

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3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		-
六、權益變動表	6		-
七、現金流量表	7~9		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	10		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~27		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	27		五
(六) 重要會計項目之說明	28~92		六~三七
(七) 關係人交易	99~104		三九
(八) 質抵押之資產	104		四十
(九) 重大承諾事項及或有事項	105		四一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	93~99、106		三八、四三
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	105		四二
2. 轉投資事業相關資訊	106		四二
3. 大陸投資資訊	106、108		四二
(十四) 部門資訊	106~107		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 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表、民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之權益變動表、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 9 月 30 日之財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 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



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1000028068 號

會計師 李 東 峰

李 東 峰



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 107 年 11 月 13 日

彰化商業銀行股份有限公司
資產負債表

民國 107 年 9 月 30 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

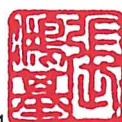
代 碼	資	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三九)	\$ 39,841,837	2	\$ 74,835,132	4	\$ 55,396,232	3
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、六及三九)	181,113,467	9	165,015,057	8	171,910,822	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及七)	11,917,830	-	13,552,513	1	15,983,614	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及八)	99,532,861	5	-	-	-	-
12300	避險之金融資產 (附註四及十五)	215,841	-	-	-	-	-
12300	避險之衍生金融資產一淨額 (附註四及十五)	-	-	243,372	-	250,331	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、五、九、三七及四十)	253,448,208	12	-	-	-	-
13000	應收款項一淨額 (附註四、十一及十二)	31,988,454	1	24,670,023	1	25,190,143	1
13200	本期所得稅資產 (附註四及三三)	14,461	-	135,714	-	19,955	-
13500	貼現及放款一淨額 (附註四、五、十二、三八及三九)	1,368,160,468	66	1,377,040,660	68	1,355,396,832	67
14000	備供出售金融資產一淨額 (附註四、十三及四十)	-	-	73,175,886	3	81,357,284	4
14500	持有至到期日金融資產一淨額 (附註四、五、十四及四十)	-	-	237,412,046	12	243,006,468	12
	其他金融資產一淨額						
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	-	70,197	-
15597	其他什項金融資產 (附註四、十八及四十)	57,491,150	3	27,015,755	1	34,128,270	2
15500	其他金融資產合計	57,491,150	3	31,247,373	1	38,365,476	2
18500	不動產及設備一淨額 (附註四及十九)	20,620,294	1	20,639,732	1	20,679,281	1
18700	投資性不動產一淨額 (附註四及二十)	13,743,307	1	13,747,787	1	13,749,049	1
19000	無形資產一淨額 (附註四及二一)	339,978	-	436,176	-	416,721	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三三)	3,510,116	-	3,175,050	-	2,606,581	-
19500	其他資產一淨額 (附註二二、三五及四十)	1,091,701	-	931,879	-	735,312	-
10000	資 產 總 計	\$ 2,083,029,473	100	\$ 2,036,258,400	100	\$ 2,025,064,101	100
代 碼	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)	\$ 113,711,658	6	\$ 108,151,867	5	\$ 115,213,945	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及七)	12,147,889	1	12,309,330	1	14,488,947	1
22500	附買回債券及債券負債 (附註四)	10,659,008	1	3,118,536	-	3,046,951	-
23000	應付款項 (附註四、二四及三一)	42,282,957	2	34,849,855	2	28,444,378	2
23200	本期所得稅負債 (附註四及三三)	127,426	-	954,609	-	570,665	-
23500	存款及匯款 (附註四、二五及三九)	1,683,082,828	81	1,672,079,784	82	1,660,624,776	82
24000	應付金融債券 (附註四、二六及三七)	46,518,342	2	41,739,657	2	41,745,036	2
25500	其他金融負債 (附註四及二七)	4,253,268	-	3,662,600	-	3,278,193	-
25600	負債準備 (附註四、五及二九)	5,007,098	-	4,758,835	-	4,337,796	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三三)	7,325,434	-	7,019,970	1	6,814,540	-
29500	其他負債 (附註四、二八及三五)	3,310,848	-	2,665,793	-	3,446,000	-
20000	負債總計	1,928,426,756	93	1,891,310,836	93	1,882,011,227	93
	權 益 (附註四、三一及三三)						
31100	股 本						
31101	普通股股本	97,895,207	5	94,130,007	5	94,130,007	5
32000	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	31,038,668	1	27,410,736	1	27,410,736	1
32003	特別盈餘公積	12,141,416	1	12,080,950	1	12,080,950	1
32011	累積盈餘	9,666,747	-	11,779,842	-	9,390,956	-
32500	其他權益	3,860,679	-	(453,971)	-	40,225	-
30000	權益總計	154,602,717	7	144,947,564	7	143,052,874	7
	負債及權益總計	\$ 2,083,029,473	100	\$ 2,036,258,400	100	\$ 2,025,064,101	100

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
綜合損益表

民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日 以及 民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 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7月1日至9月30日		106年7月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	\$ 9,702,791	117	\$ 8,838,363	113	\$ 28,482,963	115	\$ 25,621,856	111
51000	(3,878,354)	(47)	(3,052,406)	(39)	(11,090,300)	(45)	(8,752,549)	(38)
49010	5,824,437	70	5,785,957	74	17,392,663	70	16,869,307	73
利息以外淨收益								
49100	1,283,319	16	1,207,919	15	3,675,433	15	3,688,282	16
49200	693,065	8	414,628	5	2,041,772	8	1,647,700	7
49300	-	-	171,472	2	-	-	340,173	2
49310	361,830	4	-	-	518,281	2	-	-
49450	(92,142)	(1)	-	-	(92,142)	-	-	-
49600	130,088	2	121,348	2	892,998	4	9,137	-
49800	73,902	1	158,698	2	257,323	1	434,369	2
49020	2,450,062	30	2,074,065	26	7,293,665	30	6,119,661	27
4xxxx	8,274,499	100	7,860,022	100	24,686,328	100	22,988,968	100
58200	(404,350)	(5)	528,697	6	(1,558,366)	(6)	117,349	-
營業費用								
58500	(2,543,300)	(31)	(3,050,821)	(39)	(7,707,112)	(31)	(8,121,527)	(35)
59000	(178,180)	(2)	(182,062)	(2)	(535,779)	(2)	(536,303)	(2)
59500	(1,166,313)	(14)	(1,111,569)	(14)	(3,430,611)	(14)	(3,302,681)	(15)
58400	(3,887,793)	(47)	(4,344,452)	(55)	(11,673,502)	(47)	(11,960,511)	(52)
61001	3,982,356	48	4,044,267	51	11,454,460	47	11,145,806	48
61003	(579,144)	(7)	(645,752)	(8)	(1,486,334)	(6)	(1,791,286)	(8)
64000	3,403,212	41	3,398,515	43	9,968,126	41	9,354,520	40
其他綜合損益								
65200	不重分類至損益之項目(稅後):							
65204	720,643	9	-	-	523,788	2	-	-
65205	166	-	-	-	1,286	-	-	-
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後):							
65301	(384,798)	(5)	42,297	1	366,077	1	(989,548)	(4)
65302	-	-	91,934	1	-	-	838,789	4
65309	(63,287)	(1)	-	-	(57,223)	-	-	-
65310	(3,770)	-	-	-	(27,859)	-	-	-
65320	71,907	1	(16,935)	-	22,960	-	90,790	-
65000	340,861	4	117,296	2	829,029	3	(59,969)	-
66000	\$ 3,744,073	45	\$ 3,515,811	45	\$ 10,797,155	44	\$ 9,294,551	40
每股盈餘(附註三四)								
67501	\$ 0.35		\$ 0.35		\$ 1.02		\$ 0.96	
67701	\$ 0.35		\$ 0.35		\$ 1.01		\$ 0.95	

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：除另予註明者外，係新台幣千元

代碼	歸屬	於	本公司		國外營運機構 財務狀況表 之兌換差額 (\$)	備用金 未實現損益	出售 資產 未實現損益	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	指定按公允價值 衡量之金融負債 估價變動影響數	權益
			股本	保留盈餘						
A1	106年1月1日餘額	\$ 89,647,626	\$ 23,784,945	\$ 11,970,239	8,125	108,319	-	-	-	\$ 137,523,525
B1	105年度盈餘分配	-	3,625,791	(3,625,791)	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	60,429	(60,429)	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,765,202)
B9	現金股利	448,239	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	股票股利	-	4,482,381	(4,482,381)	-	-	-	-	-	-
D1	106年1月1日至9月30日淨利	-	-	9,354,520	-	-	-	-	-	9,354,520
D3	106年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	(886,042)	826,073	-	-	-	(59,969)
D5	106年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	9,354,520	(886,042)	826,073	-	-	-	9,294,551
Z1	106年9月30日餘額	\$ 94,130,007	\$ 27,410,736	\$ 12,080,950	\$ 894,167	\$ 934,392	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 143,052,874
A1	107年1月1日餘額	\$ 94,130,007	\$ 27,410,736	\$ 12,080,950	\$ 1,251,858	\$ 797,969	\$ -	\$ 82	\$ -	\$ 144,947,564
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	(797,969)	-	-	-	3,093,848
A5	107年1月1日重編後餘額	94,130,007	27,410,736	12,080,950	(1,251,858)	-	4,239,567	(82)	-	148,041,412
B1	106年度盈餘分配	-	3,627,932	(3,627,932)	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	60,466	(60,466)	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	現金股利	376,520	-	-	-	-	-	-	-	(4,235,850)
B9	股票股利	-	3,765,200	(3,765,200)	-	-	-	-	-	-
D1	107年1月1日至9月30日淨利	-	-	9,968,126	-	-	-	-	-	9,968,126
D3	107年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	385,489	-	442,254	1,286	-	829,029
D5	107年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	9,968,126	385,489	-	442,254	1,286	-	10,797,155
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	44,023	-	-	-
Z1	107年9月30日餘額	\$ 97,895,207	\$ 31,038,668	\$ 12,141,416	\$ 866,862	\$ -	\$ 4,775,844	\$ 1,204	\$ -	\$ 154,602,717



董事長：張明道



經理人：張鴻基



會計主管：林彩鳳

本合併財務報告之一部分。

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 9 月 30 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9月30日	106年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 11,454,460	\$ 11,145,806
A20010	收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	1,558,366	-
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	-	(117,349)
A20100	折舊費用	386,259	403,976
A20200	攤銷費用	149,520	132,327
A21200	利息收入	(28,482,963)	(25,621,856)
A21300	股利收入	(463,990)	(365,954)
A20900	利息費用	11,090,300	8,752,549
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(3,005,082)	(1,442,140)
A23100	處分投資利益	(61,280)	(210,189)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	963,310	(205,560)
A29900	其他項目	118,872	38,350
A40000	營業資產/負債之淨變動數		
A41110	存放央行(增加)減少	(2,473,572)	7,344,733
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	1,914,700	16,063,325
A41150	應收款項增加	(6,059,323)	(5,020,778)
A41160	貼現及放款減少	7,761,415	12,077,962
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(23,020,813)	-
A41170	備供出售金融資產增加	-	(2,216,601)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	(7,134,884)	-
A41180	持有至到期日金融資產增加	-	(38,141,927)
A41190	其他金融資產增加	(30,475,396)	(15,327,986)
A41990	其他資產增加	(140,357)	(206,938)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(729,787)	(5,132,688)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
A42160	存款及匯款增加	\$ 11,003,044	\$ 36,194,959
A42150	應付款項增加(減少)	6,796,071	(5,883,814)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債(減少)增加	(3,394,289)	491,867
A42140	負債準備減少	(172,314)	(157,699)
A42170	其他金融負債增加	590,668	559,229
A42990	其他負債增加	665,803	154,039
A33000	營運產生之現金流出	(51,161,262)	(6,692,357)
A33100	收取之利息	27,700,071	24,584,764
A33200	收取之股利	461,192	365,954
A33300	支付之利息	(10,472,807)	(8,257,178)
A33500	支付之所得稅	(2,248,933)	(1,697,323)
A33500	退還之所得稅	-	25,251
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(35,721,739)	8,329,111
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(358,508)	(301,994)
B05400	取得投資性不動產	(515)	-
B02800	處分不動產及設備	125	-
B04500	取得無形資產	(48,097)	(121,154)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(406,995)	(423,148)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加(減少)	6,289,578	(18,815,949)
C01400	發行金融債券	7,000,000	10,200,000
C01500	償還金融債券	(2,200,000)	-
C04500	發放現金股利	(4,235,850)	(3,765,202)
C02100	附買回票券及債券負債增加	7,540,472	91,970
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	14,394,200	(12,289,181)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	366,077	(989,548)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(21,368,457)	(5,372,766)
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	\$ 151,449,801	\$ 162,604,939

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年9月30日	106年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 39,841,837	\$ 55,396,232
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>111,607,964</u>	<u>107,208,707</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$151,449,801</u>	<u>\$162,604,939</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 9 月 30 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、馬尼拉、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 11 月 13 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	
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	

(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	
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	\$ -	
其他金融資產	以成本衡量之金融資產	按攤銷後成本衡量 透過損益按公允價值 衡 量 透過其他綜合損益按 公允價值衡量	- 4,167,009 -	237,405,546 -	
	無活絡市場之債務工 具投資	按攤銷後成本衡量 透過其他綜合損益按 公允價值衡量	64,609 -	- 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			107年1月1日			107年1月1日			說 明
	帳 面 金 額 (IAS 39)	重 分 類	再 衡 量	帳 面 金 額 (IFRS 9)	保 留 盈 餘 影 響 數	其 他 權 益 影 響 數	帳 面 金 額	保 留 盈 餘 影 響 數	其 他 權 益 影 響 數	
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) 108年適用之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
「2015-2017週期之年度改善」	2019年1月1日
IFRS 9之修正「具負補償之提前還款特性」	2019年1月1日(註2)
IFRS 16「租賃」	2019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3)
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「所得稅務處理之不確定性」	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3：2019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。

租賃定義

首次適用IFRS 16時，本行將選擇僅就108年1月1日以後簽訂（或變動）之合約依IFRS 16評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依IAS 17及IFRIC 4辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依IFRS 16之過渡規定處理。

本行為承租人

首次適用IFRS 16時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產

將列報為投資性不動產。綜合損益表將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。於現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約（包含符合投資性不動產定義之不動產權益）係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本行預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

對於依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，將以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

本行為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS3 之修正「業務之定義」	2020 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 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註3)

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：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本財務報告通過發布日止，本行仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本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及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，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

除金融工具及收入認列相關會計政策及下列說明外，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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
庫存現金	\$ 10,699,839	\$ 10,579,908	\$ 10,573,417
待交換票據	18,124,287	18,097,350	4,268,116
存放銀行同業	9,180,884	44,672,316	39,041,009
庫存外幣	1,836,827	1,485,558	1,513,690
	<u>\$ 39,841,837</u>	<u>\$ 74,835,132</u>	<u>\$ 55,396,232</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 9 月 30 日之調節請參閱現金流量表：

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

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
拆放銀行同業	\$ 111,607,964	\$ 97,983,126	\$ 107,208,707
存款準備金甲戶	21,805,692	18,418,622	17,681,906
存款準備金乙戶	41,727,812	42,558,656	41,915,034
外幣存款準備金	479,398	438,550	431,290
轉存央行存款	5,492,601	5,616,103	4,673,885
	<u>\$ 181,113,467</u>	<u>\$ 165,015,057</u>	<u>\$ 171,910,822</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

金 融 資 產	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>指定透過損益按公允價</u>			
<u>值衡量</u>			
利率組合式商品	\$ 183,095	\$ 5,325,880	\$ 5,198,747
<u>持有供交易</u>			
衍生工具（未指定避險）			
一期 貨	-	182,565	184,193
一遠期外匯合約	-	220,037	141,163
一利率交換合約	-	713,446	1,139,241
一換匯換利合約	-	544,088	669,524
一外匯換匯合約	-	1,507,886	1,282,573
一買入匯率選擇權	-		
權利金	-	182,600	170,409
非衍生金融資產			
一票券投資	-	3,026,213	5,290,762
一國內上市（櫃）股			
票	-	-	69,622
一基金受益憑證	-	-	31,652
一政府公債	-	1,849,798	1,805,728
小 計	-	8,226,633	10,784,867
<u>強制透過損益按公允價</u>			
<u>值衡量</u>			
衍生工具（未指定避險）			
一期 貨	180,082	-	-
一遠期外匯合約	214,979	-	-
一利率交換合約	1,013,114	-	-
一換匯換利合約	93,056	-	-
一外匯換匯合約	2,560,483	-	-
一買入匯率選擇權			
權利金	25,940	-	-
非衍生金融資產			
一票券投資	5,144,318	-	-
一國內上市（櫃）股			
票	115,362	-	-
一政府公債	2,204,494	-	-
一公司債	182,907	-	-
小 計	11,734,735	-	-
	<u>\$ 11,917,830</u>	<u>\$ 13,552,513</u>	<u>\$ 15,983,614</u>

107年9月30日暨106年12月31日及9月30日分別計有面額393,000仟元、1,176,200仟元及465,700仟元之票券及債券，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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡量(1)及(2)</u>	<u>\$ 8,836,392</u>	<u>\$ 8,759,276</u>	<u>\$ 12,213,027</u>
<u>持有供交易</u>			
衍生工具（未指定避險）			
—遠期外匯合約	273,417	49,782	64,748
—利率交換合約	1,081,153	685,128	736,807
—換匯換利合約	29,952	305,686	373,433
—外匯換匯合約	1,901,027	2,325,169	927,890
—賣出匯率選擇權			
權利金	25,948	184,289	173,042
	<u>3,311,497</u>	<u>3,550,054</u>	<u>2,275,920</u>
	<u>\$ 12,147,889</u>	<u>\$ 12,309,330</u>	<u>\$ 14,488,947</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 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。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9月30日暨106年12月31日及9月30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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
外匯換匯合約	\$ 377,805,370	\$ 317,193,943	\$ 284,572,366
匯率選擇權合約	17,977,178	43,390,297	71,820,131
遠期外匯合約	21,555,900	18,480,944	21,648,236
利率交換合約	421,925,168	389,538,301	427,356,840
換匯換利合約	3,661,800	13,063,953	16,346,895

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9月30日
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>	
國內上市股票	\$ 4,809,651
國內未上市（櫃）股票	7,587,740
小 計	<u>12,397,391</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>	
政府公債	29,860,417
公司債	15,247,717
金融債	29,272,820
國際性組織發行之債券	10,201,883
受益及資產基礎證券	57,225
票券投資	<u>2,494,908</u>
小 計	<u>87,134,970</u>
	<u>\$ 99,532,361</u>

本行持有之部分權益工具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。

- (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9月30日計有面額2,040,500仟元之債券，供作附買回條件交易。
- (三) 107年9月30日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者為393,600仟元；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156,611仟元。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9月30日
票券投資	\$ 236,400,054
金融債	7,285,475
公司債	7,372,343
政府公債	<u>2,390,336</u>
	<u>\$ 253,448,208</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9月30日為304,775仟元。
- (三) 107年9月30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9月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 86,976,719	\$ 253,454,983	\$ 340,431,702
備抵損失	(165,854)	(6,775)	(172,629)
攤銷後成本	86,810,865	<u>\$ 253,448,208</u>	340,259,073
公允價值調整	<u>324,105</u>		<u>324,105</u>
	<u>\$ 87,134,970</u>		<u>\$ 340,583,178</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9月30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%~49.40%	\$ 340,290,724
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%	-
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%	140,978
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>\$ 340,431,702</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	38,939	27,285	137,112	203,336
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	38,939	27,285	137,112	203,336
購入新債務工具	5,407	-	-	5,407
除列	(10,342)	(27,285)	-	(37,627)
匯率及其他變動	(2,353)	-	3,866	1,513
107年9月30日備抵損失	<u>\$ 31,651</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 140,978</u>	<u>\$ 172,629</u>

十一、應收款項

(一) 應收款項明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應收帳款	\$ 17,089,948	\$ 14,277,857	\$ 13,845,234
應收收益	1,085	3,471	995
應收利息	4,855,830	3,549,809	3,350,931
應收承兌票款	6,678,971	4,262,347	4,566,549
應收信用卡款	1,987,219	1,783,596	1,954,636
交割代價	495,949	440,397	244,520
應收交割帳款	289,413	285,538	211,087
其他應收款	1,224,180	648,341	1,599,696
減：備抵呆帳	(634,141)	(581,333)	(583,505)
	<u>\$ 31,988,454</u>	<u>\$ 24,670,023</u>	<u>\$ 25,190,143</u>

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

	107年1月1日至9月30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	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	合 計
應收款							
期初餘額	\$ 28,086	\$ 2,295	\$ 25,436	\$ 55,817	\$ 525,516	\$ 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	(43)	65	(1)	21	-	21	
一轉為信用減損金融資產	(7)	(33)	2,069	2,029	-	2,029	
一轉為12個月預期信用損失	228	(171)	186	243	-	243	
一於當期除列之金融資產	(26,541)	(734)	(7,283)	(34,558)	-	(34,558)	
購入或創始之新金融資產	28,753	1,692	31,189	61,634	-	61,634	
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	-	-	-	-	41,177	41,177	
轉銷呆帳	-	-	(17,771)	(17,771)	-	(17,771)	
匯兌及其他變動	16	2	15	33	-	33	
期末餘額	<u>\$ 30,492</u>	<u>\$ 3,116</u>	<u>\$ 33,840</u>	<u>\$ 67,448</u>	<u>\$ 566,693</u>	<u>\$ 634,141</u>	

2. 總帳面金額變動情形如下：

	107年1月1日至9月30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	\$ 25,015,385	\$ 156,888	\$ 79,083	\$ 25,251,356
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	(24,356)	27,740	(390)	2,994
一轉為信用減損金融資產	(1,165)	(2,163)	26,738	23,410
一轉為12個月預期信用損失	(991,066)	(16,321)	(1,090)	(1,008,477)
購入或創始之新金融資產	22,825,897	95,141	20,115	22,941,153
除 列	(14,467,257)	(105,232)	(6,095)	(14,578,584)
轉銷呆帳	-	-	(17,771)	(17,771)
匯兌及其他變動	7,826	795	(107)	8,514
期末餘額	<u>\$ 32,365,264</u>	<u>\$ 156,848</u>	<u>\$ 100,483</u>	<u>\$ 32,622,595</u>

106年1月1日至9月30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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
進出口押匯及貼現	\$ 5,126,624	\$ 5,010,733	\$ 5,399,663
透 支	1,326,746	1,441,350	1,460,919
短期放款	380,563,215	363,295,585	354,479,500
應收證券融資款	297,022	368,478	344,709
中期放款	438,678,594	454,955,547	442,985,996
長期放款	555,357,292	564,200,949	562,980,624
放款轉列之催收款	<u>3,432,258</u>	<u>4,134,997</u>	<u>4,231,753</u>
	1,384,781,751	1,393,407,639	1,371,883,164
減：備抵呆帳	(<u>16,621,283</u>)	(<u>16,366,979</u>)	(<u>16,486,332</u>)
	<u>\$ 1,368,160,468</u>	<u>\$ 1,377,040,660</u>	<u>\$ 1,355,396,832</u>

107年9月30日暨106年12月31日及9月30日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為3,432,258仟元、4,134,997仟元及4,231,753仟元。107年及106年1月1日至9月30日對內未計提利息收入之金額分別為68,731仟元及84,741仟元。

本行於107年及106年1月1日至9月30日並無未經訴追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9月30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 導 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款呆帳處理辦法」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	(23,021)	23,593	(2,771)	(2,199)	-	(2,199)
一轉為信用減損金融資產	(1,130)	(90,289)	89,729	(1,690)	-	(1,690)
一轉為12個月預期信用損失	293,453	(295,731)	(3,683)	(5,961)	-	(5,961)
一於當期除列之金融資產	(734,786)	(150,445)	(2,303,911)	(3,189,142)	-	(3,189,142)
購入或創始之新金融資產	942,337	971,778	3,751,826	5,665,941	-	5,665,941
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(690,504)	(690,504)
轉銷呆帳	(391,625)	(115,587)	(1,024,779)	(1,531,991)	-	(1,531,991)
匯兌及其他變動	5,961	2,199	1,690	9,850	-	9,850
期末餘額	<u>\$ 1,849,163</u>	<u>\$ 1,585,499</u>	<u>\$ 5,584,752</u>	<u>\$ 9,019,414</u>	<u>\$ 7,601,869</u>	<u>\$ 16,621,283</u>

2. 總帳面金額變動情形如下：

	107年1月1日至9月30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	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	(14,379,544)	14,163,145	(29,981)	(246,380)
轉為信用減損金融資產	(1,666,669)	(1,694,491)	3,367,127	5,967
轉為12個月預期信用損失	4,268,101	(6,546,464)	(34,428)	(2,312,791)
購入或創始之新金融資產	506,176,650	16,082,819	5,342,498	527,601,967
轉銷呆帳	(391,625)	(115,587)	(1,024,779)	(1,531,991)
除列	(508,809,385)	(19,631,103)	(6,255,377)	(534,695,865)
匯兌及其他變動	2,312,792	246,380	(5,967)	2,553,205
期末餘額	<u>\$1,322,178,395</u>	<u>\$ 48,376,165</u>	<u>\$ 14,227,191</u>	<u>\$1,384,781,751</u>

	106年1月1日至9月30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	4,563	2,441,566	10,672	2,456,801
本期提列	65,946	(214,904)	60,338	(88,620)
轉銷呆帳	(34,920)	(1,713,597)	(44,028)	(1,792,545)
匯兌及其他變動	(25,115)	(149,708)	-	(174,823)
期末餘額	<u>\$ 583,505</u>	<u>\$16,486,332</u>	<u>\$ 52,919</u>	<u>\$17,122,756</u>

(三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細如下：

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
應收款項及放款(含催收款)備抵呆帳提列數	\$ 377,047	(\$ 532,847)	\$ 1,620,529	(\$ 88,620)
融資承諾準備提列(迴轉)數	(32,169)	-	(140,447)	-
保證責任準備提列(迴轉)數	57,036	4,150	75,848	(28,729)
其他準備提列數	2,436	-	2,436	-
	<u>\$ 404,350</u>	<u>(\$ 528,697)</u>	<u>\$ 1,558,366</u>	<u>(\$ 117,349)</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9月30日
已有個別減損客觀證據者	\$ 830,674	\$ 392,829
個別評估減損		
組合評估減損	62,617	71,782
無個別減損客觀證據者	24,358,065	25,309,037
組合評估減損		
合 計	\$ 25,251,356	\$ 25,773,648

項 目	備 抵 呆 帳 金 額	
	106年12月31日	106年9月30日
已有個別減損客觀證據者	\$ 369,671	\$ 378,220
個別評估減損		
組合評估減損	33,122	37,247
無個別減損客觀證據者	178,540	168,038
組合評估減損		
合 計	\$ 581,333	\$ 583,505

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9月30日
已有個別減損客觀證據者	\$ 9,579,673	\$ 9,504,083
個別評估減損		
組合評估減損	3,487,746	3,637,027
無個別減損客觀證據者	1,380,340,220	1,358,742,054
組合評估減損		
合 計	\$ 1,393,407,639	\$ 1,371,883,164

項 目	備 抵 呆 帳 金 額	
	106年12月31日	106年9月30日
已有個別減損客觀證據者	\$ 4,077,983	\$ 4,300,383
個別評估減損		
組合評估減損	743,558	835,413
無個別減損客觀證據者	11,545,438	11,350,536
組合評估減損		
合 計	\$ 16,366,979	\$ 16,486,332

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

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
國內股票	\$ 3,643,572	\$ 3,717,383
政府公債	16,108,800	27,241,543
公司債	18,564,075	15,185,980
金融債	32,409,743	32,723,187
國際性組織發行之債券	879,046	894,407
票券投資	<u>1,570,650</u>	<u>1,594,784</u>
	<u>\$73,175,886</u>	<u>\$81,357,284</u>

(一) 106年12月31日及9月30日分別計有面額1,784,800仟元及2,339,900仟元之債券，供作附買回條件交易。

(二) 106年12月31日及9月30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304,900仟元；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9月30日</u>
票券投資	\$ 227,528,720	\$ 231,853,662
金融債	1,972,932	1,874,649
公司債	7,910,394	9,065,994
政府債	-	212,163
	<u>\$ 237,412,046</u>	<u>\$ 243,006,468</u>

海外分行提供債券作為營業擔保，106年12月31日及9月30日分別為449,428仟元及488,512仟元。

106年12月31日及9月30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

金 融 資 產	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	\$ 215,841	\$ -	\$ -
<u>避險之衍生金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	-	243,372	250,331
	<u>\$ 215,841</u>	<u>\$ 243,372</u>	<u>\$ 250,331</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9月30日暨106年12月31日及9月30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9月30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9月30日暨106年12月31日及9月30日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額218,342仟元、239,657仟元及245,036仟元，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：0.6608～0.6624），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7月1日至9月30日與107年及106年1月1日至9月30日避險工具之淨損益分別為(5,570)仟元、37,886仟元、23,542仟元及211,348仟元，被避險項目公允價值變動之損益分別為20,562

仟元、(22,708)仟元、21,315 仟元及(169,810)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9月30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9月30日
受益證券及資產基礎證券	<u>\$ 64,609</u>	<u>\$ 70,197</u>

十八、其他什項金融資產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
原始到期日超過3個月之定期存款	\$ 57,267,723	\$ 26,806,884	\$ 33,938,375
買入匯款	45,641	3,210	1,190
非放款轉列之催收款	391,299	465,961	90,324
拆放證券公司	152,575	148,400	151,300
減：備抵呆帳	(366,088)	(408,700)	(52,919)
	<u>\$ 57,491,150</u>	<u>\$ 27,015,755</u>	<u>\$ 34,128,270</u>

(一) 107年及106年1月1日至9月30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2.65%~4.85%及1.75%~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年資訊，請參閱附註三。

(二) 106年1月1日至9月30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
107年									
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	-	17,580	112,192	18,184	26,678	2,269	486	181,119	358,508
處分	-	-	(89,376)	(15,573)	(13,069)	(3,135)	-	-	(121,153)
重分類	-	20,061	2,964	585	-	878	(585)	(28,696)	(4,793)
淨兌換差額	-	6,939	1,781	329	1,020	2,557	-	565	13,191
107年9月30日餘額	\$ 14,657,121	\$ 9,152,033	\$ 4,695,655	\$ 727,126	\$ 1,463,028	\$ 970,562	\$ 908	\$ 273,117	\$ 31,939,550
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	-	134,937	147,712	32,611	33,524	32,381	98	-	381,263
處分	-	-	(89,069)	(15,572)	(13,069)	(3,135)	-	-	(120,845)
重分類	-	-	-	325	-	-	(325)	-	-
淨兌換差額	-	947	1,065	193	835	1,733	-	-	4,773
107年9月30日餘額	\$ -	\$ 4,405,675	\$ 4,129,297	\$ 622,006	\$ 1,313,058	\$ 849,098	\$ 122	\$ -	\$ 11,319,256
107年9月30日淨額	\$ 14,657,121	\$ 4,746,358	\$ 566,358	\$ 105,120	\$ 149,970	\$ 121,464	\$ 786	\$ 273,117	\$ 20,620,294
106年									
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	-	34,299	110,166	18,942	40,746	52,875	422	44,544	301,994
處分	-	-	(90,135)	(8,767)	(19,846)	(23,935)	-	-	(142,683)
重分類	-	-	8,087	3,667	-	-	(3,668)	(12,915)	(4,829)
淨兌換差額	-	(11,859)	(3,294)	(620)	(2,128)	(5,792)	-	(1,722)	(25,415)
106年9月30日餘額	\$ 14,657,121	\$ 9,130,569	\$ 4,677,782	\$ 721,787	\$ 1,449,281	\$ 969,068	\$ 1,007	\$ 83,401	\$ 31,690,016
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	-	134,266	162,439	33,336	35,742	32,870	191	-	399,044
處分	-	-	(88,668)	(8,643)	(19,359)	(23,492)	-	-	(140,162)
重分類	-	-	-	2,037	-	-	(2,037)	-	-
淨兌換差額	-	(349)	(1,714)	(322)	(1,528)	(3,360)	-	-	(7,273)
106年9月30日餘額	\$ -	\$ 4,247,562	\$ 4,058,955	\$ 597,574	\$ 1,288,762	\$ 817,562	\$ 320	\$ -	\$ 11,010,735
106年9月30日淨額	\$ 14,657,121	\$ 4,883,007	\$ 618,827	\$ 124,213	\$ 160,519	\$ 151,506	\$ 687	\$ 83,401	\$ 20,679,281

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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
已完工投資性不動產	\$ 13,743,307	\$ 13,747,787	\$ 13,749,049

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9月30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

本行投資性不動產之後續衡量，係採用成本模式，由本行內部鑑價人員依循本行內部鑑價程序及相關規定辦理，定期進行評價，經評價符合市場行情，107年9月30日暨106年12月31日及9月30日之後續衡量，分別為26,696,860仟元、26,269,911仟元及26,269,911仟元。

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7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 47,671</u>	<u>\$ 46,205</u>	<u>\$ 141,031</u>	<u>\$ 137,082</u>
產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用	<u>\$ 27,651</u>	<u>\$ 29,873</u>	<u>\$ 82,873</u>	<u>\$ 89,686</u>

二一、無形資產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
電腦軟體	<u>\$ 339,978</u>	<u>\$ 436,176</u>	<u>\$ 416,721</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9月30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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存出保證金	\$ 671,911	\$ 638,049	\$ 335,850
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	419,514	293,649	399,261
其他	276	181	201
	<u>\$ 1,091,701</u>	<u>\$ 931,879</u>	<u>\$ 735,312</u>

二三、央行及銀行同業存款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
央行存款	\$ 24,907	\$ 22,509	\$ 26,408
銀行同業存款	28,236,582	27,976,541	22,626,602
透支銀行同業	1,001,306	841,014	764,318
銀行同業拆放	83,646,806	77,517,520	89,749,130
中華郵政轉存款	802,057	1,794,283	2,047,487
	<u>\$113,711,658</u>	<u>\$108,151,867</u>	<u>\$115,213,945</u>

二四、應付款項

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付待交換票款	\$ 18,446,895	\$ 18,412,071	\$ 8,501,499
應付帳款	3,492,970	1,789,193	2,514,702
應付費用	1,719,988	2,461,012	2,186,794
應付利息	2,731,300	2,094,269	2,193,632
承兌票款	6,717,883	4,339,412	4,600,429
其他	9,173,921	5,753,898	8,447,322
	<u>\$42,282,957</u>	<u>\$34,849,855</u>	<u>\$28,444,378</u>

二五、存款及匯款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
支票存款	\$ 36,605,449	\$ 42,033,779	\$ 31,913,587
活期存款	403,220,392	412,119,333	415,108,928
定期存款	392,003,074	373,331,138	373,847,686
可轉讓定期存單	6,297,778	6,747,936	6,789,252
儲蓄存款	843,656,054	835,498,391	832,031,650
匯款	1,300,081	2,349,207	933,673
	<u>\$1,683,082,828</u>	<u>\$1,672,079,784</u>	<u>\$1,660,624,776</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。

於 107 年 4 月 26 日按面額發行新台幣柒拾億元第一期次順位金融債券，無到期日。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30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>218,342</u>	<u>239,657</u>	<u>245,036</u>
	<u>8,418,342</u>	<u>8,439,657</u>	<u>8,445,036</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</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
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
107-1, 無到期日, 每年付息一次, 年利率2.66%	7,000,000	-	-
	<u>38,100,000</u>	<u>33,300,000</u>	<u>33,300,000</u>
	<u>\$46,518,342</u>	<u>\$41,739,657</u>	<u>\$41,745,036</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，帳列避險工具項下（參閱附註十五）。

二七、其他金融負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
結構型商品本金	\$ 3,627,465	\$ 3,040,687	\$ 2,963,955
撥入備放款	625,104	621,529	313,803
應付租賃款	699	384	435
	<u>\$ 4,253,268</u>	<u>\$ 3,662,600</u>	<u>\$ 3,278,193</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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
預收款項	\$ 701,937	\$ 753,160	\$ 827,404
存入保證金	2,585,549	1,894,206	2,589,866
遞延收入	23,362	18,427	28,730
	<u>\$ 3,310,848</u>	<u>\$ 2,665,793</u>	<u>\$ 3,446,000</u>

二九、負債準備

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
員工福利負債準備	\$ 4,081,264	\$ 4,254,235	\$ 3,828,429
保證責任準備	560,004	504,600	509,043
融資承諾準備	332,996	-	-
其他	32,834	-	324
	<u>\$ 5,007,098</u>	<u>\$ 4,758,835</u>	<u>\$ 4,337,796</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 9 月 30 日並無重大變動。

三十、退職後福利計畫

107年及106年7月1日至9月30日與107年及106年1月1日至9月30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81,092仟元、81,980仟元、242,978仟元及247,701仟元。

三一、權益

(一) 股本

普通股

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
額定股數(仟股)	<u>11,000,000</u>	<u>11,000,000</u>	<u>11,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 110,000,000</u>	<u>\$ 110,000,000</u>	<u>\$ 110,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>9,789,521</u>	<u>9,413,001</u>	<u>9,413,001</u>
已發行股本	<u>\$ 97,895,207</u>	<u>\$ 94,130,007</u>	<u>\$ 94,130,007</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107年9月及106年8月辦理盈餘轉增資，實收資本額分別增加3,765,200仟元及4,482,381仟元，故截至107及106年9月30日止，本行額定資本額皆為110,000,000仟元，額定股數為11,000,000仟股，實收資本額分別增為97,895,207仟元及94,130,007仟元，分別為9,789,521仟股及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 6 月 8 日及 106 年 6 月 16 日舉行股東常會，分別決議通過 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

(三) 特別盈餘公積

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30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	<u>362,587</u>	<u>302,121</u>	<u>302,121</u>
	<u>\$ 12,141,416</u>	<u>\$ 12,080,950</u>	<u>\$ 12,080,950</u>

三二、淨 利

(一) 利息淨收益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
<u>利息淨收益</u>				
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 7,398,219	\$ 7,027,719	\$ 21,874,348	\$ 20,706,121
存放及拆放銀行同業利息收入	1,279,539	997,079	3,689,141	2,596,065
投資有價證券利息收入	960,764	770,994	2,708,578	2,210,919
其他利息收入	<u>64,269</u>	<u>42,571</u>	<u>210,896</u>	<u>108,751</u>
	<u>9,702,791</u>	<u>8,838,363</u>	<u>28,482,963</u>	<u>25,621,856</u>
利息費用				
存款利息費用	(2,990,043)	(2,457,144)	(8,542,875)	(7,088,386)
央行及同業存款利息費用	(624,885)	(396,945)	(1,861,373)	(1,119,173)
其他利息費用	<u>(263,426)</u>	<u>(198,317)</u>	<u>(686,052)</u>	<u>(544,990)</u>
	<u>(3,878,354)</u>	<u>(3,052,406)</u>	<u>(11,090,300)</u>	<u>(8,752,549)</u>
利息淨收益	<u>\$ 5,824,437</u>	<u>\$ 5,785,957</u>	<u>\$ 17,392,663</u>	<u>\$ 16,869,307</u>

(二) 手續費淨收益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
進出口業務手續費				
收入	\$ 81,660	\$ 80,365	\$ 252,968	\$ 254,322
匯費收入	122,569	124,992	364,459	364,775
放款手續費收入	199,089	215,477	456,379	508,353
信託業務收入	186,515	235,374	684,271	597,112
信託附屬業務手續				
費收入	80,819	69,219	234,828	196,546
保代部門手續費收				
入	565,882	461,392	1,550,791	1,724,022
其他手續費收入	299,451	256,423	855,147	745,745
	<u>1,535,985</u>	<u>1,443,242</u>	<u>4,398,843</u>	<u>4,390,875</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(38,484)	(36,405)	(114,360)	(108,334)
信託手續費	(6,007)	(9,096)	(23,475)	(29,815)
保管手續費	(26,708)	(24,860)	(79,611)	(66,724)
保代部門手續費	(44,998)	(36,824)	(127,500)	(142,778)
其他手續費	(136,469)	(128,138)	(378,464)	(354,942)
	<u>(252,666)</u>	<u>(235,323)</u>	<u>(723,410)</u>	<u>(702,593)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,283,319</u>	<u>\$ 1,207,919</u>	<u>\$ 3,675,433</u>	<u>\$ 3,688,282</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7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產及負債				
已實現損益				
股票及受益憑證	(\$ 48,212)	\$ 1,786	(\$ 53,044)	\$ 27,705
債券	(780)	(333)	(5,295)	12,772
票券	23	-	34	5
衍生性金融工具	680,509	558,293	2,220,767	1,695,310
利息淨損失	(85,313)	(65,287)	(248,053)	(171,483)
股息紅利	3,877	3,996	6,989	4,379
	<u>550,104</u>	<u>498,455</u>	<u>1,921,398</u>	<u>1,568,688</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	5,876	3,763	(4,961)	(17,742)
債券	86,653	5,353	441,823	12,873
票券	(639)	1,757	(351)	330
衍生性金融工具	51,071	(94,700)	(316,137)	83,551
	<u>142,961</u>	<u>(83,827)</u>	<u>120,374</u>	<u>79,012</u>
	<u>\$ 693,065</u>	<u>\$ 414,628</u>	<u>\$ 2,041,772</u>	<u>\$ 1,647,700</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7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
股息紅利	\$ 318,895	\$ 457,001
處分利益		
債 券	42,957	61,318
處分損失		
受益證券	(1)	(2)
債 券	(21)	(36)
	<u>\$ 361,830</u>	<u>\$ 518,281</u>

(五) 備供出售金融資產之已實現損益

	106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
股息紅利	\$ 129,984	\$ 129,984
處分利益		
股 票	12,423	72,129
債 券	<u>39,698</u>	<u>153,787</u>
	<u>182,105</u>	<u>355,900</u>
處分損失		
股 票	-	(4,519)
債 券	(10,633)	(11,208)
	(10,633)	(15,727)
	<u>\$ 171,472</u>	<u>\$ 340,173</u>

(六) 折舊及攤銷

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 125,661	\$ 133,954	\$ 381,263	\$ 399,044
投資性不動產	1,672	1,643	4,996	4,932
無形資產及其他資產	<u>50,847</u>	<u>46,465</u>	<u>149,520</u>	<u>132,327</u>
	<u>\$ 178,180</u>	<u>\$ 182,062</u>	<u>\$ 535,779</u>	<u>\$ 536,303</u>

(七) 員工福利費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 2,278,253	\$ 2,787,376	\$ 6,926,846	\$ 7,293,053
退職後福利				
確定提撥計畫	45,927	42,642	135,080	125,701
確定福利計畫	81,092	81,980	242,978	247,701
員工優惠存款	130,371	128,752	386,510	378,207
其他退職後福利	2,316	2,031	6,715	6,097
離職福利	<u>5,341</u>	<u>8,040</u>	<u>8,983</u>	<u>70,768</u>
	<u>\$ 2,543,300</u>	<u>\$ 3,050,821</u>	<u>\$ 7,707,112</u>	<u>\$ 8,121,527</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 7月 1日至 9月 30日與 107年及 106年 1月 1日至 9月 30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9月30日	106年1月1日 至9月30日
員工酬勞	4%	5%
董事酬勞	0.3%	0.4%

金 額

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 128,000</u>	<u>\$ 186,000</u>	<u>\$ 512,000</u>	<u>\$ 558,000</u>
董事酬勞	<u>\$ 10,200</u>	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 40,800</u>	<u>\$ 45,000</u>

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 3月 20日及 106年 3月 23日經董事會決議如下：

金 額

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

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7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 704,901	\$ 706,865	\$ 1,418,283	\$ 1,850,794
未分配盈餘加徵	-	-	5,396	-
遞延所得稅				
本期產生者	(125,757)	(61,113)	545,716	(59,508)
稅率變動	-	-	(483,061)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 579,144</u>	<u>\$ 645,752</u>	<u>\$ 1,486,334</u>	<u>\$ 1,791,286</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7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
稅率變動	\$ -	\$ -	(\$ 24,422)	\$ -
當期產生				
一 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(71,654)	13,994	6,938	(103,505)
一 備供出售金融資產未實現損益	-	2,941	-	12,715
一 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	(253)	-	(5,476)	-
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 71,907)</u>	<u>\$ 16,935</u>	<u>(\$ 22,960)</u>	<u>(\$ 90,790)</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，該無償配股基準日為 107 年 9 月 10 日。因追溯調整，106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追 溯 調 整 前		追 溯 調 整 後	
	106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.36	\$ 0.99	\$ 0.35	\$ 0.96
稀釋每股盈餘	\$ 0.36	\$ 0.99	\$ 0.35	\$ 0.95

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7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 3,403,212	\$ 3,398,515	\$ 9,968,126	\$ 9,354,520

股 數

單位：仟股

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	9,789,521	9,789,521	9,789,521	9,789,521
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	27,090	34,024	36,865	42,986
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	9,816,611	9,823,545	9,826,386	9,832,507

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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本行因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 46,236 仟元、43,272 仟元及 44,517 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
1 年 內	\$ 621,126	\$ 594,797	\$ 571,708
超過 1 年但不超過 5 年	1,193,629	1,275,879	1,096,040
超過 5 年	<u>268,050</u>	<u>362,369</u>	<u>390,168</u>
	<u>\$ 2,082,805</u>	<u>\$ 2,233,045</u>	<u>\$ 2,057,916</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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本行因營業租賃合約所收取之保證金分別為 55,092 仟元、55,014 仟元及 50,769 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
1 年 內	\$ 239,612	\$ 229,761	\$ 236,867
超過 1 年但不超過 5 年	501,910	504,391	529,926
超過 5 年	<u>82,454</u>	<u>78,584</u>	<u>78,584</u>
	<u>\$ 823,976</u>	<u>\$ 812,736</u>	<u>\$ 845,377</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9月30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					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 253,448,208	\$ 6,896,588	\$ 246,555,819	\$ -	\$ 253,452,407
金融負債					
應付金融債券	46,518,342	-	8,418,342	39,174,300	47,592,642

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	
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	237,412,046	3,496,314	233,983,010	-	237,479,324
金融負債					
應付金融債券	41,739,657	-	8,439,657	34,358,719	42,798,376

106年9月30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	\$ 70,197	\$ -	\$ 73,815	\$ -	\$ 73,815
持有至到期日投資	243,006,468	3,890,494	239,199,752	-	243,090,246
金融負債					
應付金融債券	41,745,036	-	8,445,036	34,416,269	42,861,305

(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9月30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	\$ 7,830,176	\$ 1,713,956	\$ 6,116,220	\$ -
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	7,647,081	1,713,956	5,933,125	-
股票投資	115,362	115,362	-	-
債券投資	2,387,401	1,598,594	788,807	-
其他	5,144,318	-	5,144,318	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	183,095	-	183,095	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融商品項目	107年9月30日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
<u>透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產</u>	\$ 99,532,361	\$ 57,579,282	\$ 34,365,339	\$ 7,587,740
股票投資	12,397,391	4,809,651	-	7,587,740
債券投資	84,640,062	50,274,723	34,365,339	-
其 他	2,494,908	2,494,908	-	-
<u>負 債</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融負債</u>	8,836,392	-	8,836,392	-
<u>衍 生 金 融 工 具 資 產</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產</u>	4,087,654	180,082	3,907,572	-
其他金融資產				
避險之金融資產	215,841	-	215,841	-
<u>負 債</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融負債</u>	3,311,497	-	3,311,497	-
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
<u>非 衍 生 性 金 融 商 品 資 產</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產</u>	\$ 10,201,891	\$ 6,207,079	\$ 3,994,812	\$ -
交易目的金融資產	4,876,011	1,239,990	3,636,021	-
債券投資	1,849,798	1,239,990	609,808	-
其 他	3,026,213	-	3,026,213	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	5,325,880	4,967,089	358,791	-
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>				
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融負債</u>	8,759,276	-	8,759,276	-
<u>衍 生 金 融 工 具 資 產</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產</u>	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>				
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融負債</u>	3,550,054	-	3,550,054	-

以公允價值衡量之 金融商品項目 非衍生性金融商品	106年9月30日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	\$ 12,396,511	\$ 6,311,215	\$ 6,085,296	\$ -
交易目的金融資產	7,197,764	1,296,023	5,901,741	-
股票及受益憑證	101,274	101,274	-	-
債券投資	1,805,728	1,194,749	610,979	-
其 他	5,290,762	-	5,290,762	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	5,198,747	5,015,192	183,555	-
備供出售金融資產	81,357,284	43,759,001	37,598,283	-
股票投資	3,717,383	3,717,383	-	-
債券投資	76,045,117	38,446,834	37,598,283	-
其 他	1,594,784	1,594,784	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	12,213,027	-	12,213,027	-
<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	3,587,103	184,193	3,402,910	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	250,331	-	250,331	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	2,275,920	-	2,275,920	-

107年及106年1月1日至9月30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9月30日

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ -
IFRS9 影響調整數	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）	(90,303)
期末餘額	<u>\$ 7,587,740</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 9 月 30 日，本行 107 年第 3 季及 106 年第 3 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9月30日				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 103,451	\$ 134,964	\$ 85,352	\$ 87,703	
利率風險值	6,290	12,239	3,770	7,383	
權益證券風險值	7,321	10,043	3,364	4,871	
風險值總額	<u>\$ 117,062</u>	<u>\$ 157,246</u>	<u>\$ 92,486</u>	<u>\$ 99,957</u>	

	106年1月1日至9月30日				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 134,236	\$ 177,947	\$ 84,442	\$ 116,319	
利率風險值	9,465	18,047	5,090	8,294	
權益證券風險值	2,523	3,417	1,616	2,139	
風險值總額	<u>\$ 146,224</u>	<u>\$ 199,411</u>	<u>\$ 91,148</u>	<u>\$ 126,752</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

107年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	7,892,734		30.5150		\$	240,846,778
澳 幣		1,103,068		22.0150			24,284,042
港 幣		969,202		3.9030			3,782,795
加拿大幣		80,592		23.4300			1,888,271
南非幣		466,711		2.1600			1,008,096
日 圓		45,818,899		0.2688			12,316,120
歐 元		354,912		35.5400			12,613,572
人 民 幣		17,691,128		4.4330			78,424,770
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		18,884		30.5150			576,245

單位：各外幣／新台幣仟元

107年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	9,720,456		30.5150		\$	296,619,715
英 鎊		34,587		39.9300			1,381,059
澳 幣		1,044,194		22.0150			22,987,931
港 幣		959,285		3.9030			3,744,089
加拿大幣		87,122		23.4300			2,041,268
南非幣		1,810,513		2.1600			3,910,708
日 圓		54,308,181		0.2688			14,598,039
歐 元		409,378		35.5400			14,549,294
紐西蘭幣		62,926		20.1900			1,270,476
人 民 幣		16,403,708		4.4330			72,717,638
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		305,240		30.5150			9,314,399

單位：各外幣／新台幣仟元

106年12月31日

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

單位：各外幣／新台幣仟元

106年12月31日

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

單位：各外幣／新台幣仟元

106年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	7,908,964		30.2600	\$	239,325,251	
英 鎊		104,447		40.5600		4,236,370	
澳 幣		1,288,236		23.7350		30,576,281	
港 幣		1,549,954		3.8730		6,002,972	
新加坡幣		63,019		22.3000		1,405,324	
加拿大幣		84,742		24.2800		2,057,536	
南 非 幣		1,495,540		2.2300		3,335,054	
日 圓		54,387,134		0.2693		14,646,455	
歐 元		491,590		35.7500		17,574,343	
人 民 幣		19,101,532		4.5510		86,931,072	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		191,476		30.2600		5,794,064	

單位：各外幣／新台幣仟元

106年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	9,674,011		30.2600	\$	292,735,573	
英 鎊		88,029		40.5600		3,570,456	
澳 幣		1,036,861		23.7350		24,609,896	
港 幣		1,342,439		3.8730		5,199,266	
加拿大幣		92,788		24.2800		2,252,893	
南 非 幣		2,412,285		2.2300		5,379,396	
日 圓		55,794,728		0.2693		15,025,520	
歐 元		485,277		35.7500		17,348,653	
人 民 幣		15,171,218		4.5510		69,044,213	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		410,532		30.2600		12,422,698	

本行於 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換損益分別為 130,088 仟元、121,348 仟元、892,998 仟元及 9,137 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

- i. 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。
- ii. 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人死亡，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. 預期信用損失之衡量

- (a) 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）	

(b) 為衡量預期信用損失，本行預期信用損失衡量方式如下：

i. 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。

ii. 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。

iii. 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。

(c) 本行授信業務相關減損評估所使用之違約機率、違約暴險額及違約損失率：

- i. 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。「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。
- ii. 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%。

iii. 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。

d. 前瞻性資訊之考量

(a) 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。

(b) 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）。

107年9月30日購入或創始之信用減損金融資產－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9月30日
貼現及放款	<u>\$ 5,665,940</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，其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。

(a) 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。

(b) 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。另因應IFRS 9施行，明定有拆放銀行同業之信用減損評估作業、信用減損各階段移轉標準以及對應之預期信用損失衡量方法，以利依規提足備抵損失。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

- a. 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。
- b. 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。
- c. 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。
- d. 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 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。

(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9月30日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
貼現及放款	\$ 1,384,781,751	\$ 899,363,625	\$ -	\$ -	\$ 899,363,625
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	11,917,830	3,997,277	-	-	3,997,277
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	87,134,970	3,583,070	-	-	3,583,070
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	253,448,208	1,096,514	-	-	1,096,514

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9月30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	\$ 834,477,325	\$ 813,298	\$ -	\$ 835,290,623
內部等級 16-18	-	45,526,953	3,174,538	48,701,491
內部等級 19-21	-	-	8,827,412	8,827,412
無評等	487,701,070	2,035,915	2,225,240	491,962,225
總帳面金額	<u>1,322,178,395</u>	<u>48,376,166</u>	<u>14,227,190</u>	<u>1,384,781,751</u>
預期信用損失	1,849,163	1,585,499	5,584,752	9,019,414
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				7,601,869
總 計				<u>\$ 16,621,283</u>

	保 證 款 項			
	107年9月30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	\$ 46,218,555	\$ 640,625	\$ 142,901	\$ 47,002,081
預期信用損失	127,500	4,976	47,615	180,091

	約 定 融 資 額 度			
	107年9月30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	\$ 72,252,993	\$ 3,329,085	\$ 195,813	\$ 75,777,891
總帳面金額—可取消	567,074,979	8,043,264	950,254	576,068,497
小 計	<u>\$ 639,327,972</u>	<u>\$ 11,372,349</u>	<u>\$ 1,146,067</u>	<u>\$ 651,846,388</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 75,481	\$ 10,678	\$ 168	\$ 86,327
預期信用損失—可取消	244,545	48	1,443	246,036
小 計	<u>\$ 320,026</u>	<u>\$ 10,726</u>	<u>\$ 1,611</u>	<u>\$ 332,363</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	
		總 約 定	信 用 增 強	合 計	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 9 月 30 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額				
	擔 保 品	淨 額 交 割		其 他	
		總 約 定	信 用 增 強	合 計	計
貼現及放款	\$ 896,713,602	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 896,713,602
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	3,992,137	-	-	-	3,992,137
備供出售金融資產	2,899,799	-	-	-	2,899,799
持有至到期日金融資產	1,049,985	-	-	-	1,049,985

(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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
約定融資額度（不含 信用卡）	\$ 75,777,891	\$ 82,204,969	\$ 79,282,344
信用卡授信承諾	394,260	333,092	341,182
信用狀款項	27,584,005	24,509,270	27,809,028
保證款項	47,002,081	40,993,464	41,783,347

(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9月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 62,731,807	5
製造業	352,634,068	25
批發及零售業	124,189,109	9
不動產及租賃業	105,015,582	8
服務業	42,852,949	3
私人	450,031,659	32
其他	247,326,577	18
	<u>\$ 1,384,781,751</u>	

106年12月31日		
對象 / 產業型態	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 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>	

106年9月30日		
對象 / 產業型態	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 67,104,331	5
製造業	345,522,128	25
批發及零售業	120,067,077	9
不動產及租賃業	107,254,794	8
服務業	42,403,572	3
私人	456,036,553	33
其他	233,494,709	17
	<u>\$ 1,371,883,164</u>	

107年9月30日		
地方區域	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,276,009,153	93
美洲	86,172,253	6
歐洲	17,474,735	1
其他	5,125,610	-
	<u>\$ 1,384,781,751</u>	

106年12月31日		
地方區域	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9月30日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,309,139,860	96	
美 洲	45,223,372	3	
歐 洲	16,262,749	1	
其 他	1,257,183	-	
	<u>\$ 1,371,883,164</u>		

		107年9月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 485,418,126	35	
有 擔 保			
不 動 產	768,271,442	56	
其 他 擔 保 品	131,092,183	9	
	<u>\$ 1,384,781,751</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9月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 475,169,562	35	
有 擔 保			
不 動 產	745,921,877	54	
其 他 擔 保 品	150,791,725	11	
	<u>\$ 1,371,883,164</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	106年12月31日										淨額 (A)+(B)+(C)-(D)		
	未逾期	逾期亦中	未逾期	減損	部	位	等	小計 (A)	金額	總計 (A)+(B)+(C)		已提列損失 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者
表內項目													
應收款	\$ 7,277,403	\$ 7,133,960	\$ 262,378	\$ 9,677,649	\$ 24,351,390	\$ 6,675	\$ 893,291	\$ 25,251,356	\$ 402,793	\$ 178,540	\$ 24,670,023		
信用卡業務	-	-	-	1,767,829	1,767,829	-	27,073	1,794,902	13,470	5,132	1,776,300		
其他	7,277,403	7,133,960	262,378	7,909,820	22,583,561	6,675	866,218	23,456,454	389,323	173,408	22,893,723		
貼現及放款	312,155,722	775,041,018	178,227,169	112,492,548	1,377,916,457	2,423,763	13,067,419	1,393,407,639	4,821,541	11,545,438	1,377,040,660		

單位：仟元

項目	106年9月30日										淨額 (A)+(B)+(C)-(D)		
	未逾期	逾期亦中	未逾期	減損	部	位	等	小計 (A)	金額	總計 (A)+(B)+(C)		已提列損失 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者
表內項目													
應收款	\$ 6,639,000	\$ 7,487,169	\$ 210,235	\$ 10,967,429	\$ 25,303,833	\$ 5,204	\$ 464,611	\$ 25,773,648	\$ 415,467	\$ 168,038	\$ 25,190,143		
信用卡業務	-	-	-	1,934,895	1,934,895	-	29,971	1,964,866	13,976	5,418	1,945,472		
其他	6,639,000	7,487,169	210,235	9,032,534	23,368,938	5,204	434,640	23,808,782	401,491	162,620	23,244,671		
貼現及放款	328,632,408	741,876,453	175,716,913	110,487,585	1,356,713,359	2,028,695	13,141,110	1,371,883,164	5,135,796	11,350,536	1,355,396,832		

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 合 計
	未 逾 期	亦 未	減 損	部 位	等 合	
	高	中	稍 弱	無 評		
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9月30日					金 額 合 計
	未 逾 期	亦 未	減 損	部 位	等 合	
	高	中	稍 弱	無 評		
消 金	\$ 77,051,983	\$ 174,512,703	\$ 140,524,087	\$ 60,291,141		\$ 452,379,914
企 金	251,580,425	567,363,750	35,192,826	50,196,444		904,333,445
合 計	\$ 328,632,408	\$ 741,876,453	\$ 175,716,913	\$ 110,487,585		\$ 1,356,713,359

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		亦逾期		損無損		部 評 等		位 金 額								
	高	中	弱	弱無	弱	弱無	弱	弱無	小計 (A)	總計 (A)+(B)+(C)+(D)							
備供出售金融資產	\$ 73,009,452	\$ -	\$ -	\$ 136,434	\$ 73,145,886	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 73,145,886	\$ 120,000	\$ 73,295,886	\$ 67,961,664	\$ 3,643,572	\$ 1,570,650	\$ 9,883,326	\$ 227,528,720	\$ 64,609
債券投資	67,825,230	-	-	136,434	67,961,664	-	-	-	67,961,664	-	67,961,664	-	-	-	-	-	-
股票投資	3,613,572	-	-	-	3,613,572	-	-	-	3,613,572	120,000	3,763,572	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	64,609	137,111(註)	201,720	137,111	-	-	-	-	-
證券	64,609	-	-	-	64,609	-	-	-	64,609	137,111(註)	201,720	137,111	-	-	-	-	-

註：係重分類日之成本

單位：仟元

項 目	106年9月30日																	
	未逾期		亦逾期		損無損		部 評 等		位 金 額									
	高	中	弱	弱無	弱	弱無	弱	弱無	小計 (A)	總計 (A)+(B)+(C)+(D)								
備供出售金融資產	\$ 81,190,166	\$ -	\$ -	\$ 137,118	\$ 81,327,284	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 81,327,284	\$ 120,000	\$ 81,477,284	\$ 76,045,117	\$ 3,837,383	\$ 1,594,784	\$ 243,006,468	\$ 11,152,806	\$ 231,853,662	\$ 70,197
債券投資	75,907,999	-	-	137,118	76,045,117	-	-	-	76,045,117	-	76,045,117	-	-	-	-	-	-	-
股票投資	3,687,383	-	-	-	3,687,383	-	-	-	3,687,383	150,000	3,837,383	-	-	-	-	-	-	-
短期	1,594,784	-	-	-	1,594,784	-	-	-	1,594,784	-	1,594,784	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	243,006,468	-	-	-	243,006,468	-	-	-	243,006,468	-	243,006,468	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	11,152,806	-	-	-	11,152,806	-	-	-	11,152,806	-	11,152,806	-	-	-	-	-	-	-
短期	231,853,662	-	-	-	231,853,662	-	-	-	231,853,662	139,794(註)	231,853,662	139,794	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	70,197	-	-	-	70,197	-	-	-	70,197	139,794(註)	209,991	139,794	-	-	-	-	-	-
證券	70,197	-	-	-	70,197	-	-	-	70,197	139,794(註)	209,991	139,794	-	-	-	-	-	-

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9月30日	
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上
	計	計	計	計
貼現及放款	\$ 1,500,703	\$ 504,613	\$ 2,005,316	\$ 1,473,156
一消 金	355,843	62,604	418,447	117,309
一企 金				
合 計	\$ 1,856,546	\$ 567,217	\$ 2,423,763	\$ 1,590,465

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9月30日流動性準備比率分別為18.72%及17.85%，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9月30日					計
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 29,031,586	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,031,586
存放央行及拆借金融同業	32,117,674	3,917,293	5,018,708	5,751,531	25,565,736	72,370,942
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,163,601	-	-	-	-	7,163,601
應收款項	20,312,061	823,475	421,851	250,067	172,640	21,980,094
貼現及放款	106,239,715	160,868,004	100,176,948	149,795,275	629,481,246	1,146,561,188
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	12,397,391	12,397,391
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	-	2,205,459	705,053	27,305,671	30,216,183
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	142,159,942	9,010,000	11,564,940	29,224,010	13,679,257	205,638,149
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	14,208,502	14,208,502
合計	337,024,579	174,618,772	119,387,906	185,725,936	722,810,443	1,539,567,636
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	290,567	152,347	66,362	500,085	-	1,009,361
央行及同業融資	1,305,000	10,000	-	-	-	1,315,000
附買回票券及債券負債	1,176,368	1,152,849	-	-	-	2,329,217
應付款項	39,082,959	1,634,270	797,070	986,219	851,341	43,351,859
存款及匯款	113,149,020	119,263,166	133,187,138	175,555,245	712,512,603	1,273,667,172
應付金融債券	-	-	-	-	46,300,000	46,300,000
其他到期資金流出項目	46,961	108,230	72,036	215,671	5,737,964	6,180,882
合計	155,050,825	122,320,882	154,122,606	177,257,220	765,401,908	1,374,153,491
期距缺口	\$ 181,973,754	\$ 52,297,890	\$ 34,734,700	\$ 8,468,716	(\$ 12,591,465)	\$ 165,414,145

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9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 15,071,040	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,071,040
存放央行及拆借金融同業	21,592,964	3,951,153	5,206,579	3,970,466	24,961,970	61,683,132
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,197,763	-	-	-	-	7,197,763
應收款項	18,091,825	804,539	463,174	226,569	1,550,332	21,136,439
貼現及放款	86,191,498	139,789,544	92,758,714	162,895,124	640,862,183	1,122,497,065
備供出售金融資產	-	-	-	200,856	35,883,275	36,084,131
持有至到期日金融資產	159,735,000	8,399,929	6,299,823	15,187,246	13,200,101	202,822,099
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	-	-	-	-	13,910,304	13,910,304
合計	307,880,090	152,945,165	104,728,290	184,480,261	734,535,171	1,484,568,980
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	319,358	404,273	331,024	1,227,649	-	2,282,304
央行及同業融資	5,000	10,000	-	-	-	15,000
附買回票券及債券負債	1,249,935	1,779,973	17,023	-	-	3,046,951
應付款項	23,000,558	1,572,118	383,998	1,967,354	854,463	27,778,491
存款及匯款	118,100,653	119,161,764	157,422,234	180,518,571	692,108,575	1,267,311,797
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	22,739	54,946	39,815	183,560	5,330,222	5,631,282
合計	142,698,263	122,983,074	160,394,094	183,697,134	737,593,260	1,347,565,825
期距缺口	\$ 165,181,827	\$ 29,962,091	(\$ 55,665,804)	\$ 583,127	(\$ 3,058,086)	\$ 137,003,155

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	107年9月30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	\$ 265,884	\$ 10,076	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 275,960
存放央行及拆借金融同業	1,794,238	958,827	131,726	156,535	3,509	3,044,835
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,844	-	-	-	-	21,844
應收款項	719,039	173,326	197,626	31,052	15,449	1,136,492
貼現及放款	768,532	723,347	385,292	370,083	3,417,204	5,864,458
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	236	-	23,040	29,196	1,040,294	1,092,766
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	7,996	4,080	282,861	294,937
其他到期資金流入項目	5,000	-	696,500	453,000	8,735	1,163,235
合計	3,574,773	1,865,576	1,642,180	1,043,946	4,768,052	12,894,527
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	831,030	40,565	847	21,695	85	894,222
央行及同業融資	1,478,947	412,000	39,000	(20,000)	-	1,909,947
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	289,575	289,575
附買回票券及債券負債	122,898	150,076	-	-	-	272,974
應付款項	725,432	38,165	4,911	4,174	2,105	774,787
存款及匯款	2,222,895	2,257,970	1,407,451	1,266,989	2,964,222	10,119,527
其他到期資金流出項目	43,979	967	241	378	108,996	154,761
合計	5,425,181	2,899,743	1,452,450	1,273,436	3,364,983	14,415,793
期距缺口	(\$ 1,850,408)	(\$ 1,034,167)	\$ 189,730	(\$ 229,490)	\$ 1,403,069	(\$ 1,521,266)

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
無活躍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	55,000	-	-	1,912,290
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	295,124	295,124
應付款項	722,271	58,958	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
期限缺口	(\$ 1,371,673)	(\$ 800,864)	\$ 82,538	(\$ 578,010)	\$ 516,873	(\$ 2,151,116)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	106年9月30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	\$ 733,321	\$ 317,650	\$ 200,000	\$ 300,000	\$ -	\$ 1,550,971
存放央行及拆借金融同業	1,895,986	820,227	366,136	201,317	3,769	3,287,435
透過損益按公允價值衡量之金融資產	171,803	-	-	-	-	171,803
應收款項	474,347	101,107	246,194	12,913	14,324	848,885
貼現及放款	512,642	669,423	571,372	403,323	4,022,056	6,178,816
備供出售金融資產	7,999	10,003	14,112	4,971	429,119	448,202
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	8,002	26,004
無活躍市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,320	2,320
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	5,000	-	16,500	25,000	5,583	52,083
合計	3,801,098	1,918,410	1,414,314	947,524	4,485,173	12,566,519
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	941,391	30,859	1,186	2,334	20,156	995,926
央行及同業融資	1,439,925	549,000	95,000	-	110,000	2,193,925
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	112,212	-	-	291,391	403,603
應付款項	677,262	47,492	2,464	2,245	3,045	732,508
存款及匯款	2,139,360	2,043,472	1,089,116	1,314,834	3,320,835	9,907,617
其他到期資金流出項目	36,412	599	267	87	78,397	115,762
合計	5,234,350	2,783,634	1,188,033	1,319,500	3,823,824	14,349,341
期限缺口	(\$ 1,433,252)	(\$ 865,224)	\$ 226,281	(\$ 371,976)	\$ 661,349	(\$ 1,782,822)

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9月30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	\$ 127,631,900	\$ 211,334,175	\$ 47,400,191	\$ 11,988,355	\$ 17,123	\$ 398,371,744
流入	127,780,931	211,748,998	47,684,874	12,054,994	17,072	399,286,869
利率衍生性工具						
流出	654,153	2,100,090	-	1,198,420	2,156	3,954,819
流入	468,201	2,136,050	-	1,198,420	287,735	4,090,406
流出合計	\$ 128,286,053	\$ 213,434,265	\$ 47,400,191	\$ 13,186,775	\$ 19,279	\$ 402,326,563
流入合計	\$ 128,249,132	\$ 213,885,048	\$ 47,684,874	\$ 13,253,414	\$ 304,807	\$ 403,377,275

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9月30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	\$ 94,908,388	\$ 187,529,628	\$ 42,379,099	\$ 10,174,518	\$ 364,592	\$ 335,356,225
流入	95,227,655	187,729,090	42,473,100	10,082,357	364,822	335,877,024
利率衍生性工具						
流出	1,059,100	6,037,577	4,262,580	5,039,414	-	16,398,671
流入	1,307,185	6,132,131	4,584,350	4,955,914	283,131	17,262,711
流出合計	\$ 95,967,488	\$ 193,567,205	\$ 46,641,679	\$ 15,213,932	\$ 364,592	\$ 351,754,896
流入合計	\$ 96,534,840	\$ 193,861,221	\$ 47,057,450	\$ 15,038,271	\$ 647,953	\$ 353,139,735

(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9月30日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 57,569,239	\$ 1,018,557	\$ 1,575,409	\$ 3,320,550	\$ 12,294,136	\$ 75,777,891
信用卡授信承諾	-	920	1,725	25,884	365,731	394,260
信用狀款額	27,378,775	188,477	16,753	-	-	27,584,005
保證款項	45,127,130	508,750	777,945	271,968	316,288	47,002,081
	\$ 130,075,144	\$ 1,716,704	\$ 2,371,832	\$ 3,618,402	\$ 12,976,155	\$ 150,758,237

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9月30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)	\$ 55,976,220	\$ 1,010,427	\$ 2,432,366	\$ 6,354,905	\$ 13,508,426	\$ 79,282,344
信用卡授信承諾	-	839	3,025	9,571	327,747	341,182
信用狀款額	27,632,400	153,104	23,524	-	-	27,809,028
保證款項	40,006,882	412,088	352,862	298,335	713,180	41,783,347
	\$ 123,615,502	\$ 1,576,458	\$ 2,811,777	\$ 6,662,811	\$ 14,549,353	\$ 149,215,901

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9月30日				106年9月30日					
	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)
企業擔保	1,875,858	455,589,811	0.41%	5,285,052	281.74%	1,935,386	448,254,039	0.43%	5,106,997	263.87%
金融無擔保	536,625	479,160,246	0.11%	5,368,256	1,000.37%	417,524	467,592,536	0.09%	5,324,087	1,275.16%
住宅抵押貸款(註4)	961,586	270,375,235	0.36%	4,118,327	428.28%	1,153,985	282,263,860	0.41%	4,285,219	371.34%
現金卡(註8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小額純信用貸款(註5)	4,275	1,598,289	0.27%	18,293	427.91%	10,325	1,889,250	0.55%	21,772	210.87%
其他擔保	717,235	176,814,690	0.41%	1,817,486	253.40%	472,317	170,439,773	0.28%	1,732,332	366.77%
其他無擔保(註6)	3,645	1,243,480	0.29%	13,869	380.49%	3,583	1,443,706	0.25%	15,925	444.46%
放款業務合計	4,099,224	1,384,781,751	0.30%	16,621,283	405.47%	3,993,120	1,371,883,164	0.29%	16,486,332	412.87%

項目	107年9月30日				106年9月30日					
	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)
信用卡業務	5,059	1,912,778	0.26%	22,301	440.82%	4,451	1,811,135	0.25%	22,222	499.26%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	13,163,979	-	131,640	-	-	11,956,384	-	119,564	-

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呆帳催收呆帳處理辦法」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，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

註 8：本行未辦理現金卡發行業務。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	107年9月30日			106年9月30日		
	免列報逾期放款總額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總額	免列報逾期應收帳款總餘額
業務別						
經債務協商且依約履行之免列報金額 (註 1)	0	1,367	27	1,769		
債務清償方案及更生方案依約履行 (註 2)	571	16,819	238	15,629		
合 計	571	18,186	265	17,398		

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9月30日			106年9月30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】	26,064,364	16.86%	B 企業集團【其他化學製品製造業】	27,330,295	19.11%
2	B 企業集團【鋼鐵冶煉業】	20,714,940	13.40%	A 股份有限公司【鐵路運輸業】	26,839,664	18.76%
3	C 企業集團【民用航空運輸業】	19,647,561	12.71%	C 企業集團【民用航空運輸業】	20,902,756	14.61%
4	D 企業集團【建築工程業】	17,637,845	11.41%	D 企業集團【建築工程業】	14,526,046	10.15%
5	E 企業集團【基本化學材料製造業】	16,327,743	10.56%	E 企業集團【水泥製造業】	12,514,450	8.75%
6	F 企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,571,767	4.90%	K 企業集團【不動產開發業】	7,863,800	5.50%
7	G 企業集團【其他電腦週邊設備製造業】	6,876,474	4.45%	F 企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,399,742	5.17%
8	H 企業集團【不動產開發業】	5,797,530	3.75%	J 企業集團【未分類其他金融中介業】	6,892,825	4.82%
9	I 企業集團【不動產開發業】	5,664,792	3.66%	L 企業集團【液晶面板及其組件製造業】	5,676,269	3.97%
10	J 企業集團【未分類其他金融中介業】	5,643,592	3.65%	M 企業集團【電子設備及其零組件批發業】	5,634,902	3.94%

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9月30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	1,261,884,014	60,047,460	42,086,413	113,608,442	1,477,626,329
利率敏感性負債	320,061,034	842,001,418	79,223,406	43,877,670	1,285,163,528
利率敏感性缺口	941,822,980	(781,953,958)	(37,136,993)	69,730,772	192,462,801
淨 值					121,330,886
利率敏感性資產與負債比率%					114.98%
利率敏感性缺口與淨值比率%					158.63%

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

106年9月30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	1,258,845,522	33,956,484	48,808,362	104,466,536	1,446,076,904
利率敏感性負債	322,572,443	833,243,337	87,928,613	38,403,861	1,282,148,254
利率敏感性缺口	936,273,079	(799,286,853)	(39,120,251)	66,062,675	163,928,650
淨 值					115,708,270
利率敏感性資產與負債比率%					112.79%
利率敏感性缺口與淨值比率%					141.67%

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9月30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	11,824,527	1,645,379	703,472	740,368	14,913,746
利率敏感性負債	13,923,543	1,309,341	1,000,909	20,165	16,253,958
利率敏感性缺口	(2,099,016)	336,038	(297,437)	720,203	(1,340,212)
淨 值					657,095
利率敏感性資產與負債比率%					91.75%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(203.96%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

106年9月30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	12,349,945	1,426,434	569,534	149,004	14,494,917
利率敏感性負債	14,201,712	917,394	953,087	20,531	16,092,724
利率敏感性缺口	(1,851,767)	509,040	(383,553)	128,473	(1,597,807)
淨 值					498,045
利率敏感性資產與負債比率%					90.07%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(320.82%)

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9月30日	106年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.56%
	稅 後	0.48%
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.65%
	稅 後	6.66%
純 益 率	40.38%	40.69%

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9月30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	1,713,935,593	181,939,001	184,355,736	280,614,668	131,472,675	191,905,482	743,648,031
主要到期資金流出	2,225,167,625	120,724,200	142,883,703	341,062,972	291,910,708	405,299,864	923,286,178
期距缺口	(511,232,032)	61,214,801	41,472,033	(60,448,304)	(160,438,033)	(213,394,382)	(179,638,147)

新台幣到期日期限結構分析表

106年9月30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	1,658,199,636	165,210,787	167,168,265	251,699,492	125,585,307	192,701,552	755,834,233
主要到期資金流出	2,147,879,246	83,756,964	150,450,612	339,170,444	288,163,216	398,731,792	887,606,218
期距缺口	(489,679,610)	81,453,823	16,717,653	(87,470,952)	(162,577,909)	(206,030,240)	(131,771,985)

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9月30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	22,618,296	8,874,085	4,715,798	2,573,593	1,281,288	5,173,532
主要到期資金流出	27,644,527	9,697,789	5,536,851	3,018,162	3,365,480	6,026,245
期距缺口	(5,026,231)	(823,704)	(821,053)	(444,569)	(2,084,192)	(852,713)

美金到期日期限結構分析表

106年9月30日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	21,603,375	8,420,437	5,040,569	2,197,714	1,116,374	4,828,281
主要到期資金流出	26,309,712	8,876,159	5,022,015	2,798,196	3,447,344	6,165,998
期距缺口	(4,706,337)	(455,722)	18,554	(600,482)	(2,330,970)	(1,337,717)

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 9 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年9月30日</u>
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 30,053,071	\$ 25,838,617
特定金錢信託投資國外有價 證券	75,935,355	75,897,917
保險金信託	10,681	1,046
安養撫育信託	300,221	288,203
生前契約臍帶血信託	10,927,800	9,570,720
金錢債權擔保物權信託	65,800	73,800
有價證券信託	711,075	777,550
不動產信託	19,599,203	16,911,047
保管有價證券	135,082,703	133,607,680
其他金錢信託	3,393,494	1,266,331
	<u>\$ 276,079,403</u>	<u>\$ 264,232,911</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
陽明海運股份有限公司(以下簡稱 陽明海運)	係本行法人董事之代表人擔任董事 之公司
寶德能源科技股份有限公司(以 下簡稱寶德能源科技)	係本行之法人董事擔任董事之公司
鍊寶科技股份有限公司(以下簡稱 鍊寶科技)	係本行之法人董事擔任董事之公司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
信東生技股份有限公司(以下簡稱信東生技)	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
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
元富證券股份有限公司(以下簡稱元富證券)	係本行擔任法人董事之公司
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
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9月30日	\$ 29,534,527	2.16
106年12月31日	28,819,698	2.09
106年9月30日	29,008,692	2.14

107年及106年1月1日至9月30日之利率區間分別為0.63%~3.73%及0.00%~3.67%；利息收入分別為434,622仟元及419,392仟元。107年及106年7月1日至9月30日之利息收入分別為163,483仟元及135,136仟元。

	107年9月30日					
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 正 常 放 款	履 約 逾 期 放 款	擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
<u>消費性放款</u>						
共 26 戶	\$ 13,713	\$ 14,416	\$ 13,713	\$ -	信用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 201 戶	1,205,877	1,249,535	1,205,877	-	不動產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	25,688,424	26,694,805	25,688,424	-	信用及場站設備	無
陽明海運	1,640,000	2,180,000	1,640,000	-	船 泊	無
寶德能源科技	588,854	603,854	588,854	-	信用	無
其他一公司戶共 7 戶 (註 1)	394,976	501,541	394,976	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他一個人戶共 4 戶 (註 2)	2,684	4,432	2,684	-	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
錄寶科技	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9月30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	\$ 12,407	\$ 13,397	\$ 12,407	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 196 戶	1,167,356	1,197,045	1,167,356	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	26,608,601	28,511,247	26,608,601	-	信 用 及 場 站 設 備	無
寶德能源科技	531,656	546,656	531,656	-	信 用	無
中華航空	300,000	2,232,500	300,000	-	信 用	無
信東生技	110,127	373,824	110,127	-	信 用	無
其他一公司戶共 6 戶 (註 1)	273,280	341,451	273,280	-	信 用、信 保 基 金 保 證 及 動 產	無
其他一個人戶共 11 戶 (註 2)	5,265	6,201	5,265	-	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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30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 %		
陽明海運	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 5,000	0.80%	無	
高雄捷運	24,588	30,388	246	0.50%	無	
國光生物科技	19,236	19,236	192	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	\$ 234	0.50%	無	
國光生物科技	19,236	19,246	192	1.80%	活存 1 成設質	

關係人名稱	106年9月30日					
	期 末 餘 額	最 高 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容	
高雄捷運	\$ 35,182	\$ 50,280	\$ 352	0.50%	無	
國光生物科技	19,236	19,246	192	1.80%	活存1成設質	

3. 存 款

	期 末 餘 額	佔 存 款 %
107年9月30日	\$ 4,533,912	0.27
106年12月31日	4,376,758	0.26
106年9月30日	4,421,914	0.27

107年及106年1月1日至9月30日之利率區間為0.00%~13.00%及0.00%~15.00%；利息支出分別為39,527仟元及72,734仟元。107年及106年7月1日至9月30日之利息支出分別為12,244仟元及18,659仟元。

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	單 位	幣 別	107年9月30日				
			期 末 餘 額	利 率 區 間	107年7月1日 至9月30日 利 息 收 入	107年1月1日 至9月30日 利 息 收 入	
臺灣土銀	OBU	美 金	\$ 178,000	1.48~2.72	\$ 923	\$ 2,131	
	昆山分行	人 民 幣	20,000	2.44~3.80	429	522	
	香港分行	美 金	67,000	1.62~2.76	607	1,591	
臺灣企銀	OBU	美 金	40,000	1.45~2.67	224	452	
	昆山分行	人 民 幣	50,000	2.64~4.30	82	190	
	香港分行	美 金	20,000	1.50~2.78	183	473	

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 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	-	

106年9月30日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	106年7月1日	106年1月1日
					至9月30日	至9月30日
					利 息 收 入	利 息 收 入
臺灣土銀	OBU	美 金	\$ 100,000	1.18~1.80	\$ 251	\$ 721
	新加坡分行	美 金	10,000	1.30~1.68	12	12
	倫敦分行	美 金	20,000	1.51	17	17
	香港分行	美 金	69,000	0.80~1.84	333	876
臺灣企銀	OBU	美 金	20,000	0.70~1.77	54	121
	香港分行	美 金	15,000	0.71~1.74	28	114

同業拆放

單位：各幣別仟元

107年9月30日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	107年7月1日	107年1月1日
					至9月30日	至9月30日
					利 息 費 用	利 息 費 用
臺灣土銀	昆山分行	人民幣	\$ 60,000	2.55~4.22	\$ 570	\$ 1,225
	昆山分行	美 金	8,000	2.40	2	2
	倫敦分行	美 金	30,000	1.79~2.77	317	1,223
臺灣企銀	新加坡分行	澳 幣	10,000	2.58	13	13
	洛杉磯分行	美 金	9,000	2.30~2.45	7	12

106年12月31日

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

106年9月30日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	106年7月1日	106年1月1日
					至9月30日	至9月30日
					利 息 費 用	利 息 費 用
臺灣土銀	新加坡分行	美 金	\$ 10,000	0.72~1.49	\$ 60	\$ 148
	洛杉磯分行	美 金	60,000	0.68~1.80	107	174
	倫敦分行	美 金	50,000	0.95~1.79	134	448
臺灣企銀	香港分行	港 幣	50,000	0.78	19	19

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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
			期 末 餘 額	期 末 餘 額	期 末 餘 額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 225	\$ 44	\$ 784
臺灣企銀	DBU	新台幣	32	77	32

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 277	\$ 277	\$ 277
中國輸出銀行	DBU	新台幣	803	1,102	2,937
台新銀行	紐約分行	美金	61	57	56

(三) 主要管理階層薪酬

107年及106年7月1日至9月30日暨107年及106年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 8,989	\$ 9,391	\$ 27,817	\$ 28,334
退職後福利	403	441	13,569	10,465
	<u>\$ 9,392</u>	<u>\$ 9,832</u>	<u>\$ 41,386</u>	<u>\$ 38,799</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9月30日暨106年12月31日及9月30日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產	內容	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	公債	\$ 6,050,211	\$ -	\$ -
按攤銷後成本衡量之債務工具	債券、定期存單	36,604,775	-	-
投資				
原始到期日超過3個月以上定期存款	定期存款	2,659,800	2,729,400	2,730,600
備供出售金融資產	公債	-	5,781,100	5,804,900
持有至到期日金融資產	債券、定期存單	-	36,749,428	36,788,512
存出保證金	現金	671,911	638,049	335,850

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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
信託負債	\$ 276,079,403	\$ 268,672,867	\$ 264,232,911
約定融資額度（不含信用卡）	75,777,891	82,204,969	79,282,344
信用卡授信承諾	394,260	333,092	341,182
信用狀款項	27,584,005	24,509,270	27,809,028
保證款項	47,002,081	40,993,464	41,783,347
應付保管有價證券	13,258,549	12,860,366	12,306,193
受託代放款	764,445	771,194	816,233

本行於 107 年 9 月 30 日未認列之購置設備及無形資產合約承諾、工程合約承諾、租賃合約、委任合約及保全合約承諾分別為 232,857 仟元、75,939 仟元、17,640 仟元、15,443 仟元及 34,568 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子行，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 107 年 9 月 10 日取得營業執照目前申請大陸人民銀行接入金融服務體系中。

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9月30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	\$ 10,029,133	\$ 4,536,763	\$ 176,136	\$ -	\$ 2,650,558	\$ 73	\$ 17,392,663	
手續費淨收益	1,057,452	183,070	(21,530)	2,318,313	138,128	-	3,675,433	
淨金融工具損益	-	-	3,501,588	-	27,402	-	3,528,990	
其他收益	8,018	-	(52)	4	(81,547)	162,819	89,242	
淨 收 益	11,094,603	4,719,833	3,656,142	2,318,317	2,734,541	162,892	24,686,328	
呆帳費用、承諾及保 證責任準備提存	(1,138,825)	-	122	-	(419,663)	-	(1,558,366)	
營業費用	-	-	-	-	-	-	(11,673,502)	
稅前淨利	\$ 9,955,778	\$ 4,719,833	\$ 3,656,264	\$ 2,318,317	\$ 2,314,878	\$ 162,892	\$ 11,454,460	

	106年1月1日至9月30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	\$ 10,014,727	\$ 3,682,587	\$ 624,518	\$ -	\$ 2,547,399	\$ 76	\$ 16,869,307
手續費淨收益	1,118,868	139,594	(27,704)	2,254,307	203,217	-	3,688,282
淨金融工具損益	-	-	2,227,865	-	46,652	-	2,274,517
其他收益	9,498	-	2,909	51	2,563	141,841	156,862
淨收益	11,143,093	3,822,181	2,827,588	2,254,358	2,799,831	141,917	22,988,968
呆帳費用及保證責任							
準備提存	858,427	-	-	-	(741,078)	-	117,349
營業費用	-	-	-	-	-	-	(11,960,511)
稅前淨利	\$ 12,001,520	\$ 3,822,181	\$ 2,827,588	\$ 2,254,358	\$ 2,058,753	\$ 141,917	\$ 11,145,806

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 9 月 30 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9月30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	\$ 1,226,413,050	\$ -	\$ 670,228,003	\$ 188,999,283	\$ 85,018,949	(\$ 127,629,812)	\$ 2,083,029,473
負債	\$ 2,552,204	\$ 1,639,494,161	\$ 189,278,869	\$ 168,599,738	\$ 56,131,596	(\$ 127,629,812)	\$ 1,928,426,756

	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

	106年9月30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	\$ 1,248,870,583	\$ -	\$ 661,811,023	\$ 197,201,591	\$ 65,286,432	(\$ 148,105,528)	\$ 2,025,064,101
負債	\$ 3,134,524	\$ 1,613,928,650	\$ 193,774,359	\$ 178,686,506	\$ 40,592,716	(\$ 148,105,528)	\$ 1,882,011,227

附表一 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 自 本 國 累 積 投 資 金 額	本 期 初 自 本 國 累 積 投 資 金 額	本期匯出或收回投資金額		本 期 自 本 國 累 積 投 資 金 額	本 期 末 自 本 國 累 積 投 資 金 額	被 投 資 公 司 損 益 (註 2)	本 行 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例 (%)	本 本 期 認 列 投 資 (損)益	期 末 帳 面 價 值	投 資 已 匯 回 之 收 益	註	
						匯 出	匯 入									
彰化商業銀行股份有限公司 彰化分行	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)	-	\$ -	\$ 4,716,225 (USD 155,174)	\$ -	-	-	\$ -	-	\$ -	-	
彰化商業銀行股份有限公司 彰化分行	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)	-	-	4,924,781 (USD 162,641)	-	-	-	-	-	-	-	
彰化商業銀行股份有限公司 彰化分行	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)	-	-	2,476,283 (USD 81,743)	-	-	-	-	-	-	-	

2. 赴大陸地區投資限額：

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部核准投資金額	依據經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額(註 3)
\$ 12,117,289 (USD 399,558)	\$ 12,372,787 (USD 410,928)	\$ 23,190,408

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註 2：本期認列投資損益欄中：

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

註 3：依金管會發布「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投資或參股投資，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。