遠東國際商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國一〇二及一〇一年第一季

地址：台北市敦化南路二段二〇七號二十七樓

電話：（〇二）二三七八六八六八

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師核閱報告	3	-
四、合併資產負債表	4	-
五、合併綜合損益表	5～7	-
六、合併權益變動表	8	-
七、合併現金流量表	9～11	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	12	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12	二
(三) 國際財務報導準則之聲明	12	三
(四) 新發布及修訂國際財務報導準則之適用	13～14	四
(五) 重要會計政策之彙總說明	14～26	五
(六) 重大會計判斷及估計不確定性之主要來源	26～28	六
(七) 重要會計項目之說明	29～53	七～四十
(八) 關係人交易	53～56	四一
(九) 質抵押資產	57	四二
(十) 重大或有事項及未認列之合約	57～58	四三
(十一) 重大之災害損失	-	四四
(十二) 重大之期後事項	60	四六
(十三) 其　　他	59～98	四五、四七～五十
(十四) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	108	五二
2. 轉投資事業相關資訊	108～109	五二
3. 大陸投資資訊	108	五二
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	108、110	
(十五) 首次採用國際財務報導準則	98～108	五一

會計師核閱報告

遠東國際商業銀行股份有限公司　公鑒：

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司民國一〇二年及一〇一年三月三十一日之合併資產負債表、民國一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併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，因是無法對上開合併財務報表之整體是否允當表達表示意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併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及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第三十四號「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　陳　俊　宏　　會計師　楊　承　修

行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中　華　民　國　一〇二　年　五　月　七　日

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日、一月一日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	一〇二年三月三十一日 金額	%	一〇一年十二月三十一日 金額	%	一〇一年三月三十一日 金額	%	一〇一年一月一日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註七）	$ 6,371,556	1	$ 5,596,551	1	$ 6,002,071	1	$ 6,002,314	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註八、四一及四二）	74,135,951	16	82,818,608	18	94,250,397	21	86,739,190	20
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註五、六、九、四一及四七）	16,572,736	4	16,110,835	3	15,069,704	3	13,806,866	3
12300	避險之衍生金融資產－淨額（附註五、十、二五及四七）	155,165	-	180,242	-	216,425	-	252,233	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註五、十一及四一）	21,401,374	5	23,741,992	5	2,958,804	1	850,505	-
13000	應收款項－淨額（附註五、六、十二、十三及四七）	18,992,254	4	20,781,182	4	19,710,468	5	21,950,813	5
13500	貼現及放款－淨額（附註五、六、十三、四一及四七）	294,344,680	63	280,219,426	60	272,037,663	61	269,460,381	61
14000	備供出售金融資產－淨額（附註五、十四、三十、四二及四七）	11,083,079	2	11,865,864	3	9,858,343	2	14,945,412	3
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註五、六、十五及四七）	2,122,081	-	2,224,301	1	3,727,064	1	3,927,905	1
15000	採用權益法之投資－淨額（附註五、十六及三十）	2,386,971	1	2,368,548	1	2,449,057	1	2,472,387	1
15513	無活絡市場之債務商品投資（附註五、十七及四七）	10,077,207	2	10,713,828	2	9,647,817	2	9,293,780	2
15597	其他金融資產（附註五、十三、十八及四七）	2,784,179	1	3,059,511	1	2,710,315	1	2,634,750	1
18500	不動產及設備－淨額（附註五及十九）	2,850,477	1	2,879,693	1	2,913,708	1	2,943,673	1
19000	無形資產－淨額（附註五、六及二十）	1,858,762	-	1,868,048	-	1,895,907	-	1,905,193	1
19300	遞延所得稅資產（附註五及六）	825,498	-	912,046	-	1,094,565	-	1,098,026	-
19500	其他資產－淨額（附註五及二一）	243,166	-	226,072	-	641,538	-	552,761	-
10000	資產總計	$ 466,205,136	100	$ 465,566,747	100	$ 445,183,846	100	$ 438,836,189	100

代碼	負債及權益	一〇二年三月三十一日 金額	%	一〇一年十二月三十一日 金額	%	一〇一年三月三十一日 金額	%	一〇一年一月一日 金額	%
21000	央行及銀行同業存款（附註二二）	$ 24,883,359	5	$ 11,674,958	3	$ 14,555,269	3	$ 11,785,731	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註五、六、九、四一及四七）	4,629,395	1	3,745,032	1	6,046,012	1	4,384,840	1
22300	避險之衍生金融負債－淨額（附註五、十、二五及四七）	5,870	-	12,819	-	5,835	-	13,093	-
23000	應付款項（附註二三及二八）	7,067,855	2	5,560,371	1	5,108,561	1	4,495,320	1
23200	當期所得稅負債（附註五）	115,634	-	113,131	-	215,378	-	124,723	-
23500	存款及匯款（附註二四及四七）	374,474,563	80	391,933,266	84	370,281,768	83	369,998,562	84
24000	應付金融債券（附註五、十、二五及四七）	25,078,247	6	23,072,123	5	20,200,930	5	20,230,280	5
25597	其他金融負債（附註二六及四七）	1,486,268	-	1,908,070	-	2,373,785	1	2,211,286	-
25600	負債準備（附註五、六、二七及二八）	710,733	-	697,845	-	681,221	-	690,680	-
29500	其他負債（附註二九）	411,749	-	415,845	-	349,621	-	409,701	-
20000	負債總計	438,863,673	94	439,133,460	94	419,818,380	94	414,344,216	94
	歸屬於母公司業主之權益（附註五、十四、十六及三十）								
31100	股本	22,422,596	5	22,422,596	5	21,185,604	5	21,185,604	5
31501	資本公積	22,348	-	22,348	-	19,706	-	19,706	-
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	1,742,672	-	1,742,672	-	1,030,702	-	1,030,702	-
32003	特別盈餘公積	5,922	-	4,554	-	4,554	-	4,554	-
32011	未分配盈餘	3,316,163	1	2,405,786	1	3,085,745	1	2,228,393	1
32000	保留盈餘總計	5,064,757	1	4,153,012	1	4,121,001	1	3,263,649	1
	其他權益								
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	10,756	-	9,131	-	11,958	-	12,762	-
32523	備供出售金融資產未實現利益（損失）	(178,994)	-	(173,800)	-	27,197	-	10,252	-
32500	其他權益總計	(168,238)	-	(164,669)	-	39,155	-	23,014	-
30000	權益總計	27,341,463	6	26,433,287	6	25,365,466	6	24,491,973	6
	負債及權益總計	$ 466,205,136	100	$ 465,566,747	100	$ 445,183,846	100	$ 438,836,189	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英　　經理人：洪信德　　會計主管：陳雲儀

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

		一月一日至三月三十一日			
		一〇二年		一〇一年	
代碼		金額	%	金額	%
41000	利息收入（附註五）	$ 2,646,217	113	$ 2,319,497	104
51000	利息費用（附註七、三一及四一）	1,496,474	64	1,312,332	59
49010	利息淨收益	1,149,743	49	1,007,165	45
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註五及三二）	546,585	24	529,656	24
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註五、三三、四一及四七）	325,275	14	280,516	13
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註五、三十及三四）	5,654	-	97,012	4
49600	兌換利益（損失）（附註五）	57,025	2	(1,443)	-
49700	資產減損迴轉利益（附註五、十七、十八及四一）	-	-	56,209	3
49750	採權益法認列之關聯企業利益（損失）之份額（附註五及十六）	22,061	1	(21,155)	(1)
49821	買入不良債權收回利益	69,464	3	68,899	3
49845	佣金收入（附註五）	139,097	6	134,893	6
49899	其他利息以外淨收益（附註十七、三五及四一）	13,567	1	70,625	3
49020	利息以外淨收益合計	1,178,728	51	1,215,212	55
4xxxx	淨收益	2,328,471	100	2,222,377	100

（接次頁）

（承前頁）

代碼		一月一日至三月三十一日 一〇二年 金額	%	一〇一年 金額	%
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉利益（附註五及十三）	($ 151,809)	(7)	($ 206,623)	(9)
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註五、二八、三十及三六）	871,836	37	853,706	38
59000	折舊及攤銷費用（附註五及三七）	58,167	3	65,137	3
59500	其他業務及管理費用（附註三八及四一）	511,024	22	536,554	24
58400	營業費用合計	1,441,027	62	1,455,397	65
61001	稅前淨利	1,039,253	45	973,603	44
61003	所得稅費用（附註五及三九）	128,876	6	116,251	6
64000	本期淨利	910,377	39	857,352	38
	其他綜合損益				
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註五）	1,625	-	(804)	-
65011	備供出售金融資產未實現評價利益（損失）（附註五）	(10,200)	-	19,121	1
65041	採權益法認列之關聯企業其他綜合利益（損失）之份額（附註五）	5,006	-	(2,176)	-
65000	本期其他綜合損益	(3,569)	-	16,141	1
66000	本期綜合損益總額	$ 906,808	39	$ 873,493	39
	淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	$ 910,377	39	$ 857,352	39
67111	非控制權益	$ -	-	$ -	-
	綜合損益總額歸屬於：				
67301	母公司業主	$ 906,808	39	$ 873,493	39
67311	非控制權益	$ -	-	$ -	-

（接次頁）

（承前頁）

代碼		一月一日至三月三十一日 一〇二年 金額	%	一〇一年 金額	%
	每股盈餘（附註四十）				
67501	基本	$ 0.41		$ 0.38	
67701	稀釋	$ 0.38		$ 0.38	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英　　經理人：洪信德　　會計主管：陳雲儀

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新臺幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主權益							權益總額
							其他權益項目		
		股本（附註三十）	資本公積（附註三十）	保留盈餘（附註三十）			國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註五）	備供出售金融資產未實現利益（損失）（附註五、十四、十六及三十）	
				法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘			
A5	一〇一年一月一日餘額	$ 21,185,604	$ 19,706	$ 1,030,702	$ 4,554	$ 2,228,393	$ 12,762	$ 10,252	$ 24,491,973
D1	一〇一年一月一日至三月三十一日淨利	-	-	-	-	857,352	-	-	857,352
D3	一〇一年一月一日至三月三十一日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(804)	16,945	16,141
D5	一〇一年一月一日至三月三十一日綜合損益總額	-	-	-	-	857,352	(804)	16,945	873,493
Z1	一〇一年三月三十一日餘額	$ 21,185,604	$ 19,706	$ 1,030,702	$ 4,554	$ 3,085,745	$ 11,958	$ 27,197	$ 25,365,466
A1	一〇二年一月一日餘額	$ 22,422,596	$ 22,348	$ 1,742,672	$ 4,554	$ 2,405,786	$ 9,131	($ 173,800)	$ 26,433,287
T1	採用權益法之投資變動數	-	-	-	1,368	-	-	-	1,368
D1	一〇二年一月一日至三月三十一日淨利	-	-	-	-	910,377	-	-	910,377
D3	一〇二年一月一日至三月三十一日其他綜合損益	-	-	-	-	-	1,625	(5,194)	(3,569)
D5	一〇二年一月一日至三月三十一日綜合損益總額	-	-	-	-	910,377	1,625	(5,194)	906,808
Z1	一〇二年三月三十一日餘額	$ 22,422,596	$ 22,348	$ 1,742,672	$ 5,922	$ 3,316,163	$ 10,756	($ 178,994)	$ 27,341,463

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英　　經理人：洪信德　　會計主管：陳雲儀

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新臺幣仟元

代碼		一月一日至三月三十一日 一〇二年	 一〇一年
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	$ 1,039,253	$ 973,603
A20000	調整項目		
A20100	折舊費用	47,925	54,919
A20200	攤銷費用	10,242	10,218
A20300	呆帳費用及保證責任準備迴轉利益	(151,809)	(206,623)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨評價損失（利益）	307,910	(132,408)
A20900	利息費用	1,496,474	1,312,332
A21200	利息收入	(2,646,217)	(2,319,497)
A22300	採權益法認列之關聯企業損失（利益）之份額	(22,061)	21,155
A23000	處分待售房地產損失	-	491
A23100	處分備供出售金融資產利益	(5,654)	(97,012)
A23600	金融資產減損迴轉利益	-	(56,209)
A29900	其他調整項目	434,776	306,438
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	(1,411,855)	(533,295)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(769,818)	(329,402)
A41150	應收款項減少	1,529,348	2,333,490
A41160	貼現及放款增加	(14,350,758)	(2,648,023)
A41170	備供出售金融資產減少	770,055	5,184,015
A41180	持有至到期日金融資產減少	105,085	198,863
A41190	無活絡市場之債務商品投資減少（增加）	636,621	(296,730)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		一月一日至三月三十一日 一〇二年	 一〇一年
A42110	央行及銀行同業存款增加	$ 13,208,401	$ 2,769,538
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	451,033	860,144
A42150	應付款項增加	1,729,228	307,643
A42160	存款及匯款增加（減少）	(17,458,703)	283,206
A33100	收取之利息	2,660,254	2,377,246
A33300	支付之利息	(1,427,643)	(1,107,753)
A33500	支付之所得稅	(39,895)	(29,001)
AAAA	營業活動之淨現金流入（流出）	(13,857,808)	9,237,348
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(18,345)	(25,442)
B02800	處分不動產及設備	21	183
B06500	其他金融資產減少（增加）	216,761	(133,622)
B06700	其他資產增加	(18,050)	(90,201)
B09900	其他投資活動	-	987
BBBB	投資活動之淨現金流入（流出）	180,387	(248,095)
	籌資活動之現金流量		
C01200	發行可轉換公司債	4,481,250	-
C01500	償還金融債券	(2,000,200)	(800)
C04100	其他金融負債增加（減少）	(421,802)	162,499
C04400	其他負債減少	(9,629)	(59,253)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	2,049,619	102,446
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(32,323)	(5,731)
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	(11,660,125)	9,085,968
E00100	期初現金及約當現金餘額	100,225,182	82,386,640
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 88,565,057	$ 91,472,608

（接次頁）

（承前頁）

合併現金流量表之現金及約當現金餘額於合併資產負債表之相關項目調節如下：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金餘額	$ 6,371,556	$ 5,596,551	$ 6,002,071	$ 6,002,314
符合現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	60,792,127	70,886,639	82,511,733	75,533,821
符合現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	21,401,374	23,741,992	2,958,804	850,505
合併現金流量表帳列之現金及約當現金餘額	$ 88,565,057	$100,225,182	$ 91,472,608	$ 82,386,640

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英　　經理人：洪信德　　會計主管：陳雲儀

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

（除另予註明者外，金額係以新臺幣仟元為單位）

一、公司沿革

本銀行於八十一年一月十一日取得公司執照，並於同年四月十一日開始營業。主要營業項目為：(一)收受存款、辦理放款、保證，(二)簽發信用狀、辦理國內外匯兌及承兌業務，(三)辦理投資及代銷公債、公司債券及金融債券，(四)其他經主管機關核准辦理之業務。

本銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之金錢、有價證券、不動產、金錢債權及其擔保物權、動產及地上權信託及信託附屬等業務。

截至一〇二年三月三十一日止，本銀行於國內設有營業部、國外部、信託部、信用卡部、國際金融業務分行及五十三家分行，另於香港設有一家分行。

本銀行及子公司之功能性貨幣為新臺幣。

本銀行股票於臺灣證券交易所上市交易。

本銀行及子公司於一〇二年及一〇一年三月底之員工人數分別為2,563 人及 2,613 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於一〇二年五月七日經提報董事會後發布。

三、國際財務報導準則之聲明

本合併財務報告係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、有關法令及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

四、新發布及修訂國際財務報導準則之適用

截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司未適用下列業經國際會計準則理事會發布之國際財務報導準則。

新／修正／修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日（註）
金管會已認可		
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善－國際會計準則第三十九號之修正（2009 年）」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第九號(2009)	「金融工具」	2015 年 1 月 1 日
國際會計準則第三十九號之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
金管會尚未認可		
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善－國際會計準則第三十九號之修正（2010 年）」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則年度改善（2009-2011 年系列）」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第一號之修正	「國際財務報導準則第七號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第一號之修正	「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第一號之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第七號之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第九號及第七號之修正	「強制生效日及過渡揭露」	2015 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第七號之修正	「揭露－金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第九號之修正	「金融工具」	2015 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第十號	「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第十一號	「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第十二號	「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第十號、第十一號及第十二號之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第十號、第十二號及國際會計準則第二十七號之修正	「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第十三號	「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第一號之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
國際會計準則第十二號之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
國際會計準則第十九號之修正	「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第二十七號之修正	「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第二十八號之修正	「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第三十二號之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第二十號	「地表礦藏於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新／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。

除下列說明外，首次適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動：

(一) 首次適用國際財務報導準則第九號「金融工具」

金融資產方面，所有屬於國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產，其後續衡量係以攤銷後成本或公允價值衡量。若金融資產係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有，且其合約現金流量完全為本金及相關利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。其他金融資產係以資產負債表日之公允價值衡量。

金融負債方面，其主要改變係關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於信用風險變動之部分，係認列於其他綜合損益，此部分金額於後續期間不予重分類至損益，其餘公允價值變動金額則列報於當期損益。若上述有關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇損益於會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

國際財務報導準則第九號「金融工具」實施後將影響金融資產及金融負債之分類，與損益及其他綜合損益之認列方式。

(二) 首次適用國際會計準則第十九號「員工福利」之修正

國際會計準則第十九號「員工福利」之修正停止採用緩衝區法，並加速前期服務成本之認列。

原採緩衝區法之企業於首次適用該修正案時，將影響員工福利負債準備及其他綜合損益。

(三) 由於金管會尚未發布上述新／修正準則及解釋之採用日，因此尚無法評估於首次適用時對本銀行財務狀況與經營結果之影響。

五、重要會計政策之彙總說明

金管會於九十八年五月十四日發布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃銀行應自一〇二年起依「公開發行銀行財務報告編製準則」暨經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

本銀行及子公司轉換至 IFRSs 之日為一〇一年一月一日。本合併財務報告為本銀行及子公司之首份 IFRSs 年度合併財務報告（一〇二年度合併財務報告）所涵蓋期間之首份期中合併財務報告。轉換至 IFRSs 對本銀行及子公司合併財務報告之影響說明列於附註五一。

(一) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外（參閱下列會計政策之說明），本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產時所支付對價之公允價值決定。

本銀行及子公司轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表，係依據國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量。除該準則規定對部分 IFRSs 項目禁止追溯適用或給予豁免選擇外（本銀行及子公司之豁免選擇參閱附註五一），本銀行及子公司對其他 IFRSs 規定均追溯適用。重要會計政策彙總說明如下。

(二) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報表之編製主體中，銀行業佔重大比例，因其經營特性，營業週期較難區分，故未將資產及負債科目分為流動及非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註四八說明資產及負債之到期分析。

(三) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本銀行及子公司之財務報告。

本銀行及子公司間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

2. 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
本銀行	遠銀資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00	100.00	100.00	100.00

（接次頁）

（承前頁）

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
本銀行	遠銀人身保險代理人股份有限公司	保險代理	100.00	100.00	100.00	100.00
本銀行	遠銀財產保險代理人股份有限公司	保險代理	100.00	100.00	100.00	100.00
	遠智證券股份有限公司	委託買賣外國有價證券、財富管理業務及境外基金銷售	100.00	100.00	100.00	100.00
遠智證券股份有限公司	遠智保險經紀人股份有限公司	保險經紀	100.00	100.00	100.00	100.00

(四) 收購其他金融機構業務

收購其他金融機構業務，若符合企業合併之條件，則以購買法處理。收購其他金融機構之移轉對價係以公允價值衡量，其計算包括本銀行為取得對被收購者之控制所移轉之資產、對被收購者之原業主所產生之負債及所發行權益於收購日公允價值之總和。

(五) 外　　幣

外幣資產負債係以原幣金額列帳，國內營業單位之外幣損益項目，按交易日之即期匯率折算，記入新臺幣損益帳；國外分行（含國際金融業務分行）之損益項目，非以記帳貨幣結算之交易，按交易日即期匯率折算為記帳貨幣損益。

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按當日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。

資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益商品），除以成本衡量之項目按交易日之歷史匯率衡量外，其餘按當日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，列為其他綜合損益；其餘列為當期損益。

外幣資產負債實收付結清時，因適用不同匯率所產生之差額，列為收付結清年度損益。

國外分行（包括國際金融業務分行）外幣財務報表之換算原則：資產及負債項目按結算日之即期匯率換算；期初尚未匯回之盈餘以上期期末換算後之餘額結轉當年度；損益項目按當年平均匯率換算；換算所產生之兌換差額列為國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

(六) 投資關聯企業

關聯企業係指本銀行及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。

本銀行及子公司採用權益法處理對關聯企業之投資。投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額隨所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，按持股比例認列可享有關聯企業權益之變動。

(七) 不動產及設備

不動產及設備係指用於提供勞務、出租予他人或因管理目的而持有且預期使用超過一期之有形資產，於符合未來經濟效益且很有可能流入本銀行及子公司以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

採直線基礎提列折舊，即於預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第八號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

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

不動產及設備以直線基礎計提折舊之耐用年數如下：建築及改良物，五至五十五年；電腦及週邊設備，三至七年；交通及運輸設備，三至七年；雜項設備，三至二十年。耐用年數屆滿仍繼續使用者，以其殘值依新估計耐用年數提列折舊。

(八) 無形資產

因併購而產生之無形資產，以取得時之公允價值認列。經評估有確定耐用年限者，以直線法依四至十五年攤銷；經評估非屬確定年限者，於每年定期進行減損測試並評估其耐用年限是否仍屬未確定。

(九) 待售房地產

待售房地產以取得成本入帳，於期末評估其可收回金額，成本高於可收回金額之差額列為累計減損。若後續期間減損金額減少，減少金額予以迴轉認列為當期利益。

(十) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

有形及無形資產（商譽除外）於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，則估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

無確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年進行減損測試，或於有減損跡象時進行減損測試。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

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

(十一) 附條件票券及債券交易

附條件之票債券交易以融資交易處理。

(十二) 金融工具

金融資產與金融負債於本銀行及子公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

金融資產分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的決定。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。凡符合下列任一條件之金融資產，分類為持有供交易：

A.取得之主要目的為短期內出售；

B.原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利操作型態之證據；

C.屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效避險之衍生工具除外）。

此類金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列於當期損益，包含該金融資產所產生之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註四七。

(2) 持有至到期日投資

指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

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

(3) 備供出售金融資產

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

公允價值之決定方式請參閱附註四七。

備供出售債券投資帳面金額之變動中以有效利息法計算之利息收入以及備供出售權益投資之股利認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於收款之權利確立時認列。

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

(4) 放款及應收款

係指於無活絡市場報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

2. 金融資產之減損

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

按攤銷後成本列報之金融資產，如貼現及放款、應收款項、非放款產生之催收款項及無活絡市場債務商品投資經個別評估未有減損，應再以組合基礎評估減損。放款及應收帳款組合之減損評估依據，包括過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況以及與放款及應收帳款違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產減損損失金額，係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現後現值之差額。後續期間若減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

金融資產之客觀減損證據可能包含：

(1) 發行人或債務人之重大財務困難；

(2) 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；

(3) 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或

(4) 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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

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

以成本衡量之金融資產之減損損失金額，係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟貼現及放款、應收款項及非放款產生之催收款項係藉由備抵呆帳調降其帳面金額。

特定債權無法收回之風險，係就授信戶之財務狀況及本息償付情形等，並評估擔保品價值，參照「銀行資產評估損失準

備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，依可收回性分類，並以規定比率為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

對於確定無法收回之債權，經董事會或常務董事會決議通過後予以沖銷。收回已沖銷之呆帳，則貸記呆帳費用。

3. 金融資產之除列

對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且幾乎該資產之所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

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

金融負債

1. 後續衡量

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

凡符合下列任一條件之金融負債係分類為持有供交易：

A.發生之主要目的為短期內再買回；

B.原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期證據顯示該組合為短期獲利操作型態；

C.屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效避險之衍生工具除外）。

透過損益按公允價值衡量之金融負債，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註四七。

(2) 以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

2. 金融負債之除列

於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

可轉換公司債

於發行時分別分類至負債及轉換權衍生工具組成部分。轉換權衍生工具係指非以固定金額現金交換固定數量之企業本身權益工具交割之轉換權。於發行日，該負債及轉換權衍生工具組成部分均依公允價值認列。

於後續期間，可轉換公司債之負債組成部分係採有效利息法按攤銷後成本衡量。轉換權衍生工具係按公允價值衡量，且公允價值變動認列於損益。

發行可轉換公司債之相關交易成本，包含於該負債組成部分之帳面金額中，並於可轉換公司債存續期間內以有效利息法攤銷。

衍生工具

衍生工具包括遠期外匯合約、利率交換等，用以管理利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值評價，後續產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

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

(十三) 避險會計

本銀行從事部分衍生金融工具交易，係為控管利率、匯率及信用等風險暴險之資產負債管理活動。所從事之避險交易屬公允價值避險，主要係為規避固定利率孳息資產或付息負債因利率或匯率波動產生之公允價值變動風險。在開始避險交易時，本銀行備有正式

書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

公允價值避險交易符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目公允價值變動產生之損益影響數。避險工具以公允價值衡量產生之損益認列為當期損益；被避險項目所規避利率、匯率或公允價值等風險產生之損益應調整被避險項目帳面價值並認列為當期損益。

(十四) 負債準備

因過去事件負有現時義務，且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

(十五) 收入認列

貼現及放款利息收入按權責發生基礎認列。催收款項對內停止計息，於收現時認列利息收入。因紓困及協議展期而記帳之利息收入，依主管機關規定列為遞延收益，俟收現時始轉列為收入。

手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成且已實現或可實現時認列。

佣金收入係於提供勞務及顯著風險移轉予客戶時認列，因其獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現。

收回或處分買入應收債權以有效利息法認列收益。不良債權之管理服務收入，係依權責發生基礎按月認列。預收管理費依預計平均債權回收年數攤銷為收入。

(十六) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位基數增額法進行精算評價。精算損益超過本銀行前一年底確定福利義務現值及計畫資產公允價值孰大者之百分之十的部分，係於參加該計畫之員工預期平均剩餘工作年限內攤銷。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

員工福利負債準備係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本及未認列精算損益，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本及淨精算損失，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末之期間為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(十七) 所得稅

所得稅費用包括當期所得稅費用及遞延所得稅費用。

1. 當期所得稅費用

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，就期中期間之稅前利益予以計算。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅費用。

2. 遞延所得稅費用

遞延所得稅費用係指遞延所得稅資產及負債調整數。

遞延所得稅係依財務報表帳載資產及負債項目帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債所產生之租稅後果。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列。遞延所得稅資產則於可減除暫時性差異、虧損扣抵或研究發展及人才培訓等支出所產生之所得稅抵減很有可能被使用時認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，評估各項所得稅抵減項目被使用之可能性，調整帳面金額。

3. 本期之當期及遞延所得稅

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

六、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

採用附註五所述之會計政策時，若不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出必要之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他攸關之因素，實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設須持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

(一) 企業於採用會計政策時所作之重大判斷

除涉及估計之判斷外（參閱下述（二)），管理階層於採用會計政策過程中對認列持有至到期日金融資產能否持有至到期日須作重大判斷。本銀行管理階層已根據資本維持及流動性要求對持有至到期日金融資產進行複核，並確認持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，持有至到期日金融資產之帳面金額分別為 2,122,081 仟元、2,224,301 仟元、3,727,064 仟元及 3,927,905 仟元。

(二) 估計不確定性之主要資訊來源

採用會計政策時之假設及不確定性有可能導致資產負債表日資產及負債帳面金額於下一財務年度被重大調整。以下係有關對未來所作主要假設及估計不確定性之主要資訊來源。

1. 貼現及放款與應收款項之估計減損

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

截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，貼現及放款帳面金額分別為294,344,680 仟元、280,219,426 仟元、272,037,663 仟元及269,460,381 仟元（分別扣除備抵呆帳 3,580,121 仟元、3,582,006仟元、4,803,487 仟元及 4,773,735 仟元後之淨額）；應收款項帳面金額分別為 18,992,254 仟元、20,781,182 仟元、19,710,468 仟元及 21,950,813 仟元（分別扣除備抵呆帳 735,749 仟元、753,712仟元、789,061 仟元及 818,715 仟元後之淨額）。

2. 營業權減損估計

決定營業權是否減損時，須估計分攤到營業權之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層須估計預期自現金產生單位產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生減損損失。

截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，營業權帳面金額均為 1,538,210 仟元。

3. 衍生工具及其他金融工具之公允價值

如附註四七所述，管理階層運用判斷以選定用以估計無活絡市場報價金融工具之適當評價技術。本銀行及子公司係採用市場參與者所通用之評價技術。衡量衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率。未上市（櫃）權益工具公允價值之估計係採用非由

可觀察市場價格或利率支持之假設，截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，該等權益工具之帳面金額分別為 101,379 仟元、101,379 仟元、101,762 仟元及 103,846 仟元。上述公允價值評價技術所使用之詳細假設揭露於附註四七。管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

4. 所得稅

遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 530,953 仟元、613,741 仟元、608,265 仟元及 820,955 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本銀行及子公司於一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止分別尚有 1,333,025 仟元、1,582,112 仟元、2,092,041 仟元及 2,060,812 仟元之課稅損失並未認列為遞延所得稅資產。

5. 員工福利負債準備

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎，假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。為計算帳面價值，管理階層須估計決定退休金淨成本之折現率，並以該利率計算預估履行退職福利義務所需之未來現金流出現值。

截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，員工福利負債準備帳面金額分別為 604,575 仟元、609,057 仟元、612,988 仟元及 620,865 仟元。

七、現金及約當現金

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
庫存現金	$2,759,915	$2,727,134	$2,704,649	$2,448,923
待交換票據	2,337,085	1,671,862	1,087,288	817,187
存放同業	1,222,624	1,110,865	2,146,830	2,540,823
銀行存款	51,932	86,690	63,304	195,381
	$6,371,556	$5,596,551	$6,002,071	$6,002,314

八、存放央行及拆借銀行同業

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
央行定期存單（附註四二）	$61,770,000	$63,190,000	$76,490,000	$69,400,000
拆放銀行同業	1,369,216	4,819,462	4,064,020	3,570,480
臺幣存款準備金甲戶	1,610,727	5,835,631	4,915,384	5,019,759
臺幣存款準備金乙戶	9,343,824	8,931,969	8,738,664	8,705,369
外匯存款準備金專戶	42,184	41,546	42,329	43,582
	$74,135,951	$82,818,608	$94,250,397	$86,739,190

存款準備金係依法定準備率計算提存，其中臺幣存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用；臺幣存款準備金甲戶及外匯存款準備金得隨時存取，不予計息。

九、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
持有供交易之金融資產				
可轉換公司債選擇權合約	$ 1,581,603	$ 983,182	$ 392,389	$ 317,057
政府債券	1,426,428	1,334,349	819,746	1,722,733
外匯換匯合約	925,497	304,672	232,465	460,509
可轉換公司債資產交換合約	740,985	601,833	34,867	26,918
匯率選擇權合約	297,204	187,732	80,081	49,016
利率交換合約	227,065	351,567	260,505	358,907
上市（櫃）股票	211,958	130,962	130,277	36,819
受益憑證	139,424	107,521	48,629	57,286
換匯換利合約	116,223	184,828	96,011	4,801
信用違約交換	101,938	145,330	39,766	32,090
遠期外匯合約	65,746	59,995	45,649	51,235
其　　他	58,561	39,306	67,290	32,985
小　　計	5,892,632	4,431,277	2,247,675	3,150,356

（接次頁）

（承前頁）

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
可轉換公司債	$10,680,104	$11,679,558	$12,822,029	$10,656,510
小　　計				
透過損益按公允價值衡量之金融資產合計	$16,572,736	$16,110,835	$15,069,704	$13,806,866
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
可轉換公司債選擇權合約	$ 2,340,449	$ 2,342,711	$ 2,905,639	$ 1,971,854
應回補債券	496,997	-	2,065,013	953,357
可轉換公司債轉換權	382,699	-	-	-
換匯換利合約	343,399	140,767	392,121	719,979
匯率選擇權合約	296,817	184,378	80,607	48,384
可轉換公司債資產交換合約	290,123	307,521	104,835	127,769
利率交換合約	177,172	203,635	157,959	182,081
外匯換匯合約	137,147	465,775	188,642	260,861
其　　他	164,592	100,245	151,196	120,555
透過損益按公允價值衡量之金融負債合計	$ 4,629,395	$ 3,745,032	$ 6,046,012	$ 4,384,840

本銀行持有衍生金融工具，主要係持有供交易或為因應客戶需求及規避因匯率或利率波動產生之風險。本銀行之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格風險為目的。

尚未到期之衍生金融工具合約金額（名目本金）如下：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
利率交換合約	$103,665,446	$ 87,925,783	$ 57,355,200	$ 44,438,500
外匯換匯合約	90,964,295	103,946,913	45,690,230	47,007,582
匯率選擇權合約	49,343,599	23,028,114	17,096,111	4,665,684
可轉債選擇權合約	28,247,875	30,852,021	32,167,134	33,499,262
換匯換利合約	27,659,610	27,471,165	27,145,935	17,706,190
可轉換公司債資產交換合約	23,407,928	26,963,297	25,691,129	28,113,195
信用違約交換合約	19,589,069	18,608,724	15,319,355	14,496,297
無本金遠匯交割合約	7,318,453	11,036,127	11,820,931	8,036,471
遠期外匯合約	7,263,754	7,886,180	8,560,719	7,583,875

十、避險之衍生金融資產及負債－淨額

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
避險之衍生金融資產				
利率交換合約	$ 155,165	$ 180,242	$ 216,425	$ 252,233
避險之衍生金融負債				
利率交換合約	$ 5,870	$ 12,819	$ 5,835	$ 13,093

本銀行為降低金融債券因利率波動產生之公允價值變動風險，已承作利率交換合約進行避險。截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，本銀行以利率交換合約避險之名目本金均為 4,600,000 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本銀行於一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日以附賣回為條件買入之票債券分別為 21,401,374 仟元、23,741,992 仟元、2,958,804 仟元及 850,505 仟元，經約定將分別於一〇二年六月二十七日、一〇二年二月十九日、一〇一年四月十三日及一〇一年一月二日前以 21,408,845 仟元、23,749,718 仟元、2,959,140 仟元及 850,565 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
應收信用卡帳款	$14,683,018	$15,521,385	$14,694,596	$15,523,234
應收承購帳款	2,388,604	2,830,761	2,192,474	3,412,000
應收出售有價證券款	823,238	415,243	761,394	1,103,970
應收利息	641,595	640,301	567,107	603,691
應收即期外匯交易款	414,667	481,948	541,625	595,616
應收承兌票款	227,777	503,574	399,004	332,333
買入應收債權	197,912	200,229	807,184	809,486
應收出售債權款	-	602,540	-	-
其　　他	351,192	338,913	536,145	389,198
	19,728,003	21,534,894	20,499,529	22,769,528
減：備抵呆帳	735,749	753,712	789,061	818,715
	$18,992,254	$20,781,182	$19,710,468	$21,950,813

遠銀資產管理股份有限公司一〇一年十二月處分買入應收債權，應收出售價款及提前償還補償金共計 602,540 仟元，已於一〇二年一月全數收回。

十三、貼現及放款－淨額

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
押匯、貼現及透支	$ 197,926	$ 211,493	$ 228,336	$ 176,576
短期放款	62,004,848	62,306,524	66,874,506	67,654,241
中期放款	107,072,297	92,298,012	84,961,229	84,002,593
長期放款	127,864,277	128,002,420	124,581,170	122,135,928
催收款項	785,453	982,983	195,909	264,778
	297,924,801	283,801,432	276,841,150	274,234,116
減：備抵呆帳	3,580,121	3,582,006	4,803,487	4,773,735
	$294,344,680	$280,219,426	$272,037,663	$269,460,381

本銀行及子公司貼現及放款與其他項目（包含應收款項及非放款產生之催收款項）之備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	貼現及放款	其他項目	合計
一〇二年一月一日至三月三十一日			
期初餘額	$ 3,582,006	$ 1,180,101	$ 4,762,107
迴轉呆帳費用	(109,141)	(59,403)	(168,544)
轉銷呆帳	(227,389)	(55,320)	(282,709)
收回已轉銷之呆帳	330,024	100,064	430,088
匯率影響數	4,621	(53)	4,568
期末餘額	$ 3,580,121	$ 1,165,389	$ 4,745,510
一〇一年一月一日至三月三十一日			
期初餘額	$ 4,773,735	$ 1,245,370	$ 6,019,105
迴轉呆帳費用	(113,599)	(90,576)	(204,175)
轉銷呆帳	(40,989)	(56,197)	(97,186)
收回已轉銷之呆帳	189,487	116,938	306,425
匯率影響數	(5,147)	(44)	(5,191)
期末餘額	$ 4,803,487	$ 1,215,491	$ 6,018,978

本銀行於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

本銀行及子公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日呆帳費用及保證責任準備迴轉利益明細如下：

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
貼現及放款備抵呆帳迴轉數	($109,141)	($113,599)
其他項目備抵呆帳迴轉數	(59,403)	(90,576)
保證責任準備提列（迴轉）數	16,735	(2,448)
	($151,809)	($206,623)

十四、備供出售金融資產－淨額

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
政府債券	$10,007,920	$10,355,436	$ 8,527,791	$14,044,274
上市（櫃）股票－國內	876,193	807,991	1,188,331	776,673
－國外	-	-	142,221	124,465
國庫券	198,966	-	-	-
可轉讓定期存單	-	452,394	-	-
商業本票	-	250,043	-	-
	$11,083,079	$11,865,864	$ 9,858,343	$14,945,412

政府債券相關資訊如下：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
面額	$ 9,854,600	$10,154,600	$ 8,307,600	$13,319,000
票面利率	0.88%-2.75%	0.88%-2.75%	0.88%-6.88%	0.88%-6.90%
有效利率	0.92%-1.98%	0.91%-1.98%	0.91%-5.54%	0.91%-9.45%
到期日	102.07~111.05	102.01~111.05	101.12~108.09	101.01~120.01

國庫券相關資訊如下：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
面額	$ 200,000	$ -	$ -	$ -
票面利率	0.66%	-	-	-
有效利率	0.66%	-	-	-
到期日	102.11	-	-	-

可轉讓定期存單相關資訊如下：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
面　　額	$ -	$ 451,400	$ -	$ -
票面利率	-	0.87%-0.88%	-	-
有效利率	-	0.74%-0.76%	-	-
到 期 日	-	102.01	-	-

商業本票相關資訊如下：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
面　　額	$ -	$ 250,000	$ -	$ -
票面利率	-	0.76%-1.06%	-	-
有效利率	-	0.74%-0.75%	-	-
到 期 日	-	102.01	-	-

有關質押情形詳附註四二。

十五、持有至到期日金融資產－淨額

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
國外公司債	$ 856,466	$ 989,133	$1,887,574	$2,374,459
國外金融債券	817,490	797,129	1,247,927	1,400,397
國外定期存單	448,125	437,040	590,600	151,450
政府債券	-	999	963	1,599
	$2,122,081	$2,224,301	$3,727,064	$3,927,905

國外公司債相關資訊如下：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
面　額－美元	$29,000 仟元	$24,000 仟元	$44,000 仟元	$59,000 仟元
－澳幣	-	10,000 仟元	20,000 仟元	20,000 仟元
票面利率	0.44%-1.92%	0.44%-3.64%	0.66%-7.00%	0.51%-7.00%
有效利率	2.02%-3.30%	1.70%-6.63%	1.70%-6.63%	0.46%-6.75%
到 期 日	103.01~105.03	102.01~103.03	101.05~103.03	101.01~103.03

國外金融債券相關資訊如下：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
面　額－美元	$21,000 仟元	$21,000 仟元	$36,000 仟元	$40,000 仟元
－澳幣	6,000 仟元	6,000 仟元	6,000 仟元	6,000 仟元
票面利率	1.06%-4.20%	1.06%-4.20%	1.28%-6.50%	0.66%-6.50%
有效利率	1.55%-5.57%	1.55%-5.57%	1.24%-5.57%	0.61%-5.91%
到 期 日	103.06~104.08	103.06~104.08	101.04~104.03	101.01~104.03

國外定期存單相關資訊如下：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
面　額－美元	$15,000 仟元	$15,000 仟元	$20,000 仟元	$ 5,000 仟元
票面利率	1.97%	1.97%	1.54%-2.08%	1.54%
到期日	104.03	104.03	101.08~104.03	101.08

政府債券相關資訊如下：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
面　額	$ -	$ 1,000 仟元	$ 1,000 仟元	$ 1,600 仟元
票面利率	-	1.88%	1.88%	1.88%-6.90%
有效利率	-	1.89%	1.89%	1.89%-5.70%
到期日	-	102.03	102.03	101.01~102.03

十六、採用權益法之投資－淨額

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
遠龍不銹鋼股份有限公司	$ 808,829	$ 796,544	$ 899,466	$ 939,327
大中票券金融股份有限公司	1,420,617	1,412,158	1,429,978	1,412,508
德銀遠東證券投資信託股份有限公司	157,525	159,846	119,613	120,552
小　計	$2,386,971	$2,368,548	$2,449,057	$2,472,387

德銀遠東證券投資信託股份有限公司於一〇一年七月辦理減資彌補虧損及現金增資發行新股，本銀行依持股比例認購，共計增加投資55,652 仟元。

採權益法認列之關聯企業利益（損失）之份額內容如下：

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
大中票券金融股份有限公司	$ 12,950	$ 19,874
遠龍不銹鋼股份有限公司	12,621	(40,090)
德銀遠東證券投資信託股份有限公司	(3,510)	(939)
	$ 22,061	($ 21,155)

本銀行及子公司於資產負債表日對被投資公司之所有權權益及表決權百分比如下：

公司名稱	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
大中票券金融股份有限公司	22.06%	22.06%	22.06%	22.06%
遠龍不銹鋼股份有限公司	49.00%	49.00%	49.00%	49.00%
德銀遠東證券投資信託股份有限公司	40.00%	40.00%	40.00%	40.00%

有關本銀行及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
總資產	$44,789,263	$47,081,049	$53,971,120	$51,209,603
總負債	$36,304,396	$38,653,435	$45,351,395	$42,590,927

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
本期淨收益	$257,516	$152,515
本期淨利	$ 75,689	$ 11,964
本期其他綜合損益	($ 21,857)	($ 10,499)

十七、無活絡市場之債務商品投資－淨額

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
可轉換公司債資產交換－主契約	$ 6,234,332	$ 6,966,012	$ 5,198,300	$ 4,647,900
信用連結債券－主契約	2,629,000	2,563,968	3,247,650	3,331,234
浮動利率債券－淨額	1,213,875	1,183,848	1,201,867	1,232,798
可轉換公司債－淨額	-	-	-	81,848
	$10,077,207	$10,713,828	$ 9,647,817	$ 9,293,780

一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日對浮動利率債券及可轉換公司債投資已提列之累計減損分別為164,639仟元、160,567仟元、162,738仟元及225,638仟元。一〇一年一月一日至三月三十一日因收回部分可轉換公司債券投資而認列資產減損迴轉利益57,306仟元及其他收入56,174仟元。

十八、其他金融資產－淨額

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
非放款產生之催收款項	$ 490,361	$ 498,012	$ 498,198	$ 507,131
減：備抵呆帳（附註十三）	429,640	426,389	426,430	426,655
	60,721	71,623	71,768	80,476
金融工具交易保證金	1,856,101	1,892,383	1,764,418	1,669,282
存出保證金	562,709	513,971	504,416	509,539
存放財金公司金資中心專戶	200,369	404,877	208,162	207,369
以成本衡量之金融資產	101,379	101,379	101,762	103,846
其　　他	2,900	75,278	59,789	64,238
	$2,784,179	$3,059,511	$2,710,315	$2,634,750

以成本衡量之金融資產包括：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
國內未上市（櫃）普通股				
年代網際事業股份有限公司	$ 50,006	$ 50,006	$ 50,006	$ 50,006
財金資訊股份有限公司	45,500	45,500	45,500	45,500
安豐企業股份有限公司	3,000	3,000	3,000	3,000
陽光資產管理股份有限公司	2,073	2,073	2,073	2,073
臺北外匯經紀股份有限公司	800	800	800	800
富匯通資訊股份有限公司	-	-	383	2,467
	$ 101,379	$ 101,379	101,762	$ 103,846

上述股權投資因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

富匯通資訊股份有限公司於一〇一年二月決議解散清算，並於一〇一年三月進行第一次剩餘財產分配，本銀行受配金額計 987 仟元，已沖銷投資成本，另認列減損損失 1,097 仟元。

十九、不動產及設備－淨額

本銀行及子公司不動產及設備之變動如下：

	一〇二年一月一日至三月三十一日						
	土地	建築及改良物	電腦及週邊設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付設備款	合計
成本							
期初餘額	$ 1,581,625	$ 1,236,633	$ 1,354,797	$ 6,234	$ 1,406,170	$ 22,076	$ 5,607,535
本期增加	-	390	5,177	-	6,372	6,406	18,345
本期減少	-	-	(2,145)	(38)	(7,518)	-	(9,701)
重分類	-	150	1,092	-	3,508	(4,750)	-
其他	-	-	788	1	138	93	1,020
期末餘額	1,581,625	1,237,173	1,359,709	6,197	1,408,670	23,825	5,617,199
累計折舊							
期初餘額	-	504,648	998,036	5,841	1,219,317	-	2,727,842
本期增加	-	6,359	25,939	59	15,568	-	47,925
本期減少	-	-	(2,145)	(38)	(7,518)	-	(9,701)
其他	-	-	531	-	125	-	656
期末餘額	-	511,007	1,022,361	5,862	1,227,492	-	2,766,722
期末淨額	$ 1,581,625	$ 726,166	$ 337,348	$ 335	$ 181,178	$ 23,825	$ 2,850,477

	一〇一年一月一日至三月三十一日						
	土地	建築及改良物	電腦及週邊設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付設備款	合計
成本							
期初餘額	$ 1,581,625	$ 1,232,272	$ 1,288,640	$ 7,975	$ 1,347,926	$ 51,219	$ 5,509,657
本期增加	-	1,745	13,795	-	10,091	(189)	25,442
本期減少	-	-	(1,582)	(477)	(367)	-	(2,426)
內部移轉	-	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	1,534	-	62	(1,596)	-
其他	-	-	(665)	-	(150)	(98)	(913)
期末餘額	1,581,625	1,234,017	1,301,722	7,498	1,357,562	49,336	5,531,760
累計折舊							
期初餘額	-	479,089	920,001	6,940	1,159,954	-	2,565,984
本期增加	-	6,421	30,692	157	17,649	-	54,919
本期減少	-	-	(1,582)	(380)	(367)	-	(2,329)
內部移轉	-	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	(376)	-	(146)	-	(522)
期末餘額	-	485,510	948,735	6,717	1,177,090	-	2,618,052
期末淨額	$ 1,581,625	$ 748,507	$ 352,987	$ 781	$ 180,472	$ 49,336	$ 2,913,708

二十、無形資產－淨額

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
營業權	$1,538,210	$1,538,210	$1,538,210	$1,538,210
核心存款價值	428,887	428,887	428,887	428,887
	1,967,097	1,967,097	1,967,097	1,967,097
減：累計攤銷	108,335	99,049	71,190	61,904
	$1,858,762	$1,868,048	$1,895,907	$1,905,193

上述無形資產係本銀行於九十九年四月以標購方式取得慶豐銀行國內分行 B 包之資產及負債而產生，其中分行通路營業權價值，無特定耐用年限；核心存款價值，依四至十五年攤銷。

二一、其他資產－淨額

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
待售房地產	$ 45,483	$ 48,429	$ 456,624	$ 467,389
減：累計減損	6,804	6,968	40,194	41,271
	38,679	41,461	416,430	426,118
預付費用	181,943	163,731	118,043	103,397
其他預付款	34	54	78,578	49
遞延費用－淨額	18,679	19,819	20,931	20,692
其　　他	3,831	1,007	7,556	2,505
	$ 243,166	$ 226,072	$ 641,538	$ 552,761

二二、央行及銀行同業存款

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
銀行同業拆放	$24,564,170	$11,259,482	$13,954,593	$11,236,270
銀行同業存款	303,444	316,051	565,810	544,952
透支銀行同業	15,745	99,425	34,866	4,509
	$24,883,359	$11,674,958	$14,555,269	$11,785,731

二三、應付款項

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
應付待交換票據	$2,337,085	$1,671,862	$1,087,288	$ 817,187
應付有價證券交割款	1,227,415	166,815	322,287	102,244
應付利息	1,051,819	997,766	1,068,835	864,256
應付費用	1,031,323	1,218,141	1,299,107	1,373,093
應付承購帳款	660,051	499,185	437,554	457,695
承兌匯票	227,777	503,574	399,004	332,333
代售共同基金	205,612	111,972	113,417	137,291
其　　他	326,773	391,056	381,069	411,221
	$7,067,855	$5,560,371	$5,108,561	$4,495,320

二四、存款及匯款

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
支票存款	$ 2,402,074	$ 2,974,630	$ 3,200,749	$ 3,695,949
活期存款	33,399,632	31,614,166	30,042,679	28,301,271
活期儲蓄存款	54,638,405	52,960,380	52,446,811	50,602,247
定期儲蓄存款	86,735,370	87,548,604	88,197,896	86,199,374
可轉讓定期存單	15,083,500	23,138,500	22,908,500	24,478,500
定期存款	182,200,555	193,672,326	173,480,406	176,716,076
匯　　款	15,027	24,660	4,727	5,145
	$374,474,563	$391,933,266	$370,281,768	$369,998,562

二五、應付金融債券

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
金融債券	$ 21,053,795	$ 23,072,123	$ 20,200,930	$ 20,230,280
可轉換公司債	4,024,452	-	-	-
	$ 25,078,247	$ 23,072,123	$ 20,200,930	$ 20,230,280

金融債券

項目	發行期間	摘要	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
九十四年第四期主順位十年期	94.08.26-104.08.26	每年 08.26 付息，固定利率 2.30%	$ 3,000,000	$ 3,000,000	$ 3,000,000	$ 3,000,000
九十五年第一期次順位七年期	95.12.27-102.12.27	每年 12.27 付息，浮動利率	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
九十六年第一期次順位七年期	96.02.13-103.02.13	A 券每年 02.13 付息，浮動利率 B 券每年 02.13 付息，固定利率 2.55%	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
九十六年第二期次順位七年期	96.03.12-103.03.12	每年 03.12 付息，浮動利率	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
九十六年第三期次順位五年半期	96.09.26-102.03.26	每年 09.26 付息，最後一年 03.26 付息，浮動利率	-	2,000,000	2,000,000	2,000,000
九十七年第一期次順位七年	97.06.17-104.06.17	A 券每年 06.17 付息，固定利率 3.90% B 券每年 06.17 付息，浮動利率	2,400,000	2,400,000	2,400,000	2,400,000
九十九年第一期次順位七年期	99.05.18-106.05.18	每 05.18 付息一次，固定利率 2.98%	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
九十九年第二期次順位七年期	99.09.29-106.09.29	每 09.29 付息一次，固定利率 2.10%	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
一〇〇年第一期次順位七年期	100.11.10-107.11.10	每 11.10 付息一次，固定利率 1.95%	3,500,000	3,500,000	3,500,000	3,500,000
一〇一年第一期次順位七年期	101.06.27-108.06.27	每 06.27 付息一次，固定利率 1.75%	3,000,000	3,000,000	-	-
原慶豐銀行九十四年度第 1-1 期次順位七年期	94.06.28-101.06.28	每半年按單利付息，浮動利率；發行滿第三年起，分五次還本，每年一次，每次各償還 20%	4,260	4,460	90,100	90,900
原慶豐銀行九十一年度第 1-1 期次順位七年期	已於 98.06.28 到期	—	240	240	240	240
債券面額合計			20,904,500	22,904,700	19,990,340	19,991,140
未實現評價損失（附註十）			149,295	167,423	210,590	239,140
			$ 21,053,795	$ 23,072,123	$ 20,200,930	$ 20,230,280

與上列金融債券有關之避險交易內容詳附註十。

可轉換公司債

本銀行於一〇二年二月七日於新加坡交易所掛牌五年期海外無擔保可轉換公司債，發行總額美金 150,000 仟元，每張票面金額美金 20 萬元或其整倍數，票面利率 0%。發行日負債組成部分為 4,009,661 仟元（已減除發行成本 38,252 仟元），原始認列之有效利率為 2.63%。轉換權衍生工具組成部分為 433,337 仟元。其餘發行條件如下：

(一) 債券到期贖回：除依下列情形於到期日前贖回、轉換或買回註銷者，本債券將於到期日以面額之 101.89%贖回。

(二) 提前贖回辦法

1. 本債券發行滿 30 個月後，遇有本銀行普通股連續 30 個營業日中有 20 個交易日，在臺灣證券交易所之收盤價格以當時匯率換算為美元，達提前贖回價格（按債券面額加計收益率計算之價格）乘以當時轉換價格（以訂價日議定之固定匯率換算為美元）再除以面額後所得之總數之 130%以上時，本銀行得依提前贖回價格提前將本債券全部或一部分買回。
2. 若超過 90%之債券已贖回、轉換、買回或註銷，本銀行得依提前贖回價格提前將尚流通在外之本債券全部買回。
3. 因中華民國稅務法令變更，致本銀行必須支付額外之金額時，本銀行得依提前贖回價格提前依受託契約規定將本債券全部贖回。

收益率等於債券投資人自買受債券之日起至提前贖回日止按年利率 0.375%以半年複利方式計算之比率。

(三) 轉換辦法及重要約定事項：

1. 轉換標的：本銀行新發行之普通股。
2. 轉換期間：除已提前贖回、買回、註銷或行使轉換權外，本債券持有人得於發行後第 41 日起至本債券到期日前 10 日止，隨時依有關法令及受託契約之規定向本銀行請求轉換為本銀行之普通股股份。除受託契約另有規定外，前述轉換權於下列期間不得行使：
   (1) 於股東常會開會前 60 日內，股東臨時會開會前 30 日內，或公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前 5 日內。
   (2) 自本銀行無償配股停止過戶日、現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分派基準日止，或辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前一日止。
   (3) 其他依中華民國法令規定不得轉換之期間。
3. 轉換價格：每股新臺幣 15.24 元（固定匯率為美元兌新臺幣 1：29.569）。

4. 轉換價格調整：本債券發行後，若本銀行有股權稀釋或其他受託契約規定之情形時，轉換價格應依據市場反稀釋慣例調整之。相關價格調整應按本債券受託契約之規定及公式定之。

5. 債券持有人賣回權：

(1) 除已被提前贖回、買回或行使轉換權外，債券持有人得於本債券發行屆滿 30 個月時，要求本銀行依提前贖回價格，將持有之本債券全部或部分贖回。

(2) 若本銀行股份於臺灣證券交易所終止上市買賣時，債券持有人得要求本銀行依提前贖回價格，將本債券全部或部分贖回。

(3) 若有受託契約所定義之變動控制權之情事，債券持有人得要求本銀行依提前贖回價格，將本債券全部或部分贖回。

二六、其他金融負債

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
結構型商品收取本金	$ 733,280	$ 730,962	$ 827,738	$ 459,005
短期借款	419,945	969,980	1,369,803	1,369,929
存入保證金	185,542	207,093	176,184	168,404
附買回債券負債	147,466	-	-	213,870
應付租賃款	35	35	60	78
	$1,486,268	$1,908,070	$2,373,785	$2,211,286

依主管機關規定，自一〇〇年起，銀行辦理結構型商品所收取之本金不視為存款，該本金於計算銀行法及相關規定之各項法定比率及限額時，不得納入存款總額。

短期借款明細如下：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
銀行借款	$ 370,000	$ 920,000	$1,120,000	$1,120,000
應付商業本票	49,945	49,980	249,803	249,929
	$ 419,945	$ 969,980	$1,369,803	$1,369,929
利率區間－銀行借款	1.32%-1.50%	1.32%-1.41%	1.30%-1.39%	1.30%-1.56%

應付商業本票明細如下：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
國際票券	$ 50,000	$ 50,000	$ 50,000	$ 50,000
大眾商業銀行	-	-	200,000	200,000
	50,000	50,000	250,000	250,000
減：應付票券折價	55	20	197	71
	$ 49,945	$ 49,980	$ 249,803	$ 249,929
利率區間	1.38%	1.38%	1.35%-1.44%	0.77%-0.86%

二七、負債準備

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
員工福利負債準備	$ 604,575	$ 609,057	$ 612,988	$ 620,865
保證責任準備	97,495	80,673	62,878	65,454
意外損失準備	8,663	8,115	5,355	4,361
	$ 710,733	$ 697,845	$ 681,221	$ 690,680

二八、退職後福利計畫

確定提撥計畫

「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法。本銀行及子公司依適用員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工局之個人專戶。一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日提撥之退休金成本分別為 26,936 仟元及 23,566 仟元。

確定福利計畫

本銀行對於適用勞動基準法之員工，按精算結果提列員工退休金準備，每月並依薪資總額百分之二提撥退休準備金存入臺灣銀行專戶。

遠銀人身保險代理人股份有限公司每月按薪資總額百分之二提撥退休準備金存入臺灣銀行專戶。因截至九十九年九月止之勞工退休準備金餘額已提足，經臺北市勞工局核准，自九十九年十月起暫停提撥退休準備金。

一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日相關退休金費用分別為 6,130 仟元及 7,063 仟元。

精算評價之主要假設列示如下：

	衡量日	
	一〇一年十二月三十一日	一〇一年一月一日
折現率	1.75%	1.75%
計畫資產之預期報酬率	1.50%	2.00%
薪資預期增加率	2.50%	2.50%

本銀行因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	一〇一年十二月三十一日	一〇一年一月一日
確定福利義務之現值	$978,015	$857,300
計畫資產之公允價值	(279,571)	(260,879)
	698,444	596,421
未認列淨精算損失	(112,631)	-
未認列前期服務成本	23,244	24,444
員工福利負債準備	$609,057	$620,865

計畫資產係指存於臺灣銀行專戶之勞工退休準備金，其主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	一〇一年十二月三十一日	一〇一年一月一日
權益工具	39.42%	40.75%
債務工具	36.82%	35.25%
銀行存款	23.69%	23.87%
其　他	0.07%	0.13%
	100.00%	100.00%

二九、其他負債

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
預收款項	$ 267,257	$ 277,618	$ 260,399	$ 270,537
遞延收入－客戶忠誠計畫	86,874	89,108	56,070	106,517
暫收款	49,322	49,119	33,143	32,486
其　他	8,296	-	9	161
	$ 411,749	$ 415,845	$ 349,621	$ 409,701

三十、權　　益

(一) 資本公積

資本公積屬超過票面金額發行股票之溢額及庫藏股票交易產生之資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(二) 保留盈餘及股利政策

本銀行章程規定，每年度決算後如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補虧損後，應先提法定盈餘公積百分之三十，並依法令規定提列特別盈餘公積後，就其餘額連同上年度累積未分配盈餘，視業務狀況酌予保留一部分後，按下列百分比分配之：

1. 百分之九十二為股東紅利；
2. 百分之二為董事及監察人酬勞；
3. 百分之六為員工紅利。

本銀行股利政策規定，由董事會按當時環境、未來發展計畫擬訂股利發放之條件，其現金股利部分不低於當年度股東紅利之百分之十。

依銀行法規定，法定盈餘公積未達資本總額前，銀行最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

依公司法規定，法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額為止。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百分之二十五之部分得發給新股或現金。

本銀行股東常會分別於一〇一年六月二十六日及一〇〇年六月十五日決議一〇〇年及九十九年度盈餘分配案如下：

	分配金額		每股股利（元）	
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
法定盈餘公積	$ 711,970	$ 658,426		
現金股利	529,640	501,787	$ 0.250	$ 0.250
股票股利	1,131,311	1,033,682	0.534	0.515
	$ 2,372,921	$ 2,193,895		

上述兩年度股東常會並決議配發員工紅利（以股票發放）及董監酬勞，分別共計 144,431 仟元及 133,519 仟元，與一〇〇年及九十九年度估列之金額並無差異。

一〇〇年度員工紅利實際發放股票 10,568 仟股，係按股東常會決議發放金額除以股東會前一日之收盤價 10.25 元(考量除權除息之影響)，因而產生資本公積 2,642 仟元。九十九年度員工紅利實際發放股票股數 8,043 仟股，係按股東常會決議發放金額除以股東會決議日前一日收盤價 12.45 元（已考量除權除息之影響)，因而產生資本公積 19,706 仟元。

本銀行董事會於一〇二年三月二十日擬定一〇一年度盈餘分配案如下：

	分配金額	每股股利（元）
法定盈餘公積	$ 769,012	
特別盈餘公積	173,799	
現金股利	515,720	$ 0.230
股票股利	1,105,434	0.493
	$ 2,563,965	

上述董事會並同時擬定配發員工紅利 105,727 仟元（以股票發放）及董監酬勞 35,243 仟元，其與一〇一年底依章程估列之金額並無差異。若嗣後股東會決議之金額有差異，將依會計估計變動處理，帳列股東會決議年度。

計算分配股東可扣抵稅額時，若分配屬八十七年度（含）以後之盈餘，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可按股利分配日計算之稅額扣抵比率獲配股東可扣抵稅額。

外國股東獲配股利時，應依外國人投資條例之規定就源扣繳所得稅，不適用上述可扣抵稅額比率，惟若外國股東獲配股利總額含有以前年度加徵百分之十營利事業所得稅之部分，該稅額得抵繳其應扣繳稅款。

本銀行一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日分別依當期盈餘及章程規定估列員工紅利及董監酬勞 40,000 仟元及 52,000 仟元，其並非全年度預計發放金額。若嗣後董事會決議之發放金額有

變動，依該變動調整原提列年度費用。若股東會決議之金額仍有差異，則依會計估計變動處理，帳列股東會決議年度。

有關本銀行股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(三) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第 1010012865 號函令，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第一號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

本銀行及子公司因無未實現重估增值且累積換算調整數未選擇適用國際財務報導準則第一號豁免項目，故首次採用 IFRSs 時無須提列特別盈餘公積。

(四) 其他權益項目

一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日歸屬於母公司業主之權益項下之備供出售金融資產未實現利益（損失）之變動情形如下：

	本銀行自行認列	因採權益法之關聯企業利益之份額而認列	合計
一〇二年一月一日至三月三十一日			
期初餘額	($ 192,582)	$ 18,782	($ 173,800)
因當期公允價值變動調整	(4,546)	-	(4,546)
轉列當期損益項目	(5,654)	-	(5,654)
因採權益法認列之關聯企業利益之份額調整	-	5,006	5,006
期末餘額	($ 202,782)	$ 23,788	($ 178,994)

	本銀行自行認列	因採權益法之關聯企業利益（損失）之份額而認列	合計
一〇一年一月一日至三月三十一日			
期初餘額	($ 19,945)	$ 30,197	$ 10,252
因當期公允價值變動調整	116,133	-	116,133
轉列當期損益項目	(97,012)	-	(97,012)
因採權益法認列之關聯企業利益之份額調整	-	(2,176)	(2,176)
期末餘額	($ 824)	$ 28,021	$ 27,197

三一、利息淨收益

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
利息收入		
放款息	$ 2,057,222	$ 1,758,738
信用卡利息	237,013	230,031
存放央行息	153,515	187,703
呆帳戶溢收款利息	68,225	17,687
債券息	62,669	78,869
其他	67,573	46,469
小計	2,646,217	2,319,497
利息費用		
存款息	871,019	888,431
車貸利息	477,735	277,513
金融債券息	95,840	83,955
其他	51,880	62,433
小計	1,496,474	1,312,332
合計	$ 1,149,743	$ 1,007,165

三二、手續費淨收益

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
手續費收入		
信用卡手續費	$244,474	$265,524
代售基金保險手續費	171,718	127,882
放款手續費	163,615	161,996
其他	103,716	83,566
小計	683,523	638,968

（接次頁）

（承前頁）

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
手續費支出		
國際組織手續費	$ 31,497	$ 20,044
代理收付手續費	24,795	23,996
信用卡中心手續費	21,349	15,911
委外催收服務費	18,918	3,237
徵信查詢手續費	12,256	13,041
跨行手續費	9,257	9,613
其　　他	18,866	23,470
小　　計	136,938	109,312
合　　計	$546,585	$529,656

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
處分利益（損失）		
衍生工具	$643,558	($464,093)
可轉換公司債	(23,789)	619,614
其　　他	13,416	(7,413)
小　　計	633,185	148,108
評價利益（損失）		
可轉換公司債	(163,340)	836,614
衍生工具	(140,386)	(714,693)
其　　他	(4,184)	10,487
小　　計	(307,910)	132,408
合　　計	$325,275	$280,516

三四、備供出售金融資產之已實現利益

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
債　　券	$ 3,591	$ 75,172
股　　票	2,063	21,840
合　　計	$ 5,654	$ 97,012

三五、其他利息以外淨收益

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
收回無活絡市場債務商品投資利益	$ -	$ 56,174
其　他	13,567	14,451
合　計	$ 13,567	$ 70,625

三六、員工福利費用

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
用人費用		
薪資及獎金	$656,525	$605,106
員工保險	49,353	47,734
人力資源服務費	46,068	72,371
員工紅利及董監酬勞	40,980	53,592
退職後福利	33,066	30,629
其　他	45,844	44,274
合計	$871,836	$853,706

三七、折舊及攤銷費用

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
折舊費用	$ 47,925	$ 54,919
攤銷費用	$ 10,242	$ 10,218

三八、其他業務及管理費用

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
廣告費	$109,103	$115,150
租金支出	103,924	101,435
稅捐及規費	87,922	77,809
電腦軟體服務費	37,397	33,138
郵電費	29,092	32,788
其　他	143,586	176,234
合　計	$511,024	$536,554

三九、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
當期所得稅費用		
當期產生者	$131,060	$112,790
遞延所得稅費用	(2,184)	3,461
認列於損益之所得稅費用	$128,876	$116,251

(二) 兩稅合一相關資訊

1. 一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 11,122 仟元、11,122 仟元、23,184 仟元及 23,184 仟元。
2. 一〇一年度預計盈餘分配時適用之股東可扣抵稅額比率為 5.63%，一〇〇年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 10.02%。
3. 本銀行未有屬於八十六年度以前之未分配盈餘。

依所得稅法規定，本銀行分配屬於八十七年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本銀行預計一〇一年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(三) 本銀行及子公司之營利事業所得稅結算申報案核定情形如下：

本銀行之所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至九十九年度；遠銀資產管理股份有限公司、遠銀財產保險代理人股份有限公司、遠銀人身保險代理人股份有限公司、遠智證券股份有限公司及遠智保險經紀人股份有限公司之所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至一〇〇年度。

四十、每股盈餘

損益表揭露之每股盈餘係以屬本銀行股東之淨利為計算依據，其分子及分母揭露如下：

單位：每股元

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
基本每股盈餘	$ 0.41	$ 0.38
稀釋每股盈餘	$ 0.38	$ 0.38

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
歸屬於本銀行業主之淨利	$910,377	$857,352
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
可轉換公司債	(36,004)	-
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	$874,373	$857,352

股數

單位：仟股

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	2,242,260	2,231,692
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
可轉換公司債	38,804	-
員工分紅	11,217	12,485
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	2,292,281	2,244,177

若本銀行得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設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。於次年度股東會決議員工分紅發放方式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。

計算一〇二年一月一日至三月三十一日每股盈餘時，已追溯調整一〇一年度無償配股之影響，因此一〇一年一月一日至三月三十一日稅後基本每股盈餘及稀釋每股盈餘，皆由 0.40 元減少為 0.38 元。

四一、關係人交易

與本銀行有重大交易之關係人名稱及關係如下：

關係人名稱	與本銀行之關係
遠龍不銹鋼股份有限公司（遠龍不銹鋼）	遠銀資產管理採用權益法之投資
遠東新世紀股份有限公司（遠東新世紀）	本銀行副董事長為其董事長
鼎鼎聯合行銷股份有限公司（鼎鼎行銷）	本銀行副董事長為其董事長
亞洲水泥股份有限公司（亞洲水泥）	本銀行副董事長為其董事長
遠東百貨股份有限公司（遠東百貨）	本銀行副董事長為其董事長
遠鼎股份有限公司（遠鼎公司）	本銀行副董事長為其董事長
遠百企業股份有限公司（遠百企業）	本銀行副董事長為其董事長
百鼎投資股份有限公司（百鼎投資）	本銀行副董事長為其董事長
鼎鼎大飯店股份有限公司（鼎鼎大飯店）	本銀行副董事長為其董事長
新世紀資通股份有限公司（新世紀資通）	本銀行副董事長為其董事長
裕民航運股份有限公司（裕民航運）	本銀行副董事長為其董事長
百揚投資股份有限公司（百揚投資）	本銀行副董事長為其董事
大中票券金融股份有限公司（大中票券）	採權益法評價之被投資公司
亞東證券股份有限公司（亞東證券）	本銀行副董事長為其主要股東之董事長
遠銀國際租賃股份有限公司（遠租國際）	本銀行副董事長為其主要股東之董事長
宏遠興業股份有限公司（宏遠興業）	其董事長與本銀行副董事長為二親等以內親屬
遠東都會股份有限公司（遠東都會）	其董事長與本銀行副董事長為二親等以內親屬
其他自然人	本銀行之監察人、經理人、董事長及副董事長及其二親等以內親屬

除已於財務報告其他附註揭露者外，本銀行及子公司與上述關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 拆放銀行同業

	期末餘額	利率	利息收入
大中票券			
一月一日至三月三十一日			
一〇二年	$ -	0.40%-0.44%	$ 808
一〇一年	$ 200,000	0.69%-0.72%	$ 579

(二) 放　　款

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
一月一日至三月三十一日							
一〇二年							
消費性放款	2戶	$ 532	$ 486	$ 486	$ -	純信用	未優於非關係人
自用住宅抵押放款	9戶	50,055	47,515	47,515	-	不動產	未優於非關係人
其他放款	遠龍不銹鋼	1,845,000	1,815,000	1,815,000	-	不動產及機器設備	未優於非關係人
	百鼎投資	455,000	204,000	204,000	-	上市櫃/未上市櫃股票	未優於非關係人
	百揚投資	383,000	240,000	240,000	-	未上市櫃股票	未優於非關係人
	裕民航運	200,000	-	-	-	上市股票	未優於非關係人
	遠百企業	200,000	-	-	-	不動產	未優於非關係人
	遠東新世紀	25,958	4,706	4,706	-	機器設備	未優於非關係人
	宏遠興業	135,840	-	-	-	不動產	未優於非關係人
	遠租國際	425,000	422,000	422,000	-	不動產	未優於非關係人
	亞洲水泥	800,000	800,000	800,000	-	上市櫃股票	未優於非關係人
合　計			$3,533,707	$3,533,707	$ -		
一〇一年							
消費性放款	2戶	$ 832	$ 763	$ 763	$ -	純信用	未優於非關係人
自用住宅抵押放款	7戶	60,224	58,201	58,201	-	不動產	未優於非關係人
其他放款	遠龍不銹鋼	1,850,000	1,850,000	1,850,000	-	不動產及機器設備	未優於非關係人
	裕民航運	1,270,000	1,270,000	1,270,000	-	上市股票	未優於非關係人
	遠租國際	560,000	560,000	560,000	-	不動產	未優於非關係人
	遠東百貨	550,000	-	-	-	上市櫃/未上市櫃股票	未優於非關係人
	百鼎投資	324,000	324,000	324,000	-	上市櫃/未上市櫃股票	未優於非關係人
	遠東新世紀	35,526	35,416	35,416	-	機器設備	未優於非關係人
	宏遠興業	90,899	10,779	10,779	-	不動產	未優於非關係人
	遠百企業	100,000	10,000	10,000	-	不動產	未優於非關係人
合　計			$4,119,159	$4,119,159	$ -		

一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日上列放款之相關利息收入分別為 10,198 仟元及 13,383 仟元，利率區間分別為 1.08%-2.38%及 1.03%-2.38%。

(三) 保　　證

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
一月一日至三月三十一日					
一〇二年					
宏遠興業	$ 311,676	$ 24,190	$ 121	0.60%	不動產
鼎鼎大飯店	43,000	28,000	140	0.50%	本行存單
遠龍不銹鋼	60,000	30,000	150	0.60%	不動產及機器設備
遠鼎公司	11,000	11,000	55	0.50%	非上市股票
遠東都會	3,000	3,000	15	0.60%	本行存單
合　計		$ 96,190	$ 481		

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
一〇一年					
宏遠興業	$ 307,200	$ 307,200	$ 1,536	0.60%-0.75%	不動產
鼎鼎大飯店	41,000	33,000	165	0.50%	本行存單
遠龍不銹鋼	60,000	30,000	150	0.60%	不動產及機器設備
遠鼎公司	14,000	11,000	55	0.50%	未上市股票
遠東都會	3,000	3,000	15	0.60%	本行存單
合　　計		$ 384,200	$ 1,921		

(四) 應收信用狀款

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
宏遠興業	$ 10,020	$ 3,864	$ 147	$ -
亞洲水泥	2,868	7,118	-	-
遠百企業	1,274	-	1,282	-
遠東新世紀	-	-	1,030	-
	$ 14,162	$ 10,982	$ 2,459	$ -

(五) 買賣票債券－累積交易金額

	持有供交易票債券		備供出售票債券		債券放空交易		票債券附賣回交易
	買入	賣出	買入	賣出	買入	賣出	
大中票券							
一月一日至三月三十一日							
一〇二年	$ 150,000	$ 150,000	$ -	$ -	$ -	$ 50,000	$ 1,768,081
一〇一年	$ 250,000	$ 250,000	$ -	$ -	$ 100,000	$ 200,000	$ 3,280,781

(六) 衍生金融工具交易－可轉換公司債資產交換合約

	合約期間	名目本金	本期評價利益	資產負債表科目	餘額
大中票券					
一月一日至三月三十一日					
一〇二年	100.01.14~104.07.12	$245,000	$ 764	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 25
				透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,405
一〇一年	100.01.14~103.09.15	312,000	10	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,038

(七) 存　　款

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
關係人存款餘額合計(個別餘額均未超過存款總額5%)	$35,679,412	$35,424,892	$31,174,203	$33,585,755
利率區間	0%-6.37%	0%-6.37%	0%-6.37%	0%-6.37%

一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日上列存款之相關利息費用分別為 29,682 仟元及 30,882 仟元。

(八) 營業費用

	一月一日至三月三十一日			
	一〇二年		一〇一年	
	金額	%	金額	%
租金支出－遠鼎公司	$ 17,891	1	$ 22,062	2
租金支出－遠百企業	1,728	-	848	-
郵電費－新世紀資通	10,762	1	11,990	1
股務代理費－亞東證券	1,879	-	1,861	-
廣告費－鼎鼎行銷	87,008	6	44,621	3
廣告費－遠東百貨	7,791	1	38,958	3
廣告費－鼎鼎大飯店	4,631	-	2,416	-
	$ 131,690	9	$ 122,756	9

本銀行及子公司向遠鼎公司及遠百企業承租辦公大樓，租金支出係採按月支付，租約內容係由租賃雙方協議決定之。

(九) 對主要管理階層之獎酬

一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
短期員工福利	$ 32,954	$ 31,747
退職後福利	501	439
	$ 33,455	$ 32,186

經理人之酬金係依參考銀行業市場給付水準、個人績效、公司長期經營績效與未來經營風險等綜合考量後予以分配。薪資報酬委員會定期評估經理人酬金支給之合理性，並向董事會提出修訂建議。

四二、質抵押資產

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
存放央行及拆借銀行同業－央行定期存單	$4,000,000	$3,000,000	$3,000,000	$2,500,000
備供出售金融資產－政府債券	2,646,300	2,647,600	620,900	671,100
	$6,646,300	$5,647,600	$3,620,900	$3,171,100

央行定期存單係設質作為央行同業資金調撥清算系統日間透支額度之擔保，該透支額度及擔保金額可隨時變更。政府債券主要係提供作為存出信託資金準備及對債務人財產執行假扣押之保證金。

四三、重大或有事項及未認列之合約

除附註四八金融工具交易所述者外，截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，本銀行及子公司因經營業務產生之或有負債及承諾事項如下：

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
信託資產				
銀行存款	$ 4,540,095	$ 4,022,155	$ 2,951,571	$ 2,834,585
應收款項	4,217	2,217	7,404	1,704
預付款項	16,192	15,841	1,000	-
基　　金	40,259,745	38,729,267	37,553,886	37,582,196
普 通 股	5,834,892	4,662,675	5,292,604	4,860,825
不動產－淨額	266,062	274,663	450,400	464,334
保管有價證券	1,836,647	2,159,304	2,782,701	3,592,151
其他資產	222,368	207,256	133,655	119,055
信託資產總額	$ 52,980,218	$ 50,073,378	$ 49,173,221	$ 49,454,850
信託負債				
應付款項	$ 2,125	$ 2,088	$ 1,007	$ 1,119
應付所得稅	133	134	121	101
應付保管有價證券	1,836,647	2,159,304	2,782,701	3,592,151
信託資本	50,459,342	47,335,993	45,645,486	45,161,450
各項準備與累積盈餘	681,971	575,859	743,906	700,029
信託負債總額	$ 52,980,218	$ 50,073,378	$ 49,173,221	$ 49,454,850

信託帳損益表

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
信託收益		
利息收入	$ 8,167	$ 6,263
現金股利收入	282,824	221,060
已實現投資利益	65,797	-
借券收入	1,629	604
	358,417	227,927
信託費用		
管理費	9,747	5,983
監察費	6	-
手續費	128	66
稅捐支出	4,016	-
借貸股務費	27	9
借貸手續費	7	2
已實現投資損失	-	70,431
未實現投資損失	33,384	34,633
	47,315	111,124
稅前淨利	311,102	116,803
所得稅費用	543	471
稅後淨利	$310,559	$116,332

信託帳財產目錄

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
銀行存款	$ 4,540,095	$ 4,022,155	$ 2,951,571	$ 2,834,585
應收款項	4,217	2,217	7,404	1,704
預付款項	16,192	15,841	1,000	-
基金	40,259,745	38,729,267	37,553,886	37,582,196
普通股	5,834,892	4,662,675	5,292,604	4,860,825
不動產－淨額				
土地	114,990	122,832	292,176	304,025
房屋及建築	19,411	20,170	26,563	28,648
在建工程	131,661	131,661	131,661	131,661
保管有價證券	1,836,647	2,159,304	2,782,701	3,592,151
其他資產	222,368	207,256	133,655	119,055
合計	$ 52,980,218	$ 50,073,378	$ 49,173,221	$ 49,454,850

上列一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之基金分別計有 756,217 仟元、726,776 仟元、692,791 仟元及 683,506 仟元屬國際金融業務分行「辦理外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務」，帳列國際金融業務分行。

四四、重大之災害損失

無。

四五、外幣金融資產及負債之匯率資訊

	一〇二年三月三十一日			一〇一年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金	$ 1,351,687	29.875	$40,381,659	$ 1,267,880	29.136	$36,940,940
港幣	1,789,638	3.848	6,886,527	2,153,765	3.759	8,096,003
澳幣	33,280	31.12	1,035,664	42,597	30.27	1,289,420
人民幣	198,041	4.812	952,974	226,826	4.678	1,061,095
歐元	16,014	38.30	613,354	16,212	38.61	625,936
日圓	1,185,203	0.3176	376,421	1,583,772	0.3375	534,523
新加坡幣	627	24.1	15,109	783	23.83	18,659
金融負債						
貨幣性項目						
美金	2,002,519	29.875	59,825,261	1,721,852	29.136	50,167,884
港幣	667,633	3.848	2,569,052	679,135	3.759	2,552,870
人民幣	498,182	4.812	2,397,253	477,941	4.678	2,235,810
澳幣	63,292	31.12	1,969,638	67,537	30.27	2,044,353
日圓	4,395,123	0.3176	1,395,891	5,527,286	0.3375	1,865,459
歐元	30,075	38.30	1,151,868	24,726	38.61	954,664
英鎊	9,065	45.40	411,546	5,013	46.95	235,339
紐西蘭幣	9,807	25.00	245,173	8,795	23.94	210,541
加幣	6,346	29.40	186,571	2,567	29.30	75,222
新加坡幣	504	24.10	12,146	722	23.83	17,203

	一〇一年三月三十一日			一〇一年一月一日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金	$ 1,436,669	29.53	$42,424,839	$ 1,396,185	30.29	$42,290,437
港幣	1,743,114	3.804	6,630,805	1,477,083	3.899	5,759,147
澳幣	62,525	30.69	1,918,891	61,625	30.75	1,894,955
人民幣	158,136	4.69	741,656	282,881	4.812	1,361,223
歐元	17,557	39.39	691,560	20,954	39.20	821,408
日圓	1,256,850	0.3596	451,963	2,745,405	0.3904	1,071,806
非貨幣性項目						
美金	4,816	29.53	142,221	4,109	30.29	124,465
金融負債						
貨幣性項目						
美金	1,656,493	29.53	48,916,243	1,486,017	30.29	45,011,451
港幣	532,661	3.804	2,026,241	711,700	3.899	2,774,919
人民幣	639,222	4.69	2,997,952	437,493	4.812	2,105,217
澳幣	80,700	30.69	2,476,676	62,694	30.75	1,927,846
日圓	4,291,617	0.3596	1,543,265	4,473,755	0.3904	1,746,554
歐元	29,000	39.39	1,142,293	40,225	39.20	1,576,810
英鎊	8,244	47.18	388,945	8,872	46.74	414,673
紐西蘭幣	9,502	24.23	230,229	14,786	23.41	346,135
加幣	2,485	29.59	73,519	4,445	29.66	131,842
新加坡幣	8,616	23.49	202,384	28,188	23.31	657,067

四六、重大之期後事項

本銀行於一〇二年五月七日董事會通過，以私募方式發行普通股、特別股、可轉換金融債券或上述有價證券之組合，總金額不超過新臺幣一百億元或等值外幣。本案尚須經股東會決議通過。有關本銀行股東會決議之資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

四七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 金融工具之公允價值資訊：

	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
現金及約當現金	$ 6,371,556	$ 6,371,556	$ 5,596,551	$ 5,596,551
存放央行及拆借銀行同業	74,135,951	74,135,951	82,818,608	82,818,608
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,572,736	16,572,736	16,110,835	16,110,835
避險之衍生金融資產－淨額	155,165	155,165	180,242	180,242
附賣回票券及債券投資	21,401,374	21,401,374	23,741,992	23,741,992
應收款項－淨額	18,992,254	18,992,254	20,781,182	20,781,182
貼現及放款－淨額	294,344,680	294,344,680	280,219,426	280,219,426
備供出售金融資產－淨額	11,083,079	11,083,079	11,865,864	11,865,864
持有至到期日金融資產－淨額	2,122,081	2,138,829	2,224,301	2,235,526
無活絡市場之債務商品投資	10,077,207	10,077,207	10,713,828	10,713,828
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	101,379	101,379	101,379	101,379
其他金融資產	2,682,800	2,682,836	2,958,132	2,958,163
金融負債				
央行及銀行同業存款	24,883,359	24,883,359	11,674,958	11,674,958
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,629,395	4,629,395	3,745,032	3,745,032
避險之衍生金融負債－淨額	5,870	5,870	12,819	12,819
應付款項	7,067,855	7,067,855	5,560,371	5,560,371
存款及匯款	374,474,563	374,474,563	391,933,266	391,933,266
應付金融債券（採用避險會計）	4,749,295	4,749,295	4,767,423	4,767,423
應付金融債券（非採用避險會計）	20,328,952	20,328,952	18,304,700	18,304,700
其他金融負債	1,486,268	1,486,268	1,908,070	1,908,070

	一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
現金及約當現金	$ 6,002,071	$ 6,002,071	$ 6,002,314	$ 6,002,314
存放央行及拆借銀行同業	94,250,397	94,250,397	86,739,190	86,739,190
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,069,704	15,069,704	13,806,866	13,806,866
避險之衍生金融資產－淨額	216,425	216,425	252,233	252,233
附賣回票券及債券投資	2,958,804	2,958,804	850,505	850,505

（接次頁）

（承前頁）

	一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
應收款項－淨額	$ 19,710,468	$ 19,710,468	$ 21,950,813	$ 21,950,813
貼現及放款－淨額	272,037,663	272,037,663	269,460,381	269,460,381
備供出售金融資產－淨額	9,858,343	9,858,343	14,945,412	14,945,412
持有至到期日金融資產－淨額	3,727,064	3,714,146	3,927,905	3,871,314
無活絡市場之債務商品投資	9,647,817	9,647,817	9,293,780	9,293,780
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	101,762	101,762	103,846	103,846
其他金融資產	2,608,553	2,608,557	2,530,904	2,530,909
金融負債				
央行及銀行同業存款	14,555,269	14,555,269	11,785,731	11,785,731
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,046,012	6,046,012	4,384,840	4,384,840
避險之衍生金融負債－淨額	5,835	5,835	13,093	13,093
應付款項	5,108,561	5,108,561	4,495,320	4,495,320
存款及匯款	370,281,768	370,281,768	369,998,562	369,998,562
應付金融債券（採用避險會計）	4,810,590	4,810,590	4,839,140	4,839,140
應付金融債券（非採用避險會計）	15,390,340	15,390,340	15,391,140	15,391,140
其他金融負債	2,373,785	2,373,785	2,211,286	2,211,286

(二) 金融工具之公允價值：

估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融工具，因其距到期日甚近，帳面價值應屬為其公允價值之合理基礎，故以資產負債表日之帳面價值為其公允價值。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項－淨額、央行及銀行同業存款、應付款項及附買回債券負債等。
2. 透過損益按公允價值衡量之金融工具、避險之衍生金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，有活絡市場公開報價者，以其市場價格為公允價值。無活絡市場價格可供參考者，採用評價方法估計。評價方法所使用之估計及假設，與其他市場參與者於金融工具訂價時用以估計及假設之資訊相當。衍生金融工具評價方法所使用之參數，係路透社報價系統顯示之報價資訊。

3. 貼現及放款、存款、金融債券及結構型商品收取本金皆為附息之金融工具，帳面價值與公允價值相近。催收款及買入應收債權之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，以其帳面價值為公平價值。

4. 以成本衡量之金融資產係投資未上市（櫃）股票，無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量。

5. 其他金融資產及負債，除上述所列外，其預估未來收現價值與帳面價值相當，以帳面價值為公允價值。

(三) 本銀行金融工具以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本銀行投資之上市櫃股票、受益憑證、臺灣中央政府債券、國內可轉換公司債及有活絡市場公開報價之衍生工具等，係屬於第一等級。

2. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。本銀行大部分衍生工具公允價值皆屬之。

3. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非依據市場可取得之資料。本銀行投資之部份衍生工具及無活絡市場之債務商品投資皆屬之。

(四) 金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣仟元

金融工具項目	一〇二年三月三十一日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
政府債券	$ 1,426,428	$ 1,426,428	$ -	$ -
上市（櫃）股票	211,958	211,958	-	-
受益憑證	139,424	139,424	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,680,104	10,658,871	21,233	-
備供出售金融資產				
政府債券	10,007,920	10,007,920	-	-
上市（櫃）股票	876,193	876,193	-	-
國庫券	198,966	198,966	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(496,997)	(496,997)	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	4,114,822	-	3,994,436	120,386
避險之衍生金融資產	155,165	-	155,165	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4,132,398)	-	(3,694,727)	(437,671)
避險之衍生金融負債	(5,870)	-	(5,870)	-
合計	$23,175,715	$23,022,763	$ 470,237	($ 317,285)

金融工具項目	一〇一年十二月三十一日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
政府債券	$ 1,334,349	$ 1,334,349	$ -	$ -
上市（櫃）股票	130,962	130,962	-	-
受益憑證	107,521	107,521	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,679,558	11,658,981	20,577	-

（接次頁）

（承前頁）

金融工具項目	一〇一年十二月三十一日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
備供出售金融資產				
政府債券	$10,355,436	$10,355,436	$ -	$ -
上市（櫃）股票	807,991	807,991	-	-
可轉讓定期存單	452,394	-	452,394	-
商業本票	250,043	-	250,043	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	2,858,445	-	2,680,152	178,293
避險之衍生金融資產	180,242	-	180,242	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,745,032)	-	(3,677,723)	(67,309)
避險之衍生金融負債	(12,819)	-	(12,819)	-
合計	$24,399,090	$24,395,240	($ 107,134)	$ 110,984

金融工具項目	一〇一年三月三十一日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
政府債券	$ 819,746	$ 819,746	$ -	$ -
上市（櫃）股票	130,277	130,277	-	-
受益憑證	48,629	48,629	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,822,029	12,813,733	8,296	-
備供出售金融資產				
政府債券	8,527,791	-	8,527,791	-
上市（櫃）股票	1,330,552	1,330,552	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,065,013)	(2,065,013)	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融工具				
持有供交易之金融資產	1,249,023	777,618	405,754	65,651
避險之衍生金融資產	216,425	-	216,425	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,980,999)	(928,393)	(2,958,479)	(94,127)
避險之衍生金融負債	(5,835)	-	(5,835)	-
合計	$19,092,625	$12,927,149	$ 6,193,952	($ 28,476)

金融工具項目	一〇一年一月一日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
政府債券	$ 1,722,733	$ 1,722,733	$ -	$ -
上市（櫃）股票	36,819	36,819	-	-
受益憑證	57,286	57,286	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,656,510	10,648,263	8,247	-
備供出售金融資產				
政府債券	14,044,274	14,044,274	-	-
上市（櫃）股票	901,138	901,138	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(953,357)	(953,357)	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	1,333,518	-	1,285,421	48,097
避險之衍生金融資產	252,233	-	252,233	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	(3,431,483)	-	(3,324,114)	(107,369)
避險之衍生金融負債	(13,093)	-	(13,093)	-
合計	$24,606,578	$26,457,156	($ 1,791,306)	($ 59,272)

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣仟元

一〇二年一月一日至一〇二年三月三十一日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 持有供交易之金融資產－衍生金融工具	$ 178,293	($ 57,907)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 120,386

單位：新臺幣仟元

一〇一年一月一日至一〇一年三月三十一日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	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 持有供交易之金融資產－衍生金融工具	$ 48,097	$ 17,554	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 65,651

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣仟元

一〇二年一月一日至一〇二年三月三十一日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債－衍生金融工具	$ 67,309	$ 370,362	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 437,671

單位：新臺幣仟元

一〇一年一月一日至一〇一年三月三十一日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債－衍生金融工具	$ 107,369	($ 13,242)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 94,127

(五) 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行持有之金融工具，於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日無第一等級與第二等級間之移轉情形。

(六) 以第三等級資訊衡量之公允價值，對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若評價參數變動可能導致評價之結果不同。針對以第三等級資訊衡量之金融工具，若評價參數向上或下變動 0.01%（以下簡稱 1 基本點），則對本期損益之影響如下：

項目	公允價值變動反映於本期損益			
	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 持有供交易之金融資產－衍生金融工具	$ 2,327	($ 2,328)	$ 3,770	($ 3,770)
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債－衍生金融工具	748	(749)	996	(996)

項目	公允價值變動反映於本期損益			
	一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產－衍生金融工具	$ 1,027	($ 1,027)	$ 910	($ 889)
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債－衍生金融工具	1,717	(1,713)	1,654	(1,732)

上述有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據投入參數以評價技術計算而得。上表僅反映單一投入參數變動所產生之影響，並未將投入參數間之相關性及變異性納入考量。

四八、財務風險管理

(一) 概　　述

塑造本銀行注重風險管理之專業組織文化，並運用內外部風險管理規範之質化（如各項作業辦法等）、量化指標（如資產品質比率等），作為營運策略參考。

設置獨立之風險控管專責單位，有效監控及落實風險管理制度。

有效辨識、衡量、監督與控制各項既有及潛在風險於本銀行可承受範圍內，並兼顧風險與合理利潤，達到盈餘目標。

(二) 風險管理組織架構

董事會為本銀行風險管理之最高決策單位，負責核定全行風險管理政策，建立全行風險管理文化，對整體風險管理擔負最終責任。

由總經理為風險管理委員會召集人，並指定相關主管擔任委員，定期開會，掌理及審議全行風險管理執行狀況與風險承擔情形。

風險管理處下設法金組、消金組及中小企業組，分別對法人金融與金融市場、消金及信用卡等事業群及中小企業金融之風險管理採直接管理。各事業群有關授信準則、程序、辦法、新產品開發、人員授權等，均先經由風險管理處審查，再行呈核，使本銀行風險管理具集中控制效果。

稽核處定期查核全行風險管理有關業務，包括風險管理架構、風險管理運作程序等相關作業之實際執行狀況，並適時提供改進建議。

(三) 信用風險

1. 信用風險定義及範圍

信用風險係指借款人、發行者或交易對手，因本身信用惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致借款人、發行者或交易對手不履行其對本銀行之契約義務，所產生之違約損失風險。

信用風險範圍指本行從事資產負債表表內及表外業務所衍生之各項信用風險，暨所有與信用風險有關之產品、業務或部位。

2. 信用風險管理政策

於承作既有或新種業務前，辨識該項業務所涉及的各項信用風險因子，並納入妥善之風險評估及控管程序。就資產負債表內及表外項目所承擔之信用風險中，同一借款人、交易對手或同一關係戶、集團別及產業別等，訂定合理信用限額。建立覆審追蹤機制，以追蹤、評估個別客戶之信用狀況；定期評估及監控各類資產品質，並加強對異常授信戶之管理，覈實提列備抵呆帳。

就本銀行及子公司主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

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

本銀行授信資產依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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，第四類收回困難者及第

五類收回無望者；並訂有「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」等內部規範，作為管理問題授信及債權催理之依據。

B.信用品質等級

貼現及放款與應收款項

配合業務之特性，依產品特性、企業型態、營運狀況、擔保品及信用評等等因素分別訂定信用品質等級。企業金融業務依企業型態、擔保品、信用評等及授信戶財業務狀況等分類；消費金融業務除信貸及信用卡產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估信用風險。

存放及拆借同業、衍生金融工具及債務工具投資

參酌各交易金融機構之經營績效、信用評等、THE BANKER 排名、淨值規模及股東背景等，逐年擬訂其交易總限額，彙報授信審議委員會審議後，呈常董會核定。每季底之次月檢討各交易金融機構額度及當季餘額，提報授信審議委員會審議後，呈總經理核定。

本銀行進行衍生金融工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據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風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

本銀行對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況及交易對手風險以辨識信用風險。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 評估授信可能損失機率及金額，訂定適當的授信條件，抵減信用風險，如徵提具抵減實益之擔保品或保證人，包含銀行存單、有價證券（如國庫券、公債、金融債券、股票、金融機構保證發行之公司債）、土地建築物等不動產等，以

期有效降低暴險值。其中上市（櫃）股票每日重估價，隨時監控擔保品價值變化；土地建築物等擔保品價值依個案性質於每次續約時檢視之。

依本銀行「承受及處分擔保品準則」，經本行依法聲請法院強制執行或聲明參與分配之逾期戶擔保品，法院拍賣或變賣底價偏低，有損本行債權時，如拍賣底價不足抵償貸款之本金及利息且將來處分時不致發生困難者，經呈核定層級核准後參加投標或聲明承受。對於標得或承受之擔保品，宜積極尋找買方，如為不動產須依銀行法規定期限內處分之。

(2) 降低非目標對象申貸，迴避信用風險發生。

(3) 透過貸前授信限額、契約限制條款及貸後管理、中途授信或覆審機制檢視個案變化，掌握風險並即時監控風險。藉由定期風險報告與回饋，充分掌握授信組合及整體信用風險狀況。

(4) 淨額交割總約定

本銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

4. 本銀行最大信用暴險金額

本銀行持有之金融工具，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而發生損失。本銀行在提供放款、放款承諾或保證等業務時，均作謹慎之信用評估。截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，徵提擔保品之放款占放款總金額比例分別為 66.35%、68.44%、67.61%及 66.69%；融資保證及商業信用狀徵提之擔保品比例分別為 53.03%、51.36%、45.15%及 47.59%。本銀行徵提之擔保品通常為存單、具有流通性之有價證券或其他財產。當交易對方或他方違約時，本銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險。

本銀行表外承諾及保證項目之最大信用暴險金額（未考量擔保品之抵減效果）如下：

金融工具項目	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
信用卡未使用額度	$ 150,761,766	$ 149,717,675	$ 132,069,781	$ 133,113,662
保證及開發信用狀	13,239,182	12,389,045	11,071,000	10,031,345
不可撤銷之放款承諾	10,210,789	9,681,305	7,934,715	7,351,171

5. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動且具有類似之經濟特質，使其履行合約能力受到經濟或其他狀況之影響亦類似時，則發生信用風險顯著集中之情形。本銀行之放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

本銀行之放款未顯著集中於單一客戶或單一交易相對人，但有部分集中於類似產業型態之情形如下：

產業型態	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
製造業	$41,073,827	$41,015,594	$45,400,173	$44,012,107
金融保險業	28,223,603	28,376,562	31,574,441	32,456,609
運輸倉儲業	12,855,271	13,434,668	13,171,982	14,229,779
	$82,152,701	$82,826,824	$90,146,596	$90,698,495

(2) 地區別

本銀行主要業務及客戶為臺灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

本銀行之放款依擔保品別如下：

擔保品別	一〇二年三月三十一日 金額	%	一〇一年十二月三十一日 金額	%
無擔保	$ 100,095,047	34	$ 89,237,277	31
有擔保				
金融擔保品	16,704,204	6	15,599,652	6
應收帳款	2,877,476	1	2,799,009	1
不動產	144,633,608	48	146,103,263	51
保證	2,959,359	1	2,881,694	1
其他	30,655,107	10	27,180,537	10
	$ 297,924,801	100	$ 283,801,432	100

擔保品別	一〇一年三月三十一日 金額	%	一〇一年一月一日 金額	%
無擔保	$ 89,489,023	32	$ 91,201,331	33
有擔保				
金融擔保品	18,714,968	7	18,683,902	7
應收帳款	2,490,257	1	2,443,973	1
不動產	141,095,217	51	137,796,356	50
保證	1,908,900	1	1,865,823	1
其他	23,142,785	8	22,242,731	8
	$ 276,841,150	100	$ 274,234,116	100

6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行及子公司持有之部份金融資產，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、存出保證金及營業保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款

一〇二年三月三十一日

項目	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 已有個別減損客觀證據者	已提列損失金額(D) 無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
貼現及放款	$289,796,129	$ 3,204,843	$ 4,923,829	$297,924,801	$ 1,992,935	$ 1,587,186	$294,344,680
應收款							
信用卡	11,295,152	560,606	2,656,007	14,511,765	624,626	67,776	13,819,363
其他	2,616,381	-	490,361	3,106,742	429,640	15,295	2,661,807

一〇一年十二月三十一日

項目	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 已有個別減損客觀證據者	已提列損失金額(D) 無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
貼現及放款	$274,457,311	$ 2,925,143	$ 6,418,978	$283,801,432	$ 2,167,815	$ 1,414,191	$280,219,426
應收款							
信用卡	11,627,949	1,018,057	2,767,664	15,413,670	601,627	108,439	14,703,604
其他	3,334,335	-	498,011	3,832,346	426,386	16,022	3,389,938

一〇一年三月三十一日

項目	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 已有個別減損客觀證據者	已提列損失金額(D) 無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
貼現及放款	$267,213,948	$ 2,491,928	$ 7,135,274	$276,841,150	$ 3,716,974	$ 1,086,513	$272,037,663
應收款							
信用卡	11,184,019	323,101	3,180,755	14,687,875	547,388	202,950	13,937,537
其他	2,591,478	-	-	2,591,478	-	12,938	2,578,540

一〇一年一月一日

項目	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 已有個別減損客觀證據者	已提列損失金額(D) 無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
貼現及放款	$264,239,488	$ 2,662,532	$ 7,332,096	$274,234,116	$ 3,823,319	$ 950,416	$269,460,381
應收款							
信用卡	11,858,694	335,240	3,336,154	15,530,088	547,807	226,528	14,755,753
其他	3,744,333	-	507,032	4,251,365	426,594	18,820	3,805,951

(2) 未逾期亦未減損之貼現及放款，依業務別之信用品質等級分析

未逾期亦未減損部位金額	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
企業金融業務				
有擔保	$ 32,572,808	$ 32,071,234	$ 32,658,524	$ 32,196,724
無擔保	97,651,102	84,605,703	87,964,964	89,282,467
消費金融業務				
房貸	125,497,687	126,269,731	122,435,276	119,996,036
信用貸款	10,514,991	10,332,401	8,867,687	8,735,248
其他	23,559,541	21,178,242	15,287,497	14,029,013

(3) 有價證券投資信用品質分析

一〇二年三月三十一日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)－(D)
	優	良	普通	小計(A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	$10,007,920	$ -	$ -	$10,007,920	$ -	$ -	$10,007,920	$ -	$10,007,920
－股權投資	279,103	353,927	243,163	876,193	-	-	876,193	-	876,193
－其　他	198,966	-	-	198,966	-	-	198,966	-	198,966
持有至到期日金融資產									
－債券投資	1,078,628	1,043,453	-	2,122,081	-	-	2,122,081	-	2,122,081
以成本衡量之金融資產	-	-	101,379	101,379	-	-	101,379	-	101,379
無活絡市場之債務商品投資	4,869,625	4,037,792	1,150,915	10,058,332	-	18,875	10,077,207	-	10,077,207
合　計	$16,434,242	$ 5,435,172	$ 1,495,457	$23,364,871	$ -	$ 18,875	$23,383,746	$ -	$23,383,746

一〇一年十二月三十一日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)－(D)
	優	良	普通	小計(A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	$10,355,436	$ -	$ -	$10,355,436	$ -	$ -	$10,355,436	$ -	$10,355,436
－股權投資	406,003	177,792	224,196	807,991	-	-	807,991	-	807,991
－其　他	-	702,437	-	702,437	-	-	702,437	-	702,437
持有至到期日金融資產									
－債券投資	1,053,258	1,171,043	-	2,224,301	-	-	2,224,301	-	2,224,301
以成本衡量之金融資產	-	-	101,379	101,379	-	-	101,379	-	101,379
無活絡市場之債務商品投資	4,661,760	3,651,300	2,382,360	10,695,420	-	18,408	10,713,828	-	10,713,828
合　計	$16,476,457	$ 5,702,572	$ 2,707,935	$24,886,964	$ -	$ 18,408	$24,905,372	$ -	$24,905,372

一〇一年三月三十一日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)－(D)
	優	良	普通	小計(A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	$ 8,527,791	$ -	$ -	$ 8,527,791	$ -	$ -	$ 8,527,791	$ -	$ 8,527,791
－股權投資	910,134	182,284	238,134	1,330,552	-	-	1,330,552	-	1,330,552
持有至到期日金融資產									
－債券投資	1,504,504	2,222,560	-	3,727,064	-	-	3,727,064	-	3,727,064
以成本衡量之金融資產	-	-	101,762	101,762	-	-	101,762	-	101,762
無活絡市場之債務商品投資	4,340,260	2,273,810	3,013,080	9,627,150	-	20,667	9,647,817	-	9,647,817
合　計	$15,282,689	$ 4,678,654	$ 3,352,976	$23,314,319	$ -	$ 20,667	$23,334,986	$ -	$23,334,986

一〇一年一月一日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)－(D)
	優	良	普通	小計(A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	$14,044,274	$ -	$ -	$14,044,274	$ -	$ -	$14,044,274	$ -	$14,044,274
－股權投資	448,675	238,442	214,021	901,138	-	-	901,138	-	901,138
持有至到期日金融資產									
－債券投資	1,089,159	2,838,746	-	3,927,905	-	-	3,927,905	-	3,927,905
以成本衡量之金融資產	-	-	103,846	103,846	-	-	103,846	-	103,846
無活絡市場之債務商品投資	4,300,514	2,090,010	2,800,210	9,190,734	-	103,046	9,293,780	-	9,293,780
合　計	$19,882,622	$ 5,167,198	$ 3,118,077	$28,167,897	$ -	$ 103,046	$28,270,943	$ -	$28,270,943

7. 根據本銀行及子公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示已減損。借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項目	一〇二年三月三十一日		
	逾期一個月以內	逾期一至三個月	合計
貼現及放款			
企業金融	$ 3,661	$ 11,621	$ 15,282
消費金融			
房貸	1,603,230	156,338	1,759,568
信用貸款	252,240	55,168	307,408
其他	1,044,304	78,281	1,122,585
應收款			
信用卡	505,806	54,800	560,606

項目	一〇一年十二月三十一日		
	逾期一個月以內	逾期一至三個月	合計
貼現及放款			
企業金融	$ 13,460	$ -	$ 13,460
消費金融			
房貸	1,532,987	226,531	1,759,518
信用貸款	270,212	61,670	331,882
其他	758,548	61,735	820,283
應收款			
信用卡	960,036	58,021	1,018,057

項目	一〇一年三月三十一日		
	逾期一個月以內	逾期一至三個月	合計
貼現及放款			
企業金融	$ 4,060	$ 3,534	$ 7,594
消費金融			
房貸	1,410,380	184,651	1,595,031
信用貸款	224,205	42,343	266,548
其他	571,587	51,168	622,755
應收款			
信用卡	275,902	47,199	323,101

項目	一〇一年一月一日		
	逾期一個月以內	逾期一至三個月	合計
貼現及放款			
企業金融	$ 4,762	$ 80	$ 4,842
消費金融			
房貸	1,516,399	236,659	1,753,058
信用貸款	229,022	58,589	287,611
其他	572,557	44,464	617,021
應收款			
信用卡	287,402	47,838	335,240

8. 金融資產之減損評估分析

本銀行貼現及放款暨應收款評估之信用風險特徵評估減損情形，分析如下：

貼現及放款

項目		一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日	
		貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$ 3,129,772	$ 1,242,132	$ 4,581,612	$ 1,449,349
	組合評估減損	1,794,057	750,803	1,837,366	718,466
無個別減損客觀證據者	個別評估減損	2,684,944	-	2,619,004	-
	組合評估減損	290,316,028	1,587,186	274,763,450	1,414,191
合計		$ 297,924,801	$ 3,580,121	$ 283,801,432	$ 3,582,006

項目		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
		貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$ 5,112,712	$ 3,325,366	$ 5,188,537	$ 3,373,260
	組合評估減損	2,022,562	391,608	2,143,559	450,059
無個別減損客觀證據者	個別評估減損	3,765,636	-	3,105,077	-
	組合評估減損	265,940,240	1,086,513	263,796,943	950,416
合計		$ 276,841,150	$ 4,803,487	$ 274,234,116	$ 4,773,735

其他項目（帳列應收款項、其他金融資產及無活絡市場之債務商品投資）

項目		一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日	
		其他項目總額	備抵呆帳金額	其他項目總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$ 520,314	$ 441,480	$ 530,751	$ 440,925
	組合評估減損	2,663,350	635,627	2,774,987	609,478
無個別減損客觀證據者	個別評估減損	11,907,700	-	12,600,812	-
	組合評估減損	14,886,354	83,071	16,367,731	124,461
合計		$ 29,977,718	$ 1,160,178	$ 32,274,281	$ 1,174,864

項目		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
		其他項目總額	備抵呆帳金額	其他項目總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$ 530,740	$ 438,770	$ 621,930	$ 438,556
	組合評估減損	3,189,090	555,518	3,345,018	556,138
無個別減損客觀證據者	個別評估減損	9,644,449	-	9,204,321	-
	組合評估減損	14,434,761	215,888	16,256,145	245,349
合計		$ 27,799,040	$ 1,210,176	$ 29,427,414	$ 1,240,043

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常及金融工具

變現不易等。上述情形可能削減本銀行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，這些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

2. 流動性風險管理政策

本銀行之流動性管理程序由獨立之單位監控，程序包括：

(1) 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；

(2) 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；

(3) 依內部管理目的及外部監管規定監控合併資產負債表之流動性比率；

(4) 管理債券商品之到期日。

監控及報告之流程係以對未來十天、一個月、兩個月、一年及一年以上之資金流（該時間間距係本銀行用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。

相關資訊定期向本銀行風險管理委員會及董事會報告。

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本銀行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：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、備供出售金融資產等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限分析非衍生金融負債之現金流出。表中揭露之金額係以合約

現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

一〇二年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	$ -	$ 24,132,325	$ 751,034	$ -	$ -	$ 24,883,359
透過損益按公允價值衡量之金融負債－應回補債券	496,997	-	-	-	-	496,997
應付款項	4,640,111	407,582	214,439	284,645	1,521,078	7,067,855
存款及匯款	40,169,515	53,788,333	38,993,912	30,714,954	210,807,849	374,474,563
應付金融債券	4,500	-	-	5,000,000	20,381,250	25,385,750
其他金融負債	661,073	371,978	213,328	54,367	185,577	1,486,323

一〇一年十二月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	$ -	$ 11,657,907	$ 17,051	$ -	$ -	$ 11,674,958
應付款項	2,401,593	945,623	292,964	344,631	1,575,560	5,560,371
存款及匯款	75,446,086	77,425,694	66,919,086	105,442,360	66,700,040	391,933,266
應付金融債券	4,700	2,000,000	-	2,000,000	18,900,000	22,904,700
其他金融負債	897,468	543,111	-	260,383	207,128	1,908,090

一〇一年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	$ -	$ 14,288,459	$ 266,810	$ -	$ -	$ 14,555,269
透過損益按公允價值衡量之金融負債－應回補債券	2,065,013	-	-	-	-	2,065,013
應付款項	2,016,279	615,176	340,609	330,534	1,805,963	5,108,561
存款及匯款	56,382,066	63,017,832	53,632,240	91,674,342	105,575,288	370,281,768
應付金融債券	240	90,100	2,000,000	-	17,900,000	19,990,340
其他金融負債	650,000	1,330,311	6,433	-	387,238	2,373,982

一〇一年一月一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	$ -	$ 11,539,779	$ 245,952	$ -	$ -	$ 11,785,731
透過損益按公允價值衡量之金融負債－應回補債券	953,357	-	-	-	-	953,357
應付款項	1,517,550	559,975	314,753	339,851	1,763,191	4,495,320
存款及匯款	55,887,080	67,235,984	80,520,012	111,309,456	55,046,030	369,998,562
應付金融債券	240	-	90,900	-	19,900,000	19,991,140
其他金融負債	1,505,747	537,128	-	-	168,482	2,211,357

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按本銀行之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 80,657,070 仟元、73,192,154 仟元、65,627,338 仟元及 69,262,256 仟元。

4. 衍生金融負債到期分析

本銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及
- 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流交割之利率交換及其他利率合約。

以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

一〇二年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ 4,487	$ 39,582	$ 10,086	$ 3,202	$ -	$ 57,357
－利率衍生工具	9,312	10,667	19,607	48,845	184,101	272,532
避險之衍生金融負債						
－利率衍生工具	-	-	-	971	4,898	5,869
合　計	$ 13,799	$ 50,249	$ 29,693	$ 53,018	$ 188,999	$ 335,758

一〇一年十二月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ 423	$ 9,774	$ 22,750	$ 8,697	$ -	$ 41,644
－利率衍生工具	3,292	712	21,238	32,287	263,682	321,211
避險之衍生金融負債						
－利率衍生工具	-	-	-	-	12,819	12,819
合　計	$ 3,715	$ 10,486	$ 43,988	$ 40,984	$ 276,501	$ 375,674

一〇一年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ 7,129	$ 1,036	$ 229	$ 44,401	$ -	$ 52,795
－利率衍生工具	155,760	297,500	11,480	16,555	213,690	694,985
避險之衍生金融負債						
－利率衍生工具	-	-	-	-	5,835	5,835
合　計	$ 162,889	$ 298,536	$ 11,709	$ 60,956	$ 219,525	$ 753,615

一〇一年一月一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ 771	$ 177	$ 2,707	$ 13,826	$ -	$ 17,481
－利率衍生工具	1,810	303,360	462,768	17,082	265,702	1,050,722
避險之衍生金融負債						
－利率衍生工具	-	-	-	-	13,093	13,093
合　計	$ 2,581	$ 303,537	$ 465,475	$ 30,908	$ 278,795	$ 1,081,296

註：上表揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

本銀行及子公司之總額結算交割之衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：外匯換匯合約、匯率選擇權；及
- 利率衍生工具：換匯換利。

以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

一〇二年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
現金流出	$ 13,300,535	$ 4,395,905	$ 7,877,958	$ 3,579,598	$ 173,929	$ 29,327,925
現金流入	14,266,573	4,975,136	8,796,703	12,117,554	11,680,619	51,836,585
－利率衍生工具						
現金流出	2,778,375	1,015,750	597,500	12,790,975	597,500	17,780,100
現金流入	2,746,500	1,010,180	597,000	12,573,795	597,000	17,524,475
現金流出小計	16,078,910	5,411,655	8,475,458	16,370,573	771,429	47,108,025
現金流入小計	17,013,073	5,985,316	9,393,703	24,691,349	12,277,619	69,361,060
現金流量淨額	$ 934,163	$ 573,661	$ 918,245	$ 8,320,776	$ 11,506,190	$ 22,253,035

一〇一年十二月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
現金流出	$ 29,966,083	$ 19,173,401	$ 9,861,603	$ 7,438,804	$ 93,134	$ 66,533,025
現金流入	31,445,448	19,857,803	10,327,491	13,148,617	2,234,381	77,013,740
－利率衍生工具						
現金流出	-	-	-	-	7,635,145	7,635,145
現金流入	-	-	-	-	7,429,680	7,429,680
現金流出小計	29,966,083	19,173,401	9,861,603	7,438,804	7,728,279	74,168,170
現金流入小計	31,445,448	19,857,803	10,327,491	13,148,617	9,664,061	84,443,420
現金流量淨額	$ 1,479,365	$ 684,402	$ 465,888	$ 5,709,813	$ 1,935,782	$ 10,275,250

一〇一年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
現金流出	$ 12,810,953	$ 5,601,221	$ 5,091,954	$ 6,579,689	$ 5,533	$ 30,089,350
現金流入	14,162,430	6,562,412	5,843,341	10,972,623	2,426,668	39,967,474
－利率衍生工具						
現金流出	2,746,290	324,830	3,868,430	-	11,322,400	18,261,950
現金流入	2,708,390	318,500	3,790,000	-	11,245,995	18,062,885
現金流出小計	15,557,243	5,926,051	8,960,384	6,579,689	11,327,933	48,351,300
現金流入小計	16,870,820	6,880,912	9,633,341	10,972,623	13,672,663	58,030,359
現金流量淨額	$ 1,313,577	$ 954,861	$ 672,957	$ 4,392,934	$ 2,344,730	$ 9,679,059

一〇一年一月一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
現金流出	$ 14,337,613	$ 8,656,727	$ 2,217,486	$ 4,238,000	$ -	$ 29,449,826
現金流入	15,139,119	9,199,652	2,297,900	4,781,826	1,208,923	32,627,420
現金流出小計	14,337,613	8,656,727	2,217,486	4,238,000	-	29,449,826
現金流入小計	15,139,119	9,199,652	2,297,900	4,781,826	1,208,923	32,627,420
現金流量淨額	$ 801,506	$ 542,925	$ 80,414	$ 543,826	$ 1,208,923	$ 3,177,594

註：上表揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

5. 表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行及子公司之表外項目到期分析。

一〇二年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 383,750	$ 200,856	$ 392,400	$ 1,023,464	$ 8,210,319	$ 10,210,789
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	79,318,505	23,175,045	5,333,092	9,303,583	33,631,541	150,761,766
各類保證款項	1,752,994	3,481,566	988,100	797,474	5,468,023	12,488,157
合　　計	$ 81,455,249	$ 26,857,467	$ 6,713,592	$ 11,124,521	$ 47,309,883	$ 173,460,712

一〇一年十二月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ -	$ 746,022	$ 643,950	$ 8,291,333	$ 9,681,305
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	79,211,581	15,483,760	9,909,615	9,971,185	35,141,534	149,717,675
各類保證款項	1,603,782	2,351,804	1,306,231	1,090,424	5,270,365	11,622,606
合　　計	$ 80,815,363	$ 17,835,564	$ 11,961,868	$ 11,705,559	$ 48,703,232	$ 171,021,586

一〇一年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ 448,872	$ 102,303	$ 985,053	$ 6,398,487	$ 7,934,715
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	68,740,324	16,789,929	9,305,477	10,102,961	27,131,090	132,069,781
各類保證款項	1,173,111	2,719,460	640,120	779,430	3,605,703	8,917,824
合　　計	$ 69,913,435	$ 19,958,261	$ 10,047,900	$ 11,867,444	$ 37,135,280	$ 148,922,320

一〇一年一月一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ -	$ 70,182	$ 349,546	$ 6,931,443	$ 7,351,171
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	69,894,079	15,208,740	10,082,329	12,448,653	25,479,861	133,113,662
各類保證款項	1,639,186	2,002,600	558,965	751,236	4,019,610	8,971,597
合　　計	$ 71,533,265	$ 17,211,340	$ 10,711,476	$ 13,549,435	$ 36,430,914	$ 149,436,430

6. 合約承諾到期分析

本銀行及子公司之租賃合約承諾主要為營業租賃。營業租賃承諾係指作為承租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。本銀行及子公司租賃合約承諾之到期分析如下：

營業租賃支出	未滿一年	一年至五年	超過五年	合計
一〇二年三月三十一日	$ 317,893	$ 668,142	$ 113,890	$1,099,925
一〇一年十二月三十一日	308,276	621,932	119,872	1,050,080
一〇一年三月三十一日	327,097	726,017	81,960	1,135,074
一〇一年一月一日	333,389	799,907	66,678	1,199,974

(五) 市場風險

1. 市場風險之定義及範圍

市場風險係指因市場價格不利之變動，造成資產負債表內及表外部位可能產生之損失風險。所謂市場價格係指利率、匯率、股價及商品價格等。本銀行所面臨之主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險。權益證券風險部位主要包括國內上市（櫃）股票、國內可轉換公司債等；利率風險部位主要為債券及利率衍生工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係所持有之外匯及其衍生工具，例如即期外匯、遠期外匯、換匯與外匯選擇權等。

2. 市場風險管理政策

訂定妥適之市場風險管理流程，以達到風險辨識、風險評估、風險監控，俾有效監控本銀行金融工具部位各項額度管理、損益評估及敏感性因子分析及壓力測試執行等，並於日常營業活動及管理流程中，就所面對之市場風險，採取適當之風險管理對策。

本銀行主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合，主要係由風險管理處控管，彙整監控並揭露市場風險資訊與執行狀況，定期向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。

3. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

本銀行所建立之風險衡量系統係先辨識暴險部位之市場風險因子，再以市場風險因子（如利率、股票價格、匯率、商品價格等）之變動，衡量表內及表外交易部位所承擔之風險。

風險衡量加入敏感性分析（DV01、Delta、Vega）或情境分析，以評估資產組合之價值變動，並依主管機關規定進行壓力測試，以衡量極端狀況下之異常損失。

(2) 監控與報告

本銀行風險管理處定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報風險管理委員會及董事會，俾使充分了解市場風險控管情形。本銀行建有明確之控管程序，各項交易均有承作限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准。

4. 利率風險管理

利率風險管理將利率風險部位區分為交易簿與銀行簿，交易簿係指因交易目的持有或對交易簿部位進行避險目的而持有之金融工具或實體商品部位。所稱交易目的持有之部位，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。凡非屬交易簿之部位即屬銀行簿。

交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

係指因利率變動，致交易簿部位公允價值變動或遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

(2) 利率風險管理程序

本銀行針對交易室、交易員及交易商品等均訂有操作限額及停損限額，並訂有交易部位每月最大損失限額，將損失控制在可承受之範圍內。

(3) 衡量方法

有價證券依市價評估、利率相關衍生性金融商品以DV01及Vega衡量其風險，並每日控管停損限額。

銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理以提高資金運用效能及健全業務經營。

(1) 策　　略

銀行簿利率風險管理在於提昇本銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

(2) 管理程序

本銀行於承作與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險及收益率曲線風險，並衡量利率變動對盈餘之可能影響。每季分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向資產負債管理委員會報告，並提出因應方案。

(3) 衡量方法

利率風險主要係衡量銀行簿資產與負債之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標皆定期陳報管理階層審閱。

5. 匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

係指因匯率變動，致本銀行外匯部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。本銀行外匯交易包含新臺幣對外幣及各外幣間之即期交易、遠期外匯、無本金交割遠匯及匯率選擇權。

(2) 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本銀行針對交易室、交易員及交易商品等均訂有操作限額及停損限額，並訂有交易部位每月最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。額度採即期交易、遠期外匯、無本金交割遠匯部位與匯率選擇權之Delta合併控管、匯率選擇權以Vega控管，並每日控管停損限額。

6. 權益證券市場風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

係指本銀行持有之權益證券部位因個別權益證券市場價格波動所產生之風險。

(2) 權益證券價格風險管理之程序

本銀行針對整體部位及產業別、集團別均訂定總額上限，亦針對上市（櫃）股票、受益憑證訂定單一個股之投資限額，並對整體部位及個別部位分別訂定停損／停利限額，每日監控管理。

若於應執行停損或停利之當日而未能執行完畢時，交易人員應於當日收盤後填寫報告，敘明未執行之原因，呈報部門主管。

(3) 衡量方法

交易目的權益證券係以收盤價計算損益作為價格風險控管基礎。

7. 市場風險評價技術

(1) 壓力測試

本銀行由風險管理處每年至少執行一次市場風險壓力測試，藉以評估本銀行在風險因子極端變動下，交易簿之資產組合暴險程度及風險承擔能力，確保未來足以因應極端狀況之不利影響。

本銀行市場風險壓力測試，採用市場風險因子敏感性分析法，此法係將下列風險因子依假設極端變動之情境，分析其對資產組合損益的影響：

A.利率：評估利率曲線之平行移動對利率相關商品之衝擊。

B.匯率：評估各幣別匯率變動之衝擊。

C.權益證券：評估股票及其衍生工具單一價格變動之衝擊。

D.商品：評估商品及其衍生工具單一價格變動之衝擊。

每年將壓力測試結果提呈董事會，作為本銀行遇市場環境不利影響時，風險承擔能力之參考。

(2) 敏感度分析

A.利率風險

利率風險敏感度（Interest Rate Factor Sensitivities, DV01 或 PVBP）係指於資產負債表日，本銀行因利率曲線平行移動 1 基本點時，對於債券與利率衍生金融工具交易部位未來現金流量之現值變動影響數。

若利率增加／減少 1 基本點，在所有其他變數維持不變之情況下，本銀行一〇二年一月一日至三月三十一日及一〇一年一月一日至三月三十一日之稅前淨利將分別減少／增加 20 仟元及 1,653 仟元；其他綜合損益將分別減少／增加 2,756 仟元及 2,090 仟元。

B.匯率風險

匯率風險敏感度（Foreign Exchange Rate Factor Sensitivities, FX Delta）係指於資產負債表日本銀行因匯率變動 1%，對於外匯部位之價值變動影響數。

若匯率上升／下跌1%，在所有其他變數維持不變之情況下，本銀行一〇二年一月一日至三月三十一日及一〇一年一月一日至三月三十一日之稅前淨利將分別增加／減少431,922仟元及239,287仟元。

C.權益證券價格風險

權益證券風險敏感度係指於資產負債表日本銀行因權益證券市場價格變動1%，對於權益證券部位之價值變動影響數。

若權益價格上漲／下跌1%，在所有其他變數維持不變之情況下，本銀行一〇二年一月一日至三月三十一日及一〇一年一月一日至三月三十一日之稅前淨利將分別增加／減少148,080仟元及175,649仟元；其他綜合損益將分別增加／減少8,762仟元及11,839仟元。

8. 匯率風險集中資訊

本銀行於資產負債表日所持有主要外幣淨部位之匯率風險集中資訊彙總如下：

	一〇二年三月三十一日	
	原幣（仟元）	折合臺幣
主要外幣淨部位（市場風險）	美元 650,832	$ 19,443,602
	港幣 1,122,005	4,317,475
	人民幣 300,141	1,444,279
	日圓 3,209,920	1,019,470
	澳幣 30,012	933,974

	一〇一年十二月三十一日	
	原幣（仟元）	折合臺幣
主要外幣淨部位（市場風險）	美元 453,972	$ 13,226,944
	港幣 1,474,630	5,543,133
	日圓 3,943,514	1,330,936
	人民幣 251,115	1,174,715
	澳幣 24,940	754,933

	一〇一年三月三十一日		
	原幣（仟元）		折合臺幣
主要外幣淨部位（市場風險）	美元	219,824	$ 6,491,404
	港幣	1,210,453	4,604,564
	人民幣	481,086	2,256,296
	日圓	3,034,767	1,091,302
	澳幣	18,175	557,785

	一〇一年一月一日		
	原幣（仟元）		折合臺幣
主要外幣淨部位（市場風險）	港幣	765,383	$ 2,984,228
	美元	89,832	2,721,014
	歐元	19,271	755,402
	人民幣	154,612	743,994
	日圓	1,728,350	674,748

註：1.主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2.主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(五) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

1. 放款資產品質

逾期放款及逾期應收帳款

項目 / 業務別			一〇二年三月三十一日 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）	一〇一年十二月三十一日 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）
企業金融	擔保		687,636	34,769,679	1.98%	858,124	124.79%	871,834	34,597,922	2.52%	1,005,640	115.35%
	無擔保		11,579	98,618,823	0.01%	920,788	7,952.43%	11,271	86,692,419	0.01%	863,058	7,657.53%
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		171,259	106,890,148	0.16%	950,790	555.18%	186,867	108,257,443	0.17%	990,155	529.87%
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註5）		190,654	14,927,387	1.28%	362,996	190.40%	192,776	14,971,798	1.29%	364,313	188.98%
	其他（註6）	擔保	39,866	35,184,969	0.11%	408,050	1,023.55%	40,374	35,593,097	0.11%	318,136	787.97%
		無擔保	7,015	7,533,795	0.09%	79,373	1,131.47%	13,985	3,688,753	0.38%	40,704	291.06%
放款業務合計			1,108,009	297,924,801	0.37%	3,580,121	323.11%	1,317,107	283,801,432	0.46%	3,582,006	271.96%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			59,702	14,511,765	0.41%	692,402	1,159.76%	61,453	15,413,670	0.40%	710,066	1,155.46%
無追索權之應收帳款承購業務（註7）			-	2,388,604	-	13,676	-	-	2,830,761	-	13,863	-

項目 / 業務別			一〇一年三月三十一日 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）	一〇一年一月一日 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）
企業金融	擔保		93,079	36,941,306	0.25%	2,490,448	2,675.63%	136,993	36,541,927	0.37%	2,458,868	1,794.89%
	無擔保		18,448	88,825,660	0.02%	931,661	5,050.20%	12,654	90,151,628	0.01%	904,487	7,147.83%
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		194,790	107,200,196	0.18%	797,368	409.35%	227,571	105,671,044	0.22%	821,554	361.01%
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註5）		196,911	13,773,772	1.43%	353,040	179.29%	192,345	13,805,008	1.39%	359,604	186.96%
	其他（註6）	擔保	15,884	28,422,887	0.06%	211,506	1331.57%	21,302	26,149,086	0.08%	203,293	954.34%
		無擔保	20,893	1,677,329	1.25%	19,464	93.16%	21,685	1,915,423	1.13%	25,929	119.57%
放款業務合計			540,005	276,841,150	0.20%	4,803,487	889.53%	612,550	274,234,116	0.22%	4,773,735	779.32%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			34,073	14,687,875	0.23%	750,338	2,202.15%	34,168	15,530,088	0.22%	774,335	2,266.26%
無追索權之應收帳款承購業務（註7）			-	2,192,474	-	10,968	-	-	3,412,000	-	17,151	-

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀（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九十四年十二月十九日金管銀（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九十四年七月十九日金管銀（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三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期帳款及逾期應收帳款

項目 / 業務別	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	423,249	1,069,823	458,950	1,157,342
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	583,031	1,365,010	563,620	1,368,460
合　　計	1,006,280	2,434,833	1,022,570	2,525,802

項目 / 業務別	一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	595,667	1,466,586	643,243	1,575,374
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	542,425	1,410,553	535,484	1,415,117
合　　計	1,138,092	2,877,139	1,178,727	2,990,491

註 1：依九十五年四月二十五金管銀（一）字第 09510001270 號函規定，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2：依九十七年九月十五日金管銀（一）字第 09700318940 號函規定，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2. 授信風險集中情形

本銀行非屬政府或國營事業之前十大授信戶：

年度	一〇二年三月三十一日			年度	一〇一年三月三十一日		
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（%）	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（%）
1	A集團－2499－未分類其他基本金屬製造業	$ 3,582,376	13%	1	A集團－2413－鋼鐵軋延及擠型業	$ 5,190,273	20%
2	B集團－6499－未分類其他金融中介業	2,927,713	11%	2	D集團－1700－石油及煤製品製造業	2,817,459	11%
3	C集團－5232－海洋貨運承攬業	2,669,425	10%	3	L集團－2641－液晶面板及其組件製造業	2,734,775	11%
4	D集團－1700－石油及煤製品製造業	2,454,795	9%	4	E集團－6499－未分類其他金融中介業	2,605,424	10%
5	E集團－6499－未分類其他金融中介業	2,359,015	9%	5	N集團－2611－積體電路製造業	2,526,637	10%
6	F集團－6499－未分類其他金融中介業	2,196,385	8%	6	J集團－2630－印刷電路板製造業	2,249,317	9%
7	G集團－1850－人造纖維製造業	1,893,412	7%	7	G集團－1850－人造纖維製造業	2,238,395	9%
8	H集團－3010－汽車製造業	1,806,600	7%	8	F集團－6499－未分類其他金融中介業	2,065,167	8%
9	I集團－6499－未分類其他金融中介業	1,757,142	6%	9	H集團－3010－汽車製造業	2,056,600	8%
10	J集團－2630－印刷電路板製造業	1,721,743	6%	10	K集團－6499－未分類其他金融中介業	1,814,568	7%

年度	一〇一年十二月三十一日			年度	一〇一年一月一日		
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（%）	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（%）
1	A集團－2499－未分類其他基本金屬製造業	4,217,402	16%	1	B集團－2413－鋼鐵軋延及擠型業	5,566,747	23%
2	C集團－5232－海洋貨運承攬業	2,973,840	11%	2	D集團－5010－海洋水運業	3,493,631	14%
3	B集團－6499－未分類其他金融中介業	2,639,001	10%	3	O集團－2611－積體電路製造業	2,823,382	12%
4	D集團－1700－石油及煤製品製造業	2,479,719	9%	4	L集團－2641－液晶面板及其組件製造業	2,485,091	10%
5	F集團－6499－未分類其他金融中介業	2,418,693	9%	5	G集團－1850－人造纖維製造業	2,259,714	9%
6	G集團－1850－人造纖維製造業	2,014,731	8%	6	J集團－2630－印刷電路版製造業	2,248,242	9%
7	K集團－6499－未分類其他金融中介業	1,860,285	7%	7	E集團－6499－未分類其他金融中介業	2,046,291	8%
8	L集團－2641－液晶面板及其組件製造業	1,736,418	7%	8	M集團－2641－液晶面板及其組件製造業	2,002,101	8%
9	I集團－6499－未分類其他金融中介業	1,716,021	6%	9	B集團－6499－未分類其他金融中介業	1,863,045	8%
10	M集團－2641－液晶面板及其組件製造業	1,690,020	6%	10	K集團－6499－未分類其他金融中介業	1,811,764	7%

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【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，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。

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。

3. 利率敏感性資訊

表一：

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

一〇二年三月三十一日

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	243,121,808	121,041,073	10,631,896	17,274,089	392,068,866
利率敏感性負債	145,397,090	124,079,171	63,541,872	18,124,316	351,142,449
利率敏感性缺口	97,724,718	(3,038,098)	(52,909,976)	(850,227)	40,926,417
淨值					27,305,817
利率敏感性資產與負債比率					111.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					149.88%

一〇一年十二月三十一日

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	253,480,225	110,101,594	5,506,331	19,502,917	388,591,067
利率敏感性負債	156,809,605	119,546,396	70,706,563	18,904,581	365,967,145
利率敏感性缺口	96,670,620	(9,444,802)	(65,200,232)	598,336	22,623,922
淨值					26,353,494
利率敏感性資產與負債比率					106.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					85.85%

一〇一年三月三十一日

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	246,188,402	68,501,990	33,254,248	19,646,362	367,591,002
利率敏感性負債	165,631,715	101,917,419	62,673,800	14,495,894	344,718,828
利率敏感性缺口	80,556,687	(33,415,429)	(29,419,552)	5,150,468	22,872,174
淨值					25,387,711
利率敏感性資產與負債比率					106.64%
利率敏感性缺口與淨值比率					90.09%

一〇一年一月一日

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	231,853,494	104,937,888	696,476	24,456,197	361,944,055
利率敏感性負債	150,954,515	118,967,341	59,999,402	14,006,339	343,927,597
利率敏感性缺口	80,898,979	(14,029,453)	(59,302,926)	10,449,858	18,016,458
淨值					24,542,500
利率敏感性資產與負債比率					105.24%
利率敏感性缺口與淨值比率					73.41%

表二：

利率敏感性資產負債分析表（美金）

一〇二年三月三十一日

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	1,188,834	123,278	21,830	13,632	1,347,574
利率敏感性負債	1,127,727	758,633	81,303	150,000	2,117,663
利率敏感性缺口	61,107	(635,355)	(59,473)	(136,368)	(770,089)
淨值					4,859
利率敏感性資產與負債比率					63.63%
利率敏感性缺口與淨值比率					(15,848.71%)

一〇一年十二月三十一日

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	1,151,415	73,165	3,169	13,921	1,241,670
利率敏感性負債	842,195	576,977	261,103	-	1,680,275
利率敏感性缺口	309,220	(503,812)	(257,934)	13,921	(438,605)
淨值					12,894
利率敏感性資產與負債比率					73.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,401.62%)

一〇一年三月三十一日

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	1,316,324	76,646	-	13,981	1,406,951
利率敏感性負債	891,359	558,236	163,557	-	1,613,152
利率敏感性缺口	424,965	(481,590)	(163,557)	13,981	(206,201)
淨值					7,971
利率敏感性資產與負債比率					87.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,586.89%)

一〇一年一月一日

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	1,256,664	92,529	9,075	22,799	1,381,067
利率敏感性負債	749,276	471,641	229,467	-	1,450,384
利率敏感性缺口	507,388	(379,112)	(220,392)	22,799	(69,317)
淨值					4,837
利率敏感性資產與負債比率					95.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,433.06%)

註1：表一係填寫總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

註2：表二係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註3：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。

註4：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註5：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

4. 獲利能力

項目		一〇二年一月一日至三月三十一日	一〇一年一月一日至三月三十一日
資產報酬率	稅前	0.22%	0.22%
	稅後	0.20%	0.19%
淨值報酬率	稅前	3.87%	3.91%
	稅後	3.39%	3.44%
純益率		39.10%	38.58%

註1：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註2：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註3：純益率＝稅後損益÷淨收益

5. 資產及負債之到期分析

(1) 新臺幣部分

一〇二年三月三十一日

	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	460,627,071	126,535,360	36,668,392	28,571,167	48,249,564	220,602,588
主要到期資金流出	467,352,792	80,503,434	83,514,702	76,859,734	109,226,624	117,248,298
期距缺口	(6,725,721)	46,031,926	(46,846,310)	(48,288,567)	(60,977,060)	103,354,290

一〇一年十二月三十一日

	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	472,950,337	141,398,187	43,401,150	29,079,834	37,661,583	221,409,583
主要到期資金流出	479,803,703	86,260,569	88,694,541	72,943,294	109,832,711	122,072,588
期距缺口	(6,853,366)	55,137,618	(45,293,391)	(43,863,460)	(72,171,128)	99,336,995

一〇一年三月三十一日

	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	425,731,412	131,290,189	34,762,950	21,792,508	34,318,651	203,567,114
主要到期資金流出	429,672,353	64,366,992	70,404,074	66,721,783	109,948,918	118,230,586
期距缺口	(3,940,941)	66,923,197	(35,641,124)	(44,929,275)	(75,630,267)	85,336,528

一〇一年一月一日

	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	416,967,038	94,487,890	54,911,668	31,082,913	36,074,818	200,409,749
主要到期資金流出	420,134,673	58,045,403	64,376,666	77,596,601	114,959,051	105,156,952
期距缺口	(3,167,635)	36,442,487	(9,464,998)	(46,513,688)	(78,884,233)	95,252,797

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分之金額。

(2) 美金部分

單位：美金仟元

一〇二年三月三十一日

	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	3,912,864	1,202,665	880,814	631,622	646,007	551,756
主要到期資金流出	3,911,330	1,567,927	729,189	655,379	665,150	293,685
期距缺口	1,534	(365,262)	151,625	(23,757)	(19,143)	258,071

一〇一年十二月三十一日

	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	4,046,574	1,296,990	974,256	607,656	391,131	776,541
主要到期資金流出	4,028,405	1,440,646	778,882	688,030	653,831	467,016
期距缺口	18,169	(143,656)	195,374	(80,374)	(262,700)	309,525

一〇一年三月三十一日

	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	3,127,624	1,049,020	448,771	390,593	388,890	850,350
主要到期資金流出	3,122,986	1,025,607	558,185	532,013	612,136	395,045
期距缺口	4,638	23,413	(109,414)	(141,420)	(223,246)	455,305

一〇一年一月一日

	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	2,776,536	975,097	566,879	174,925	480,132	579,503
主要到期資金流出	2,784,337	771,715	554,010	439,863	717,083	301,666
期距缺口	(7,801)	203,382	12,869	(264,938)	(236,951)	277,837

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率（係揭露本銀行部分）

	一〇二年一月一日至三月三十一日		一〇一年一月一日至三月三十一日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資產				
現金及約當現金－存放同業	$ 1,669,237	0.07	$ 2,065,111	0.42
存放央行及拆借銀行同業	78,024,833	0.84	90,415,083	0.86
透過損益按公允價值衡量之金融資產－政府債券	1,491,804	1.85	1,372,273	1.79
附賣回票券及債券投資	28,939,472	0.64	2,096,634	0.73
應收款項－信用卡循環信用餘額	10,404,712	11.18	10,799,692	11.31
貼現及放款	283,139,619	3.02	273,829,203	2.68
備供出售金融資產（不含股票）	10,990,685	1.12	10,071,588	1.21
持有至到期日金融資產	2,099,785	2.39	3,608,502	2.82
無活絡市場之債務商品投資	3,823,023	2.24	4,500,777	2.05
金融工具交易保證金	1,919,462	0.10	1,677,281	0.05
負債				
銀行同業存款	14,785,253	0.59	12,762,082	1.55
活期存款	86,554,376	0.23	81,125,081	0.30
定期存款	283,795,761	1.11	265,811,980	1.19
可轉讓定期存單	17,471,173	0.88	22,918,489	1.00
應付金融債券－金融債券	22,775,485	1.68	19,990,566	1.68
應付金融債券－可轉換公司債	4,455,750	2.63	-	-
其他金融負債－結構型商品收取本金	861,420	2.31	673,099	1.94
其他金融負債－附買回債券負債	29,885	0.28	49,351	0.51

上列各項平均值係按孳息資產與付息負債之日平均餘額計算。

四九、資本管理

本銀行每年依據主管機關之資本適足性管理辦法規定，將各項風險列入資本適足性評估範圍；除依董事會核定之營運計畫及預算目標，並考量公司發展策略、資本適足性及股利政策等，擬定資本適足性目標規劃，內容包括壓力測試、資本適足率預估等，以確保資本適足率目標達成與資本結構之健全。

為監控資本適足，本銀行資產負債管理委員會按季檢視本銀行資本適足性規劃之執行情形及實際營運數據變化，當實際資本適足率可能低於設定目標時，即檢討原因並擬定對策因應，以維持本銀行適當之資本適足水準。

主管機關依銀行申報之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率審核其資本等級，銀行之資本等級經主管機關審核為資本不足、資本顯著不足及資本嚴重不足者，主管機關應依銀行法第四十四條之二第一項第一款至第三款之規定，採取相關措施。

五十、營運分析

本銀行及子公司主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於營運性質及損益。依國際財務報導準則第八號「營運部門」規定，應報導之部門如下：

(一) 個人金融事業單位：主要包括房貸、信貸、車貸、分期等消金放款產品、信用卡、個人存款及財富管理業務。

(二) 法人金融事業單位：主要包括法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務。

(三) 其他：非屬個人金融事業單位或法人金融事業單位之業務。

每一營運部門之會計政策皆與附註五所述之重要會計政策相同。

部門收入與營運結果

本銀行及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門列示如下：

	個人金融	法人金融（含海外分行）	其他	合計
一〇二年一月一日至三月三十一日				
利息淨收益	$ 1,025,281	$ 423,883	($ 299,421)	$ 1,149,743
利息以外淨收益				
手續費淨收益	443,461	60,985	42,139	546,585
其他淨收益	232,491	321,532	78,120	632,143
淨收益合計	1,701,233	806,400	(179,162)	2,328,471
迴轉（提列）呆帳費用	28,047	161,663	(37,901)	151,809
營業費用	(1,098,924)	(257,197)	(84,906)	(1,441,027)
部門稅前利益	$ 630,356	$ 710,866	($ 301,969)	$ 1,039,253

（接次頁）

（承前頁）

	個人金融	法人金融（含海外分行）	其他	合計
一〇一年一月一日至三月三十一日				
利息淨收益	$ 920,669	$ 475,705	($ 389,209)	$ 1,007,165
利息以外淨收益				
手續費淨收益	435,787	54,651	39,218	529,656
其他淨收益	249,447	603,663	(167,554)	685,556
淨收益合計	1,605,903	1,134,019	(517,545)	2,222,377
迴轉（提列）呆帳費用	159,302	(35,944)	83,265	206,623
營業費用	(1,111,222)	(231,247)	(112,928)	(1,455,397)
部門稅前利益	$ 653,983	$ 866,828	($ 547,208)	$ 973,603

地區資訊

因本銀行及子公司國外營運部門之淨收益未達淨收益金額之百分之十，故未揭露地區資訊。

主要客戶資訊

因本銀行及子公司來自與單一外部客戶交易之收入皆未達本銀行及子公司收入金額之百分之十，故未揭露主要客戶資訊。

五一、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本銀行及子公司一〇二年第一季之合併財務報告係為首份 IFRSs 期中財務報告，其編製基礎除遵循附註五說明之重大會計政策外，亦遵循國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響如下：

1. 一〇一年一月一日合併資產負債表之調節

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響金額	國際財務報導準則		
項目	金額		金額	項目	說明
現金及約當現金	$ 6,005,214	($ 2,900)	$ 6,002,314	現金及約當現金	7(1)
存放央行及銀行同業	86,739,190	-	86,739,190	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	13,806,866	-	13,806,866	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
	-	252,233	252,233	避險之衍生金融資產	7(12)
附賣回票券及債券投資	850,505	-	850,505	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	20,855,894	1,094,919	21,950,813	應收款項－淨額	7(2), 7(3)
貼現及放款－淨額	269,460,381	-	269,460,381	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產	15,674,659	(729,247)	14,945,412	備供出售金融資產	7(2)
持有至到期日金融資產	3,927,905	-	3,927,905	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資	2,474,458	(2,071)	2,472,387	採用權益法之投資	7(4)
無活絡市場之債務商品投資	9,293,780	-	9,293,780	無活絡市場之債務商品投資	
其他金融資產	2,884,083	(249,333)	2,634,750	其他金融資產	7(1), 7(12)
固定資產	2,943,673	-	2,943,673	不動產及設備－淨額	
無形資產	1,905,193	-	1,905,193	無形資產	
	-	1,098,026	1,098,026	遞延所得稅資產	7(3), 7(8), 7(12)
其他資產	1,633,309	(1,080,548)	552,761	其他資產	7(12)
資產總計	$438,455,110	$ 381,079	$438,836,189	資產總計	
央行及銀行同業存款	$ 11,785,731	$ -	$ 11,785,731	央行及銀行同業存款	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,081,035	303,805	4,384,840	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7(2)
	-	13,093	13,093	避險之衍生金融負債	7(12)
應付款項	4,691,225	(195,905)	4,495,320	應付款項	7(6), 7(7), 7(12)
	-	124,723	124,723	當期所得稅負債	7(12)
存款及匯款	369,998,562	-	369,998,562	存款及匯款	
應付金融債券	20,230,280	-	20,230,280	應付金融債券	
其他金融負債	2,224,379	(13,093)	2,211,286	其他金融負債	7(12)
	-	690,680	690,680	負債準備	7(8), 7(12)
其他負債	789,520	(379,819)	409,701	其他負債	7(6), 7(12)
負債合計	413,800,732	543,484	414,344,216	負債合計	
股本	21,185,604	-	21,185,604	股本	
資本公積	29,008	(9,302)	19,706	資本公積	7(5)
保留盈餘	3,409,346	(145,697)	3,263,649	保留盈餘	7(11)
股東權益其他項目				其他權益	
累積換算調整數	12,762	-	12,762	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
備供出售金融資產未實現損益	17,658	(7,406)	10,252	備供出售金融資產未實現損益	7(2)
股東權益合計	24,654,378	(162,405)	24,491,973	權益合計	
負債及股東權益總計	$438,455,110	$ 381,079	$438,836,189	負債及權益總計	

2. 一〇一年三月三十一日合併資產負債表之調節

我國一般公認會計原則下		轉換至國際財務報導準則之影響金額	國際財務報導準則		
項目	金額		金額	項目	說明
現金及約當現金	$ 6,004,971	($ 2,900)	$ 6,002,071	現金及約當現金	7(1)
存放央行及銀行同業	94,250,397	-	94,250,397	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	15,069,704	-	15,069,704	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
	-	216,425	216,425	避險之衍生金融資產	7(12)
附賣回票券及債券投資	2,958,804	-	2,958,804	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	19,117,541	592,927	19,710,468	應收款項－淨額	7(2), 7(3)
貼現及放款－淨額	272,037,663	-	272,037,663	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產	9,858,343	-	9,858,343	備供出售金融資產	
持有至到期日金融資產	3,727,064	-	3,727,064	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資	2,452,445	(3,388)	2,449,057	採用權益法之投資	7(4)
無活絡市場之債務商品投資	9,647,817	-	9,647,817	無活絡市場之債務商品投資	
其他金融資產	2,923,840	(213,525)	2,710,315	其他金融資產	7(1), 7(12)
固定資產	2,913,708	-	2,913,708	不動產及設備－淨額	
無形資產	1,895,907	-	1,895,907	無形資產	
	-	1,094,565	1,094,565	遞延所得稅資產	7(3),7(8), 7(12)
其他資產	1,720,512	(1,078,974)	641,538	其他資產	7(12)
資產總計	$444,578,716	$ 605,130	$445,183,846	資產總計	
央行及銀行同業存款	$ 14,555,269	$ -	$ 14,555,269	央行及銀行同業存款	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,524,447	521,565	6,046,012	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7(2)
	-	5,835	5,835	避險之衍生金融負債	7(12)
應付款項	5,344,170	(235,609)	5,108,561	應付款項	7(6),7(7), 7(12)
	-	215,378	215,378	當期所得稅負債	7(12)
存款及匯款	370,281,768	-	370,281,768	存款及匯款	
應付金融債券	20,200,930	-	20,200,930	應付金融債券	
其他金融負債	2,379,620	(5,835)	2,373,785	其他金融負債	7(12),
	-	681,221	681,221	負債準備	7(8), 7(12)
其他負債	772,032	(422,411)	349,621	其他負債	7(6), 7(12)
負債合計	419,058,236	760,144	419,818,380	負債合計	
股本	21,185,604	-	21,185,604	股本	
資本公積	29,008	(9,302)	19,706	資本公積	7(5)
保留盈餘	4,266,713	(145,712)	4,121,001	保留盈餘	
股東權益其他項目				其他權益	
累積換算調整數	11,958	-	11,958	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
備供出售金融資產未實現損益	27,197	-	27,197	備供出售金融資產未實現損益	
股東權益合計	25,520,480	(155,014)	25,365,466	其他權益合計	
負債及股東權益總計	$444,578,716	$ 605,130	$445,183,846	負債及權益總計	

3. 一〇一年十二月三十一日合併資產負債表之調節

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響金額	國際財務報導準則		
項目	金額		金額	項目	說明
現金及約當現金	$ 5,599,451	($ 2,900)	$ 5,596,551	現金及約當現金	7(1)
存放央行及銀行同業	82,818,608	-	82,818,608	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	16,110,835	-	16,110,835	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
	-	180,242	180,242	避險之衍生金融資產	7(12)
附賣回票券及債券投資	23,741,992	-	23,741,992	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	20,726,506	54,676	20,781,182	應收款項－淨額	7(3)
貼現及放款－淨額	280,219,426	-	280,219,426	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產	11,865,864	-	11,865,864	備供出售金融資產	
持有至到期日金融資產	2,224,301	-	2,224,301	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資	2,372,398	(3,850)	2,368,548	採用權益法之投資	7(4)
無活絡市場之債務商品投資	10,713,828	-	10,713,828	無活絡市場之債務商品投資	
其他金融資產	3,236,853	(177,342)	3,059,511	其他金融資產	7(1), 7(12)
固定資產	2,879,693	-	2,879,693	不動產及設備－淨額	
無形資產	1,868,048	-	1,868,048	無形資產	
	-	912,046	912,046	遞延所得稅資產	7(3), 7(8), 7(12)
其他資產	1,120,509	(894,437)	226,072	其他資產	7(12)
資產總計	$465,498,312	$ 68,435	$465,566,747	資產總計	

（接次頁）

（承前頁）

我國一般公認會計原則下		轉換至國際財務報導準則之影響金額	國際財務報導準則		
項目	金額		金額	項目	說明
央行及銀行同業存款	$ 11,674,958	$ -	$ 11,674,958	央行及銀行同業存款	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,745,032	-	3,745,032	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
	-	12,819	12,819	避險之衍生金融負債	7(12)
應付款項	5,708,177	(147,806)	5,560,371	應付款項	7(6), 7(7), 7(12)
	-	113,131	113,131	當期所得稅負債	7(12)
存款及匯款	391,933,266	-	391,933,266	存款及匯款	
應付金融債券	23,072,123	-	23,072,123	應付金融債券	
其他金融負債	1,920,889	(12,819)	1,908,070	其他金融負債	7(12)
	-	697,845	697,845	負債準備	7(8), 7(12)
其他負債	842,522	(426,677)	415,845	其他負債	7(6), 7(12)
負債合計	438,896,967	236,493	439,133,460	負債合計	
股本	22,422,596	-	22,422,596	股本	
資本公積	31,650	(9,302)	22,348	資本公積	7(5)
保留盈餘	4,311,768	(158,756)	4,153,012	保留盈餘	
股東權益其他項目				其他權益	
累積換算調整數	9,131	-	9,131	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
備供出售金融資產未實現損益	(173,800)	-	(173,800)	備供出售金融資產未實現損益	
股東權益合計	26,601,345	(168,058)	26,433,287	權益合計	
負債及股東權益總計	$ 465,498,312	$ 68,435	$ 465,566,747	負債及權益總計	

4. 一〇一年一月一日至三月三十一日合併綜合損益表之調節

我國一般公認會計原則下		轉換至國際財務報導準則之影響金額	國際財務報導準則		
項目	金額		金額	項目	說明
利息收入	$ 2,302,947	$ 16,550	$ 2,319,497	利息收入	7(3), 7(10), 7(12)
利息支出	1,328,344	(16,012)	1,312,332	利息費用	7(9), 7(10)
利息淨收益	974,603	32,562	1,007,165	利息淨收益	
利息以外淨收益					
手續費淨收益	525,700	3,956	529,656	手續費淨收益	7(6)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	272,947	7,569	280,516	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	7(10)
備供出售金融資產損益	104,418	(7,406)	97,012	備供出售金融資產之已實現損益	7(2)
兌換損益	(1,443)	-	(1,443)	兌換損益	
資產減損迴轉利益	56,209	-	56,209	資產減損迴轉利益	
收回呆帳	322,346	(322,346)	-	收回呆帳	7(12)
採權益法認列之投資損益	(19,837)	(1,318)	(21,155)	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	7(4)
其他淨收益	274,417	-	274,417	其他淨收益	
利息以外淨收益合計	1,534,757	(319,545)	1,215,212	利息以外淨收益合計	
淨收益	2,509,360	(286,983)	2,222,377	淨收益	
呆帳費用	98,036	(304,659)	(206,623)	呆帳費用及保證責任準備迴轉利益	7(12)
營業費用					
用人費用	841,858	11,848	853,706	員工福利費用	7(7), 7(8), 7(9)
折舊及攤銷	65,137	-	65,137	折舊及攤銷	
其他	532,598	3,956	536,554	其他業務及管理費用	7(6)
營業費用合計	1,439,593	15,804	1,455,397	營業費用合計	
稅前淨利	971,731	1,872	973,603	稅前淨利	
所得稅費用	114,364	1,887	116,251	所得稅費用	7(3), 7(8)
合併總淨利	$ 857,367	($ 15)	857,352	合併總淨利	
			(804)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	7(12)
			19,121	備供出售金融資產未實現評價損益	7(12)
			(2,176)	採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額	7(4)
			16,141	本期其他綜合損益（稅後淨額）	
			$ 873,493	本期綜合損益總額	

5. 一〇一年度合併綜合損益表之調節

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響金額	國際財務報導準則		說明
項目	金額		金額	項目	
利息收入	$ 9,539,494	$ 104,771	$ 9,644,265	利息收入	7(3), 7(10), 7(12)
利息支出	5,560,748	(61,628)	5,499,120	利息費用	7(9), 7(10)
利息淨收益	3,978,746	166,399	4,145,145	利息淨收益	
利息以外淨收益					
手續費淨收益	1,997,581	(13,219)	1,984,362	手續費淨收益	7(6)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,027,270	43,346	1,070,616	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	7(10)
備供出售金融資產損益	310,517	(7,406)	303,111	備供出售金融資產之已實現損益	7(2)
兌換損益	21,830	-	21,830	兌換損益	
收回呆帳	1,274,721	(1,274,721)	-	收回呆帳	7(12)
採權益法認列之投資損益	(88,047)	(1,328)	(89,375)	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	7(4)
其他淨收益	1,117,458	(45,240)	1,072,218	其他淨收益	7(3)
利息以外淨收益合計	5,661,330	(1,298,568)	4,362,762	利息以外淨收益合計	
淨收益	9,640,076	(1,132,169)	8,507,907	淨收益	
呆帳費用	897,341	(1,155,087)	(257,746)	呆帳費用及保證責任準備迴轉利益	7(12)
營業費用					
用人費用	3,366,501	48,876	3,415,377	員工福利費用	7(7), 7(8), 7(9)
折舊及攤銷	253,351	-	253,351	折舊及攤銷	
其他	2,195,187	(13,219)	2,181,968	其他業務及管理費用	7(6)
營業費用合計	5,815,039	35,657	5,850,696	營業費用合計	
稅前淨利	2,927,696	(12,739)	2,914,957	稅前淨利	
所得稅費用	364,323	(131)	364,192	所得稅費用	7(3), 7(8)
合併總淨利	$ 2,563,373	($ 12,608)	2,550,765	合併總淨利	
				其他綜合損益	
			(3,631)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	7(12)
			(172,637)	備供出售金融資產未實現評價損益	7(12)
			(11,866)	採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額	7(4)、7(12)
			(188,134)	本期其他綜合損益（稅後淨額）	
			$ 2,362,631	本期綜合損益總額	

6. 國際財務報導準則第一號規定所選擇之會計政策

國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本銀行及子公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。

本銀行及子公司除下段所述之主要豁免選項外，其餘均採追溯調整，如認定成本及累積換算差異數等。追溯調整後並無差異。

本銀行及子公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第三號「企業合併」。因此，於一〇一年一月一日合併資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本銀行及子公司之相關資產、負債及非控制權益仍依一〇〇年十二月三十一日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述各豁免亦適用於本銀行及子公司過去取得之投資關聯企業。

員工福利

有關員工福利計畫之所有未認列累積精算損益，選擇於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

複合金融工具

因過去發行之複合金融工具其負債組成部分於轉換至 IFRSs 日已不存在，選擇不追溯將複合金融工具區分為保留盈餘及原始權益組成部分。

上述各豁免選項對初始資產負債表之影響已併入「7.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

7. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本銀行及子公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 三個月以上之定期存款

我國一般公認會計原則規定，對於現金及約當現金之定義，係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單。轉換至 IFRSs 後，符合約當現金定義之投資，必須可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。因此，通常只有短期內（例如，自取得日起三個月內）到

期之投資方可視為約當現金，因是轉換至 IFRSs 後，三個月以上之定期存款，將轉列為其他金融資產。

截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，本銀行及子公司三個月以上之定期存款均為 2,900 仟元，已重分類至其他金融資產。

(2) 金融資產之慣例交易

本銀行以往金融工具之慣例交易，政府債券採交割日會計處理，其餘金融工具採交易日會計處理。轉換至 IFRSs 後，同類金融資產一致採交易日會計處理。截至一〇一年三月三十一日，應調整增加應收款項及透過損益按公允價值衡量之金融負債 521,565 仟元。截至一〇一年一月一日，應調整增加應收款項 1,033,052 仟元、調整減少備供出售金融資產 729,247 仟元、增加透過損益按公允價值衡量之金融負債 303,805 仟元及減少股東權益其他項目 7,406 仟元。一〇一年十二月三十一日之相關金融資產無須調整。於一〇一年度及一〇一年一月一日至三月三十一日均調整減少備供出售金融資產已實現損益 7,406 仟元。

(3) 買入應收債權

我國一般公認會計原則規定，資產管理公司之買入應收債權以成本回收法處理，於帳款收回時先沖銷帳列餘額，俟收回金額大於原帳列金額時，始認列相關收入。轉換至 IFRSs 後，改以攤銷後成本衡量，以有效利率於帳款收回期間認列相關利息收入。

截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，應收款項分別調整增加 54,676 仟元、71,362 仟元及 61,867 仟元；遞延所得稅資產分別調整減少 9,295 仟元、12,131 仟元及 10,517 仟元。於一〇一年度調整減少所得稅費用 1,222 仟元及其他淨收益 45,240 仟元，調整增加利息收入 38,049 仟元。於一〇一年一月一日至三月三十一日調整增加所得稅費用 1,614 仟元及利息收入 9,495 仟元。

(4) 採用權益法之投資

本銀行及子公司採權益法評價之關聯企業，亦配合評估依我國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策之重大差異。

截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，因關聯企業採用 IFRSs 產生之影響分別調整減少採用權益法之投資 3,850 仟元、3,388 仟元及 2,071 仟元。於一〇一年度採用權益法認列關聯企業損益之份額及採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額分別調整減少 1,328 仟元及 451 仟元。於一〇一年一月一日至三月三十一日採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額及採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額分別調整減少 1,318 仟元及 2,176 仟元。

(5) 資本公積－採用權益法之投資產生

我國一般公認會計原則規定，被投資公司增發新股而投資公司未按持股比例認購，致投資比例發生變動，使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積及採用權益法之投資。本銀行依臺灣證券交易所發布之「我國採用 IFRSs 問答集」，將上述原因產生之資本公積轉列保留盈餘。一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之資本公積均調整減少 9,302 仟元。

(6) 客戶忠誠計畫

我國一般公認會計原則規定，紅利積點於點數給予時估列相關負債。依國際財務報導解釋第十三號「客戶忠誠計畫」規定，紅利積點應以公允價值計算應遞延之收入，並於客戶實際兌換時認列收入。

截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，應付款項分別調整減少 73,244 仟元、56,070 仟元及 106,517 仟元；其他負債－遞延收入分別調整增加 73,244 仟元、56,070 仟元及 106,517 仟元。於一〇一年度同時調

整減少其他業務及管理費用及手續費收入 13,219 仟元。於一〇一年一月一日至三月三十一日同時調整增加其他業務及管理費用及手續費收入 3,956 仟元。

(7) 員工福利－短期可累積帶薪假

我國一般公認會計原則對於短期帶薪假給付之估列未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積帶薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之帶薪假給付時認列負債。

截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付款項 38,569 仟元、35,839 仟元及 35,335 仟元。於一〇一年度及一〇一年一月一日至三月三十一日分別調整增加薪資費用 3,234 仟元及 504 仟元。

(8) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

截至一〇一年一月一日，本銀行因依國際會計準則第十九號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」規定，調整增加應計退休金負債 212,468 仟元及遞延所得稅資產 36,119 仟元。截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年三月三十一日，分別調整增加應計退休金負債 206,048 仟元及 210,863 仟元，以及增加遞延所得稅資產 35,028 仟元及 35,846 仟元。另一〇一年度及一〇一年一月一日至三月三十一日退休金成本分別調整減少 6,420 仟元及 1,605 仟元；所得稅費用分別調整增加 1,091 仟元及 273 仟元。

(9) 員工福利－員工優惠存款

依國際會計準則第十九號「員工福利」及「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，在職員工享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

本銀行及子公司於一〇一年度及一〇一年一月一日至三月三十一日分別將在職員工優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息 52,062 仟元及 12,949 仟元，重分類至員工福利費用。

(10) 透過損益按公允價值衡量之金融工具利息收入及利息費用

依 IFRSs 之規定，綜合損益表以性質別為分類基礎，應將透過損益按公允價值衡量之金融工具利息收入及利息費用，調整轉列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

本銀行及子公司於一〇一年度及一〇一年一月一日至三月三十一日分別調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 43,346 仟元及 7,569 仟元；分別調整減少利息收入 52,912 仟元及 10,632 仟元；分別調整減少利息費用 9,566 仟元及 3,063 仟元。

(11) 保留盈餘之調節說明

本銀行一〇一年一月一日依我國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 後之保留盈餘差異計 145,697 仟元，主要係金融資產之慣例交易調整增加 7,406 仟元，買入應收債權調整增加 51,350 仟元，採權益法之投資調整減少保留盈餘 2,071 仟元，採用權益法之投資產生之資本公積增加保留盈餘 9,302 仟元，員工福利－短期可累積帶薪假調整減少 35,335 仟元，員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益調整減少 176,349 仟元。

(12) 表達差異

為配合一〇二年開始適用之公開發行銀行財務報告編製準則之規定，轉換至 IFRSs 後之資產負債表及綜合損益表項目，改依 IFRSs 會計項目表達列示。

8. 現金流量表之重大調整說明

依我國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依國際會計準則第七號「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，一〇一年一月一日至三月三十一日利息收現數 2,377,246 仟元與利息支付數 1,107,753 仟元應單獨揭露。一〇一年一月一日至三月三十一日無收取股利或支付股利。

除此之外，依國際財務報導準則之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則之合併現金流量表並無對本銀行及子公司有其他重大影響差異。

五二、附註揭露事項

(一)及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形：附表一。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：無。
11. 從事衍生金融工具交易：附註九、十及四七。
12. 母子公司間業務間關係及重要交易事項情形：附表二。

(三) 大陸投資資訊：無。

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國一〇二年三月三十一日

附表一

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位(仟股)	帳面金額	持股比率(%)	股權淨值	
遠銀資產管理股份有限公司	股票 遠龍不銹鋼股份有限公司	採權益法計價之被投資公司	採用權益法之投資	98,000	$ 808,829	49%	$ 808,829	

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國一〇二年一月一日至三月三十一日

附表二

單位：新臺幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率（%，註二）
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	$ 23,426	註三	0.01
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	450,540	註三	0.10
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應收款項	6,973	註三	-
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	手續費收入	70,665	註三	3.04
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	21,611	註三	-
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	手續費收入	1,133	註三	0.05
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠智證券股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	99,040	註三	0.02
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠智保險經紀人股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	2,161	註三	-
1	遠銀資產管理股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	23,426	—	0.01
2	遠銀人身保險代理人股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	450,540	—	0.10
2	遠銀人身保險代理人股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	應付款項	6,973	—	-
2	遠銀人身保險代理人股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	廣告費用	70,665	—	3.04
3	遠銀財產保險代理人股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	21,611	—	-
3	遠銀財產保險代理人股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	廣告費用	1,133	—	0.05
4	遠智證券股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	99,040	—	0.02
5	遠智保險經紀人股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	2,161	—	-

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄說明，編號欄之填寫方法如下：

1. 母公司填0。

2. 子公司依公司分別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註三：本銀行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。