

彰化商業銀行股份有限公司

財務報告暨會計師核閱報告

民國105及104年第3季

地址：台中市自由路二段38號

電話：(02)2536-2951

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 核 閱 報 告	3		-
四、	資 產 負 債 表	4		-
五、	綜 合 損 益 表	5		-
六、	權 益 變 動 表	6		-
七、	現 金 流 量 表	7~9		-
八、	財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	10~11		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	11		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	11~15		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	15		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	15		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	16~69		六 ~ 三 四
	(七) 關 係 人 交 易	77~81		三 六
	(八) 質 抵 押 之 資 產	81		三 七
	(九) 重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項	81~82		三 八
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	70~76		三 五
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	82		三 九
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	83		三 九
	3. 大 陸 投 資 資 訊	83、85		三 九
	(十四) 部 門 資 訊	83~84		四 十

會計師核閱報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

彰化商業銀行股份有限公司民國 105 年及 104 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表、民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 龔 則 立

龔 則 立



會計師 劉 水 恩

劉 水 恩



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1000028068 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 105 年 11 月 8 日

彰化商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國 105 年 9 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	105年9月30日 (經核閱)			104年12月31日 (經查核)			104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)	\$	32,140,659	2	\$	31,225,679	2	\$	50,393,221	3
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四、六及三六)		205,612,781	11		146,654,212	8		111,940,677	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—淨額(附註四及七)		42,581,153	2		43,518,615	2		54,497,689	3
12300	避險之衍生金融資產—淨額(附註四及十二)		235,086	-		192,521	-		128,501	-
13000	應收款項—淨額(附註四、八及九)		19,453,778	1		19,729,443	1		19,658,172	1
13200	本期所得稅資產		50,623	-		55,436	-		275,599	-
13500	貼現及放款—淨額(附註四、五、九、三五及三六)		1,298,880,749	67		1,321,934,363	69		1,327,288,065	70
14000	備供出售金融資產—淨額(附註四、十及三七)		75,335,291	4		67,415,202	3		62,337,960	3
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註四、五、十一及三七)		204,426,448	10		205,777,255	11		199,922,565	10
	其他金融資產—淨額									
15503	以成本衡量之金融資產(附註四及十三)		4,167,009	-		4,167,009	-		4,167,009	-
15513	無活絡市場之債務工具投資(附註四及十四)		892,316	-		2,051,074	-		2,103,651	-
15597	其他什項金融資產(附註四、十五及三七)		18,907,123	1		25,530,337	2		34,280,277	2
15500	其他金融資產合計		23,966,448	1		31,748,420	2		40,550,937	2
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十六)		20,802,934	1		22,253,008	1		22,291,966	1
18700	投資性不動產投資—淨額(附註四及十七)		13,755,321	1		12,536,509	1		12,537,514	1
19000	無形資產—淨額(附註四及十八)		432,663	-		500,710	-		438,274	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及五)		2,261,993	-		2,367,489	-		2,798,930	-
19500	其他資產(附註十九、三二及三七)		599,810	-		348,357	-		496,616	-
10000	資 產 總 計	\$	1,940,485,737	100	\$	1,906,257,219	100	\$	1,905,556,686	100
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款(附註四、二十及三六)	\$	134,922,580	7	\$	124,025,228	7	\$	145,131,360	8
21500	同業融資		-	-		3,879,840	-		2,735,680	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、七及三六)		23,003,159	1		22,732,139	1		24,104,941	1
22501	附買回票債券負債(附註四)		3,343,285	-		4,612,047	-		4,288,651	-
23000	應付款項(附註四、二一及二八)		29,086,403	2		23,164,932	1		41,054,892	2
23200	本期所得稅負債		370,822	-		146,692	-		217,381	-
23500	存款及匯款(附註四、二二及三六)		1,565,172,801	81		1,547,739,711	81		1,501,579,110	79
24000	應付金融債券(附註四及二三)		31,524,608	2		35,176,580	2		43,663,946	2
25500	其他金融負債(附註四及二四)		2,362,139	-		1,075,196	-		918,627	-
25600	負債準備(附註四、五及二六)		4,271,183	-		4,371,316	-		3,987,007	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)		6,615,449	-		6,644,859	1		7,070,374	1
29500	其他負債(附註四、二五及三二)		3,883,064	-		3,213,720	-		3,564,938	-
20000	負債總計		1,804,555,493	93		1,776,782,260	93		1,778,316,907	93
	權益(附註四、二八及三十)									
	股 本									
31101	普 通 股		89,647,626	5		84,573,232	5		84,573,232	5
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		23,784,945	1		20,291,944	1		20,291,944	1
32003	特別盈餘公積		12,020,521	1		12,020,521	1		12,020,521	1
32011	累積盈餘		9,402,069	-		11,613,831	-		9,538,631	-
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(	181,924)	-		733,874	-		1,033,393	-
32523	備供出售金融資產未實現損益		1,257,007	-		241,557	-	(	217,942)	-
30000	權益總計		135,930,244	7		129,474,959	7		127,239,779	7
	負債及權益總計	\$	1,940,485,737	100	\$	1,906,257,219	100	\$	1,905,556,686	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：張明道

經理人：施建安

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司
綜合損益表

民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		105年7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104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、二九及三六)	\$ 7,982,222	101	\$ 8,433,806	108	\$ 24,398,786	105	\$ 24,636,607	114
51000	利息費用 (附註二九及三六)	(2,568,251)	(33)	(3,056,783)	(39)	(8,217,606)	(35)	(9,101,891)	(42)
49010	利息淨收益	5,413,971	68	5,377,023	69	16,181,180	70	15,534,716	72
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益 (附註四及二九)	1,411,421	18	1,192,871	15	4,114,458	18	3,653,215	17
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註四、七及二九)	475,023	6	(620,913)	(8)	1,713,191	7	83,444	1
49300	備供出售金融資產之已實現損益 (附註四及二九)	201,483	3	214,127	3	333,796	1	278,932	1
49600	兌換損益 (附註四及三四)	41,248	-	1,340,328	17	(41,549)	-	1,487,760	7
49800	其他利息以外淨損益 (附註十二)	364,766	5	283,598	4	906,218	4	493,025	2
49020	利息以外淨收益合計	2,493,941	32	2,410,011	31	7,026,114	30	5,996,376	28
4xxxx	淨 收 益	7,907,912	100	7,787,534	100	23,207,294	100	21,531,092	100
58200	呆帳費用及保證責任準備 (提存) 迴轉 (附註四及九)	(382,484)	(5)	14,029	-	(855,902)	(4)	810,320	3
	營業費用								
58500	員工福利費用 (附註四及二九)	(2,536,259)	(32)	(2,563,298)	(33)	(7,613,577)	(33)	(7,433,943)	(35)
59000	折舊及攤銷費用 (附註四及二九)	(180,558)	(2)	(173,563)	(2)	(538,777)	(2)	(525,260)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(1,063,105)	(14)	(1,206,271)	(15)	(3,272,623)	(14)	(3,454,513)	(16)
58400	營業費用合計	(3,779,922)	(48)	(3,943,132)	(50)	(11,424,977)	(49)	(11,413,716)	(53)
61001	稅前淨利	3,745,506	47	3,858,431	50	10,926,415	47	10,927,696	50
61003	所得稅費用 (附註四及三十)	(499,777)	(6)	(596,867)	(8)	(1,610,719)	(7)	(1,729,335)	(8)
64000	本期淨利	3,245,729	41	3,261,564	42	9,315,696	40	9,198,361	42
	其他綜合損益								
	後續可能重分類至損益之項目：								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (附註四)	(665,062)	(9)	779,357	10	(1,061,827)	(4)	349,401	2
65302	備供出售金融資產未實現評價損益 (附註四)	290,372	4	(282,210)	(4)	1,025,480	4	89,588	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三十)	86,225	1	(102,551)	(1)	135,999	1	(57,864)	-
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(288,465)	(4)	394,596	5	99,652	1	381,125	2
66000	本期綜合損益總額	\$ 2,957,264	37	\$ 3,656,160	47	\$ 9,415,348	41	\$ 9,579,486	44
	每股盈餘 (附註三一)								
67501	基 本	\$ 0.36		\$ 0.36		\$ 1.04		\$ 1.03	
67701	稀 釋	\$ 0.36		\$ 0.36		\$ 1.03		\$ 1.02	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：張明道

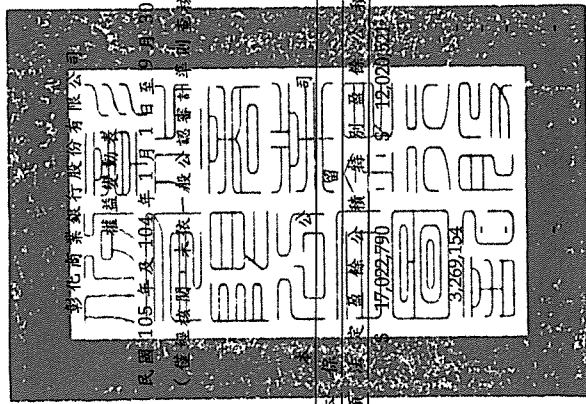


經理人：施建安



會計主管：林彩鳳





單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	歸屬	於	本行	盈餘	主	之	權	益	額
A1	104 年 1 月 1 日餘額	7,904,040	\$ 79,040,404						\$ 119,241,101
B1	103 年度盈餘分配	-	-						-
B5	提列法定盈餘公積	-	-						(1,580,808)
B9	現金股利	553,283	5,532,828						-
D1	104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-						9,198,361
D3	104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-						-
D5	104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-						381,125
Z1	104 年 9 月 30 日餘額	8,457,323	\$ 84,573,232						9,579,486
A1	105 年 1 月 1 日餘額	8,457,323	\$ 84,573,232						\$ 127,239,779
B1	104 年度盈餘分配	-	-						-
B5	提列法定盈餘公積	-	-						(2,960,063)
B9	現金股利	507,439	5,074,394						-
D1	105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-						9,315,696
D3	105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-						-
D5	105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-						99,652
Z1	105 年 9 月 30 日餘額	8,964,762	\$ 89,647,626						\$ 135,930,244

後附之附註係本財務報告之一部分。



董事長：張明道



經理人：施建安



會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國 105 年及 104 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		105年1月1日 至9月30日	104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	\$ 10,926,415	\$ 10,927,696
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	855,902	(810,320)
A20100	折舊費用	418,961	427,147
A20200	攤銷費用	119,816	98,113
A21200	利息收入	(24,398,786)	(24,636,607)
A20900	利息費用	8,217,606	9,101,891
A21300	股利收入	(789,842)	(345,033)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(124,808)	(1,152,814)
A23100	處分投資利益	(190,031)	(179,861)
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	(1,588,383)	1,069,370
A29900	其他項目	(283,576)	87,825
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業(增 加)減少	(24,036,510)	14,513,707
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加)	1,128,802	(13,476,438)
A41150	應收款項(增加)減少	(489,494)	1,489,030
A41160	貼現及放款減少(增加)	22,509,664	(67,113,400)
A41170	備供出售金融資產增加	(5,480,629)	(15,039,520)
A41180	持有至到期日金融資產減少 (增加)	1,350,865	(16,285,506)
A41190	其他金融資產減少	7,762,717	38,160,881
A41990	其他資產增加	(247,152)	(78,335)
A42110	央行及銀行同業存款(減少) 增加	(4,184,198)	11,892,355
A42160	存款及匯款增加	17,433,090	48,609,825

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
A42150	應付款項增加	\$ 5,968,842	\$ 11,309,626
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	1,440,315	(20,598)
A42140	負債準備減少	(177,042)	(44,397)
A42170	其他金融負債增加	1,286,943	294,211
A42990	其他負債增加	<u>653,121</u>	<u>602,927</u>
A33000	營運產生之現金流入	18,082,608	9,401,775
A33100	收取之利息	24,149,958	24,591,718
A33200	收取之股利	782,812	339,105
A33300	支付之利息	(8,269,394)	(8,882,590)
A33500	支付所得稅	(1,174,504)	(1,699,747)
A33500	退回之所得稅	<u>-</u>	<u>309,664</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>33,571,480</u>	<u>24,059,925</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(203,462)	(413,849)
B05400	取得投資性不動產	(800)	(358)
B04500	取得無形資產	(47,275)	(61,988)
B02800	處分不動產及設備	<u>38</u>	<u>32</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(251,499)</u>	<u>(476,163)</u>
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	11,201,710	10,869,403
C01400	發行金融債券	6,300,000	-
C01500	償還金融債券	(9,694,000)	(5,000,000)
C04500	發放現金股利	(2,960,063)	(1,580,808)
C02100	附買回票券及債券負債減少	<u>(1,268,762)</u>	<u>(238,043)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>3,578,885</u>	<u>4,050,552</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(1,061,827)</u>	<u>349,401</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	35,837,039	27,983,715
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>118,700,025</u>	<u>82,228,233</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$154,537,064</u>	<u>\$110,211,948</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		105年9月30日	104年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 32,140,659	\$ 50,393,221
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第七 號現金及約當現金定義之拆借銀行同 業	<u>122,396,405</u>	<u>59,818,727</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$154,537,064</u>	<u>\$110,211,948</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：張明道



經理人：施建安



會計主管：林彩鳳



彰化商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國 105 年及 104 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)

(除另予註明者外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本行總行設於台中市，營業據點遍佈全國各大城鎮，在國外設有紐約、洛杉磯、東京、倫敦、香港、新加坡、大陸昆山、東莞及福州等分行。

彰銀人身保險代理人股份有限公司（以下簡稱彰銀保代）於 90 年 10 月 3 日設立，其主要營業項目為人身保險代理人業務。彰銀保險經紀人股份有限公司（以下簡稱彰銀保經）於 92 年 4 月 7 日設立，其主要營業項目為財產保險代理人業務。為整合運用資源、並發揮經營綜效，本行業於 105 年 4 月 1 日吸收合併彰銀保代及彰銀保經，彰銀保代及彰銀保經均為本行百分之百持有之子公司，合併後不影響本行股東權益。合併後彰銀保代及彰銀保經之帳列資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利、義務均由本行概括承受。在吸收合併後，本行已無其他合併個體，故自 105 年第 2 季起，不再出具合併及個體財務報告，而係出具個別財務報告。本行與彰銀保代及彰銀保經之合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布

之相關解釋函規定，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。惟因本行吸收合併後之組織架構與吸收合併前之合併公司相同，故本行應重編之以前年度財務報表即為以前年度之合併財務資訊。

本財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 105 年 11 月 8 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 經金管會認可將於 106 年適用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)

金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開

始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

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

截至本財務報告通過發布日止，本行仍持續評估 106 年適用之 IFRSs 修正規定對各期間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。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本行未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本財務報告通過發布日止，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9『金融工具』及 IFRS 4『保險合約』」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 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 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日

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。

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

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

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

金融資產之減損

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

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

一般避險會計

IFRS 9 在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行的風險管理活動。與 IAS 39 相較，其主要修正內容包括：(1) 增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2) 修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩損益波動程度；及(3) 避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

2. IFRS 16「租賃」

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

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

對於本行為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

3. IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

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

此外，除非稅法限制可減除暫時性差異所能減除之收益類型而應就同類型可減除暫時性差異評估是否認列遞延所得稅資

產，否則應就所有可減除暫時性差異一併評估。於評估是否認列遞延所得稅資產時，若有足夠證據顯示本行很有可能以高於帳面金額回收資產，則估計未來課稅所得所考慮之資產回收金額不限於其帳面金額，且未來課稅所得之估計應排除因可減除暫時性差異迴轉所產生之影響。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

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

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

六、現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業

(一) 現金及約當現金

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
庫存現金	\$ 10,566,330	\$ 10,040,168	\$ 10,490,350
待交換票據	6,837,200	5,715,580	17,915,118
存放銀行同業	13,281,158	13,901,421	20,299,940
庫存外幣	<u>1,455,971</u>	<u>1,568,510</u>	<u>1,687,813</u>
	<u>\$ 32,140,659</u>	<u>\$ 31,225,679</u>	<u>\$ 50,393,221</u>

現金流量表於 104 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，105 年及 104 年 9 月 30 日之調節請參閱現金流量表：

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

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
拆放銀行同業	\$ 122,396,405	\$ 87,474,346	\$ 59,818,727
存款準備金甲戶	36,847,951	11,917,753	9,254,646
存款準備金乙戶	39,123,901	38,419,375	38,418,075
外幣存款準備金	371,176	303,044	304,076
轉存央行存款	<u>6,873,348</u>	<u>8,539,694</u>	<u>4,145,153</u>
	<u>\$ 205,612,781</u>	<u>\$ 146,654,212</u>	<u>\$ 111,940,677</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

金 融 資 產	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<u>指定透過損益按公允價</u>			
<u>值衡量之金融資產</u>			
利率組合式商品	\$ 5,569,464	\$ 6,118,506	\$ 6,442,719
<u>衍生工具（未指定避險）</u>			
遠期外匯合約	295,238	123,948	161,674
利率交換	1,316,266	1,103,962	1,300,095
換匯換利合約	1,051,355	1,279,807	1,412,112

（接次頁）

(承前頁)

金 融 資 產	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
外匯換匯合約	\$ 2,513,374	\$ 2,551,295	\$ 5,018,884
買入匯率選擇權			
利金	686,091	914,542	1,357,130
期 貨	78,323	42,697	34,892
<u>非衍生金融資產</u>			
票券投資	26,209,950	28,601,913	36,496,393
國內上市(櫃)股票	35,336	-	33,844
基金受益憑證	203,256	207,362	209,610
政府公債	4,084,023	2,523,596	1,789,532
公司債及金融債	488,477	50,987	240,804
	<u>36,961,689</u>	<u>37,400,109</u>	<u>48,054,970</u>
	<u>\$ 42,531,153</u>	<u>\$ 43,518,615</u>	<u>\$ 54,497,689</u>

105年9月30日暨104年12月31日及9月30日分別計有面額810,800仟元、1,932,800仟元及1,274,600仟元之票券及債券，供作附買回條件交易。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

金 融 負 債	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
103年度無擔保美元計價主順位金融債券(1)及(2)	<u>\$ 16,883,645</u>	<u>\$ 17,156,385</u>	<u>\$ 17,003,038</u>
<u>衍生工具(未指定避險)</u>			
遠期外匯合約	65,142	239,827	801,251
利率交換	751,562	1,075,950	795,879
換匯換利合約	1,376,018	1,464,804	1,092,895
外匯換匯合約	3,237,067	1,880,631	3,050,077
賣出匯率選擇權			
利金	<u>689,725</u>	<u>914,542</u>	<u>1,361,801</u>
	<u>6,119,514</u>	<u>5,575,754</u>	<u>7,101,903</u>
	<u>\$ 23,003,159</u>	<u>\$ 22,732,139</u>	<u>\$ 24,104,941</u>

(1) 本行發行無擔保美元計價主順位金融債券相關資訊如下：

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

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

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

(2) 本行將上述無擔保美元計價主順位金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融工具，主要係為消除會計認列之不一致。本行於 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日指定所發行金融債券為透過損益按公允價值衡量中尚未發生本行信用風險變動之公允價值變動金額。

本行 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。本行之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，本行尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
外匯換匯合約	\$397,575,638	\$360,237,048	\$368,319,363
匯率選擇權合約	142,409,370	191,109,535	240,189,970
遠期外匯合約	22,306,887	24,580,018	30,917,728
利率交換合約	354,329,806	348,578,627	285,391,420
換匯換利合約	55,912,191	55,146,025	59,171,038

八、應收款項

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應收帳款	\$ 10,325,380	\$ 9,659,711	\$ 9,676,610
應收收益	1,430	198,368	195,792
應收利息	2,780,237	3,336,637	3,294,420
應收承兌票款	4,082,957	4,583,300	4,726,597
應收信用卡款	1,700,552	1,717,950	1,648,791
交割代價	507,550	130,629	213,085
應收交割帳款	172,099	158,765	159,396
其他應收款	174,363	44,732	42,553
減：備抵呆帳	(290,790)	(100,649)	(299,072)
	<u>\$ 19,453,778</u>	<u>\$ 19,729,443</u>	<u>\$ 19,658,172</u>

應收款項之備抵呆帳變動表，請參閱附註九。

九、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
進出口押匯及貼現	\$ 5,133,216	\$ 4,970,696	\$ 5,992,578
透 支	1,320,887	1,667,655	1,466,554
短期放款	321,760,183	358,647,815	374,737,879
應收證券融資款	297,285	260,820	240,223
中期放款	444,000,801	430,311,252	419,884,326
長期放款	538,972,112	539,373,447	537,356,104
放款轉列之催收款	<u>3,173,684</u>	<u>2,837,570</u>	<u>2,350,212</u>
	1,314,658,168	1,338,069,255	1,342,027,876
減：備抵呆帳	(15,777,419)	(16,134,892)	(14,739,811)
	<u>\$ 1,298,880,749</u>	<u>\$ 1,321,934,363</u>	<u>\$ 1,327,288,065</u>

(二) 備抵呆帳

	105年1月1日至9月30日			
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	其 他 金 融 資 產	合 計
期初餘額	\$ 100,649	\$16,134,892	\$ 45,040	\$16,280,581
收回已沖銷之呆帳	771	882,167	7,660	890,598
本期提列	205,789	543,950	17,684	767,423
轉銷呆帳	(22,915)	(1,654,141)	(45,558)	(1,722,614)
匯兌及其他變動	<u>6,496</u>	<u>(129,449)</u>	<u>1,571</u>	<u>(121,382)</u>
期末餘額	<u>\$ 290,790</u>	<u>\$15,777,419</u>	<u>\$ 26,397</u>	<u>\$16,094,606</u>

104年1月1日至9月30日				
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 295,867	\$ 14,671,234	\$ 41,776	\$ 15,008,877
收回已沖銷之呆帳	17,703	1,465,903	7,340	1,490,946
本期提列(迴轉)	(9,973)	(857,860)	10,266	(857,567)
轉銷呆帳	(5,505)	(698,511)	(13,663)	(717,679)
匯兌及其他變動	980	159,045	578	160,603
期末餘額	<u>\$ 299,072</u>	<u>\$ 14,739,811</u>	<u>\$ 46,297</u>	<u>\$ 15,085,180</u>

105年9月30日暨104年12月31日及9月30日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為3,173,684仟元、2,837,570仟元及2,350,212仟元。105年及104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63,553仟元及50,060仟元。

本行於105年及104年1月1日至9月30日並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104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(迴轉)數	\$ 337,730	(\$ 39,736)	\$ 767,423	(\$ 857,567)
保證責任準備提列數	<u>44,754</u>	<u>25,707</u>	<u>88,479</u>	<u>47,247</u>
	<u>\$ 382,484</u>	<u>(\$ 14,029)</u>	<u>\$ 855,902</u>	<u>(\$ 810,320)</u>

(四) 放款及應收款之減損評估，分析如下：

應收款

項 目	應 收 款		總 額
	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
已有個別減損客觀證據者	\$ 136,106	\$ 221,100	\$ 225,647
無個別減損客觀證據者	59,073	47,618	42,337
組合評估減損	19,549,389	19,561,374	19,689,260
合計	\$ 19,744,568	\$ 19,830,092	\$ 19,957,244

項 目	備 抵 呆 帳		金 額
	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
已有個別減損客觀證據者	\$ 107,871	\$ 11,059	\$ 213,619
無個別減損客觀證據者	25,401	21,502	19,131
組合評估減損	157,518	68,088	66,322
合計	\$ 290,790	\$ 100,649	\$ 299,072

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

貼現及放款

項 目		貼 現 及 放 款 總 額		
		105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 9,376,930	\$ 6,138,564	\$ 5,348,139
	組合評估減損	3,649,854	3,038,210	2,751,421
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,301,631,384	1,328,892,481	1,333,928,316
合 計		\$ 1,314,658,168	\$ 1,338,069,255	\$ 1,342,027,876

項 目		備 抵 呆 帳 金 額		
		105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 4,355,433	\$ 2,891,827	\$ 2,362,283
	組合評估減損	1,030,668	853,573	801,227
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	10,391,318	12,389,492	11,576,301
合 計		\$ 15,777,419	\$ 16,134,892	\$ 14,739,811

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

十、備供出售金融資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
國內股票	\$ 3,126,506	\$ 2,811,056	\$ 2,254,749
政府公債	26,378,138	26,903,320	26,654,175
公 司 債	12,820,093	9,936,707	9,743,239
金 融 債	32,066,422	26,734,901	22,651,973
國際性組織發行之債券	235,226	197,149	196,845
票券投資	708,906	832,069	836,979
	<u>\$ 75,335,291</u>	<u>\$ 67,415,202</u>	<u>\$ 62,337,960</u>

(一) 105年9月30日暨104年12月31日及9月30日分別計有面額2,308,200仟元、2,193,500仟元及2,721,500仟元之債券，供作附買回條件交易。

(二) 105年9月30日暨104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304,200仟元、257,300仟元及164,300仟元；提存營業保證金者，皆為330,000仟元；信託賠償準備金者皆

為 170,000 仟元；105 年 9 月 30 日及 104 年 12 月 31 日提供做為銀行同業拆借設質者皆為 5,000,000 仟元。備供出售金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

十一、持有至到期日金融資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
票券投資	\$188,240,000	\$189,538,946	\$184,211,989
金融債	2,659,030	2,237,422	2,156,502
公司債	11,573,905	13,008,643	13,554,074
政府債	<u>1,953,513</u>	<u>992,244</u>	<u>-</u>
	<u>\$204,426,448</u>	<u>\$205,777,255</u>	<u>\$199,922,565</u>

海外分行提供債券作為營業擔保，105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 504,470 仟元、492,991 仟元及 428,399 仟元。

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 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日餘額皆為 36,000,000 仟元，提供做為銀行同業拆借設質之央行定存單 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日餘額分別為 300,000 仟元、300,000 仟元及 5,300,000 仟元。

持有至到期日金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

十二、避險之衍生金融工具

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<u>避險之衍生金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 235,086</u>	<u>\$ 192,521</u>	<u>\$ 128,501</u>

本行以利率交換合約進行公允價值避險，將部分已發行固定利率金融負債由固定利率轉換為浮動利率，以減輕已發行固定利率金融負債公允價值因利率變動產生之風險。前述利率交換合約與相關金融負債條件相同，故本行管理階層認為可作為高度有效之避險工具。本行於 105 年 9 月 30 日暨 104 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 5,200,000 仟元。

以換入浮動利率換出固定利率之利率交換合約，被指定且為有效之公允價值避險。該避險於 105 年及 104 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 105 年 9 月 30 日暨 104 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 224,608 仟元、183,580 仟元及 119,946 仟元，該等金額與利率交換合約之公允價值同時認列為損益。

避險交易之相關資訊如下：

- (一) 交易種類：公允價值避險。
- (二) 交易目標：將本行所發行之固定利率金融債券轉為浮動利率計息，以規避固定利率債券因利率變動而使公允價值變動之風險。
- (三) 交易方法：利率交換合約。
- (四) 交易成效：避險之實際抵銷結果皆在 80%~125%之間，符合 IFRSs 規定之避險會計有效範圍。105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日避險工具之淨損益分別為(9,526) 仟元及 110,570 仟元與 72,823 仟元及 145,027 仟元，被避險項目公允價值變動之損益分別為 36,646 仟元及 (102,875) 仟元與 (41,028) 仟元及 (105,007) 仟元，帳列其他利息以外淨損益項下。

十三、以成本衡量之金融資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
國內未上市（櫃）普通股	<u>\$ 4,167,009</u>	<u>\$ 4,167,009</u>	<u>\$ 4,167,009</u>

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

十四、無活絡市場之債務工具投資

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
受益證券及資產基礎證券	\$ 92,316	\$ 112,792	\$ 119,736
公司債及金融債	<u>800,000</u>	<u>1,938,282</u>	<u>1,983,915</u>
	<u>\$ 892,316</u>	<u>\$ 2,051,074</u>	<u>\$ 2,103,651</u>

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

十五、其他什項金融資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
買入匯款	\$ 11,313	\$ 29,112	\$ 52,494
非放款轉列之催收款	42,635	78,112	88,302
原始到期日超過3個月之定期存款	18,879,572	25,468,153	34,185,778
減：備抵呆帳	(26,397)	(45,040)	(46,297)
	<u>\$ 18,907,123</u>	<u>\$ 25,530,337</u>	<u>\$ 34,280,277</u>

105年及104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1.26%~3.60%及0.46%~4.70%。擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

其他金融資產之備抵呆帳變動表，請參閱附註九。

十六、不動產及設備

	自有土地	建築物	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	租賃資產	預付設備款及建造中之不動產	合計
應 本									
105年1月1日									
餘額	\$ 15,880,100	\$ 9,050,292	\$ 5,206,912	\$ 619,887	\$ 1,498,860	\$ 943,230	\$ 112,232	\$ 16,487	\$ 33,328,000
增 添	-	45,911	94,287	11,811	25,556	9,616	-	16,281	203,462
處 分	-	-	(640,129)	(16,707)	(28,594)	(15,341)	-	-	(700,771)
重 分 類	(1,222,979)	(537)	5,639	62,180	(5,752)	-	(62,066)	(4,890)	(1,228,405)
淨兌換差額	-	(9,196)	(2,440)	(540)	(2,189)	(1,611)	-	(775)	(16,751)
105年9月30日									
餘額	<u>\$ 14,657,121</u>	<u>\$ 9,086,470</u>	<u>\$ 4,664,269</u>	<u>\$ 676,631</u>	<u>\$ 1,487,881</u>	<u>\$ 935,894</u>	<u>\$ 50,166</u>	<u>\$ 27,103</u>	<u>\$ 31,585,535</u>
累計折舊及減損									
105年1月1日									
餘額	\$ -	\$ 3,935,920	\$ 4,456,913	\$ 508,359	\$ 1,337,117	\$ 781,551	\$ 55,132	\$ -	\$ 11,074,992
折舊費用	-	133,500	174,223	28,475	34,151	37,168	6,478	-	413,995
處 分	-	-	(640,129)	(16,703)	(28,593)	(15,341)	-	-	(700,766)
重 分 類	-	(537)	3,733	34,506	(3,758)	-	(34,482)	-	(538)
淨兌換差額	-	(167)	(1,063)	(291)	(1,786)	(1,775)	-	-	(5,082)
105年9月30日									
餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,068,716</u>	<u>\$ 3,993,627</u>	<u>\$ 554,346</u>	<u>\$ 1,337,131</u>	<u>\$ 801,603</u>	<u>\$ 27,128</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,782,601</u>
105年9月30日									
淨額	<u>\$ 14,657,121</u>	<u>\$ 5,017,754</u>	<u>\$ 670,592</u>	<u>\$ 122,285</u>	<u>\$ 150,750</u>	<u>\$ 134,291</u>	<u>\$ 23,038</u>	<u>\$ 27,103</u>	<u>\$ 20,802,934</u>
應 本									
104年1月1日									
餘額	\$ 17,407,630	\$ 8,854,428	\$ 5,471,249	\$ 552,854	\$ 1,476,265	\$ 909,546	\$ 168,860	\$ 55,664	\$ 34,896,496
增 添	-	236,872	82,627	17,118	32,604	31,161	-	13,467	413,849
處 分	-	(842)	(50,631)	(9,542)	(10,896)	(227)	-	-	(72,138)
重 分 類	(1,527,531)	(59,736)	-	-	-	-	-	(587)	(1,587,854)
淨兌換差額	-	3,210	2,475	373	1,625	3,803	-	741	12,227
104年9月30日									
餘額	<u>\$ 15,880,099</u>	<u>\$ 9,033,932</u>	<u>\$ 5,505,720</u>	<u>\$ 560,803</u>	<u>\$ 1,499,598</u>	<u>\$ 944,283</u>	<u>\$ 168,860</u>	<u>\$ 69,285</u>	<u>\$ 33,662,580</u>
累計折舊及減損									
104年1月1日									
餘額	\$ -	\$ 3,821,181	\$ 4,688,809	\$ 459,539	\$ 1,304,751	\$ 730,121	\$ 69,251	\$ -	\$ 11,073,652
折舊費用	-	129,239	179,142	22,067	37,624	40,228	14,072	-	422,372
處 分	-	(839)	(50,522)	(9,537)	(10,896)	(227)	-	-	(72,021)
重 分 類	-	(57,772)	-	-	-	-	-	-	(57,772)
淨兌換差額	-	34	1,276	170	1,116	1,787	-	-	4,383
104年9月30日									
餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,891,843</u>	<u>\$ 4,818,705</u>	<u>\$ 472,239</u>	<u>\$ 1,332,595</u>	<u>\$ 771,909</u>	<u>\$ 83,323</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,320,614</u>
104年9月30日									
淨額	<u>\$ 15,880,099</u>	<u>\$ 5,142,089</u>	<u>\$ 687,015</u>	<u>\$ 88,564</u>	<u>\$ 167,003</u>	<u>\$ 172,374</u>	<u>\$ 85,537</u>	<u>\$ 69,285</u>	<u>\$ 22,291,966</u>

本行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十七、投資性不動產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
已完工投資性不動產	<u>\$ 13,755,321</u>	<u>\$ 12,536,509</u>	<u>\$ 12,537,514</u>
			已完工 投資性不動產
<u>成 本</u>			
105年1月1日餘額			\$ 12,873,554
重分類			1,223,516
增 添			800
處 分			(<u>2,104</u>)
105年9月30日餘額			<u>\$ 14,095,766</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
105年1月1日餘額			\$ 337,045
重分類			537
折舊費用			4,966
處 分			(<u>2,103</u>)
105年9月30日餘額			<u>\$ 340,445</u>
105年9月30日淨額			<u>\$ 13,755,321</u>
<u>成 本</u>			
104年1月1日餘額			\$ 11,285,548
重分類			1,587,267
增 添			358
處 分			(<u>259</u>)
104年9月30日餘額			<u>\$ 12,872,914</u>

(接次頁)

(承前頁)

	已完工 投資性不動產
累計折舊及減損	
104年1月1日餘額	\$ 273,108
重分類	57,772
折舊費用	4,775
處分	(<u>255</u>)
104年9月30日餘額	\$ <u>335,400</u>
104年9月30日淨額	\$ <u>12,537,514</u>

本行之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

建築物	
主建物	20至60年
空調設備	5至10年

本行之投資性不動產於105年9月30日暨104年12月31日及9月30日之公允價值係由獨立評價之中華徵信不動產估價師聯合事務所於104年7月衡量，其公允價值為27,600,219仟元，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率5.16%及資本化率1.85%。

本行之所有投資性不動產皆係自有權益。

投資性不動產之相關損益如下：

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ <u>48,477</u>	\$ <u>43,382</u>	\$ <u>137,205</u>	\$ <u>133,575</u>
產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用	\$ <u>23,230</u>	\$ <u>18,004</u>	\$ <u>68,632</u>	\$ <u>53,767</u>

十八、無形資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
電腦軟體	\$ <u>432,663</u>	\$ <u>500,710</u>	\$ <u>438,274</u>

	電 腦 軟 體
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 500,710
增 添	47,275
攤銷費用	(119,698)
重 分 類	4,889
淨兌換差額	(513)
105 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 432,663</u>

除認列攤銷費用外，本行之無形資產於 104 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。

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按耐用年數 3 至 5 年計提攤銷費用。

十九、其他資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
存出保證金	\$ 220,584	\$ 109,225	\$ 109,757
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	378,947	238,536	386,134
其 他	279	596	725
	<u>\$ 599,810</u>	<u>\$ 348,357</u>	<u>\$ 496,616</u>

二十、央行及銀行同業存款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
央行存款	\$ 26,716	\$ 20,249	\$ 25,419
銀行同業存款	26,446,799	30,117,635	30,750,904
透支銀行同業	765,255	951,895	4,997,041
銀行同業拆放	105,387,030	90,118,840	106,489,242
中華郵政轉存款	2,296,780	2,816,609	2,868,754
	<u>\$ 134,922,580</u>	<u>\$ 124,025,228</u>	<u>\$ 145,131,360</u>

二一、應付款項

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應付待交換票款	\$ 10,664,003	\$ 9,333,298	\$ 19,657,527
應付帳款	1,431,457	1,898,732	2,914,572
應付費用	1,764,238	2,517,194	1,777,930
應付利息	1,820,329	1,867,700	2,366,456
承兌票款	4,114,852	4,715,573	4,781,428
其 他	9,291,524	2,832,435	9,556,979
	<u>\$ 29,086,403</u>	<u>\$ 23,164,932</u>	<u>\$ 41,054,892</u>

二二、存款及匯款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
支票存款	\$ 33,030,228	\$ 37,344,978	\$ 40,220,054
活期存款	381,189,180	363,453,070	341,555,352
定期存款	328,222,977	333,234,816	313,963,261
可轉讓定期存單	6,184,996	7,576,400	7,352,200
儲蓄存款	815,415,201	804,891,721	796,988,763
匯 款	<u>1,130,219</u>	<u>1,238,726</u>	<u>1,499,480</u>
	<u>\$ 1,565,172,801</u>	<u>\$ 1,547,739,711</u>	<u>\$ 1,501,579,110</u>

二三、應付金融債券

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

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

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

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

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

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

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

於 103 年 4 月 16 日按面額發行新台幣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。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104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
金融債券評價調整	<u>224,608</u>	<u>183,580</u>	<u>119,946</u>
	<u>5,424,608</u>	<u>5,383,580</u>	<u>5,319,946</u>
<u>未避險之應付金融債券（帳列應付金融債券）</u>			
97-2，7 年期，每年付息一次，年利率 3.05%，到期日：104.12.15	-	-	8,350,000
98-1，7 年期，每年付息一次，年利率 2.30%，到期日：105.09.15	-	5,000,000	5,000,000
99-1，無到期日，每年付息一次，自發行日起至屆滿第 10 年止，年利率 3.15%；自發行日起屆滿第 10 年之日，年利率 4.15%	5,000,000	5,000,000	5,000,000
100-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.65%，到期日：107.03.11	2,200,000	2,200,000	2,200,000
100-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.72%，到期日：110.03.11	1,100,000	1,100,000	1,100,000
100-2，10 年期，每年付息一次，機動利率，到期日：110.04.18	6,700,000	6,700,000	6,700,000
102-1，3 年期，每年付息一次，年利率 2.90%，到期日：105.05.29	-	4,993,000	5,194,000
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

（接次頁）

(承前頁)

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
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	3,000,000	-	-
105-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.20%，到期日：115.09.27	<u>3,300,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>26,100,000</u>	<u>29,793,000</u>	<u>38,344,000</u>
	<u>\$ 31,524,608</u>	<u>\$ 35,176,580</u>	<u>\$ 43,663,946</u>

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

二四、其他金融負債

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
結構型商品本金	\$ 2,065,205	\$ 829,163	\$ 659,178
撥入備放款	295,509	232,195	238,717
應付租賃款	<u>1,425</u>	<u>13,838</u>	<u>20,732</u>
	<u>\$ 2,362,139</u>	<u>\$ 1,075,196</u>	<u>\$ 918,627</u>

結構型商品所收本金主要係銀行以交易相對人身份與客戶承作結合固定收益商品與衍生性金融商品之組合式交易，按約支付收益，收益係依契約規定之連結指標利率之決價計算。

二五、其他負債

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
預收款項	\$ 912,646	\$ 856,983	\$ 913,345
存入保證金	2,934,052	2,328,710	2,600,699
遞延收入	<u>36,366</u>	<u>28,027</u>	<u>50,894</u>
	<u>\$ 3,883,064</u>	<u>\$ 3,213,720</u>	<u>\$ 3,564,938</u>

二六、負債準備

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
員工福利負債準備	\$ 3,742,928	\$ 3,919,132	\$ 3,527,758
保證責任準備	527,987	452,184	458,984
其 他	268	-	265
	<u>\$ 4,271,183</u>	<u>\$ 4,371,316</u>	<u>\$ 3,987,007</u>

(一) 員工福利負債準備說明請參閱附註二七。

(二) 保證責任準備係本行依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，按債權之擔保情形及逾期時間予以評估，所提列之負債準備。除提列準備外，本行之保證責任準備於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無重大變動。

二七、退職後福利計畫

105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 105 年及 104 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 104 年及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額請參閱附註二九（六）員工福利費用。

二八、權益

(一) 股本

普通股

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
額定股數（仟股）	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>\$ 90,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>8,964,762</u>	<u>8,457,323</u>	<u>8,457,323</u>
已發行股本	<u>\$ 89,647,626</u>	<u>\$ 84,573,232</u>	<u>\$ 84,573,232</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行截至 104 年 1 月 1 日止額定資本額為 80,000,000 仟元，額定股數為 8,000,000 仟股，實收資本額為 79,040,404 仟元。本行額定資本額於 104 年 6 月增加 10,000,000 仟元，並於 105 年及 104 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額分別增加 5,074,394 仟元及 5,532,828

仟元，故截至 105 年及 104 年 9 月 30 日止，本行額定資本額皆為 90,000,000 仟元，額定股數皆為 9,000,000 仟股，實收資本額分別增為 89,647,626 仟元及 84,573,232 仟元，分為 8,964,762 仟股及 8,457,323 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

(二) 保留盈餘及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本行已於 105 年 6 月 8 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，本行每年決算有盈餘時，應依法繳納稅捐及彌補以往年度虧損，再依銀行法提列 30% 為法定盈餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額得併同以前年度未分配盈餘數為股東股息及紅利之可分派數，並提撥可分派數之 30% 至 100%，由董事會提請股東常會決議分派之。修正前後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二九之（六）員工福利費用。

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〇．一元時，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。

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

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

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

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

本行於 105 年 6 月 8 日及 104 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

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

(三) 特別盈餘公積

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積 (註)	\$11,778,829	\$11,778,829	\$11,778,829
其 他	<u>241,692</u>	<u>241,692</u>	<u>241,692</u>
	<u>\$12,020,521</u>	<u>\$12,020,521</u>	<u>\$12,020,521</u>

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

二九、淨 利

(一) 利息淨收益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104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	\$ 6,641,499	\$ 6,962,227	\$20,319,406	\$20,259,322
存放及拆放銀行同業利息收入	566,629	615,770	1,679,693	2,073,781
投資有價證券利息收入	739,104	826,464	2,300,917	2,216,006
其他利息收入	<u>34,990</u>	<u>28,845</u>	<u>98,770</u>	<u>87,498</u>
	<u>7,982,222</u>	<u>8,433,306</u>	<u>24,398,786</u>	<u>24,636,607</u>
利息費用				
存款利息費用	(2,179,077)	(2,575,991)	(6,971,230)	(7,705,679)
央行及同業存款利息費用	(238,851)	(218,176)	(724,764)	(571,289)
其他利息費用	<u>(150,323)</u>	<u>(261,616)</u>	<u>(521,612)</u>	<u>(824,923)</u>
	<u>(2,568,251)</u>	<u>(3,055,783)</u>	<u>(8,217,606)</u>	<u>(9,101,891)</u>
利息淨收益	<u>\$ 5,413,971</u>	<u>\$ 5,377,523</u>	<u>\$16,181,180</u>	<u>\$15,534,716</u>

(二) 手續費淨收益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104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	\$ 78,329	\$ 88,722	\$ 245,679	\$ 271,917
匯費收入	119,385	119,302	356,517	343,780
放款手續費收入	265,669	151,606	637,286	428,316
信託業務收入	143,398	169,173	412,215	629,664
信託附屬業務手續費收入	64,951	67,721	190,218	201,259
其他手續費收入	<u>996,070</u>	<u>861,567</u>	<u>2,976,077</u>	<u>2,488,015</u>
	<u>1,667,802</u>	<u>1,458,091</u>	<u>4,817,992</u>	<u>4,362,951</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(35,037)	(33,498)	(103,010)	(100,009)
信託手續費	(6,657)	(6,634)	(16,813)	(28,620)
保管手續費	(20,669)	(22,914)	(63,408)	(65,412)
其他手續費	<u>(194,018)</u>	<u>(202,174)</u>	<u>(520,303)</u>	<u>(515,695)</u>
	<u>(256,381)</u>	<u>(265,220)</u>	<u>(703,534)</u>	<u>(709,736)</u>
手續費淨收益	<u>\$1,411,421</u>	<u>\$1,192,871</u>	<u>\$4,114,458</u>	<u>\$3,653,215</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104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	\$ 1,568	(\$ 6,101)	\$ 2,234	\$ 13,769
債券	15,140	28,814	77,750	44,217
票券	7	1	26	30
衍生性金融工具	562,816	169,664	1,465,972	458,693
利息淨收益	(61,161)	59,705	(84,703)	155,106
股息紅利	<u>2,317</u>	<u>1,470</u>	<u>2,317</u>	<u>1,470</u>
	<u>520,687</u>	<u>253,553</u>	<u>1,463,596</u>	<u>673,285</u>
透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 評價損益				
股票及受益憑證	1,230	5,569	2,802	(7,665)
債券	(16,400)	(202,373)	(168,071)	(420,552)
票券	(4,509)	(11,133)	4,099	(12,661)
衍生性金融工具	(25,985)	(666,529)	410,765	(148,963)
	<u>(45,664)</u>	<u>(874,466)</u>	<u>249,595</u>	<u>(589,841)</u>
	<u>\$ 475,023</u>	<u>(\$ 620,913)</u>	<u>\$ 1,713,191</u>	<u>\$ 83,444</u>

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
股息紅利	\$ 137,023	\$ 86,877	\$ 143,823	\$ 99,071
處分利益				
股票	64,550	-	129,430	14,680
債券	<u>5,222</u>	<u>131,105</u>	<u>81,188</u>	<u>169,115</u>
	<u>206,795</u>	<u>217,982</u>	<u>354,441</u>	<u>282,866</u>
處分損失				
股票	(5,313)	-	(20,465)	-
債券	<u>1</u>	<u>(3,855)</u>	<u>(180)</u>	<u>(3,934)</u>
	<u>(5,312)</u>	<u>(3,855)</u>	<u>(20,645)</u>	<u>(3,934)</u>
	<u>\$ 201,483</u>	<u>\$ 214,127</u>	<u>\$ 333,796</u>	<u>\$ 278,932</u>

(五) 折舊及攤銷

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 138,146	\$ 137,941	\$ 413,995	\$ 422,372
投資性不動產	1,646	1,628	4,966	4,775
無形資產及其他資產	<u>40,766</u>	<u>33,994</u>	<u>119,816</u>	<u>98,113</u>
	<u>\$ 180,558</u>	<u>\$ 173,563</u>	<u>\$ 538,777</u>	<u>\$ 525,260</u>

(六) 員工福利費用

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$2,178,121	\$2,322,912	\$6,775,620	\$6,720,359
退職後福利				
確定提撥計畫	39,158	37,374	115,067	107,990
確定福利計畫	87,736	84,310	253,320	252,501
員工優惠存款	120,346	117,072	355,131	348,118
其他退職後福利	110,898	1,630	114,439	4,975
	<u>\$2,536,259</u>	<u>\$2,563,298</u>	<u>\$7,613,577</u>	<u>\$7,433,943</u>

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%~6%及不高於 0.8%提撥員工酬勞及董事酬勞。105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日係分別按前述稅前利益之 4.47%及 0.42%估列員工酬勞及董事酬勞。

修正前之章程係規定本行係以當年度稅後淨利（已扣員工分紅及董事酬勞之金額）減除法定盈餘公積後餘額之 8%及 1.25%分派員工紅利及董事酬勞，本行於 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日依上述比率估列員工紅利及董事酬勞。

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 159,700</u>	<u>\$ 184,000</u>	<u>\$ 513,502</u>	<u>\$ 516,000</u>
董事酬勞	<u>\$ 13,800</u>	<u>\$ 29,000</u>	<u>\$ 48,000</u>	<u>\$ 81,000</u>

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

本行於 105 年 3 月 17 日舉行董事會及 104 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別決議通過 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 103 年度員工紅利及董監事酬勞如下。104 年度員工酬勞及董事酬勞已於 105 年 6 月 8 日召開之股東常會決議修正章程後，報告股東會。

	104年度	103年度
	現 金 紅 利	現 金 紅 利
員工酬勞／紅利	\$723,255	\$610,242
董（監）事酬勞	57,860	95,350

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

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

上述差異分別調整為 105 及 104 年度之損益。

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

三十、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 475,427	\$ 424,729	\$1,173,051	\$ 977,608
以前年度調整	(534)	-	1,340	(63,366)
遞延所得稅				
本期產生者	(29,349)	131,473	212,085	661,588
未分配盈餘加徵 10%	-	-	-	30,298
海外分行不得扣抵數	54,233	40,665	224,243	123,207
認列於損益之所得稅費用	\$ 499,777	\$ 596,867	\$1,610,719	\$1,729,335

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額	(\$ 152,795)	\$ 115,777	(\$ 146,029)	\$ 66,963
— 備供出售金融資 產未實現損益	<u>66,570</u>	(<u>13,226</u>)	<u>10,030</u>	(<u>9,099</u>)
認列為其他綜合損益之 所得稅(利益)費用	(<u>\$ 86,225</u>)	<u>\$ 102,551</u>	(<u>\$ 135,999</u>)	<u>\$ 57,864</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配 盈餘	<u>\$ 9,402,069</u>	<u>\$11,613,831</u>	<u>\$ 9,538,631</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 1,067,650</u>	<u>\$ 859,993</u>	<u>\$ 803,561</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	104年度 9.19%	103年度 9.83%	

(四) 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 103 年度。

三一、每股盈餘

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日為 105 年 8 月 16 日。因追溯調整，104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	單位：每股元			
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	104年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 1.09</u>	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 1.03</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 1.08</u>	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 1.02</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

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$3,245,729</u>	<u>\$3,261,564</u>	<u>\$9,315,696</u>	<u>\$9,198,361</u>

股 數

單位：仟股

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104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	8,964,762	8,964,762	8,964,762	8,964,762
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅或員工酬勞	<u>31,994</u>	<u>31,852</u>	<u>43,997</u>	<u>54,785</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>8,996,756</u>	<u>8,996,614</u>	<u>9,008,759</u>	<u>9,019,547</u>

若本行得選擇以股票或現金發放員工酬勞或員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞或員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞或員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三二、營業租賃協議

(一) 本行為承租人

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

截至 105 年 9 月 30 日暨 104 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 41,016 仟元及 39,006 仟元及 39,364 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
1 年 內	\$ 142,878	\$ 561,595	\$ 144,982
超過 1 年但不超過 5 年	1,234,943	1,066,544	1,445,390
超過 5 年	<u>319,379</u>	<u>365,478</u>	<u>419,484</u>
	<u>\$ 1,697,200</u>	<u>\$ 1,993,617</u>	<u>\$ 2,009,856</u>

(二) 本行為出租人

營業租賃係出租本行所擁有之投資性不動產，租賃期間為 5~10 年，並有延展 10 年租期之選擇權。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本行因營業租賃合約所收取之保證金分別為 52,222 仟元及 49,272 仟元 47,368 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
1 年 內	\$ 59,627	\$ 191,030	\$ 56,843
超過 1 年但不超過 5 年	676,441	422,066	508,432
超過 5 年	77,442	77,442	73,809
	<u>\$ 813,510</u>	<u>\$ 690,538</u>	<u>\$ 639,084</u>

三三、資本風險管理

本行資本風險管理之目標及程序與 104 年度合併財務報告所述者相同。

三四、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產						
持有至到期日投資	\$ 204,426,448	\$ 204,580,658	\$ 205,777,255	\$ 205,870,456	\$ 199,922,565	\$ 200,001,790
無活絡市場債務工具投資	892,316	896,397	2,051,074	2,065,441	2,103,651	2,111,481
金融負債						
應付金融債券	31,524,608	32,441,744	35,176,580	36,206,685	43,663,946	44,580,501

2. 公允價值衡量層級

	105年9月30日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
資 產				
持有至到期日投資	\$ 204,580,658	\$ 3,408,558	\$ 12,932,100	\$ 188,240,000
無活絡市場債務工具投資	896,397	-	896,397	-
負 債				
應付金融債券	32,441,744	-	7,424,608	25,017,136

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

104年9月30日				
合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級	
<u>資 產</u>				
持有至到期日投資	\$ 200,001,790	\$ 1,235,308	\$ 14,831,482	\$ 183,935,000
無活絡市場債務工具投資	2,111,481	1,298,169	813,312	-
<u>負 債</u>				
應付金融債券	44,580,501	-	7,319,946	37,260,555

(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

105年9月30日				
以公允價值衡量之 金融商品項目	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	\$ 36,590,506	\$ 6,672,736	\$ 29,917,770	\$ -
交易目的金融資產	31,021,042	1,672,489	29,348,553	-
股票及受益憑證	238,592	238,592	-	-
債券投資	4,572,500	1,433,897	3,138,603	-
其 他	26,209,950	-	26,209,950	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	5,569,464	5,000,247	569,217	-
備供出售金融資產	75,335,291	46,458,645	28,876,646	-
股票投資	3,126,506	3,126,506	-	-
債券投資	71,499,879	42,623,233	28,876,646	-
其 他	708,906	708,906	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	16,883,645	-	16,883,645	-
<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	5,940,647	78,323	5,862,324	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	235,086	-	235,086	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	6,119,514	-	6,119,514	-

以公允價值衡量之 金融商品項目	104年12月31日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	\$ 37,502,364	\$ 7,867,973	\$ 29,634,391	\$ -
交易目的金融資產	31,383,858	2,776,230	28,607,628	-
受益憑證	207,362	207,362	-	-
債券投資	2,574,583	2,568,868	5,715	-
其 他	28,601,913	-	28,601,913	-
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	6,118,506	5,091,743	1,026,763	-
備供出售金融資產	67,415,202	39,679,658	27,735,544	-
股票投資	2,811,056	2,811,056	-	-
債券投資	63,772,077	36,036,533	27,735,544	-
其 他	832,069	832,069	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	17,156,385	-	17,156,385	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	6,016,251	42,697	5,973,554	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	192,521	-	192,521	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	5,575,754	-	5,575,754	-
以公允價值衡量之 金融商品項目	104年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	\$ 45,212,902	\$ 7,321,347	\$ 37,891,555	\$ -
交易目的金融資產	38,770,183	2,268,176	36,502,007	-
股票及受益憑證	243,454	243,454	-	-
債券投資	2,030,336	2,024,722	5,614	-
其 他	36,496,393	-	36,496,393	-
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	6,442,719	5,053,171	1,389,548	-
備供出售金融資產	62,337,960	45,162,132	17,175,828	-
股票投資	2,254,749	2,254,749	-	-
債券投資	59,246,232	42,070,404	17,175,828	-
其 他	836,979	836,979	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	17,003,038	-	17,003,038	-
<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	9,284,787	34,892	9,249,895	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	128,501	-	128,501	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	7,101,903	-	7,101,903	-

105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

104年1月1日至9月30日								
	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
		買進或發行	轉第三層級	轉入	賣出、處分或交割	自第三層級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
	\$2,368,757	\$ 6,493	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,375,250)註1	\$ -	

註1：因該金融商品價格，依市場可觀察輸入值計算，故列「第二層級」。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至104年9月30日止帳上仍持有之資產之損益金額為6,493仟元。

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。
- (2) 有活絡市場公開報價之衍生工具係以市場價格為公允價值。無市場價格可供參考之選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式估算公允價值。無市場價格可供參考之非選擇權衍生工具係以存續期間適用之殖利率曲線採用現金流量折現分析估算公允價值。遠期外匯合約公允價值係以遠期匯率報價及由配合合約到期期間之報價利率推導之殖利率曲線衡量。利率交換係以未來估計之現金流量按報價利率推導適當殖利率曲線折現之現值衡量。
- (3) 上述以外之其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認定價模式決定。

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

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

(2) 市場風險管理準則

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

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

(3) 市場風險管理流程

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

A. 辨識與衡量

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

B. 監控與報告

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

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

C. 壓力測試

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

(4) 交易簿風險管理政策

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

A. 策略

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

B. 政策與程序

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

C. 評價政策

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

D. 衡量方法

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

(5) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 交易簿利率風險管理程序

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

C. 衡量方法

- a. 利率及其相關之衍生性商品以 DVO1 衡量利率敏感性程度。

b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。

(6) 銀行簿利率風險管理

A. 銀行簿利率風險之定義

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

B. 銀行簿利率風險管理策略

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

C. 銀行簿利率風險報告／衡量系統的範圍

本行主要係採利率敏感性缺口分析，以標準化方法衡量銀行簿利率風險。由權責單位定期衡量及評估銀行簿利率風險以提供報告予相關部門並陳報資產負債管理委員會，俾採用適當策略調整銀行簿利率風險組合。所評估銀行簿利率風險之相關資訊並定期陳報董事會，以供高階管理階層瞭解本行銀行簿利率風險狀況。

(7) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

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

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

(8) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

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

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

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

(9) 市場風險評價技術

A. 風險值 (Value at Risk, “VaR”)

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

本行風險值之計算自 103 年 1 月 27 日起改採歷史模擬法，係根據實際的歷史資料，來推估未來現金流量可能產生的價值變化，以作為評估金融商品交易之市場風險。此法利用投資組合內各風險因子之歷史觀察值，模擬投資組合未來現金流量價值變動的損益分配，從而計算出其風險值，因此利用此方法時，必須假設標的資產未來評估期間內各風險因子的變動情況與過去相同。歷史模擬法的優點在於利用歷史資料，將各風險因子厚尾 (Fat Tail)、相關性等特性納入考量，因此無論投資組合的損益分配是否為符合常態或線性，皆可採用此法來衡量其 VaR，避免機率分配假設錯誤的風險，加上計算原理簡單、概念直觀，因此目前已有愈來愈多的金融機構採用。但歷史模擬法也有其限制，因未來風險因子的變動會與過去表現相同的假設，不一定可以反映現實狀況。另外，模擬取樣的個數仍受限於歷史資料的天數，若某些風險因子並無市場資料或歷史資料的天數太少時，模擬的結果可能不具代表性，容易有所誤差。針對其限制，本行已訂有相關停損限額以控制模型無法捕捉

到之損失。對於無市場資料或歷史資料天數太少時，則採取代理值（proxy）之方式因應。

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

B. 截至 105 年及 104 年 9 月 30 日，本行 105 及 104 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：

	105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	\$	183,462	\$	258,344	\$	137,427	\$	207,545		
利率風險值		39,045		47,355		33,519		40,602		
權益證券風險值		1,575		2,231		1,043		1,106		
風險值總額	\$	224,082	\$	307,930	\$	171,989	\$	249,253		

	104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	\$	219,400		\$	261,123		\$	194,456		\$	227,827
利率風險值		29,790			40,857			22,437			24,986
權益證券風險值		1,353			2,107			726			1,596
風險值總額	\$	250,543		\$	304,087		\$	217,619		\$	254,409

2. 匯率風險集中資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

		105年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產								
貨幣性項目								
美	金	\$	7,149,404		31.3600		\$	224,205,309
英	鎊		142,822		40.6600			5,807,143
澳	幣		920,754		23.9250			22,029,039
港	幣		1,529,892		4.0430			6,185,353
加拿大	幣		87,067		23.8500			2,076,548
南非	幣		2,234,408		2.2500			5,027,418
日	圓		88,515,479		0.3104			27,475,205

（接次頁）

(承前頁)

105年9月30日			
	外幣	匯率	新台幣
歐元	\$ 417,963	35.1800	\$ 14,703,938
人民幣	18,346,123	4.6940	86,116,701
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	203,286	31.3600	6,375,049

單位：各外幣／新台幣仟元

105年9月30日			
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 8,789,380	31.3600	\$ 275,634,957
英鎊	116,064	40.6600	4,719,162
澳幣	837,370	23.9250	20,034,077
港幣	1,348,176	4.0430	5,450,676
加拿大幣	85,395	23.8500	2,036,671
南非幣	2,555,411	2.2500	5,749,675
日圓	65,167,801	0.3104	20,228,085
歐元	433,153	35.1800	15,238,323
人民幣	16,288,177	4.6940	76,456,703
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	558,873	31.3600	17,526,257

單位：各外幣／新台幣仟元

104年12月31日			
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 5,645,010	32.8800	\$ 185,607,929
英鎊	63,612	48.7500	3,101,085
澳幣	1,006,015	23.9750	24,119,210
港幣	2,622,818	4.2420	11,125,994
加拿大幣	139,611	23.7200	3,311,573
南非幣	3,469,471	2.1200	7,355,279
日圓	44,888,355	0.2730	12,254,521
歐元	462,107	35.9200	16,598,883
紐西蘭幣	97,431	22.5000	2,192,198
人民幣	16,254,654	4.9930	81,159,487
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	181,848	32.8800	5,979,162

單位：各外幣／新台幣仟元

104年12月31日

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

單位：各外幣／新台幣仟元

104年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	5,678,038		32.9600	\$	187,148,132	
英 鎊		59,986		49.9600		2,996,901	
澳 幣		851,657		23.0850		19,660,502	
港 幣		3,592,486		4.2520		15,275,250	
加拿大幣		137,414		24.5500		3,373,514	
南 非 幣		3,412,931		2.3700		8,088,646	
日 圓		48,352,681		0.2750		13,296,987	
歐 元		397,096		37.0800		14,724,320	
紐西蘭幣		101,490		20.9800		2,129,260	
人 民 幣		15,520,774		5.1940		80,614,900	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		209,481		32.9600		6,904,494	

單位：各外幣／新台幣仟元

104年9月30日

		外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 負 債								
貨幣性項目								
美	金	\$	7,216,740		32.9600	\$	237,863,750	
英	鎊		59,680		49.9600		2,981,613	
澳	幣		813,039		23.0850		18,769,005	
港	幣		2,209,146		4.2520		9,393,289	
加拿大	幣		182,570		24.5500		4,482,094	
南 非	幣		3,241,555		2.3700		7,682,485	
日	圓		43,772,222		0.2750		12,037,361	
歐	元		454,740		37.0800		16,861,759	
紐西蘭	幣		99,347		20.9800		2,084,300	
人 民	幣		14,074,658		5.1940		73,103,774	
非貨幣性項目								
美	金		550,240		32.9600		18,135,910	

本行於 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換損益分別為 41,248 仟元、1,340,328 仟元、(41,549) 仟元及 1,487,760 仟元，由於本行外幣交易及功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本行信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本行產生信用風險暴險。

(2) 信用風險管理政策

A. 配合風險管理需求，持續提升企個金授信申請管理系統及各項風險管理技術、效率。

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

謹就本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

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

b. 信用品質等級

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

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

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

本行企業客戶之信用品質依評等結果區分為高、中、稍弱及無評等四大種類。

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

B. 拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

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

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

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

105 年 9 月 30 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額			
	擔 保 品	淨 額 交 割 其 他	信 用 增 強	合 計
貼現及放款	\$ 843,052,820	\$ -	\$ -	\$ 843,052,820
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,773,846	-	-	15,773,846
備供出售金融資產	3,274,967	-	-	3,274,967
持有至到期日金融資產	1,799,783	-	-	1,799,783

104 年 12 月 31 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額			
	擔 保 品	淨 額 交 割 其 他	信 用 增 強	合 計
貼現及放款	\$ 823,065,441	\$ -	\$ -	\$ 823,065,441
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,613,086	-	-	19,613,086
備供出售金融資產	2,977,472	-	-	2,977,472
持有至到期日金融資產	2,274,908	-	-	2,274,908
無活絡市場之債務工具投資	838,702	-	-	838,702

104 年 9 月 30 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額			
	擔 保 品	淨 額 交 割 其 他	信 用 增 強	合 計
貼現及放款	\$ 806,862,193	\$ -	\$ -	\$ 806,862,193
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,151,283	-	-	25,151,283
備供出售金融資產	3,108,979	-	-	3,108,979
持有至到期日金融資產	2,274,980	-	-	2,274,980
無活絡市場之債務工具投資	885,509	-	-	885,509

(4) 最大信用風險暴險金額

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

本行 105 年 9 月 30 日暨 104 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	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
約定融資額度（不含信用卡）	\$ 94,773,582	\$107,576,609	\$ 84,968,153
信用卡授信承諾	433,099	347,862	376,348
信用狀款項	20,166,297	17,841,443	20,555,255
保證款項	43,021,926	34,838,957	35,166,759

(5) 信用風險集中情況

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

本行貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

對象／產業型態	105年9月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 57,829,522	4
製造業	331,059,470	25
批發及零售業	117,575,415	9
不動產及租賃業	95,685,376	7
服務業	40,181,879	3
私人	436,967,406	33
其他	235,359,100	19
	<u>\$ 1,314,658,168</u>	

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

104年9月30日		
對象／產業型態	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 79,793,797	6
製造業	350,623,452	26
批發及零售業	124,231,761	9
不動產及租賃業	93,330,331	7
服務業	35,265,768	3
私人	436,763,152	33
其他	222,019,615	16
	<u>\$ 1,342,027,876</u>	

105年9月30日		
地方區域	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,251,120,542	96
美洲	44,359,557	3
歐洲	17,485,311	1
其他	1,692,758	-
	<u>\$ 1,314,658,168</u>	

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

		104年9月30日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔該科目%	
亞 洲	\$ 1,274,306,121	95	
美 洲	50,415,881	4	
歐 洲	15,934,222	1	
其 他	1,371,652	-	
	<u>\$ 1,342,027,876</u>		

		105年9月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔該科目%	
無 擔 保	\$ 471,605,348	36	
有 擔 保			
不 動 產	702,718,791	53	
其他擔保品	140,334,029	11	
	<u>\$ 1,314,658,168</u>		

		104年12月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔該科目%	
無 擔 保	\$ 515,003,814	38	
有 擔 保			
不 動 產	678,140,284	51	
其他擔保品	144,925,157	11	
	<u>\$ 1,338,069,255</u>		

		104年9月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔該科目%	
無 擔 保	\$ 535,165,683	40	
有 擔 保			
不 動 產	665,140,749	49	
其他擔保品	141,721,444	11	
	<u>\$ 1,342,027,876</u>		

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款應收款項之信用品質分析

單位：仟元

项目		105年9月30日												
		未达高	期中	未决	战前	捐无	部评	位寄	金计 (A)	已逾期未决捐部位金额 (B)	已决捐部位金额 (C)	总计 (A)+(B)+(C)	已提列损失金额 (D)	净额 (A)+(B)+(C)-(D)
表内项目														
属收款		\$ 9,277,345	\$ 3,292,132	\$ 171,783	\$ 6,799,601	\$ 19,540,861	\$ 8,528	\$ 195,179	\$ 19,744,568	\$ 133,272	\$ 157,518	\$ 19,453,778		
信用卡業務		-	-	-	1,682,607	1,682,607	-	27,378	1,709,985	16,107	4,932	1,688,946		
其他		9,277,345	3,292,132	171,783	5,116,994	17,858,254	8,528	167,801	18,034,583	117,165	152,586	17,764,832		
贴现及预收		374,847,770	670,188,165	103,861,899	89,509,567	1,298,041,899	3,223,983	13,026,784	1,314,658,168	5,386,101	10,391,318	1,298,880,749		

單位：仟元

項 目	104年12月31日										
	未 達 高	中	未 病	成 無	捐 無	部 評 寄	金 額 小 計 (A)	已 逾 期 未 成 捐 部 位 金 額 (B)	已 成 捐 部 位 總 金 額 (C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 損 額 (A) + (B) + (C) - (D)
表內項目											
應收款	\$ 8,256,011	\$ 3,754,199	\$ 233,619	\$ 7,311,855	\$ 19,555,684	\$ 5,690	\$ 268,718	\$ 19,830,092	\$ 32,561	\$ 68,088	\$ 19,729,443
信用卡業務	-	-	-	1,705,377	1,705,377	-	21,946	1,727,323	11,842	4,910	1,710,571
其他	8,256,011	3,754,199	233,619	5,606,478	17,850,307	5,690	246,772	18,102,769	20,719	63,178	18,018,872
貼現及放款	360,671,585	691,923,764	167,048,979	107,337,447	1,326,981,675	1,910,806	9,176,774	1,338,069,255	3,745,400	12,389,492	1,321,934,363

104年9月30日

項目	104年9月30日													
	未 高	途 中	亦 未	成 務	損 折	部 等	位 小	金 計	額 (A)	已逾期未提損部 位金額(B)	已提損部位總 額(C)	計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額(D) 已提列損失金額 稅控措施	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
表內項目														
應收款	\$ 7,906,478	\$ 3,446,626	\$ 220,321	\$ 8,104,694	\$ 1,643,580	\$ 19,678,119	\$ 11,141	\$ 267,984	\$ 19,957,244	\$ 232,750	\$ 66,322	\$ 19,658,172	\$ 1,648,970	\$ 18,009,202
信用卡業務								19,844	1,663,424	9,993	4,461	1,648,970		
其他	7,906,478	3,446,626	220,321	6,461,114	18,034,539	18,034,539	11,141	248,140	18,293,820	222,757	61,861	18,009,202		
貼現及放款	392,880,873	685,213,671	168,930,676	82,697,865	1,329,723,085	4,205,231	8,099,560	1,342,027,876	3,163,510	11,576,301	1,327,288,065			

B.未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部評等標準之信用品質分析

單位：仟元

項 目	105年9月30日					
	未逾期	亦未減損	部	位	金	額
	高	中	稍弱	無評等	合	計
消 金	\$ 78,625,536	\$ 159,205,889	\$ 135,783,100	\$ 59,000,833	\$ 432,615,358	
企 金	296,222,234	510,982,276	28,078,799	30,508,734	865,792,043	
合 計	\$ 374,847,770	\$ 670,188,165	\$ 163,861,899	\$ 89,509,567	\$ 1,298,407,401	

單位：仟元

項 目	104年12月31日					
	未逾期	亦未減損	部	位	金	額
	高	中	稍弱	無評等	合	計
消 金	\$ 75,713,515	\$ 167,667,619	\$ 139,937,877	\$ 54,055,386	\$ 437,374,397	
企 金	284,958,070	524,256,145	27,111,102	53,281,961	889,607,278	
合 計	\$ 360,671,585	\$ 691,923,764	\$ 167,048,979	\$ 107,337,347	\$ 1,326,981,675	

單位：仟元

項 目	104年9月30日					
	未逾期	亦未減損	部	位	金	額
	高	中	稍弱	無評等	合	計
消 金	\$ 76,728,554	\$ 163,392,952	\$ 140,464,791	\$ 51,659,934	\$ 432,246,231	
企 金	316,152,319	521,820,719	28,465,885	31,037,931	897,476,854	
合 計	\$ 392,880,873	\$ 685,213,671	\$ 168,930,676	\$ 82,697,865	\$ 1,329,723,085	

C.非授信類金融資產信用品質分析

單位：仟元

項 目	105年9月30日									
	未 逾 期 高	亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中
備供出售金融資產	\$ 75,165,430	-	\$ -	-	\$ -	-	-	-	-	-
債券投資	71,360,018	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股票投資	3,096,506	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	708,906	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	204,426,448	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	16,186,448	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券及債券投資	188,240,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	892,316	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	892,316	-	-	-	-	-	-	-	-	-

註：係重分類日之成本

單位：仟元

項 目	104年12月31日									
	未 逾 期 高	亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中
備供出售金融資產	\$ 67,083,360	-	\$ -	-	\$ -	-	-	-	-	-
債券投資	63,480,235	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股票投資	2,781,056	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	832,069	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	205,777,255	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	16,238,309	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券及債券投資	189,538,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,401,984	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,401,984	-	-	-	-	-	-	-	-	-

註：係重分類日之成本

單位：仟元

項 目	104年9月30日									
	未 逾 期 高	亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中	未 期 亦 中
備供出售金融資產	\$ 62,307,960	-	\$ -	-	\$ -	-	-	-	-	-
債券投資	59,246,232	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股票投資	2,224,749	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	836,979	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	199,922,565	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	15,710,576	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券及債券投資	184,211,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,428,431	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,428,431	-	-	-	-	-	-	-	-	-

註：係重分類日之成本

(7) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

本行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

單位：仟元

項 目	105年9月30日			104年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	合 計	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	合 計
貼現及放款						
— 消 金	\$ 2,466,300	\$ 560,591	\$ 3,026,891	\$ 1,432,093	\$ 362,836	\$ 1,794,929
— 企 金	170,160	26,932	197,092	69,943	45,934	115,877

項 目	104年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	合 計
貼現及放款			
— 消 金	\$ 3,026,121	\$ 549,244	\$ 3,575,365
— 企 金	608,225	21,641	629,866

4. 流動性風險管理

(1) 流動性風險之定義

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

(2) 流動性風險管理程序

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

本行於 105 年及 104 年 9 月 30 日流動性準備比率分別為 18.09% 及 16.95%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

(3) 非衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：新台幣仟元

	105年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	\$ 17,621,370	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,621,370
存放央行及拆借金融同業	40,300,200	3,874,906	4,985,543	6,041,082	22,846,453	78,048,184
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,686,265	-	-	-	-	27,686,265
應收款項	20,660,928	478,339	320,352	156,510	92,909	21,709,038
貼現及放款	101,244,358	106,011,590	115,013,056	166,863,354	576,441,331	1,065,573,689
備供出售金融資產	2,003	-	390,031	-	30,593,415	30,985,449
持有至到期日金融資產	136,900,000	6,690,044	1,330,000	7,835,028	11,938,578	164,713,650
無活絡市場之債務商品投資	800,000	-	-	-	-	800,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,167,009	4,167,009
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	13,871,019	13,871,019
合計	345,215,124	117,054,879	122,038,982	180,895,974	659,970,714	1,425,175,673
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	423,763	464,448	393,224	1,349,324	-	2,630,759
央行及同業融資	7,105,000	10,000	-	-	-	7,115,000
附買回票券及債券負債	2,239,820	1,025,465	78,000	-	-	3,343,285
應付款項	32,716,034	1,335,358	738,769	1,012,574	786,744	36,589,479
存款及匯款	106,270,447	119,145,806	153,692,385	186,232,115	640,755,616	1,206,096,369
應付金融債券	-	-	-	-	31,300,000	31,300,000
其他到期資金流出項目	27,798	64,065	76,363	194,086	5,198,392	5,560,704
合計	148,782,862	122,045,142	154,978,741	188,788,099	678,040,752	1,292,635,596
期距缺口	\$ 196,432,262	(\$ 4,990,263)	(\$ 32,939,759)	(\$ 7,892,125)	(\$ 18,070,038)	\$ 132,540,077

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	104年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 15,844,045	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,844,045
存放央行及拆借金融同業	26,469,047	4,179,952	3,889,574	8,416,082	22,571,460	65,526,115
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,495,415	-	-	-	-	30,495,415
應收款項	30,347,555	868,017	336,169	185,511	23,442	31,760,694
貼現及放款	126,948,235	85,399,511	79,069,950	127,263,918	662,062,408	1,080,744,022
備供出售金融資產	-	-	-	253,180	28,659,717	28,912,897
持有至到期日金融資產	142,100,000	5,400,000	749,957	4,830,568	13,429,830	166,510,355
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	800,000	-	800,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,167,009	4,167,009
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	13,812,491	13,812,491
合計	372,204,297	95,847,480	84,045,650	141,749,259	744,726,357	1,438,573,043
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	309,593	614,799	279,206	1,759,635	-	2,963,233
央行及同業融資	7,005,000	15,000	-	-	-	7,020,000
附買回票券及債券負債	2,385,469	1,851,277	124,649	-	-	4,361,395
應付款項	26,642,222	1,740,480	438,972	1,452,177	603,646	30,877,497
存款及匯款	139,784,281	130,939,306	122,281,893	264,587,961	550,249,329	1,207,842,770
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	25,000,000	30,000,000
其他到期資金流出項目	28,780	48,886	29,743	196,471	5,349,751	5,653,651
合計	176,155,345	135,209,748	123,154,463	272,996,244	581,202,726	1,288,718,526
期距缺口	\$ 196,048,952	(\$ 39,362,268)	(\$ 39,108,813)	(\$ 131,246,985)	\$ 163,523,631	\$ 149,854,517

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	104年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	\$ 28,828,894	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28,828,894
存放央行及拆借金融同業	24,332,872	4,019,542	4,680,686	7,950,030	18,790,050	59,773,180
透過損益按公允價值衡量之金融資產	38,259,740	-	-	-	-	38,259,740
應收款項	17,135,543	708,817	519,658	155,615	211,545	18,731,178
貼現及放款	103,764,429	130,642,230	71,856,395	111,116,469	650,072,486	1,062,452,009
備供出售金融資產	-	-	-	251,363	33,006,315	33,257,678
持有至到期日金融資產	136,300,000	4,600,000	600,000	2,090,317	13,795,699	157,586,016
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	800,000	800,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,167,009	4,167,009
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	13,638,508	13,638,508
合計	348,621,478	139,970,589	77,656,739	121,563,794	734,481,612	1,422,294,212
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	598,914	487,172	472,289	1,814,435	-	3,372,810
央行及同業融資	12,910,000	10,000	-	-	-	12,920,000
附買回票券及債券負債	2,704,799	1,573,805	10,047	-	-	4,288,651
應付款項	40,347,923	1,778,142	857,613	1,074,047	735,377	44,793,102
存款及匯款	140,230,979	123,797,417	144,519,460	245,462,761	532,174,438	1,186,185,055
應付金融債券	-	8,350,000	-	5,000,000	25,000,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	47,514	43,114	49,807	169,505	4,966,870	5,276,810
合計	196,840,129	136,039,650	145,909,216	253,520,748	562,876,685	1,295,186,428
期距缺口	\$ 151,781,349	\$ 3,930,939	(\$ 68,252,477)	(\$ 131,956,954)	\$ 171,604,927	\$ 127,107,784

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	105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	\$ 377,532	\$ 33,004	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 410,536
存放央行及拆借金融同業	1,323,268	872,328	445,862	765,917	4,616	3,411,991
透過損益按公允價值衡量之金融資產	262,564	-	-	-	-	262,564
應收款項	480,333	170,029	109,874	2,668	1,366	764,270
貼現及放款	518,746	914,729	566,249	399,717	3,831,477	6,230,918
備供出售金融資產	-	-	-	10,034	305,789	315,823
持有至到期日金融資產	-	-	10,045	14,988	16,048	41,081
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,944	2,944
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	19,674	19,674
合計	2,962,443	1,990,090	1,132,030	1,193,324	4,181,914	11,459,801
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	620,595	342,631	30,853	1,690	36,044	1,031,813
央行及同業融資	1,804,657	713,000	15,000	-	(20,000)	2,512,657
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	150,869	-	-	387,513	538,382
應付款項	875,007	24,489	2,652	1,297	4,032	907,477
存款及匯款	1,741,074	1,590,929	906,934	1,065,692	3,210,082	8,514,711
其他到期資金流出項目	36,087	1,416	146	47	47,094	84,790
合計	5,077,420	2,823,334	955,585	1,068,726	3,664,765	13,589,830
期距缺口	(\$ 2,114,977)	(\$ 833,244)	\$ 176,445	\$ 124,598	\$ 517,149	(\$ 2,130,029)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	104年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 249,869	\$ 82,003	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 331,872
存放央行及拆借金融同業	1,084,240	934,188	35,771	5,820	414,131	2,474,150
透過損益按公允價值衡量之金融資產	188,072	-	-	-	-	188,072
應收款項	582,754	120,925	120,979	1,537	630	826,825
貼現及放款	510,173	774,879	680,161	549,105	3,844,856	6,359,174
備供出售金融資產	-	21,004	9,875	-	83,213	114,092
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	45,178	45,178
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	3,430	3,430
其他到期資金流入項目	-	-	11,000	-	16,357	27,357
合計	2,615,108	1,932,999	857,786	556,462	4,407,295	10,370,150
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	890,299	23,612	672	1,112	16,044	931,739
央行及同業融資	1,816,668	406,000	38,000	20,000	410,000	2,690,668
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	146,160	375,628	521,788
應付款項	929,844	16,834	1,987	904	4,037	953,606
存款及匯款	1,929,078	1,305,611	770,315	1,082,320	2,291,970	7,379,294
其他到期資金流出項目	41,242	942	228	1,074	10,291	53,777
合計	5,607,131	1,752,999	811,202	1,251,570	3,107,970	12,530,872
期距缺口	(\$ 2,992,023)	\$ 180,000	\$ 46,584	(\$ 695,108)	\$ 1,299,825	(\$ 2,160,722)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	104年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	\$ 389,880	\$ 83,005	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 472,885
存放央行及拆借金融同業	726,024	419,188	15,771	820	4,132	1,165,935
透過損益按公允價值衡量之金融資產	195,471	-	-	-	-	195,471
應收款項	483,037	98,355	112,717	1,571	576	696,256
貼現及放款	689,873	1,024,741	656,408	497,507	3,903,787	6,772,316
備供出售金融資產	-	-	21,013	9,755	23,620	54,388
持有至到期日金融資產	-	-	-	5,998	7,000	12,998
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	3,633	3,633
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	-	-	16,500	11,000	16,269	43,769
合計	2,484,285	1,625,289	822,409	526,651	3,959,017	9,417,651
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	861,194	44,591	20,621	995	16,063	943,464
央行及同業融資	1,928,684	508,000	-	38,000	-	2,474,684
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	515,869	515,869
應付款項	373,086	13,786	2,114	1,015	5,252	395,253
存款及匯款	1,438,282	1,090,130	785,226	993,632	2,267,341	6,574,611
其他到期資金流出項目	47,109	411	212	69	9,190	56,991
合計	4,648,355	1,656,918	808,173	1,033,711	2,813,715	10,960,872
期距缺口	(\$ 2,164,070)	(\$ 31,629)	\$ 14,236	(\$ 507,060)	\$ 1,145,302	(\$ 1,543,221)

註：本表係以全行美金部位分析

(4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：台幣合併折新台幣仟元

	105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	\$ 131,531,179	\$ 347,395,257	\$ 58,281,027	\$ 28,421,746	\$ 28,224	\$ 565,657,433
流入	131,468,567	347,200,157	58,028,600	28,654,965	27,949	565,380,238
利率衍生性工具						
流出	963,500	3,999,280	16,453,285	21,300,328	14,484,558	57,200,951
流入	957,438	4,146,111	16,265,493	20,957,850	15,100,176	57,427,068
流出合計	\$ 132,494,679	\$ 351,394,537	\$ 74,734,312	\$ 49,722,074	\$ 14,512,782	\$ 622,858,384
流入合計	\$ 132,426,005	\$ 351,346,268	\$ 74,294,093	\$ 49,612,815	\$ 15,128,125	\$ 622,807,306

單位：台 外 幣 合 併 折 新 台 幣 仟 元

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

單位：台 外 幣 合 併 折 新 台 幣 仟 元

	104年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	\$ 79,102,904	\$ 211,905,510	\$ 58,847,863	\$ 36,147,452	\$ -	\$ 386,003,729
流入	79,585,494	212,582,803	59,466,456	36,017,970	-	387,652,723
利率衍生性工具						
流出	3,080,424	6,484,832	16,599,768	23,173,343	9,074,989	58,413,356
流入	3,295,999	6,729,633	17,028,867	22,667,725	9,506,930	59,229,154
流出合計	\$ 82,183,328	\$ 218,390,342	\$ 75,447,631	\$ 59,320,795	\$ 9,074,989	\$ 444,417,085
流入合計	\$ 82,881,493	\$ 219,312,436	\$ 76,495,323	\$ 58,685,695	\$ 9,506,930	\$ 446,881,877

(5) 表外項目到期分析

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

單位：新 台 幣 仟 元

項 目 名 稱	105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)	\$ 69,562,321	\$ 1,847,384	\$ 2,515,943	\$ 10,553,355	\$ 10,294,579	\$ 94,773,582
信用卡授信承諾	3	5,721	1,026	1,411	424,938	433,099
信用狀款額	19,944,404	208,005	13,888	-	-	20,166,297
保證款項	41,669,233	576,672	271,394	151,415	353,212	43,021,926
	\$ 131,175,961	\$ 2,637,782	\$ 2,802,251	\$ 10,706,181	\$ 11,072,729	\$ 158,394,904

單位：新 台 幣 仟 元

項 目 名 稱	104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)	\$ 82,419,939	\$ 1,699,601	\$ 5,329,753	\$ 7,153,150	\$ 10,974,166	\$ 107,576,609
信用卡授信承諾	-	1,816	7,335	12,718	325,993	347,862
信用狀款額	17,777,044	64,399	-	-	-	17,841,443
保證款項	33,323,076	246,103	74,655	836,973	358,150	34,838,957
	\$ 133,520,059	\$ 2,011,919	\$ 5,411,743	\$ 8,002,841	\$ 11,658,309	\$ 160,604,871

單位：新 台 幣 仟 元

項 目 名 稱	104年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)	\$ 61,678,976	\$ 693,678	\$ 1,579,731	\$ 9,223,198	\$ 11,792,570	\$ 84,968,153
信用卡授信承諾	-	83	3,524	11,786	360,955	376,348
信用狀款額	20,472,144	46,840	36,271	-	-	20,555,255
保證款項	33,842,368	520,767	256,766	97,536	449,322	35,166,759
	\$ 115,993,488	\$ 1,261,368	\$ 1,876,292	\$ 9,332,520	\$ 12,602,847	\$ 141,066,515

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

三五、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

項 目	105年9月30日					104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)
業務別										
企業金融	1,557,638	413,859,450	0.38%	4,605,345	295.66%	1,423,892	378,061,776	0.38%	4,369,500	306.87%
擔保	822,995	463,823,126	0.18%	5,414,536	657.91%	466,527	527,202,692	0.09%	6,500,096	1393.29%
無擔保	691,578	276,797,102	0.25%	4,151,957	600.36%	547,983	286,793,564	0.19%	2,548,444	465.06%
住宅抵押貸款(註4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金卡(註8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小額純信用貸款(註5)	2,973	1,837,965	0.16%	20,905	703.16%	9,639	1,653,800	0.58%	22,294	231.29%
其他擔保	407,010	156,860,214	0.26%	1,568,602	385.40%	180,758	146,640,462	0.12%	1,283,616	710.13%
無擔保	618	1,480,311	0.04%	16,074	2600.97%	10,843	1,675,582	0.65%	15,861	146.28%
放款業務合計	3,482,812	1,314,658,168	0.26%	15,777,419	453.01%	2,639,642	1,342,027,876	0.20%	14,739,811	558.40%

項 目	105年9月30日					104年9月30日				
	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋 率(註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋 率(註3)
業務別										
信用卡業務	5,701	1,648,576	0.35%	23,944	420.00%	3,396	1,477,310	0.23%	16,477	485.19%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	9,247,964	-	92,480	-	-	7,136,195	-	20,412	-

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

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

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

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

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

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

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

註 8：本行未辦理現金卡發行業務。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	105年9月30日				104年9月30日			
	免 放	列 款	報 總	逾 餘	免 應	列 收	報 總	逾 餘
業務別								期 額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)				60				91
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)				324				446
合 計				384				537
								11,663

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	105年9月30日			104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 (%) (註 4)	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 (%) (註 4)
1	A 企業集團投資顧問業	31,950,143	23.50%	A 企業集團其他化學製品製造業	35,279,510	27.73%
2	B 股份有限公司鐵路運輸業	31,165,874	22.93%	B 股份有限公司鐵路運輸業	33,717,479	26.50%
3	C 企業集團航空運輸業	20,783,637	15.29%	C 企業集團航空運輸業	21,796,141	17.13%
4	D 企業集團海洋水運業	12,579,672	9.25%	D 企業集團海洋水運業	15,467,396	12.16%
5	E 企業集團建築工程業	11,076,900	8.15%	E 企業集團建築工程業	11,039,718	8.68%
6	F 企業集團未分類其他金融中介業	7,955,737	5.85%	I 企業集團不動產開發業	7,696,440	6.05%
7	G 企業集團鋼鐵鑄造業	7,383,006	5.43%	K 企業集團液晶面板及其組件製造業	7,230,002	5.68%
8	H 企業集團液晶面板及其組件製造業	5,734,307	4.22%	G 企業集團鋼鐵鑄造業	7,028,768	5.52%
9	I 企業集團不動產開發業	5,439,000	4.00%	H 企業集團液晶面板及其組件製造業	5,776,063	4.54%
10	J 企業集團視聽電子產品製造業	5,410,938	3.98%	L 企業集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	5,596,179	4.40%

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

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

105 年 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	1,196,005,549	52,759,386	20,884,224	96,290,677	1,365,939,836
利率敏感性負債	318,753,795	775,284,382	90,587,424	31,551,932	1,216,177,533
利率敏感性缺口	877,251,754	(722,524,996)	(69,703,200)	64,738,745	149,762,303
淨 值					114,567,086
利率敏感性資產與負債比率%					112.31%
利率敏感性缺口與淨值比率%					130.72%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

104 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	1,245,017,067	44,994,693	8,313,009	86,813,246	1,385,138,015
利率敏感性負債	354,023,811	734,431,557	86,271,464	29,766,009	1,204,492,841
利率敏感性缺口	890,993,256	(689,436,864)	(77,958,455)	57,047,237	180,645,174
淨 值					110,140,656
利率敏感性資產與負債比率%					115.00%
利率敏感性缺口與淨值比率%					164.01%

註：1.本表係指全行新台幣部分之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

105 年 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	11,215,288	1,312,170	871,246	185,772	13,584,476
利率敏感性負債	13,661,591	721,213	709,697	20,141	15,112,642
利率敏感性缺口	(2,446,303)	590,957	161,549	165,631	(1,528,166)
淨 值					347,002
利率敏感性資產與負債比率%					89.89%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(440.39%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

104 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	9,025,765	1,063,674	54,075	276,484	10,419,998
利率敏感性負債	10,598,144	523,207	620,639	515,967	12,257,957
利率敏感性缺口	(1,572,379)	540,467	(566,564)	(239,483)	(1,837,959)
淨 值					222,654
利率敏感性資產與負債比率%					85.01%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(825.48%)

註：1.本表係填報全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3.利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項 目	105年9月30日	104年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前 0.57%	0.59%
	稅 後 0.48%	0.49%
淨 值 報 酬 率	稅 前 8.23%	8.87%
	稅 後 7.02%	7.46%
純 益 率	40.14%	42.72%

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

105 年 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	1,793,255,424	192,824,201	175,829,413	381,298,196	154,642,337	202,154,298	686,506,979
主要到期資金流出	2,274,474,909	106,117,254	144,827,571	484,411,705	289,658,898	410,160,515	839,298,966
期距缺口	(481,219,485)	86,706,947	31,001,842	(103,113,509)	(135,016,561)	(208,006,217)	(152,791,987)

新台幣到期日期限結構分析表

104 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	1,620,618,578	188,465,980	176,826,322	260,829,780	96,982,875	138,330,482	759,183,139
主要到期資金流出	2,192,317,772	117,594,077	145,869,215	361,153,461	276,793,109	449,778,617	841,129,293
期距缺口	(571,699,194)	70,871,903	30,957,107	(100,323,681)	(179,810,234)	(311,448,135)	(81,946,154)

註：本表係指全行新台幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

105 年 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	22,087,763	8,546,334	4,471,251	2,343,822	2,076,701	4,649,655
主要到期資金流出	26,933,499	8,949,466	5,001,531	3,096,494	4,131,722	5,754,286
期距缺口	(4,845,736)	(403,132)	(530,280)	(752,672)	(2,055,021)	(1,104,631)

美金到期日期限結構分析表

104 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	17,726,042	5,284,297	4,469,514	2,235,274	1,246,127	4,490,830
主要到期資金流出	22,316,622	7,246,365	3,579,336	2,651,152	4,046,892	4,792,877
期距缺口	(4,590,580)	(1,962,068)	890,178	(415,878)	(2,800,765)	(302,047)

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 出售不良債權交易資訊

105 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

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

104 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成 內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
104.04.02	Wells Fargo Bank	無擔保借款 債權	\$ -	\$ 20,435	\$ 20,435	無	無

(七) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本行得兼營信託業務，茲將 105 年及 104 年 9 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	105年9月30日	104年9月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 23,890,059	\$ 25,020,810
特定金錢信託投資國外有價 證券	76,425,822	78,000,120
保險金信託	1,055	1,040
安養撫育信託	290,421	252,119
生前契約臍帶血信託	8,644,740	7,724,826
金錢債權擔保物權信託	78,000	80,200
有價證券信託	3,017,132	936,070
不動產信託	12,436,546	9,652,711
保管有價證券	121,634,353	129,930,428
其他金錢信託	1,071,663	1,583,452
	<u>\$ 247,489,791</u>	<u>\$ 253,181,776</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、監察人及經理人	係本行及關係企業之董事、監察人及經理人
台新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
臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱臺灣金控)	係本行之法人董事擔任董事之公司
合作金庫金融控股股份有限公司 (以下簡稱合庫金控)	係本行之法人董事擔任董事之公司
王冠百貨企業股份有限公司(以下簡稱王冠百貨)	係本行經理人之配偶擔任董事之公司
其 他	依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	期 末 餘 額	佔 放 款 %
105 年 9 月 30 日	\$ 1,217,609	0.09
104 年 12 月 31 日	1,148,344	0.09
104 年 9 月 30 日	1,650,941	0.12

105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利率區間分別為 0%-3.57% 及 0%-4.51%；利息收入分別為 13,513 仟元及 19,186 仟元。105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之利息收入為 4,354 仟元及 4,482 仟元。

105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			
<u>消費性放款</u>							
共 31 戶	\$ 13,333	\$ 13,889	\$ 13,333	\$ -	信 用	無	
<u>自用住宅抵押放款</u>							
共 196 戶	1,159,989	1,186,948	1,159,989	-	不 動 產	無	
<u>其他放款</u>							
王冠百貨	35,750	74,300	35,750	-	不 動 產	無	
其他一個人戶共 11 戶	8,537	9,343	8,537	-	綜 存	無	
(註)							

104年12月31日							與非關係人之交易條件有無不同
期 末 餘 額	本 最 高 金 額	履 約 情 形	正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品		
消費性放款							
共 27 戶	\$ 11,691	\$ 12,630	\$ 11,691	\$ -	信 用	無	
自用住宅抵押放款							
共 206 戶	1,087,294	1,113,387	1,087,294	-	不動產	無	
其他放款							
王冠百貨	37,550	78,100	37,550	-	不動產	無	
其他一個人戶共 15 戶	11,809	13,974	11,809	-	外幣或綜存	無	
(註)							

104年9月30日							與非關係人之交易條件有無不同
期 末 餘 額	本 最 高 金 額	履 約 情 形	擔 保 品				
消費性放款 共 27 戶	\$ 11,685	\$ 12,539	\$ 11,685	\$ -	信 用	無	
自用住宅抵押放款 共 206 戶	1,088,883	1,133,703	1,088,883	-	不動產	無	
其他放款 合庫金控	500,000	500,000	500,000	-	信 用	無	
王冠百貨	38,150	39,150	38,150	-	不動產	無	
其他一個人戶共 19 戶 (註)	12,223	14,117	12,223	-	外幣或綜存	無	

註：其他一個人戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故擬彙總揭露。

本行對上開經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額分別在 8,000 仟元及 800 仟元以下者，105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別按年利率 1.26%、1.40%及 1.47%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

105年9月30日					
關係人名稱	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
臺灣金控	\$ 5,360,000	\$ 5,360,000	\$ -	0.25%	無

3. 存 款

	期 末 餘 額	佔 存 款 %
105 年 9 月 30 日	\$ 3,797,206	0.24
104 年 12 月 31 日	3,568,423	0.23
104 年 9 月 30 日	3,633,662	0.24

105 年及 104 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 40,537 仟元及 43,297 仟元。105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之利息支出分別為 7,906 仟元及 13,845 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

105年9月30日						105年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間		利 息 收 入	利 息 收 入
臺灣土銀	OBU	美 金	\$ 95,000	0.44~0.95		\$ 191	\$ 348
	昆山分行	美 金	1,000	0.82~2.753		11	11
	香港分行	美 金	70,000	0.34~1.10		107	316
臺灣企銀	OBU	美 金	10,000	0.37~0.88		46	163
	倫敦分行	美 金	10,000	0.48~0.85		10	14
	香港分行	美 金	20,000	0.33~0.96		47	89
	香港分行	人民幣	25,000	0.70~6.00		24	27

104年12月31日						104年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
關 係 人 名 稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間		利 息 收 入	利 息 收 入
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 1,500,000	0.23~0.87		\$ 1,192	
	OBU	美 金	78,000	0.11~0.83		48	
		日 幣	390,000	0.13		93	
臺灣企銀	香港分行	美 金	52,000	0.11~0.86		219	
	OBU	美 金	25,000	0.14~0.80		172	
		人民幣	30,000	1.30~5.00		1,192	
		歐 元	1,500	0.01~0.05		-	
	香港分行	美 金	10,000	0.11~0.50		62	
		澳 幣	5,000	2.24~2.30		51	

104年9月30日						104年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間		利 息 收 入	利 息 收 入
臺灣土銀	新加坡分行	人民幣	\$ 62,500	4.05		\$ 70	\$ 70
	香港分行	美 金	67,000	0.11~0.57		56	130
	香港分行	港 幣	95,000	0.54		122	122
臺灣企銀	OBU	美 金	30,000	0.14~0.70		24	156
	OBU	人民幣	30,000	1.30~5.00		326	811
	香港分行	美 金	20,000	0.11~0.50		25	53

同業拆放

單位：各幣別仟元

105年9月30日							
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	105年7月1日	105年1月1日	
					至9月30日	至9月30日	利 息 費 用
臺灣土銀	新加坡分行	美 金	\$ 30,000	0.51~0.97	\$ 73	\$ 117	
	洛杉磯分行	美 金	5,000	0.32~0.98	5	21	
	倫敦分行	美 金	20,000	0.41~1.10	17	138	
臺灣企銀	紐約分行	美 金	20,000	0.47~0.88	7	26	
	洛杉磯分行	美 金	75,000	0.46~0.95	37	47	

104年12月31日							
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	104年7月1日	104年1月1日	
					至9月30日	至9月30日	利 息 費 用
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.24~0.88	\$ 2,252		
	OBU	澳 幣	5,000	1.95~2.30	3		
	紐約分行	美 金	30,000	0.14~0.39	25		
	洛杉磯分行	美 金	20,000	0.10~0.37	5		
	倫敦分行	美 金	30,000	0.13~0.80	60		
臺灣企銀		歐 元	15,000	0.02	-		
	倫敦分行	歐 元	15,000	0.02~0.03	-		

104年9月30日							
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	104年7月1日	104年1月1日	
					至9月30日	至9月30日	利 息 費 用
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.32~0.88	\$ 243	\$ 1,764	
	紐約分行	美 金	15,000	0.14~0.39	10	16	
	洛杉磯分行	美 金	20,000	0.10~0.22	1	1	
	倫敦分行	美 金	20,000	0.18~0.58	15	15	
臺灣企銀	OBU	人民幣	200,000	1.50~4.80	447	470	
	新加坡分行	美 金	10,000	0.26~0.49	8	10	
	紐約分行	美 金	30,000	0.10~0.38	9	20	
	洛杉磯分行	美 金	30,500	0.13~0.22	-	-	

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	105年9月30日	104年12月31日	104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	\$ 3	\$ 69	\$ 69
臺灣企銀	DBU	新台幣	250	5	49

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單 位	幣 別	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
			期 末 餘 額	期 末 餘 額	期 末 餘 額
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	\$ 738	\$ 1,308	\$ 801
台新銀行	紐約分行	美 金	47	45	25
臺灣土銀	DBU	新台幣	277	277	277

(三) 主要管理階層薪酬

105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 105 年及 104 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：

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 10,379	\$ 9,104	\$ 29,061	\$ 27,716
退職後福利	590	402	1,463	1,182
	<u>\$ 10,969</u>	<u>\$ 9,506</u>	<u>\$ 30,524</u>	<u>\$ 28,898</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

105 年 9 月 30 日暨 104 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	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
備供出售金融資產	公 債	\$ 5,804,200	\$ 5,757,300	\$ 664,300
持有至到期日金融資產	債券、定期存單	36,804,470	36,792,991	41,728,399
原始到期日超過 3 個月 以上定期存款	定期存款	5,867,500	8,338,310	8,673,980
存出保證金	現 金	220,584	109,225	109,757

三八、重大承諾事項及或有事項

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

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
信託負債	\$ 247,489,791	\$ 261,132,384	\$ 253,181,776
約定融資額度（不含信用卡）	94,773,582	107,576,609	84,968,153
信用卡授信承諾	433,099	347,862	376,348
信用狀款項	20,166,297	17,841,443	20,555,255
保證款項	43,021,926	34,838,957	35,166,759
應付保管有價證券	11,875,916	10,061,107	8,967,197
受託代放款	395,490	288,195	293,959

(二) 本行與伊朗回教共和國國防部（以下簡稱伊方）於 80 年間有關美金一仟五佰萬元之「請求給付電匯款」訴訟事件，於 91 年 8 月 1 日經最高法院判決本行勝訴確定後，伊方復又續行其於 86 年間另對本行所提之「代位請求返還匯款」訴訟，該「代位請求返還匯款」訴訟經臺北地方法院（93 年 9 月 10 日）、臺灣高等法院（99 年 7 月 13 日、100 年 12 月 27 日）皆判決本行勝訴；伊方不服上訴，最高法院（99 年 11 月 4 日、101 年 7 月 31 日）分別將臺灣高等法院判決廢棄。臺灣高等法院更二審審理後，於 102 年 9 月 24 日仍判決本行勝訴，伊方雖再提起上訴，然經最高法院審理於 103 年 10 月 16 日判決上訴駁回，是本行全部勝訴確定。惟伊方復於 103 年 11 月 28 日就該確定判決提起再審，經最高法院審理後於 105 年 1 月 13 日判定伊方所提之再審之訴無理由，駁回其再審。

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

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

編號	項 目	說 明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。	無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
6	出售不良債權交易。	附註三五
7	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊：

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

(三) 大陸投資資訊：附表一。

四十、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，係依業務性質區分。

(一) 部門損益與營運結果

105年1月1日至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	\$ 10,077,005		\$ 2,559,419		\$ 872,396	\$ -	\$ 2,672,414	(\$ 54) \$ 16,181,180
手續費淨收益	1,152,297		140,581		(38,618)	2,598,301	261,897	- 4,114,458
淨金融工具損益	-		-		2,645,826	-	37,481	- 2,683,307
其他收益	19,536		-		6,967	178	54,531	147,137 228,349
淨 收 益	11,248,838		2,700,000		3,486,571	2,598,479	3,026,323	147,083 23,207,294
呆帳費用及保證責任準備提存	(292,156)		-		-	-	(563,746)	- (855,902)
營業費用	-		-		-	-	-	- (11,424,977)
稅前淨利	<u>\$ 10,956,682</u>		<u>\$ 2,700,000</u>		<u>\$ 3,486,571</u>	<u>\$ 2,598,479</u>	<u>\$ 2,462,577</u>	<u>\$ 147,083</u> <u>\$ 10,926,415</u>

104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	\$ 9,613,560		\$ 3,004,175		\$ 816,739	\$ -	\$ 2,101,094	(\$ 852) \$ 15,534,716
手續費淨收益	1,015,313		150,664		(23,277)	2,344,216	166,299	- 3,653,215
淨金融工具損益	-		-		2,092,261	-	43,853	- 2,136,114
其他收益	27,744		-		9,378	-	3,485	166,440 207,047
淨 收 益	10,656,617		3,154,839		2,895,101	2,344,216	2,314,731	165,588 21,531,092
呆帳迴轉利益及保證責任準備提存	970,431		-		95	-	(160,206)	- 810,320
營業費用	-		-		-	-	-	- (11,413,716)
稅前淨利	<u>\$ 11,627,048</u>		<u>\$ 3,154,839</u>		<u>\$ 2,895,196</u>	<u>\$ 2,344,216</u>	<u>\$ 2,154,525</u>	<u>\$ 165,588</u> <u>\$ 10,927,696</u>

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。105 年及 104 年 1 月 1 日至 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

		105年9月30日						
資 產	放	款	存	款	金融商品及投資	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷
	\$		\$		\$	\$	\$	\$
資 產	\$1,189,565,354		\$		\$ 643,470,415	\$ 203,328,051	\$ 64,513,917	
負 債	\$ 1,764,214		\$1,513,346,442		\$ 219,985,829	\$ 186,975,316	\$ 42,875,692	(\$ 160,392,000)
								\$1,940,485,737
								\$1,804,555,493

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

		104年9月30日						
資 產	放	款	存	款	金融商品及投資	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷
	\$		\$		\$	\$	\$	\$
資 產	\$1,219,825,802		\$		\$ 526,732,927	\$ 182,964,898	\$ 79,082,517	(\$ 103,049,458)
負 債	\$ 1,156,675		\$1,462,788,258		\$ 194,513,951	\$ 167,457,170	\$ 55,450,311	(\$ 103,049,458)
								\$1,905,556,686
								\$1,778,316,907

附表一 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期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	本期期末被投資公司損益(註2)	本行直接或間接投資之持股比例(%)	本期認列投資(損)益	期末帳面價值	截至本期末已匯回台灣之投資收益	註
彰化商業銀行股份有限公司臨山分行	銀行業務	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	註1(3)	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	\$ -	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	\$ -	-	\$ -	-	-	
彰化商業銀行股份有限公司東莞分行	銀行業務	4,924,781 (USD 162,641)	註1(3)	4,924,781 (USD 162,641)	-	4,924,781 (USD 162,641)	-	-	-	-	-	
彰化商業銀行股份有限公司福州分行	銀行業務	2,550,956 (USD 81,743)	註1(3)	2,550,956 (USD 81,743)	-	2,550,956 (USD 81,743)	-	-	-	-	-	

2. 赴大陸地區投資限額：

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審議會核准投資金額	依經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額(註3)
\$ 12,094,030 (USD 399,538)	\$ 12,372,787 (USD 410,928)	\$ 20,389,537

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，其累積指標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。