方式如下：

(a) 第一階段信用風險未顯著增加

係估計未來一年預期信用損失，以歷史損失經驗為基礎，估計經前瞻性調整後之違約機率及違約後未來回收期間之現金流量，按「有效利率」折現後，計算折現值與暴險部位帳面價值之差額，作為各組合預期信用損失之評估方式。

(b) 第二階段信用風險顯著增加

係估計存續期間之預期信用損失，假設依約履行下，預估未來各計算年度未還本金，並將各年度預估之經前瞻性調整後違約機率及違約損失率相乘後，將各期計算結果按「有效利率」折現，計算折現值與暴險部位帳面價值之差額作為各帳號預期信用損失之評估方式。

(c) 第三階段信用減損

係估計存續期間之預期信用損失，在已發生信用減損情形下，估計未來回收期間之現金流量，按「有效利率」折現後，計算折現值與暴險

部位帳面價值之差額作為各組合預期信用損失之評估方式。

違約機率係指依照過去發生減損案件之情形，預估正常授信戶未來一年發生「信用減損」情形之比率。

本行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，發生「信用減損」之案件，違約機率以100%估算。「信用風險未顯著增加」及「信用風險顯著增加」案件，依分類之群組及各放款帳支號剩餘到期期間，分別計算各信用品質階段之違約機率，並以實際可蒐集年度之年底日為資料基準日，將放款帳號依其剩餘到期期間分組，並推算各分類群組之違約機率，作為該信用品質階段、分類群組及剩餘到期年數之違約機率，且違約機率每年至少應更新一次。

違約損失率係指1-分年回收率折現值。分年回收率係指各計算年度收回本金（含訴訟費用）及利息之金額，占逾期放款本金或轉催收本金加計應收利息與訴訟費用之比率。

違約暴險額為信用暴險對象違約時之預期總暴險金額，包含已動用額度及未動用額度未來可能動用部分。

表外資產減損評估暴險額係透過「信用風險轉換係數（Credit Conversion Factor；CCF）」將表外交易金額轉換為表內信用暴險相當額，以估計表外項目（如：應收保證款項、應收信用狀款項、不可取消約定融資額度及可取消約定融資額度）之違約暴險額，信用風險轉換係數係參考資本適足率標準法之規定，按產品特性區分為0%、20%、50%及100%。

e. 前瞻性資訊之考量

本行授信資產區分為企金－國內、企金－海外、企金－新加坡分行及個金群組，分別以國內經濟成長

率、全球經濟成長率、東南亞經濟成長率及國內失業率做為總體指標數據，並預估其未來趨勢，進行前瞻性資訊預估值合理性之調整後，估計前瞻性資訊調整後之違約機率。

總體指標因子由本行商品策劃處研究企劃科，於資料來源機構公告後提供；配合新加坡分行檢視其所採用之東南亞經濟成長率，由國際營運處檢視新加坡分行暴險組成之適用性，應至少每年更新一次。國內經濟成長率及國內失業率歷史值資料來源為主計處，全球經濟成長率、東南亞經濟成長率及國內總體指標預測值資料來源為國際貨幣基金組織（IMF）。

本行於107年3月31日所辨認之攸關經濟因子及其對預期信用損失之認列與衡量之影響如下表：

	PD / 判斷信用風險顯著增加	LGD (回收本金及利息 / 回收期間)	EAD (信用風險轉換係數)
攸關經濟因子	經濟成長率、失業率	無	無

本行於法人金融授信業務之徵審流程中，係參酌個案之前瞻性資訊，如產業趨勢、經營管理、財務狀況外部評等及其他因素（如違約機率）均為參考準則之一，納入該個案內部信用評等之考量。前述授信資產信用風險顯著增加之判斷係以內部信用評等等級之移轉標準為其量化指標，且預期信用損失之衡量係依信用風險等級分組。

本行持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構（S&P及Moody's）所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經本行評估

其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入本行相關預期信用損失之評估。

107年3月31日購入或創始之信用減損金融資產一貼現及放款，其於原始認列時未折現預期信用損失之總金額如下表：

	107年3月31日
貼現及放款	<u>\$ 1,686,340</u>

106年

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：

107年3月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
貼現及放款	\$ 1,368,570,176	\$ 906,775,846	\$ -	\$ -	\$ 906,775,846
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	9,208,528	3,448,272	-	-	3,448,272
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資	73,074,592	2,818,325	-	-	2,818,325
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	260,028,625	1,328,057	-	-	1,328,057

本行最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

	貼 現 及 放 款			
	107年3月31日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
評等等級				
內部等級 1-15	\$ 830,041,743	\$ 272,002	\$ -	\$ 830,313,745
內部等級 16-18	-	43,844,067	3,278,155	47,122,222
內部等級 19-21	-	-	7,794,429	7,794,429
無 評 等	<u>496,459,693</u>	<u>1,314,316</u>	<u>2,127,024</u>	<u>499,901,033</u>
總帳面金額	1,326,501,436	45,430,385	13,199,608	1,385,131,429
預期信用損失	1,938,836	1,471,744	5,168,157	8,578,737
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定需補 提列之減損				<u>7,982,517</u>
總 計				<u>\$ 16,561,254</u>

	保 證 款 項			
	107年3月31日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額	\$ 43,517,674	\$ 590,304	\$ 261,259	\$ 44,369,237
預期信用損失	108,474	15,029	82,231	205,734

	約 定 融 資 額 度			
	107年3月31日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額—不可取消	\$ 70,674,431	\$ 1,542,840	\$ 91,547	\$ 72,308,818
總帳面金額—可取消	<u>550,455,455</u>	<u>9,066,747</u>	<u>788,556</u>	<u>560,310,758</u>
小 計	<u>\$ 621,129,886</u>	<u>\$ 10,609,587</u>	<u>\$ 880,103</u>	<u>\$ 632,619,576</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 73,479	\$ 15,309	\$ 17,036	\$ 105,824
預期信用損失—可取消	<u>242,233</u>	<u>147</u>	<u>1,647</u>	<u>244,027</u>
小 計	<u>\$ 315,712</u>	<u>\$ 15,456</u>	<u>\$ 18,683</u>	<u>\$ 349,851</u>

106年12月31日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額			
	擔 保 品	淨 額 交 割	其 他	合 計
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

106年3月31日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額			
	擔 保 品	淨 額 交 割	其 他	合 計
貼現及放款	\$ 877,380,387	\$ -	\$ -	\$ 877,380,387
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5,605,022	-	-	5,605,022
備供出售金融資產	2,888,074	-	-	2,888,074
持有至到期日金融資產	1,799,916	-	-	1,799,916

(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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日資產負債表外項目之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

金融商品項目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
約定融資額度（不含 信用卡）	\$ 72,308,817	\$ 82,204,969	\$ 85,889,842
信用卡授信承諾	340,693	333,092	359,319
信用狀款項	25,093,589	24,509,270	24,169,900
保證款項	44,369,237	40,993,464	45,312,938

(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	107年3月31日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 61,449,156	4
製造業	348,886,016	25
批發及零售業	120,492,774	9
不動產及租賃業	103,611,612	8
服務業	42,187,957	3
私人	455,019,124	33
其他	253,484,790	18
	<u>\$ 1,385,131,429</u>	

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	106年3月31日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 59,242,335	4
製造業	339,306,720	25
批發及零售業	120,274,733	9
不動產及租賃業	101,363,836	7
服務業	38,192,247	3
私人	446,145,678	33
其他	254,073,193	19
	<u>\$ 1,358,598,742</u>	

地方區域	107年3月31日	
	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,324,421,907	96
美洲	43,857,593	3
歐洲	15,500,717	1
其他	1,351,212	-
	<u>\$ 1,385,131,429</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>	

		106年3月31日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,296,731,681	96	
美 洲	44,325,339	3	
歐 洲	15,986,825	1	
其 他	1,554,897	-	
	<u>\$ 1,358,598,742</u>		

		107年3月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 478,355,584	35	
有 擔 保			
不 動 產	751,663,095	54	
其 他 擔 保 品	155,112,750	11	
	<u>\$ 1,385,131,429</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>		

		106年3月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 481,218,355	35	
有 擔 保			
不 動 產	731,357,749	54	
其 他 擔 保 品	146,022,638	11	
	<u>\$ 1,358,598,742</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：仟元

項目	未逾期			逾期			未減損			減損			已減損部位金額 (C)		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)
	高	中	低	高	中	低	高	中	低	高	中	低	高	中					
表內項目	\$ 7,277,403	\$ 7,133,960	\$ 263,378	\$ 9,677,649	\$ 24,351,390	\$ 6,675	\$ 893,291	\$ 25,251,356	\$ 402,793	\$ 178,540	\$ 24,670,023	\$ 1,794,902	\$ 5,132	\$ 1,776,300	\$ 2,893,723	\$ 1,377,040,660	\$ 1,377,040,660	\$ 1,377,040,660	
應收款	7,277,403	7,133,960	263,378	9,677,649	24,351,390	6,675	893,291	25,251,356	402,793	178,540	24,670,023	1,794,902	5,132	1,776,300	2,893,723	1,377,040,660	1,377,040,660	1,377,040,660	
信用資產	-	-	-	1,767,829	1,767,829	-	27,073	1,794,902	13,470	5,132	1,776,300	1,794,902	5,132	1,776,300	2,893,723	1,377,040,660	1,377,040,660	1,377,040,660	
其他	312,155,722	775,041,018	178,227,169	7,909,820	22,583,561	6,675	866,218	23,456,454	389,323	173,408	22,893,723	389,323	173,408	22,893,723	2,893,723	1,377,040,660	1,377,040,660	1,377,040,660	
貼現及放款				112,492,548	1,377,916,457	2,423,763	13,067,419	1,393,407,639	4,821,541	11,545,438	1,377,040,660	4,821,541	11,545,438	1,377,040,660	2,893,723	1,377,040,660	1,377,040,660	1,377,040,660	

單位：仟元

項目	未逾期			逾期			未減損			減損			已減損部位金額 (C)		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)
	高	中	低	高	中	低	高	中	低	高	中	低	高	中					
表內項目	\$ 8,673,298	\$ 3,726,260	\$ 205,451	\$ 6,219,903	\$ 18,824,912	\$ 8,687	\$ 502,863	\$ 19,336,462	\$ 412,116	\$ 139,467	\$ 18,784,879	\$ 1,791,516	\$ 5,110	\$ 1,774,420	\$ 2,893,723	\$ 1,377,040,660	\$ 1,377,040,660	\$ 1,377,040,660	
應收款	8,673,298	3,726,260	205,451	6,219,903	18,824,912	8,687	502,863	19,336,462	412,116	139,467	18,784,879	1,791,516	5,110	1,774,420	2,893,723	1,377,040,660	1,377,040,660	1,377,040,660	
信用資產	-	-	-	1,763,631	1,763,631	-	27,885	1,791,516	11,986	5,110	1,774,420	1,791,516	5,110	1,774,420	2,893,723	1,377,040,660	1,377,040,660	1,377,040,660	
其他	339,972,648	732,851,716	165,566,734	4,456,272	17,061,281	8,687	474,978	17,544,946	400,130	134,357	17,010,459	474,978	134,357	17,010,459	2,893,723	1,377,040,660	1,377,040,660	1,377,040,660	
貼現及放款				104,730,452	1,343,121,550	2,167,245	13,309,947	1,358,598,742	4,248,223	11,588,172	1,342,762,347	4,248,223	11,588,172	1,342,762,347	2,893,723	1,377,040,660	1,377,040,660	1,377,040,660	

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	106年3月31日					金 額
	未 逾 期 亦		未 減 損		部 位	
	高	中	稍 弱	無 評 等		
消 金	\$ 75,010,989	\$ 176,273,352	\$ 134,005,555	\$ 56,996,131		\$ 442,286,027
企 金	264,961,659	556,578,364	31,561,179	47,734,321		900,835,523
合 計	\$ 339,972,648	\$ 732,851,716	\$ 165,566,734	\$ 104,730,452		\$ 1,343,121,550

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	逾期亦中	未逾期	減損	無減損	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)
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	-	-	-	-	-	3,613,572	-	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
證券	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	106年3月31日												
	未逾期	逾期亦中	未逾期	減損	無減損	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)
備供出售金融資產	\$ 76,819,753	\$ -	\$ 131,277	\$ -	\$ -	131,277	\$ 76,951,030	\$ -	\$ 150,000	\$ 77,101,030	\$ 120,000	\$ -	\$ 76,981,030
債券投資	72,120,827	-	131,277	-	-	131,277	72,252,104	-	-	72,252,104	-	-	72,252,104
股權投資	3,130,968	-	-	-	-	-	3,130,968	-	150,000	3,280,968	120,000	-	3,160,968
短期	1,567,958	-	-	-	-	-	1,567,958	-	-	1,567,958	-	-	1,567,958
持有至到期日金融資產	212,711,679	-	-	-	-	-	212,711,679	-	-	212,711,679	-	-	212,711,679
債券投資	13,381,437	-	-	-	-	-	13,381,437	-	-	13,381,437	-	-	13,381,437
短期	199,330,242	-	-	-	-	-	199,330,242	-	-	199,330,242	-	-	199,330,242
其他金融資產	79,849	-	-	-	-	-	79,849	-	140,351(註)	220,200	140,351	-	79,849
證券	79,849	-	-	-	-	-	79,849	-	140,351(註)	220,200	140,351	-	79,849

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			106年3月31日		
	逾期1個月以內	逾期1個月以上	合計	逾期1個月以內	逾期1個月以上	合計
貼現及放款						
一消金	\$ 1,500,703	\$ 504,613	\$ 2,005,316	\$ 1,503,352	\$ 558,202	\$ 2,061,554
一企金	355,843	62,604	418,447	51,339	54,352	105,691

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 107 年及 106 年 3 月 31 日流動性準備比率分別為 18.36% 及 16.83%，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

	107年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 16,817,216	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,817,216
存放央行及拆借金融同業	25,550,844	3,763,264	4,837,455	6,604,673	24,874,505	65,630,741
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,023,372	-	-	-	-	6,023,372
應收款項	19,192,217	793,236	483,516	185,285	116,375	20,770,629
貼現及放款	84,110,801	109,562,482	108,889,461	207,385,622	637,538,369	1,147,486,735
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	12,009,185	12,009,185
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	200,152	-	2,211,734	29,212,060	31,623,946
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	136,200,000	6,600,000	13,184,959	24,435,727	30,825,289	211,245,975
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	-	14,272,086
合計	287,894,450	120,919,134	127,395,391	240,823,041	748,847,869	1,525,879,885
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	270,948	155,196	786,178	488,725	-	1,710,047
央行及同業融資	9,055,000	310,000	-	-	-	9,365,000
附買回票券及債券負債	1,712,208	1,433,252	-	-	-	3,145,460
應付款項	19,667,291	1,128,452	1,166,640	752,330	1,812,176	24,526,889
存款及匯款	109,577,670	113,957,825	146,876,420	200,533,257	693,155,007	1,264,100,179
應付金融債券	-	-	-	-	39,300,000	39,300,000
其他到期資金流出項目	34,590	56,341	57,583	316,447	5,809,944	6,274,905
合計	140,317,707	117,041,066	148,886,821	202,090,739	740,077,127	1,348,413,480
期距缺口	\$ 147,576,743	\$ 3,878,068	(\$ 21,491,430)	\$ 38,732,282	\$ 8,770,742	\$ 177,466,405

註：本表係以全行新台幣單位分析

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
主要到期資金流入						
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
主要到期資金流出						
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
期距缺口	\$ 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

	106年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 22,512,131	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22,512,131
存放央行及拆借金融同業	29,599,097	3,568,246	5,139,621	6,674,776	25,911,099	70,892,839
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,815,336	-	-	-	-	10,815,336
應收款項	21,766,717	650,733	340,065	160,578	138,209	23,056,322
貼現及放款	99,091,264	90,963,746	105,539,651	184,813,322	635,354,971	1,115,782,954
備供出售金融資產	-	-	-	-	30,298,519	30,298,519
持有至到期日金融資產	140,500,000	8,304,933	1,830,099	10,434,453	11,663,389	172,732,874
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,167,009	4,167,009
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	13,903,785	13,903,785
合計	324,284,545	103,487,678	112,869,436	202,083,129	721,436,981	1,464,161,769
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	280,640	165,062	793,947	1,067,582	-	2,307,231
央行及同業融資	5,000	10,000	-	-	-	15,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	349,044	-	-	-	-	349,044
附買回票券及債券負債	1,769,159	1,411,631	57,029	-	-	3,237,819
應付款項	25,599,432	982,449	1,119,064	741,389	1,357,584	29,799,918
存款及匯款	101,022,313	108,314,600	156,452,354	203,183,147	666,140,572	1,235,112,986
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	14,676	33,771	61,820	209,827	5,366,187	5,686,281
合計	129,040,264	110,917,513	158,484,214	207,401,945	712,164,343	1,318,008,279
期距缺口	\$ 195,244,281	(\$ 7,429,835)	(\$ 45,614,778)	(\$ 5,318,816)	\$ 9,272,638	\$ 146,153,490

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	107年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 615,908	\$ 100,064	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 715,972
存放央行及拆借金融同業	1,793,997	890,906	411,405	51,785	3,697	3,151,790
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,090	-	-	-	-	12,090
應收款項	582,978	159,924	244,770	4,156	15,208	1,007,036
貼現及放款	721,122	746,979	451,633	478,113	3,668,212	6,066,059
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	271	-	-	23,112	511,032	534,415
按攤銷後成本衡量之債務工具	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	969	-	-	7,995	286,920	295,884
合計	3,722,335	1,897,873	1,607,808	1,315,161	4,523,075	13,076,252
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	779,629	70,897	1,340	2,677	85	854,628
央行及同業融資	1,609,758	1,025,000	40,000	-	-	2,674,758
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	289,580	289,580
應付款項	812,721	45,755	3,604	3,062	5,742	870,884
存款及匯款	2,265,622	2,523,713	1,308,296	1,621,797	3,250,493	10,969,921
其他到期資金流出項目	39,071	1,653	159	552	73,103	114,538
合計	5,506,801	3,667,018	1,353,399	1,628,088	3,619,003	15,774,309
期距缺口	(\$ 1,774,466)	(\$ 1,769,145)	\$ 254,409	(\$ 312,927)	\$ 904,072	(\$ 2,698,057)

註：本表係以全行美金部位分析

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
主要到期資金流入						
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	12,358,522
主要到期資金流出						
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	35,000	-	-	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	58,958	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	1,420,773	3,835,584	14,509,638
期距缺口	(\$ 1,371,673)	(\$ 800,864)	\$ 82,558	(\$ 578,010)	\$ 516,873	(\$ 1,215,116)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	106年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 250,060	\$ 37,500	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 287,560
存放央行及拆借金融同業	1,286,210	1,083,915	866,045	616,284	3,807	3,856,261
透過損益按公允價值衡量之金融資產	264,556	-	-	-	-	264,556
應收款項	417,690	124,264	78,611	2,741	13,214	636,520
貼現及放款	682,145	700,874	514,751	338,326	3,986,907	6,223,003
備供出售金融資產	10,003	-	-	14,182	456,928	481,113
持有至到期日金融資產	4,998	-	5,000	18,023	8,003	36,025
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,628	2,628
其他到期資金流入項目	5,000	-	44,500	-	34,312	83,812
合計	2,920,662	1,946,553	1,508,908	989,556	4,505,799	11,871,478
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	678,194	180,899	1,186	2,313	220	862,812
央行及同業融資	1,935,729	255,000	40,000	-	-	2,230,729
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	109,894	285,441	395,335
應付款項	771,103	23,698	1,881	1,553	4,198	802,433
存款及匯款	2,035,077	1,735,807	1,007,687	1,280,300	3,303,744	9,362,615
其他到期資金流出項目	36,105	407	181	559	61,637	98,889
合計	5,456,208	2,195,811	1,050,935	1,394,619	3,655,240	13,752,813
期距缺口	(\$ 2,535,546)	(\$ 249,258)	\$ 457,973	(\$ 405,063)	\$ 850,559	(\$ 1,881,335)

註：本表係以全行美金部位分析

(4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	107年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 102,028,017	\$ 172,610,623	\$ 47,971,645	\$ 18,399,986	\$ 17,447	\$ 341,027,718
流入	101,703,452	172,720,123	48,020,692	18,443,332	17,072	340,904,671
利率衍生性工具						
流出	1,779,833	4,883,699	-	2,402,640	-	9,066,172
流入	1,619,896	4,911,099	-	2,328,000	96,557	8,955,552
流出合計	\$ 103,807,850	\$ 177,494,322	\$ 47,971,645	\$ 20,802,626	\$ 17,447	\$ 350,093,890
流入合計	\$ 103,323,348	\$ 177,631,222	\$ 48,020,692	\$ 20,771,332	\$ 113,629	\$ 349,860,223

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	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
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

	106年3月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 108,794,433	\$ 174,969,556	\$ 42,369,043	\$ 29,717,751	\$ 928,735	\$ 356,779,518
流入	108,200,016	174,522,332	42,702,846	29,682,935	928,320	356,036,449
利率衍生性工具						
流出	5,489,010	7,505,219	7,917,818	11,265,032	4,898,579	37,075,658
流入	5,567,303	7,393,721	7,641,590	11,670,467	4,926,675	37,199,756
流出合計	\$ 114,283,443	\$ 182,474,775	\$ 50,286,861	\$ 40,982,783	\$ 5,827,314	\$ 393,855,176
流入合計	\$ 113,767,319	\$ 181,916,053	\$ 50,344,436	\$ 41,353,402	\$ 5,854,995	\$ 393,236,205

(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	107年3月31日					
	~ 30天	~ 90天	~ 180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 53,528,858	\$ 2,400,918	\$ 2,148,001	\$ 3,871,549	\$ 10,359,491	\$ 72,308,817
信用卡授信承諾	-	2,544	5,111	3,878	329,160	340,693
信用狀款額	25,015,394	68,211	9,984	-	-	25,093,589
保證款項	42,324,709	195,245	91,914	1,409,221	348,148	44,369,237
	\$ 120,868,961	\$ 2,666,918	\$ 2,255,010	\$ 5,284,648	\$ 11,036,799	\$ 142,112,336

單位：新台幣仟元

項目名稱	106年12月31日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 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	106年3月31日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 65,561,892	\$ 1,975,642	\$ 2,057,840	\$ 3,791,454	\$ 12,503,014	\$ 85,889,842
信用卡授信承諾	-	22	329	6,193	352,775	359,319
信用狀款額	24,068,257	85,682	15,961	-	-	24,169,900
保證款項	43,587,708	55,737	124,185	904,889	640,419	45,312,938
	\$ 133,217,857	\$ 2,117,083	\$ 2,198,315	\$ 4,702,536	\$ 13,496,208	\$ 155,731,999

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。

三八、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	107年3月31日				106年3月31日					
	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳比率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳比率 (註3)
業務別										
企業金融	1,883,718	458,513,589	0.41%	5,202,501	276.18%	1,947,445	439,155,259	0.44%	4,754,992	244.17%
擔保	666,575	471,598,681	0.14%	5,320,876	798.24%	561,476	473,297,796	0.12%	5,142,699	915.92%
無擔保	1,137,784	276,984,944	0.41%	4,223,937	371.24%	1,011,052	278,183,966	0.36%	4,228,034	418.18%
住宅抵押貸款(註4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金卡(註8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
消費金融	10,418	1,624,530	0.64%	19,793	189.99%	9,189	1,844,102	0.50%	20,917	227.63%
小額純信用貸款(註5)	560,073	174,967,234	0.32%	1,778,521	317.55%	591,247	164,655,228	0.36%	1,674,403	283.20%
其他擔保	3,790	1,442,451	0.26%	15,625	412.27%	554	1,462,391	0.04%	15,350	2,770.76%
無擔保(註6)	4,262,358	1,385,131,429	0.31%	16,561,253	388.55%	4,120,963	1,358,598,742	0.30%	15,836,395	384.29%
放款業務合計										

項 目	107年3月31日				106年3月31日					
	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳比率 (註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳比率 (註3)
業務別										
信用卡業務	5,305	1,763,655	0.30%	21,608	407.31%	6,492	1,713,904	0.38%	21,495	331.10%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	12,526,096	-	125,260	-	-	6,412,648	-	64,126	-

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

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

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

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

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

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

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟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	107年3月31日			106年3月31日		
	免列報逾期放款	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款	免列報逾期應收帳款總餘額	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)	15	1,570	1,570	45	1,978	1,978
債務清償方案及更生方案依約履行 (註 2)	604	17,240	17,240	255	14,653	14,653
合 計	619	18,810	18,810	300	16,631	16,631

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	107年3月31日			106年3月31日		
	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 股份有限公司【鐵路運輸業】	26,789,963	17.69%	B 企業集團【鋼鐵冶煉業】	30,687,371	21.98%
2	B 企業集團【鋼鐵冶煉業】	22,014,611	14.54%	A 股份有限公司【鐵路運輸業】	28,555,821	20.46%
3	C 企業集團【航空運輸業】	21,609,306	14.27%	C 企業集團【航空運輸業】	21,008,018	15.05%
4	D 企業集團【建築工程業】	14,964,773	9.88%	D 企業集團【建築工程業】	15,682,013	11.23%
5	E 企業集團【基本化學材料製造業】	13,287,957	8.78%	E 企業集團【水泥製造業】	13,144,028	9.42%
6	F 企業集團【不動產開發業】	7,619,400	5.03%	G 企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,291,740	5.22%
7	G 企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,283,566	4.81%	I 企業集團【電腦及其週邊設備、軟體批發業】	7,240,839	5.19%
8	H 企業集團【未分類其他金融中介業】	6,386,881	4.22%	H 企業集團【未分類其他金融中介業】	7,050,140	5.05%
9	I 企業集團【其他電腦週邊設備製造業】	6,265,659	4.14%	F 企業集團【不動產開發業】	7,009,000	5.02%
10	J 企業集團【積體電路製造業】	5,571,815	3.68%	J 企業集團【積體電路製造業】	5,603,043	4.01%

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)

107年3月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,266,673,518	66,045,606	34,737,548	115,766,877	1,483,223,549
利率敏感性負債	322,261,606	825,029,848	98,851,488	37,516,544	1,283,659,486
利率敏感性缺口	944,411,912	(758,984,242)	(64,113,940)	78,250,333	199,564,063
淨值					121,681,277
利率敏感性資產與負債比率%					115.55%
利率敏感性缺口與淨值比率%					164.01%

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

106年3月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,247,055,615	48,719,898	18,155,475	97,924,525	1,411,855,513
利率敏感性負債	299,391,932	802,509,977	106,493,299	39,035,304	1,247,430,512
利率敏感性缺口	947,663,683	(753,790,079)	(88,337,824)	58,889,221	164,425,001
淨值					116,758,441
利率敏感性資產與負債比率%					113.18%
利率敏感性缺口與淨值比率%					140.82%

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)

107年3月31日

單位：美金仟元

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	11,767,516	1,608,932	853,788	294,699	14,524,935
利率敏感性負債	14,718,045	1,112,514	1,270,449	20,393	17,121,401
利率敏感性缺口	(2,950,529)	496,418	(416,661)	274,306	(2,596,466)
淨值					584,687
利率敏感性資產與負債比率%					84.83%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(444.08%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

106年3月31日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	11,951,132	1,708,288	640,959	277,178	14,577,557
利率敏感性負債	14,298,101	795,978	911,084	20,661	16,025,824
利率敏感性缺口	(2,346,969)	912,310	(270,125)	256,517	(1,448,267)
淨 值					415,002
利率敏感性資產與負債比率%					90.96%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(348.98%)

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	107年3月31日	106年3月31日
資產報酬率	稅 前	0.18%
	稅 後	0.17%
淨值報酬率	稅 前	2.47%
	稅 後	2.31%
純 益 率	43.83%	38.47%

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

107年3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	1,669,849,456	129,623,190	179,317,208	202,093,793	142,376,213	246,765,464	769,673,588
主要到期資金流出	2,173,232,629	97,160,743	148,326,112	312,056,475	284,051,566	434,787,324	896,850,409
期距缺口	(503,383,173)	32,462,447	30,991,096	(109,962,682)	(141,675,353)	(188,021,860)	(127,176,821)

新台幣到期日期限結構分析表

106年3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	1,643,840,546	143,836,428	206,068,442	193,970,844	133,566,887	223,201,434	743,196,511
主要到期資金流出	2,153,326,986	102,794,450	131,275,678	320,661,964	289,109,952	443,006,036	866,478,906
期距缺口	(509,486,440)	41,041,978	74,792,764	(126,691,120)	(155,543,065)	(219,804,602)	(123,282,395)

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

107年3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	22,748,449	8,337,117	4,947,075	2,640,782	1,878,559	4,944,916
主要到期資金流出	27,541,241	8,814,033	6,096,168	2,883,331	3,662,513	6,085,196
期距缺口	(4,792,792)	(476,916)	(1,149,093)	(242,549)	(1,783,954)	(1,140,280)

美金到期日期限結構分析表

106年3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	22,236,595	8,472,538	4,760,113	2,558,092	1,717,797	4,728,055
主要到期資金流出	27,104,234	9,959,424	4,248,077	3,041,052	4,077,700	5,777,981
期距缺口	(4,867,639)	(1,486,886)	512,036	(482,960)	(2,359,903)	(1,049,926)

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本行得兼營信託業務，茲將 107 年及 106 年 3 月 31 日之信託業務內容及金額列示如下：

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 28,248,330	\$ 23,483,389
特定金錢信託投資國外有價 證券	74,908,176	75,782,924
保險金信託	10,649	1,046
安養撫育信託	299,648	318,565
生前契約臍帶血信託	10,169,154	8,989,951
金錢債權擔保物權信託	73,800	73,800
有價證券信託	769,897	3,453,339
不動產信託	17,833,440	14,797,416
保管有價證券	137,376,164	120,501,571
其他金錢信託	1,577,514	2,210,661
	<u>\$ 271,266,772</u>	<u>\$ 249,612,662</u>

三九、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
董事及經理人	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 (以下簡稱台新銀行)	係本行法人董事之子公司
中國輸出入銀行	係本行之法人董事擔任理事之公司
臺灣土地銀行股份有限公司(以 下簡稱臺灣土銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣企銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
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
雅特思創意設計股份有限公司 (以下簡稱雅特思創意設計)	係本行經理人之配偶擔任監察人之公司
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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本行之關係
銖寶科技股份有限公司(以下簡稱銖寶科技)	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
王冠百貨企業股份有限公司(以下簡稱王冠百貨)	係本行經理人之配偶擔任董事之公司
其他	依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	期末餘額	佔放款%
107年3月31日	\$ 28,676,935	2.10
106年12月31日	28,819,698	2.09
106年3月31日	1,129,699	0.08

107年及106年1月1日至3月31日之利率區間分別為0.00%~3.67%及0.00%~4.30%；利息收入分別為130,653仟元及4,087仟元。

107年3月31日						
期未餘額	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>						
共 29 戶	\$ 13,477	\$ 14,264	\$ 13,477	\$ -	信用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 207 戶	1,163,520	1,201,651	1,163,520	-	不動產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	26,656,996	26,681,553	26,656,996	-	信用及場站設備	無
寶德能源科技	527,972	542,972	527,972	-	信用	無
其他一公司戶共 6 戶 (註 1)	308,705	446,654	308,705	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他一個人戶共 8 戶 (註 2)	6,265	7,938	6,265	-	綜存	無

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>						
共 30 戶	\$ 13,370	\$ 14,083	\$ 13,370	\$ -	信用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 202 戶	1,173,424	1,219,832	1,173,424	-	不動產	無
<u>其他放款</u>						
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 (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 (註 2)	10,060	10,280	10,060	-	綜 存	無

106年3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>						
共 29 戶	\$ 11,810	\$ 12,983	\$ 11,810	\$ -	信用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 195 戶	1,069,065	1,102,177	1,069,065	-	不動產	無
<u>其他放款</u>						
王冠百貨	34,550	35,150	34,550	-	不動產	無
雅特思創意設計	5,500	5,500	5,500	-	信用及信保基金 保證	無
其他一個人戶共 9 戶 (註 2)	8,774	10,962	8,774	-	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，107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 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

107年3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	\$ 21,800	\$ 23,400	\$ -	0.50%	無	
國光生物科技	19,236	19,236	-	1.80%	活存 1 成設質	

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	

關係人名稱	106年3月31日				
	期末餘額	最高餘額	保證責任準備額	費率區間%	擔保品內容
臺灣金控	\$ 5,360,000	\$ 5,360,000	\$ -	0.25%	無

3. 存款

	期末餘額	佔存款%
107年3月31日	\$ 4,187,554	0.25
106年12月31日	4,376,758	0.26
106年3月31日	3,877,779	0.24

107年及106年1月1日至3月31日之利率區間皆為0.00%~13.00%；利息支出分別為13,598仟元及12,950仟元。

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

關係人名稱	107年3月31日					
	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	
臺灣土銀	OBU	美金	\$ 90,000	1.48~2.10	\$ 467	
	倫敦分行	美金	10,000	1.80	14	
	香港分行	美金	53,000	1.62~2.45	403	
臺灣企銀	昆山分行	人民幣	40,000	2.79~4.30	65	
	香港分行	美金	20,000	1.50~2.28	192	

關係人名稱	106年12月31日					
	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	-	

關係人名稱	106年3月31日					
	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	
臺灣土銀	OBU	美金	\$ 100,000	1.18~1.58	\$ 224	
	昆山分行	美金	2,000	1.20	-	
	香港分行	美金	50,000	0.80~1.62	270	
臺灣企銀	OBU	美金	20,000	0.70~1.35	15	
	香港分行	美金	30,000	0.71~1.50	52	

同業拆放

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	107年3月31日		
			期末餘額	利率區間	利息費用
臺灣土銀	OBU	美金	\$ 20,000	1.48~1.90	\$ 52
	OBU	南非幣	7,000	7.30	4
	洛杉磯分行	美金	20,000	1.44~2.53	89
臺灣企銀	倫敦分行	美金	75,000	1.79~2.42	495
	OBU	美金	50,000	2.60	11

關係人名稱	單位	幣別	106年12月31日		
			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

關係人名稱	單位	幣別	106年3月31日		
			期末餘額	利率區間	利息費用
臺灣土銀	倫敦分行	美金	\$ 40,000	0.95~1.64	\$ 170
臺灣企銀	新加坡分行	美金	10,000	0.99~1.02	26

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	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 44	\$ 44	\$ 152
臺灣企銀	DBU	新台幣	3	77	956

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	\$ 1,259	\$ 1,102	\$ 524
台新銀行	紐約分行	美金	59	57	49
臺灣土銀	DBU	新台幣	277	277	277

(三) 主要管理階層薪酬

107年及106年1月1日至3月31日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 10,433	\$ 10,966
退職後福利	12,763	9,584
	<u>\$ 23,196</u>	<u>\$ 20,550</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。

四十、質抵押之資產

107年3月31日暨106年12月31日及3月31日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產	內容	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	公債	\$ 6,029,870		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	債券、定期存單	36,590,476		
原始到期日超過3個月以上定期存款	定期存款	2,787,600		
存出保證金	現金	1,555,029		
備供出售金融資產	公債		\$ 5,781,100	\$ 5,935,600
持有至到期日金融資產	債券、定期存單		36,749,428	36,790,483
原始到期日超過3個月以上定期存款	定期存款		2,729,400	5,513,750
存出保證金	現金		638,049	1,152,505

四一、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：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
信託負債	\$ 271,266,772	\$ 268,672,867	\$ 249,612,662
約定融資額度（不含信用卡）	72,308,817	82,204,969	85,889,842
信用卡授信承諾	340,693	333,092	359,319
信用狀款項	25,093,589	24,509,270	24,169,900
保證款項	44,369,237	40,993,464	45,312,938
應付保管有價證券	12,099,754	12,860,366	12,551,349
受託代放款	770,173	771,194	513,778

本行於 107 年 3 月 31 日未認列之購置設備及無形資產合約承諾、工程合約承諾及保全合約承諾分別為 286,349 仟元、43,194 仟元及 101,103 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。

四二、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項目	說明
1	被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊。	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。

四三、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本金，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筹建。

四四、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

	107年1月1日至3月31日						
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行	其他	全行
利息淨收益	\$ 3,358,842	\$ 1,400,103	\$ 190,320	\$ -	\$ 820,369	\$ 38	\$ 5,769,672
手續費淨收益	297,843	58,434	(7,311)	770,960	106,548	-	1,226,474
淨金融工具損益	-	-	737,865	-	33,647	-	771,512
其他收益	878	-	(30)	-	3,636	50,723	55,207
淨收益	3,657,563	1,458,537	920,844	770,960	964,200	50,761	7,822,865
呆帳費用及保證責任準備提存	(90,295)	-	18	-	(250,264)	-	(340,541)
營業費用	-	-	-	-	-	-	(3,820,294)
稅前淨利	\$ 3,567,268	\$ 1,458,537	\$ 920,862	\$ 770,960	\$ 713,936	\$ 50,761	\$ 3,662,030

106年1月1日至3月31日									
	放	款	存	款	金 融 商 品 及 投 資	財 富 管 理	海 外 分 行	其 他	全 行
利息淨收益	\$ 3,264,786		\$ 1,116,793		\$ 251,217	\$ -	\$ 830,424	\$ 43	\$ 5,463,263
手續費淨收益	320,096		45,113		(10,529)	923,942	86,061	-	1,364,683
淨金融工具損益	-		-		562,744	-	13,640	-	576,384
其他收益	1,952		-		(13)	51	614	44,499	47,103
淨 收 益	<u>3,586,834</u>		<u>1,161,906</u>		<u>803,419</u>	<u>923,993</u>	<u>930,739</u>	<u>44,542</u>	<u>7,451,433</u>
呆帳費用及保證責任 準備提存	(127,570)		-		-	-	(305,008)	-	(432,578)
營業費用	-		-		-	-	-	-	(3,569,965)
稅前淨利	<u>\$ 3,459,264</u>		<u>\$ 1,161,906</u>		<u>\$ 803,419</u>	<u>\$ 923,993</u>	<u>\$ 625,731</u>	<u>\$ 44,542</u>	<u>\$ 3,448,890</u>

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。107年及106年1月1日至3月31日並無任何部門間銷售。

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

(二) 部門資產及負債

107年3月31日									
	放	款	存	款	金 融 商 品 及 投 資	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷	全 行
資 產	\$ 1,264,204,121		\$ -		\$ 666,467,183	\$ 189,239,958	\$ 68,835,912	(\$ 122,297,058)	\$ 2,066,450,116
負 債	\$ 2,947,957		\$ 1,636,001,310		\$ 191,909,737	\$ 169,973,926	\$ 36,507,272	(\$ 122,297,058)	\$ 1,915,043,144

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

107年3月31日									
	放	款	存	款	金 融 商 品 及 投 資	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷	全 行
資 產	\$ 1,235,813,672		\$ -		\$ 640,132,273	\$ 186,993,787	\$ 73,790,526	(\$ 158,101,422)	\$ 1,978,628,836
負 債	\$ 1,782,864		\$ 1,567,707,524		\$ 244,998,084	\$ 170,629,504	\$ 12,017,223	(\$ 158,101,422)	\$ 1,839,033,777

附表一 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣千元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 初 自 本 行 積 存 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 資 金 額		本 期 末 自 本 行 積 存 資 金 額	本 期 末 被 投 資 公 司 損 益 持 有 比 例 (註2)	本 行 直 接 或 間 接 持 有 之 股 份 比 例 (%)	本 期 認 列 投 資 (損)	期 末 帳 面 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 台 灣 之 盈 餘	註
					匯 出	匯 入							
彰化商業銀行股份有限公司 昆山分行	銀行業務	\$ 4,716,225 (USD 155,174)	註1(3)	\$ 4,716,225 (USD 155,174)	\$ -	\$ -	\$ 4,716,225 (USD 155,174)	-	-	\$ -	\$ -	\$ -	
彰化商業銀行股份有限公司 東莞分行	銀行業務	4,924,781 (USD 162,641)	註1(3)	4,924,781 (USD 162,641)	-	-	4,924,781 (USD 162,641)	-	-	-	-	-	
彰化商業銀行股份有限公司 福州分行	銀行業務	2,476,283 (USD 81,743)	註1(3)	2,476,283 (USD 81,743)	-	-	2,476,283 (USD 81,743)	-	-	-	-	-	

2. 赴大陸地區投資限額：

本 期 末 自 本 行 積 存 資 金 額	\$ 12,117,289 (USD 399,558)
本 期 末 自 本 行 積 存 資 金 額	\$ 12,372,787 (USD 410,928)
本 期 末 自 本 行 積 存 資 金 額	\$ 22,711,046

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：本期認列投資損益帳中：

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