

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103及102年第3季

地址：台北市敦化南路2段207號27樓

電話：(02)23786868

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3		-
四、	合併資產負債表	4		-
五、	合併綜合損益表	5		-
六、	合併權益變動表	6		-
七、	合併現金流量表	7~8		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	9		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	9		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	9~16		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	16~17		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
	(六) 重要會計項目之說明	17~39		六~三八
	(七) 關係人交易	40~44		三九
	(八) 質抵押資產	44		四十
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	45~46		四一
	(十) 重大之災害損失	46		四二
	(十一) 重大之期後事項	48		四四
	(十二) 其 他	47~80		四三、 四五~四七
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	81		四九
	2. 轉投資事業相關資訊	81~82		四九
	3. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	81		四九
	4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	81、83		四九
	(十四) 部門資訊	80		四八

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 103 年及 102 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之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告之整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述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會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



會計師 楊 承 修

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 103 年 11 月 4 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 103 年 9 月 30 日暨民國 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	103年9月30日 (經核閱)			102年12月31日 (經查核)			102年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$	7,243,272	2	\$	4,348,619	1	\$	4,454,165	1
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七、三九及四十)		74,796,005	15		88,876,281	18		79,409,030	16
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八、三九及四五)		21,881,152	4		18,795,444	4		18,635,068	4
12300	避險之衍生金融資產 (附註四、九、二五及四五)		56,318	-		111,034	-		120,853	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四、十及三九)		11,510,854	2		23,006,325	5		11,003,406	2
13000	應收款項—淨額 (附註四、十一、十二、三九及四五)		20,546,118	4		20,671,269	4		21,604,053	4
13200	當期所得稅資產 (附註四)		134,841	-		1,003	-		8,278	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十二、三九及四五)		333,506,115	65		292,517,032	59		316,949,779	65
14000	備供出售金融資產 (附註四、十三、三十、四十及四五)		19,914,633	4		21,735,693	4		16,639,829	3
14500	持有至到期日金融資產 (附註四、十四及四五)		4,056,935	1		3,105,972	1		2,647,545	1
15000	採用權益法之投資 (附註四、十五及三十)		1,548,604	-		2,365,826	-		2,331,771	-
15513	無活絡市場之債務商品投資 (附註四、十六及四五)		4,413,220	1		8,477,868	2		8,637,624	2
15597	其他金融資產—淨額 (附註四、十二、十七及四五)		6,734,287	1		2,748,522	1		3,196,354	1
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十八)		2,774,832	1		2,814,164	1		2,817,135	1
19000	無形資產—淨額 (附註四及十九)		1,807,905	-		1,830,904	-		1,840,190	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四)		610,370	-		579,514	-		670,258	-
19500	其他資產—淨額 (附註四及二十)		184,517	-		206,250	-		202,237	-
10000	資 產 總 計	\$	511,719,978	100	\$	492,191,720	100	\$	491,167,575	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業拆款 (附註二一)	\$	17,260,122	3	\$	13,782,129	3	\$	25,027,428	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八、二五、三九及四五)		10,213,716	2		7,288,065	1		5,708,838	1
22300	避險之衍生金融負債 (附註四、九、二五及四五)		5,205	-		12,631	-		10,320	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註十三、二二及四五)		4,545,476	1		1,299,471	-		582,621	-
23000	應付款項 (附註二三)		10,743,394	2		13,502,992	3		11,477,111	3
23200	當期所得稅負債 (附註四)		30,283	-		10,870	-		60,296	-
23500	存款及匯款 (附註二四、三九及四五)		406,232,704	80		398,305,940	81		392,644,362	80
24000	應付金融債券 (附註四、八、九、二五及四五)		24,192,844	5		27,103,885	6		25,055,638	5
25500	其他金融負債 (附註二六、三九及四五)		1,775,502	-		761,020	-		903,444	-
25600	負債準備 (附註四、十二、二七及二八)		788,173	-		754,125	-		714,972	-
29500	其他負債 (附註二九)		551,682	-		417,508	-		490,535	-
20000	負債總計		476,339,101	93		463,238,636	94		462,675,565	94
31100	歸屬於母公司業主之權益 (附註四、十三、十五及三十)									
31100	股 本		28,618,263	6		23,621,182	5		23,621,182	5
31501	資本公積		462,400	-		34,923	-		34,923	-
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		3,382,816	1		2,511,684	-		2,511,684	-
32003	特別盈餘公積		304,122	-		179,722	-		179,722	-
32011	未分配盈餘		2,971,209	-		2,903,770	1		2,569,566	1
32000	保留盈餘總計		6,658,147	1		5,595,176	1		5,260,972	1
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		24,080	-		16,264	-		11,201	-
32523	備供出售金融資產未實現損失	(	382,013)	-	(	314,461)	-	(	436,268)	-
32500	其他權益總計	(	357,933)	-	(	298,197)	-	(	425,067)	-
30000	權益總計		35,380,877	7		28,953,084	6		28,492,010	6
	負 債 及 權 益 總 計	\$	511,719,978	100	\$	492,191,720	100	\$	491,167,575	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 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

代 碼		103年7月1日至9月30日		102年7月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四、三一及三九）	\$ 3,090,695	111	\$ 2,919,342	120	\$ 9,124,053	113	\$ 8,326,266	116
51000	利息費用（附註三一及三九）	1,694,867	61	1,638,368	67	5,174,531	64	4,663,513	65
49010	利息淨收益	1,395,828	50	1,280,974	53	3,949,522	49	3,662,753	51
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註四及三二）	759,349	27	737,351	30	2,239,095	28	2,188,005	31
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註四、八、九、三三、三九及四五）	214,477	8	261,461	11	1,370,607	17	866,851	12
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註四及三十）	61,886	2	74,017	3	88,443	1	79,066	1
49600	兌換利益（附註四）	260,953	10	13,739	-	176,292	2	98,884	1
47000	採用權益法認列之關聯企業利益（損失）之份額（附註四及十五）	9,891	-	(3,349)	-	47,462	1	27,554	1
57005	處分採用權益法之投資損失（附註十五）	-	-	-	-	(78,587)	(1)	-	-
49821	買入不良債權收回利益	47,631	2	53,686	2	147,620	2	167,895	2
49899	其他利息以外淨收益	25,423	1	20,183	1	128,093	1	50,228	1
49020	利息以外淨收益合計	1,379,610	50	1,157,088	47	4,119,025	51	3,478,483	49
4xxxx	淨 收 益	2,775,438	100	2,438,062	100	8,068,547	100	7,141,236	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（迴轉利益）（附註四及十二）	(16,450)	-	16,330	1	(102,254)	(2)	(282,637)	(4)
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註四、二八、三十、三四及三九）	944,825	34	852,587	35	2,856,723	35	2,603,074	37
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三五）	51,474	2	57,735	2	160,476	2	174,179	2
59500	其他業務及管理費用（附註三六及三九）	647,775	23	518,975	21	1,727,805	22	1,539,685	22
58400	營業費用合計	1,644,074	59	1,429,297	58	4,745,004	59	4,316,938	61
61001	稅前淨利	1,147,814	41	992,435	41	3,425,797	43	3,106,935	43
61003	所得稅費用（附註四及三七）	152,404	5	119,269	5	456,571	6	379,189	5
64000	本期淨利	995,410	36	873,166	36	2,969,226	37	2,727,746	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（附註四）	13,132	-	(2,218)	-	7,816	-	2,070	-
65011	備供出售金融資產未實現評價損失（附註四及三十）	(134,133)	(5)	(203,449)	(9)	(52,182)	(1)	(247,381)	(3)
65041	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損失之份額（附註四及三十）	(10,548)	-	(8,057)	-	(15,370)	-	(15,087)	-
65000	本期其他綜合損益	(131,549)	(5)	(213,724)	(9)	(59,736)	(1)	(260,398)	(3)
66000	本期綜合損益總額	\$ 863,861	31	\$ 659,442	27	\$ 2,909,490	36	\$ 2,467,348	35
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 995,410	36	\$ 873,166	36	\$ 2,969,226	37	\$ 2,727,746	38
67111	非控制權益	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 863,861	31	\$ 659,442	27	\$ 2,909,490	36	\$ 2,467,348	35
67311	非控制權益	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
	每股盈餘（附註三八）								
67501	基 本	\$ 0.35		\$ 0.34		\$ 1.06		\$ 1.11	
67701	稀 釋	\$ 0.31		\$ 0.33		\$ 0.90		\$ 1.02	

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬	於	母	公	司	業	主	其	之	權	益
A1	102 年 1 月 1 日餘額	\$ 22,422,596	\$ 22,348	\$ 22,348	\$ 1,742,672	\$ 4,554	\$ 2,405,786	\$ 9,131	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額 (附註四)	可供出售金融 資產未實現損失 (附註四、十三、 十五及三十)	總計
B1	101 年底盈餘指撥及分配	-	-	-	769,012	-	(769,012)	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	173,800	(173,800)	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(515,720)	-	-	-	(515,720)
B9	現金股利—每股 0.230 元	1,105,434	-	-	-	-	(1,105,434)	-	-	-	-
	股票股利—每股 0.493 元	1,105,434	-	-	769,012	173,800	(2,563,966)	-	-	-	(515,720)
C7	採用權益法認列之投資變動數	-	-	-	-	1,368	-	-	-	-	1,368
D1	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	2,727,746	-	-	-	2,727,746
D3	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	2,070	(262,468)	-	(260,398)
D5	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,727,746	2,070	(262,468)	-	2,467,348
N1	員工紅利轉增資	93,152	12,575	12,575	-	-	-	-	-	-	105,727
Z1	102 年 9 月 30 日餘額	\$ 23,621,182	\$ 34,923	\$ 34,923	\$ 2,511,684	\$ 179,722	\$ 2,569,566	\$ 11,201	(\$ 436,268)	-	\$ 28,492,010
A1	103 年 1 月 1 日餘額	\$ 23,621,182	\$ 34,923	\$ 34,923	\$ 2,511,684	\$ 179,722	\$ 2,903,770	\$ 16,264	(\$ 314,461)	-	\$ 28,953,084
E1	現金增資	3,650,000	425,761	425,761	-	-	-	-	-	-	4,075,761
B1	102 年底盈餘指撥及分配	-	-	-	871,132	-	(871,132)	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	124,400	(124,400)	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(681,779)	-	-	-	(681,779)
B9	現金股利—每股 0.250 元	1,224,476	-	-	-	-	(1,224,476)	-	-	-	-
	股票股利—每股 0.449 元	1,224,476	-	-	871,132	124,400	(2,901,787)	-	-	-	(681,779)
D1	103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	2,969,226	-	-	-	2,969,226
D3	103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	7,816	(67,552)	-	(59,736)
D5	103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,969,226	7,816	(67,552)	-	2,909,490
N1	員工紅利轉增資	122,605	1,716	1,716	-	-	-	-	-	-	124,321
Z1	103 年 9 月 30 日餘額	\$ 28,618,263	\$ 462,400	\$ 462,400	\$ 3,382,816	\$ 304,122	\$ 2,971,209	\$ 24,080	(\$ 382,013)	-	\$ 35,380,877



董事長：張金英

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 3,425,797	\$ 3,106,935
A20000	調整項目		
A20100	折舊費用	134,926	143,269
A20200	攤銷費用	25,550	30,910
A20300	呆帳費用及保證責任準備迴轉利益	(102,254)	(282,637)
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)	(321,655)	1,090,357
A20900	利息費用	5,174,531	4,663,513
A21200	利息收入	(9,124,053)	(8,326,266)
A22300	採用權益法認列之關聯企業利益之份 額	(47,462)	(27,554)
A23200	處分採用權益法之投資損失	78,587	-
A29900	收回已轉銷呆帳	661,043	1,159,875
A29900	其他調整項目	(32,075)	(91,813)
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	(3,288,605)	(690,525)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產增加	(2,764,053)	(3,606,547)
A41150	應收款項減少(增加)	149,006	(1,068,518)
A41160	貼現及放款增加	(41,573,865)	(37,467,410)
A41170	備供出售金融資產減少(增加)	1,734,170	(5,008,275)
A41180	持有至到期日金融資產增加	(855,720)	(430,881)
A41190	無活絡市場之債務商品投資減少	4,064,671	2,076,984
A42110	央行及銀行同業拆款增加	3,477,993	13,352,470
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債增加	2,918,602	1,533,443
A42150	應付款項增加(減少)	(2,697,464)	5,891,820
A42160	存款及匯款增加	7,926,764	711,096
A33100	收取之利息	9,081,328	8,335,681
A33200	收取之股利	11,025	58,763
A33300	支付之利息	(4,999,015)	(4,718,705)
A33500	支付之所得稅	(595,678)	(150,017)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(27,537,906)	(19,714,032)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
	投資活動之現金流量		
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(\$ 74,850)	\$ -
B01900	處分採用權益法之投資	721,070	-
B02600	處分待售房地產價款	-	18,140
B02700	取得不動產及設備	(99,266)	(80,300)
B02800	處分不動產及設備價款	-	66
B06500	其他金融資產增加	(3,867,585)	(313,140)
B06700	其他資產減少	19,182	2,643
B07600	收取關聯企業股利	49,657	50,612
BBBB	投資活動之淨現金流出	(3,251,792)	(321,979)
	籌資活動之現金流量		
C01200	發行海外可轉換金融債券	-	4,481,250
C01500	償還金融債券	(3,000,000)	(2,000,500)
C02000	附買回票券及債券負債增加	3,246,005	582,621
C04200	其他金融負債增加(減少)	1,014,482	(1,004,626)
C04300	其他負債增加	134,622	60,301
C04500	發放現金股利	(681,779)	-
C04700	現金增資	4,075,761	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	4,789,091	2,119,046
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	30,908	(64,110)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(25,969,699)	(17,981,075)
E00100	期初現金及約當現金餘額	101,027,363	95,317,358
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 75,057,664	\$ 77,336,283

合併現金流量表之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
合併資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 7,243,272	\$ 4,348,619	\$ 4,454,165
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	56,303,538	73,672,419	61,878,712
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	11,510,854	23,006,325	11,003,406
期末現金及約當現金餘額	\$ 75,057,664	\$ 101,027,363	\$ 77,336,283

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，金額係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

本銀行於 81 年 1 月 11 日取得公司執照，並於同年 4 月 11 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 103 年 9 月 30 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 54 家分行，另於香港設有 1 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。103 年 1 月以增資發行新股方式發行海外存託憑證，於盧森堡證券交易所掛牌上市。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 11 月 4 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) IASB 已發布且金管會認可之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

本合併財務報告係適用金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。依據金管會發布之金管證審字第 1030010325 號函，本銀行及子公司將自 104 年起適用國際會計準則理事會 (IASB) 已發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRSs。

2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正（2009 年）」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 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
「IFRSs 之改善（2010 年）」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009-2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 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
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

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

除下列說明外，適用上述 2013 年版之 IFRSs 新／修正準則及解釋，將不致對本銀行及子公司之會計政策造成重大變動：

1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三等級揭露，依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係推延自 104 年起適用。

2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續可能重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

本銀行及子公司將於 104 年適用上述修正編製合併綜合損益表，後續不重分類至損益之項目預計包括確定福利之精算損益及採權益法認列之關聯企業精算損益份額。後續可能重分類至損益之項目預計包括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利益（損失）、採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益份額（確定福利之精算損益份額除外）。

3. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

104 年追溯適用修訂後 IAS19 之影響預計如下：

	2010 年版 IFRSs 金額	版本升級 影響金額	2013 年版 IFRSs 金額
<u>103 年 9 月 30 日</u>			
員工福利負債準備影響	\$ 593,572	\$ 108,439	\$ 702,011
保留盈餘影響	\$ 6,658,147	(\$ 108,439)	\$ 6,549,708
權益影響	\$ 35,380,877	(\$ 108,439)	\$ 35,272,438
<u>103 年 1 月 1 日</u>			
員工福利負債準備影響	\$ 609,401	\$ 111,657	\$ 721,058
保留盈餘影響	\$ 5,595,176	(\$ 111,657)	\$ 5,483,519
權益影響	\$ 28,953,084	(\$ 111,657)	\$ 28,841,427
<u>103 年 1 月 1 日</u> <u>至 9 月 30 日</u>			
本期淨利影響	\$ 2,969,226	\$ 3,218	\$ 2,972,444
本期綜合損益總額影響	\$ 2,909,490	\$ 3,218	\$ 2,912,708

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司仍持續評估 2013 年版 IFRSs 對各期間合併財務狀況與合併財務績效之影響，待評估完成後予以揭露。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本銀行及子公司未適用下列業經 IASB 發布但尚未經金管會認可之 IFRSs。

非屬 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋	IASB 發布之生效日（註 1）
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日（註 2）
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日（註 4）
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016 年 1 月 1 日（註 3）
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得處理」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

註 4：除 IFRS 5 之修正採推延適用外，其餘修正係適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致對本銀行及子公司之會計政策造成重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

(1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

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

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

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。適用於以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶

合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。放款及應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

一般避險會計

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

2. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

企業於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，企業得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

3. IAS 36「資產減損」之修正

IASB 修正 IAS 36 有關非金融資產可回收金額之揭露規定，企業須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次修正釐清企業僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，企業須增加揭露所採用之折現率。

4. 2010-2012 週期之 IFRSs 年度改善

2010-2012 週期之 IFRSs 年度改善修正 IFRS 8「營運部門」、IFRS 13「公允價值衡量」及 IAS 24「關係人揭露」等若干準則。

IFRS 8 之修正係釐清若企業將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清企業僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

IFRS 13 之修正係釐清無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

IAS 24 之修正係釐清，若為企業提供主要管理階層服務之管理個體係屬企業之關係人，應揭露因管理個體提供主要管理階層服務而使報導個體產生之已付或應付薪酬，惟無須揭露該等薪酬之組成類別。

5. 2011-2013 週期之 IFRSs 年度改善

2011-2013 週期之 IFRSs 年度改善修正 IFRS 13「公允價值衡量」等若干準則。

IFRS 13 係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外（即「組合例外」）進行修正，以釐清該例外範圍包括適用 IAS 39 或 IFRS 9 並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合 IAS 32「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

6. 2012-2014 週期之年度改善

2012-2014 週期之年度改善修正 IFRS 7「金融工具：揭露」及 IAS 34「期中財務報導」等若干準則。

IFRS 7 之修正係提供額外指引，以闡明服務合約是否屬對已移轉金融資產之持續參與。此外，該修正亦闡明除特定情況外，期中財務報告無須揭露金融資產及金融負債互抵之資訊。

IAS 34 之修正闡明 IAS 34 要求之其他揭露事項應列入期中財務報告，若企業同時對外出具相同之其他資訊（例如管理階層之說明或風險報告），期中財務報告得不重複揭露，但應交互索引至該對外出具之其他資訊，以使財務報表使用者可在相同條件及同一時間下取得該等資訊及期中財務報告。

截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司仍持續評估上述準則及解釋對合併財務狀況與合併財務績效之影響，待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年度合併財務報告相同。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、有關法令及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。部分應於整份年度合併財務報告揭露之資訊，本合併財務報告依規定免予揭露。

(二) 合併基礎

列入合併財務報告之子公司如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比		
			103年 9月30日	102年 12月31日	102年 9月30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
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

(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		
			103年 9月30日	102年 12月31日	102年 9月30日
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
	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
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

遠智保險經紀人股份有限公司於102年3月11日召開股東會決議辦理解散清算，業經金融監督管理委員會於102年5月9日金管保綜字第10202038150號函核准，已於103年4月30日清算完結。

(三) 退職後福利

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。

(四) 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。期中期間之所得稅係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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與102年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
庫存現金	\$ 3,033,843	\$ 2,645,252	\$ 2,940,429
存放同業	2,252,459	1,342,899	979,075
待交換票據	1,787,335	312,914	479,157
銀行存款	169,635	47,554	55,504
	<u>\$ 7,243,272</u>	<u>\$ 4,348,619</u>	<u>\$ 4,454,165</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
央行定期存單（附註四十）	\$59,175,000	\$60,630,000	\$61,930,000
拆放銀行同業	2,833,960	10,254,670	2,727,860
臺幣存款準備金甲戶	2,743,646	8,217,629	5,165,325
臺幣存款準備金乙戶	9,717,467	9,673,862	9,500,318
外匯存款準備金專戶	51,555	51,094	50,794
存放國外央行專戶	274,377	49,026	34,733
	<u>\$74,796,005</u>	<u>\$88,876,281</u>	<u>\$79,409,030</u>

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。

截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義（短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小）之存放央行及拆借銀行同業金額分別為 56,303,538 仟元、73,672,419 仟元及 61,878,712 仟元，已列入合併現金流量表之現金及約當現金餘額。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉換公司債資產交換合約	\$ 2,812,058	\$ 2,746,609	\$ 1,849,446
外匯換匯合約	1,749,249	882,925	343,952
匯率選擇權合約	1,121,791	268,332	233,507
政府債券	988,473	1,617,257	2,921,134
上市（櫃）股票	334,036	332,666	344,935
利率交換合約	302,849	309,544	324,451
可轉換公司債選擇權合約	270,581	72,196	111,925
國外政府債券	151,229	-	-
換匯換利合約	145,642	198,031	98,227
遠期外匯合約	139,907	84,486	50,837
受益憑證	134,618	149,162	189,114
信用違約交換合約	67,373	73,067	85,989
其 他	40,333	21,865	27,238
小 計	<u>8,258,139</u>	<u>6,756,140</u>	<u>6,580,755</u>

（接次頁）

(承前頁)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30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	\$13,623,013	\$12,039,304	\$12,054,313
透過損益按公允價值衡量之金融資產合計	\$21,881,152	\$18,795,444	\$18,635,068
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	\$ 6,899,388	\$ 5,104,453	\$ 3,819,932
外匯換匯合約	1,132,469	732,643	594,574
匯率選擇權合約	1,123,415	267,657	233,736
利率交換合約	315,004	244,551	271,809
海外可轉換金融債券轉換權(附註二五)	249,727	443,859	442,825
遠期外匯合約	186,517	121,926	58,870
換匯換利合約	138,649	261,269	179,991
可轉換公司債資產交換合約	105,240	80,818	67,316
無本金遠匯交割合約	46,988	11,707	13,934
其他	16,319	19,182	25,851
透過損益按公允價值衡量之金融負債合計	\$10,213,716	\$ 7,288,065	\$ 5,708,838

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：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
匯率選擇權合約	\$ 354,493,053	\$ 94,772,462	\$ 168,186,738
外匯換匯合約	191,926,797	153,416,684	152,786,764
利率交換合約	145,763,649	136,533,414	133,694,821
可轉換公司債選擇權合約	30,208,142	25,498,215	26,654,079
可轉換公司債資產交換合約	18,903,543	20,136,950	21,448,193
信用違約交換合約	17,575,900	20,062,578	21,984,469
遠期外匯合約	16,232,665	10,438,487	12,361,005
換匯換利合約	15,894,638	31,862,475	27,433,475
無本金遠匯交割合約	7,212,971	2,247,545	2,151,881
商品遠期合約	251,175	554,681	822,286

本銀行 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益明細如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
持有供交易之金融資產與 負債淨利益（損失）	(\$ 324,374)	(\$ 173,061)	\$ 92,269	(\$ 235,154)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產淨利益	<u>538,851</u>	<u>434,522</u>	<u>1,278,338</u>	<u>1,102,005</u>
	<u>\$ 214,477</u>	<u>\$ 261,461</u>	<u>\$ 1,370,607</u>	<u>\$ 866,851</u>

本銀行 103 年 9 月 30 日之持有供交易國外政府債券，已供作附買回條件交易之帳面金額為 151,229 仟元，詳附註二二。（102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日：無）。

九、避險之衍生金融資產及負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>避險之衍生金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換 合約	<u>\$ 56,318</u>	<u>\$ 111,034</u>	<u>\$ 120,853</u>
<u>避險之衍生金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換 合約	<u>\$ 5,205</u>	<u>\$ 12,631</u>	<u>\$ 10,320</u>

為降低應付國內金融債券因利率波動產生之公允價值變動風險，本銀行承作利率交換合約進行避險。截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，以利率交換合約避險之名目本金如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
名目本金	<u>\$ 3,900,000</u>	<u>\$ 4,600,000</u>	<u>\$ 4,600,000</u>

103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日避險衍生金融工具及被避險項目之評價損益如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
避險衍生金融工具評價損失	<u>\$ 17,000</u>	<u>\$ 19,395</u>	<u>\$ 47,290</u>	<u>\$ 56,890</u>
被避險項目評價利益	<u>\$ 17,000</u>	<u>\$ 19,395</u>	<u>\$ 47,290</u>	<u>\$ 56,890</u>

十、附賣回票券及債券投資

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
政府債券	\$11,103,561	\$19,375,114	\$ 7,980,712
商業本票	407,293	1,507,075	1,406,379
可轉讓定期存單	-	2,124,136	1,459,247
國庫券	-	-	157,068
合 計	<u>\$11,510,854</u>	<u>\$23,006,325</u>	<u>\$11,003,406</u>
約定到期日	103.10.01- 103.11.11	103.01.02- 103.03.26	102.10.01- 102.12.26
約定賣回價款	\$11,515,802	\$23,012,026	\$11,006,337

上述各期金額已全數列入合併現金流量表之現金及約當現金項目。

十一、應收款項－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應收信用卡帳款	\$15,303,094	\$15,687,152	\$15,607,911
應收承購帳款	2,040,616	2,161,061	2,713,456
應收出售有價證券款	1,682,383	1,434,927	2,119,554
應收利息	724,756	696,221	678,122
應收即期外匯交易款	407,955	457,605	409,526
應收承兌票款	352,551	384,110	232,452
買入應收債權	304,075	190,983	193,306
其 他	<u>387,488</u>	<u>344,284</u>	<u>353,981</u>
	21,202,918	21,356,343	22,308,308
減：備抵呆帳（附註十二）	<u>656,800</u>	<u>685,074</u>	<u>704,255</u>
	<u>\$20,546,118</u>	<u>\$20,671,269</u>	<u>\$21,604,053</u>

十二、貼現及放款－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
押匯、貼現及透支	\$ 117,126	\$ 159,359	\$ 141,508
短期放款	72,128,690	48,538,897	68,728,971
中期放款	130,139,619	114,720,520	117,990,696
長期放款	134,898,243	132,602,309	133,284,263
催收款項	<u>864,421</u>	<u>759,427</u>	<u>808,071</u>
	338,148,099	296,780,512	320,953,509
減：備抵呆帳	<u>4,641,984</u>	<u>4,263,480</u>	<u>4,003,730</u>
	<u>\$333,506,115</u>	<u>\$292,517,032</u>	<u>\$316,949,779</u>

貼現及放款與其他項目（包含應收款項及其他金融資產）之備抵呆帳之變動情形如下：

	貼 現 及 放 款	其 他 項 目	合 計
<u>103年1月1日至9月30日</u>			
期初餘額	\$ 4,263,480	\$ 1,114,730	\$ 5,378,210
提存（迴轉）呆帳費用	142,564	(294,582)	(152,018)
轉銷呆帳	(206,278)	(118,666)	(324,944)
收回已轉銷之呆帳	438,048	222,995	661,043
匯率影響數	4,170	(17)	4,153
期末餘額	<u>\$ 4,641,984</u>	<u>\$ 924,460</u>	<u>\$ 5,566,444</u>
<u>102年1月1日至9月30日</u>			
期初餘額	\$ 3,582,006	\$ 1,180,101	\$ 4,762,107
迴轉呆帳費用	(166,360)	(132,531)	(298,891)
轉銷呆帳	(315,332)	(172,866)	(488,198)
收回已轉銷之呆帳	900,988	258,887	1,159,875
匯率影響數	2,428	483	2,911
期末餘額	<u>\$ 4,003,730</u>	<u>\$ 1,134,074</u>	<u>\$ 5,137,804</u>

103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日呆帳費用及保證責任準備提存（迴轉利益）明細如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
貼現及放款備抵呆帳提存（迴轉）數	\$ 188,266	\$ 47,894	\$ 142,564	(\$ 166,360)
其他項目備抵呆帳迴轉數	(214,918)	(25,028)	(294,582)	(132,531)
保證責任準備提存（迴轉）數	<u>10,202</u>	<u>(6,536)</u>	<u>49,764</u>	<u>16,254</u>
	<u>(\$ 16,450)</u>	<u>\$ 16,330</u>	<u>(\$ 102,254)</u>	<u>(\$ 282,637)</u>

本銀行於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

貼現及放款暨應收款之信用風險特徵評估減損情形分析如下：

貼現及放款

項 目	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30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	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損	\$ 3,325,614	\$ 739,240	\$ 3,431,546	\$ 638,734	\$ 3,558,823	\$ 1,100,615
客觀證據者	1,700,247	361,232	1,678,136	522,824	1,709,485	864,718
無個別減損	4,553,248	45,532	2,841,768	14,209	2,666,859	13,334
客觀證據者	328,568,990	3,495,980	288,829,062	3,087,713	313,018,342	2,025,063
合 計	\$ 338,148,099	\$ 4,641,984	\$ 296,780,512	\$ 4,263,480	\$ 320,953,509	\$ 4,003,730

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	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30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	其他項目總額	備抵呆帳金額
已有個別減損	\$ 652,736	\$ 434,766	\$ 651,446	\$ 591,524	\$ 650,577	\$ 590,828
客觀證據者集體評估減損	2,100,698	565,221	2,357,854	577,306	2,446,913	600,201
無個別減損	5,995,509	-	10,058,136	-	10,646,205	-
客觀證據者集體評估減損	16,033,806	71,527	16,217,289	90,491	16,263,126	86,205
合 計	\$ 24,782,749	\$ 1,071,514	\$ 29,284,725	\$ 1,259,321	\$ 30,006,821	\$ 1,277,234

十三、備供出售金融資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
政府債券	\$11,612,375	\$13,619,393	\$14,380,514
國外浮動利率金融債券	4,043,453	1,243,923	470,286
商業本票	3,277,847	5,045,261	479,835
上市（櫃）股票	980,958	1,109,537	1,109,356
可轉讓定期存單	-	717,579	-
國庫券	-	-	199,838
	<u>\$19,914,633</u>	<u>\$21,735,693</u>	<u>\$16,639,829</u>

本銀行 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之備供出售政府債券，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 183,200 仟元及 102,214 仟元，詳附註二二。（103 年 9 月 30 日：無）。

本銀行 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之備供出售國外浮動利率金融債券，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 4,043,453 仟元及 1,119,919 仟元及 470,296 仟元，詳附註二二。

有關質押情形詳附註四十。

十四、持有至到期日金融資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國外金融債券	\$ 2,565,040	\$ 1,057,373	\$ 1,066,665
國外公司債	595,077	1,150,099	1,135,830
國外定期存單	456,540	898,500	445,050
國外政府債券	440,278	-	-
	<u>\$ 4,056,935</u>	<u>\$ 3,105,972</u>	<u>\$ 2,647,545</u>

十五、採用權益法之投資

(一) 投資關聯企業

	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
大中票券金融股份有 限公司	\$ 1,415,766	22.06	\$ 1,421,984	22.06	\$ 1,388,281	22.06
德銀遠東證券投資信 託股份有限公司	132,838	40.00	143,871	40.00	148,206	40.00
遠龍不銹鋼股份有限 公司	-	-	799,971	49.00	795,284	49.00
	<u>\$ 1,548,604</u>		<u>\$ 2,365,826</u>		<u>\$ 2,331,771</u>	

遠銀資產管理股份有限公司於 103 年 3 月出售遠龍不銹鋼股份
有限公司全部股權予亞洲水泥股份有限公司，依據第三方鑑價結
果，交易總價 723,240 仟元，加計相關稅捐 2,170 仟元後，認列處分
損失 78,587 仟元。

有關上列關聯企業彙整性財務資訊如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
總 資 產	<u>\$ 56,570,633</u>	<u>\$ 55,931,939</u>	<u>\$ 48,390,559</u>
總 負 債	<u>\$ 49,820,151</u>	<u>\$ 47,493,097</u>	<u>\$ 40,103,230</u>

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
本期淨收益	<u>\$ 165,771</u>	<u>\$ 178,782</u>	<u>\$ 650,964</u>	<u>\$ 612,882</u>
本期淨利	<u>\$ 56,863</u>	<u>\$ 23,078</u>	<u>\$ 229,886</u>	<u>\$ 154,071</u>
本期其他綜合損益	<u>(\$ 47,822)</u>	<u>(\$ 35,440)</u>	<u>(\$ 60,538)</u>	<u>(\$ 68,331)</u>

(二) 採用權益法認列之關聯企業利益（損失）之份額如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
大中票券金融股份有 限公司	\$ 15,802	\$ 12,821	\$ 56,792	\$ 41,617
遠龍不銹鋼股份有限公 司	-	(11,731)	1,703	(1,234)
德銀遠東證券投資信託 股份有限公司	(<u>5,911</u>)	(<u>4,439</u>)	(<u>11,033</u>)	(<u>12,829</u>)
	<u>\$ 9,891</u>	<u>(\$ 3,349)</u>	<u>\$ 47,462</u>	<u>\$ 27,554</u>

十六、無活絡市場之債務商品投資

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
可轉換公司債資產交換—			
主契約	\$ 1,795,724	\$ 4,794,018	\$ 5,284,914
受益憑證	1,217,440	-	-
信用連結債券—主契約	791,336	2,935,100	2,610,960
不動產抵押擔保證券	608,720	-	-
浮動利率債券—淨額	-	748,750	741,750
	<u>\$ 4,413,220</u>	<u>\$ 8,477,868</u>	<u>\$ 8,637,624</u>

103年9月30日暨102年12月31日及9月30日對浮動利率債券已扣除之累計減損分別為152,180仟元、149,750仟元及148,350仟元。

十七、其他金融資產—淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
非放款產生之催收款項	\$ 482,893	\$ 490,393	\$ 490,627
減：備抵呆帳（附註十二）	<u>267,660</u>	<u>429,656</u>	<u>429,819</u>
	215,233	60,737	60,808
原始到期日超過3個月之定期存款	3,589,926	250,300	245,250
金融工具交易保證金	1,589,165	1,585,442	2,038,949
存放財金公司金資中心專戶	600,246	200,233	200,887
存出保證金	563,488	550,431	549,081
以成本衡量之金融資產	<u>176,229</u>	<u>101,379</u>	<u>101,379</u>
	<u>\$ 6,734,287</u>	<u>\$ 2,748,522</u>	<u>\$ 3,196,354</u>

以成本衡量之金融資產包括：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國內未上市（櫃）普通股			
遠鑫電子票證股份有限公司	\$ 74,850	\$ -	\$ -
年代網際事業股份有限公司	50,006	50,006	50,006
財金資訊股份有限公司	45,500	45,500	45,500
安豐企業股份有限公司	3,000	3,000	3,000
陽光資產管理股份有限公司	2,073	2,073	2,073
臺北外匯經紀股份有限公司	800	800	800
	<u>\$ 176,229</u>	<u>\$ 101,379</u>	<u>\$ 101,379</u>

本銀行 103 年 6 月參與設立投資遠鑫電子票證股份有限公司 74,850 仟元，持股比例 4.99%。

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。

十八、不動產及設備－淨額

103年1月1日至9月30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	\$ 1,239,899	\$ 1,301,226	\$ 5,995	\$ 1,427,532	\$ 14,845	\$ 5,571,122
本期增加	-	5,032	52,948	171	24,854	16,261	99,266
本期減少	-	(80)	(17,974)	-	(32,513)	-	(50,567)
其 他	-	-	10,792	-	1,108	(15,490)	(3,590)
期末餘額	<u>1,581,625</u>	<u>1,244,851</u>	<u>1,346,992</u>	<u>6,166</u>	<u>1,420,981</u>	<u>15,616</u>	<u>5,616,231</u>
累計折舊							
期初餘額	-	529,302	958,844	5,736	1,263,076	-	2,756,958
本期增加	-	18,987	73,352	142	42,445	-	134,926
本期減少	-	(23)	(17,968)	-	(32,509)	-	(50,500)
其 他	-	-	(42)	-	57	-	15
期末餘額	-	<u>548,266</u>	<u>1,014,186</u>	<u>5,878</u>	<u>1,273,069</u>	-	<u>2,841,399</u>
期末淨額	<u>\$ 1,581,625</u>	<u>\$ 696,585</u>	<u>\$ 332,806</u>	<u>\$ 288</u>	<u>\$ 147,912</u>	<u>\$ 15,616</u>	<u>\$ 2,774,832</u>

102年1月1日至9月30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	-	3,243	47,793	-	13,948	15,316	80,300
本期減少	-	(550)	(138,390)	(296)	(11,538)	-	(150,774)
其 他	-	299	17,795	-	7,962	(25,319)	737
期末餘額	<u>1,581,625</u>	<u>1,239,625</u>	<u>1,281,995</u>	<u>5,938</u>	<u>1,416,542</u>	<u>12,073</u>	<u>5,537,798</u>
累計折舊							
期初餘額	-	504,648	998,036	5,841	1,219,317	-	2,727,842
本期增加	-	18,935	78,055	147	46,132	-	143,269
本期減少	-	(550)	(138,388)	(297)	(11,537)	-	(150,772)
其 他	-	23	231	-	70	-	324
期末餘額	-	<u>523,056</u>	<u>937,934</u>	<u>5,691</u>	<u>1,253,982</u>	-	<u>2,720,663</u>
期末淨額	<u>\$ 1,581,625</u>	<u>\$ 716,569</u>	<u>\$ 344,061</u>	<u>\$ 247</u>	<u>\$ 162,560</u>	<u>\$ 12,073</u>	<u>\$ 2,817,135</u>

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築及改良物	5—55 年
電腦及週邊設備	3—7 年
交通及運輸設備	3—7 年
雜項設備	2—20 年

十九、無形資產－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
營 業 權	\$ 1,538,210	\$ 1,538,210	\$ 1,538,210
核心存款價值	<u>428,887</u>	<u>428,887</u>	<u>428,887</u>
	1,967,097	1,967,097	1,967,097
減：累計攤銷	<u>159,192</u>	<u>136,193</u>	<u>126,907</u>
	<u>\$ 1,807,905</u>	<u>\$ 1,830,904</u>	<u>\$ 1,840,190</u>

上述無形資產係本銀行於 99 年 4 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 4 至 15 年攤銷。

二十、其他資產－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
待售房地產	\$ -	\$ 27,567	\$ 27,567
減：累計減損	-	4,246	4,246
	-	23,321	23,321
預付費用	176,733	174,935	175,272
其 他	7,784	7,994	3,644
	<u>\$ 184,517</u>	<u>\$ 206,250</u>	<u>\$ 202,237</u>

二一、央行及銀行同業拆款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
銀行同業拆放	\$16,771,238	\$13,441,942	\$24,648,252
銀行同業存款	303,360	309,011	315,355
透支銀行同業	185,524	31,176	63,821
	<u>\$17,260,122</u>	<u>\$13,782,129</u>	<u>\$25,027,428</u>

二二、附買回票券及債券負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國外浮動利率金融債券	\$3,793,851	\$1,118,018	\$ 427,621
政府債券	601,737	181,453	155,000
國外政府債券	149,888	-	-
合 計	<u>\$4,545,476</u>	<u>\$1,299,471</u>	<u>\$ 582,621</u>
約定到期日	103.10.03- 103.12.30	103.01.07- 103.01.24	102.10.02- 102.10.25
約定賣回價款	\$4,568,419	\$1,302,319	\$ 583,599

二三、應付款項

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應付有價證券交割款	\$ 3,483,996	\$ 8,836,221	\$ 5,314,331
應付待交換票據	1,787,335	312,914	479,157
應付費用	1,466,951	1,408,468	1,373,623
應付代收款	1,244,731	51,594	1,478,132
應付利息	935,954	813,674	883,815

(接次頁)

(承前頁)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應付承購帳款	\$ 560,131	\$ 691,079	\$ 487,956
承兌匯票	352,551	384,110	232,452
應付代售共同基金	300,217	431,101	371,698
應付股息紅利	-	-	515,865
其 他	611,528	573,831	340,082
	<u>\$10,743,394</u>	<u>\$13,502,992</u>	<u>\$11,477,111</u>

二四、存款及匯款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
支票存款	\$ 2,646,575	\$ 2,584,658	\$ 2,871,238
活期存款	41,738,324	46,239,336	40,693,261
活期儲蓄存款	57,509,642	54,822,689	54,789,134
定期儲蓄存款	91,925,223	85,924,264	82,998,287
可轉讓定期存單	20,097,500	24,392,500	20,437,500
定期存款	192,292,336	184,325,934	190,835,201
匯 款	23,104	16,559	19,741
	<u>\$406,232,704</u>	<u>\$398,305,940</u>	<u>\$392,644,362</u>

二五、應付金融債券

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國內金融債券	\$19,955,313	\$23,002,603	\$21,014,733
海外可轉換金融債券	4,237,531	4,101,282	4,040,905
	<u>\$24,192,844</u>	<u>\$27,103,885</u>	<u>\$25,055,638</u>

國內金融債券

項 目	發 行 期 間	摘 要	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
94年第4期主順位10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
95年第1期次順位7年期	95.12.27-102.12.27	每年12.27付息，浮動利率	-	-	2,000,000
96年第1期次順位7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
96年第2期次順位7年期	96.03.12-103.03.12	每年03.12付息，浮動利率	-	1,000,000	1,000,000
97年第1期次順位7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
99年第1期次順位7年期	99.05.18-106.05.18	每年05.18付息一次，固定利率2.98%	2,000,000	2,000,000	2,000,000

(接次頁)

(承前頁)

項 目	發 行 期 間	摘 要	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
99年第2期次順位7年期	99.09.29-106.09.29	每年09.29付息一次，固定利率2.10%	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000
100年第1期次順位7年期	100.11.10-107.11.10	每年11.10付息一次，固定利率1.95%	3,500,000	3,500,000	3,500,000
101年第1期次順位7年期	101.06.27-108.06.27	每年06.27付息一次，固定利率1.75%	3,000,000	3,000,000	3,000,000
102年第1期次順位7年期	102.11.06-109.11.06	每年11.06付息一次，固定利率2.10%	4,000,000	4,000,000	-
原慶豐銀行94年度第1-1期次順位7年期	已於101.06.28到期	-	3,960	3,960	3,960
原慶豐銀行91年度第1-1期次順位7年期	已於98.06.28到期	-	240	240	240
債券面額合計			19,904,200	22,904,200	20,904,200
未實現評價損失			51,113	98,403	110,533
			<u>\$ 19,955,313</u>	<u>\$ 23,002,603</u>	<u>\$ 21,014,733</u>

與上列金融債券有關之避險交易內容詳附註九。

海外可轉換金融債券

本銀行於102年2月7日於新加坡交易所掛牌發行5年期無擔保海外可轉換金融債券，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（折價金額471,589仟元，包含發行成本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，本銀行得以提前贖回價格提前將本債券全部或一部分買回。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。

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，致必須支付額外金額時，本銀行得依受託契約規定以提前贖回價格提前將本債券全部贖回。

(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 15 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 1 日止。
 - (3) 其他依中華民國法令規定不得轉換之期間。
3. 轉換價格調整：本債券發行後，若有股權稀釋或其他受託契約規定之情形，轉換價格應按本債券受託契約之規定調整之。
4. 轉換價格：發行時原轉換價格為每股新臺幣 15.24 元，因發放股利自 102 年 9 月 9 日調整為每股新臺幣 14.24 元；103 年 1 月 28 日辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，轉換價格調整為每股新臺幣 14.09 元；因發放股利自 103 年 8 月 11 日轉換價格調整為每股新臺幣 13.18 元（固定匯率為美元兌新臺幣 1：29.569）。
5. 債券持有人賣回權：
 - (1) 除已被提前贖回、買回或行使轉換權之債券外，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

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
結構型商品收取本金	\$1,594,846	\$ 214,247	\$ 319,056
存入保證金	180,656	181,807	184,427
短期借款	-	364,966	399,926
應付租賃款	-	-	35
	<u>\$1,775,502</u>	<u>\$ 761,020</u>	<u>\$ 903,444</u>

短期借款明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
銀行借款	\$ -	\$ 340,000	\$ 350,000
應付商業本票	-	24,966	49,926
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 364,966</u>	<u>\$ 399,926</u>
利率區間－銀行借款	-	1.32%-1.38%	1.35%-1.38%

應付商業本票明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國際票券	\$ -	\$ 25,000	\$ 50,000
減：應付票券折價	-	34	74
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24,966</u>	<u>\$ 49,926</u>
利率區間	-	1.40%	1.39%

二七、負債準備

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
員工福利負債準備－確定福利計畫	\$ 593,572	\$ 609,401	\$ 607,853
保證責任準備	194,601	144,724	96,988
其他	-	-	10,131
	<u>\$ 788,173</u>	<u>\$ 754,125</u>	<u>\$ 714,972</u>

二八、退職後福利計畫

本銀行確定福利計畫相關退休金費用係以 102 年及 101 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率，於 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之退休金費用分別為 7,846 仟元、6,131 仟元、23,540 仟元及 18,391 仟元。

二九、其他負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
預收款項	\$ 358,767	\$ 266,152	\$ 264,116
遞延收入—客戶忠誠計畫	116,390	78,725	102,527
暫收款	45,270	40,995	92,709
其他	31,255	31,636	31,183
	<u>\$ 551,682</u>	<u>\$ 417,508</u>	<u>\$ 490,535</u>

三十、權益

(一) 股本

普通股

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
額定股數(仟股)	<u>4,500,000</u>	<u>4,500,000</u>	<u>4,500,000</u>
額定股本	<u>\$45,000,000</u>	<u>\$45,000,000</u>	<u>\$45,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>2,861,826</u>	<u>2,362,118</u>	<u>2,362,118</u>
已發行股本	<u>\$28,618,263</u>	<u>\$23,621,182</u>	<u>\$23,621,182</u>

已發行之普通股每股面額 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行於 103 年 1 月以每股 11.25 元現金增資發行普通股 365,000 仟股參與發行海外存託憑證，發行總數 18,250,000 單位，每單位表彰普通股 20 股，發行價格美金 7.4 元，總金額美金 135,050 仟元，現金增資基準日為 103 年 1 月 28 日。增資後本銀行實收股本為 27,271,182 仟元，資本公積增加 425,761 仟元。

(二) 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。

(三) 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 30%，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. 92%為股東紅利；
2. 2%為董事及監察人酬勞；
3. 6%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 10%。

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 15%。

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 25%之部分得發給新股或現金。

本銀行股東常會分別於 103 年 6 月 24 日及 102 年 6 月 19 日決議 102 及 101 年度盈餘分配案如下：

	分 配 金 額		每 股 股 利 (元)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$ 871,132	\$ 769,012		
特別盈餘公積	124,400	173,800		
現金股利	681,779	515,720	\$ 0.250	\$ 0.230
股票股利	<u>1,224,476</u>	<u>1,105,434</u>	0.449	0.493
	<u>\$ 2,901,787</u>	<u>\$ 2,563,966</u>		

本銀行於分配盈餘時，必須依法令規定就其他權益項目減項淨額（如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、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額)提列特別盈餘公積。嗣後其他權益項目減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

本銀行首次採用 IFRSs 時，因無未實現重估增值且累積換算調整數未選擇適用 IFRS 1 豁免項目，故無須提列特別盈餘公積。

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 165,761 仟元及 140,970 仟元，與 102 及 101 年度估列之金額並無差異。

102 年度員工紅利實際發放股票 12,260 仟股，係按股東常會決議發放金額除以股東會前 1 日之收盤價 10.14 元(考量除權除息之影響)，因而產生資本公積 1,716 仟元。101 年度員工紅利實際發放股票 9,315 仟股，係按股東常會決議發放金額除以股東會決議日前 1 日收盤價 11.35 元(考量除權除息之影響)，因而產生資本公積 12,575 仟元。

計算分配股東可扣抵稅額時，若分配屬 87 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 10%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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別依當期盈餘及章程規定估列員工紅利及董監酬勞 178,211 仟元及 134,000 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。

(四) 其他權益項目

103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日權益項下之備供出售金融資產未實現損失之變動情形如下：

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 314,461)	(\$ 173,800)
備供出售金融資產未實現損失	(3,246)	(220,985)
處分備供出售金融資產累計利 益重分類至損益	(48,936)	(26,396)
採用權益法之關聯企業之備供 出售金融資產未實現損失之 份額	(15,370)	(15,087)
期末餘額	(\$ 382,013)	(\$ 436,268)

三一、利息淨收益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
放款息	\$ 2,499,271	\$ 2,393,601	\$ 7,418,821	\$ 6,740,868
信用卡利息	253,214	257,576	760,625	773,597
存放央行息	147,864	152,446	441,446	454,506
債券息	100,637	83,200	282,626	212,678
其他	89,709	32,519	220,535	144,617
小計	<u>3,090,695</u>	<u>2,919,342</u>	<u>9,124,053</u>	<u>8,326,266</u>
<u>利息費用</u>				
存款息	849,583	822,729	2,470,059	2,516,138
車貸息	628,171	653,011	2,061,807	1,673,184
金融債券息	121,735	116,924	367,474	346,220
其他	95,378	45,704	275,191	127,971
小計	<u>1,694,867</u>	<u>1,638,368</u>	<u>5,174,531</u>	<u>4,663,513</u>
合計	<u>\$ 1,395,828</u>	<u>\$ 1,280,974</u>	<u>\$ 3,949,522</u>	<u>\$ 3,662,753</u>

三二、手續費淨收益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
代售基金保險手續費	\$ 299,914	\$ 275,542	\$ 973,211	\$ 933,298
信用卡手續費	215,481	218,974	660,112	680,684
授信手續費	259,318	266,096	658,331	647,274
其他	99,627	94,244	295,888	272,290
小計	<u>874,340</u>	<u>854,856</u>	<u>2,587,542</u>	<u>2,533,546</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
<u>手續費支出</u>				
國際組織手續費	\$ 26,234	\$ 29,303	\$ 79,603	\$ 80,326
代理收付手續費	22,928	25,878	71,096	75,564
信用卡中心手續費	21,253	20,440	63,986	65,398
微信查詢手續費	10,123	10,942	30,947	33,117
跨行手續費	9,120	8,562	29,687	26,568
其 他	25,333	22,380	73,128	64,568
小 計	114,991	117,505	348,447	345,541
合 計	<u>\$ 759,349</u>	<u>\$ 737,351</u>	<u>\$ 2,239,095</u>	<u>\$ 2,188,005</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
利息淨收益	\$ 5,038	\$ 10,640	\$ 29,920	\$ 47,814
股利收入	12,522	8,043	13,190	8,043
處分利益(損失)				
衍生工具	(162,806)	232,710	977,243	1,602,920
可轉換公司債	257,758	289,137	31,369	298,016
其 他	(27,340)	1,732	(2,770)	415
小 計	67,612	523,579	1,005,842	1,901,351
評價利益(損失)				
衍生工具	(140,655)	(1,310,973)	(925,848)	(1,865,067)
可轉換公司債	279,705	1,008,039	1,231,156	781,031
其 他	(9,745)	22,133	16,347	(6,321)
小 計	129,305	(280,801)	321,655	(1,090,357)
合 計	<u>\$ 214,477</u>	<u>\$ 261,461</u>	<u>\$ 1,370,607</u>	<u>\$ 866,851</u>

三四、員工福利費用

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
薪資及獎金	\$ 716,435	\$ 647,337	\$ 2,136,637	\$ 1,948,487
員工紅利及董監酬勞	54,570	36,786	183,483	139,532
員工保險	51,913	48,250	169,851	154,583
人力資源服務費	36,902	43,138	116,946	128,495
退職後福利	35,888	32,449	108,378	99,065
其 他	49,117	44,627	141,428	132,912
合 計	<u>\$ 944,825</u>	<u>\$ 852,587</u>	<u>\$ 2,856,723</u>	<u>\$ 2,603,074</u>

三五、折舊及攤銷費用

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
折舊費用	\$ 44,472	\$ 47,316	\$ 134,926	\$ 143,269
攤銷費用	<u>\$ 7,002</u>	<u>\$ 10,419</u>	<u>\$ 25,550</u>	<u>\$ 30,910</u>

三六、其他業務及管理費用

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
稅捐及規費	\$ 198,796	\$ 97,760	\$ 389,952	\$ 276,789
廣告費	102,588	80,883	322,025	275,245
租金支出	104,189	104,164	312,697	312,086
郵電費	43,818	42,991	127,316	126,805
電腦軟體服務費	41,394	38,273	121,560	112,621
其他	156,990	154,904	454,255	436,139
合計	<u>\$ 647,775</u>	<u>\$ 518,975</u>	<u>\$ 1,727,805</u>	<u>\$ 1,539,685</u>

三七、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：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
當期所得稅費用				
當期產生者	\$ 65,545	\$ 54,062	\$ 149,271	\$ 129,452
以前年度調整	-	-	-	(2,444)
	65,545	54,062	149,271	127,008
遞延所得稅費用	86,859	65,207	307,300	252,181
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 152,404</u>	<u>\$ 119,269</u>	<u>\$ 456,571</u>	<u>\$ 379,189</u>

會計所得與認列於損益之所得稅費用之調節如下：

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
稅前淨利	<u>\$ 3,425,797</u>	<u>\$ 3,106,935</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 稅額	\$ 594,123	\$ 550,742
調整項目之所得稅影響數		
永久性差異	(217,778)	(148,106)
暫時性差異	(35,156)	120,100
當期抵用之虧損扣抵	(313,410)	(494,103)
基本稅額應納差額	102,774	79,627
未分配盈餘加徵	198	-
海外分行所得稅	<u>18,520</u>	<u>21,192</u>
當期所得稅	149,271	129,452
以前年度所得稅調整	-	(2,444)
遞延所得稅調整	<u>307,300</u>	<u>252,181</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 456,571</u>	<u>\$ 379,189</u>

財政部於 103 年 4 月 9 日發布台財稅字第 10304540780 號令修正營利事業所得稅查核準則，修正規定自 102 年度營利事業所得稅

結算申報案件起開始適用。適用該等修正規定預期將不致對本銀行及子公司之當期所得稅或遞延所得稅產生重大影響。

(二) 兩稅合一相關資訊

帳載之未分配盈餘均屬 87 年度以後之未分配盈餘。

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	<u>\$ 53,108</u>	<u>\$ 104,422</u>	<u>\$ 25,033</u>

本銀行 102 年度及 101 年度盈餘分配時適用之股東可扣抵稅額比率分別為 16.58%（預計）及 8.25%。

依所得稅法規定，企業分配屬於 87 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獲配之股東可扣抵稅額。由於可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，因此上述預計 102 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適用之稅額扣抵比率有所差異。

依財政部 102 年 10 月 17 日台財稅字第 10204562810 號函，計算首次採用 IFRSs 年度之稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(三) 營利事業所得稅結算申報案核定情形

遠銀資產管理股份有限公司之所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 100 年度；本銀行、遠銀人身保險代理人股份有限公司、遠銀財產保險代理人股份有限公司及遠智證券股份有限公司之所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 101 年度。

三八、每股盈餘

損益表揭露之每股盈餘係以屬本銀行業主之淨利為計算依據揭露如下：

	單位：每股元			
	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 1.06</u>	<u>\$ 1.11</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.90</u>	<u>\$ 1.02</u>

計算 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日每股盈餘時，已追溯調整 102 年度無償配股之影響。因此 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日基本每股盈餘及稀釋每股盈餘，分別減少如下：

	追 溯 調 整 後	追 溯 調 整 前
	102年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.34	\$ 1.11
稀釋每股盈餘	\$ 0.33	\$ 1.02

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

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
歸屬於本銀行業主之淨利 具稀釋作用潛在普通股之 影響：	\$ 995,410	\$ 873,166	\$ 2,969,226	\$ 2,727,746
海外可轉換金融債券 用以計算稀釋每股盈餘之 淨利	537	84,599	(118,289)	82,909
	<u>\$ 995,947</u>	<u>\$ 957,765</u>	<u>\$ 2,850,937</u>	<u>\$ 2,810,655</u>

股 數

單位：仟股

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	2,849,566	2,580,468	2,814,137	2,459,228
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
海外可轉換金融債券	336,521	332,984	336,171	287,855
員工紅利	<u>3,732</u>	<u>2,152</u>	<u>20,854</u>	<u>14,248</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>3,189,819</u>	<u>2,915,604</u>	<u>3,171,162</u>	<u>2,761,331</u>

於計算稀釋每股盈餘時，係假設員工紅利將採股票方式發放，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，且於次年度股東會決議員工紅利實際發放方式前，將繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三九、關係人交易

與本銀行及子公司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）	原遠銀資產管理之關聯企業，於 103 年 3 月 25 日出售全部持股（附註十五）
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
遠通電收股份有限公司（遠通電收）	本銀行副董事長為其董事長
東聯化學股份有限公司（東聯化學）	本銀行副董事長為其董事長
遠鼎投資股份有限公司（遠鼎投資）	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）	關聯企業
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
裕民航運（新加坡）私人有限公司 （裕民新加坡）	本銀行副董事長為其母公司之董事長
裕民航運（香港）私人有限公司 （裕民香港）	本銀行副董事長為其母公司之董事長
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

	本期 最高餘額	期末餘額	利息收入	利率
<u>大中票券</u>				
<u>7月1日至9月30日</u>				
103年	\$ 300,000	\$ -	\$ 14	0.39%-0.47%
102年	\$ -	\$ -	\$ -	-
<u>1月1日至9月30日</u>				
103年	\$1,800,000	\$ -	\$ 755	0.39%-0.47%
102年	\$ 625,000	\$ -	\$ 808	0.40%-0.44%

(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	逾期放款	擔保品內容	與非關係人之 交易條件 有無不同
<u>1月1日至9月30日</u>							
<u>103年</u>							
存單質借	1戶	\$ 400	\$ -	\$ -	\$ -	本行存單	未優於非關係人
消費性放款	5戶	2,206	2,000	2,000	-	純信用	未優於非關係人
自用住宅抵押放款	18戶	145,932	114,637	114,637	-	不動產	未優於非關係人
其他放款	遠龍不銹鋼	1,890,000	1,865,000	1,865,000	-	不動產及機器設備	未優於非關係人
	遠租國際	847,000	847,000	847,000	-	不動產	未優於非關係人
	遠東新世紀	607,595	500,000	500,000	-	機器設備	未優於非關係人
	遠鼎公司	500,000	500,000	500,000	-	未上市櫃股票	未優於非關係人
	遠鼎投資	200,000	200,000	200,000	-	未上市櫃股票	未優於非關係人
	亞洲水泥	750,000	-	-	-	上市股票	未優於非關係人
	百鼎投資	286,000	-	-	-	未上市/上市櫃股票	未優於非關係人
	百揚投資	204,000	-	-	-	未上市櫃股票	未優於非關係人
	遠東百貨	200,000	-	-	-	未上市/上市櫃股票	未優於非關係人
	宏遠興業	95,034	-	-	-	不動產	未優於非關係人
	亞東證券	90,000	-	-	-	本行存單	未優於非關係人
合計			\$4,028,637	\$4,028,637	\$ -		
<u>1月1日至9月30日</u>							
<u>102年</u>							
消費性放款	3戶	\$ 1,332	\$ 1,110	\$ 1,110	\$ -	純信用	未優於非關係人
自用住宅抵押放款	13戶	90,502	82,536	82,536	-	不動產	未優於非關係人
其他放款	遠龍不銹鋼	1,845,000	1,845,000	1,845,000	-	不動產及機器設備	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
	遠租國際	847,000	650,000	650,000	-	不動產	未優於非關係人
	遠東新世紀	616,777	610,725	610,725	-	機器設備	未優於非關係人
	遠鼎公司	450,000	450,000	450,000	-	未上市櫃股票	未優於非關係人
	百揚投資	383,000	242,000	242,000	-	未上市櫃股票	未優於非關係人
	遠鼎投資	200,000	200,000	200,000	-	未上市櫃股票	未優於非關係人
	裕民航運	200,000	200,000	200,000	-	上市股票	未優於非關係人
	宏遠興業	194,305	100,000	100,000	-	不動產	未優於非關係人
	百鼎投資	500,000	-	-	-	上市櫃/未上市櫃股票	未優於非關係人
	遠百企業	200,000	-	-	-	不動產	未優於非關係人
合計			\$5,181,371	\$5,181,371	\$ -		

	利 率 區 間	利 息 收 入
<u>7月1日至9月30日</u>		
103年	1.10%-3.21%	<u>\$ 9,489</u>
102年	1.08%-2.38%	<u>\$ 11,535</u>
<u>1月1日至9月30日</u>		
103年	1.10%-3.28%	<u>\$ 26,888</u>
102年	1.08%-2.38%	<u>\$ 31,417</u>

(三) 保 證

關係人名稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
<u>1月1日至9月30日</u>					
<u>103年</u>					
東聯化學	\$ 130,000	\$ 130,000	\$ 1,300	0.40%	上市股票
鼎鼎大飯店	38,000	33,000	330	0.50%	本行存單
遠龍不銹鋼	60,000	30,000	300	0.60%	不動產及機器設備
遠鼎公司	12,200	12,200	122	0.50%	未上市股票
宏遠興業	18,324	5,810	58	0.75%	不動產
遠東都會	3,000	3,000	30	0.60%	本行存單
合 計		<u>\$ 214,010</u>	<u>\$ 2,140</u>		
<u>102年</u>					
遠龍不銹鋼	\$ 60,000	\$ 30,000	\$ 150	0.60%	不動產及機器設備
鼎鼎大飯店	43,000	28,000	140	0.50%	本行存單
宏遠興業	311,676	12,514	63	0.75%	不動產
遠鼎公司	11,000	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		<u>\$ 84,514</u>	<u>\$ 423</u>		

(四) 應收信用狀款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
宏遠興業	\$ 188,773	\$ 70,934	\$ 15,434
遠百企業	32	-	-
	<u>\$ 188,805</u>	<u>\$ 70,934</u>	<u>\$ 15,434</u>

(五) 買賣票債券－累積交易金額

	持 有 票 債 券	買 入 票 債 券	賣 出 票 債 券	備 供 出 售 票 債 券	買 入 票 債 券	賣 出 票 債 券	債 券 放 空 交 易	買 入 票 債 券	賣 出 票 債 券	票 債 券 附 屬 交 易	買 入 票 債 券	賣 出 票 債 券
<u>大中票券</u>												
<u>7月1日至9月30日</u>												
103年	\$ 200,000	\$ 100,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 70,341,352	\$ -			
102年	\$ 800,000	\$ 400,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 100,000	\$ -	\$ 1,858,772	\$ 48,853			
<u>1月1日至9月30日</u>												
103年	\$ 1,100,000	\$ 1,900,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 315,026,150	\$ 1,072,370				
102年	\$ 1,600,000	\$ 800,000	\$ 50,000	\$ -	\$ 100,000	\$ 200,000	\$ 4,698,159	\$ 248,683				

(六) 衍生金融工具交易

關係人 名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	7月1日至9 月30日評價 利益(損失)	1月1日至9 月30日評價 利益(損失)	資產負債表 科目餘額
<u>103年</u>						
亞洲水泥	換匯換利合約	102.05.17~ 105.05.10	\$ 913,080	\$ 1,368	(\$ 3,322)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 \$ 7,344
裕民航運	換匯換利合約	102.10.03~ 104.10.01	8,217,720	(743)	(6,690)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 132,363
裕民香港	換匯換利合約	103.03.27~ 104.04.10	213,052	(746)	(822)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 414
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債 77
裕民新加坡	利率交換合約	101.10.25~ 111.10.25	985,366	(22,077)	(21,731)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 22,718
	換匯換利合約	103.03.31~ 104.04.15	1,187,004	(4,253)	(5,068)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 3,621
遠東新世紀	遠期外匯合約	103.07.07~ 103.12.29	316,076	(8,772)	(3,585)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 2,418
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債 10,641
	匯率選擇權合 約	103.06.26~ 103.11.10	150,246	(2,829)	(2,540)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 2,533
新世紀資通	外匯換匯合約	103.08.08~ 103.12.12	152,180	2,980	2,470	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 1,970
大中票券	可轉債資產交 換合約	102.06.07~ 106.09.02	370,000	4,978	37,486	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 80,844
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債 1,193
<u>102年</u>						
亞洲水泥	換匯換利合約	100.03.28~ 105.05.10	9,049,350	25,793	87,782	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 14,284
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債 46,705
裕民航運	換匯換利合約	101.10.04~ 103.08.29	5,993,340	(3,963)	25,514	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 38,747
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債 15,218
裕民新加坡	利率交換合約	101.10.25~ 111.10.25	960,566	21	(803)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 833
遠東新世紀	遠期外匯合約	102.07.03~ 102.12.30	386,383	(2,691)	3,906	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 4,034
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債 256
新世紀資通	外匯換匯合約	102.08.28~ 102.11.29	593,400	(3,621)	(2,954)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 1,969
大中票券	可轉債資產交 換合約	100.01.14~ 105.07.10	275,000	18,574	19,848	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 18,864
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債 1,160

(七) 存款

	103年9月30日	102年9月30日		
關係人存款餘額合計（個別餘額均未超過存款總額 5%）	<u>\$ 31,162,201</u>	<u>\$ 37,954,383</u>		
利率區間	0%-6.36%	0%-6.36%		
	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
利息費用	<u>\$ 88,828</u>	<u>\$ 92,529</u>	<u>\$ 251,642</u>	<u>\$ 301,938</u>

(八) 營業費用

	103年7月1日至9月30日		102年7月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
租金支出—遠鼎公司	\$ 17,739	1	\$ 18,442	1	\$ 53,187	1	\$ 54,259	1
郵電費—新世紀資通	11,068	1	11,721	1	33,200	1	34,040	1
廣告費—鼎鼎行銷	36,222	2	26,576	2	141,369	3	143,459	3
廣告費—遠東百貨	23,382	2	7,398	1	42,158	1	22,323	1
廣告費—遠通電收	7,691	-	43	-	31,853	-	141	-
	<u>\$ 96,102</u>	<u>6</u>	<u>\$ 64,180</u>	<u>5</u>	<u>\$ 301,767</u>	<u>6</u>	<u>\$ 254,222</u>	<u>6</u>

本銀行向遠鼎公司承租辦公大樓，租金支出係按月支付，租約內容依租賃雙方協議訂定之。

(九) 對主要管理階層之獎酬

	103年7月1日至9月30日	102年7月1日至9月30日	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
短期員工福利	\$ 42,047	\$ 32,811	\$ 133,319	\$ 104,538
退職後福利	706	528	2,097	1,557
	<u>\$ 42,753</u>	<u>\$ 33,339</u>	<u>\$ 135,416</u>	<u>\$ 106,095</u>

主要管理階層之酬金係參考銀行業市場給付水準、個人績效、公司長期經營績效及未來經營風險等綜合考量後予以分配。由薪資報酬委員會定期評估經理人酬金支給之合理性，並向董事會提出建議。

四十、質抵押資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
存放央行及拆借銀行同業—			
央行定期存單	\$ 8,500,000	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
備供出售金融資產—政府			
債券	<u>2,645,300</u>	<u>2,625,000</u>	<u>2,626,400</u>
	<u>\$11,145,300</u>	<u>\$ 6,625,000</u>	<u>\$ 6,626,400</u>

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。

四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

除附註四五金融工具交易所述者外，截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 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) 營業租賃承諾：在不可撤銷之營業租賃條件下，未來最低租金給付總額之到期分析如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
不超過 1 年	\$ 354,198	\$ 341,143	\$ 340,445
1 年至 5 年	750,973	611,766	667,047
超過 5 年	<u>104,812</u>	<u>106,588</u>	<u>117,190</u>
合 計	<u>\$1,209,983</u>	<u>\$1,059,497</u>	<u>\$1,124,682</u>

(二) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

	103年9月30日	102年9月30日
<u>信託資產</u>		
銀行存款	\$ 7,612,255	\$ 6,306,036
應收款項	7,796	14,694
預付款項	12,905	16,940
基 金	42,216,446	39,961,810
股 票	5,209,419	5,598,158
不動產－淨額	690,644	323,025
保管有價證券	3,399,980	2,196,648
其他資產	<u>486,916</u>	<u>278,316</u>
信託資產總額	<u>\$ 59,636,361</u>	<u>\$ 54,695,627</u>
<u>信託負債</u>		
應付款項	\$ 11,104	\$ 3,340
應付所得稅	245	108
應付保管有價證券	3,399,980	2,196,648
信託資本	55,060,594	51,255,660
各項準備與累積盈餘	<u>1,164,438</u>	<u>1,239,871</u>
信託負債總額	<u>\$ 59,636,361</u>	<u>\$ 54,695,627</u>

信託帳損益表

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
信託收益		
利息收入	\$ 31,548	\$ 26,682
現金股利收入	1,176,220	1,108,466
已實現投資利益	168,682	69,766
未實現投資利益	-	288,478
借券收入	1,054	2,505
其他收入	25,835	-
	<u>1,403,339</u>	<u>1,495,897</u>
信託費用		
管 理 費	23,720	27,197
監 察 費	36	18
手 續 費	10,765	2,768
稅捐支出	6,996	125
借貸股務費	17	42
借貸手續費	5	13
未實現投資損失	391,470	-
	<u>433,009</u>	<u>30,163</u>
稅前淨利	970,330	1,465,734
所得稅費用	11,040	1,681
稅後淨利	<u>\$ 959,290</u>	<u>\$ 1,464,053</u>

信託帳財產目錄

	103年9月30日	102年9月30日
銀行存款	\$ 7,612,255	\$ 6,306,036
應收款項	7,796	14,694
預付款項	12,905	16,940
基 金	42,216,446	39,961,810
股 票	5,209,419	5,598,158
不動產－淨額		
土 地	508,416	145,936
房屋及建築	50,567	45,428
在建工程	131,661	131,661
保管有價證券	3,399,980	2,196,648
其他資產	486,916	278,316
合 計	<u>\$ 59,636,361</u>	<u>\$ 54,695,627</u>

上列 103 年及 102 年 9 月 30 日帳列國際金融業務分行屬「辦理外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務」之基金分別計有 878,237 仟元及 894,083 仟元。

四二、重大之災害損失

無。

四四、重大期後事項

無。

四五、金融工具

(一) 公允價值資訊：

	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
	帳面價值	公允價值	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	\$ 7,243,272	\$ 7,243,272	\$ 4,348,619	\$ 4,348,619	\$ 4,454,165	\$ 4,454,165
存放央行及拆借銀行同業	74,796,005	74,796,005	88,876,281	88,876,281	79,409,030	79,409,030
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,881,152	21,881,152	18,795,444	18,795,444	18,635,068	18,635,068
避險之衍生金融資產	56,318	56,318	111,034	111,034	120,853	120,853
附賣回票券及債券投資	11,510,854	11,510,854	23,006,325	23,006,325	11,003,406	11,003,406
應收款項－淨額	20,546,118	20,546,118	20,671,269	20,671,269	21,604,053	21,604,053
貼現及放款－淨額	333,506,115	333,506,115	292,517,032	292,517,032	316,949,779	316,949,779
備供出售金融資產	19,914,633	19,914,633	21,735,693	21,735,693	16,639,829	16,639,829
持有至到期日金融資產	4,056,935	4,072,588	3,105,972	3,122,487	2,647,545	2,662,597
無活絡市場之債務商品投資	4,413,220	4,413,220	8,477,868	8,477,868	8,637,624	8,637,624
以成本衡量之金融資產	176,229	176,229	101,379	101,379	101,379	101,379
其他金融資產－淨額	6,558,058	6,558,037	2,647,143	2,647,126	3,094,975	3,094,937
金融負債						
央行及銀行同業拆款	17,260,122	17,260,122	13,782,129	13,782,129	25,027,428	25,027,428
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,213,716	10,213,716	7,288,065	7,288,065	5,708,838	5,708,838
避險之衍生金融負債	5,205	5,205	12,631	12,631	10,320	10,320
附買回票券及債券負債	4,545,476	4,545,476	1,299,471	1,299,471	582,621	582,621
應付款項	10,743,394	10,743,394	13,502,992	13,502,992	11,477,111	11,477,111
存款及匯款	406,232,704	406,232,704	398,305,940	398,305,940	392,644,362	392,644,362
應付金融債券(採用避險會計)	3,951,113	3,951,113	4,698,403	4,698,403	4,710,533	4,710,533
應付金融債券(非採用避險會計)	20,241,731	20,241,731	22,405,482	22,405,482	20,345,105	20,345,105
其他金融負債	1,775,502	1,775,502	761,020	761,020	903,444	903,444

(二) 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，因距到期日甚近，帳面價值應屬評估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、央行及銀行同業拆款、應付款項及附買回票券及債券負債等。
2. 透過損益按公允價值衡量之金融工具、避險之衍生工具、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，以帳面價值為公允價值。
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. 除上述所列以外之金融資產及負債，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）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。上市櫃股票、受益憑證、中央政府債券、國內可轉換公司債、國外浮動利率金融債券、國庫券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。商業本票、可轉讓定期存單、國外可轉換公司債及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訊。部分衍生工具屬之。

(四) 金融工具公允價值之等級資訊

金 融 工 具 項 目	103年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
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	\$ 988,473	\$ 988,473	\$ -	\$ -
上市(櫃)股票	334,036	334,036	-	-
國外政府債券	151,229	151,229	-	-
受益憑證	134,618	134,618	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
可轉換公司債	13,623,013	13,623,013	-	-
備供出售金融資產				
政府債券	11,612,375	11,612,375	-	-
國外浮動利率金融債券	4,043,453	4,043,453	-	-
商業本票	3,277,847	-	3,277,847	-
上市(櫃)股票	980,958	980,958	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
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	6,649,783	-	6,570,466	79,317
避險之衍生金融資產	56,318	-	56,318	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(10,213,716)	-	(9,948,987)	(264,729)
避險之衍生金融負債	(5,205)	-	(5,205)	-
合 計	\$31,633,182	\$31,868,155	(\$ 49,561)	(\$ 185,412)

金 融 工 具 項 目	102年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
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	\$ 1,617,257	\$ 1,617,257	\$ -	\$ -
上市(櫃)股票	332,666	332,666	-	-
受益憑證	149,162	149,162	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
可轉換公司債	12,039,304	12,030,369	8,935	-
備供出售金融資產				
政府債券	13,619,393	13,619,393	-	-
商業本票	5,045,261	-	5,045,261	-

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 項 目	102年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
國外浮動利率金融債券	\$ 1,243,923	\$ 1,243,923	\$ -	\$ -
上市(櫃)股票	1,109,537	1,109,537	-	-
可轉讓定期存單	717,579	-	717,579	-
<u>衍生金融工具</u>				
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	4,657,055	-	4,571,329	85,726
避險之衍生金融資產	111,034	-	111,034	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(7,288,065)	-	(6,831,718)	(456,347)
避險之衍生金融負債	(12,631)	-	(12,631)	-
合 計	\$33,341,475	\$30,102,307	\$ 3,609,789	(\$ 370,621)

金 融 工 具 項 目	102年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
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	\$ 2,921,134	\$ 2,921,134	\$ -	\$ -
上市(櫃)股票	344,935	344,935	-	-
受益憑證	189,114	189,114	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
可轉換公司債	12,054,313	12,045,529	8,784	-
備供出售金融資產				
政府債券	14,380,514	14,380,514	-	-
上市(櫃)股票	1,109,356	1,109,356	-	-
商業本票	479,835	-	479,835	-
國外浮動利率金融債券	470,286	470,286	-	-
國庫券	199,838	199,838	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
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	3,125,572	-	3,026,917	98,655
避險之衍生金融資產	120,853	-	120,853	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5,708,838)	-	(5,248,873)	(459,965)
避險之衍生金融負債	(10,320)	-	(10,320)	-
合 計	\$29,676,592	\$31,660,706	(\$ 1,622,804)	(\$ 361,310)

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

103 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	\$ 85,726	(\$ 6,600)	\$ 16,728	\$ -	\$ 16,537	\$ -	\$ 79,317

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	(\$ 50,175)	\$ 31,852	\$ -	\$ 58,110	\$ 3,205	\$ 98,655

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

103 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 －衍生金融工具	\$ 456,347	(\$ 196,235)	\$ 12,784	\$ -	\$ 8,167	\$ -	\$ 264,729

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 －衍生金融工具	\$ 67,309	(\$ 32,331)	\$ 437,693	\$ -	\$ 5,387	\$ 7,319	\$ 459,965

(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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 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，惟評價參數變動可能導致評價結果不同。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%，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					
	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
	有 利 變 動	不 利 變 動	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						
一衍生金融工具	\$ 1,577	(\$ 1,577)	\$ 1,557	(\$ 1,557)	\$ 1,994	(\$ 1,994)
負 債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債一衍生金融工具	2,153	(1,696)	1,953	(2,402)	1,743	(2,633)

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。

四六、財務風險管理

(一) 概 述

本銀行風險管理政策為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。

由總經理為資產負債管理委員會及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，分別對法人金融、金融市場、個人金融、消金及信用卡等事業群之授信業務風險採直接管理。各事業群有關授信準則、程序、辦法、新產品開發及人員授權等，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契約義務產生之違約損失風險。

信用風險範圍包括從事資產負債表表內及表外業務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之各項信用風險因子，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。

主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法如下：

(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

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。法人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，依一般授信程序所核准之衍生工具風險額度及條件控管交易對手信用暴險情形。

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控管信用風險。

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，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。

(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) 依本銀行「承受及處分擔保品準則」，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，有損本銀行債權時，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，積極尋找買方，如為不動產須依銀行法規定期限內處分之。

(5) 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. 最大信用暴險金額

本銀行資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

金融工具項目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
信用卡未使用額度	\$ 153,324,600	\$ 149,696,272	\$ 150,033,395
保證及開發信用狀	18,426,648	13,386,770	12,431,413
不可撤銷之放款承諾	15,026,434	10,906,749	11,004,536

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：

產業型態	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
製造業	\$ 48,082,762	\$ 37,669,346	\$ 43,714,529
金融保險業	35,119,069	24,137,512	29,573,299
運輸倉儲業	15,853,267	13,097,447	13,955,776
	<u>\$ 99,055,098</u>	<u>\$ 74,904,305</u>	<u>\$ 87,243,604</u>

(2) 地區別

本銀行主要業務及客戶為臺灣地區，並無顯著其他地區信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

擔保品別	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$114,049,204	34	\$ 87,963,079	30	\$107,519,889	33
有擔保						
不動產	165,418,976	49	152,903,889	51	154,408,065	48
動產	36,021,901	11	35,848,045	12	35,732,485	11
金融擔保品	16,277,327	5	14,076,860	5	18,086,912	6
其他	6,380,691	1	5,988,639	2	5,206,158	2
	<u>\$338,148,099</u>	<u>100</u>	<u>\$296,780,512</u>	<u>100</u>	<u>\$320,953,509</u>	<u>100</u>

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分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金及營業保證金等，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，本銀行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信用品質分析

103 年 9 月 30 日

項 目	未 逾 期		亦 未 減 損		部 位 金 額 (A)		已 逾 期 未 減 損 (B) 金 額	已 減 損 (C) 金 額	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C) - (D)
	優	良	普	通 稱	弱 小	計					
貼現及放款	\$188,458,772	\$ 87,710,207	\$ 52,555,250	\$	\$32,870	\$329,057,099	\$ 4,065,139	\$ 5,025,861	\$338,148,099	\$ 1,100,472	\$333,506,115
應 收 款											
信 用 卡	5,179,965	2,427,733	5,190,229		41,191	12,839,118	351,248	2,090,948	15,281,314	551,046	14,690,305
其 他	38,371	423,612	1,930,072		-	2,392,055	-	482,893	2,874,948	267,660	2,582,545

102 年 12 月 31 日

項 目	未 逾 期		亦 未 減 損		部 位 金 額 (A)		已 逾 期 未 減 損 (B) 金 額	已 減 損 (C) 金 額	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C) - (D)
	優	良	普	通 稱	弱 小	計					
貼現及放款	\$164,846,308	\$ 75,058,919	\$ 46,686,348	\$	\$307,963	\$286,899,538	\$ 4,771,292	\$ 5,109,682	\$296,780,512	\$ 1,161,558	\$292,517,032
應 收 款											
信 用 卡	5,644,156	2,265,984	4,972,301		44,201	12,926,642	324,389	2,348,091	15,599,122	561,742	14,968,591
其 他	62,826	399,878	2,082,467		-	2,545,171	-	490,361	3,035,532	429,640	2,589,013

102 年 9 月 30 日

項 目	未 逾 期		亦 未 減 損		部 位 金 額 (A)		已 逾 期 未 減 損 (B) 金 額	已 減 損 (C) 金 額	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C) - (D)
	優	良	普	通 稱	弱 小	計					
貼現及放款	\$182,082,224	\$ 89,714,770	\$ 39,478,458	\$	\$282,927	\$311,558,379	\$ 4,126,822	\$ 5,268,308	\$320,953,509	\$ 1,965,333	\$316,949,779
應 收 款											
信 用 卡	5,043,201	2,218,375	5,127,882		47,782	12,437,240	451,999	2,439,713	15,328,952	590,971	14,668,756
其 他	154,692	328,063	2,463,153		-	2,945,908	-	498,011	3,443,919	426,386	3,000,553

(2) 未逾期亦未減損之貼現及放款，其信用品質等級依業務別分析

103 年 9 月 30 日

未逾期亦未減損部位金額	優	良	普通	稍弱	合計
企業金融業務					
有擔保	\$ 24,325,554	\$ 13,918,615	\$ 2,729,012	\$ 18,521	\$ 40,991,702
無擔保	38,811,719	30,323,854	41,669,014	147,958	110,952,545
消費金融業務					
房貸	119,745,975	12,778,498	4,226,407	-	136,750,880
信用貸款	3,961,762	6,380,450	2,012,572	166,391	12,521,175
其他	1,613,762	24,308,790	1,918,245	-	27,840,797
合計	\$188,458,772	\$ 87,710,207	\$ 52,555,250	\$ 332,870	\$329,057,099

102 年 12 月 31 日

未逾期亦未減損部位金額	優	良	普通	稍弱	合計
企業金融業務					
有擔保	\$ 16,542,953	\$ 12,613,104	\$ 2,044,019	\$ 4,858	\$ 31,204,934
無擔保	27,873,775	19,838,900	36,050,272	144,100	83,907,047
消費金融業務					
房貸	115,620,847	11,907,560	4,276,978	-	131,805,385
信用貸款	3,711,359	6,005,598	4,315,079	159,005	14,191,041
其他	1,097,374	24,693,757	-	-	25,791,131
合計	\$164,846,308	\$ 75,058,919	\$ 46,686,348	\$ 307,963	\$286,899,538

102 年 9 月 30 日

未逾期亦未減損部位金額	優	良	普通	稍弱	合計
企業金融業務					
有擔保	\$ 19,403,603	\$ 14,203,564	\$ 1,798,403	\$ 19,840	\$ 35,425,410
無擔保	42,143,168	32,944,726	29,246,864	153,175	104,487,933
消費金融業務					
房貸	115,991,529	11,826,270	4,227,397	-	132,045,196
信用貸款	3,589,192	5,459,250	1,954,780	109,912	11,113,134
其他	954,732	25,280,960	2,251,014	-	28,486,706
合計	\$182,082,224	\$ 89,714,770	\$ 39,478,458	\$ 282,927	\$311,558,379

(3) 已逾期未減損之放款及應收款

除非已有其他證據顯示已減損，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損。借款人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。

已逾期未減損之放款及應收款帳齡分析如下：

項 目	103年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 至 3 個月	合 計
貼現及放款			
企業金融	\$ 28,049	\$ -	\$ 28,049
消費金融			
房 貸	2,193,836	223,076	2,416,912
信用貸款	375,347	83,566	458,913
其 他	1,118,588	42,677	1,161,265
應 收 款			
信 用 卡	293,908	57,340	351,248

項 目	102年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 至 3 個月	合 計
貼現及放款			
企業金融	\$ 11,340	\$ 744	\$ 12,084
消費金融			
房 貸	2,286,657	201,609	2,488,266
信用貸款	830,594	113,942	944,536
其 他	1,321,333	5,073	1,326,406
應 收 款			
信 用 卡	269,231	55,158	324,389

項 目	102年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 至 3 個月	合 計
貼現及放款			
企業金融	\$ 72,138	\$ 1,338	\$ 73,476
消費金融			
房 貸	1,729,189	246,043	1,975,232
信用貸款	324,059	71,669	395,728
其 他	1,624,104	58,282	1,682,386
應 收 款			
信 用 卡	391,885	60,114	451,999

(4) 有價證券投資信用品質分析

103年9月30日	未逾		期	亦	未	減	損	部	位	金	額	已逾期未減損	已減損	部位總	計	已提列損失	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	良															
備供出售金融資產	\$ 15,655,828	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,655,828	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,655,828	\$ -	\$ -	\$ 15,655,828
	-	3,277,847	-	-	-	-	-	-	-	3,277,847	-	-	-	3,277,847	-	-	3,277,847
	596,617	384,341	-	-	-	-	-	-	-	980,958	-	-	-	980,958	-	-	980,958
持有至到期日金融資產	2,581,002	1,019,393	-	-	-	-	-	-	-	3,600,395	-	-	-	3,600,395	-	-	3,600,395
	456,540	-	-	-	-	-	-	-	-	456,540	-	-	-	456,540	-	-	456,540
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176,229	-	-	-	176,229	-	-	176,229
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	176,229	176,229	176,229	-	-	176,229	-	-	-	176,229	-	-	176,229
無活絡市場之債務商品投資	-	2,465,316	-	-	1,947,904	1,947,904	1,947,904	-	-	4,413,220	-	-	-	4,565,400	152,180	-	4,413,220
合計	\$ 19,289,987	\$ 7,146,897	\$ -	\$ -	\$ 2,124,133	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28,561,017	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28,713,197	\$ 152,180	\$ -	\$ 28,561,017

102年12月31日	未逾	逾期	亦良	未普	減損	部	位	金	額	已逾期未減損	已減損	部位總	計	已提列損失	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優				通	弱	小	計(A)	部位金額(B)	金額(C)	(A)+(B)+(C)	(A)+(B)+(C)	金額(D)	(C)-(D)	
備供出售金融資產	\$ 14,863,316	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 14,863,316	\$ -	\$ -	-	\$ 14,863,316	\$ -	\$ -	\$ 14,863,316	
	-	5,762,840	-	-	-	-	5,762,840	-	-	-	5,762,840	-	-	5,762,840	
	619,269	490,268	-	-	-	-	1,109,537	-	-	-	1,109,537	-	-	1,109,537	
持有至到期日金融資產	631,098	1,576,374	-	-	-	-	2,207,472	-	-	-	2,207,472	-	-	2,207,472	
	449,250	449,250	-	-	-	-	898,500	-	-	-	898,500	-	-	898,500	
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	101,379	-	101,379	-	-	-	101,379	-	-	101,379	
	1,347,750	4,976,518	-	-	2,153,600	-	8,477,868	-	-	149,750	8,627,618	149,750	-	8,477,868	
無活絡市場之債務商品投資	\$ 17,910,683	\$ 13,255,250	\$ -	\$ 2,254,979	\$ -	-	\$ 33,420,912	\$ -	\$ -	\$ 149,750	\$ 33,570,662	\$ 149,750	\$ -	\$ 33,420,912	
合計															

102年9月30日	未逾	逾期	亦良	未普	減損	部通	部弱	位小	金計 (A)	額部	已逾期未減損	已減損	部 (C)	位總	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失	淨額(A)+(B)+(C) - (D)
	優									金額 (B)	金額 (B)	金額 (B)	金額 (C)	金額 (A) + (B) + (C)	金額 (D)	(C) - (D)	
備供出售金融資產	\$ 14,850,800	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ 14,850,800	\$ -	-	-	-	-	\$ 14,850,800	\$ -	\$ 14,850,800	
	- 債權投資	600,353	509,003	-	-	-	-	1,109,356	-	-	-	-	-	1,109,356	-	1,109,356	
	- 股票投資	679,673	-	-	-	-	-	679,673	-	-	-	-	-	679,673	-	679,673	
	持有至到期日金融資產																
- 債券投資	625,527	1,576,968	-	-	-	-	-	2,202,495	-	-	-	-	-	2,202,495	-	2,202,495	
	445,050	-	-	-	-	-	-	445,050	-	-	-	-	-	445,050	-	445,050	
- 債券投資	-	-	-	-	-	-	-	101,379	-	-	-	-	-	101,379	-	101,379	
	以成本衡量之金融資產																
無活絡市場之債務商品投資	1,661,520	4,841,024	-	2,135,080	-	-	-	8,637,624	-	148,350	-	-	-	8,785,974	148,350	8,637,624	
合計	\$ 18,862,923	\$ 6,926,995	\$ -	\$ 2,236,459	\$ -	-	-	\$ 28,026,377	\$ -	\$ 148,350	-	-	-	\$ 28,174,727	\$ 148,350	\$ 28,026,377	

(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，流動性之缺乏可能將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之潛在可能性。流動性風險係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) 保持適量較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 10 天、1 個月、2 個月...1 年及 1 年以上之現金流進行衡量及推測。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基礎。

相關資訊須定期向本銀行資產負債管理委員會及董事會報告。

3. 為管理流動性風險而持有之金融資產

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及備供出售金融資產等具高度流

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。

4. 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。

103年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業拆款	\$ 9,954,099	\$ 6,801,663	\$ 304,360	\$ 200,000	\$ -	\$ 17,260,122
附買回票券及債券負債	3,450,756	553,305	564,358	-	-	4,568,419
應付款項	7,621,212	687,030	199,588	258,718	1,976,846	10,743,394
存款及匯款	62,760,859	99,677,139	71,190,896	92,773,806	79,830,004	406,232,704
應付金融債券	4,200	-	-	5,400,000	19,065,400	24,469,600
其他金融負債	204,953	333,579	1,023,412	-	213,558	1,775,502

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業拆款	\$ 5,276,796	\$ 7,606,591	\$ 799,742	\$ 99,000	\$ -	\$ 13,782,129
附買回票券及債券負債	1,302,319	-	-	-	-	1,302,319
應付款項	10,262,206	721,337	293,433	238,774	1,987,242	13,502,992
存款及匯款	69,838,851	89,149,107	64,052,879	93,327,672	81,937,431	398,305,940
應付金融債券	4,200	3,000,000	-	-	24,392,500	27,396,700
其他金融負債	485,781	33,235	27,217	33,014	181,807	761,054

102年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業拆款	\$ 18,107,615	\$ 6,568,862	\$ 150,951	\$ 200,000	\$ -	\$ 25,027,428
附買回票券及債券負債	583,599	-	-	-	-	583,599
應付款項	8,196,698	674,307	238,486	791,958	1,575,662	11,477,111
存款及匯款	57,084,969	102,307,646	84,110,064	71,090,466	78,051,217	392,644,362
應付金融債券	4,200	2,000,000	3,000,000	-	20,350,500	25,354,700
其他金融負債	618,578	38,172	-	62,306	184,462	903,518

註：表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎，部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

上表「存款及匯款」之活期存款到期分析係按歷史經驗分配至各時間帶。若假設所有活期存款須於最近期間內償付，截至103年9月30日暨102年12月31日及9月30日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加89,953,543仟元、91,059,744仟元及85,955,796仟元。

5. 衍生金融負債到期分析

(1) 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。
- 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：

103年9月30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	\$ 38,378	\$ 855	\$ 5,566	\$ 72,095	\$ 66,088	\$ 182,982
— 利率衍生工具	1,375	2,355	2,938	26,553	633,069	666,290
避險之衍生金融負債						
— 利率衍生工具	-	-	-	5,205	-	5,205
合計	\$ 39,753	\$ 3,210	\$ 8,504	\$ 103,853	\$ 699,157	\$ 854,477

102年12月31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	\$ 1,116	\$ 92	\$ 7,401	\$ 6,234	\$ -	\$ 14,843
－利率衍生工具	4,632	24,012	7,243	18,059	532,820	586,766
避險之衍生金融負債						
－利率衍生工具	-	7,330	-	-	5,301	12,631
合 計	\$ 5,748	\$ 31,434	\$ 14,644	\$ 24,293	\$ 538,121	\$ 614,240

102年9月30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	\$ 5,799	\$ 4,848	\$ -	\$ 3,445	\$ 36	\$ 14,128
－利率衍生工具	7,475	4,389	27,664	24,999	558,006	622,533
避險之衍生金融負債						
－利率衍生工具	-	-	-	5,193	5,127	10,320
合 計	\$ 13,274	\$ 9,237	\$ 27,664	\$ 33,637	\$ 563,169	\$ 646,981

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

(2) 以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。
- 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：

103年9月30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	\$ 56,151,887	\$ 11,983,377	\$ 9,451,749	\$ 11,698,911	\$ 691,091	\$ 89,977,015
現金流入	56,946,846	14,470,323	11,090,744	70,880,153	93,228,105	246,616,171
－利率衍生工具						
現金流出	1,217,440	1,826,160	91,308	3,956,680	2,130,520	9,222,108
現金流入	1,184,000	1,792,800	91,551	3,909,460	2,120,000	9,097,811
現金流出小計	57,369,327	13,809,537	9,543,057	15,655,591	2,821,611	99,199,123
現金流入小計	58,130,846	16,263,123	11,182,295	74,789,613	95,348,105	255,713,982
現金流量淨額	\$ 761,519	\$ 2,453,586	\$ 1,639,238	\$ 59,134,022	\$ 92,526,494	\$ 156,514,859

102年12月31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	\$ 49,278,220	\$ 9,000,034	\$ 7,493,524	\$ 5,236,919	\$ 119,020	\$ 71,127,717
現金流入	49,396,817	9,906,546	8,470,062	25,474,399	22,698,855	115,946,679
－利率衍生工具						
現金流出	8,236,250	3,536,850	1,796,800	2,096,500	-	15,666,400
現金流入	8,140,000	3,410,995	1,792,750	2,067,800	-	15,411,545
現金流出小計	57,514,470	12,536,884	9,290,324	7,333,419	119,020	86,794,117
現金流入小計	57,536,817	13,317,541	10,262,812	27,542,199	22,698,855	131,358,224
現金流量淨額	\$ 22,347	\$ 780,657	\$ 972,488	\$ 20,208,780	\$ 22,579,835	\$ 44,564,107

102年9月30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	\$ 31,863,267	\$ 41,152,791	\$ 15,930,784	\$ 7,473,021	\$ 128,275	\$ 96,548,138
現金流入	33,545,540	41,759,780	16,788,437	25,757,223	18,106,624	135,957,604
－利率衍生工具						
現金流出	890,100	445,050	11,372,800	1,793,550	-	14,501,500
現金流入	882,000	438,900	11,248,795	1,780,200	-	14,349,895
現金流出小計	32,753,367	41,597,841	27,303,584	9,266,571	128,275	111,049,638
現金流入小計	34,427,540	42,198,680	28,037,232	27,537,423	18,106,624	150,307,499
現金流量淨額	\$ 1,674,173	\$ 600,839	\$ 733,648	\$ 18,270,852	\$ 17,978,349	\$ 39,257,861

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

6. 表外項目到期分析

本銀行按已發出之財務保證合約可能被要求履行保證之最早期間分析如下表：

103年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 15,026,434	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,026,434
不可撤銷之信用卡授信承諾	153,324,600	-	-	-	-	153,324,600
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,041,335	-	-	-	-	1,041,335
各類保證款項	8,017,330	5,147,400	887,400	566,400	2,766,783	17,385,313
合計	\$177,409,699	\$ 5,147,400	\$ 887,400	\$ 566,400	\$ 2,766,783	\$186,777,682

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 10,906,749	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,906,749
不可撤銷之信用卡授信承諾	149,696,272	-	-	-	-	149,696,272
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,029,701	-	-	-	-	1,029,701
各類保證款項	6,072,979	2,498,900	635,607	531,983	2,617,600	12,357,069
合計	\$167,705,701	\$ 2,498,900	\$ 635,607	\$ 531,983	\$ 2,617,600	\$173,989,791

102年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 11,004,536	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,004,536
不可撤銷之信用卡授信承諾	150,033,395	-	-	-	-	150,033,395
已開立但尚未使用之信用狀餘額	686,352	-	-	-	-	686,352
各類保證款項	5,791,530	2,091,000	441,500	620,481	2,800,550	11,745,061
合計	\$167,515,813	\$ 2,091,000	\$ 441,500	\$ 620,481	\$ 2,800,550	\$173,469,344

(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；匯率風險部位主要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。

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，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

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

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。本銀行訂有明確之控管程序，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

利率風險係指因利率變動致公允價值變動或遭受損失之風險。主要包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

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) 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。

(2) 衡量方法

有價證券依市價評估、利率相關衍生工具以 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

主要目的為加強利率風險管理、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

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

利率風險主要衡量銀行簿資產與負債之到期日或重訂價日不同造成之重訂價期差風險。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（如：利率敏感性累計缺口佔總資產比率）。各項監測指標皆定期呈報管理階層審閱。

5. 匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

係指因匯率變動致外匯部位公允價值變動因而遭受損失之風險。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) 權益證券市場風險之定義

係指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) 權益證券市場風險之管理程序

本銀行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

主要係以權益證券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

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。

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風險管理委員會及董事會，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，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 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將減少 899 仟元／增加 1,356 仟元，102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將減少 3,362 仟元／增加 2,917 仟元；本銀行 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之其他綜合損益將分別減少／增加 5,406 仟元及 7,934 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 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將增加／減少 408,557 仟元，102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將增加 305,236 仟元／減少 306,127 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 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將增加／減少 276,986 仟元，102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將增加 135,194 仟元／減少 136,085 仟元；本銀行 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之其他綜合損益將分別增加／減少 9,810 仟元及 11,094 仟元。

8. 匯率風險集中資訊

本銀行及子公司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請詳附註四三。

(六) 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		103年9月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註 3)
業務別	企業擔保	916,750	43,184,483	2.12%	902,732	98.47%
	金融無擔保	310,956	112,173,695	0.28%	1,501,309	482.80%
消費金融	住宅抵押貸款 (註4)	139,628	108,846,029	0.13%	1,220,692	874.25%
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註5)	201,477	16,637,890	1.21%	354,867	176.13%
其他 (註6)	擔保	57,673	41,545,316	0.14%	467,261	810.19%
	無擔保	2,993	15,760,686	0.02%	195,123	6,519.31%
放款業務合計		1,629,477	338,148,099	0.48%	4,641,984	284.88%
		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		45,991	15,281,314	0.30%	591,009	1,285.05%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	2,040,616	-	20,725	-

業務別		項 目	102年12月31日				
			逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註 3)
企業金融	擔保		683,919	33,492,451	2.04%	858,111	125.47%
	無擔保		12,826	85,087,569	0.02%	1,177,351	9,179.41%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)		129,852	108,959,120	0.12%	1,243,113	957.33%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)		206,995	16,336,493	1.27%	365,978	176.81%
放款業務合計	擔保		49,679	37,956,817	0.13%	434,241	874.09%
	其他 (註 6)	無擔保	5,404	14,948,062	0.04%	184,686	3,417.58%
			1,088,675	296,780,512	0.37%	4,263,480	391.62%
信用卡業務			逾期放款金額	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
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)			39,256	15,599,122	0.25%	630,531	1,606.20%
			-	2,161,061	-	13,791	-

業務別		項 目	102年9月30日				
			逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註 3)
企業金融	擔保		684,561	37,902,302	1.81%	834,031	121.83%
	無擔保		64,031	105,668,412	0.06%	1,196,869	1,869.20%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)		145,664	110,292,816	0.13%	1,101,733	756.35%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)		197,620	15,919,426	1.24%	371,919	188.20%
放款業務合計	擔保		41,935	36,828,825	0.11%	354,210	844.66%
	其他 (註 6)	無擔保	6,199	14,341,728	0.04%	144,968	2,338.57%
			1,140,010	320,953,509	0.36%	4,003,730	351.20%
信用卡業務			逾期放款金額	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
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)			44,454	15,328,952	0.29%	660,196	1,485.12%
			-	2,713,456	-	15,291	-

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；

信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款餘額；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／逾期帳款餘額。

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

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

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

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

免列報逾期帳款及逾期應收帳款

項 目	103 年 9 月 30 日		102 年 12 月 31 日		102 年 9 月 30 日	
	免列報放款總額	逾期應收帳款總額	免列報放款總額	逾期應收帳款總額	免列報放款總額	逾期應收帳款總額
業務別						
經債務協商且依約履行之免列報金額（註 1）	263,259	698,179	336,679	869,163	363,697	930,943
債務清償方案及更生方案依約履行（註 2）	620,282	1,273,432	617,379	1,335,762	614,609	1,344,386
合 計	883,541	1,971,611	954,058	2,204,925	978,306	2,275,329

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀（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 97 年 9 月 15 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	103年9月30日		
排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授信總餘額(註 3)	占本期淨值 比例(%)
1	A 集團－2413－鋼鐵軋延及擠型業	\$ 4,366,096	12%
2	B 集團－6499－未分類其他金融中介業	3,589,525	10%
3	C 集團－1700－石油及煤製品製造業	3,346,659	9%
4	D 集團－1850－人造纖維製造業	3,050,978	9%
5	E 集團－2613－半導體封裝及測試業	2,702,666	8%
6	F 集團－6499－未分類其他金融中介業	2,673,673	8%
7	G 集團－2699－未分類其他電子零組件製造業	2,338,549	7%
8	H 集團－5232－海洋貨運承攬業	2,183,840	6%
9	I 集團－4390－其他專門製造業	2,174,690	6%
10	J 集團－3510－電力供應業	2,043,000	6%

年 度	102年12月31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(%)
1	B 集團－6499－未分類其他金融中介業	\$ 2,954,572	10%
2	A 集團－2413－鋼鐵軋延及擠型業	2,722,306	9%
3	H 集團－5232－海洋貨運承攬業	2,704,050	9%
4	E 集團－2613－半導體封裝及測試業	2,325,952	8%
5	D 集團－1850－人造纖維製造業	2,272,093	8%

(接次頁)

(承前頁)

年 度	102年12月31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(%)
6	J 集團－3510－電力供應業	\$ 1,907,900	7%
7	F 集團－6499－未分類其他 金融中介業	1,855,695	6%
8	G 集團－2699－未分類其他 電子零組件製造業	1,819,371	6%
9	K 集團－6499－未分類其他 金融中介業	1,807,757	6%
10	L 集團－6811－不動產租賃 業	1,644,128	6%

年 度	102年9月30日		
排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授信總餘額(註 3)	占本期淨值 比例(%)
1	A 集團－2413－鋼鐵軋延及 擠型業	\$ 5,342,833	19%
2	B 集團－6499－未分類其他 金融中介業	3,166,481	11%
3	H 集團－5232－海洋貨運承 攬業	2,747,850	10%
4	E 集團－2613－半導體封裝 及測試業	2,436,520	9%
5	D 集團－1850－人造纖維製 造業	2,272,093	8%
6	C 集團－1700－石油及煤製 品製造業	2,252,589	8%
7	F 集團－6499－未分類其他 金融中介業	2,250,041	8%
8	M 集團－3010－汽車製造業	1,979,400	7%
9	K 集團－6499－未分類其他 金融中介業	1,907,282	7%
10	G 集團－2699－未分類其他 電子零組件製造業	1,712,862	6%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，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）

103 年 9 月 30 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	267,675,091	124,080,214	4,833,874	22,257,364	418,846,543
利率敏感性負債	158,087,522	134,033,149	59,201,405	19,491,733	370,813,809
利率敏感性缺口	109,587,569	(9,952,935)	(54,367,531)	2,765,631	48,032,734
淨 值					34,906,708
利率敏感性資產與負債比率					112.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					137.61%

102 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	260,953,971	121,028,199	4,401,458	22,164,593	408,548,221
利率敏感性負債	154,343,200	131,243,929	63,713,243	22,514,955	371,815,327
利率敏感性缺口	106,610,771	(10,215,730)	(59,311,785)	(350,362)	36,732,894
淨 值					28,500,442
利率敏感性資產與負債比率					109.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					128.89%

102 年 9 月 30 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	254,140,508	130,764,774	5,409,913	22,873,952	413,189,147
利率敏感性負債	172,449,385	139,465,493	42,971,278	18,989,648	373,875,804
利率敏感性缺口	81,691,123	(8,700,719)	(37,561,365)	3,884,304	39,313,343
淨 值					28,192,676
利率敏感性資產與負債比率					110.52%
利率敏感性缺口與淨值比率					139.45%

註 1：係填寫全行新臺幣部分之金額。

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註 4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債

表 二：

利率敏感性資產負債分析表（美金）

103 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,304,219	152,008	40,186	15,729	1,512,142
利率敏感性負債	1,119,559	578,128	204,308	150,000	2,051,995
利率敏感性缺口	184,660	(426,120)	(164,122)	(134,271)	(539,853)
淨 值					25,832
利率敏感性資產與負債比率					73.69%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,089.86%)

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,410,040	76,741	1,811	16,286	1,504,878
利率敏感性負債	1,165,852	642,234	99,718	150,000	2,057,804
利率敏感性缺口	244,188	(565,493)	(97,907)	(133,714)	(552,926)
淨 值					25,516
利率敏感性資產與負債比率					73.13%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,166.98%)

102 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,193,756	98,748	33,412	11,143	1,337,059
利率敏感性負債	949,235	673,383	156,804	150,000	1,929,422
利率敏感性缺口	244,521	(574,635)	(123,392)	(138,857)	(592,363)
淨 值					18,512
利率敏感性資產與負債比率					69.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,199.89%)

註 1：係填寫全行美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註 4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債

4. 獲利能力

項 目	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
資產報酬率		
稅 前	0.68%	0.65%
稅 後	0.59%	0.57%
淨值報酬率		
稅 前	10.65%	11.31%
稅 後	9.23%	9.93%
純 益 率	36.80%	38.20%

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

103 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額	0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	539,711,763	76,040,666	98,611,034	51,626,371	22,547,085	44,691,609	246,194,998	
主要到期資金流出	628,795,704	40,089,676	51,545,417	124,960,209	99,796,060	181,077,307	131,327,035	
期限缺口	(89,083,941)	35,950,990	47,065,617	(73,333,838)	(77,248,975)	(136,385,698)	114,867,963	

102 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額	0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	526,438,358	102,897,040	79,884,556	40,751,607	31,699,709	34,169,403	237,036,043	
主要到期資金流出	532,097,824	51,590,560	55,866,937	115,517,387	71,415,914	104,731,253	132,975,773	
期限缺口	(5,659,466)	51,306,480	24,017,619	(74,765,780)	(39,716,205)	(70,561,850)	104,060,270	

102 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	521,672,006	66,968,585	76,121,606	66,846,576	39,762,348	34,011,479	237,961,412
主要到期資金流出	527,905,084	37,531,190	44,167,559	131,692,849	106,312,397	78,385,080	129,816,009
期距缺口	(6,233,078)	29,437,395	31,954,047	(64,846,273)	(66,550,049)	(44,373,601)	108,145,403

註：本表係指本銀行全行新臺幣之金額。

(2) 美金部分

單位：美金仟元

103 年 9 月 30 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	6,048,731	1,745,266	1,217,429	1,028,343	1,231,508	826,185
主要到期資金流出	6,228,990	2,983,103	1,078,255	611,668	1,032,841	523,123
期距缺口	(180,259)	(1,237,837)	139,174	416,675	198,667	303,062

102 年 12 月 31 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	5,537,675	2,200,168	1,452,976	702,668	559,903	621,960
主要到期資金流出	5,583,964	2,969,093	972,137	704,181	527,490	411,063
期距缺口	(46,289)	(768,925)	480,839	(1,513)	32,413	210,897

102 年 9 月 30 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	5,268,986	1,478,624	1,500,040	1,118,377	603,735	568,210
主要到期資金流出	5,294,598	1,864,615	1,529,186	852,698	682,591	365,508
期距缺口	(25,612)	(385,991)	(29,146)	265,679	(78,856)	202,702

註：本表係指本銀行全行美金之金額。

四七、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，即檢討原因並擬訂因應對策，以維持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。

四八、部門資訊

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 IFRS 8「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四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
<u>103年1月1日至9月30日</u>				
利息淨收益	\$ 3,253,833	\$ 1,580,296	(\$ 884,607)	\$ 3,949,522
利息以外淨收益				
手續費淨收益	1,746,416	363,361	129,318	2,239,095
其他淨收益	<u>372,498</u>	<u>1,359,088</u>	<u>148,344</u>	<u>1,879,930</u>
淨收益合計	5,372,747	3,302,745	(606,945)	8,068,547
迴轉(提列)呆帳費用	164,430	(105,451)	43,275	102,254
營業費用	(<u>3,481,436</u>)	(<u>848,976</u>)	(<u>414,592</u>)	(<u>4,745,004</u>)
部門稅前淨利	<u>\$ 2,055,741</u>	<u>\$ 2,348,318</u>	(<u>\$ 978,262</u>)	<u>\$ 3,425,797</u>
<u>102年1月1日至9月30日</u>				
利息淨收益	\$ 3,122,573	\$ 1,382,534	(\$ 842,354)	\$ 3,662,753
利息以外淨收益				
手續費淨收益	1,806,174	260,919	120,912	2,188,005
其他淨收益	<u>252,459</u>	<u>1,096,949</u>	(<u>58,930</u>)	<u>1,290,478</u>
淨收益合計	5,181,206	2,740,402	(780,372)	7,141,236
迴轉(提列)呆帳費用	(54,165)	259,400	77,402	282,637
營業費用	(<u>3,247,481</u>)	(<u>756,266</u>)	(<u>313,191</u>)	(<u>4,316,938</u>)
部門稅前淨利	<u>\$ 1,879,560</u>	<u>\$ 2,243,536</u>	(<u>\$ 1,016,161</u>)	<u>\$ 3,106,935</u>

四九、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：無。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10%以上：附表一。
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：免揭露。
11. 從事衍生金融工具交易：附註八、九及四五。
12. 母子公司間業務間關係及重要交易事項情形：附表二。
13. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

(三) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：無。

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元／仟股

附表一

買、賣之公司	轉投資事業名稱／有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期股	初買		入賣		出期					未額			
						數	金	額	金	售	價	帳面成本	處分損益	股		數	金	
遠銀資產管理股份有限公司	遠龍不銹鋼股份有限公司	採用權益法之投資	亞洲水泥股份有限公司	本銀行副董事長為其董事長		98,000	\$ 799,971		-	\$ -		98,000	\$ 723,240	\$ 799,657 (註一)	(\$ 78,587) (註二)		-	\$ -

註一：包含認列遠龍之備供出售金融資產未實現利益

註二：加計相關稅捐 2,170 仟元

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 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

編號	交易對象	交易往來對象	與交易對象之關係	交易科目	往來金額	交易條件	情形
	名稱	交易往來對象	與交易對象之關係	交易科目	往來金額	交易條件	情形
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	存款及匯款	\$ 214,787	註三	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	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	利息費用	2,424	註三	0.03
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	手續費收入	226,682	註三	2.81
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	應收款項	2,930	註三	-
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	其他利息以外淨收益	2,755	註三	0.03
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	存款及匯款	18,112	註三	-
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	手續費收入	4,643	註三	0.06
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	存款及匯款	39,755	註三	0.01
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	存款及匯款	112,832	註三	0.02
1	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	現金及約當現金	214,787	-	0.04
1	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	利息收入	2,424	-	0.03
1	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	應付款項	2,930	-	-
1	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	員工福利費用	2,755	-	0.03
1	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	其他業務及管理費用	226,682	-	2.81
1	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	其他業務及管理費用	3,200	-	0.04
2	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	現金及約當現金	18,112	-	-
2	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	其他業務及管理費用	4,643	-	0.06
3	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	現金及約當現金	39,755	-	0.01
4	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	現金及約當現金	112,832	-	0.02
4	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	手續費收入	3,200	-	0.04

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。