

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110及109年第1季

地址：台北市敦化南路2段207號27樓

電話：(02)2378-6868

§ 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 告 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	9~11		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	11~13		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	13		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	13~35		六~三七
	(七) 關 係 人 交 易	35~39		三八
	(八) 質 抵 押 資 產	39		三九
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	40~42		四十
	(十) 未 決 訴 訟 案 件	42		四一
	(十一) 其 他	43~77		四二~四六
	(十二) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	78~79		四八
	2. 子 公 司 資 金 貸 與 他 人、為 他 人 背 書 保 證、期 末 持 有 有 價 證 券 情 形、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% 之 交 易 及 從 事 衍 生 工 具 交 易 之 資 訊	78、80		四八
	3. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊 及 合 計 持 股 情 形	78		四八
	4. 赴 大 陸 地 區 設 立 分 支 機 構 及 投 資 情 形	78、81		四八
	5. 主 要 股 東 資 訊	78		四八
	(十三) 部 門 資 訊	77~78		四七

會計師核閱報告

遠東國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

遠東國際商業銀行股份有限公司及其子公司民國 110 年及 109 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表以及合併財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第 65 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報告時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達遠東國際商業銀行股份有限公司及其子公司民國 110 年及 109 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



會計師 陳 盈 州

陳盈州



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

中 華 民 國 110 年 5 月 6 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 110 年 3 月 31 日 暨 民國 109 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	110年3月31日 (經核閱)			109年12月31日 (經查核)			109年3月31日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$	7,953,001	1	\$	6,409,009	1	\$	13,740,528	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及三九)		27,551,312	4		33,137,664	5		30,051,686	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八、三八及四三)		30,719,766	5		31,757,436	5		48,675,304	7
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、十一、二八、三九、四三及四四)		172,956,759	25		177,659,673	26		135,354,696	20
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額 (附註十、十一及四三)		1,079,378	-		1,077,764	-		2,558,531	-
12500	附賣回票券及債券投資—淨額 (附註十二及三八)		4,576,603	1		10,960,705	2		12,069,271	2
13000	應收款項—淨額 (附註十三、三八及四四)		21,231,801	3		21,300,724	3		20,138,326	3
13500	貼現及放款—淨額 (附註十四、三八及四四)		399,378,692	59		383,192,769	56		399,693,056	59
15000	採用權益法之投資 (附註十五及二八)		1,927,485	-		1,911,929	-		1,822,960	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註十六及三九)		6,424,495	1		6,654,960	1		7,797,544	1
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)		2,984,193	1		2,984,953	1		2,946,359	1
18600	使用權資產—淨額 (附註十八)		1,058,893	-		825,209	-		973,168	-
19000	無形資產—淨額 (附註十九)		1,642,265	-		1,648,636	-		1,667,748	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三六)		183,030	-		212,925	-		315,856	-
19500	其他資產		313,318	-		313,111	-		279,791	-
10000	資產總計	\$	679,980,991	100	\$	680,047,467	100	\$	678,084,824	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十及四四)	\$	621,953	-	\$	984,839	-	\$	11,942,554	2
21500	央行及同業融資 (附註四四及四六)		24,140	-		22,340	-		-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八、三八及四三)		4,091,990	1		5,196,435	1		5,450,798	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註九、二一、四四及四六)		3,402,084	1		3,530,487	1		10,533,837	2
23000	應付款項 (附註二二及四四)		6,112,255	1		5,054,390	1		13,830,548	2
23200	本期所得稅負債 (附註四)		245,488	-		176,737	-		370,313	-
23500	存款及匯款 (附註二三、三八及四四)		568,807,056	84		582,152,911	86		542,827,049	80
24000	應付金融債券 (附註二四、四三、四四及四六)		22,601,900	3		22,601,900	3		25,001,900	4
25505	結構型商品所收本金 (附註四四)		20,347,863	3		8,190,621	1		16,969,971	2
25597	其他金融負債 (附註二五、四四及四六)		1,581,573	-		868,202	-		880,170	-
25600	負債準備 (附註二六及三八)		1,009,678	-		1,063,091	-		1,193,968	-
26000	租賃負債 (附註十八、三八、四四及四六)		1,065,412	-		839,255	-		979,486	-
29500	其他負債 (附註四六)		622,494	-		622,554	-		653,215	-
20000	負債總計		630,533,886	93		631,303,762	93		630,633,809	93
歸屬於母公司業主之權益 (附註九、十五及二八)										
31100	股本		34,481,044	5		34,481,044	5		33,558,193	5
31500	資本公積		456,426	-		456,426	-		456,426	-
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		9,547,845	1		9,547,845	1		8,458,068	1
32003	特別盈餘公積		23,543	-		23,543	-		76,215	-
32005	未分配盈餘		4,039,915	1		3,259,093	1		4,569,977	1
32000	保留盈餘總計		13,611,303	2		12,830,481	2		13,104,260	2
32500	其他權益		898,332	-		975,754	-		332,136	-
30000	權益總計		49,447,105	7		48,743,705	7		47,451,015	7
負債及權益總計		\$	679,980,991	100	\$	680,047,467	100	\$	678,084,824	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：周添財

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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

代 碼		110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註二九及三八)	\$ 2,377,018	84	\$ 2,893,919	126	(18)
51000	利息費用 (附註十八、二九及三八)	782,948	28	1,420,347	62	(45)
49010	利息淨收益	1,594,070	56	1,473,572	64	8
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註三十及三八)	863,748	31	956,562	42	(10)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 (損失) (附註三一、三八及四三)	285,865	10	(281,008)	(12)	202
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利 益 (損失) (附註九及二八)	(18,132)	-	2,737	-	(762)
49600	兌換利益	1,105	-	57,514	2	(98)
49750	採用權益法認列關聯企業利益之份額 (附註十五)	38,220	1	30,675	1	25
49800	其他利息以外淨利益	66,372	2	59,297	3	12
49020	利息以外淨收益合計	1,237,178	44	825,777	36	50
4xxxx	淨 收 益	2,831,248	100	2,299,349	100	23
58200	提存呆帳費用、承諾及保證責任損失 (附註十三、十四、十六、 二六及三八)	134,241	5	233,184	10	(42)
	營業費用					
58500	員工福利費用 (附註四、二七、三二、三三及三八)	1,062,458	38	958,024	42	11
59000	折舊及攤銷費用 (附註十七、十八及三四)	179,587	6	177,838	8	1
59500	其他業務及管理費用 (附註十八、三五及三八)	533,393	19	528,056	23	1
58400	營業費用合計	1,775,438	63	1,663,918	73	7
61001	稅前淨利	921,569	32	402,247	17	129
61003	所得稅費用 (附註四及三六)	122,488	4	22,814	1	437
64000	本期淨利	799,081	28	379,433	16	111
	其他綜合損益 (附註四、九、十一、十五、二七、二八及三六)					
	不重分類至損益之項目					
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價 損益	132,013	5	(267,566)	(12)	149
65207	採用權益法認列關聯企業其他綜合損益之份額	1,347	-	(1,450)	-	193
65200	不重分類至損益之項目合計	133,360	5	(269,016)	(12)	150
	後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(6,815)	-	(5,522)	-	(23)
65307	採用權益法認列關聯企業其他綜合損益之份額	(24,011)	(1)	(18,787)	(1)	(28)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(199,872)	(7)	77,824	4	(357)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅利益	1,657	-	2,670	-	(38)
65300	後續可能重分類至損益之項目合計	(229,041)	(8)	56,185	3	(508)
65000	本期其他綜合損益	(95,681)	(3)	(212,831)	(9)	55
66000	本期綜合損益總額	\$ 703,400	25	\$ 166,602	7	322
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 799,081	28	\$ 379,433	16	111
	綜合損益歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 703,400	25	\$ 166,602	7	322
	每股盈餘 (附註三七)					
67500	基 本	\$ 0.23		\$ 0.11		
67700	稀 釋	\$ 0.23		\$ 0.11		

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：周添財



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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元

		歸屬於母公司業主之權益						其他權益		權益總計
		股本 (附註二八)	資本公積 (附註二八)	保留盈餘 (附註二八)	特別盈餘公積 (附註二八)	未分配盈餘 (附註二八)	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產未實現評價損益 (附註九及二八)		
代碼										
A1	109年1月1日餘額	\$ 33,558,193	\$ 456,426	\$ 8,458,068	\$ 76,215	\$ 4,299,505	(\$ 72,090)	\$ 508,096	\$ 47,284,413	
D1	109年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	379,433	-	-	379,433	
D3	109年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(2,852)	(209,979)	(212,831)	
D5	109年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	379,433	(2,852)	(209,979)	166,602	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(108,961)	-	108,961	-	
Z1	109年3月31日餘額	\$ 33,558,193	\$ 456,426	\$ 8,458,068	\$ 76,215	\$ 4,569,977	(\$ 74,942)	\$ 407,078	\$ 47,451,015	
A1	110年1月1日餘額	\$ 34,481,044	\$ 456,426	\$ 9,547,845	\$ 23,543	\$ 3,259,093	(\$ 196,471)	\$ 1,172,225	\$ 48,743,705	
D1	110年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	799,081	-	-	799,081	
D3	110年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(5,158)	(90,523)	(95,681)	
D5	110年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	799,081	(5,158)	(90,523)	703,400	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(18,259)	-	18,259	-	
Z1	110年3月31日餘額	\$ 34,481,044	\$ 456,426	\$ 9,547,845	\$ 23,543	\$ 4,039,915	(\$ 201,629)	\$ 1,099,961	\$ 49,447,105	

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：周添財



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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 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		110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 921,569	\$ 402,247
A20000	調整項目		
A20100	折舊費用	172,599	170,862
A20200	攤銷費用	6,988	6,976
A20300	提存呆帳費用、承諾及保證責任損失	259,088	338,281
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	18,231	865,987
A20900	利息費用	782,948	1,420,347
A21200	利息收入	(2,377,018)	(2,893,919)
A21300	股利收入	(4,895)	(4,317)
A22300	採用權益法認列關聯企業利益之份額	(38,220)	(30,675)
A24100	未實現外幣兌換淨利益	(29,252)	(21,565)
A29900	其他調整項目	(13,458)	(26,340)
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減少(增加)	209,864	(244,408)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產減少	1,010,807	3,518,725
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產減少(增加)	4,598,158	(3,641,544)
A41150	應收款項減少(增加)	(224,983)	2,082,067
A41160	貼現及放款增加	(16,600,480)	(15,241,005)
A42110	央行及銀行同業存款增加(減少)	(353,179)	805,473
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債增加(減少)	(1,104,445)	1,541,494
A42150	應付款項增加	1,196,506	6,907,242
A42160	存款及匯款增加(減少)	(13,012,103)	5,500,400
A42170	結構型商品所收本金增加	12,172,785	8,054,616
A33000	營運產生之現金流入(出)	(12,408,490)	9,510,944
A33100	收取之利息	2,373,615	2,883,844
A33200	收取關聯企業以外之股利	458	-
A33300	支付之利息	(788,946)	(1,309,965)
A33500	退還(支付)之所得稅	14,585	(86,653)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(10,808,778)	10,998,170

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(\$ 69,438)	(\$ 120,341)
B02800	處分不動產及設備價款	93	25
B06500	其他金融資產減少(增加)	225,374	(2,235,149)
B06700	其他資產增加	(37,017)	(17,012)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>119,012</u>	<u>(2,372,477)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	1,800	-
C02000	附買回票券及債券負債增加(減少)	(131,461)	869,340
C04020	租賃負債本金償還	(111,237)	(115,793)
C04200	其他金融負債增加(減少)	713,371	(121,753)
C04400	其他負債減少	(1,077)	(8,109)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>471,396</u>	<u>623,685</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(52,280)	(36,465)
EEEE	本期現金及約當現金淨增加(減少)數	(10,270,650)	9,212,913
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>36,990,984</u>	<u>34,212,120</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 26,720,334</u>	<u>\$ 43,425,033</u>

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：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,953,001	\$ 6,409,009	\$ 13,740,528
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	14,190,730	19,621,270	17,615,234
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	<u>4,576,603</u>	<u>10,960,705</u>	<u>12,069,271</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 26,720,334</u>	<u>\$ 36,990,984</u>	<u>\$ 43,425,033</u>

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：周添財



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

合併財務報告附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 110 年 3 月 31 日止，本銀行設有營業部、國外部、信託部、信用卡部、國際金融業務分行及 55 家國內分行，另於香港設有 1 家分行。

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

本財務報告於 110 年 5 月 6 日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本銀行及子公司首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動：

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」

本銀行及子公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量

基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日(註2)
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日(註3)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日(註4)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日(註5)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日(註6)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日(註7)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定

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報導期間生效。

註2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註4：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註5：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註6：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註7：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

對本銀行及子公司有影響者說明如下：

1. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

該修正明訂企業應依重大之定義，決定應揭露之重大會計政策資訊。若會計政策資訊可被合理預期將影響一般用途財務報表之主要使用者以該等財務報表為基礎所作之決策，則該會計政策資訊係屬重大。該修正並釐清：

並非與重大交易、其他事項或情況相關之所有會計政策資訊皆屬重大。

與不重大之交易、其他事項或情況相關之會計政策資訊係屬不重大，企業無需揭露該等資訊。

企業可能因交易、其他事項或情況之性質而判斷相關會計政策資訊屬重大，即使金額不重大。

此外，該修正並舉例說明若會計政策資訊係與重大交易、其他事項或情況相關，且有下列情況時，該資訊可能屬重大：

- (1) 企業於報導期間改變會計政策，且該變動導致財務報表資訊之重大變動；
- (2) 企業自準則允許之選項中選擇其適用之會計政策；
- (3) 因缺乏特定準則之規定，企業依 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」建立之會計政策；
- (4) 企業揭露其須運用重大判斷或假設所決定之相關會計政策；或
- (5) 涉及複雜之會計處理規定且財務報表使用者仰賴該等資訊方能了解該等重大交易、其他事項或情況。

2. IAS 8 之修正「會計估計之定義」

該修正明訂會計估計係指財務報表中受衡量不確定性影響之貨幣金額。本銀行及子公司於適用會計政策時，可能須以無法直接觀察而必須估計之貨幣金額衡量財務報表項目，故須使用衡量技術或輸入值建立會計估計以達此目的。衡量技術或輸入值之變動對會計估計之影響若非屬前期錯誤之更正，該等變動係屬會計估計變動。

截至本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、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製，並未包含 IFRSs 規定之整份年度財務報告應揭露資訊。

(二) 編製基礎

本財務報告除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨福利負債外，其餘會計項目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。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本財務報告之編製主體中，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，並於附註四四說明負債之到期分析。

(四) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本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予以銷除。

2. 本財務報告編製主體

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		
			110年 3月31日	109年 12月31日	109年 3月31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
	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
遠銀資產管理股份 有限公司	遠榮國際融資租賃有限 公司	融資租賃業務	100.00	100.00	100.00

(五) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 109 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並考量本期之

重大市場波動、重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 109 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
庫存現金	\$ 3,231,180	\$ 2,623,863	\$ 3,078,344
待交換票據	1,311,306	368,465	7,826,008
存放同業	3,040,004	3,062,445	2,712,908
銀行存款	<u>370,511</u>	<u>354,236</u>	<u>123,268</u>
	<u>\$ 7,953,001</u>	<u>\$ 6,409,009</u>	<u>\$ 13,740,528</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
拆放銀行同業	\$ 7,278,390	\$ 13,173,772	\$ 1,103,934
臺幣存款準備金甲戶	6,781,670	6,316,477	16,388,136
臺幣存款準備金乙戶	13,360,582	13,516,394	12,436,452
外匯存款準備金專戶	<u>130,670</u>	<u>131,021</u>	<u>123,164</u>
	<u>\$ 27,551,312</u>	<u>\$ 33,137,664</u>	<u>\$ 30,051,686</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 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 14,190,730 仟元、19,621,270 仟元及 17,615,234 仟元，已列入現金流量表之現金及約當現金餘額。

有關質抵押情形請詳附註三九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
<u>非衍生金融資產</u>			
政府債券	\$ 12,320,895	\$ 11,750,113	\$ 14,252,099
上市（櫃）股票	762,580	673,149	594,278
受益憑證	551,944	234,854	181,955
商業本票	-	-	10,217,514
可轉讓定期存單	-	-	600,221
小計	<u>13,635,419</u>	<u>12,658,116</u>	<u>25,846,067</u>
<u>衍生金融資產</u>			
外匯換匯合約	2,658,872	3,319,867	1,875,765
利率交換合約	1,412,615	1,413,015	1,938,470
匯率選擇權合約	385,441	603,815	695,753
遠期外匯合約	238,156	404,968	186,568
其他	165,378	251,617	90,642
小計	<u>4,860,462</u>	<u>5,993,282</u>	<u>4,787,198</u>
<u>混合合約</u>			
資產交換固定收益端	8,503,245	8,998,110	13,429,919
信用連結放款	2,462,417	2,350,490	2,992,226
信用連結債券	1,061,193	1,574,134	1,366,368
可轉換公司債	197,030	183,304	253,526
小計	<u>12,223,885</u>	<u>13,106,038</u>	<u>18,042,039</u>
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產合計	<u>\$ 30,719,766</u>	<u>\$ 31,757,436</u>	<u>\$ 48,675,304</u>

透過損益按公允價值衡量之金融負債

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
<u>衍生金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 2,341,262	\$ 2,995,733	\$ 2,395,321
利率交換合約	964,204	1,038,249	1,810,041
匯率選擇權合約	385,622	604,574	696,530
遠期外匯合約	292,189	351,565	158,715
信用違約交換	1,149	239	296,283
其他	107,564	206,075	93,908
透過損益按公允價值衡量之 金融負債合計	<u>\$ 4,091,990</u>	<u>\$ 5,196,435</u>	<u>\$ 5,450,798</u>

本銀行從事衍生金融工具交易，主要係為配合客戶交易之需求，並用以軋平本銀行之部位及支應不同幣別資金之需求。

尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
外匯換匯合約	\$ 378,942,087	\$ 388,506,251	\$ 371,724,259
利率交換合約	195,563,441	150,874,919	157,928,951
匯率選擇權合約	64,459,609	68,220,685	107,549,929
遠期外匯合約	22,826,974	19,346,925	22,507,017
賣出信用違約交換合約	17,159,514	19,430,192	24,028,893
利率選擇權合約	4,853,100	4,850,800	5,025,400
換匯換利合約	2,147,875	3,374,610	6,505,090
商品遠期合約	507,869	370,749	-
公債期貨合約	487,880	417,057	1,201,064
無本金遠匯交割合約	39,552	40,121	60,774
股價指數期貨	13,175	10,350	-
股價指數選擇權	-	160,600	-
可轉換公司債選擇權合約	-	-	1,200

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
<u>權益工具投資</u>			
上市（櫃）股票	\$ 1,512,498	\$ 1,088,114	\$ 1,005,293
未上市（櫃）股票	296,158	296,158	319,751
小 計	<u>1,808,656</u>	<u>1,384,272</u>	<u>1,325,044</u>
<u>債務工具投資</u>			
可轉讓定期存單	75,970,519	80,153,487	60,364,557
政府債券	37,015,025	36,594,394	38,116,763
商業本票	23,293,065	24,930,474	-
公 司 債	15,415,901	14,819,283	9,408,520
金融債券	15,236,653	15,489,183	18,671,942
不動產抵押擔保證券	4,216,940	4,288,580	7,467,870
小 計	<u>171,148,103</u>	<u>176,275,401</u>	<u>134,029,652</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產合計	<u>\$ 172,956,759</u>	<u>\$ 177,659,673</u>	<u>\$ 135,354,696</u>

上述權益工具投資係依中長期策略目的投資之普通股股票，並預期透過長期投資獲利，因此指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。其認列於損益之股利收入如下：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
當期期末仍持有者	\$ 4,437	\$ 4,317
於當期內除列者	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,437</u>	<u>\$ 4,317</u>

因管理調節投資組合，當期處分部分權益工具之資訊如下：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
處分日之公允價值	<u>\$ 95,487</u>	<u>\$ 176,120</u>
累積損失因除列轉列保留盈餘	<u>(\$ 19,628)</u>	<u>(\$ 107,821)</u>

有關上述債務工具投資之信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一，質押情形請詳附註三九。

部分金融債券及政府債券已承作附買回條件交易，帳面金額如下，相關資訊詳附註二一。

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
金融債券	<u>\$ 2,964,411</u>	<u>\$ 3,412,187</u>	<u>\$ 10,972,552</u>
政府債券	<u>\$ 595,272</u>	<u>\$ 302,764</u>	<u>\$ -</u>

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
公 司 債	\$ 570,620	\$ 570,160	\$ 605,080
金融債券	<u>508,877</u>	<u>507,721</u>	<u>1,953,613</u>
	1,079,497	1,077,881	2,558,693
減：備抵損失	<u>119</u>	<u>117</u>	<u>162</u>
	<u>\$ 1,079,378</u>	<u>\$ 1,077,764</u>	<u>\$ 2,558,531</u>

有關上述金融資產之信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

十一、債務工具投資之信用風險管理

本銀行對於債務工具之投資政策，係多投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬低信用風險之項目。於原始認列後須持續追蹤外部獨立機構評等之資訊，以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資之信用風險是否顯著增加。

本銀行考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本銀行列為透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之金融資產帳面金額資訊如下：

110 年 3 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 170,557,891	\$ 1,079,497	\$ 171,637,388
減：減損損失	<u>14,343</u>	<u>119</u>	<u>14,462</u>
攤銷後成本	170,543,548	<u>\$ 1,079,378</u>	171,622,926
公允價值調整	<u>604,555</u>		<u>604,555</u>
	<u>\$ 171,148,103</u>		<u>\$ 172,227,481</u>

109 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 175,486,919	\$ 1,077,881	\$ 176,564,800
減：減損損失	<u>15,946</u>	<u>117</u>	<u>16,063</u>
攤銷後成本	175,470,973	<u>\$ 1,077,764</u>	176,548,737
公允價值調整	<u>804,428</u>		<u>804,428</u>
	<u>\$ 176,275,401</u>		<u>\$ 177,353,165</u>

109 年 3 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 133,459,672	\$ 2,558,693	\$ 136,018,365
減：減損損失	<u>6,299</u>	<u>162</u>	<u>6,461</u>
攤銷後成本	133,453,373	<u>\$ 2,558,531</u>	136,011,904
公允價值調整	<u>576,279</u>		<u>576,279</u>
	<u>\$ 134,029,652</u>		<u>\$ 136,588,183</u>

上述債務工具投資經評估全屬正常信用等級，提列 12 個月預期信用損失，其備抵損失變動資訊如下：

110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
期初餘額	\$ 15,946	\$ 117	\$ 16,063
購入新債務工具	8,503	-	8,503
除列	(10,007)	-	(10,007)
匯率及其他變動	(99)	2	(97)
期末餘額	<u>\$ 14,343</u>	<u>\$ 119</u>	<u>\$ 14,462</u>

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
期初餘額	\$ 8,905	\$ 256	\$ 9,161
購入新債務工具	836	-	836
除列	(210)	-	(210)
匯率及其他變動	(3,232)	(94)	(3,326)
期末餘額	<u>\$ 6,299</u>	<u>\$ 162</u>	<u>\$ 6,461</u>

十二、附賣回票券及債券投資

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
政府債券	\$ 2,311,817	\$ 7,439,318	\$ 9,247,190
商業本票	2,265,498	2,474,535	2,823,086
可轉讓定期存單	-	1,048,085	-
	4,577,315	10,961,938	12,070,276
減：備抵損失	712	1,233	1,005
	<u>\$ 4,576,603</u>	<u>\$ 10,960,705</u>	<u>\$ 12,069,271</u>
約定到期日	110.04.01～ 110.04.26	110.01.04～ 110.01.29	109.04.01～ 109.04.22
約定賣回價款	<u>\$ 4,578,043</u>	<u>\$ 10,963,209</u>	<u>\$ 12,072,120</u>

上述各期金額已全數列為現金流量表之現金及約當現金項目。

十三、應收款項－淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
應收信用卡帳款	\$ 12,974,826	\$ 13,954,185	\$ 12,843,286
應收承購帳款	3,056,341	2,650,059	2,963,698
買入應收債權	1,561,547	1,120,220	1,073,944
應收利息	841,719	838,316	1,060,706
應收承兌票款	818,356	901,886	478,106
應收遠期信用狀買斷	735,864	755,913	-
應收租賃款	693,869	724,018	812,688
應收即期外匯交易款	490,011	379,924	679,494
其 他	<u>581,031</u>	<u>495,255</u>	<u>727,316</u>
	21,753,564	21,819,776	20,639,238
減：備抵呆帳	<u>521,763</u>	<u>519,052</u>	<u>500,912</u>
	<u>\$ 21,231,801</u>	<u>\$ 21,300,724</u>	<u>\$ 20,138,326</u>

應收款項及其他金融資產總帳面金額變動表如下：

	110年1月1日至3月31日			
	Stage 1 (註1)	Stage 2 (註2)	Stage 3 (註3)	合 計
期初餘額	\$ 19,336,317	\$ 61,434	\$ 1,178,967	\$ 20,576,718
期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為 Stage 2	(47,973)	52,222	(238)	4,011
－轉為 Stage 3	(30,631)	(21,067)	54,809	3,111
－轉為 Stage 1	9,384	(14,387)	(256)	(5,259)
－於當期除列之金融資產	(5,075,328)	(5,375)	(61,589)	(5,142,292)
購入或創始之新金融資產	4,901,924	1,690	9,633	4,913,247
轉銷呆帳	(83)	(12,466)	(20,517)	(33,066)
匯兌及其他變動	(14,616)	(471)	(2,868)	(17,955)
期末餘額	<u>\$ 19,078,994</u>	<u>\$ 61,580</u>	<u>\$ 1,157,941</u>	<u>\$ 20,298,515</u>

	109年1月1日至3月31日			
	Stage 1 (註1)	Stage 2 (註2)	Stage 3 (註3)	合 計
期初餘額	\$ 20,173,268	\$ 69,452	\$ 1,270,097	\$ 21,512,817
期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為 Stage 2	(49,620)	54,109	(252)	4,237
－轉為 Stage 3	(34,454)	(23,955)	61,059	2,650
－轉為 Stage 1	9,715	(13,444)	(377)	(4,106)
－於當期除列之金融資產	(6,089,886)	(5,212)	(68,186)	(6,163,284)
購入或創始之新金融資產	3,523,545	2,464	16,003	3,542,012
轉銷呆帳	(923)	(17,365)	(26,080)	(44,368)
匯兌及其他變動	(10,297)	(3,741)	(1,491)	(15,529)
期末餘額	<u>\$ 17,521,348</u>	<u>\$ 62,308</u>	<u>\$ 1,250,773</u>	<u>\$ 18,834,429</u>

註 1：依 12 個月預期信用損失提列備抵損失。

註 2：依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

註 3：係信用減損金融資產，依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動表如下：

110年1月1日至3月31日						
	12 個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 33,195	\$ 6,387	\$ 376,307	\$ 415,889	\$ 103,403	\$ 519,292
期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為 Stage 2	(23)	5,598	(42)	5,533	-	5,533
一轉為 Stage 3	(15)	(1,788)	13,864	12,061	-	12,061
一轉為 Stage 1	5	(1,783)	(30)	(1,808)	-	(1,808)
一於當期除列之金融資產	(3,936)	(662)	(10,933)	(15,531)	-	(15,531)
購入或創始之新金融資產	11,604	235	4,328	16,167	-	16,167
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收 呆帳處理辦法」規定提列 之減損差異	-	-	-	-	(4,998)	(4,998)
轉銷呆帳	(83)	(12,466)	(20,517)	(33,066)	-	(33,066)
匯兌及其他變動	(102)	11,282	13,242	24,422	-	24,422
期末餘額	\$ 40,645	\$ 6,803	\$ 376,219	\$ 423,667	\$ 98,405	\$ 522,072

109年1月1日至3月31日						
	12 個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 35,793	\$ 7,343	\$ 382,562	\$ 425,698	\$ 94,421	\$ 520,119
期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為 Stage 2	(21)	5,797	(46)	5,730	-	5,730
一轉為 Stage 3	(15)	(2,428)	16,073	13,630	-	13,630
一轉為 Stage 1	4	(2,040)	(67)	(2,103)	-	(2,103)
一於當期除列之金融資產	(9,057)	(879)	(12,177)	(22,113)	-	(22,113)
購入或創始之新金融資產	5,853	287	4,922	11,062	-	11,062
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收 呆帳處理辦法」規定提列 之減損差異	-	-	-	-	(14,331)	(14,331)
轉銷呆帳	(923)	(17,365)	(26,080)	(44,368)	-	(44,368)
匯兌及其他變動	798	15,769	16,942	33,509	-	33,509
期末餘額	\$ 32,432	\$ 6,484	\$ 382,129	\$ 421,045	\$ 80,090	\$ 501,135

十四、貼現及放款－淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
押匯、貼現及透支	\$ 107,181	\$ 259,841	\$ 86,692
短期放款	78,345,378	66,840,656	82,489,824
中期放款	147,058,553	144,009,562	146,532,509
長期放款	177,889,010	176,390,904	175,398,241
催收款項	<u>1,569,542</u>	<u>1,355,749</u>	<u>525,066</u>
	404,969,664	388,856,712	405,032,332
減：備抵呆帳	<u>5,590,972</u>	<u>5,663,943</u>	<u>5,339,276</u>
	<u>\$ 399,378,692</u>	<u>\$ 383,192,769</u>	<u>\$ 399,693,056</u>

提存呆帳費用、承諾及保證責任損失明細如下：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
貼現及放款備抵呆帳提存數	\$ 268,140	\$ 340,485
應收款項及其他金融資產備抵 呆帳提存數	32,151	19,408
承諾及保證責任損失迴轉數	(41,203)	(21,612)
收回已轉銷之貼現及放款	(86,035)	(62,172)
收回已轉銷之應收款項及其他 金融資產	(<u>38,812</u>)	(<u>42,925</u>)
	<u>\$ 134,241</u>	<u>\$ 233,184</u>

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

	110年1月1日至3月31日			
	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	合 計
期初餘額	\$ 383,428,760	\$ 1,054,943	\$ 4,373,009	\$ 388,856,712
期初已認列之金融工具所產生 之變動：				
－轉為 Stage 2	(306,459)	302,484	(1,577)	(5,552)
－轉為 Stage 3	(232,027)	(341,835)	539,437	(34,425)
－轉為 Stage 1	328,328	(362,735)	(2,330)	(36,737)
－於當期除列之金融資產	(27,276,428)	(63,504)	(319,119)	(27,659,051)
購入或創始之新金融資產	44,180,457	2,224	104,034	44,286,715
轉銷呆帳	(1,535)	(138,877)	(208,456)	(348,868)
匯兌及其他變動	(<u>91,860</u>)	<u>555</u>	<u>2,175</u>	(<u>89,130</u>)
期末餘額	<u>\$ 400,029,236</u>	<u>\$ 453,255</u>	<u>\$ 4,487,173</u>	<u>\$ 404,969,664</u>

	109年1月1日至3月31日			
	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	合 計
期初餘額	\$ 383,679,108	\$ 1,062,772	\$ 5,458,548	\$ 390,200,428
期初已認列之金融工具所產生 之變動：				
－轉為 Stage 2	(682,254)	680,516	(3,312)	(5,050)
－轉為 Stage 3	(87,470)	(135,215)	222,141	(544)
－轉為 Stage 1	140,278	(144,294)	(4,109)	(8,125)
－於當期除列之金融資產	(30,446,622)	(96,784)	(331,529)	(30,874,935)
購入或創始之新金融資產	46,111,272	1,877	98,125	46,211,274
轉銷呆帳	-	(277,164)	(313,101)	(590,265)
匯兌及其他變動	<u>91,814</u>	<u>5,469</u>	<u>2,266</u>	<u>99,549</u>
期末餘額	<u>\$ 398,806,126</u>	<u>\$ 1,097,177</u>	<u>\$ 5,129,029</u>	<u>\$ 405,032,332</u>

註 1：依 12 個月預期信用損失提列備抵損失。

註 2：依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

註 3：係信用減損金融資產，依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

貼現及放款備抵呆帳變動表如下：

110年1月1日至3月31日						
	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 478,683	\$ 132,020	\$ 1,633,428	\$ 2,244,131	\$ 3,419,812	\$ 5,663,943
期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為 Stage 2	(1,002)	103,242	(1,410)	100,830	-	100,830
一轉為 Stage 3	(752)	(49,160)	367,161	317,249	-	317,249
一轉為 Stage 1	622	(31,491)	(2,136)	(33,005)	-	(33,005)
一於當期除列之金融資產	(29,594)	(29,333)	(137,723)	(196,650)	-	(196,650)
購入或創始之新金融資產	110,074	1,271	38,386	149,731	-	149,731
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(207,881)	(207,881)
轉銷呆帳	(1,535)	(138,877)	(208,456)	(348,868)	-	(348,868)
匯兌及其他變動	695	138,109	6,819	145,623	-	145,623
期末餘額	<u>\$ 557,191</u>	<u>\$ 125,781</u>	<u>\$ 1,696,069</u>	<u>\$ 2,379,041</u>	<u>\$ 3,211,931</u>	<u>\$ 5,590,972</u>

109年1月1日至3月31日						
	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 690,586	\$ 101,911	\$ 849,067	\$ 1,641,564	\$ 3,934,047	\$ 5,575,611
期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為 Stage 2	(2,340)	73,117	(1,271)	69,506	-	69,506
一轉為 Stage 3	(140)	(32,288)	74,193	41,765	-	41,765
一轉為 Stage 1	233	(26,921)	(2,245)	(28,933)	-	(28,933)
一於當期除列之金融資產	(83,083)	(23,837)	(58,200)	(165,120)	-	(165,120)
購入或創始之新金融資產	119,314	1,025	38,020	158,359	-	158,359
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(484,218)	(484,218)
轉銷呆帳	-	(277,164)	(313,101)	(590,265)	-	(590,265)
匯兌及其他變動	152	275,235	487,184	762,571	-	762,571
期末餘額	<u>\$ 724,722</u>	<u>\$ 91,078</u>	<u>\$ 1,073,647</u>	<u>\$ 1,889,447</u>	<u>\$ 3,449,829</u>	<u>\$ 5,339,276</u>

十五、採用權益法之投資

	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31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	\$ 1,794,056	22.06	\$ 1,782,278	22.06	\$ 1,705,314	22.06
德銀遠東證券投資信託股份有限公司	133,429	40.00	129,651	40.00	117,646	40.00
	<u>\$ 1,927,485</u>		<u>\$ 1,911,929</u>		<u>\$ 1,822,960</u>	

本銀行持有大中票券金融股份有限公司 22.06%之股份，為單一最大股東。經考量本銀行與其他股東之持股比例無絕對差距，且未掌控

該公司董事會過半席次，無主導該公司攸關活動之控制力，僅具有重大影響，故於財務報告將其列為關聯企業。

上述個別關聯企業投資對本銀行及子公司並不重大，所享有之份額彙總如下：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
繼續營業單位本期淨利	\$ 38,220	\$ 30,675
其他綜合損益	(22,664)	(20,237)
綜合損益總額	\$ 15,556	\$ 10,438

十六、其他金融資產－淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
非放款產生之催收款項	\$ 589	\$ 358	\$ 426
減：備抵呆帳（附註十三）	309	240	223
	280	118	203
存出保證金	3,217,305	3,609,140	5,715,843
減：備抵損失	534	618	1,590
	3,216,771	3,608,522	5,714,253
存放財金公司金資中心專戶 原始到期日超過3個月之定期存款	2,000,406	2,000,158	1,002,911
受限制資產	869,000	876,400	852,000
	338,038	169,762	228,177
	\$ 6,424,495	\$ 6,654,960	\$ 7,797,544

上述受限制資產係遠榮國際融資租賃有限公司向客戶收取之保證金及代收款之專戶存款。

有關質押情形詳附註三九。

十七、不動產及設備－淨額

	110年1月1日至3月31日						
成本	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
期初餘額	\$ 1,447,433	\$ 1,148,967	\$ 2,296,186	\$ 1,281	\$ 1,563,669	\$ 24,576	\$ 6,482,112
本期增加	-	413	32,297	-	3,758	32,970	69,438
本期減少	-	-	(15,490)	-	(5,426)	-	(20,916)
其他	-	-	6,338	-	(44)	(6,538)	(244)
期末餘額	1,447,433	1,149,380	2,319,331	1,281	1,561,957	51,008	6,530,390
累計折舊							
期初餘額	-	603,003	1,520,111	1,247	1,372,798	-	3,497,159
本期增加	-	6,560	50,364	9	13,166	-	70,099
本期減少	-	-	(15,490)	-	(5,426)	-	(20,916)
其他	-	3	(114)	-	(34)	-	(145)
期末餘額	-	609,566	1,554,871	1,256	1,380,504	-	3,546,197
期末淨額	\$ 1,447,433	\$ 539,814	\$ 764,460	\$ 25	\$ 181,453	\$ 51,008	\$ 2,984,193

109年1月1日至3月31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	\$ 1,447,433	\$ 1,157,193	\$ 1,967,848	\$ 1,414	\$ 1,577,258	\$ 98,722	\$ 6,249,868
本期增加	-	1,961	74,143	-	10,803	33,434	120,341
本期減少	-	-	(20,853)	(91)	(10,726)	-	(31,670)
其 他	-	102	66,277	-	(24,375)	(65,626)	(23,622)
期末餘額	<u>1,447,433</u>	<u>1,159,256</u>	<u>2,087,415</u>	<u>1,323</u>	<u>1,552,960</u>	<u>66,530</u>	<u>6,314,917</u>
累計折舊							
期初餘額	-	591,638	1,380,608	1,344	1,362,987	-	3,336,577
本期增加	-	6,623	41,725	10	15,116	-	63,474
本期減少	-	-	(20,853)	(92)	(10,705)	-	(31,650)
其 他	-	-	72	-	85	-	157
期末餘額	-	<u>598,261</u>	<u>1,401,552</u>	<u>1,262</u>	<u>1,367,483</u>	-	<u>3,368,558</u>
期末淨額	<u>\$ 1,447,433</u>	<u>\$ 560,995</u>	<u>\$ 685,863</u>	<u>\$ 61</u>	<u>\$ 185,477</u>	<u>\$ 66,530</u>	<u>\$ 2,946,359</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	3~20 年

十八、租賃協議

本銀行及子公司承租建築物作為分行營業場所及辦公室使用，其使用權資產、租賃負債與認列之折舊費用與利息費用等資訊如下：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
使用權資產帳面金額—淨額	<u>\$ 1,058,893</u>	<u>\$ 825,209</u>	<u>\$ 973,168</u>
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,065,412</u>	<u>\$ 839,255</u>	<u>\$ 979,486</u>
折現率區間	0.70%~5.27%	0.70%~5.27%	0.70%~5.27%

上述使用權資產於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生轉租及減損情形。

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
使用權資產之增添	<u>\$ 336,289</u>	<u>\$ 56,959</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 115,011</u>	<u>\$ 120,032</u>
使用權資產之折舊費用	<u>\$ 102,500</u>	<u>\$ 107,388</u>
租賃負債之利息費用	<u>\$ 2,385</u>	<u>\$ 2,327</u>
其他租賃資訊		
短期租賃費用	<u>\$ 1,389</u>	<u>\$ 1,912</u>

十九、無形資產－淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31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>324,832</u>	<u>318,461</u>	<u>299,349</u>
	<u>\$ 1,642,265</u>	<u>\$ 1,648,636</u>	<u>\$ 1,667,748</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。

經評估分行通路營業權價值係屬無年限規範之特許營業權，且預期對本銀行之淨現金流入將持續產生貢獻，是以將其視為無確定耐用年限，未予逐年攤銷。

本銀行於 109 及 108 年度對營業權所屬現金產生單位之可回收金額進行減損評估，並以淨公允價值作為可回收金額之計算基礎。淨公允價值係以本銀行未來財務預測之現金流量折現作為估計基礎，以反映相關現金產生單位之特定風險，評估結果並未發生減損，故於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日未認列營業權之減損損失。

二十、央行及銀行同業存款

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
銀行同業拆放	\$ 585,650	\$ 955,890	\$ 11,928,634
銀行同業存款	27,830	20,269	13,920
透支銀行同業	<u>8,473</u>	<u>8,680</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 621,953</u>	<u>\$ 984,839</u>	<u>\$ 11,942,554</u>

二一、附買回票券及債券負債

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
金融債券（附註九）	\$ 2,804,489	\$ 3,227,448	\$ 10,533,837
政府債券（附註九）	<u>597,595</u>	<u>303,039</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,402,084</u>	<u>\$ 3,530,487</u>	<u>\$ 10,533,837</u>
約定到期日	110.04.05～ 110.04.19	110.01.06～ 110.01.19	109.04.01～ 109.05.22
約定買回價款	<u>\$ 3,402,881</u>	<u>\$ 3,532,088</u>	<u>\$ 10,550,443</u>

二二、應付款項

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
應付費用	\$ 1,732,403	\$ 1,604,630	\$ 1,754,442
應付待交換票據	1,311,306	368,465	7,826,008
承兌匯票	818,356	901,886	478,106
應付承購帳款	700,750	679,375	987,873
應付利息	656,395	662,393	1,119,385
應付有價證券交割款	135,065	24,993	975,870
其 他	757,980	812,648	688,864
	<u>\$ 6,112,255</u>	<u>\$ 5,054,390</u>	<u>\$ 13,830,548</u>

二三、存款及匯款

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
支票存款	\$ 3,034,761	\$ 2,852,142	\$ 5,516,780
活期存款	114,103,437	119,892,800	76,343,283
活期儲蓄存款	89,081,345	84,021,440	75,557,693
定期儲蓄存款	70,375,925	71,626,336	74,892,900
可轉讓定期存單	827,500	826,500	1,620,500
定期存款	291,362,584	302,855,297	308,833,127
匯 款	21,504	78,396	62,766
	<u>\$ 568,807,056</u>	<u>\$ 582,152,911</u>	<u>\$ 542,827,049</u>

二四、應付金融債券

國內金融債券

項 目	發 行 期 間	摘 要	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
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
103年第1期次順位7年期	103.12.23~ 110.12.23	每年12.23付息一次， 固定利率2.05%	1,100,000	1,100,000	1,100,000
104年第1期次順位7年期	104.09.30~ 111.09.30	每年09.30付息一次， 固定利率1.95%	3,000,000	3,000,000	3,000,000
105年第1期次順位7年期	105.09.27~ 112.09.27	每年09.27付息一次， 固定利率1.55%	4,000,000	4,000,000	4,000,000
107年第1期無到期非累積次順位	107.09.18起	每年09.18付息一次， 固定利率3.20%	2,900,000	2,900,000	2,900,000
108年第1期一般順位5年期	108.02.21~ 113.02.21	每年02.21付息一次， 固定利率0.95%	2,500,000	2,500,000	2,500,000
108年第2期次順位7年期	108.07.30~ 115.07.30	每年07.30付息一次， 固定利率1.15%	2,000,000	2,000,000	2,000,000
108年第2期次順位10年期	108.07.30~ 118.07.30	每年07.30付息一次， 固定利率1.25%	2,000,000	2,000,000	2,000,000
108年第3期一般順位5年期	108.09.26~ 113.09.26	每年09.26付息一次， 固定利率0.75%	3,500,000	3,500,000	3,500,000
109年第1期次順位7年期	109.11.26~ 116.11.26	每年11.26付息一次， 固定利率0.75%	1,600,000	1,600,000	-

(接次頁)

(承前頁)

項 目	發 行 期 間	摘 要	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
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	—	\$ 1,660	\$ 1,660	\$ 1,660
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
			<u>\$ 22,601,900</u>	<u>\$ 22,601,900</u>	<u>\$ 25,001,900</u>

本銀行於 107 年 9 月 18 日發行 107 年度第 1 期無到期非累積次順位金融債券 2,900,000 仟元，票面利率 3.20%，若符合利息支付條件，每年付息一次，發行屆滿 5 年後，在符合發行辦法所列條件且經主管機關核准前提下，本銀行得提前贖回。

二五、其他金融負債

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
存入保證金	\$ 631,848	\$ 408,350	\$ 460,210
銀行借款	500,000	210,000	370,000
應付商業本票	<u>449,725</u>	<u>249,852</u>	<u>49,960</u>
	<u>\$ 1,581,573</u>	<u>\$ 868,202</u>	<u>\$ 880,170</u>
利率區間	1.02%~1.04%	1.04%~1.05%	1.18%~1.20%

應付商業本票明細如下：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
兆豐銀行	\$ 200,000	\$ -	\$ -
新光銀行	100,000	100,000	-
國際票券	50,000	50,000	-
兆豐票券	50,000	50,000	50,000
台灣票券	50,000	50,000	-
減：應付票券折價	<u>275</u>	<u>148</u>	<u>40</u>
	<u>\$ 449,725</u>	<u>\$ 249,852</u>	<u>\$ 49,960</u>
利率區間	0.99%~1.04%	1.02%~1.05%	1.18%

二六、負債準備

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
員工福利負債準備－確定			
福利計畫（附註二七）	\$ 688,775	\$ 700,977	\$ 886,625
保證責任準備	271,980	286,576	250,813
融資承諾準備	48,923	75,538	56,530
	<u>\$ 1,009,678</u>	<u>\$ 1,063,091</u>	<u>\$ 1,193,968</u>

融資承諾準備及保證責任準備變動表如下：

110年1月1日至3月31日						
	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定 提列之減損	依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款 催收呆帳」 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 83,913	\$ 12,417	\$ 21,140	\$ 117,470	\$ 244,644	\$ 362,114
期初已認列之金融工具 所產生之變動：						
－轉為 Stage 2	(9)	8,628	(50)	8,569	-	8,569
－轉為 Stage 3	(1)	(15)	410	394	-	394
－轉為 Stage 1	9	(7,215)	(99)	(7,305)	-	(7,305)
－於當期除列之金融資產	(5,386)	(904)	(268)	(6,558)	-	(6,558)
購入或創始之新金融資產	9,737	952	-	10,689	-	10,689
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收 呆帳處理辦法」規定提列 之減損差異	-	-	-	-	(40,665)	(40,665)
匯兌及其他變動	(5,518)	(824)	7	(6,335)	-	(6,335)
期末餘額	<u>\$ 82,745</u>	<u>\$ 13,039</u>	<u>\$ 21,140</u>	<u>\$ 116,924</u>	<u>\$ 203,979</u>	<u>\$ 320,903</u>

109年1月1日至3月31日						
	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定 提列之減損	依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款 催收呆帳」 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 88,593	\$ 11,704	\$ 22,832	\$ 123,129	\$ 205,736	\$ 328,865
期初已認列之金融工具 所產生之變動：						
－轉為 Stage 2	(7)	8,069	(7)	8,055	-	8,055
－轉為 Stage 3	(1)	(24)	514	489	-	489
－轉為 Stage 1	7	(8,417)	(454)	(8,864)	-	(8,864)
－於當期除列之金融資產	(10,127)	(1,038)	(256)	(11,421)	-	(11,421)
購入或創始之新金融資產	12,612	86	-	12,698	-	12,698
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收 呆帳處理辦法」規定提列 之減損差異	-	-	-	-	(26,241)	(26,241)
匯兌及其他變動	2,528	1,219	15	3,762	-	3,762
期末餘額	<u>\$ 93,605</u>	<u>\$ 11,599</u>	<u>\$ 22,644</u>	<u>\$ 127,848</u>	<u>\$ 179,495</u>	<u>\$ 307,343</u>

二七、退職後福利計畫

本銀行確定福利計畫相關之退休金費用係以 109 年及 108 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率估列，於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日相關退休金費用分別為 5,721 仟元及 4,428 仟元。

二八、權益

(一) 股本

普通股股本

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
額定股數(仟股)	<u>5,500,000</u>	<u>5,500,000</u>	<u>4,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 55,000,000</u>	<u>\$ 55,000,000</u>	<u>\$ 45,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>3,448,104</u>	<u>3,448,104</u>	<u>3,355,819</u>
已發行普通股股本	<u>\$ 34,481,044</u>	<u>\$ 34,481,044</u>	<u>\$ 33,558,193</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 108 年 6 月 19 日股東常會決議以未分配盈餘 866,334 仟元轉增資，發行普通股 86,633 仟股，每股面額 10 元。增資後發行股本總額為 33,558,193 仟元。

本銀行 109 年 6 月 11 日股東常會決議以未分配盈餘 922,851 仟元轉增資，發行普通股 92,285 仟股，每股面額 10 元。增資後發行股本總額為 34,481,044 仟元。

本銀行股東常會於 109 年 6 月 11 日決議通過變更額定股本為 55,000,000 仟元，並於 109 年 7 月 7 日完成變更登記程序。

海外存託憑證

本銀行截至 110 年 3 月 31 日止，流通在外之海外存託憑證(GDR)計 214 仟單位，折合普通股 4,271 仟股。

(二) 資本公積

依公司法規定，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，用以發給新股或現金，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

依 109 年 6 月 11 日經股東常會決議通過之修正章程，本銀行年度總決算如有盈餘，於彌補虧損後，應先提 30% 為法定盈餘公積，並依法令規定提列特別盈餘公積後，就其餘額優先分派特別股之股息。如尚有餘額時，連同上年度累積未分配盈餘及特別盈餘公積迴轉數，作為普通股股利可分派餘額，就可分配餘額至少提撥 30% 分派股東紅利，由董事會按當時環境、未來發展計畫擬具盈餘分派議案，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。

本銀行於分配盈餘時，依法令規定須先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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益）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。

本銀行於 110 年 3 月 26 日舉行董事會及 109 年 6 月 11 日舉行的股東常會，分別擬訂及決議通過 109 及 108 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	109年度	108年度	109年度	108年度
現金股利	\$ 1,124,082	\$ 1,570,524	\$ 0.326	\$ 0.468
股票股利	658,588	922,851	0.191	0.275

有關 109 年度之盈餘分配案尚待預計於 110 年 6 月 18 日召開之股東常會決議。

公開發行銀行自 106 會計年度起，於支用員工轉職或安置支出，或為因應金融科技或銀行業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出時，得就相同數額自 105 至 107 會計年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

依 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號函規定，公開發行銀行自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用，惟仍應於年度預算編列一定金額，以支應員工轉型、訓練所需經費，以維護員工權益。

(四) 其他權益項目

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益變動：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>\$ 1,172,225</u>	<u>\$ 508,096</u>
當期產生		
未實現損益－		
債務工具	(222,441)	76,244
權益工具	132,013	(267,566)
採用權益法關聯企業之其他		
綜合損益之份額	(22,664)	(20,237)
處分債務工具損失轉列當期		
損益	<u>22,569</u>	<u>1,580</u>
本期其他綜合損益	(<u>90,523</u>)	(<u>209,979</u>)
處分權益工具損失轉列保留盈餘	<u>18,259</u>	<u>108,961</u>
期末餘額	<u>\$ 1,099,961</u>	<u>\$ 407,078</u>

二九、利息淨收益

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
<u>利息收入</u>		
放款息	\$ 1,822,019	\$ 2,243,119
有價證券息	248,248	343,593
信用卡利息	236,906	216,344
其他	<u>69,845</u>	<u>90,863</u>
小計	<u>2,377,018</u>	<u>2,893,919</u>
<u>利息費用</u>		
存款息	654,049	1,127,138
金融債券息	85,213	104,176

(接次頁)

(承前頁)

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
結構型商品息	\$ 28,646	\$ 84,096
債券附買回息	2,682	48,727
其 他	12,358	56,210
小 計	782,948	1,420,347
合 計	<u>\$ 1,594,070</u>	<u>\$ 1,473,572</u>

三十、手續費淨收益

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
<u>手續費收入</u>		
信託及附屬業務手續費	\$ 300,048	\$ 243,874
信用卡手續費	208,452	219,390
經紀手續費	197,246	163,167
保險佣金手續費	152,117	176,901
放款手續費	123,769	295,356
其 他	87,910	79,256
小 計	<u>1,069,542</u>	<u>1,177,944</u>
<u>手續費支出</u>		
信用卡回饋手續費	60,456	59,827
國際組織手續費	37,375	34,929
信用卡中心手續費	28,273	12,967
代理收付手續費	16,391	16,849
跨行手續費	13,206	12,064
徵信查詢手續費	11,774	12,298
推廣服務費	1,232	33,435
其 他	37,087	39,013
小 計	<u>205,794</u>	<u>221,382</u>
合 計	<u>\$ 863,748</u>	<u>\$ 956,562</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
處分利益	\$ 262,933	\$ 502,905
評價損失	(18,231)	(865,987)
利息淨收益	40,705	82,074
股利收入	458	-
合 計	<u>\$ 285,865</u>	<u>(\$ 281,008)</u>

三二、員工福利費用

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
薪資費用	\$ 880,851	\$ 796,767
勞健保費用	64,662	60,674
退職後福利（附註二七）	39,679	38,255
其 他	77,266	62,328
合 計	<u>\$ 1,062,458</u>	<u>\$ 958,024</u>

三三、員工酬勞及董事酬勞

本銀行依章程規定係以扣除員工酬勞及董事酬勞前之本期稅前淨利，提撥 3.5%~4.5%為員工酬勞及不高於 1.5%為董事酬勞。本銀行 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工酬勞分別為 33,102 仟元及 14,260 仟元，估列之董事酬勞分別為 10,728 仟元及 4,740 仟元。

110 年 3 月 26 日董事會決議 109 年度員工酬勞 116,261 仟元及董事酬勞 38,754 仟元均以現金發放。若於 109 年度財務報告通過發布日後，實際配發金額有差異，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。109 及 108 年度員工及董事酬勞實際決議配發之金額與 109 及 108 年度財務報告之認列金額並無差異。

有關本銀行董事會決議之員工及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、折舊及攤銷費用

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
折舊費用		
不動產及設備（附註十七）	\$ 70,099	\$ 63,474
租賃使用權資產（附註十八）	102,500	107,388
	<u>\$ 172,599</u>	<u>\$ 170,862</u>
攤銷費用－無形資產	<u>\$ 6,988</u>	<u>\$ 6,976</u>

三五、其他業務及管理費用

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
稅捐及規費	\$ 142,411	\$ 152,853
行銷廣告費	135,960	104,379
電腦軟體服務費	53,954	54,096
郵電費	39,921	41,612
其他	161,147	175,116
合計	<u>\$ 533,393</u>	<u>\$ 528,056</u>

三六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用之主要組成項目如下：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
當期所得稅	\$ 89,920	\$ 84,387
遞延所得稅	32,568	(61,573)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 122,488</u>	<u>\$ 22,814</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
國外營運機構換算之兌換差額	<u>\$ 1,657</u>	<u>\$ 2,670</u>

(三) 營利事業所得稅結算申報案核定情形

本銀行之所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 107 年度。

遠智證券股份有限公司及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 108 年度。

三七、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。

單位：每股新臺幣元

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.23</u>	<u>\$ 0.11</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.23</u>	<u>\$ 0.11</u>

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

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
用以計算基本及稀釋每股盈餘 之淨利	<u>\$ 799,081</u>	<u>\$ 379,433</u>

股 數

(單位：仟股)

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	3,448,104	3,448,104
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>13,063</u>	<u>17,024</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>3,461,167</u>	<u>3,465,128</u>

因追溯調整盈餘配股之影響，109年1月1日至3月31日基本每股盈餘及稀釋每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘	<u>\$ 0.11</u>	<u>\$ 0.11</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.11</u>	<u>\$ 0.11</u>

計算稀釋每股盈餘時，係假設員工酬勞將採股票方式發放，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，且於次年度決議員工酬勞實際發放方式前，將繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三八、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
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
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
遠傳電信股份有限公司 (遠傳電信)	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
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
遠龍不銹鋼股份有限公司 (遠龍不銹鋼)	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
德勤投資股份有限公司 (德勤投資)	其董事長與本銀行副董事長為二親等以內親屬
遠銀國際租賃股份有限公司 (遠銀國際租賃)	實質關係人
太平洋崇光百貨股份有限公司 (太平洋百貨)	實質關係人
其他關係人	本銀行之董事長、副董事長、經理人、其二親等以內親屬及其他實質關係人

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) 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3月31日</u>							
<u>110年</u>							
消費性放款	4戶	\$ 2,350	\$ 2,257	\$ 2,257	\$ -	純信用	未優於非關係人
自用住宅抵押放款	29戶	323,148	304,594	304,594	-	不動產	未優於非關係人
其他放款	遠龍不銹鋼	650,000	650,000	650,000	-	不動產	未優於非關係人
	宏遠興業	501,127	501,127	501,127	-	不動產	未優於非關係人
	其他 (註)	502,445	119,645	119,645	-	不動產、未上市股票、上市股票及本行存單	未優於非關係人
合 計			<u>\$1,577,623</u>	<u>\$1,577,623</u>	<u>\$ -</u>		
<u>109年</u>							
消費性放款	4戶	\$ 2,452	\$ 2,414	\$ 2,414	\$ -	純信用	未優於非關係人
自用住宅抵押放款	26戶	271,981	263,713	263,713	-	不動產	未優於非關係人
其他放款	遠龍不銹鋼	1,600,000	1,250,000	1,250,000	-	不動產	未優於非關係人
	亞洲水泥	500,000	500,000	500,000	-	上市股票	未優於非關係人
	遠東百貨	500,000	500,000	500,000	-	上市股票	未優於非關係人
	其他 (註)	2,515,253	636,414	636,414	-	機器設備、不動產、未上市股票、上市股票及本行存單	未優於非關係人
合 計			<u>\$3,152,541</u>	<u>\$3,152,541</u>	<u>\$ -</u>		

註：個別金額未超過該項揭露總額 10%。

	利 率 區 間	利 息 收 入	提 列 (迴 轉) 呆 帳 費 用
<u>1月1日至3月31日</u>			
110年	0.58%-1.87%	\$ 3,598	\$ 1,903
109年	1.05%-3.22%	\$ 7,956	(\$ 5,106)

110年及109年3月31日之相關備抵呆帳餘額分別為17,299千元及32,844千元。

(二) 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3月31日</u>					
<u>110年</u>					
遠銀國際租賃	\$ 700,000	\$ 700,000	\$ 7,000	0.30%	不動產
裕民航運	550,000	550,000	5,500	0.40%	上市股票
德勤投資	180,000	180,000	1,800	0.50%~0.55%	上市股票
其他(註)	237,200	229,000	2,290	0.50%~0.80%	不動產、未上市股票及上市股票
合 計		\$1,659,000	\$ 16,590		
<u>109年</u>					
遠銀國際租賃	\$ 700,000	\$ 700,000	\$ 7,000	0.30%	不動產
裕民航運	200,000	200,000	2,000	0.45%	船舶及本行存單
東聯化學	130,000	130,000	1,300	0.50%	未上市股票
其他(註)	93,000	63,000	630	0.60%~0.80%	未上市股票及機器設備
合 計		\$1,093,000	\$ 10,930		

註：個別金額未超過該項揭露總額10%。

(三) 衍生金融工具交易 (附註八)

關 係 人 名 稱	衍 生 工 具 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 期 評 價 利 益 (損 失)	資 產 負 債 表 項 目 餘 額
<u>1月1日至</u>					
<u>3月31日</u>					
<u>110年</u>					
裕民新加坡	利率交換合約	101.09.27~ 117.01.10	\$2,952,174	(\$ 270,528)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 \$ 12,052
亞洲水泥	換匯換利合約	107.12.25~ 110.09.15	427,965	(27,310)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 801
遠東新世紀	遠期外匯合約	110.01.06~ 110.06.30	2,449,134	(25,256)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 18,653
					透過損益按公允價值 衡量之金融負債 43,909
<u>109年</u>					
裕民新加坡	利率交換合約	101.09.27~ 116.09.30	\$3,337,092	91,259	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 75,692
亞洲水泥	換匯換利合約	107.12.25~ 110.09.15	453,810	3,976	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 3,153
遠東新世紀	遠期外匯合約	109.01.08~ 109.06.17	1,338,230	3,355	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 6,753
					透過損益按公允價值 衡量之金融負債 3,398

(四) 存款

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
關係人存款餘額合計 (個別餘額均未超過 存款總額 5%)	<u>\$ 54,440,672</u>	<u>\$ 55,280,436</u>	<u>\$ 49,339,791</u>
利率區間	0%~5.84%	0%~5.84%	0%~6.08%
利息費用	110年1月1日 至3月31日 <u>\$ 48,642</u>	109年1月1日 至3月31日 <u>\$ 112,259</u>	

(五) 承租協議

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
租賃負債—遠鼎公司	\$ 253,923	\$ -	\$ 74,247
租賃負債—太平洋百貨	19,544	20,826	20,269
租賃負債—遠東百貨	<u>16,211</u>	<u>17,242</u>	<u>24,654</u>
	<u>\$ 289,678</u>	<u>\$ 38,068</u>	<u>\$ 119,170</u>

本銀行及子公司向遠鼎公司、太平洋百貨及遠東百貨承租辦公大樓，租賃費用係採按月支付，租約內容係依租賃雙方協議訂定。

(六) 手續費支出

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
信用卡回饋手續費— 鼎鼎行銷	\$ 38,114	\$ 36,065
推廣服務費—遠傳電信	<u>-</u>	<u>32,473</u>
	<u>\$ 38,114</u>	<u>\$ 68,538</u>

(七) 營業費用

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
行銷廣告費—太平洋百貨	\$ 22,106	\$ 27,503
行銷廣告費—遠東百貨	<u>12,513</u>	<u>24,567</u>
	<u>\$ 34,619</u>	<u>\$ 52,070</u>

(八) 對主要管理人員之薪酬

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 47,582	\$ 42,824
退職後福利	<u>1,008</u>	<u>608</u>
	<u>\$ 48,590</u>	<u>\$ 43,432</u>

三九、質抵押資產

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產			
—政府債券	\$ 3,645,553	\$ 3,651,851	\$ 3,650,993
—可轉讓定期存單	2,891,358	2,901,317	2,897,194
其他金融資產—原始到期日 超過3個月以上之定期 存款	869,000	876,400	852,000
臺幣存款準備金乙戶	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 7,905,911</u>	<u>\$ 7,929,568</u>	<u>\$ 7,400,187</u>

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。可轉讓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。原始到期日超過3個月以上之定期存款係作人民幣清算透支擔保。臺幣存款準備金乙戶係作為申請承作受新冠肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通之擔保。

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

除附註四四揭露者外，截至 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本銀行及子公司因經營業務產生之重大或有負債及承諾事項如下：

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表			
	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
<u>信託資產</u>			
銀行存款	\$ 8,249,331	\$ 6,412,823	\$ 6,160,440
應收款項	1,709	1,948	9,324
基金	45,196,834	43,573,775	40,449,602
股票	4,917,156	4,754,620	4,125,219
債券投資	-	-	5,695
不動產—淨額			
土地	4,441,144	4,516,109	4,173,122
房屋及建築	8,321	8,155	218,300
在建工程	2,049,185	1,781,096	899,837
無形資產			
地上權	13,471	-	-
保管有價證券	14,773,083	15,496,986	13,260,946
其他資產	2,324,470	2,310,558	2,207,789
信託資產總額	<u>\$ 81,974,704</u>	<u>\$ 78,856,070</u>	<u>\$ 71,510,274</u>
<u>信託負債</u>			
應付款項	\$ 1,543	\$ 1,716	\$ 1,824
應付所得稅	61	108	229
應付保管有價證券	14,773,083	15,496,986	13,260,946
信託資本	65,852,254	62,020,666	57,629,822
各項準備與累積盈餘			
本期損益	950,001	1,603,731	(866,364)
累積盈虧	397,731	(267,169)	1,484,446
兌換	31	32	(629)
信託負債總額	<u>\$ 81,974,704</u>	<u>\$ 78,856,070</u>	<u>\$ 71,510,274</u>

信託帳損益表

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
信託收益		
利息收入	\$ 5,996	\$ 10,073
現金股利收入	452,590	474,556
已實現資本利得－基金	694,264	301,708
未實現資本利得－普通股	160,337	-
未實現資本利得－基金	21,409	718
	<u>1,334,596</u>	<u>787,055</u>
信託費用		
管 理 費	13,658	18,738
監 察 費	45	48
稅捐支出	723	1,251
手 續 費	116,153	62,229
已實現資本損失－基金	233,860	714,379
未實現資本損失－債券	-	2
未實現資本損失－普通股	-	846,535
未實現資本損失－基金	20,019	10,107
	<u>384,458</u>	<u>1,653,289</u>
稅前淨利（淨損）	950,138	(866,234)
所得稅費用	137	130
稅後淨利（淨損）	<u>\$ 950,001</u>	<u>(\$ 866,364)</u>

信託帳財產目錄

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
銀行存款	\$ 8,249,331	\$ 6,412,823	\$ 6,160,440
債券投資	-	-	5,695
基 金	45,196,834	43,573,775	40,449,602
股 票	4,917,156	4,754,620	4,125,219
應收款項	1,709	1,948	9,324
不 動 產－淨額			
土 地	4,441,144	4,516,109	4,173,122
房屋及建築	8,321	8,155	218,300
在建工程	2,049,185	1,781,096	899,837
無形資產			
地 上 權	13,471	-	-
保管有價證券	14,773,083	15,496,986	13,260,946
其他資產	2,324,470	2,310,558	2,207,789
合 計	<u>\$ 81,974,704</u>	<u>\$ 78,856,070</u>	<u>\$ 71,510,274</u>

上列 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 1,099,856 仟元、1,048,795 仟元及 1,177,455 仟元。

四一、未決訴訟案件

106 年 10 月臺灣高等法院判決本銀行因 96 年間對展茂公司之債權追償程序，須賠償其他債權銀行於展茂公司重整程序中得分配之金額計 244,563 仟元並加計法定利息。107 年 12 月最高法院判決發回高等法院重新審理，110 年 1 月高等法院更一審判決維持本銀行前述賠償義務。本銀行已於 110 年 3 月上訴至最高法院，經委任律師評估，本銀行仍有相當機會勝訴，本財務報告並未估列相關負債。

四二、外幣金融資產及負債之匯率資訊

對本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊：

	110年3月31日			109年12月31日			109年3月31日		
	外	幣	匯	率	新	臺	幣	外	幣
金 融 資 產	外	幣	匯	率	新	臺	幣	外	幣
貨幣性項目									
美 金	\$	3,798,943		28.531	\$	108,387,638		\$	3,852,248
港 幣		2,768,162		3.670		10,159,153			3,618,408
人 民 幣		1,458,188		4.345		6,335,828			937,007
歐 元		124,379		33.480		4,164,199			96,241
日 圓		10,669,376		0.258		2,750,565			7,175,608
澳 幣		121,688		21.710		2,641,838			237,172
南 非 幣		924,238		1.920		1,774,537			1,720,358
新加坡幣		42,015		21.210		891,149			41,754
紐西蘭幣		9,186		19.950		183,270			7,243
加 幣		6,133		22.640		138,857			10,741
英 鎊		2,890		39.230		113,376			5,052
金 融 負 債									
貨幣性項目									
美 金		3,697,055		28.531		105,480,670			3,762,924
港 幣		2,817,753		3.670		10,341,153			3,621,907
人 民 幣		1,436,007		4.345		6,239,451			962,337
歐 元		127,772		33.480		4,277,812			96,198
日 圓		10,571,802		0.258		2,725,410			6,703,431
澳 幣		120,601		21.710		2,618,243			234,352
南 非 幣		973,504		1.920		1,869,128			1,679,053
新加坡幣		42,123		21.210		893,427			41,766
英 鎊		4,796		39.230		188,157			5,058
紐西蘭幣		8,653		19.950		172,620			7,229
加 幣		7,137		22.640		161,571			10,812

四三、金融工具

(一) 公允價值資訊

1. 概 述

公允價值係指於衡量日，市場參與者在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在通常情況下，係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。

2. 以公允價值衡量之評價技術

金融工具有活絡市場公開報價者，以活絡市場之公開報價為公允價值。若金融工具之市場非活絡者，其公允價值採用廣為市場參與者使用之評價模型或參考交易對手報價或條件及特性相似之金融工具公允價值。

以評價模型衡量金融工具之公允價值，所使用之參數通常為市場可觀察資訊，例如：櫃買中心、Reuters、Bloomberg 報價等，計算部位之價值。評價部門確認模型評價所包含之範圍，評估模型所產生之不確定性與影響程度，並確保下列事項：

- (1) 評價所採用之市場參數之一致性及完整性；
- (2) 模型建立在適當之假設基礎上，並考量內部控制、風險管理架構及數理專業能力，由獨立於業務單位之專責部門執行衡量程序；
- (3) 在評價過程中審慎評估所使用之價格資訊及參數，且適當地根據目前市場狀況調整。

3. 信用風險評價調整

對於非經集中市場交易之金融工具合約，其公允價值另須加計信用風險評價調整，主要區分為貸方評價調整（Credit Value Adjustments）及借方評價調整（Debit Value Adjustments），其定義如下：

- (1) 貸方評價調整（CVA），係於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及無法支付交易之全部市場價值之可能損失。

(2) 借方評價調整 (DVA)，係於公允價值中反映本銀行可能拖欠還款及無法支付交易之全部市場價值之可能性。

考量交易對手違約機率 (Probability of default) (在本銀行無違約之條件下) 及違約損失率 (Loss given default) 後乘以交易對手違約暴險金額 (Exposure at default, EAD)，計算得出貸方評價調整 (CVA)。反之，以本銀行違約機率 (在交易對手無違約之條件下)，考量本銀行違約損失率後乘以本銀行違約暴險金額，計算得出借方評價調整 (DVA)。

本銀行依臺灣證券交易所「IFRS 13 CVA 及 DVA 相關揭露指引」之建議，採用適當比率為違約損失率及違約機率，且依據 OTC 金融工具之公允價值 (Mark to Market) 計算交易對手違約暴險金額 (EAD)，將信用風險評價調整納入衡量金融工具公允價值，以分別反映交易對手信用風險及本銀行信用品質。

4. 公允價值資訊之三等級定義

(1) 第一等級

該等級之輸入值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。

(2) 第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值。

(3) 第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非依據市場可取得資訊。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值之等級資訊

金 融 工 具 項 目	110年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融資產及負債</u>				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
債券投資	\$ 12,320,895	\$ 12,320,895	\$ -	\$ -
股權投資	762,580	762,580	-	-
受益憑證	551,944	551,944	-	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	1,808,656	1,512,498	-	296,158
債務工具				
債券投資	71,884,519	71,884,519	-	-
票券投資	99,263,584	-	99,263,584	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	4,860,462	9	4,768,527	91,926
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(4,091,990)	(3,340)	(4,087,501)	(1,149)
<u>混合合約</u>				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	12,223,885	197,030	12,026,855	-
合 計	\$ 199,584,535	\$ 87,226,135	\$ 111,971,465	\$ 386,935

金 融 工 具 項 目	109年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融資產及負債</u>				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
債券投資	\$ 11,750,113	\$ 11,750,113	\$ -	\$ -
股權投資	673,149	673,149	-	-
受益憑證	234,854	234,854	-	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	1,384,272	1,088,114	-	296,158
債務工具				
債券投資	71,191,440	71,191,440	-	-
票券投資	105,083,961	-	105,083,961	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	5,993,282	878	5,855,925	136,479
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(5,196,435)	-	(5,196,196)	(239)
<u>混合合約</u>				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	13,106,038	183,304	12,922,734	-
合 計	\$ 204,220,674	\$ 85,121,852	\$ 118,666,424	\$ 432,398

金 融 工 具 項 目	109年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融資產及負債</u>				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
債券投資	\$ 14,252,099	\$ 14,252,099	\$ -	\$ -
股權投資	594,278	594,278	-	-
票券投資	10,817,735	-	10,817,735	-
受益憑證	181,955	181,955	-	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	1,325,044	1,005,293	-	319,751
債務工具				
債券投資	73,665,095	73,665,095	-	-
票券投資	60,364,557	-	60,364,557	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	4,787,198	1,404	4,740,212	45,582
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(5,450,798)	(1,632)	(5,152,883)	(296,283)
<u>混合合約</u>				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	18,042,039	253,526	17,788,513	-
合 計	\$ 178,579,202	\$ 89,952,018	\$ 88,558,134	\$ 69,050

2. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行持有之金融工具於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無第一等級與第二等級間移轉之情形。

3. 第三等級之金融工具

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 136,479	(\$ 16,386)	\$ -	\$ 768	\$ -	(\$ 28,935)	\$ -	\$ 91,926
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	296,158	-	-	-	-	-	-	296,158
合 計	\$ 432,637	(\$ 16,386)	\$ -	\$ 768	\$ -	(\$ 28,935)	\$ -	\$ 388,084

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 121,473	(\$ 75,891)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 45,582
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	319,751	-	-	-	-	-	-	319,751
合 計	\$ 441,224	(\$ 75,891)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 365,333

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

110 年 1 月 1 日至 3 月 31 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－ 衍生金融負債	\$ 239	\$ 10	\$ 900	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,149

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 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－ 衍生金融負債	\$ 1,815	\$ 259,084	\$ 35,384	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 296,283

(3) 用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值（第三等級）之
量化資訊

公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具，主要係信用違約交換合約及部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，其僅具單一重大不可觀察輸入值，相關量化資訊如下：

以重複性為基礎 按公允價值衡量 項目	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
<u>衍生金融資產</u>					
110 年 3 月 31 日	\$ 91,626	違約機率模型	信用價差	0.55%~2.23%	信用價差愈高， 公允價值愈低
109 年 12 月 31 日	136,479	違約機率模型	信用價差	0.40%~2.23%	信用價差愈高， 公允價值愈低
109 年 3 月 31 日	45,582	違約機率模型	信用價差	0.40%~2.50%	信用價差愈高， 公允價值愈低
<u>權益工具投資</u>					
110 年 3 月 31 日	272,483	收益法－現金股利折現法	無公開市場可 銷售性之折價	19.78%	折價愈高，公允 價值愈低
	12,287	市場法－可類比 公司法	無公開市場可 銷售性之折價	10.00%	折價愈高，公允 價值愈低
	11,388	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
109 年 12 月 31 日	272,483	收益法－現金股利折現法	無公開市場可 銷售性之折價	19.78%	折價愈高，公允 價值愈低
	12,287	市場法－可類比 公司法	無公開市場可 銷售性之折價	10.00%	折價愈高，公允 價值愈低
	11,388	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用

（接次頁）

(承前頁)

以重複性為基礎 按公允價值衡量 項目	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
109年3月31日	\$ 291,069	收益法—現金股 利折現法	無公開市場可 銷售性之折 價	20.00%	折價愈高，公允 價值愈低
	17,442	市場法—可類比 公司法	無公開市場可 銷售性之折 價	10.00%	折價愈高，公允 價值愈低
	11,240	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
<u>衍生金融負債</u>					
110年3月31日	1,149	違約機率模型	信用價差	0.55%~2.23%	信用價差愈高， 公允價值愈低
109年12月31日	239	違約機率模型	信用價差	0.40%~2.23%	信用價差愈高， 公允價值愈低
109年3月31日	296,283	違約機率模型	信用價差	0.40%~2.50%	信用價差愈高， 公允價值愈低

(4) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

前項金融工具第三等級之評價係由獨立於業務單位之專責部門及外部專家衡量公允價值，使評價結果貼近市場狀態、確保資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致，並定期檢視評價參數、更新評價模型所需輸入值及其他必要之公允價值調整，以確保評價結果之合理性。

(5) 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

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%，公允價值波動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					
	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31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
<u>資 產</u>						
強制透過損益按 公允價值衡量之 金融資產	\$ 1,289	(\$ 3,340)	\$ 1,219	(\$ 4,374)	\$ 965	(\$ 1,415)
<u>負 債</u>						
透過損益按公允 價值衡量之金融 負債	199	(199)	41	(41)	5,359	(5,360)

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%，公允價值波動對本期其他綜合損益之影響如下：

項 目	公 允 價 值 變 動 反 映 於 本 期 其 他 綜 合 損 益					
	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31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 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	\$ 59	(\$ 59)	\$ 59	(\$ 59)	\$ -	(\$ 59)

上述有利及不利變動係指變更參數以評價技術計算而得之公允價值波動。

(三) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

本銀行認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債，除下表所列者外，其餘之帳面金額趨近於公允價值：

110 年 3 月 31 日

	帳 面 價 值	公 允 價 值	公 允 價 值 第 一 等 級	所 屬 等 級 第 二 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 1,079,378	\$ 1,097,807	\$ 1,097,807	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	22,601,900	22,709,412	-	22,709,412

109 年 12 月 31 日

	帳 面 價 值	公 允 價 值	公 允 價 值 第 一 等 級	所 屬 等 級 第 二 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 1,077,764	\$ 1,099,779	\$ 1,099,779	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	22,601,900	22,723,096	-	22,723,096

109 年 3 月 31 日

	帳 面 價 值	公 允 價 值	公 允 價 值 第 一 等 級	所 屬 等 級 第 二 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,558,531	\$ 2,584,567	\$ 2,584,567	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	25,001,900	25,094,140	-	25,094,140

四四、財務風險管理

(一) 概 述

本銀行風險管理政策為塑造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性（如各項作業辦法等）及量化指標（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。

子公司各自設有風險管理機制，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、流動性風險及市場風險。

(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。

風險管理總處下設風管法金處、風管消金處，對各事業群業務風險採直接管理，定期向風險管理委員會及董事會提出風險管理報告。稽核總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，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），導致其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，同一債務人或同一關係戶、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。

3. 信用風險管理程序及衡量方法

(1) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

於每一報導日評估各類金融資產預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之可佐證資訊，主要包括下列指標：

量化指標

債務人逾期支付合約款項 30-89 天。

質性指標

- a. 會使債務人履行債務義務能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預計不利變化。
- b. 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。
- c. 同一債務人之其他金融工具其信用風險已顯著增加。

(2) 違約及信用減損金融資產之定義

如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

量化指標

債務人逾期支付合約款項超過 90 天。

質性指標

如有證據顯示債務人將無法支付合約款項，或顯示債務人有重大財務困難，例如：

- a. 債務人聲請破產或財務重整。
- b. 債務人已符合主管機關列報逾期放款者。
- c. 債務人已辦理債務協商或自行協商者。
- d. 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。

前述違約及信用減損定義適用於本銀行及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則不再視為已違約及信用減損之金融資產。

(3) 沖銷政策

本銀行於無法合理預期回收金融資產之整體或部分時，沖銷該金融資產之整體或部分。無法合理預期將回收之指標包含：

- a. 追索活動已停止。
- b. 經評估債務人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

已沖銷之金融資產仍可能進行追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

(4) 預期信用損失之衡量

a. 放款及應收款

以債務人未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, “PD”)，納入違約損失率 (Loss given default, “LGD”) 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

前述違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊 (如信用損失經驗等)，其中違約機率並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊 (如國內生產毛額成長率及失業率等) 估計之。

於衡量資產組合之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入違約機率之考量。其中法人金融係採用臺灣經濟成長率之預測，消費金融係採用臺灣失業率之預測，作為違約機率前瞻性調整指標。有關違約機率之前瞻性調整，根據 IFRS 9 預期損失之衡量，要求評估各種可能結

果（至少反映 2 種情境），並以機率加權表示。因此參考預測機構綜合平均預測（Consensus Forecasting）概念，採用至少兩家總體經濟預測機構之預測值加權平均計算。

b. 按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

預期信用損失之衡量係依據外部評等等級及 Moody's 定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊。

4. 信用風險避險或抵減政策

- (1) 訂約時，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) 透過貸前授信限額、授信規範等政策機制，控管授信資產品質。藉由貸後管理、集中度分析、中途授信及覆審追蹤機制，檢視資產品質與個案變化，即時監控風險。定期風險報告與回饋，即時掌握整體信用風險狀況，確保風險抵減持續有效性。
- (3) 發生風險時，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。

(4) 其他信用增強

對於帳列無擔保授信項目，若授信合約訂有保證、策略聯盟或擔保品條款，於違約事件發生時本銀行得向保證人、策略聯盟對象或已轉讓予本銀行之債權求償，或對已設定予本銀行之擔保物逕行抵銷或處分，以降低授信風險。

5. 信用風險最大暴險金額

本銀行資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用增強工具之信用風險最大暴險額約當於其帳面價值。資產負債表外不可撤銷授信相關項目不考慮擔保品或其他信用增強工具之最大暴險金額如下：

金融工具項目	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
信用卡未使用額度	\$ 199,241,589	\$ 197,805,517	\$ 192,082,985
保證及開發信用狀	26,218,542	27,721,592	21,767,833
不可撤銷之放款承諾	14,994,687	14,286,387	13,560,948

本銀行為確保債權，對於擔保品評估管理及擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序。

前述整體信用風險最大暴險金額依是否具擔保品或其他信用增強工具分類如下：

110年3月31日

	信用風險最大暴險金額 具擔保品	其他信用增強	無擔保	合計
表內項目				
貼現及放款	\$ 260,349,276	\$ 61,541,843	\$ 83,078,545	\$ 404,969,664
應收信用卡帳款	-	-	12,830,697	12,830,697
應收承兌票款	105,567	34,385	678,404	818,356
表外項目				
信用卡未使用額度	-	-	199,241,589	199,241,589
應收保證款項	7,389,650	7,657,258	10,085,096	25,132,004
信用狀款項	123,960	621,948	340,630	1,086,538
不可撤銷之放款承諾	632,304	-	14,362,383	14,994,687
合計	<u>\$ 268,600,757</u>	<u>\$ 69,855,434</u>	<u>\$ 320,617,344</u>	<u>\$ 659,073,535</u>

109 年 12 月 31 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	具 擔 保 品 其 他 信 用 增 強 無 擔 保 合 計
表內項目		
貼現及放款	\$ 258,597,463	\$ 56,166,720 \$ 74,092,529 \$ 388,856,712
應收信用卡帳款	-	- 13,875,508 13,875,508
應收承兌票款	205,826	35,510 660,550 901,886
表外項目		
信用卡未使用額度	-	- 197,805,517 197,805,517
應收保證款項	8,533,490	8,886,725 9,171,368 26,591,583
信用狀款項	26,822	731,399 371,788 1,130,009
不可撤銷之放款承諾	95,804	- 14,190,583 14,286,387
合 計	\$ 267,459,405	\$ 65,820,354 \$ 310,167,843 \$ 643,447,602

109 年 3 月 31 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	具 擔 保 品 其 他 信 用 增 強 無 擔 保 合 計
表內項目		
貼現及放款	\$ 256,291,871	\$ 63,101,639 \$ 85,638,822 \$ 405,032,332
應收信用卡帳款	-	- 12,843,631 12,843,631
應收承兌票款	1,320	32,212 444,574 478,106
表外項目		
信用卡未使用額度	-	- 192,082,985 192,082,985
應收保證款項	9,933,700	5,893,750 5,423,485 21,250,935
信用狀款項	115,344	224,369 177,185 516,898
不可撤銷之放款承諾	232,552	- 13,328,396 13,560,948
合 計	\$ 266,574,787	\$ 69,251,970 \$ 309,939,078 \$ 645,765,835

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

附註十三及十四所列示 Stage 3 已信用減損之金融資產，其提列之備抵呆帳金額及減輕其潛在損失之擔保品價值及其他信用增強資訊如下，其備抵呆帳之提列除考量擔保品公允價值及其他信用增強金額外，並將未來可回收金額納入評估。

Stage 3 已減損金融資產

	總 帳 面 金 額	依 IFRS 9 提列之 備 抵 呆 帳	擔 保 品 公 允 價 值 及 其 他 信 用 增 強
110 年 3 月 31 日			
應 收 款			
信用卡業務	\$ 1,125,882	\$ 363,896	\$ -
其 他	32,059	12,323	2,163
貼現及放款	4,487,173	1,696,069	2,291,689
	<u>\$ 5,645,114</u>	<u>\$ 2,072,288</u>	<u>\$ 2,293,852</u>

	總帳面金額	依 IFRS 9 提列之 備抵呆帳	擔保品公允價值及 其他信用增強
109年12月31日			
應收款			
信用卡業務	\$ 1,148,054	\$ 363,988	\$ -
其他	30,913	12,319	2,590
貼現及放款	<u>4,373,009</u>	<u>1,633,428</u>	<u>2,329,034</u>
	<u>\$ 5,551,976</u>	<u>\$ 2,009,735</u>	<u>\$ 2,331,624</u>

	總帳面金額	依 IFRS 9 提列之 備抵呆帳	擔保品公允價值及 其他信用增強
109年3月31日			
應收款			
信用卡業務	\$ 1,211,110	\$ 369,786	\$ -
其他	38,343	12,343	12,541
貼現及放款	<u>5,129,029</u>	<u>1,073,647</u>	<u>3,802,858</u>
	<u>\$ 6,378,482</u>	<u>\$ 1,455,776</u>	<u>\$ 3,815,399</u>

6. 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，茲依產業別、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

產業型態	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
金融保險業	\$ 53,219,827	13	\$ 50,871,153	13	\$ 56,923,547	14
製造業	43,774,381	11	38,496,332	10	47,283,521	12
不動產業	<u>23,196,960</u>	<u>6</u>	<u>23,020,517</u>	<u>6</u>	<u>19,876,448</u>	<u>5</u>
	<u>\$ 120,191,168</u>	<u>30</u>	<u>\$ 112,388,002</u>	<u>29</u>	<u>\$ 124,083,516</u>	<u>31</u>

(2) 地區別

地區別	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
中華民國	\$ 351,712,054	87	\$ 337,835,560	87	\$ 342,343,695	85
亞太地區	30,230,561	7	27,282,587	7	33,342,544	8
其他	<u>23,027,049</u>	<u>6</u>	<u>23,738,565</u>	<u>6</u>	<u>29,346,093</u>	<u>7</u>
	<u>\$ 404,969,664</u>	<u>100</u>	<u>\$ 388,856,712</u>	<u>100</u>	<u>\$ 405,032,332</u>	<u>100</u>

(3) 擔保品別

擔 保 品 別	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
	金 額	佔 比	金 額	佔 比	金 額	佔 比
無 擔 保	\$ 144,620,388	36	\$ 130,259,249	34	\$ 148,740,461	37
有 擔 保						
不 動 產	222,660,517	55	221,161,171	57	216,924,256	53
動 產	18,813,091	5	18,984,983	5	17,269,905	4
金融資產	17,869,130	4	16,860,409	4	19,982,672	5
其 他	<u>1,006,538</u>	<u>-</u>	<u>1,590,900</u>	<u>-</u>	<u>2,115,038</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 404,969,664</u>	<u>100</u>	<u>\$ 388,856,712</u>	<u>100</u>	<u>\$ 405,032,332</u>	<u>100</u>

7. 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。

(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，缺乏流動性可能將造成整體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等。

2. 流動性風險管理政策

本銀行之流動性管理係由獨立之單位監控，其程序包括：

- (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，以緩衝可能阻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流動性比率；
- (4) 管理債券商品之到期日。

監控及報告程序係衡量及推測未來 10 天、1 個月、2 個月...1 年及 1 年以上之現金流。對未來現金流之推測係分析金融負債合約之到期日及預期金融資產之收現日。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、附賣回票券及債券投資等具高度流動性之資產，以支應償付義務及潛在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，並維持與流動性有關之法定比率。

本銀行於 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之流動準備比率分別為 35.07%、37.53% 及 30.79%。

4. 非衍生金融負債到期分析

按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如下：

110年3月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 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	\$ 134,138	\$ 487,815	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 621,953
央行及同業融資	-	-	7,300	16,840	-	24,140
附買回票券及債券負債	3,402,881	-	-	-	-	3,402,881
應付款項	2,536,141	1,514,823	557,640	466,379	1,037,272	6,112,255
存款及匯款	84,183,006	91,688,184	94,067,552	152,335,339	146,532,975	568,807,056
應付金融債券	1,900	-	-	1,100,000	21,500,000	22,601,900
結構型商品所收本金	64,045	59,127	8,559	92,241	20,123,891	20,347,863
其他金融負債	240,000	710,000	-	-	631,848	1,581,848
租賃負債	48,907	44,161	89,427	179,683	719,272	1,081,450
合 計	\$ 90,611,018	\$ 94,504,110	\$ 94,730,478	\$ 154,190,482	\$ 190,545,258	\$ 624,581,346

109年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 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	\$ 683,042	\$ 301,797	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 984,839
央行及同業融資	-	15,040	-	7,300	-	22,340
附買回票券及債券負債	3,532,088	-	-	-	-	3,532,088
應付款項	1,470,628	1,262,651	920,883	440,179	960,049	5,054,390
存款及匯款	99,562,992	111,349,138	89,134,736	135,042,863	147,063,182	582,152,911
應付金融債券	1,900	-	-	1,100,000	21,500,000	22,601,900
結構型商品所收本金	90,131	55,308	-	17,105	8,028,077	8,190,621
其他金融負債	150,000	310,000	-	-	408,350	868,350
租賃負債	39,706	46,936	65,018	123,423	579,430	854,513
合 計	\$ 105,530,487	\$ 113,340,870	\$ 90,120,637	\$ 136,730,870	\$ 178,539,088	\$ 624,261,952

109年3月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 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	\$ 5,000,471	\$ 4,521,763	\$ 2,420,320	\$ -	\$ -	\$ 11,942,554
附買回票券及債券負債	9,003,223	1,547,220	-	-	-	10,550,443
應付款項	9,828,095	2,019,998	343,024	677,014	962,417	13,830,548
存款及匯款	99,396,052	91,885,928	83,759,494	145,268,046	122,517,529	542,827,049
應付金融債券	1,900	-	-	4,000,000	21,000,000	25,001,900
結構型商品所收本金	72,853	9,687	9,425	167,758	16,710,248	16,969,971
其他金融負債	30,000	390,000	-	-	460,210	880,210
租賃負債	27,267	74,879	99,942	175,900	619,217	997,205
合 計	\$ 123,359,861	\$ 100,449,475	\$ 86,632,205	\$ 150,288,718	\$ 162,269,621	\$ 622,999,880

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資產負債表相關項目對應。

到期分析表「存款及匯款」之活期存款到期分析係按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，未超過1個月期限者時間帶之現金流出截至110年3月31日暨109年12月31日及3月31日，分別為259,665,311仟元、275,288,896仟元及234,198,373仟元。

到期超過一年之租賃負債進一步資訊如下：

	1~2年	2~3年	3年以上	合計
110年03月31日	\$ 292,579	\$ 214,415	\$ 212,278	\$ 719,272
109年12月31日	\$ 196,823	\$ 153,548	\$ 229,059	\$ 579,430
109年03月31日	\$ 212,196	\$ 145,398	\$ 261,623	\$ 619,217

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）及利率衍生工具（利率交換選擇權、利率交換及其他利率合約），其到期分析如下：

110年3月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 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	\$ 941	\$ 981	\$ 1,720	\$ 2,592	\$ -	\$ 6,234
－利率衍生工具	-	5,964	6,658	51,633	970,728	1,034,983
合 計	\$ 941	\$ 6,945	\$ 8,378	\$ 54,225	\$ 970,728	\$ 1,041,217

109年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 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	\$ 1,011	\$ 2,434	\$ 2,407	\$ 3,702	\$ -	\$ 9,554
－利率衍生工具	4,744	-	5,277	31,878	1,069,781	1,111,680
合 計	\$ 5,755	\$ 2,434	\$ 7,684	\$ 35,580	\$ 1,069,781	\$ 1,121,234

109年3月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 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	\$ 509	\$ 546	\$ 128	\$ 3,209	\$ -	\$ 4,392
－利率衍生工具	8,973	1,915	6,895	10,923	1,854,305	1,883,011
合 計	\$ 9,482	\$ 2,461	\$ 7,023	\$ 14,132	\$ 1,854,305	\$ 1,887,403

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）及信用衍生工具（信用違約交換），其到期分析如下：

110年3月31日	0 天 ~ 3 0 天	31 天 ~ 9 0 天	91 天 ~ 180 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
強制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	\$ 72,363,328	\$ 74,539,406	\$ 45,949,426	\$ 30,665,090	\$ 196,890	\$ 223,714,140
現金流入	71,497,779	73,710,410	45,524,967	30,558,739	191,493	221,483,388
— 利率衍生工具						
現金流出	-	-	-	305,300	-	305,300
現金流入	-	-	-	285,080	-	285,080
— 信用衍生工具						
現金流出	-	-	-	-	-	-
現金流入	-	3,118	3,031	6,063	5,351	17,563
現金流出小計	72,363,328	74,539,406	45,949,426	30,970,390	196,890	224,019,440
現金流入小計	71,497,779	73,713,528	45,527,998	30,849,882	196,844	221,786,031
現金流量淨額	(\$ 865,549)	(\$ 825,878)	(\$ 421,428)	(\$ 120,508)	(\$ 46)	(\$ 2,233,409)

109年12月31日	0 天 ~ 3 0 天	31 天 ~ 9 0 天	91 天 ~ 180 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
強制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	\$ 52,914,347	\$ 93,879,213	\$ 41,960,565	\$ 24,974,432	\$ 357,085	\$ 214,085,642
現金流入	52,007,208	92,342,257	41,506,788	24,600,624	348,582	210,805,459
— 利率衍生工具						
現金流出	1,798,900	-	-	305,300	-	2,104,200
現金流入	1,710,480	-	-	285,080	-	1,995,560
— 信用衍生工具						
現金流出	-	-	-	-	-	-
現金流入	-	748	748	1,497	1,351	4,344
現金流出小計	54,713,247	93,879,213	41,960,565	25,279,732	357,085	216,189,842
現金流入小計	53,717,688	92,343,005	41,507,536	24,887,201	349,933	212,805,363
現金流量淨額	(\$ 995,559)	(\$ 1,536,208)	(\$ 453,029)	(\$ 392,531)	(\$ 7,152)	(\$ 3,384,479)

109年3月31日	0 天 ~ 3 0 天	31 天 ~ 9 0 天	91 天 ~ 180 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
強制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	\$ 91,657,901	\$ 82,980,534	\$ 56,034,710	\$ 29,765,711	\$ 6,084,065	\$ 266,522,921
現金流入	90,516,013	82,285,254	55,983,998	29,556,299	5,973,729	264,315,293
— 利率衍生工具						
現金流出	-	-	615,800	912,000	1,061,650	2,589,450
現金流入	-	-	605,080	907,620	1,064,690	2,577,390
— 信用衍生工具						
現金流出	-	-	-	-	-	-
現金流入	1,815	33,351	33,708	67,415	300,253	436,542
現金流出小計	91,657,901	82,980,534	56,650,510	30,677,711	7,145,715	269,112,371
現金流入小計	90,517,828	82,318,605	56,622,786	30,531,334	7,338,672	267,329,225
現金流量淨額	(\$ 1,140,073)	(\$ 661,929)	(\$ 27,724)	(\$ 146,377)	\$ 192,957	(\$ 1,783,146)

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資產負債表相關項目對應。

6. 表外項目到期分析

本銀行表外項目可被動用或被要求履行之最早期間分析如下表：

110年3月31日	0 天 ~ 3 0 天	31 天 ~ 9 0 天	91 天 ~ 180 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 14,994,687	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,994,687
不可撤銷之信用卡授信承諾	199,241,589	-	-	-	-	199,241,589
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,086,538	-	-	-	-	1,086,538
各類保證款項	18,435,904	4,964,100	1,032,000	-	700,000	25,132,004
合 計	\$ 233,758,718	\$ 4,964,100	\$ 1,032,000	\$ -	\$ 700,000	\$ 240,454,818

109年12月31日	0 天 ~ 3 0 天	31 天 ~ 9 0 天	91 天 ~ 180 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 14,286,387	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,286,387
不可撤銷之信用卡授信承諾	197,805,517	-	-	-	-	197,805,517
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,130,009	-	-	-	-	1,130,009
各類保證款項	19,779,883	6,111,700	-	-	700,000	26,591,583
合 計	\$ 233,001,796	\$ 6,111,700	\$ -	\$ -	\$ 700,000	\$ 239,813,496

109年3月31日	0 天 ~ 3 0 天	3 1 天 ~ 9 0 天	9 1 天 ~ 18 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 13,560,948	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,560,948
不可撤銷之信用卡授信承諾	192,082,985	-	-	-	-	192,082,985
已開立但尚未使用之信用狀餘額	516,898	-	-	-	-	516,898
各類保證款項	11,031,775	9,584,200	102,000	-	532,960	21,250,935
合 計	\$ 217,192,606	\$ 9,584,200	\$ 102,000	\$ -	\$ 532,960	\$ 227,411,766

(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損失之風險。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。

2. 市場風險管理政策

訂定妥適之市場風險管理流程，以達到風險辨識及風險評估，俾有效監控金融工具部位各項額度管理、損益評估、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管理對策。

將市場風險暴險區分為交易簿及銀行簿，由風險管理總處控管、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 等）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

風險管理總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或信用價差變動致公允價值變動或遭受損失之風險，主要包括與利率及信用相關之有價證券及衍生工具。

本銀行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。

(1) 交易簿利率風險管理程序及衡量方法

本銀行對交易室、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。

債務工具及利率相關衍生工具以承作金額/DV01 控管操作限額，債券及利率相關選擇權另以 Vega 衡量其風險，並每日控管停損限額。

(2) 銀行簿利率風險管理程序及衡量方法

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。

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。

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，提報資產負債管理委員會後，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，將提出因應方案向資產負債管理委員會報告。

主要係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），呈報資產負債管理委員會。

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，匯率選擇權另以 Vega 控管，並每日控管停損限額。

(3) 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四二。

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，亦訂有單一上市（櫃）股票、受益憑證之投資限額，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，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市場風險控管之基礎。

7. 市場風險評估

(1) 壓力測試

由風險管理總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，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。

市場風險壓力測試係採用市場風險因子敏感性分析法，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：評估利率曲線或信用價差之平行移動對利率或信用衍生性相關商品之衝擊。

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，評估本銀行遇市場環境不利影響時之風險承擔能力。

(2) 敏感度分析

A.利率敏感度

利率敏感度（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 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將分別減少 3,607 仟元及增加 1,541 仟元，109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將分別減少 9,169 仟元及減少 8,641 仟元；110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之其他綜合損益將分別減少／增加 14,306 仟元及 16,230 仟元。

B. 匯率敏感度

匯率敏感度（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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將分別增加／減少 337,353 仟元及 187,190 仟元。

C. 權益證券敏感度

權益證券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。

若證券價格上漲／下跌 1%，在所有其他變數維持不變之情況下，本銀行 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將分別增加／減少 15,247 仟元及 32,414 仟元；110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之其他綜合損益將分別增加／減少 18,087 仟元及 13,251 仟元。

(六) 利率指標變革

本銀行受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產與金融負債，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）、歐元倫敦銀行同業拆借利率（歐元 LIBOR）及日圓倫敦銀行同業拆借利率（日圓 LIBOR）等。

本銀行正密切關注金融市場與各國替代利率指標工作小組之動態，包括英國金融行為監理局（FCA）及洲際交易所基準管理單位（IBA）所發布關於 LIBOR 轉換至美國擔保隔夜融資利率（SOFR）、英鎊隔夜拆款平均利率（SONIA）、歐元短期利率（€STR）、瑞士隔夜平均利率（SARON）及東京隔夜平均利率（TONA）之說明。

依 IBA 之暫定計畫，一週及 2 個月美元 LIBOR、英鎊 LIBOR、歐元 LIBOR、瑞士法郎 LIBOR 及日圓 LIBOR 預期將提供至 2021 年底，其餘美元 LIBOR 預期將提供至 2023 年 6 月底。

為因應前述變革，本銀行已制定利率指標變革轉換計畫，該計畫由專責委員會進行決策與監督，工作項目涵蓋風險管理、合約管理、產品管理、稅務與會計及客戶溝通等多個面向。

受利率指標變革影響所產生之企業暴險

- (1) 訂價風險：利率指標變革可能影響本銀行既有金融工具評價機制，甚至需針對某些金融工具建立新的評價模型。
- (2) 利率基礎風險：本銀行若未能在現行利率指標退場前與金融工具交易對手完成修約協商，金融工具未來適用之利率基礎將存有重大不確定性。此情況將導致本銀行原始簽訂合約時未預期之利率暴險。本銀行正致力於與交易對手溝通以避免上述情況發生。
- (3) 流動性風險：本銀行將採用之替代利率指標與現行利率指標於本質上存有差異。例如，LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。替代利率指標係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。此差異將使浮動利率之利息收付金額不確定性增加，需要額外流動性控管。本銀行將依現行流動性風險管理政策管理。
- (4) 會計：因利率指標改變之修約若未能符合 IFRS 9 利率指標變革實務權宜作法之適用條件，可能產生金融資產或金融負債修約損益。本銀行將依 IFRS 9 規定處理金融工具修約後之損益影響。
- (5) 法規風險：本銀行將配合調整各項內部作業辦法及試算管理指標，以利及時符合法規要求。

(6) 作業風險：本銀行正配合更新資訊系統以處理替代利率指標之交易，並同時確保系統併行處理新舊利率之能力。

本銀行檢視其連結至現行利率指標之既有非衍生金融工具，大多數合約尚未訂定因應利率指標退場情境之應變條款。本銀行正密切關注利率指標變革工作小組推行應變條款之情況。對於預期於LIBOR退場後到期之合約，自110年起，本銀行預期將透過於金融工具合約中加入應變條款，使合約連結利率在約定時點由現行利率指標轉換為其他無風險利率指標。

於110年3月31日，本銀行受利率指標變革影響之非衍生金融工具彙整如下：

項目	帳面金額		
	連結美元 LIBOR	連結日幣 LIBOR	連結歐元 LIBOR
資 產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 8,294,908	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,525,175	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	657,446	-	-
應收款項	3,127,816	-	-
貼現及放款	39,387,067	493,171	1,089,322
合 計	<u>\$ 58,992,412</u>	<u>\$ 493,171</u>	<u>\$ 1,089,322</u>
負 債			
結構型商品所收本金	<u>\$ 218,861</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

在衍生工具方面，本銀行擬依規劃之時程與交易對手簽訂應變條款，確保衍生工具將於現行利率指標退場時依應變條款調整。

於110年3月31日，本銀行受利率指標變革影響之衍生工具彙整如下：

項目	名 目 金 額	帳面金額	
		金 融 資 產	金 融 負 債
連結至美元 LIBOR 之衍生工具			
利率交換合約	\$ 17,000,496	\$ 535,629	\$ 444,222
換匯換利合約	1,711,860	26,740	19,463
利率選擇權合約	2,853,100	-	50,820
合 計	<u>\$ 21,565,456</u>	<u>\$ 562,369</u>	<u>\$ 514,505</u>

(七) 金融資產移轉資訊

本銀行於日常營運中，未符合整體除列條件但已移轉金融資產之交易，主要係附買回條件交易之債券。由於此類交易收取合約現金流量已移轉予他人，本銀行於此類交易有效期間不能使用、出售

或質押該等已移轉之金融資產，但仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。本銀行已依約定於未來期間買回已移轉金融資產之價格認列相關負債。上述未符合整體除列條件但已移轉金融資產相關金額如下：

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
—附買回條件交易					
110年3月31日	\$ 3,559,683	\$ 3,402,084	\$ 3,559,683	\$ 3,402,084	\$ 157,599
109年12月31日	\$ 3,714,951	\$ 3,530,487	\$ 3,714,951	\$ 3,530,487	\$ 184,464
109年3月31日	\$ 10,972,552	\$ 10,533,837	\$ 10,972,552	\$ 10,533,837	\$ 438,715

(八) 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

本銀行逾期放款及逾期應收帳款

項 目			110年3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		930,799	59,004,807	1.58%	776,096	83.38%
	無 擔 保		636,713	113,217,569	0.56%	1,500,986	235.74%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)		106,170	129,993,168	0.08%	2,015,554	1,898.42%
	現 金 卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)		314,207	25,288,242	1.24%	459,291	146.17%
	其他 (註 6)	擔 保	123,475	71,351,301	0.17%	768,506	622.40%
		無 擔 保	35	6,114,577	-	70,539	201,540.00%
放款業務合計			2,111,399	404,969,664	0.52%	5,590,972	264.80%
項 目			逾期 帳 款 金 額	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
業務別							
信用卡業務			35,377	12,830,697	0.28%	380,374	1,075.20%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)			-	3,049,088	-	33,849	-

項 目			109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)
業務別							
企業金融	擔 保		988,046	58,752,471	1.68%	809,325	81.91%
	無 擔 保		433,773	98,963,450	0.44%	1,396,604	321.97%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)		106,746	128,879,002	0.08%	2,152,061	2,016.06%
	現 金 卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)		312,785	25,246,962	1.24%	460,062	147.09%
	其他 (註 6)	擔 保	135,449	70,965,990	0.19%	774,847	572.06%
		無 擔 保	899	6,048,837	0.01%	71,044	7,902.56%
放款業務合計			1,977,698	388,856,712	0.51%	5,663,943	286.39%
項 目			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
業務別							
信用卡業務			38,672	13,875,508	0.28%	387,161	1,001.14%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)			-	2,634,064	-	29,002	-

項 目		109年3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	365,671	59,232,440	0.62%	759,725	207.76%	
	無 擔 保	362,331	118,261,228	0.31%	1,368,936	377.81%	
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	167,515	127,381,903	0.13%	1,955,162	1,167.16%	
	現 金 卡	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款 (註 5)	278,200	24,707,263	1.13%	439,175	157.86%	
	其他 (註 6)	擔 保	84,935	69,677,528	0.12%	747,445	880.02%
		無 擔 保	587	5,771,970	0.01%	68,833	11,726.24%
放款業務合計		1,259,239	405,032,332	0.31%	5,339,276	424.01%	
項 目		逾 期 帳 款 金 額	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	
業務別							
信用卡業務		39,145	12,843,631	0.30%	401,530	1,025.75%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	2,898,769	-	27,053	-	

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

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

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

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

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

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

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

免列報逾期帳款及逾期應收帳款

項 目	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31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	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)	27,692	85,101	30,513	93,417	40,551	122,325
債務清償方案及更生方案 依約履行 (註 2)	1,056,158	912,944	1,032,270	926,253	932,805	956,174
合 計	1,083,850	998,045	1,062,783	1,019,670	973,356	1,078,499

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、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、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	110年3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	A 集團-6700－不動產開發業	11,250,630	23%
2	B 集團-6499－未分類其他 金融服務業	5,162,842	10%
3	C 集團-6496－民間融資業	4,375,643	9%
4	D 集團-1159－其他紡織品 製造業	4,298,268	9%
5	E 集團-4841－汽車零售業	4,170,046	8%
6	F 集團-6499－未分類其他 金融服務業	3,000,000	6%
7	G 集團-3010－汽車製造業	2,964,810	6%
8	H 集團-6491－金融租賃業	2,880,127	6%
9	I 集團-3510－電力供應業	2,872,250	6%
10	J 集團-4641－電腦及其週邊 設備、軟體批發業	2,741,763	6%

年 度	109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	A 集團-6700－不動產開發業	14,909,000	31%
2	D 集團-6499－未分類其他 金融服務業	4,945,348	10%
3	B 集團-6491－金融租賃業	4,573,403	9%
4	C 集團-6496－民間融資業	4,370,634	9%
5	K 集團-6499－未分類其他 金融服務業	3,101,073	6%
6	F 集團-6499－未分類其他 金融服務業	3,000,000	6%
7	I 集團-3510－電力供應業	2,877,573	6%
8	H 集團-2411－鋼鐵冶煉業	2,648,034	5%
9	L 集團-2611－積體電路製造 業	2,615,678	5%
10	M 集團-4210－道路工程業	2,570,369	5%

年 度	109年3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	A 集團-6700－不動產開發業	12,733,000	27%
2	D 集團-6499－未分類其他 金融服務業	4,718,100	10%
3	E 集團-4841－汽車零售業	4,072,859	9%
4	H 集團-1111－棉毛紡紗業	3,927,035	8%
5	C 集團-6496－民間融資業	3,854,390	8%
6	L 集團-2611－積體電路製造 業	3,683,760	8%
7	N 集團-2630－印刷電路板 製造業	3,336,864	7%
8	B 集團-6491－金融租賃業	3,314,848	7%
9	I 集團-3510－電力供應業	2,887,514	6%
10	M 集團-4210－道路工程業	2,771,769	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，行業別應依行政院主計總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）

110 年 3 月 31 日

項 目	1 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181天至 1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	337,372,462	145,605,655	19,086,963	36,192,064	538,257,144
利率敏感性負債	161,745,219	189,583,892	110,564,488	26,203,669	488,097,268
利率敏感性缺口	175,627,243	(43,978,237)	(91,477,525)	9,988,395	50,159,876
淨 值					49,447,105
利率敏感性資產與負債比率					110.28%
利率敏感性缺口與淨值比率					101.44%

109 年 12 月 31 日

項 目	1 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181天至 1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	334,676,463	151,537,559	10,733,663	41,212,539	538,160,224
利率敏感性負債	181,639,737	185,966,866	94,814,832	29,585,026	492,006,461
利率敏感性缺口	153,036,726	(34,429,307)	(84,081,169)	11,627,513	46,153,763
淨 值					48,743,705
利率敏感性資產與負債比率					109.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					94.69%

109 年 3 月 31 日

項 目	1 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181天至 1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	309,714,013	142,931,447	9,064,381	45,636,107	507,345,948
利率敏感性負債	170,612,225	171,156,183	105,248,358	25,096,373	472,113,139
利率敏感性缺口	139,101,788	(28,224,736)	(96,183,977)	20,539,734	35,232,809
淨 值					47,451,015
利率敏感性資產與負債比率					107.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					74.25%

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）

110 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181天至 1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,307,126	77,775	57,864	413,286	2,856,051
利率敏感性負債	1,092,789	2,325,802	223,310	-	3,641,901
利率敏感性缺口	1,214,337	(2,248,027)	(165,446)	413,286	(785,850)
淨 值					1,733,101
利率敏感性資產與負債比率					78.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					(45.34%)

109 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181天至 1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,542,262	80,388	28,954	392,863	3,044,467
利率敏感性負債	1,007,606	2,314,331	201,202	-	3,523,139
利率敏感性缺口	1,534,656	(2,233,943)	(172,248)	392,863	(478,672)
淨 值					1,709,825
利率敏感性資產與負債比率					86.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					(28.00%)

109 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181天至 1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,463,127	92,616	53,173	512,045	3,120,961
利率敏感性負債	2,137,093	1,267,246	257,550	-	3,661,889
利率敏感性缺口	326,034	(1,174,630)	(204,377)	512,045	(540,928)
淨 值					1,568,421
利率敏感性資產與負債比率					85.23%
利率敏感性缺口與淨值比率					(34.49%)

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			110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前		0.14%	0.06%
	稅 後		0.12%	0.06%
淨 值 報 酬 率	稅 前		1.88%	0.85%
	稅 後		1.63%	0.80%
純 益 率			28.22%	16.50%

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

110 年 3 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	737,314,579	132,209,173	97,145,109	105,657,449	61,287,694	81,143,516	259,871,638
主要到期資金流出	889,887,133	63,423,500	101,669,896	153,601,760	154,321,417	197,726,373	219,144,187
期距缺口	(152,572,554)	68,785,673	(4,524,787)	(47,944,311)	(93,033,723)	(116,582,857)	40,727,451

109 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	747,400,584	134,639,680	92,815,204	109,715,563	74,331,728	72,371,286	263,527,123
主要到期資金流出	909,637,257	51,315,025	122,073,415	187,920,745	163,352,699	182,031,018	202,944,355
期距缺口	(162,236,673)	83,324,655	(29,258,211)	(78,205,182)	(89,020,971)	(109,659,732)	60,582,768

109 年 3 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	724,873,277	129,637,257	104,928,083	94,969,497	52,339,169	70,401,313	272,597,958
主要到期資金流出	873,035,448	54,324,883	100,564,448	146,241,216	162,436,484	207,628,933	201,839,484
期距缺口	(148,162,171)	75,312,374	4,363,635	(51,271,719)	(110,097,315)	(137,227,620)	70,758,474

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

110 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0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	11,090,778	4,501,397	2,551,892	1,179,310	986,788	1,871,391
主要到期資金流出	11,761,909	4,192,394	3,216,192	1,734,937	1,491,326	1,127,060
期距缺口	(671,131)	309,003	(664,300)	(555,627)	(504,538)	744,331

109 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0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	11,107,116	4,424,143	2,834,779	1,248,219	744,884	1,855,091
主要到期資金流出	11,993,961	4,088,179	3,233,382	1,939,585	1,442,808	1,290,007
期距缺口	(886,845)	335,964	(398,603)	(691,366)	(697,924)	565,084

109 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0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	10,699,072	3,385,527	2,095,103	1,672,253	1,473,186	2,073,003
主要到期資金流出	11,395,989	5,487,332	2,947,306	904,171	1,228,471	828,709
期距缺口	(696,917)	(2,101,805)	(852,203)	768,082	244,715	1,244,294

註：本表係指本銀行全行美金之金額。

四五、資本管理

(一) 資本管理目標

1. 本銀行自有資本及合併自有資本應足以因應法令資本需求，以符合依銀行法訂定之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」中法定最低自有資本與風險性資產比率（以下稱「資本適足性」），為本銀行資本管理之基本目標。
2. 為使本銀行擁有充足之資本以承擔各種風險，依董事會核定之營運計畫及預算目標，包括銀行發展策略、股利政策及定期執行壓力測試、資本適足性預估等，擬定資本適足性目標規劃，以實現資源配置最適化與資本結構之健全。

(二) 資本管理程序

1. 本銀行資本適足性之計算悉依金融監督管理委員會頒定之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定計算，並按時向主管機關申報相關資訊。
2. 為監控資本適足性，按季提報資產負債管理委員會檢視資本適足性規劃之執行情形及實際營運數據變化，以評估本銀行資本是否足夠因應各項風險，及符合資本管理目標。

四六、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	期 初	現 金 流 量	非 現 金 之 變 動		期 末
			匯 率 變 動	其 他 變 動	
央行及同業融資	\$ 22,340	\$ 1,800	\$ -	\$ -	\$ 24,140
附買回票券及債券負債	3,530,487	(131,461)	3,058	-	3,402,084
應付金融債券	22,601,900	-	-	-	22,601,900
其他金融負債	868,202	713,371	-	-	1,581,573
租賃負債	839,255	(111,237)	1,105	336,289	1,065,412
其他負債	622,554	(1,077)	-	1,017	622,494
	<u>\$ 28,484,738</u>	<u>\$ 471,396</u>	<u>\$ 4,163</u>	<u>\$ 337,306</u>	<u>\$ 29,297,603</u>

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	期	初	現 金 流 量	非 現 金 之 變 動	匯 率 變 動	其 他 變 動	期	末	
附買回票券及債券負債	\$	9,675,529	\$	869,340	(\$	11,032)	\$	-	\$ 10,533,837
應付金融債券		25,001,900		-		-		-	25,001,900
其他金融負債		1,001,923	(	121,753)		-		-	880,170
租賃負債		1,040,827	(	115,793)		615		53,837	979,486
其他負債		659,123	(	8,109)		-		2,201	653,215
	<u>\$</u>	<u>37,379,302</u>	<u>\$</u>	<u>623,685</u>	<u>(\$</u>	<u>10,417)</u>	<u>\$</u>	<u>56,038</u>	<u>\$ 38,048,608</u>

四 七、 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	其 他	合 計
<u>110年1月1日至3月31日</u>				
利息淨收益	\$ 1,036,836	\$ 863,525	(\$ 306,291)	\$ 1,594,070
利息以外淨收益				
手續費淨收益	553,445	122,135	188,168	863,748
其他淨收益	<u>59,046</u>	<u>239,484</u>	<u>74,900</u>	<u>373,430</u>
淨收益合計	1,649,327	1,225,144	(43,223)	2,831,248
迴轉（提列）呆帳費用	(53,747)	(270,512)	190,018	(134,241)
營業費用	(<u>1,238,124</u>)	(<u>376,345</u>)	(<u>160,969</u>)	(<u>1,775,438</u>)
部門稅前淨利	<u>\$ 357,456</u>	<u>\$ 578,287</u>	<u>(\$ 14,174)</u>	<u>\$ 921,569</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	個 人 金 融	法 人 金 融	其 他	合 計
<u>109年1月1日至3月31日</u>				
利息淨收益	\$ 1,018,935	\$ 758,755	(\$ 304,118)	\$ 1,473,572
利息以外淨收益				
手續費淨收益	541,050	261,028	154,484	956,562
其他淨收益	<u>93,201</u>	<u>(299,504)</u>	<u>75,518</u>	<u>(130,785)</u>
淨收益合計	1,653,186	720,279	(74,116)	2,299,349
迴轉(提列)呆帳費用	(5,576)	(277,608)	50,000	(233,184)
營業費用	<u>(1,195,613)</u>	<u>(406,976)</u>	<u>(61,329)</u>	<u>(1,663,918)</u>
部門稅前淨利	<u>\$ 451,997</u>	<u>\$ 35,695</u>	<u>(\$ 85,445)</u>	<u>\$ 402,247</u>

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 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：無。
2. 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。
3. 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。
4. 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。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：附表一。
9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、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% 之交易及從事衍生工具交易之資訊：附表二。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表三。

(五) 主要股東資訊—股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例：無此情形。

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 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表一

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	遠智證券股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	\$ 482,894	註三	0.07
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	利息支出	399	註三	0.01
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	手續費支出	645	註三	0.02
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	透過損益按公允價值衡量之金融資產處分損失	32	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	482,894	註三	0.07
2	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	利息收入	399	註三	0.01
2	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	手續費收入	677	註三	0.02

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。

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

子公司資金貸與他人資訊

民國 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表二單位：新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間%	資金貸與性質 (註2)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額 (註3)	資金貸與總限額 (註3)
													名稱	價值		
1	遠榮國際融資租賃有限公司	A 有限公司	其他應收款－應收委託貸款	否	\$ 15,797	\$ 15,642	\$ 15,642	6%~10%	1	\$ 16,236	-	\$ 156	不動產	\$ 32,782	\$ 969,859	\$ 969,859

註 1：編號欄之填寫如下：

- (1) 發行人填 0。
- (2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：資金貸與性質說明如下：

- (1) 有業務往來者填 1。
- (2) 有短期融通資金必要者填 2。

註 3：資金貸與限額之計算方法及金額。

一、個別對象資金貸與限額：

- (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值之一倍為限。
- (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值百分之四十為限。

二、資金貸與總限額：

- (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。
- (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值百分之四十為限。

以上二者累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表三

單位：除另予註明者外，
金額為新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註四)	投資方式 (註一)	本期期初 自臺灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回投資金額(註四)		本期期末 自臺灣匯出累積 投資金額(註四)	被投資公司 本期損益 (註二及五)	本行直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資損益 (註二及五)	期末投資 帳面金額 (註二)	截至本期止 已匯回投資收益	備註
遠榮國際融資租賃有限公司	融資租賃業務	\$ 920,470 (USD 30,000 仟元)	(1)	\$ 920,470 (USD 30,000 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 920,470 (USD 30,000 仟元)	\$ 5,089 (CNY 1,165 仟元)	100.00%	\$ 5,089 (CNY 1,165 仟元)	\$ 974,922	\$ -	

本期期末累計自臺灣匯出 赴大陸地區投資金額(註四)	經濟部投審會 核准投資金額(註四)	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註三)
\$ 920,470 (USD 30,000 仟元)	\$ 920,470 (USD 30,000 仟元)	\$ 993,229

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註二：係依被投資公司同期間未經會計師查核之財務報表計算。

註三：依據經濟部投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司-遠銀資產管理股份有限公司依規定計算之限額。

註四：係按匯款日之匯率換算。

註五：係按 110 年 1～3 月之平均匯率換算。