

彰化商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國108及107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、	合 併 資 產 負 債 表	4		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	5		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	6		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	7~9		-
八、	合 併 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	10~13		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	13~17		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	17		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	17~83		六 ~ 三 四
	(七) 關 係 人 交 易	90~95		三 六
	(八) 質 抵 押 之 資 產	95		三 七
	(九) 重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項	96		三 八
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	84~90		三 五
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	96		三 九
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	97、99		三 九
	3. 大 陸 投 資 資 訊	97、100		三 九
	4. 母 子 公 司 間 業 務 關 係 及 重 要 交 易 往 來 情 形	97、101		三 九
	(十四) 部 門 資 訊	97~98		四 十

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及其子公司民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（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合併財務報表作成結論。

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。核閱合併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，並未發現上開合併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商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 世 宗

吳世宗



會計師 李 東 峰

李東峰



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 108 年 11 月 12 日

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 108 年 9 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	108年9月30日 (經核閱)			107年12月31日 (經查核)			107年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三六)	\$	32,586,660	1	\$	51,073,179	2	\$	39,841,837	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、六及三六)		153,392,960	7		197,942,600	10		181,113,467	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、七、三四及三七)		11,113,959	-		10,917,490	1		11,917,830	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三四)		124,472,329	6		91,938,199	4		99,532,361	5
12300	避險之金融資產 (附註四及十三)		267,177	-		244,763	-		215,841	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、九、三四及三七)		272,616,396	13		268,059,805	13		253,448,208	12
13000	應收款項—淨額 (附註四、十一及十二)		35,176,730	2		29,933,985	1		31,988,454	1
13200	本期所得稅資產 (附註四及三一)		1,040,261	-		289,771	-		14,461	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、五、十二、三五及三六)		1,422,234,702	67		1,336,701,095	64		1,368,160,468	66
15500	其他金融資產—淨額 (附註四、十四及三七)		34,609,491	2		55,045,230	3		57,491,150	3
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十六)		20,700,642	1		21,071,298	1		20,620,294	1
18600	使用權資產—淨額 (附註四及十七)		1,642,723	-		-	-		-	-
18700	投資性不動產—淨額 (附註四及十八)		13,874,524	1		13,742,376	1		13,743,307	1
19000	無形資產—淨額 (附註四及十九)		707,733	-		731,364	-		339,978	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三一)		2,423,062	-		3,120,664	-		3,510,116	-
19500	其他資產—淨額 (附註二十及三七)		1,358,473	-		999,851	-		1,091,701	-
10000	資 產 總 計	\$	2,130,219,822	100	\$	2,081,811,670	100	\$	2,083,029,473	100
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款 (附註四、二一及三六)	\$	104,986,342	5	\$	113,038,541	6	\$	113,711,658	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及七)		13,411,769	1		11,047,488	1		12,147,889	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註四)		1,968,160	-		5,285,890	-		10,659,008	1
23000	應付款項 (附註四、二二及二九)		41,832,539	2		36,677,779	2		42,282,957	2
23200	本期所得稅負債 (附註四及三一)		496,191	-		241,285	-		127,426	-
23500	存款及匯款 (附註四、二三及三六)		1,730,495,263	81		1,689,581,112	81		1,683,082,828	81
24000	應付金融債券 (附註四、二四及三四)		55,538,898	3		49,549,055	2		46,518,342	2
25500	其他金融負債 (附註四及二五)		4,451,948	-		4,387,078	-		4,253,268	-
25600	負債準備 (附註四、五及二七)		5,148,583	-		5,296,332	-		5,007,098	-
26000	租賃負債 (附註四及十七)		1,445,377	-		-	-		-	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三一)		7,552,324	-		7,352,277	-		7,325,434	-
29500	其他負債 (附註四、十六及二六)		2,979,922	-		2,793,202	-		3,310,848	-
20000	負債總計		1,970,307,316	92		1,925,250,039	92		1,928,426,756	93
	權益 (附註四、二九及三一)									
31100	股 本									
31101	普通股股本		99,853,111	5		97,895,207	5		97,895,207	5
32000	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		34,832,629	2		31,038,668	1		31,038,668	1
32003	特別盈餘公積		12,204,648	1		12,141,416	1		12,141,416	1
32011	累積盈餘		9,009,288	-		12,091,349	1		9,666,747	-
32500	其他權益		4,012,830	-		3,394,991	-		3,860,679	-
30000	權益總計		159,912,506	8		156,561,631	8		154,602,717	7
	負 債 及 權 益 總 計	\$	2,130,219,822	100	\$	2,081,811,670	100	\$	2,083,029,473	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻

經理人：黃瑞沐

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四、三十及三六）	\$ 9,857,846	117	\$ 9,702,791	117	\$ 29,849,817	122	\$ 28,482,963	115
51000	利息費用（附註三十及三六）	(4,153,026)	(49)	(3,878,354)	(47)	(12,461,119)	(51)	(11,090,300)	(45)
49010	利息淨收益	5,704,820	68	5,824,437	70	17,388,698	71	17,392,663	70
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註四及三十）	1,150,515	14	1,283,319	16	3,447,497	14	3,675,433	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、七及三十）	387,424	4	693,065	8	1,187,780	5	2,041,772	8
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及三十）	724,523	9	361,830	4	1,189,495	5	518,281	2
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	(92,142)	(1)	-	-	(92,142)	-
49600	兌換損益（附註四及三四）	373,236	4	130,088	2	994,581	4	892,998	4
49800	其他利息以外淨損益（附註十三）	73,985	1	73,902	1	205,187	1	257,323	1
49020	利息以外淨收益合計	2,709,683	32	2,450,062	30	7,024,540	29	7,293,665	30
4xxxx	淨 收 益	8,414,503	100	8,274,499	100	24,413,238	100	24,686,328	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	(709,814)	(8)	(404,350)	(5)	(1,704,933)	(7)	(1,558,366)	(6)
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註四及三十）	(2,787,120)	(33)	(2,543,300)	(31)	(8,056,211)	(33)	(7,707,112)	(31)
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三十）	(365,306)	(4)	(178,180)	(2)	(1,082,884)	(5)	(535,779)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(1,049,888)	(13)	(1,166,313)	(14)	(3,019,505)	(12)	(3,430,611)	(14)
58400	營業費用合計	(4,202,314)	(50)	(3,887,793)	(47)	(12,158,600)	(50)	(11,673,502)	(47)
61001	稅前淨利	3,502,375	42	3,982,356	48	10,549,705	43	11,454,460	47
61003	所得稅費用（附註四及三一）	(519,018)	(6)	(579,144)	(7)	(1,567,285)	(6)	(1,486,334)	(6)
64000	本期稅後淨利	2,983,357	36	3,403,212	41	8,982,420	37	9,968,126	41
	其他綜合損益								
65200	不重分類至損益之項目（稅後）：								
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(280,240)	(3)	720,643	9	1,065,688	4	523,788	2
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	42	-	166	-	(876)	-	1,286	-
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）：								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註四）	(731,120)	(9)	(384,798)	(5)	(430,346)	(2)	366,077	1
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(465,212)	(6)	(63,287)	(1)	(68,410)	-	(57,223)	-
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及（迴轉利益）	(4,649)	-	(3,770)	-	10,292	-	(27,859)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及三一）	139,185	2	71,907	1	57,400	-	22,960	-
65000	其他綜合損益（稅後）	(1,341,994)	(16)	340,861	4	633,748	2	829,029	3
66000	本期綜合損益總額（稅後）	\$ 1,641,363	20	\$ 3,744,073	45	\$ 9,616,168	39	\$ 10,797,155	44
	本期稅後淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 2,983,357	35	\$ 3,403,212	41	\$ 8,982,420	37	\$ 9,968,126	40
67111	非控制權益	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
	本期稅後綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 1,641,363	20	\$ 3,744,073	45	\$ 9,616,168	39	\$ 10,797,155	44
67311	非控制權益	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
	每股盈餘（附註三二）								
67501	基 本	\$ 0.30		\$ 0.34		\$ 0.90		\$ 1.00	
67701	稀 釋	\$ 0.30		\$ 0.34		\$ 0.90		\$ 0.99	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠雄



經理人：黃瑞沐



會計主管：林彩鳳



彰化商業銀行股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益	股 數 (仟 股)	金 額	保 留 盈 餘		未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 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 評 價 (損) 益	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	權 益 總 額
				法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積						
A1	107 年 1 月 1 日 餘 額	9,413,001	\$ 94,130,007	\$ 27,410,736	\$ 12,080,950	\$ 11,779,842	(\$ 1,251,858)	\$ 797,969	\$ -	(\$ 82)	\$ 144,947,564
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	(347,750)	-	(797,969)	4,239,567	-	3,093,848
A5	107 年 1 月 1 日 重 編 後 餘 額	9,413,001	94,130,007	27,410,736	12,080,950	11,432,092	(1,251,858)	-	4,239,567	(82)	148,041,412
B1	106 年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	3,627,932	-	(3,627,932)	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	60,466	(60,466)	-	-	-	-	-
B9	現金股利	-	-	-	-	(4,235,850)	-	-	-	-	(4,235,850)
B9	股票股利	376,520	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)	-	-	44,023	-	-
Z1	107 年 9 月 30 日 餘 額	9,789,521	\$ 97,895,207	\$ 31,038,668	\$ 12,141,416	\$ 9,666,747	(\$ 866,362)	\$ -	\$ 4,725,844	\$ 1,204	\$ 154,602,717
A1	108 年 1 月 1 日 餘 額	9,789,521	\$ 97,895,207	\$ 31,038,668	\$ 12,141,416	\$ 12,091,349	(\$ 614,793)	\$ -	\$ 4,008,966	\$ 818	\$ 156,561,631
B1	107 年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	3,793,961	-	(3,793,961)	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	63,232	(63,232)	-	-	-	-	-
B9	現金股利	-	-	-	-	(6,265,293)	-	-	-	-	(6,265,293)
B9	股票股利	195,790	1,957,904	-	-	(1,957,904)	-	-	-	-	-
D1	108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	8,982,420	-	-	-	-	8,982,420
D3	108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	(360,828)	-	995,452	(876)	633,748
D5	108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	8,982,420	(360,828)	-	995,452	(876)	9,616,168
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	15,909	-	-	(15,909)	-	-
Z1	108 年 9 月 30 日 餘 額	9,985,311	\$ 99,853,111	\$ 34,832,629	\$ 12,204,648	\$ 9,009,288	(\$ 975,621)	\$ -	\$ 4,988,509	(\$ 58)	\$ 159,912,506

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：黃瑞沐



會計主管：林彩鳳



彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 108 年及 107 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		108年1月1日 至9月30日	107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	\$ 10,549,705	\$ 11,454,460
A20010	收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	1,704,933	1,558,366
A20100	折舊費用	919,349	386,259
A20200	攤銷費用	163,535	149,520
A21200	利息收入	(29,849,817)	(28,482,963)
A21300	股利收入	(523,627)	(463,990)
A20900	利息費用	12,461,119	11,090,300
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(181,274)	(3,005,082)
A23100	處分投資利益	(668,337)	(61,280)
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	(1,006,506)	963,310
A29900	其他項目	(604,515)	118,872
A40000	營業資產／負債之淨變動數		
A41110	存放央行減少(增加)	9,555,373	(2,473,572)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	832,647	1,914,700
A41150	應收款項增加	(5,554,472)	(6,059,323)
A41160	貼現及放款(增加)減少	(87,336,872)	7,761,415
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(30,858,223)	(23,020,813)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	(4,561,489)	(7,134,884)
A41190	其他金融資產減少(增加)	20,435,739	(30,475,396)
A41990	其他資產增加	(546,099)	(140,357)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(28,106,918)	(729,787)
A42160	存款及匯款增加	40,914,151	11,003,044
A42150	應付款項增加	4,879,107	6,796,071
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	2,474,834	(3,394,289)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
A42140	負債準備減少	(\$ 241,273)	(\$ 172,314)
A42170	其他金融負債增加	65,526	590,668
A42990	其他負債增加	<u>106,787</u>	<u>665,803</u>
A33000	營運產生之現金流出	(84,976,617)	(51,161,262)
A33100	收取之利息	30,425,740	27,700,071
A33200	收取之股利	523,237	461,192
A33300	支付之利息	(12,161,431)	(10,472,807)
A33500	支付之所得稅	(<u>357,330</u>)	(<u>2,248,933</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>66,546,401</u>)	(<u>35,721,739</u>)
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(268,575)	(358,508)
B02800	處分不動產及設備	146	125
B04500	取得無形資產	(72,013)	(48,097)
B05350	取得使用權資產	(253,391)	-
B05400	取得投資性不動產	(<u>1,203</u>)	(<u>515</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>595,036</u>)	(<u>406,995</u>)
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	20,054,719	6,289,578
C01400	發行金融債券	5,960,000	7,000,000
C01500	償還金融債券	-	(2,200,000)
C04500	發放現金股利	(6,265,293)	(4,235,850)
C02100	附買回票券及債券負債(減少)增加	(3,317,730)	7,540,472
C04020	租賃負債本金償還	(<u>338,699</u>)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>16,092,997</u>	<u>14,394,200</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(<u>430,346</u>)	<u>366,077</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(51,478,786)	(21,368,457)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>179,641,968</u>	<u>172,818,258</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$128,163,182</u>	<u>\$151,449,801</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108年9月30日	107年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 32,586,660	\$ 39,841,837
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>95,576,522</u>	<u>111,607,964</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$128,163,182</u>	<u>\$151,449,801</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：黃瑞沐



會計主管：林彩鳳



彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 108 年及 107 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 月起在台灣證券交易所上市買賣。

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

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 11 月 12 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一)首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及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 將不致造成本行及由本行所控制個體(以下稱「合併公司」)會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

合併公司選擇僅就 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，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

合併公司為承租人

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，其他租賃係於合併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係列報為投資性不動產。合併綜合損益表係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。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。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合併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合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

合併公司選擇將追溯適用 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。

合併公司亦適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃依短期租賃處理。
3. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
4. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定使用後見之明。

對於先前依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，係以 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。

合併公司為出租人

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

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	108年1月1日 重編前金額	首次適用 之調整	108年1月1日 重編後金額
預付費用	\$ 201,486	(\$ 176,211)	\$ 25,275
租賃資產－淨額	760	(760)	-
使用權資產－淨額	-	2,020,507	2,020,507
資產影響	<u>\$ 202,246</u>	<u>\$ 1,843,536</u>	<u>\$ 2,045,782</u>
租賃負債－非流動	\$ -	\$ 1,784,076	\$ 1,784,076
應付租賃款－非流動	656	(656)	-
負債準備－非流動	-	60,116	60,116
負債影響	<u>\$ 656</u>	<u>\$ 1,843,536</u>	<u>\$ 1,844,192</u>

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：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 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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

(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)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「銀行同業拆放利率變革」	2020 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 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。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 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，本合併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躍市場之報價（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) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（子公司）之財務報告。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五及附表一。

(四) 其他重大會計政策

除租賃相關會計政策及下列說明外，請參閱 107 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。107 年度不動產及設備尚包含融資租賃所持有之資產。

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

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。107 年度以融資租賃持有之資產，若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

2. 租 賃

108 年

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，合併公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

(1) 合併公司為出租人

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

合併公司於轉租使用權資產時，係以使用權資產（而非標的資產）判斷轉租之分類。惟若主租賃係合併公司適用認列豁免之短期租賃時，該轉租分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(2) 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

售後租回交易中資產之移轉若符合 IFRS 15 之銷售，合併公司僅就移轉給買方之部分認列相關出售損益，並就非市場行情之條款進行調整以按公允價值衡量銷售價格。資產之移轉若不符合 IFRS 15 之銷售，交易係視為融資。

107 年

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

(1) 合併公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

租賃協議之或有租金於發生當期認列為收益。

(2) 合併公司為承租人

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

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

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

租賃協議之或有租金於發生當期認列為費用。

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

請參閱 107 年度合併財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源。

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

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
庫存現金	\$ 11,253,496	\$ 11,307,867	\$ 10,699,839
待交換票據	9,084,226	18,042,831	18,124,287
存放銀行同業	10,612,986	20,056,292	9,180,884
庫存外幣	<u>1,635,952</u>	<u>1,666,189</u>	<u>1,836,827</u>
	<u>\$ 32,586,660</u>	<u>\$ 51,073,179</u>	<u>\$ 39,841,837</u>

現金流量表於 107 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，108 年及 107 年 9 月 30 日之調節請參閱現金流量表：

	107年12月31日
現金及約當現金餘額	\$ 51,073,179
拆放銀行同業	<u>128,568,789</u>
	<u>\$179,641,968</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
拆放銀行同業	\$ 95,576,522	\$ 128,568,789	\$ 111,607,964
存款準備金甲戶	8,194,651	17,165,934	21,805,692
存款準備金乙戶	45,022,187	42,402,505	41,727,812
外幣存款準備金	484,660	482,288	479,398
轉存央行存款	<u>6,116,940</u>	<u>9,323,084</u>	<u>5,492,601</u>
	<u>\$ 155,394,960</u>	<u>\$ 197,942,600</u>	<u>\$ 181,113,467</u>

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金及存放央行及拆借銀行同業之備抵損失，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	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>			
利率組合式商品	\$ -	\$ -	\$ 183,095
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>			
衍生工具（未指定避險）			
一期 貨	85,304	173,149	180,082
—遠期外匯合約	64,495	49,518	214,979
—利率交換合約	900,351	741,343	1,013,114
—換匯換利合約	42,122	32,867	93,056
—外匯換匯合約	2,167,513	1,314,821	2,560,483
—買入匯率選擇權			
權利金	38,921	24,244	25,940
非衍生金融資產			
—票券投資	6,769,862	6,626,120	5,144,318
—國內上市（櫃）股票	83,130	-	115,362
—政府公債	5,689	1,103,764	2,204,494
—公 司 債	<u>956,572</u>	<u>851,664</u>	<u>182,907</u>
小 計	<u>11,113,959</u>	<u>10,917,490</u>	<u>11,734,735</u>
	<u>\$ 11,113,959</u>	<u>\$ 10,917,490</u>	<u>\$ 11,917,830</u>

108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別計有面額 277,000 仟元、923,300 仟元及 393,000 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	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡量(1)及(2)</u>	<u>\$ 9,834,927</u>	<u>\$ 9,130,255</u>	<u>\$ 8,836,392</u>
持有供交易			
衍生工具（未指定避險）			
—遠期外匯合約	36,503	65,379	273,417
—利率交換合約	573,258	953,280	1,081,153
—換匯換利合約	26,140	32,761	29,952
—外匯換匯合約	2,902,000	841,567	1,901,027
—賣出匯率選擇權			
權利金	<u>38,941</u>	<u>24,246</u>	<u>25,948</u>
	<u>3,576,842</u>	<u>1,917,233</u>	<u>3,311,497</u>
	<u>\$ 13,411,769</u>	<u>\$ 11,047,488</u>	<u>\$ 12,147,889</u>

(1) 合併公司發行無擔保美元計價主順位金融債券相關資訊如下：

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，到期清償本金及支付應付利息。發行屆滿 5 年後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：123.12.17。

(2) 合併公司將上述無擔保美元計價主順位金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融工具，主要係為消除會計認列之不一致。

合併公司 108 年及 107 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。合併公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
外匯換匯合約	\$ 475,344,333	\$ 349,448,614	\$ 377,805,370	
匯率選擇權合約	22,723,098	12,774,097	17,977,178	
遠期外匯合約	13,941,417	17,114,455	21,555,900	
利率交換合約	400,059,967	358,411,064	421,925,168	
換匯換利合約	6,208,000	3,688,200	3,661,800	

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	108年9月30日	107年12月31日	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	\$ 6,276,778	\$ 4,785,216	\$ 4,809,651
國內未上市（櫃）股票	7,862,724	7,138,045	7,587,740
小 計	<u>14,139,502</u>	<u>11,923,261</u>	<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	29,077,601	17,893,192	29,860,417
公 司 債	22,480,062	16,494,550	15,247,717
金 融 債	51,259,670	31,428,851	29,272,820
國際性組織發行之債券	2,531,925	11,025,870	10,201,883
受益及資產基礎證券	2,933,198	666,787	57,225
票券投資	2,050,371	2,505,688	2,494,908
小 計	<u>110,332,827</u>	<u>80,014,938</u>	<u>87,134,970</u>
	<u>\$ 124,472,329</u>	<u>\$ 91,938,199</u>	<u>\$ 99,532,361</u>

合併公司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相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。
- (二) 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日計分別有面額 1,529,400 仟元、4,380,200 仟元及 2,040,500 仟元之債券，供作附買回條件交易。
- (三) 108 年 9 月 30 日暨 107 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 351,200 仟元、391,900 仟元及 393,600 仟元；提存營業保證金者皆為 330,000 仟元；信託賠償準備金皆為

170,000 仟元；海外分行提供債券作為營業擔保分別為 157,831 仟元、155,720 仟元及 156,611 仟元。107 年 9 月 30 日提供做為銀行同業拆借設質者為 5,000,000 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，參閱附註三七。

九、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
票券投資	\$ 258,589,336	\$ 251,312,321	\$ 236,400,054
金融債	7,148,536	7,327,497	7,285,475
公司債	4,524,506	7,038,802	7,372,343
政府公債	<u>2,354,018</u>	<u>2,381,185</u>	<u>2,390,336</u>
	<u>\$ 272,616,396</u>	<u>\$ 268,059,805</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，108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 310,373 仟元、307,061 仟元及 304,775 仟元。
- (三) 108 年 9 月 30 日暨 107 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可轉換定存單餘額分別為 5,300,000 仟元、5,300,000 仟元及 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，參閱附註三七。

十、債務工具投資之信用風險管理

合併公司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：

108 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	\$ 110,232,343	\$ 272,621,345	\$ 382,853,688
備抵損失	(<u>177,700</u>)	(<u>4,949</u>)	(<u>182,649</u>)
攤銷後成本	110,054,643	<u>\$ 272,616,396</u>	382,671,039
公允價值調整	<u>278,184</u>		<u>278,184</u>
	<u>\$ 110,332,827</u>		<u>\$ 382,949,223</u>

107 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 79,846,043	\$ 268,066,420	\$ 347,912,463
備抵損失	(167,408)	(6,615)	(174,023)
攤銷後成本	79,678,635	\$ 268,059,805	347,738,440
公允價值調整	336,303		336,303
	<u>\$ 80,014,938</u>		<u>\$ 348,074,743</u>

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	\$ 253,448,208	340,259,073
公允價值調整	324,105		324,105
	<u>\$ 87,134,970</u>		<u>\$ 340,583,178</u>

合併公司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。合併公司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。

合併公司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。

合併公司現行信用風險評等機制如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
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
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）
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）
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷

各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

108 年 9 月 30 日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額	
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
Stage 1	0%~0.3271%	\$ 110,088,943	\$ 272,621,345
Stage 3	100%	143,400	-
		<u>\$ 110,232,343</u>	<u>\$ 272,621,345</u>

107 年 12 月 31 日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額	
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
Stage 1	0%~0.3422%	\$ 79,704,057	\$ 268,066,420
Stage 3	100%	141,986	-
		<u>\$ 79,846,043</u>	<u>\$ 268,066,420</u>

107 年 9 月 30 日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額	
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
Stage 1	0%~0.3422%	\$ 86,835,741	\$ 253,454,983
Stage 3	100%	140,978	-
		<u>\$ 86,976,719</u>	<u>\$ 253,454,983</u>

關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具及按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊：

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信用等級			
	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)	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 25,422	\$ -	\$ 141,986	\$ 167,408
購入新債務工具	21,155	-	-	21,155
除 列	(10,386)	-	-	(10,386)
匯率及其他變動	(1,891)	-	1,414	(477)
108 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 34,300</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 143,400</u>	<u>\$ 177,700</u>

(接次頁)

(承前頁)

	信	用	等	級
	正	異	常	違
	常	(存續期間	(存續期間	約
	(12個月預期	預期信用損失	預期信用損失	
	信用損失)	且未信用減損)	且已信用減損)	合
	計			
107年1月1日餘額	\$ 29,316	\$ 27,285	\$ 137,112	\$ 193,713
購入新債務工具	5,794	-	-	5,794
除 列	(7,853)	(27,285)	-	(35,138)
匯率及其他變動	(2,381)	-	3,866	1,485
107年9月30日餘額	<u>\$ 24,876</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 140,978</u>	<u>\$ 165,854</u>

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信	用	等	級
	正	異	常	違
	常	(存續期間	(存續期間	約
	(12個月預期	預期信用損失	預期信用損失	
	信用損失)	且未信用減損)	且已信用減損)	合
	計			
108年1月1日餘額	\$ 6,615	\$ -	\$ -	\$ 6,615
購入新債務工具	56	-	-	56
除 列	(1,351)	-	-	(1,351)
匯率及其他變動	(371)	-	-	(371)
108年9月30日餘額	<u>\$ 4,949</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,949</u>
107年1月1日餘額	\$ 9,623	\$ -	\$ -	\$ 9,623
除 列	(2,389)	-	-	(2,389)
匯率及其他變動	(459)	-	-	(459)
107年9月30日餘額	<u>\$ 6,775</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,775</u>

十一、應收款項

(一) 應收款項明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應收帳款	\$ 22,095,626	\$ 16,329,369	\$ 17,089,948
應收收益	796	5,993	1,085
應收利息	4,952,926	5,401,681	4,855,830
應收承兌票款	5,503,779	5,402,488	6,678,971
應收信用卡款	2,479,145	1,833,999	1,987,219
交割代價	431,768	392,434	495,949
應收交割帳款	362,616	217,848	289,413
其他應收款	75,490	985,194	1,224,180
減：備抵呆帳	(725,416)	(635,021)	(634,141)
	<u>\$ 35,176,730</u>	<u>\$ 29,933,985</u>	<u>\$ 31,988,454</u>

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

108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
應 收 款							
期初餘額	\$ 32,258	\$ 2,678	\$ 19,906	\$ 54,842	\$ 580,179	\$	635,021
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	(33)	58	(28)	(3)	-	(	3)
—轉為信用減損金融資產	(3)	(40)	314	271	-		271
—轉為12個月預期信用損失	274	(112)	(17)	145	-		145
—於當期除列之金融資產	(30,616)	(1,615)	(14,262)	(46,493)	-	(	46,493)
購入或創始之新金融資產	26,720	4,235	118,825	149,780	-		149,780
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	-	-	-	-	(13,315)	(	13,315)
轉銷呆帳	-	-	(29,467)	(29,467)	-	(	29,467)
匯兌及其他變動	8	2	29,467	29,477	-		29,477
期末餘額	<u>\$ 28,608</u>	<u>\$ 5,206</u>	<u>\$ 124,738</u>	<u>\$ 158,552</u>	<u>\$ 566,864</u>		<u>\$ 725,416</u>

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
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：							
—轉為存續期間預期信用損失	(43)	65	(1)	21	-		21
—轉為信用減損金融資產	(7)	(33)	2,069	2,029	-		2,029
—轉為12個月預期信用損失	228	(171)	186	243	-		243
—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款呆帳處理辦法」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：

108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 信 用 風 險 顯 著 增 加	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 減 損	合 計
期初餘額	\$ 30,337,486	\$ 159,683	\$ 71,837	\$ 30,569,006
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	(32,970)	21,133	(206)	(12,043)
轉為信用減損金融資 產	(7,530)	(909)	4,167	(4,272)
轉為 12 個月預期信用 損失	71,983	(12,027)	(116)	59,840
購入或創始之新金融資產	23,814,734	123,095	176,100	24,113,929
除 列	(18,691,784)	(96,231)	(9,064)	(18,797,079)
轉銷呆帳	-	-	(29,467)	(29,467)
匯兌及其他變動	2,013	218	1	2,232
期末餘額	<u>\$ 35,493,932</u>	<u>\$ 194,962</u>	<u>\$ 213,252</u>	<u>\$ 35,902,146</u>

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 信 用 風 險 顯 著 增 加	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 減 損	合 計
期初餘額	\$ 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：				
轉為存續期間預期信 用損失	(24,356)	27,740	(390)	2,994
轉為信用減損金融資 產	(1,165)	(2,163)	26,738	23,410
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>

十二、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
進出口押匯及貼現	\$ 3,491,515	\$ 4,541,384	\$ 5,126,624
透 支	1,391,431	1,388,976	1,326,746
短期放款	426,061,642	361,909,922	380,563,215
應收證券融資款	276,380	230,047	297,022
中期放款	429,970,597	421,455,388	438,678,594
長期放款	573,684,483	559,202,595	555,357,292
放款轉列之催收款	<u>4,761,871</u>	<u>4,545,418</u>	<u>3,432,258</u>
	1,439,637,919	1,353,273,730	1,384,781,751
減：備抵呆帳	(<u>17,403,217</u>)	(<u>16,572,635</u>)	(<u>16,621,283</u>)
	<u>\$ 1,422,234,702</u>	<u>\$ 1,336,701,095</u>	<u>\$ 1,368,160,468</u>

108 年 9 月 30 日暨 107 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 4,761,871 仟元、4,545,418 仟元及

3,432,258 仟元。108 年及 107 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 95,356 仟元及 68,731 仟元。

合併公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

108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	\$ 1,884,305	\$ 1,844,323	\$ 5,102,485	\$ 8,831,113	\$ 7,741,522	\$ 16,572,635
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	(43,317)	44,084	(2,569)	(1,802)	-	(1,802)
一轉為信用減損金融資產	(5,673)	(72,273)	77,452	(494)	-	(494)
一轉為 12 個月預期信用損失	160,962	(157,458)	(5,139)	(1,635)	-	(1,635)
一於當期除列之金融資產	(1,145,215)	(843,856)	(1,539,726)	(3,528,797)	-	(3,528,797)
購入或創始之新金融資產	862,503	848,147	3,328,950	5,039,600	-	5,039,600
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	-	-	-	-	1,114,308	1,114,308
轉銷呆帳	-	-	(1,794,529)	(1,794,529)	-	(1,794,529)
匯兌及其他變動	1,634	1,802	495	3,931	-	3,931
期末餘額	<u>\$ 1,715,199</u>	<u>\$ 1,664,769</u>	<u>\$ 5,167,419</u>	<u>\$ 8,547,387</u>	<u>\$ 8,855,830</u>	<u>\$ 17,403,217</u>

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：

108年1月1日至9月30日				
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預期信用損失信 用風險顯著增加	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 減 損	合 計
期初餘額	\$1,285,960,041	\$ 53,741,535	\$ 13,572,154	\$1,353,273,730
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	(15,167,559)	15,120,975	(26,354)	(72,938)
轉為信用減損金融資 產	(1,222,617)	(1,142,833)	2,363,667	(1,783)
轉為 12 個月預期信用 損失	2,888,993	(3,502,727)	(37,092)	(650,826)
於當期除列之金融資 產	(523,947,313)	(23,351,142)	(5,412,599)	(552,711,054)
購入或創始之新金融資產	611,980,821	23,644,597	5,244,354	640,869,772
轉銷呆帳	-	-	(1,794,529)	(1,794,529)
匯兌及其他變動	650,826	72,938	1,783	725,547
期末餘額	<u>\$1,361,143,192</u>	<u>\$ 64,583,343</u>	<u>\$ 13,911,384</u>	<u>\$1,439,637,919</u>

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 預期信用損失信 用風險顯著增加	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 減 損	合 計
期初餘額	\$1,334,668,075	\$ 45,871,466	\$ 12,868,098	\$1,393,407,639
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：				
轉為存續期間預期信 用損失	(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>

(三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細如下：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107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	\$ 700,448	\$ 377,047	\$ 1,671,525	\$ 1,620,529
融資承諾準備迴轉數	(6,298)	(32,169)	(39,279)	(140,447)
保證責任準備（迴轉） 提列數	(3,406)	57,036	43,684	75,848
其他準備提列數	19,070	2,436	29,003	2,436
	<u>\$ 709,814</u>	<u>\$ 404,350</u>	<u>\$ 1,704,933</u>	<u>\$ 1,558,366</u>

十三、避險工具

金 融 資 產	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 267,177</u>	<u>\$ 244,763</u>	<u>\$ 215,841</u>

合併公司以利率交換合約進行公允價值避險，將部分已發行固定利率金融負債由固定利率轉換為浮動利率，以減輕已發行固定利率金融負債公允價值因利率變動產生之風險。前述利率交換合約與相關金融負債條件相同，故合併公司管理階層認為可作為高度有效之避險工具。合併公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 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 108 年及 107 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 108 年 9 月 30 日暨 107 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 278,898 仟元、249,055 仟元及 218,342 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：0.6680%～0.6681%），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。108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日避險工具之淨損益分別為 9,168 仟元、(5,570)仟元、73,113 仟元及 23,542 仟元，被避險項目公允價值變動之損益分別為 4,988 仟元、20,562 仟元、(29,843)仟元及 21,315 仟元，帳列其他利息以外淨損益項下。

十四、其他金融資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
原始到期日超過3個月之定期存款	\$ 34,523,200	\$ 54,923,845	\$ 57,267,723
買入匯款	6,928	10,360	45,641
非放款轉列之催收款	329,431	380,211	391,299
拆放證券公司	-	153,675	152,575
減：備抵呆帳	(<u>250,068</u>)	(<u>422,861</u>)	(<u>366,088</u>)
	<u>\$ 34,609,491</u>	<u>\$ 55,045,230</u>	<u>\$ 57,491,150</u>

(一) 108年及107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2.28%~3.53%及2.65%~4.85%。

(二) 其他金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

十五、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
本 行	彰銀商業銀行有限公司	銀行業務	100%	100%	-
本 行	彰銀創業投資股份有限公司	投資業務	100%	-	-

本行於107年12月11日起，將原屬大陸各地區營業單位改制為彰銀商業銀行有限公司；108年4月17日起成立彰銀創業投資股份有限公司。

十六、不動產及設備

自 用	108年9月30日
營業租賃出租	\$ 20,534,701
	<u>165,941</u>
	<u>\$ 20,700,642</u>

(一) 自用－108 年

	自 有 土 地	建 築 物	機 器 設 備	交通及運輸設備	什 項 設 備	租賃權益改良	租 賃 資 產	預付設備款及 建造中之不動產	合 計
成 本									
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 14,677,460	\$ 8,841,768	\$ 4,593,715	\$ 726,071	\$ 1,458,869	\$ 972,308	\$ 908	\$ 629,499	\$ 31,900,598
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	-	-	-	(908)	-	(908)
108 年 1 月 1 日餘額(重編後)	14,677,460	8,841,768	4,593,715	726,071	1,458,869	972,308	-	629,499	31,899,690
增 添	-	25,995	135,476	18,423	29,160	8,440	-	51,081	268,575
處 分	-	(26,065)	(86,445)	(14,714)	(6,663)	(4,185)	-	-	(138,072)
轉列為營業租賃出租之資產	-	11,557	-	-	-	-	-	-	11,557
重 分 類	(135,314)	278,921	50,406	6,459	1,933	6,997	-	(438,702)	(229,300)
淨兌換差額	-	(6,768)	(1,222)	(31)	(146)	(524)	-	(15,277)	(23,968)
108 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 14,542,146</u>	<u>\$ 9,125,408</u>	<u>\$ 4,691,930</u>	<u>\$ 736,208</u>	<u>\$ 1,483,153</u>	<u>\$ 983,036</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 226,601</u>	<u>\$ 31,788,482</u>
累計折舊及減損									
108 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 4,300,908	\$ 3,937,165	\$ 617,158	\$ 1,307,289	\$ 857,587	\$ 148	\$ -	\$ 11,020,255
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	-	-	-	(148)	-	(148)
108 年 1 月 1 日餘額(重編後)	-	4,300,908	3,937,165	617,158	1,307,289	857,587	-	-	11,020,107
處 分	-	(25,881)	(86,076)	(14,644)	(6,582)	(4,185)	-	-	(137,368)
折舊費用	-	135,075	163,771	33,683	33,873	28,787	-	-	395,189
轉列為營業租賃出租之資產	-	(8,924)	-	-	-	-	-	-	(8,924)
重 分 類	-	(12,429)	-	-	-	-	-	-	(12,429)
淨兌換差額	-	(1,236)	(962)	(70)	(151)	(375)	-	-	(2,794)
108 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 14,542,146</u>	<u>\$ 4,387,513</u>	<u>\$ 4,013,898</u>	<u>\$ 636,127</u>	<u>\$ 1,334,429</u>	<u>\$ 881,814</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 226,601</u>	<u>\$ 20,534,701</u>
108 年 9 月 30 日淨額	<u>\$ 14,542,146</u>	<u>\$ 4,737,895</u>	<u>\$ 678,032</u>	<u>\$ 100,081</u>	<u>\$ 148,724</u>	<u>\$ 101,222</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 226,601</u>	<u>\$ 20,534,701</u>
107 年 12 月 31 日及 108 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 14,677,460</u>	<u>\$ 4,540,860</u>	<u>\$ 656,550</u>	<u>\$ 108,913</u>	<u>\$ 151,580</u>	<u>\$ 114,721</u>	<u>\$ 760</u>	<u>\$ 629,499</u>	<u>\$ 20,880,343</u>

(二) 營業租賃出租－108 年

	建 築 物
成 本	
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 341,422
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-
108 年 1 月 1 日餘額(重編後)	341,422
轉列為自用資產	(11,557)
108 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 329,865</u>
累計折舊及減損	
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 150,467
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-
108 年 1 月 1 日餘額(重編後)	150,467
折舊費用	4,533
來自自用資產	8,924
108 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 163,924</u>
108 年 9 月 30 日淨額	<u>\$ 165,941</u>
107 年 12 月 31 日及 108 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 190,955</u>

合併公司以營業租賃出租建築物，租賃期間為 1～20 年，並無
 延展租期之選擇權。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，
 對該資產不具有優惠承購權。

營業租賃出租自有不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年9月30日
第 1 年	\$ 24,627
第 2 年	17,452
第 3 年	12,443
第 4 年	2,985
	<u>\$ 57,507</u>

(三) 107 年

應 本	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 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	<u>\$ 14,657,121</u>	<u>\$ 9,152,033</u>	<u>\$ 4,695,655</u>	<u>\$ 727,126</u>	<u>\$ 1,463,028</u>	<u>\$ 970,562</u>	<u>\$ 908</u>	<u>\$ 273,117</u>	<u>\$ 31,939,550</u>
累計折舊及減損									
107 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 4,269,791	\$ 4,069,589	\$ 604,449	\$ 1,291,768	\$ 818,119	\$ 349	\$ -	\$ 11,054,065
折舊費用	-	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	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,405,675</u>	<u>\$ 4,129,297</u>	<u>\$ 622,006</u>	<u>\$ 1,313,058</u>	<u>\$ 849,098</u>	<u>\$ 122</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,319,256</u>
107 年 9 月 30 日淨額	<u>\$ 14,657,121</u>	<u>\$ 4,746,358</u>	<u>\$ 566,358</u>	<u>\$ 105,120</u>	<u>\$ 149,970</u>	<u>\$ 121,464</u>	<u>\$ 786</u>	<u>\$ 273,117</u>	<u>\$ 20,620,294</u>

合併公司以營業租賃出租合併公司所擁有之建築物，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 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 55,213 仟元及 55,092 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	107年9月30日
1 年 內	\$ 239,809	\$ 239,612
超過 1 年但不超過 5 年	498,706	501,910
超過 5 年	82,454	82,454
	<u>\$ 820,969</u>	<u>\$ 823,976</u>

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

建 築 物	
主 建 物	20 至 60 年
空調設備	5 至 10 年
機器設備	4 至 16 年
交通及運輸設備	2 至 10 年
什項設備	3 至 10 年
租賃權益改良	5 年
租賃資產	9 年

十七、租賃協議

(一) 使用權資產－108 年

	108年9月30日	
使用權資產帳面金額		
土地	\$	1,972
房屋及建築		1,547,206
機械及設備		408
交通及運輸設備		77,674
什項設備		<u>15,463</u>
		<u>\$ 1,642,723</u>
	108年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 137,250</u>	<u>\$ 253,391</u>
使用權資產之折舊費用		
土地	\$ 336	\$ 996
房屋及建築	163,950	477,547
機械及設備	116	348
交通及運輸設備	9,285	28,057
什項設備	<u>2,634</u>	<u>7,546</u>
	<u>\$ 176,321</u>	<u>\$ 514,494</u>

(二) 租賃負債－108 年

	108年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,445,377</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年9月30日
土地	0.91%
建築物	0.20%~2.99%
機器設備	0.20%~2.89%
交通及運輸設備	2.12%~3.00%
什項設備	0.86%~2.89%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干建築物做為設立分行使用，租賃期間為 3~15 年。位於美國紐約之辦公室租賃約定於租期中租金分四次調整租賃給付，且得以轉租；位於香港及台灣之辦公室分別租賃約定保證金

2,152 仟元及租金每年重新評估後調整租賃給付，且合併公司皆不得將租賃標的之全部或一部轉租。

(四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租自有不動產及設備與投資性不動產之協議請分別參閱附註十六及附註十八。

108 年

	108年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 9,232</u>	<u>\$ 23,269</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 8,055</u>	<u>\$ 24,057</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 36,031</u>	<u>\$131,762</u>
租賃之現金（流出）總額		<u>(\$179,088)</u>

合併公司選擇對符合短期租賃之土地、建築物、交通及運輸設備及什項設備及符合低價值資產租賃之若干土地、機械設備及什項設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日短期租賃費用亦包含其他租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃，合併公司另於接近報導日時簽訂若干符合短期租賃之額外辦公設備租賃合約，108 年 9 月 30 日適用認列豁免之短期租賃承諾金額為 7,315 仟元。

107 年

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 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 47,992 仟元及 46,236 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	107年9月30日
1 年 內	\$ 621,178	\$ 621,126
超過 1 年但不超過 5 年	1,118,117	1,193,629
超過 5 年	255,874	268,050
	<u>\$ 1,995,169</u>	<u>\$ 2,082,805</u>

十八、投資性不動產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
已完工投資性不動產	<u>\$ 13,874,524</u>	<u>\$ 13,742,376</u>	<u>\$ 13,743,307</u>

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於 108 年及 107 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。

投資性不動產出租之租賃期間為 1~20 年，無延展租期之選擇權。承租人於行使續租權時，約定依市場租金行情調整租金。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

108 年以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年9月30日
第 1 年	\$200,502
第 2 年	156,574
第 3 年	126,373
第 4 年	106,335
第 5 年	94,805
超過 5 年	<u>94,743</u>
	<u>\$779,332</u>

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

合併公司投資性不動產之後續衡量，係採用成本模式，而其相關公允價值之揭露係由合併公司內部鑑價人員依循合併公司內部鑑價程序及相關規定辦理，定期進行評價。108年9月30日暨107年12月31日及9月30日之公允價值，分別為26,959,699仟元、26,506,226仟元及26,696,860仟元。

合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。

投資性不動產之相關損益如下：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 45,103</u>	<u>\$ 47,671</u>	<u>\$ 130,763</u>	<u>\$ 141,031</u>
產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用	<u>\$ 26,953</u>	<u>\$ 27,651</u>	<u>\$ 77,835</u>	<u>\$ 82,873</u>

十九、無形資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
電腦軟體	<u>\$ 707,733</u>	<u>\$ 731,364</u>	<u>\$ 339,978</u>
108年1月1日餘額			\$731,364
增 添			72,013
攤銷費用			(163,277)
重分類			67,767
淨兌換差額及其他			(134)
108年9月30日餘額			<u>\$707,733</u>

除認列攤銷費用外，合併公司之無形資產於107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。

二十、其他資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
存出保證金	\$ 1,005,860	\$ 666,426	\$ 671,911
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	343,471	332,556	419,514
其 他	<u>9,142</u>	<u>869</u>	<u>276</u>
	<u>\$ 1,358,473</u>	<u>\$ 999,851</u>	<u>\$ 1,091,701</u>

二一、央行及銀行同業存款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
央行存款	\$ 24,857	\$ 25,835	\$ 24,907
銀行同業存款	775,796	28,639,448	28,236,582
透支銀行同業	1,859,410	1,167,669	1,001,306
銀行同業拆放	101,871,404	82,508,426	83,646,806
中華郵政轉存款	454,875	697,163	802,057
	<u>\$ 104,986,342</u>	<u>\$ 113,038,541</u>	<u>\$ 113,711,658</u>

二二、應付款項

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付待交換票款	\$ 11,596,466	\$ 18,402,780	\$ 18,446,895
應付帳款	10,392,544	1,776,020	3,492,970
應付費用	1,836,410	2,568,648	1,719,988
應付利息	2,999,060	2,711,071	2,731,300
承兌票款	5,602,619	6,105,324	6,717,883
其他	9,405,440	5,113,936	9,173,921
	<u>\$ 41,832,539</u>	<u>\$ 36,677,779</u>	<u>\$ 42,282,957</u>

二三、存款及匯款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
支票存款	\$ 34,794,433	\$ 44,742,967	\$ 36,605,449
活期存款	416,229,062	391,831,065	403,220,392
定期存款	390,754,678	395,634,572	392,003,074
可轉讓定期存單	5,437,264	5,670,685	6,297,778
儲蓄存款	881,642,094	849,749,138	843,656,054
匯款	1,637,732	1,952,685	1,300,081
	<u>\$ 1,730,495,263</u>	<u>\$ 1,689,581,112</u>	<u>\$ 1,683,082,828</u>

二四、應付金融債券

本行為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，發行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。發行屆滿 10 年後得提前贖回。

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。發行屆滿 5 年 3 個月後得提前贖回。

於 107 年 11 月 8 日按面額發行新台幣參拾億元第二期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 1 個月後得提前贖回。

於 108 年 6 月 27 日按面額發行新台幣伍拾玖億陸仟萬元第一期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 1 個月後得提前贖回。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<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>278,898</u>	<u>249,055</u>	<u>218,342</u>
	<u>8,478,898</u>	<u>8,449,055</u>	<u>8,418,342</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<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 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	7,000,000	7,000,000
107-2，無到期日，每年付息一次，年利率2.30%	3,000,000	3,000,000	-
108-1，無到期日，每年付息一次，年利率1.90%	5,960,000	-	-
	<u>47,060,000</u>	<u>41,100,000</u>	<u>38,100,000</u>
	<u>\$ 55,538,898</u>	<u>\$ 49,549,055</u>	<u>\$ 46,518,342</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（參閱附註十三）。

二五、其他金融負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
結構型商品本金	\$ 3,654,763	\$ 3,715,307	\$ 3,627,465
撥入備放款	797,185	671,115	625,104
應付租賃款	-	656	699
	<u>\$ 4,451,948</u>	<u>\$ 4,387,078</u>	<u>\$ 4,253,268</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。

二六、其他負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
預收款項	\$ 659,852	\$ 662,897	\$ 701,937
存入保證金	2,026,288	2,115,346	2,585,549
遞延收入	19,359	14,959	23,362
其 他	274,423	-	-
	<u>\$ 2,979,922</u>	<u>\$ 2,793,202</u>	<u>\$ 3,310,848</u>

二七、負債準備

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
員工福利負債準備（附註二八）	\$ 4,102,841	\$ 4,337,337	\$ 4,081,264
保證責任準備	601,188	557,933	560,004
融資承諾準備	329,827	369,150	332,996
除役、復原及修復成本之負債準備	58,491	-	-
意外損失準備	281	-	392
其他準備	55,955	31,912	32,442
	<u>\$ 5,148,583</u>	<u>\$ 5,296,332</u>	<u>\$ 5,007,098</u>

合併公司 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日融資承諾準備、保證責任準備及其他準備變動情形如下：

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融工具)	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 458,177	\$ 26,188	\$ 41,182	\$ 525,547	\$ 433,448	\$ 958,995
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	(4,137)	4,028	-	(109)	-	(109)
一轉為信用減損金融工具	(15)	(9)	25	1	-	1
一轉為 12 個月預期信用損失	2,875	(1,374)	(1,855)	(354)	-	(354)
於當期除列之金融工具	(301,432)	(3,736)	(16,150)	(321,318)	-	(321,318)
購入或創始之新金融工具	249,066	24,702	34,784	308,552	-	308,552
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	40,760	40,760
匯兌及其他變動	335	108	-	443	-	443
108 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 404,869</u>	<u>\$ 49,907</u>	<u>\$ 57,986</u>	<u>\$ 512,762</u>	<u>\$ 474,208</u>	<u>\$ 986,970</u>

合併公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融工具)	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 490,854	\$ 126,871	\$ 427,500	\$ 1,045,225	\$ -	\$ 1,045,225
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	(3,195)	3,181	-	(14)	-	(14)
一轉為信用減損金融工具	(73)	(18)	57	(34)	-	(34)
一轉為 12 個月預期信用損失	101,620	(102,520)	-	(900)	-	(900)
於當期除列之金融工具	(379,143)	(20,045)	(380,182)	(779,370)	-	(779,370)
購入或創始之新金融工具	249,690	8,729	16,646	275,065	-	275,065
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	384,523	384,523
匯兌及其他變動	898	15	34	947	-	947
107 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 460,651</u>	<u>\$ 16,213</u>	<u>\$ 64,055</u>	<u>\$ 540,919</u>	<u>\$ 384,523</u>	<u>\$ 925,442</u>

二八、退職後福利計畫

108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 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 107 年及 106 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 83,507 仟元、81,092 仟元、241,633 仟元及 242,978 仟元。

二九、權益

(一) 股本

普通股

	108年9月30日	107年12月31日	107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>9,985,311</u>	<u>9,789,521</u>	<u>9,789,521</u>
已發行股本	<u>\$ 99,853,111</u>	<u>\$ 97,895,207</u>	<u>\$ 97,895,207</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 107 年 1 月 1 日止額定資本額為 110,000,000 仟元，額定股數為 11,000,000 仟股，實收資本額為 94,130,007 仟元。本行於 108 年 8 月及 107 年 9 月辦理盈餘轉增資，實收資本額分別增加 1,957,904 仟元及 3,765,200 仟元，故截至 108 年及 107 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 99,853,111 仟元及 97,895,207 仟元，分別為 9,985,311 仟股及 9,789,521 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，參閱附註三十之(七)員工酬勞及董事酬勞。

本行為持續擴充規模與增加獲利能力，採取剩餘股利政策。依據本行營運之發展，並考量未來資本預算規劃，分派股票股利保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得低於股利分派總額之百分之十；倘每股分派現金股利不足 0.1 元時，除股東會另有決議外，不予分派。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

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

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

如有銀行法第四十四條之一第一項各款所列情形之一者，不得以現金分配盈餘或買回股份。

第一項法定盈餘公積未達資本總額前，本行最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

法定盈餘公積已達資本總額時，或財務業務健全符合主管機關規定標準並依公司法提列法定盈餘公積者，得不受第一項提列法定盈餘公積及銀行法最高現金盈餘分配之限制。

本行於 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 8 日舉行股東常會，分別決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 3,793,961	\$ 3,627,932	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	63,232	60,466	-	-
現金股利	6,265,293	4,235,850	0.64	0.45
股票股利	1,957,904	3,765,200	0.20	0.40

(三) 特別盈餘公積

	108年9月30日	107年12月31日	107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	425,819	362,587	362,587
	<u>\$ 12,204,648</u>	<u>\$ 12,141,416</u>	<u>\$ 12,141,416</u>

三十、淨 利

(一) 利息淨收益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107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	\$ 7,367,447	\$ 7,398,219	\$ 22,048,905	\$ 21,874,348
存放及拆放銀行同業利息收入	1,216,590	1,279,539	4,336,286	3,689,141
投資有價證券利息收入	1,207,401	960,764	3,260,462	2,708,578
其他利息收入	<u>66,408</u>	<u>64,269</u>	<u>204,164</u>	<u>210,896</u>
	<u>9,857,846</u>	<u>9,702,791</u>	<u>29,849,817</u>	<u>28,482,963</u>
利息費用				
存款利息費用	(3,201,420)	(2,990,043)	(9,554,675)	(8,542,875)
央行及同業存款利息費用	(650,690)	(624,885)	(2,048,103)	(1,861,373)
其他利息費用	<u>(300,916)</u>	<u>(263,426)</u>	<u>(858,341)</u>	<u>(686,052)</u>
	<u>(4,153,026)</u>	<u>(3,878,354)</u>	<u>(12,461,119)</u>	<u>(11,090,300)</u>
利息淨收益	<u>\$ 5,704,820</u>	<u>\$ 5,824,437</u>	<u>\$ 17,388,698</u>	<u>\$ 17,392,663</u>

(二) 手續費淨收益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107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	\$ 77,424	\$ 81,660	\$ 233,999	\$ 252,968
匯費收入	113,543	122,569	340,135	364,459
放款手續費收入	90,579	199,089	323,459	456,379
信託業務收入	211,008	186,515	560,141	684,271
信託附屬業務手續費收入	88,425	80,819	239,568	234,828
保代部門手續費收入	568,742	565,882	1,701,732	1,550,791
其他手續費收入	<u>320,728</u>	<u>299,451</u>	<u>919,747</u>	<u>855,147</u>
	<u>1,470,449</u>	<u>1,535,985</u>	<u>4,318,781</u>	<u>4,398,843</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(40,094)	(38,484)	(120,072)	(114,360)
信託手續費	(6,678)	(6,007)	(15,885)	(23,475)
保管手續費	(31,822)	(26,708)	(83,262)	(79,611)
保代部門手續費	(75,051)	(44,998)	(196,115)	(127,500)
其他手續費	<u>(166,289)</u>	<u>(136,469)</u>	<u>(455,950)</u>	<u>(378,464)</u>
	<u>(319,934)</u>	<u>(252,666)</u>	<u>(871,284)</u>	<u>(723,410)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,150,515</u>	<u>\$ 1,283,319</u>	<u>\$ 3,447,497</u>	<u>\$ 3,675,433</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107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	\$ 11,015	(\$ 48,212)	\$ 17,608	(\$ 53,044)
債券	14,148	(780)	26,961	(5,295)
票券	(32)	23	(32)	34
衍生性金融工具	401,068	680,509	1,603,787	2,220,767
利息淨損失	(82,569)	(85,313)	(251,705)	(248,053)
股息紅利	<u>1,269</u>	<u>3,877</u>	<u>2,469</u>	<u>6,989</u>
	<u>344,899</u>	<u>550,104</u>	<u>1,399,088</u>	<u>1,921,398</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	357	5,876	901	(4,961)
債券	10,219	86,653	(315,365)	441,823
票券	(688)	(639)	(687)	(351)
衍生性金融工具	<u>32,637</u>	<u>51,071</u>	<u>103,843</u>	<u>(316,137)</u>
	<u>42,525</u>	<u>142,961</u>	<u>(211,308)</u>	<u>120,374</u>
	<u>\$ 387,424</u>	<u>\$ 693,065</u>	<u>\$ 1,187,780</u>	<u>\$ 2,041,772</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

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
股息紅利	\$ 266,616	\$ 318,895	\$ 521,158	\$ 457,001
處分利益				
受益證券	1,787	-	1,821	-
債券	459,988	42,957	671,680	61,318
處分損失				
受益證券	(122)	(1)	(255)	(2)
債券	(3,746)	(21)	(4,909)	(36)
	<u>\$ 724,523</u>	<u>\$ 361,830</u>	<u>\$ 1,189,495</u>	<u>\$ 518,281</u>

(五) 折舊及攤銷

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 133,609	\$ 125,661	\$ 399,722	\$ 381,263
投資性不動產	1,742	1,672	5,133	4,996
使用權資產	176,321	-	514,494	-
無形資產及其他資產	<u>53,634</u>	<u>50,847</u>	<u>163,535</u>	<u>149,520</u>
	<u>\$ 365,306</u>	<u>\$ 178,180</u>	<u>\$ 1,082,884</u>	<u>\$ 535,779</u>

(六) 員工福利費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 2,514,791	\$ 2,278,253	\$ 7,254,587	\$ 6,926,846
退職後福利				
確定提撥計畫	50,201	45,927	143,964	135,080
確定福利計畫	83,507	81,092	241,633	242,978
員工優惠存款	135,922	130,371	399,721	386,510
其他退職後福利	2,699	2,316	7,923	6,715
離職福利	-	5,341	8,383	8,983
	<u>\$ 2,787,120</u>	<u>\$ 2,543,300</u>	<u>\$ 8,056,211</u>	<u>\$ 7,707,112</u>

(七) 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。108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 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

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
員工酬勞	5%	4%
董事酬勞	0.4%	0.3%

金 額

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 193,050</u>	<u>\$ 128,000</u>	<u>\$ 579,150</u>	<u>\$ 512,000</u>
董事酬勞	<u>\$ 15,450</u>	<u>\$ 10,200</u>	<u>\$ 46,350</u>	<u>\$ 40,800</u>

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 108 年 3 月 15 日及 107 年 3 月 20 日經董事會決議如下：

金 額

	107年度	106年度
	現 金	現 金
員工酬勞	\$ 777,327	\$ 749,711
董事酬勞	62,186	59,977

本行因會計估計變動，於 108 年 3 月 15 日召開董事會，致員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與年度合併財務報告之認列金額不同，差異數調整為 108 年度之損益。

	107年度	
	員 工 酬 勞	董 事 酬 勞
董事會決議配發金額	\$ 777,327	\$ 62,186
年度財務報告認列金額	\$ 777,500	\$ 62,500
差異金額	(\$ 173)	(\$ 314)

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

有關本行 108 及 107 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。

三一、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 401,684	\$ 704,901	\$ 1,298,385	\$ 1,418,283
未分配盈餘加徵	-	-	15,617	5,396
遞延所得稅				
本期產生者	117,334	(125,757)	253,283	545,716
稅率變動	-	-	-	(483,061)
認列於損益之所得稅費用	\$ 519,018	\$ 579,144	\$ 1,567,285	\$ 1,486,334

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

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
<u>遞延所得稅</u>				
稅率變動	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 24,422)
當期產生				
— 國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額	(144,131)	(71,654)	(69,518)	6,938
— 透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現損益	<u>4,946</u>	<u>(253)</u>	<u>12,118</u>	<u>(5,476)</u>
認列於其他綜合損益之 所得稅	<u>(\$ 139,185)</u>	<u>(\$ 71,907)</u>	<u>(\$ 57,400)</u>	<u>(\$ 22,960)</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 106 年度。

三二、每股盈餘

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日為 108 年 8 月 12 日。因追溯調整，107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 107 年 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	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	107年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 1.02</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 1.00</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 1.01</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.99</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 2,983,357</u>	<u>\$ 3,403,212</u>	<u>\$ 8,982,420</u>	<u>\$ 9,968,126</u>

股 數

單位：仟股

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107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	9,985,311	9,985,311	9,985,311	9,985,311
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	26,751	27,090	36,323	36,865
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>10,012,062</u>	<u>10,012,401</u>	<u>10,021,634</u>	<u>10,022,176</u>

若合併公司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。

三三、資本風險管理

合併公司資本風險管理之目標及程序與 107 年度合併財務報告所述者相同。

三四、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

108 年 9 月 30 日

	帳 面 金 額	公 第 1 層 級	允 第 2 層 級	價 第 3 層 級	合 計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 272,616,396	\$ 6,210,502	\$ 266,446,869	\$ -	\$ 272,657,371
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	55,538,898	-	8,478,898	48,192,975	56,671,873

107 年 12 月 31 日

	帳 面 金 額	公 第 1 層 級	允 第 2 層 級	價 第 3 層 級	合 計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 268,059,805	\$ 7,170,574	\$ 260,872,765	\$ -	\$ 268,043,339
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	49,549,055	-	8,449,055	42,173,161	50,622,216

107 年 9 月 30 日

	帳 面 金 額	公 允 價 值	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級	合 計
<u>金融資產</u>						
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	
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	46,518,342	-	8,418,342	39,174,300	47,592,642	

(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	108年9月30日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
<u>非 衍 生 性 金 融 商 品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 7,815,253	\$ 83,130	\$ 7,732,123	\$ -
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	7,815,253	83,130	7,732,123	-
股票投資	83,130	83,130	-	-
債券投資	962,261	-	962,261	-
其 他	6,769,862	-	6,769,862	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	124,472,329	84,595,568	32,055,037	7,821,724
股票投資	14,139,502	6,276,778	41,000	7,821,724
債券投資	108,282,456	76,268,419	32,014,037	-
其 他	2,050,371	2,050,371	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	9,834,927	-	9,834,927	-
<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	3,298,706	85,304	3,213,402	-
其他金融資產				
避險之金融資產	267,177	-	267,177	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	3,576,842	-	3,576,842	-

以 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 商 品 項 目	107年12月31日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
<u>非 衍 生 性 金 融 商 品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 8,581,548	\$ 300,526	\$ 8,281,022	\$ -
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	8,581,548	300,526	8,281,022	-
債券投資	1,955,428	300,526	1,654,902	-
其 他	6,626,120	-	6,626,120	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	91,938,199	67,016,293	17,783,861	7,138,045
股票投資	11,923,261	4,785,216	-	7,138,045
債券投資	77,509,290	59,725,389	17,783,861	-
其 他	2,505,688	2,505,688	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	9,130,255	-	9,130,255	-

(接 次 頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融商品項目	107年12月31日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 2,335,942	\$ 173,149	\$ 2,162,793	\$ -
其他金融資產				
避險之金融資產	244,763	-	244,763	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	1,917,233	-	1,917,233	-
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	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	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	-	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	8,836,392	-	8,836,392	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	4,087,654	180,082	3,907,572	-
其他金融資產				
避險之金融資產	215,841	-	215,841	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	3,311,497	-	3,311,497	-

108 年及 107 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

108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	\$ 7,138,045
認	列	於	其	他
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	)		683,679
期	末	餘	額	<u>\$ 7,821,724</u>

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	\$ 7,678,043
認	列	於	其	他
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。

合併公司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。

合併公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及合併公司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）。合併公司投資之部分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，合併公司採用廣為市場

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，合併公司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。

合併公司於考量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（在合併公司無違約之條件下），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，將對合併公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

合併公司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合併公司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，以有效管理合併公司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合併公司「利率風險管理政策」之規定辦理。合併公司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，期能降低合併公司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. 監控合併公司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

依合併公司「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，以確保合併公司市場風險管理機制之有效運作。合併公司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

合併公司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合併公司面臨之市場風險，風險管理處每日依風險監控流程持續監控合併公司之金融市場交易，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合併公司之投資組合風險狀態及集中度，以協助其評估合併公司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，分析該等狀況下合併公司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，合併公司定期執行壓力測試，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

合併公司訂有「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

合併公司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. 合併公司以 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. 合併公司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，致合併公司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

合併公司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

依據合併公司利率風險管理政策，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，合併公司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

合併公司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合併公司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，及合併公司所有外匯部位皆需納入衡量。合併公司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。由於合併公司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，合併公司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

合併公司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，致合併公司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

合併公司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)。

合併公司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” ）

合併公司運用風險值模型，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，以合併公司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%），合併公司可能承受之「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。

合併公司風險值之計算自 103 年 1 月 27 日起改採歷史模擬法，係根據實際的歷史資料，來推估未來現金流量可能產生的價值變化，以作為評估金融商品交易之市場風險。此法利用投資組合內各風險因子之歷史觀察值，模擬投資組合未來現金流量價值變動的損益分配，從而計算出其風險值，因此利用此方法時，必須假設標的資產未來評估期間內各風險因子的變動情況與過去相同。歷史模擬法利用歷史資料，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。但歷史模擬法所採取未來風險因子的變動會與過去表現相同的假設，不一定能反映現實狀況。且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。針對上述限制，合併公司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。

風險值為合併公司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合併公司之風險管理部門進行監控。

B. 截至 108 年及 107 年 9 月 30 日，本行 108 年第 3 季及 107 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：

	108年1月1日至9月30日									
	平	均	最	高	最	低	期	末	餘	額
外匯風險值	\$	82,917	\$	112,663	\$	57,223	\$	84,916		
利率風險值		4,275		6,860		2,070		3,884		
權益證券風險值		4,143		6,559		985		4,451		
風險值總額	\$	91,335	\$	126,082	\$	60,278	\$	93,251		

	107年1月1日至9月30日									
	平	均	最	高	最	低	期	末	餘	額
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	\$	117,062	\$	157,246	\$	92,486	\$	99,957		

2. 匯率風險集中資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

		108年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產								
貨幣性項目								
美	金	\$	8,091,444		31.0400		\$	251,158,422
英	鎊		57,277		38.1700			2,186,263
澳	幣		1,365,634		20.9950			28,671,486
港	幣		722,312		3.9580			2,858,911
加拿大	幣		115,052		23.4500			2,697,969
南 非	幣		3,353,011		2.0500			6,873,673
日	圓		43,071,959		0.2876			12,387,495
歐	元		415,000		33.9500			14,089,250
人 民	幣		10,219,018		4.3540			44,493,604

單位：各外幣／新台幣仟元

108年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 金	\$	9,667,106		31.0400	\$	300,066,970	
英 鎊		50,664		38.1700		1,933,845	
澳 幣		1,213,066		20.9950		25,468,321	
港 幣		446,954		3.9580		1,769,044	
加拿大幣		112,389		23.4500		2,635,522	
南 非 幣		3,152,527		2.0500		6,462,680	
日 圓		43,598,394		0.2876		12,538,898	
歐 元		480,670		33.9500		16,318,747	
紐西蘭幣		64,128		19.4700		1,248,572	
人 民 幣		12,326,258		4.3540		53,668,527	
非貨幣性項目							
美 金		319,115		31.0400		9,905,330	

單位：各外幣／新台幣仟元

107年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產							
貨幣性項目							
美 金	\$	8,898,028		30.7350	\$	273,480,891	
英 鎊		27,843		38.9000		1,083,093	
澳 幣		1,095,013		21.6550		23,712,507	
港 幣		1,199,145		3.9230		4,704,246	
新加坡幣		21,017		22.4400		471,621	
加拿大幣		67,346		22.5800		1,520,673	
南 非 幣		72,053		2.1200		152,752	
日 圓		49,710,296		0.2774		13,789,636	
歐 元		390,042		35.1800		13,721,678	
人 民 幣		13,892,214		4.4690		62,084,304	

單位：各外幣／新台幣仟元

107年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 金	\$	10,260,713		30.7350	\$	315,363,014	
英 鎊		46,133		38.9000		1,794,574	
澳 幣		1,089,360		21.6550		23,590,091	
港 幣		993,636		3.9230		3,898,034	
加拿大幣		80,216		22.5800		1,811,277	
南 非 幣		1,759,369		2.1200		3,729,862	
日 圓		52,062,479		0.2774		14,442,132	
歐 元		452,284		35.1800		15,911,351	
紐西蘭幣		62,078		20.6300		1,280,669	
人 民 幣		12,686,266		4.4690		56,694,923	
非貨幣性項目							
美 金		306,665		30.7350		9,425,349	

單位：各外幣／新台幣仟元

107年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產							
貨幣性項目							
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	
非貨幣性項目							
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
金 融 負 債							
貨幣性項目							
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	
非貨幣性項目							
美 金		305,240		30.5150		9,314,399	

合併公司於 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換損益分別為 373,236 仟元、130,088 仟元、994,581 仟元及 892,998 仟元，由於合併公司外幣交易及功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務，而導致合併公司發生財務損失之風險。合併公司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

相關信用風險控管機制及程序包括：

- A. 持續提升信用風險管理技術及效率，以符合內部經營、業務規模與管理目標之特性，建構適用本行風險管理技術準確性及完整性之風險管理制度。
- B. 建立完整之監控機制：訂定授信預警制度，以追蹤授信戶之不良徵兆及風險變化；設置「企業客戶之暴險金額及債權速查系統」即時掌握新聞媒體報導之負面傳聞與合併公司往來情形，以強化信用風險之辨識、衡量及監控功能，提昇合併公司風險管理品質。
- C. 持續發展信用風險量化模型所需之方法，提升合併公司信用風險管理技術，使合併公司資本計提及預期損失更具風險敏感性。
- D. 執行嚴密且具前瞻性之壓力測試，以因應可能不利於合併公司之事件或變化，符合主管機關監理要求並提昇合併公司風險管理之效能。
- E. 舉辦風險管理研習與訓練，以強化風險管理智能，提升合併公司授信資產品質。

謹就合併公司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）

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司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，合併公司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

內部信用評等之變動：

合併公司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，若報導日金融工具內部評等等級為第16-18等級者或授信戶於合併公司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顯著增加。

(b) 質性指標

- i. 依合併公司「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「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) 授信戶在合併公司之授信，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) 授信戶於合併公司之企業內部信用評等，被列為第19～21等級者。
- (k) 授信戶於合併公司之房貸行為評分落入不予評分者。
- (l) 經內外部稽核檢查或合併公司風險管理單位評估，認須納入者。

c. 預期信用損失之衡量

- (a) 合併公司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
企 金 授 信	政府部門
	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，合併公司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) 合併公司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

合併公司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，更新頻率至少每年一次。總體指標數據包含計算時點過去五年實際統計值，當年度預測值及未來五年預測值，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。

108年及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：

	108年9月30日	107年9月30日
貼現及放款	<u>\$ 5,039,601</u>	<u>\$ 5,665,940</u>

B. 拆借銀行同業

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

評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入合併公司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

合併公司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。合併公司於擔保品評估管理、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，合併公司得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期，及將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負債務等，以降低合併公司授信風險。

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，合併公司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，合併公司已分別依行業別、集團企業別、股票質押授信及大陸地區高風險產業等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。

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

108 年 9 月 30 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額	信用風險最大暴險減少金額	信用風險最大暴險減少金額	信用風險最大暴險減少金額
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
貼現及放款	\$ 1,439,637,919	\$ 936,628,666	\$ -	\$ -	\$ 936,628,666
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,113,959	3,316,667	-	-	3,316,667
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	110,332,827	2,502,573	-	-	2,502,573
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	272,616,396	405,115	-	-	405,115

107 年 12 月 31 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
貼現及放款	\$ 1,353,273,730	\$ 912,119,282	\$ -	\$ -	\$ 912,119,982
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	10,917,490	4,148,425	-	-	4,148,425
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	80,014,938	4,184,101	-	-	4,184,101
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	268,059,805	1,099,404	-	-	1,099,404

107 年 9 月 30 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
貼現及放款	\$ 1,384,781,751	\$ 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

合併公司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			
	108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	\$ 843,154,363	\$ 3,828,277	\$ 4,530	\$ 846,987,170
內部等級 16-18	-	58,413,359	3,486,500	61,899,859
內部等級 19-21	-	-	8,739,530	8,739,530
無評等	517,988,829	2,341,707	1,680,824	522,011,360
總帳面金額	<u>\$ 1,361,143,192</u>	<u>\$ 64,583,343</u>	<u>\$ 13,911,384</u>	<u>\$ 1,439,637,919</u>
預期信用損失	\$ 1,715,199	\$ 1,664,769	\$ 5,167,419	\$ 8,547,387
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				8,855,830
總計				<u>\$ 17,403,217</u>

	貼現及放款			
	107年12月31日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合計
	評等等級			
內部等級 1-15	\$ 829,132,008	\$ 794,433	\$ 36,123	\$ 829,962,564
內部等級 16-18	-	50,738,114	3,166,966	53,905,080
內部等級 19-21	-	-	8,286,739	8,286,739
無評等	456,828,033	2,208,988	2,082,326	461,119,347
總帳面金額	<u>\$ 1,285,960,041</u>	<u>\$ 53,741,535</u>	<u>\$ 13,572,154</u>	<u>\$ 1,353,273,730</u>
預期信用損失	\$ 1,884,305	\$ 1,844,323	\$ 5,102,485	\$ 8,831,113
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				7,741,522
總計				<u>\$ 16,572,635</u>

	貼	現	及	放	款
	107年9月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	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	-	45,526,952	3,174,539	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>\$ 48,376,165</u>	<u>\$ 14,227,191</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
	108年9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	合 計
總帳面金額	\$ 50,960,815	\$ 533,256	\$ 101,029	\$ 51,595,100
預期信用損失	104,085	11,133	22,734	137,952

	保	證	款	項
	107年12月31日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	合 計
總帳面金額	\$ 46,464,389	\$ 643,055	\$ 132,833	\$ 47,240,277
預期信用損失	114,722	4,510	29,977	149,209

	保	證	款	項
	107年9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	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
	108年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	合		計
總帳面金額－不可取消	\$ 66,948,122	\$ 4,629,806	\$ -	\$ 71,577,928		
總帳面金額－可取消	536,631,942	9,329,657	119,948	546,081,547		
小計	<u>\$ 603,580,064</u>	<u>\$ 13,959,463</u>	<u>\$ 119,948</u>	<u>\$ 617,659,475</u>		
預期信用損失－不可取消	\$ 69,610	\$ 37,027	\$ -	\$ 106,637		
預期信用損失－可取消	219,925	370	1,278	221,573		
小計	<u>\$ 289,535</u>	<u>\$ 37,397</u>	<u>\$ 1,278</u>	<u>\$ 328,210</u>		

	約	定	融	資	額	度
	107年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	合		計
總帳面金額－不可取消	\$ 64,459,258	\$ 4,316,557	\$ 515	\$ 68,776,330		
總帳面金額－可取消	616,419,050	8,671,211	1,649,431	626,739,692		
小計	<u>\$ 680,878,308</u>	<u>\$ 12,987,768</u>	<u>\$ 1,649,946</u>	<u>\$ 695,516,022</u>		
預期信用損失－不可取消	\$ 78,405	\$ 21,022	\$ 168	\$ 99,595		
預期信用損失－可取消	254,219	41	1,383	255,643		
小計	<u>\$ 332,624</u>	<u>\$ 21,063</u>	<u>\$ 1,551</u>	<u>\$ 355,238</u>		

	約 定 融 資 額 度			
	107年9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	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>

(4) 最大信用風險暴險金額

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

合併公司 108 年 9 月 30 日暨 107 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	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
約定融資額度（不含			
信用卡）	\$71,577,928	\$68,776,330	\$75,777,891
信用卡授信承諾	391,126	316,154	394,260
信用狀款項	25,757,139	23,341,732	27,584,005
保證款項	51,595,100	47,240,277	47,002,081

(5) 信用風險集中情況

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

合併公司貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

對 象 ／ 產 業 型 態	108年9月30日	
	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %
金融業及保險業	\$ 59,082,041	4
製 造 業	371,675,251	26
批發及零售業	122,679,195	8
不動產及租賃業	111,146,360	8
服 務 業	42,744,767	3
私 人	461,605,972	32
其 他	270,704,333	19
	<u>\$ 1,439,637,919</u>	

對 象 ／ 產 業 型 態	107年12月31日	
	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %
金融業及保險業	\$ 61,513,658	5
製 造 業	357,106,346	26
批發及零售業	119,732,031	9
不動產及租賃業	103,658,818	8
服 務 業	42,521,269	3
私 人	450,420,900	33
其 他	218,320,708	16
	<u>\$ 1,353,273,730</u>	

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>	

地 方 區 域	108年9月30日	
	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %
亞 洲	\$ 1,325,495,489	92
美 洲	82,967,721	6
歐 洲	17,483,579	1
其 他	13,691,130	1
	<u>\$ 1,439,637,919</u>	

				107年12月31日	
地	方	區	域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %
亞	洲			\$ 1,247,574,057	93
美	洲			84,018,748	6
歐	洲			17,022,782	1
其	他			4,658,143	-
				<u>\$ 1,353,273,730</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>	

				108年9月30日	
擔	保	品	別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %
無	擔	保		\$ 503,009,253	35
有	擔	保			
		不 動 產		798,097,562	55
		其他擔保品		138,531,104	10
				<u>\$ 1,439,637,919</u>	

				107年12月31日	
擔	保	品	別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %
無	擔	保		\$ 441,154,448	33
有	擔	保			
		不 動 產		773,714,213	57
		其他擔保品		138,405,069	10
				<u>\$ 1,353,273,730</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>	

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

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

依據合併公司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合併公司資金流動性狀況。

合併公司於108年及107年9月30日流動性準備比率分別18.93%及18.72%，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

合併公司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

	108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	\$ 21,202,753	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 21,202,753
存放央行及拆借金融同業	13,578,250	4,104,601	5,039,378	6,109,028	30,279,462	59,110,719
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,945,804	-	-	-	-	6,945,804
應收款項	22,929,698	982,519	856,605	359,858	280,189	25,408,869
貼現及放款	86,949,395	166,350,757	127,670,802	181,318,101	639,985,278	1,202,274,333
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	14,098,501	14,098,501
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	2,000,613	-	97,013	1,023,805	37,340,039	40,461,470
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	150,000,000	11,649,636	5,250,000	40,639,401	12,934,018	220,473,055
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	27,259,422	27,259,422
合計	303,606,513	183,087,513	138,913,798	229,450,193	762,176,909	1,617,234,926
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	746,927	113,750	36,747	291,094	-	1,188,518
央行及同業融資	705,000	15,000	-	-	-	720,000
附買回票券及債券負債	645,020	1,323,140	-	-	-	1,968,160
應付款項	33,293,136	1,737,891	246,839	1,698,753	896,609	37,873,228
存款及匯款	104,258,682	120,834,450	148,897,289	180,501,977	775,767,316	1,330,259,714
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	50,260,000	55,260,000
其他到期資金流出項目	69,487	90,263	119,336	310,467	5,770,706	6,360,259
合計	139,718,252	124,114,494	149,300,211	187,802,291	832,694,631	1,433,629,879
期距缺口	\$ 163,888,261	\$ 58,973,019	(\$ 10,386,413)	\$ 41,647,902	(\$ 70,517,722)	\$ 183,605,047

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	107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	\$ 29,443,416	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,443,416
存放央行及拆借金融同業	39,646,647	4,129,049	4,423,093	6,255,338	28,968,211	83,422,338
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,729,884	-	-	-	-	7,729,884
應收款項	16,275,268	872,180	445,913	248,936	191,491	18,033,788
貼現及放款	94,031,335	107,115,359	116,662,681	162,850,400	644,681,385	1,125,341,160
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	11,923,261	11,923,261
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	800,273	1,401,115	502,125	2,213,254	18,516,789	23,433,556
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	141,525,000	11,239,961	6,474,259	41,699,432	14,245,505	215,184,157
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	26,733,348	26,733,348
合計	329,451,823	124,757,664	128,508,071	213,267,360	745,259,990	1,541,244,908
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	189,672	191,747	19,089	424,959	-	825,467
央行及同業融資	5,705,000	10,000	-	-	-	5,715,000
附買回票券及債券負債	714,914	1,650,586	-	-	-	2,365,500
應付款項	29,361,163	2,156,063	442,880	1,424,538	807,250	34,191,894
存款及匯款	110,834,474	124,202,476	133,370,347	188,618,379	721,545,066	1,278,570,742
應付金融債券	-	-	-	-	49,300,000	49,300,000
其他到期資金流出項目	40,584	75,316	48,354	269,826	5,793,570	6,227,650
合計	146,845,807	128,286,188	133,880,670	190,737,702	777,445,886	1,377,196,253
期距缺口	\$ 182,606,016	(\$ 3,528,524)	(\$ 5,372,599)	\$ 22,529,658	(\$ 32,185,896)	\$ 164,048,655

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：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
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	153,187,138	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	108,250	72,036	215,671	5,737,968	6,180,882
合計	155,050,875	122,320,882	154,122,606	177,257,220	765,401,908	1,374,153,491
期距缺口	\$ 181,973,704	\$ 52,297,890	(\$ 34,734,700)	\$ 8,468,716	(\$ 42,591,465)	\$ 165,414,145

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	108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	\$ 209,789	\$ 300,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 509,789
存放央行及拆借金融同業	1,982,020	733,567	66,990	1,908	3,496	2,787,981
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,011	-	-	-	-	28,011
應收款項	378,951	112,223	211,609	45,732	16,155	764,670
貼現及放款	700,147	753,510	504,101	398,061	3,383,427	5,739,246
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	3,202	45,012	12,981	49,532	869,408	980,135
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,999	-	7,997	32,464	239,424	282,884
其他到期資金流入項目	-	-	400,000	200,000	24,875	624,875
合計	3,305,119	1,944,312	1,203,678	727,697	4,536,785	11,717,591
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	25,625	271	407	814	85	27,202
央行及同業融資	2,051,362	338,000	-	-	-	2,389,362
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	316,847	-	-	-	316,847
應付款項	456,090	35,385	7,756	5,620	832	505,683
存款及匯款	1,940,367	1,983,833	1,596,719	1,520,525	2,866,230	9,907,674
其他到期資金流出項目	54,761	8,072	131	3,288	69,533	135,785
合計	4,528,205	2,682,408	1,605,013	1,530,247	2,936,680	13,282,553
期距缺口	(\$ 1,223,086)	(\$ 738,096)	(\$ 401,335)	(\$ 802,550)	\$ 1,600,105	(\$ 1,564,962)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	107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	\$ 806,846	\$ 230,024	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,036,870
存放央行及拆借金融同業	2,212,411	821,005	66,451	146,453	3,256	3,249,576
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,710	-	-	-	-	27,710
應收款項	540,228	189,153	234,864	13,399	16,178	993,822
貼現及放款	532,202	713,629	589,275	290,123	3,459,503	5,584,732
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	7,231	11,006	5,000	72,133	1,063,024	1,158,394
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,996	-	4,083	2,991	279,875	294,945
其他到期資金流入項目	5,000	-	28,000	525,000	6,904	564,904
合計	4,139,624	1,964,817	927,673	1,050,099	4,828,740	12,910,953
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	809,709	74,535	10,802	1,605	85	896,736
央行及同業融資	1,394,916	469,000	-	-	-	1,863,916
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	297,064	-	297,064
附買回票券及債券負債	95,018	-	-	-	-	95,018
應付款項	622,700	34,674	4,841	4,924	-	667,139
存款及匯款	2,576,125	2,334,002	1,212,298	1,256,576	2,766,131	10,145,132
其他到期資金流出項目	60,389	1,001	552	10,946	87,633	160,521
合計	5,558,857	2,913,212	1,228,493	1,571,115	2,853,849	14,125,526
期距缺口	(\$ 1,419,233)	(\$ 948,395)	(\$ 300,820)	(\$ 521,016)	\$ 1,974,891	(\$ 1,214,573)

註：本表係以全行美金部位分析

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	585,292	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	578	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

(4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

合併公司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

	108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	\$ 145,016,753	\$ 248,900,087	\$ 66,041,870	\$ 32,554,484	\$ 310,400	\$ 492,823,594
流入	144,840,717	248,666,422	66,101,032	32,319,032	312,944	492,240,147
利率衍生性工具						
流出	-	2,468,650	620,800	3,119,000	10,872	6,219,322
流入	59,676	2,785,251	620,400	3,104,160	-	6,569,487
其他						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	28,741	-	-	-	-	28,741
流出合計	\$ 145,016,753	\$ 251,368,737	\$ 66,662,670	\$ 35,673,484	\$ 321,272	\$ 499,042,916
流入合計	\$ 144,929,134	\$ 251,451,673	\$ 66,721,432	\$ 35,423,192	\$ 312,944	\$ 498,838,375

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	107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	\$ 130,622,908	\$ 177,417,727	\$ 45,739,365	\$ 12,335,558	\$ 619,367	\$ 366,734,925
流入	130,934,978	177,661,565	45,998,167	12,261,809	637,758	367,494,277
利率衍生性工具						
流出	210,160	-	1,202,820	2,465,600	3,915	3,882,495
流入	156,431	-	1,202,820	2,461,765	-	3,821,016
流出合計	\$ 130,833,068	\$ 177,417,727	\$ 46,942,185	\$ 14,801,158	\$ 623,282	\$ 370,617,420
流入合計	\$ 131,091,409	\$ 177,661,565	\$ 47,200,987	\$ 14,723,574	\$ 637,758	\$ 371,315,293

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

(5) 表外項目到期分析

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

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	108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)	\$ 54,738,961	\$ 1,046,085	\$ 1,366,030	\$ 3,146,240	\$ 11,280,612	\$ 71,577,928
信用卡授信承諾	470	2,829	7,432	27,224	353,171	391,126
信用狀款額	25,655,308	76,701	25,130	-	-	25,757,139
保證款項	50,434,360	429,740	363,083	280,294	87,623	51,595,100
	\$ 130,829,099	\$ 1,555,355	\$ 1,761,675	\$ 3,453,758	\$ 11,721,406	\$ 149,321,293

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	107年12月31日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 49,422,517	\$ 1,564,066	\$ 2,456,218	\$ 3,611,264	\$ 11,722,265	\$ 68,776,330
信用卡授信承諾	40	1,182	2,455	40,898	271,579	316,154
信用狀款額	23,262,124	61,214	18,394	-	-	23,341,732
保證款項	45,816,420	397,062	142,655	762,602	121,538	47,240,277
	\$ 118,501,101	\$ 2,023,524	\$ 2,619,722	\$ 4,414,764	\$ 12,115,382	\$ 139,674,493

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	107年9月30日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 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

三五、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

項 目		108年9月30日					107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 金融	擔 保	3,368,860	474,616,129	0.71%	5,531,161	164.18%	1,875,858	455,589,811	0.41%	5,285,052	281.74%
	無 擔 保	212,761	487,217,751	0.04%	5,515,126	2,592.17%	536,625	479,160,246	0.11%	5,368,256	1,000.37%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	781,654	272,818,429	0.29%	4,145,096	530.30%	961,586	270,375,235	0.36%	4,118,327	428.28%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	3,746	1,643,328	0.23%	18,590	496.26%	4,275	1,598,289	0.27%	18,293	427.91%
	其 他 擔 保	696,360	185,995,404	0.37%	1,916,598	275.23%	717,235	176,814,690	0.41%	1,817,486	253.40%
	(註 6) 無擔保	2,950	1,148,811	0.26%	12,934	438.44%	3,645	1,243,480	0.29%	13,869	380.49%
放款業務合計		5,066,331	1,423,439,852	0.36%	17,139,505	338.30%	4,099,224	1,384,781,751	0.30%	16,621,283	405.47%

項 目		108年9月30日				107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)
信用卡業務		4,809	2,317,011	0.21%	20,553	427.39%	5,059	1,912,778	0.26%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	11,811,706	-	168,117	-	-	13,163,979	-

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

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

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

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

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

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

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

註 8：本行未辦理現金卡發行業務。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目 業務別	108年9月30日		107年9月30日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註 1）	-	1,053	-	1,367
債務清償方案及更生方案依約履行（註 2）	503	18,894	571	16,819
合 計	503	19,947	571	18,186

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	108年9月30日			107年9月30日		
排 名 (註1)	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】	25,823,864	16.15%	A 股份有限公司【鐵路運輸業】	26,064,364	16.86%
2	B 企業集團【民用航空運輸業】	25,362,186	15.86%	E 企業集團【鋼鐵冶煉業】	20,714,940	13.40%
3	C 企業集團【建築工程業】	18,351,000	11.48%	B 企業集團【民用航空運輸業】	19,647,561	12.71%
4	D 企業集團【水泥製造業】	14,304,796	8.95%	C 企業集團【建築工程業】	17,637,845	11.41%
5	E 企業集團【鋼鐵冶煉業】	14,149,536	8.85%	D 企業集團【基本化學材料製造業】	16,327,743	10.56%
6	F 企業集團【其他電腦週邊設備製造業】	8,316,349	5.20%	G 企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,571,767	4.90%
7	G 企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,584,208	4.74%	F 企業集團【其他電腦週邊設備製造業】	6,876,474	4.45%
8	H 企業集團【鋼鐵鑄造業】	6,531,391	4.08%	K 企業集團【不動產開發業】	5,797,530	3.75%
9	I 企業集團【電線及電纜製造業】	6,262,842	3.92%	L 企業集團【不動產開發業】	5,664,792	3.66%
10	J 企業集團【半導體封裝及測試業】	6,064,220	3.79%	M 企業集團【未分類其他金融中介業】	5,643,592	3.65%

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）

108 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	1,338,004,219	50,569,991	55,315,672	111,615,320	1,555,505,202
利率敏感性負債	313,106,047	900,048,731	85,901,536	54,390,612	1,353,446,926
利率敏感性缺口	1,024,898,172	(849,478,740)	(30,585,864)	57,224,708	202,058,276
淨 值					139,212,700
利率敏感性資產與負債比率%					114.93%
利率敏感性缺口與淨值比率%					145.14%

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%

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）

108 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	12,864,906	1,275,418	356,239	173,395	14,669,958
利率敏感性負債	13,307,618	1,493,853	1,255,355	149	16,056,975
利率敏感性缺口	(442,712)	(218,435)	(899,116)	173,246	(1,387,017)
淨 值					482,278
利率敏感性資產與負債比率%					91.36%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(287.60%)

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%)

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	108年9月30日	107年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.50%
	稅 後	0.43%
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.67%
	稅 後	5.68%
純 益 率		36.79%
		40.38%

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

108 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	1,845,388,491	165,978,992	167,824,834	333,556,327	158,492,280	235,643,559	783,892,499
主要到期資金流出	2,338,401,858	127,809,948	136,386,429	382,570,435	281,544,707	414,850,453	995,239,886
期距缺口	(493,013,367)	38,169,044	31,438,405	(49,014,108)	(123,052,427)	(179,206,894)	(211,347,387)

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)

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

108 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	22,783,429	9,768,748	4,548,252	2,325,602	1,596,368	4,544,459
主要到期資金流出	27,041,841	9,582,417	5,164,881	3,419,597	4,047,336	4,827,610
期距缺口	(4,258,412)	186,331	(616,629)	(1,093,995)	(2,450,968)	(283,151)

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)

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

依信託業法第三條合併公司得兼營信託業務，茲將 108 年及 107 年 9 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	108年9月30日	107年9月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 32,184,108	\$ 30,053,071
特定金錢信託投資國外有價 證券	75,510,368	75,935,355
保險金信託	10,744	10,681
安養撫育信託	443,475	300,221
生前契約臍帶血信託	12,004,515	10,927,800
金錢債權擔保物權信託	61,800	65,800
有價證券信託	753,320	711,075
不動產信託	21,989,595	19,599,203
保管有價證券	203,299,840	135,082,703
其他金錢信託	1,929,083	3,393,494
	<u>\$ 348,186,848</u>	<u>\$ 276,079,403</u>

三六、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
董事及經理人	係本行之董事及經理人
台新金融控股股份有限公司	係本行之法人董事
台新國際商業銀行股份有限公司 (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
寶德電化材料科技股份有限公司 (以下簡稱寶德電化材料科技；原名為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
聯合再生能源股份有限公司(以下簡稱聯合再生能源)	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
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董事之公司
其 他	依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	期 末 餘 額	佔 放 款 %
108 年 9 月 30 日	\$ 30,342,093	2.13
107 年 12 月 31 日	29,195,481	2.18
107 年 9 月 30 日	29,534,527	2.16

108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利率區間分別為 0.63%~3.82% 及 0.63%~3.73%；利息收入分別為 453,180 仟元及 434,622 仟元。108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之利息收入分別為 155,802 仟元及 163,483 仟元。

	108年9月30日					與非關係人之交易條件有無不同
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品	
消費性放款 共 34 戶	\$ 17,230	\$ 18,141	\$ 17,230	\$ -	信 用	無
自用住宅抵押放款 共 219 戶	1,391,084	1,429,519	1,391,084	-	不動產	無
其他放款						
台灣高鐵	25,678,075	25,880,962	25,678,075	-	信用及場站設備	無
陽明海運	1,719,000	2,259,000	1,719,000	-	信用及船舶	無
寶德電化材料科技	666,383	687,675	666,383	-	信用及廠房	無
聯合再生能源	390,000	680,000	390,000	-	信用、土地及廠房	無
其他一公司戶共 8 戶 (註 1)	477,333	757,062	477,333	-	信用、信保基金保證及不動產	無
其他一個人戶共 2 戶 (註 2)	2,987	4,373	2,987	-	綜存	無

107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		
消費性放款 共 28 戶	\$ 14,309	\$ 15,788	\$ 14,309	\$ -	信 用	無
自用住宅抵押放款 共 207 戶	1,237,988	1,271,456	1,237,988	-	不動產	無
其他放款 台灣高鐵	25,739,237	26,764,830	25,739,237	-	信用及場站設備	無
陽明海運	1,140,000	2,180,000	1,140,000	-	船 泊	無
寶德能源科技	628,791	628,791	628,791	-	信 用	無
其他一公司戶共 9 戶 (註 1)	431,595	779,460	431,595	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他一個人戶共 5 戶 (註 2)	2,936	2,966	2,936	-	綜 存	無

107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		
消費性放款 共 26 戶	\$ 13,713	\$ 14,416	\$ 13,713	\$ -	信 用	無
自用住宅抵押放款 共 201 戶	1,205,877	1,249,535	1,205,877	-	不動產	無
其他放款 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

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，108 年 9 月 30 日暨 107 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

108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	21,327	21,327	213	0.50%	無
國光生物科技	18,771	18,771	188	1.80%	活存 1 成設質

107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 %	
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

關係人名稱	107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
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

3. 存 款

	期 末 餘 額	佔 存 款 %
108 年 9 月 30 日	\$ 4,378,215	0.25
107 年 12 月 31 日	4,283,912	0.25
107 年 9 月 30 日	4,533,912	0.27

108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利率區間皆為 0.00% ~13.00%；利息支出分別為 38,079 仟元及 39,527 仟元。108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之利息支出分別為 11,909 仟元及 12,244 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

108年9月30日										
關係人名稱	單	位	幣	別	期	末	餘 額	利 率 區 間	108年7月1日	108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	DBU		台	幣		\$	5,000	0.17~0.66	\$ 233	\$ 548
	OBU		美	金			152,000	2.15~3.28	1,123	4,208
	香港分行		美	金			65,000	2.41~3.32	686	2,156
臺灣企銀	OBU		美	金			30,000	1.95~3.25	283	1,092
	香港分行		美	金			10,000	2.25~3.25	195	491

關 係 人 名 稱	單 位	幣 別	107年12月31日			
			期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入	
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 1,500,000	0.18~0.19	\$	274
	OBU	美 金	155,000	1.48~3.28		3,089
	OBU	人民幣	60,000	1.45~3.53		78
	新加坡分行	美 金	10,000	2.79		68
	香港分行	美 金	90,000	1.62~3.32		2,239
臺灣企銀	OBU	美 金	10,000	1.45~3.25		816
	香港分行	美 金	20,000	1.50~3.25		714

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	
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	

同業拆放

單位：各幣別仟元

108年9月30日							
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	108年7月1日	108年1月1日	
					至9月30日	至9月30日	
臺灣土銀	新加坡分行	美 金	\$ 20,000	2.40~2.71	\$ 114	\$ 185	
	紐約分行	美 金	10,000	2.05~3.30	21	265	
	倫敦分行	美 金	68,000	2.06~2.90	39	55	
臺灣企銀	新加坡分行	澳 幣	20,000	1.37~1.43	12	12	
	新加坡分行	英 鎊	6,000	1.05	7	7	
	新加坡分行	新加坡幣	4,000	1.40~2.55	19	44	

107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	紐約分行	美 金	\$ 30,000	1.44~3.30	\$	344	
	洛杉磯分行	美 金	90,000	1.44~3.30		392	
	香港分行	美 金	30,000	1.44~3.20		176	
臺灣企銀	新加坡分行	新加坡幣	4,500	0.80~2.55		20	
	紐約分行	美 金	135,000	1.75~3.32		116	
	洛杉磯分行	美 金	47,000	2.30~3.30		32	

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	
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	

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	108年9月30日	107年12月31日	107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	\$ 2	\$ 225	\$ 225
臺灣企銀	DBU	新台幣	475	28	32

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	108年9月30日	107年12月31日	107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
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	700	1,173	803
台新銀行	紐約分行	美金	66	62	61

(三) 主要管理階層薪酬

108 年及 107 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：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 10,972	\$ 8,989	\$ 34,126	\$ 27,817
退職後福利	409	403	10,421	13,569
	<u>\$ 11,381</u>	<u>\$ 9,392</u>	<u>\$ 44,547</u>	<u>\$ 41,386</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三七、質抵押之資產

108 年 9 月 30 日暨 107 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	108年9月30日	107年12月31日	107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	\$ 1,009,031	\$ 1,047,620	\$ 6,050,211
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	41,610,373	41,607,061	36,604,775
原始到期日超過 3 個月以上定期存款	2,612,400	2,681,400	2,659,800
存出保證金	1,005,860	666,426	671,911

三八、重大承諾事項及或有事項

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

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
信託負債	\$ 348,186,848	\$ 273,725,158	\$ 276,079,403
約定融資額度（不含信用卡）	71,577,928	68,776,330	75,777,891
信用卡授信承諾	391,126	316,154	394,260
信用狀款項	25,757,139	23,341,732	27,584,005
保證款項	51,595,100	47,240,277	47,002,081
應付保管有價證券	14,714,768	14,756,665	13,258,549
受託代放款	883,681	764,376	764,445

本行於 108 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 331,324 仟元、49,599 仟元、16,900 仟元、448,522 仟元及 34,700 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。經本行向最高法院提起上訴，最高法院發回更審，已於 108 年 9 月 3 日開庭，法官另訂於 108 年 11 月 4 日再行開庭。

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

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

(三) 大陸投資資訊：附表二。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表三。

四十、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

108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 及 子 公 司	其 他	調 節 及 沖 銷	全 行								
利息淨收益	\$	9,684,300		\$	4,652,484	\$	282,463	\$	-	\$	2,785,118	(	15,667)	\$	-	\$	17,388,698	
手續費淨收益		881,134			195,640		(	25,183)			99,460				-		3,447,497	
淨金融工具損益					-		3,417,575		-		(	13,882)			-		3,403,693	
其他收益		9,543			-		6,911		-			153,666			-		173,350	
淨 收 益		10,574,977			4,848,124		3,681,766		2,296,446		2,873,926		137,999		-		24,413,238	
呆帳費用、承諾及保 證責任準備提存	(	1,562,311)			-	(	55)		-		(	142,567)		-		-	(	1,704,933)
營業費用					-		-		-			-		-		-	(	12,158,600)
稅前淨利	\$	9,012,666			\$	4,848,124	\$	3,681,711	\$	2,296,446	\$	2,731,359	\$	137,999	\$	-	\$	10,549,705

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

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。108 年及 107 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

108年9月30日								
	放	存	金融商品及投資	財 富 管 理	海 外 分 行 及 子 公 司	其 他	調 節 及 沖 銷	全 行
資 產	\$1,314,559,589	(\$ 222,031)	\$ 530,364,083	\$ -	\$ 190,029,785	\$ 95,488,396	\$ -	\$2,130,219,822
負 債	\$ 2,471,437	\$1,687,601,620	\$ 92,422,911	\$ -	\$ 131,440,031	\$ 56,371,317	\$ -	\$1,970,307,316

107年12月31日								
	放	存	金融商品及投資	財 富 管 理	海 外 分 行 及 子 公 司	其 他	調 節 及 沖 銷	全 行
資 產	\$1,237,462,200	\$ -	\$ 711,859,108	\$ -	\$ 197,998,354	\$ 94,714,265	(\$ 160,222,257)	\$2,081,811,670
負 債	\$ 2,612,373	\$1,642,094,011	\$ 200,817,962	\$ -	\$ 177,011,862	\$ 50,289,122	(\$ 147,575,293)	\$1,925,250,039

107年9月30日								
	放	存	金融商品及投資	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷	全 行	全 行
資 產	\$1,226,413,050	\$ -	\$ 670,228,003	\$ 188,999,283	\$ 85,018,949	(\$ 127,629,812)	\$2,083,029,473	\$2,081,811,670
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	\$1,925,250,039

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投 資 公 司 名 稱	被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有			被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 期 認 列 之 投 資 損 益	備 註
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率 %	帳 面 金 額			
本 行	彰銀商業銀行	大 陸	銀行業務	\$ 12,117,288	\$ 12,117,288	註	100	\$ 12,390,496	\$ 177,589	\$ 177,589	
本 行	彰銀創業投資	台 灣	創投業務	600,000	-	60,000,000	100	595,029	(5,099)	(5,099)	

註：係有限公司組織。

附表二 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初 自台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末 自台灣匯出 累積投資金額	被投資公司 本期損益 (註2)	本行直接或 間接投資之 持股比例 (%)	本期認列 投資(損)益	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣之 投資收益	備註
					匯出	收回							
彰銀商業銀行有限公司	銀行業務	\$ 12,117,288 (USD 399,558)	註1(3)	\$ 12,117,288 (USD 399,558)	\$ -	\$ -	\$ 12,117,288 (USD 399,558)	\$ 177,589	100%	\$ 177,589	\$ 12,390,496	\$ -	

2. 赴大陸地區投資限額：

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註3)
\$ 12,117,288 (USD 399,558)	\$ 12,372,787 (USD 410,928)	\$ 23,986,876

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：依金管會發佈「銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則」規定，台灣地區銀行或第三地區子銀行赴大陸地區設立分行、子銀行或參股投資，及台灣地區銀行持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過50%之子公司赴大陸地區投資，其累積指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。

附表三 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或 總資產之比率(註三)
				科目	金額	交易條件	
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	央行及銀行同業存款	\$ 25,476	與非關係人相當	-
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	現金及約當現金	222,031	"	0.01%
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	利息收入	47,138	"	0.19%
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	利息費用	333	"	-
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	存款及匯款	555,884	與非關係人相當	0.03%
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	其他負債	5	"	-
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	利息費用	607	"	-
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	其他利息以外淨收益	440	"	-

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊，編號說明如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係說明如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。