

遠東國際商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國110及109年度

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 查 核 報 告	3~6		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	7		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	8		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	9		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	10~11		-
八、	個 體 財 務 報 告 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	12		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	12		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	12~14		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	14~23		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	23		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	23~50		六~三六
	(七) 關 係 人 交 易	50~54		三七
	(八) 質 抵 押 資 產	55		三八
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	55~57		三九
	(十) 其 他	57~87		四十~四六
(十一)	附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	87~89		四七
	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	88、90		四七
	3. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊 及 合 計 持 股 情 形	88、91		四七
	4. 赴 大 陸 地 區 設 立 分 支 機 構 及 投 資 情 形	88、92		四七
	5. 主 要 股 東 資 訊	88		四七
(十二)	部 門 資 訊	87		四五
九、	重 要 會 計 項 目 明 細 表	93~104		-

會計師查核報告

遠東國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

遠東國際商業銀行股份有限公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達遠東國際商業銀行股份有限公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作，本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與遠東國際商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對遠東國際商業銀行股份有限公司民國 110 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對遠東國際商業銀行股份有限公司民國 110 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款之備抵預期信用損失

截至民國 110 年 12 月 31 日止，放款金額合計為新臺幣 407,441,765 仟元，佔個體財務報表總資產約 56%，對個體財務報表整體係屬重大。針對放款之備抵預期信用損失，遠東國際商業銀行股份有限公司除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另依據「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」及有關法令規定評估分類及提列備抵呆帳，並與前述預期信用損失評估結果取孰高者衡量備抵損失。由於前述資產之減損評估涉及管理階層之假設與會計估計等重大判斷，相關說明如個體財務報告附註五，故本會計師將放款之備抵預期信用損失評估列為關鍵查核事項。

有關放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五、十四及四二。

本會計師針對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面，已執行之主要因應程序彙列如下：

1. 瞭解及測試遠東國際商業銀行股份有限公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 自公開資訊中辨認貼現及放款客戶之可能潛在風險，並確認是否已將其納入適當之評估等級。
3. 驗證其預期信用損失之減損模型所採用之方法論及主要假設與參數（考量前瞻性資訊之違約機率、違約損失率及違約暴險額）是否適當反映實際情形及符合國際財務報導準則第九號規定，並核算減損金額。
4. 抽樣檢閱授信檔案，評估放款依法令規定分類之合理性，並核算法定提存之正確性。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估遠東國際商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算遠東國際商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

遠東國際商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下之適當查核程序，惟其目的非對遠東國際商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使遠東國際商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須在查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正

查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致遠東國際商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於遠東國際商業銀行股份有限公司組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責個體財務報表查核案件之指導、監督及執行，並負責形成遠東國際商業銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對遠東國際商業銀行股份有限公司民國 110 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

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 111 年 3 月 3 日

遠東國際商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	110年12月31日		109年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 4,729,904	1	\$ 6,054,773	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七、三七及三八）	45,873,426	6	35,137,822	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、三七及四一）	37,662,767	5	31,757,436	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五、九、十一、二一、二七、三八、四一及四二）	113,429,715	16	177,659,673	26
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額（附註四、五、十、十一及四一）	71,374,127	10	1,077,764	-
12500	附賣回票券及債券投資－淨額（附註四及十二）	5,888,595	1	10,960,705	2
13000	應收款項－淨額（附註四、五、十三及四二）	22,126,806	3	19,525,730	3
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十四、三七及四二）	407,441,765	56	383,192,769	56
15000	採用權益法之投資（附註四、十五及二七）	4,206,038	1	4,188,899	1
15500	其他金融資產－淨額（附註十六及三八）	3,805,391	1	4,400,301	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四、十七及三七）	2,957,881	-	2,966,680	-
18600	使用權資產－淨額（附註四及十八）	1,005,202	-	794,172	-
19000	無形資產－淨額（附註四及十九）	1,623,153	-	1,648,636	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三五）	185,240	-	194,572	-
19500	其他資產（附註三七）	247,812	-	303,887	-
10000	資 產 總 計	<u>\$722,557,822</u>	<u>100</u>	<u>\$679,863,819</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款（附註二十及四二）	\$ 1,791,820	-	\$ 984,839	-
21500	央行及同業融資（附註四二及四四）	77,240	-	22,340	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八、三七及四一）	3,002,289	1	5,196,435	1
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九、二一、四二及四四）	4,959	-	3,530,487	1
23000	應付款項（附註二二及四二）	5,470,609	1	5,131,080	1
23200	本期所得稅負債（附註四）	158,815	-	126,886	-
23500	存款及匯款（附註二三、三七及四二）	612,556,258	85	582,692,412	86
24000	應付金融債券（附註二四、四一、四二及四四）	23,901,900	3	22,601,900	3
25505	結構型商品所收本金（附註四二）	23,050,606	3	8,190,621	1
25597	其他金融負債（附註四二及四四）	187,451	-	172,814	-
25600	負債準備（附註四、二五及三七）	1,056,482	-	1,063,091	-
26000	租賃負債（附註四、十八、三七、四二及四四）	1,014,799	-	809,359	-
29500	其他負債（附註四四）	582,643	-	597,850	-
20000	負債總計	<u>672,855,871</u>	<u>93</u>	<u>631,120,114</u>	<u>93</u>
	權 益（附註四、九、十五及二七）				
31100	股 本	35,139,632	5	34,481,044	5
31500	資本公積	456,426	-	456,426	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	10,294,866	1	9,547,845	1
32003	特別盈餘公積	5,922	-	23,543	-
32005	未分配盈餘	3,786,263	1	3,259,093	1
32000	保留盈餘總計	<u>14,087,051</u>	<u>2</u>	<u>12,830,481</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	18,842	-	975,754	-
30000	權益總計	<u>49,701,951</u>	<u>7</u>	<u>48,743,705</u>	<u>7</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$722,557,822</u>	<u>100</u>	<u>\$679,863,819</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

代 碼		110年度		109年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、二八及三七）	\$ 9,509,744	92	\$10,393,360	98	(9)
51000	利息費用（附註四、十八、二八及三七）	2,946,670	29	4,416,244	42	(33)
49010	利息淨收益	6,563,074	63	5,977,116	56	10
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、二九及三七）	2,517,825	24	2,799,906	26	(10)
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、三十、三七及四一）	981,304	10	1,316,959	12	(25)
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（附註四、九及二七）	83,125	1	52,611	1	58
53611	按攤銷後成本衡量之授信資產處分損失（附註十四）	-	-	(116,904)	(1)	100
49600	兌換利益（附註四）	78,784	1	42,240	-	87
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業利益之份額（附註四及十五）	304,889	3	392,669	4	(22)
49800	其他利息以外淨收益（損失）（附註十四、二二及三七）	(162,578)	(2)	183,302	2	(189)
49020	利息以外淨收益合計	3,803,349	37	4,670,783	44	(19)
4xxxx	淨 收 益	10,366,423	100	10,647,899	100	(3)
58200	提存呆帳費用、承諾及保證責任損失—淨額（附註四、五、十三、十四、十六、二五及三七）	795,191	8	1,460,231	14	(46)
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註四、二六、三一、三二及三七）	3,799,118	37	3,746,625	35	1
59000	折舊及攤銷費用（附註四、十七、十八、十九及三三）	681,805	6	689,077	7	(1)
59500	其他業務及管理費用（附註十八、三四及三七）	1,838,994	18	1,945,852	18	(5)
58400	營業費用合計	6,319,917	61	6,381,554	60	(1)
61001	稅前淨利	3,251,315	31	2,806,114	26	16
61003	所得稅費用（附註四及三五）	312,193	3	287,411	3	9
64000	本年度淨利	2,939,122	28	2,518,703	23	17
	其他綜合損益（附註四、九、十一、十五、二六、二七及三五）					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫再衡量數	(61,744)	(1)	163,671	2	(138)
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	43,728	1	152,606	1	(71)
65207	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益之份額	3,121	-	652	-	379
65220	與不重分類之項目相關之所得稅利益（費用）	12,349	-	(32,734)	-	138
65200	不重分類至損益之項目合計	(2,546)	-	284,195	3	(101)
	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	(37,760)	-	(135,451)	(1)	72
65307	採用權益法認列之子公司及關聯企業其他綜合損益之份額	(46,330)	(1)	56,398	-	(182)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益（損失）	(770,158)	(7)	305,971	3	(352)
65300	後續可能重分類至損益之項目合計	(854,248)	(8)	226,918	2	(476)
65000	本年度其他綜合損益	(856,794)	(8)	511,113	5	(268)
66000	本年度綜合損益總額	\$ 2,082,328	20	\$ 3,029,816	28	(31)
	每股盈餘（附註三六）					
67500	基 本	\$ 0.84		\$ 0.72		
67700	稀 釋	\$ 0.83		\$ 0.71		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體權益變動表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

						其	他	權	益		
						國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益 (附 註 四 、 九 、 十 五 及 二 七)	透 過 其 他 綜 合 損 益			
代 碼		股 本 (附 註 二 七)	資 本 公 積 (附 註 二 七)	保 留 盈 餘 法 定 盈 餘 公 積	(附 註 九 及 二 七) 特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	(附 註 四)	九 、 十 五 及 二 七)	權 益 總 額		
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		
	108 年度盈餘指撥及分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	1,089,777	-	(1,089,777)	-	-	-		
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(52,672)	52,672	-	-	-		
B5	現金股利－每股 0.468 元	-	-	-	-	(1,570,524)	-	-	(1,570,524)		
B9	股票股利－每股 0.275 元	922,851	-	-	-	(922,851)	-	-	-		
		922,851	-	1,089,777	(52,672)	(3,530,480)	-	-	(1,570,524)		
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	2,518,703	-	-	2,518,703		
D3	109 年度其他綜合損益	-	-	-	-	130,488	(124,381)	505,006	511,113		
D5	109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	2,649,191	(124,381)	505,006	3,029,816		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(159,123)	-	159,123	-		
Z1	109 年 12 月 31 日餘額	34,481,044	456,426	9,547,845	23,543	3,259,093	(196,471)	1,172,225	48,743,705		
	109 年度盈餘指撥及分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	747,021	-	(747,021)	-	-	-		
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(17,621)	17,621	-	-	-		
B5	現金股利－每股 0.326 元	-	-	-	-	(1,124,082)	-	-	(1,124,082)		
B9	股票股利－每股 0.191 元	658,588	-	-	-	(658,588)	-	-	-		
		658,588	-	747,021	(17,621)	(2,512,070)	-	-	(1,124,082)		
D1	110 年度淨利	-	-	-	-	2,939,122	-	-	2,939,122		
D3	110 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(49,894)	(44,173)	(762,727)	(856,794)		
D5	110 年度綜合損益總額	-	-	-	-	2,889,228	(44,173)	(762,727)	2,082,328		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	150,012	-	(150,012)	-		
Z1	110 年 12 月 31 日餘額	\$ 35,139,632	\$ 456,426	\$ 10,294,866	\$ 5,922	\$ 3,786,263	(\$ 240,644)	\$ 259,486	\$ 49,701,951		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		110 年度	109 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 3,251,315	\$ 2,806,114
A20000	調整項目		
A20100	折舊費用	656,322	663,594
A20200	攤銷費用	25,483	25,483
A20300	提存呆帳費用、承諾及保證責任損失	1,181,745	1,877,084
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）	(17,713)	167,311
A20900	利息費用	2,946,670	4,416,244
A21000	按攤銷後成本衡量之授信資產處分損失	-	116,904
A21200	利息收入	(9,509,744)	(10,393,360)
A21300	股利收入	(140,065)	(106,232)
A22300	採用權益法認列子公司及關聯企業利益之份額	(304,889)	(392,669)
A24100	未實現外幣兌換損失	49,989	61,819
A29900	其他調整項目	(34,601)	(35,817)
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	(1,104,701)	(1,361,824)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少（增加）	(6,290,490)	20,312,335
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）	62,843,330	(46,214,589)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少（增加）	(70,320,732)	1,386,344
A41150	應收款項減少（增加）	(3,791,023)	17,214
A41160	貼現及放款增加	(26,905,129)	(3,472,955)
A42110	央行及銀行同業存款增加（減少）	886,105	(9,822,025)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	(2,163,442)	1,324,615
A42150	應付款項增加（減少）	1,004,561	(1,520,007)
A42160	存款及匯款增加	33,284,376	50,982,494
A42170	結構型商品所收本金增加（減少）	14,927,990	(1,091,526)
A33000	營運產生之現金流入	475,357	9,746,551
A33100	收取之利息	9,488,133	10,604,286
A33200	收取子公司及關聯企業以外之股利	142,524	103,732
A33300	支付之利息	(3,082,056)	(4,762,539)
A33500	支付之所得稅	(222,532)	(560,268)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>6,801,426</u>	<u>15,131,762</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		110 年度	109 年度
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(\$ 275,498)	(\$ 336,852)
B02800	處分不動產及設備價款	152	90
B06500	其他金融資產減少(增加)	513,900	(263,746)
B06700	其他資產減少(增加)	19,153	(52,404)
B07600	收取子公司及關聯企業之股利	244,541	202,800
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>502,248</u>	<u>(450,112)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	54,900	22,340
C01400	發行金融債券	2,400,000	1,600,000
C01500	償還金融債券	(1,100,000)	(4,000,000)
C02100	附買回票券及債券負債減少	(3,465,911)	(5,844,744)
C04020	租賃負債本金償還	(383,033)	(400,020)
C04100	其他金融負債增加(減少)	14,637	(81,082)
C04400	其他負債減少	(14,197)	(42,117)
C04500	發放現金股利	(1,124,082)	(1,570,524)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(3,617,686)</u>	<u>(10,316,147)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(452,064)</u>	<u>(754,714)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	3,233,924	3,610,789
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>38,636,906</u>	<u>35,026,117</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 41,870,830</u>	<u>\$ 38,636,906</u>

個體現金流量表之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節如下：

	110年12月31日	109年12月31日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 4,729,904	\$ 6,054,773
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	31,252,331	21,621,428
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>5,888,595</u>	<u>10,960,705</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 41,870,830</u>	<u>\$ 38,636,906</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體財務報告附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(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 12 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、香港設有 1 家分行及 2 個海外代表辦事處（越南及新加坡）。

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 111 年 3 月 3 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本銀行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」

本銀行因利率指標變革導致金融資產及金融負債合約現金流量基礎之變動係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，本銀行選擇採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。

(二) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日（註 2）
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 3）
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日（註 4）

註 1：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 2：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 3：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 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

截至本財務報告通過發布日止，本銀行評估上述準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 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
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 2）
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日（註 4）

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：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 3：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 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本財務報告通過發布日止，本銀行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編製。

(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

因銀行業之經營特性，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，並於附註四二說明負債之到期分析。

(四) 外幣交易事項之會計處理

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

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

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

國外營運機構（包括國外分行及國際金融業務分行）外幣財務報表之換算原則：資產及負債項目按結算日之即期匯率換算；國外分行及國際金融業務分行期初尚未匯回之盈餘以上期期末換算後之

餘額結轉當年度；損益項目按當期平均匯率換算；換算所產生之兌換差額列為國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

(五) 採用權益法之投資

對子公司及關聯企業之投資採用權益法處理。

子公司係指本銀行所控制之個體。

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

投資子公司及關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額隨所享有之子公司及關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，子公司及關聯企業權益之變動按持股比例認列。

(六) 不動產及設備

不動產及設備原始以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

採直線基礎提列折舊，即於預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額之差額，認列於當期損益。

(七) 無形資產

因併購而產生之無形資產，以取得時之公允價值認列。有確定耐用年限無形資產，後續以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有確定耐用年限之無形資產其殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。無確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列帳。

(八) 不動產及設備、使用權資產及無形資產之減損

不動產及設備、使用權資產及無形資產於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估

計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，則估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至最小現金產生單位群組。

無確定耐用年限之無形資產，至少每年進行減損測試，或於有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本或其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額時，認列減損損失，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至可回收金額。

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

(九) 附條件票券及債券交易

附條件之票債券交易以融資交易處理，按應計基礎認列利息費用及利息收入。

(十) 金融工具

金融資產與金融負債於本銀行成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 本銀行所持有之金融資產種類如下：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

包括未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

該金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

該金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何兌換損益認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續發生信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

債務工具投資若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

該金融資產係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

該金融資產係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。處分投資時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於收款權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資按預期信用損失評估減損損失，係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失；若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

上述 12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失。存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失係調整於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

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

估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，依可收回性分類，以規定比率為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並與前述預期信用損失評估結果孰高者衡量備抵損失。

對於確定無法收回之債權，經董事會或常務董事會決議通過後予以沖銷。收回已沖銷之呆帳，則列為呆帳費用之減項。

(3) 金融資產之除列

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

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

本銀行發行之權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益，以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

係持有供交易之金融負債，其再衡量產生之利益或損失及該金融負債支付之任何利息認列於損益。

B. 財務保證合約

本銀行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，除依預期信用損失金額與攤銷後金額孰高者衡量外，另應依金管會發布之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定辦理。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）之差額認列為損益。

4. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值評價，產生之利益或損失直接列入損益。衍生工具未適用避險會計者，列為持有供交易之金融資產或金融負債。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

混合合約之嵌入式衍生工具

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。

(十一) 公 課

政府依法徵收之各類款項（公課）係於應納公課之交易或活動發生時估列為應付款項。隨時間經過而發生之給付義務係逐期認列應付款項。

(十二) 負債準備

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

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而於資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部金額預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊且其金額能可靠衡量時，將該歸墊認列為資產及收入。

(十三) 收入認列

貼現及放款利息收入按應計基礎認列。催收款項對內停止計息，於收現時認列利息收入。

手續費收入於提供貸款或其他服務提供完成時認列。

本銀行客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且本銀行之義務已履行時認列為收入。

承受其他金融機構之不良債權，其相關收回之利益係以成本回收法認列。

(十四) 租賃

本銀行於協議成立日評估協議是否係屬（或包含）租賃。

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

使用權資產按原始成本衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。

使用權資產於租賃期間內按直線法提列折舊。

租賃負債使用承租人增額借款利率折現之現值衡量。後續採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，利息費用於租賃期間認列。若租賃期間有變動，應再衡量租賃負債並相對調整使用權資產，惟若調整後使用權資產之帳面金額已減至零，剩餘之再衡量金額認列於損益。

(十五) 退職後福利

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

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本及淨利息）於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

(十六) 所得稅

所得稅費用包括當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本銀行依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得，據以計算應付之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係指遞延所得稅資產及負債調整數。

遞延所得稅資產或負債係依財務報表帳載資產及負債項目帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者間之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本銀行於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅負債係就所有應課稅暫時性差異予以認列。遞延所得稅資產係於可減除暫時性差異及虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減很有可能被使用時認列。

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

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

3. 本期之當期及遞延所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。本銀行已將新冠肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量。

金融資產之估計減損

應收帳款、貼現及放款、債務工具投資之估計減損係基於對違約率及預期損失率之假設，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用之重要假設及輸入值請參閱附註四二。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生額外減損損失。

六、現金及約當現金

	110年12月31日	109年12月31日
庫存現金	\$ 2,693,069	\$ 2,623,863
待交換票據	640,766	368,465
存放同業	1,396,069	3,062,445
	<u>\$ 4,729,904</u>	<u>\$ 6,054,773</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	110年12月31日	109年12月31日
拆放銀行同業	\$ 19,610,970	\$ 13,173,772
臺幣存款準備金甲戶	8,013,890	6,316,477
臺幣存款準備金乙戶	14,621,095	13,516,394
外匯存款準備金專戶	126,532	131,021
金資中心戶	3,500,939	2,000,158
	<u>\$ 45,873,426</u>	<u>\$ 35,137,822</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 年及 109 年 12 月 31 日止之上述金額，其中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）之項目分別合計為 31,252,331 仟元及 21,621,428 仟元，已列入現金流量表之現金及約當現金餘額。

有關臺幣存款準備金乙戶部分金額質押情形詳附註三八。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產

	110年12月31日	109年12月31日
<u>非衍生金融資產</u>		
政府債券	\$ 14,040,793	\$ 11,750,113
上市（櫃）股票	928,354	673,149
受益憑證	475,023	234,854
小 計	<u>15,444,170</u>	<u>12,658,116</u>
<u>衍生金融資產</u>		
利率交換合約	1,399,793	1,413,015
外匯換匯合約	1,227,313	3,319,867
匯率選擇權合約	592,104	603,815
遠期外匯合約	84,204	404,968
其 他	115,508	251,617
小 計	<u>3,418,922</u>	<u>5,993,282</u>

（接次頁）

(承前頁)

	110年12月31日	109年12月31日
<u>混合合約</u>		
資產交換固定收益端	\$ 15,515,661	\$ 8,998,110
信用連結放款	2,888,818	2,350,490
信用連結債券	277,903	1,574,134
可轉換公司債	117,293	183,304
小計	<u>18,799,675</u>	<u>13,106,038</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產合計	<u>\$ 37,662,767</u>	<u>\$ 31,757,436</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
	110年12月31日	109年12月31日
<u>非衍生金融負債</u>		
應回補債券	\$ 148,325	\$ -
<u>衍生金融負債</u>		
外匯換匯合約	1,128,939	2,995,733
利率交換合約	946,575	1,038,249
匯率選擇權合約	592,515	604,574
遠期外匯合約	106,825	351,565
其他	79,110	206,314
小計	<u>2,853,964</u>	<u>5,196,435</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債合計	<u>\$ 3,002,289</u>	<u>\$ 5,196,435</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12月31日	109年12月31日
外匯換匯合約	\$ 398,603,744	\$ 388,506,251
利率交換合約	230,051,929	150,874,919
匯率選擇權合約	91,280,105	68,220,685
賣出信用違約交換合約	17,602,632	19,430,192
遠期外匯合約	15,128,180	19,346,925
換匯換利合約	6,119,210	3,374,610
利率選擇權合約	4,000,000	4,850,800
公債期貨合約	497,639	417,057
商品遠期合約	204,236	370,749
無本金遠匯交割合約	177,175	40,121
股價指數期貨	3,282	10,350
股價指數選擇權	-	160,600

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年12月31日	109年12月31日
<u>權益工具投資</u>		
上市（櫃）股票	\$ 1,090,772	\$ 1,088,114
未上市（櫃）股票	<u>267,768</u>	<u>296,158</u>
小 計	<u>1,358,540</u>	<u>1,384,272</u>
<u>債務工具投資</u>		
政府債券	39,031,626	36,594,394
商業本票	27,013,177	24,930,474
公 司 債	19,034,217	14,819,283
金融債券	14,685,474	15,489,183
可轉讓定期存單	10,019,722	80,153,487
不動產抵押擔保證券	<u>2,286,959</u>	<u>4,288,580</u>
小 計	<u>112,071,175</u>	<u>176,275,401</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產合計	<u>\$ 113,429,715</u>	<u>\$ 177,659,673</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年度	109年度
當年年底仍持有者	\$ 67,225	\$ 52,408
於當年度除列者	<u>45,277</u>	<u>38,590</u>
	<u>\$ 112,502</u>	<u>\$ 90,998</u>

因管理調節投資組合，當年處分部分權益工具資訊如下：

	110年度	109年度
處分日之公允價值	<u>\$ 1,367,927</u>	<u>\$ 966,307</u>
累積利益（損失）因除列轉列保 留盈餘	<u>\$ 148,214</u>	<u>(\$ 160,081)</u>

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，質押情形請詳附註三八。

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12月31日	109年12月31日
金融債券	<u>\$ 5,572</u>	<u>\$ 3,412,187</u>
政府債券	<u>\$ -</u>	<u>\$ 302,764</u>

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	110年12月31日	109年12月31日
可轉讓定期存單	\$ 70,600,000	\$ -
金融債券	774,192	507,721
公 司 債	-	570,160
	<u>71,374,192</u>	<u>1,077,881</u>
減：備抵損失	65	117
	<u>\$ 71,374,127</u>	<u>\$ 1,077,764</u>

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 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	\$ 112,052,598	\$ 71,374,192	\$ 183,426,790
減：減損損失	<u>15,693</u>	<u>65</u>	<u>15,758</u>
攤銷後成本	112,036,905	<u>\$ 71,374,127</u>	183,411,032
公允價值調整	<u>34,270</u>		<u>34,270</u>
	<u>\$ 112,071,175</u>		<u>\$ 183,445,302</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	15,946	117	16,063
攤銷後成本	175,470,973	\$ 1,077,764	176,548,737
公允價值調整	804,428		804,428
	<u>\$ 176,275,401</u>		<u>\$ 177,353,165</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 年度

	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
年初餘額	\$ 15,946	\$ 117	\$ 16,063
購入新債務工具	10,438	50	10,488
除列	(10,247)	(101)	(10,348)
匯率及其他變動	(444)	(1)	(445)
年底餘額	<u>\$ 15,693</u>	<u>\$ 65</u>	<u>\$ 15,758</u>

109 年度

	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
年初餘額	\$ 8,905	\$ 256	\$ 9,161
購入新債務工具	11,285	15	11,300
除列	(1,360)	(85)	(1,445)
匯率及其他變動	(2,884)	(69)	(2,953)
年底餘額	<u>\$ 15,946</u>	<u>\$ 117</u>	<u>\$ 16,063</u>

十二、附賣回票券及債券投資

	110年12月31日	109年12月31日
政府債券	\$ 4,694,198	\$ 7,439,318
商業本票	1,194,780	2,474,535
可轉讓定期存單	-	1,048,085
	5,888,978	10,961,938
減：備抵損失	383	1,233
	<u>\$ 5,888,595</u>	<u>\$ 10,960,705</u>
約定賣回價款	<u>\$ 5,890,209</u>	<u>\$ 10,963,209</u>
約定到期日	111.01.03～ 111.01.25	110.01.04～ 110.01.29

上述各期金額已列為個體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12月31日	109年12月31日
應收信用卡帳款	\$ 12,899,257	\$ 13,954,185
應收承購帳款	6,451,669	2,634,064
應收利息	859,666	838,055
應收遠期信用狀買斷	568,844	755,913
應收有價證券交割款	549,300	14,978
應收承兌票款	419,489	901,886
應收即期外匯款	402,381	623,413
其他	494,320	303,298
	22,644,926	20,025,792
減：備抵呆帳	518,120	500,062
	<u>\$ 22,126,806</u>	<u>\$ 19,525,730</u>

應收款項及其他金融資產總帳面金額變動表如下：

110 年度

	Stage 1 (註1)	Stage 2 (註2)	Stage 3 (註3)	應收款項及其他金融資產合計
年初餘額	\$ 17,389,630	\$ 61,434	\$ 1,174,131	\$ 18,625,195
年初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為 Stage 2	(53,265)	57,180	(64)	3,851
－轉為 Stage 3	(98,468)	(19,209)	125,949	8,272
－轉為 Stage 1	6,695	(8,208)	(386)	(1,899)
－於當期除列之金融資產	(6,929,509)	(11,614)	(223,024)	(7,164,147)
購入或創始之新金融資產	9,333,542	9,184	42,118	9,384,844
轉銷呆帳	(52,053)	(19,093)	(41,633)	(112,779)
匯兌及其他變動	(4,987)	(2,127)	(4,497)	(11,611)
年底餘額	<u>\$ 19,591,585</u>	<u>\$ 67,547</u>	<u>\$ 1,072,594</u>	<u>\$ 20,731,726</u>

109 年度

	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	應收款項及其他金融資產合 計
年初餘額	\$ 18,055,773	\$ 69,452	\$ 1,265,215	\$ 19,390,440
年初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為 Stage 2	(46,131)	48,061	(60)	1,870
－轉為 Stage 3	(130,521)	(18,599)	159,904	10,784
－轉為 Stage 1	17,972	(8,807)	(9,399)	(234)
－於當期除列之金融資產	(8,069,575)	(9,553)	(251,437)	(8,330,565)
購入或創始之新金融資產	7,649,148	10,864	60,311	7,720,323
轉銷呆帳	(66,191)	(25,182)	(47,497)	(138,870)
匯兌及其他變動	(20,845)	(4,802)	(2,906)	(28,553)
年底餘額	<u>\$ 17,389,630</u>	<u>\$ 61,434</u>	<u>\$ 1,174,131</u>	<u>\$ 18,625,195</u>

註 1：係評估自原始認列後信用風險未顯著增加之應收款項及其他金融資產，依 12 個月預期信用損失提列備抵損失。

註 2：係評估自原始認列後信用風險已顯著增加之應收款項及其他金融資產，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。

上述應收款項及其他金融資產之備抵呆帳變動表如下：

110 年度

	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	備抵呆帳合 計
年初餘額	\$ 19,041	\$ 6,387	\$ 371,471	\$ 396,899	\$ 103,403	\$ 500,302
年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為 Stage 2	(26)	6,617	(7)	6,584	-	6,584
－轉為 Stage 3	(49)	(1,905)	39,463	37,509	-	37,509
－轉為 Stage 1	3	(1,236)	(43)	(1,276)	-	(1,276)
－於當期除列之金融資產	(5,916)	(1,127)	(51,332)	(58,375)	-	(58,375)
購入或創始之新金融資產	17,059	1,349	13,309	31,717	-	31,717
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	-	-	-	-	17,853	17,853
轉銷呆帳	(52,053)	(19,093)	(41,633)	(112,779)	-	(112,779)
匯兌及其他變動	<u>52,024</u>	<u>17,072</u>	<u>27,668</u>	<u>96,764</u>	<u>-</u>	<u>96,764</u>
年底餘額	<u>\$ 30,083</u>	<u>\$ 8,064</u>	<u>\$ 358,896</u>	<u>\$ 397,043</u>	<u>\$ 121,256</u>	<u>\$ 518,299</u>

109 年度

	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	備抵呆帳 合計
年初餘額	\$ 26,413	\$ 7,343	\$ 377,681	\$ 411,437	\$ 94,421	\$ 505,858
年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為 Stage 2	(19)	5,148	(10)	5,119	-	5,119
一轉為 Stage 3	(55)	(1,791)	48,238	46,392	-	46,392
一轉為 Stage 1	8	(1,319)	(3,612)	(4,923)	-	(4,923)
一於當期除列之金融資產	(13,567)	(1,333)	(52,562)	(67,462)	-	(67,462)
購入或創始之新金融資產	6,281	1,157	17,175	24,613	-	24,613
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	-	-	-	-	8,982	8,982
轉銷呆帳	(66,191)	(25,182)	(47,497)	(138,870)	-	(138,870)
匯兌及其他變動	66,171	22,364	32,058	120,593	-	120,593
年底餘額	\$ 19,041	\$ 6,387	\$ 371,471	\$ 396,899	\$ 103,403	\$ 500,302

十四、貼現及放款－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
押匯、貼現及透支	\$ 221,873	\$ 259,841
短期放款	82,338,850	66,840,656
中期放款	146,666,334	144,009,562
長期放款	183,152,384	176,390,904
催收款項	492,259	1,355,749
	412,871,700	388,856,712
減：備抵呆帳	5,429,935	5,663,943
	<u>\$ 407,441,765</u>	<u>\$ 383,192,769</u>

本銀行於 110 年度出售部分不良債權，認列處分損失 5,826 仟元；109 年度出售部分授信資產，認列按攤銷後成本衡量之授信資產處分損失 116,904 仟元。

提存呆帳費用、承諾及保證責任損失明細如下：

	110年度	109年度
貼現及放款備抵呆帳提存數	\$ 1,083,358	\$ 1,713,156
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提存數	126,772	129,314
承諾及保證責任損失提存（迴轉）數	(28,385)	34,614
收回已轉銷之貼現及放款	(230,598)	(234,219)
收回已轉銷之應收款項及其他金融資產	(155,956)	(182,634)
	<u>\$ 795,191</u>	<u>\$ 1,460,231</u>

貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

110 年度

	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	貼 現 及 放 款 合 計
年初餘額	\$ 383,428,760	\$ 1,054,943	\$ 4,373,009	\$ 388,856,712
年初已認列之金融工具所產生 之變動：				
－轉為 Stage 2	(311,962)	281,787	(629)	(30,804)
－轉為 Stage 3	(237,686)	(273,689)	503,366	(8,009)
－轉為 Stage 1	110,187	(117,451)	(60,695)	(67,959)
－於當期除列之金融資產	(106,577,320)	(381,899)	(1,705,984)	(108,665,203)
購入或創始之新金融資產	134,076,603	32,207	351,642	134,460,452
轉銷呆帳	(257,613)	(210,747)	(635,968)	(1,104,328)
匯兌及其他變動	(562,355)	2,212	(9,018)	(569,161)
年底餘額	<u>\$ 409,668,614</u>	<u>\$ 387,363</u>	<u>\$ 2,815,723</u>	<u>\$ 412,871,700</u>

109 年度

	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	貼 現 及 放 款 合 計
年初餘額	\$ 383,679,108	\$ 1,062,772	\$ 5,458,548	\$ 390,200,428
年初已認列之金融工具所產生 之變動：				
－轉為 Stage 2	(1,022,647)	728,092	(1,052)	(295,607)
－轉為 Stage 3	(1,994,710)	(95,597)	1,883,684	(206,623)
－轉為 Stage 1	1,532,030	(141,586)	(4,957)	1,385,487
－於當期除列之金融資產	(106,427,272)	(226,565)	(2,589,003)	(109,242,840)
購入或創始之新金融資產	108,828,209	56,710	397,124	109,282,043
轉銷呆帳	(456,538)	(329,955)	(773,968)	(1,560,461)
匯兌及其他變動	(709,420)	1,072	2,633	(705,715)
年底餘額	<u>\$ 383,428,760</u>	<u>\$ 1,054,943</u>	<u>\$ 4,373,009</u>	<u>\$ 388,856,712</u>

註 1：係評估自原始認列後信用風險未顯著增加之貼現及放款，依 12 個月預期信用損失提列備抵損失。

註 2：係評估自原始認列後信用風險已顯著增加之貼現及放款，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。

上述貼現及放款之備抵呆帳變動表如下：

110 年度

	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	備 抵 呆 帳 合 計
年初餘額	\$ 478,683	\$ 132,020	\$ 1,633,428	\$ 2,244,131	\$ 3,419,812	\$ 5,663,943
年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為 Stage 2	(941)	80,200	(572)	78,687	-	78,687
一轉為 Stage 3	(538)	(8,437)	241,371	232,396	-	232,396
一轉為 Stage 1	195	(21,447)	(2,118)	(23,370)	-	(23,370)
一於當期除列之金融資產	(163,786)	(50,906)	(646,042)	(860,734)	-	(860,734)
購入或創始之新金融資產	243,296	20,402	122,904	386,602	-	386,602
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	-	-	-	-	567,533	567,533
轉銷呆帳	(257,613)	(210,747)	(635,968)	(1,104,328)	-	(1,104,328)
匯兌及其他變動	254,148	166,602	68,456	489,206	-	489,206
年底餘額	\$ 553,444	\$ 107,687	\$ 781,459	\$ 1,442,590	\$ 3,987,345	\$ 5,429,935

109 年度

	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	備 抵 呆 帳 合 計
年初餘額	\$ 690,586	\$ 101,911	\$ 849,067	\$ 1,641,564	\$ 3,934,047	\$ 5,575,611
年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為 Stage 2	(11,752)	89,269	(917)	76,600	-	76,600
一轉為 Stage 3	(7,536)	(6,721)	984,579	970,322	-	970,322
一轉為 Stage 1	1,854	(17,749)	(1,564)	(17,459)	-	(17,459)
一於當期除列之金融資產	(333,919)	(37,352)	(188,298)	(559,569)	-	(559,569)
購入或創始之新金融資產	512,319	309,960	141,454	963,733	-	963,733
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	-	-	-	-	(514,235)	(514,235)
轉銷呆帳	(456,538)	(329,955)	(773,968)	(1,560,461)	-	(1,560,461)
匯兌及其他變動	83,669	22,657	623,075	729,401	-	729,401
年底餘額	\$ 478,683	\$ 132,020	\$ 1,633,428	\$ 2,244,131	\$ 3,419,812	\$ 5,663,943

十五、採用權益法之投資

	110年12月31日	109年12月31日
投資子公司	\$ 2,235,863	\$ 2,276,970
投資關聯企業	1,970,175	1,911,929
	<u>\$ 4,206,038</u>	<u>\$ 4,188,899</u>

(一) 投資子公司

	110年12月31日		109年12月31日	
	金	額 持 股 %	金	額 持 股 %
遠銀資產管理股份有限公司	\$	1,701,292 100.00	\$	1,705,953 100.00
遠智證券股份有限公司		534,571 100.00		571,017 100.00
	\$	<u>2,235,863</u>	\$	<u>2,276,970</u>

(二) 投資關聯企業

	110年12月31日		109年12月31日	
	金	額 持 股 %	金	額 持 股 %
大中票券金融股份有限公司	\$	1,825,110 22.06	\$	1,782,278 22.06
德銀遠東證券投資信託股份有限公司		145,065 40.00		129,651 40.00
	\$	<u>1,970,175</u>	\$	<u>1,911,929</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財務報告並不重大，本銀行所享有之份額彙總如下：

	110年度	109年度
繼續營業單位本年度淨利	\$ 144,746	\$ 123,012
其他綜合損益	(36,796)	45,980
綜合損益總額	<u>\$ 107,950</u>	<u>\$ 168,992</u>

十六、其他金融資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
非放款產生之催收款項	\$ 384	\$ 358
減：備抵呆帳（附註十三）	179	240
	<u>205</u>	<u>118</u>
存出保證金	2,936,659	3,524,401
減：備抵損失	673	618
	<u>2,935,986</u>	<u>3,523,783</u>
原始到期日超過3個月之定期存款 （附註三八）	869,200	876,400
	<u>\$ 3,805,391</u>	<u>\$ 4,400,301</u>

十七、不動產及設備－淨額

110 年度

	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							
年初餘額	\$ 1,447,433	\$ 1,148,967	\$ 2,296,186	\$ 1,281	\$ 1,491,279	\$ 24,296	\$ 6,409,442
本年度增加	-	629	131,076	-	19,196	124,597	275,498
本年度減少	-	-	(74,342)	(97)	(14,922)	-	(89,361)
其 他	-	-	42,987	-	(201)	(50,549)	(7,763)
年底餘額	<u>1,447,433</u>	<u>1,149,596</u>	<u>2,395,907</u>	<u>1,184</u>	<u>1,495,352</u>	<u>98,344</u>	<u>6,587,816</u>
累計折舊							
年初餘額	-	603,003	1,520,111	1,247	1,318,401	-	3,442,762
本年度增加	-	26,166	205,933	24	46,706	-	278,829
本年度減少	-	-	(74,342)	(97)	(14,922)	-	(89,361)
其 他	-	3	(1,917)	-	(381)	-	(2,295)
年底餘額	-	<u>629,172</u>	<u>1,649,785</u>	<u>1,174</u>	<u>1,349,804</u>	-	<u>3,629,935</u>
年底淨額	<u>\$ 1,447,433</u>	<u>\$ 520,424</u>	<u>\$ 746,122</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 145,548</u>	<u>\$ 98,344</u>	<u>\$ 2,957,881</u>

109 年度

	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							
年初餘額	\$ 1,447,433	\$ 1,157,193	\$ 1,967,848	\$ 1,414	\$ 1,508,541	\$ 98,722	\$ 6,181,151
本年度增加	-	6,863	223,883	-	29,079	77,027	336,852
本年度減少	-	(15,191)	(42,112)	(133)	(47,695)	-	(105,131)
其 他	-	102	146,567	-	1,354	(151,453)	(3,430)
年底餘額	<u>1,447,433</u>	<u>1,148,967</u>	<u>2,296,186</u>	<u>1,281</u>	<u>1,491,279</u>	<u>24,296</u>	<u>6,409,442</u>
累計折舊							
年初餘額	-	591,638	1,380,608	1,344	1,312,844	-	3,286,434
本年度增加	-	26,555	184,260	37	53,736	-	264,588
本年度減少	-	(15,190)	(42,112)	(134)	(47,582)	-	(105,018)
其 他	-	-	(2,645)	-	(597)	-	(3,242)
年底餘額	-	<u>603,003</u>	<u>1,520,111</u>	<u>1,247</u>	<u>1,318,401</u>	-	<u>3,442,762</u>
年底淨額	<u>\$ 1,447,433</u>	<u>\$ 545,964</u>	<u>\$ 776,075</u>	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 172,878</u>	<u>\$ 24,296</u>	<u>\$ 2,966,680</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12月31日	109年12月31日
使用權資產帳面金額－淨額	<u>\$ 1,005,202</u>	<u>\$ 794,172</u>
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,014,799</u>	<u>\$ 809,359</u>
折現率區間	0.83%	0.70%~0.83%

	110年度	109年度
使用權資產之增添	<u>\$ 591,025</u>	<u>\$ 234,432</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 396,166</u>	<u>\$ 412,069</u>
使用權資產之折舊費用	<u>\$ 377,493</u>	<u>\$ 399,006</u>
租賃負債之利息費用	<u>\$ 8,987</u>	<u>\$ 7,764</u>
其他租賃資訊		
短期租賃費用	<u>\$ 4,146</u>	<u>\$ 4,285</u>

十九、無形資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
營業權	<u>\$ 1,538,210</u>	<u>\$ 1,538,210</u>
核心存款價值	428,887	428,887
減：累計攤銷	<u>343,944</u>	<u>318,461</u>
	<u>84,943</u>	<u>110,426</u>
	<u>\$ 1,623,153</u>	<u>\$ 1,648,636</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 110 及 109 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 及 109 年度未認列營業權之減損損失。

二十、央行及銀行同業存款

	110年12月31日	109年12月31日
銀行同業拆放	\$ 1,757,547	\$ 955,890
透支銀行同業	19,690	8,680
銀行同業存款	14,583	20,269
	<u>\$ 1,791,820</u>	<u>\$ 984,839</u>

二一、附買回票券及債券負債

	110年12月31日	109年12月31日
金融債券（附註九）	\$ 4,959	\$ 3,227,448
政府債券（附註九）	-	303,039
	<u>\$ 4,959</u>	<u>\$ 3,530,487</u>
約定買回價款	<u>\$ 4,960</u>	<u>\$ 3,532,088</u>
約定到期日	111.01.27	110.01.06～ 110.01.19

二二、應付款項

	110年12月31日	109年12月31日
應付費用	\$ 1,431,651	\$ 1,444,711
應付承購帳款	868,908	679,375
應付待交換票據	640,766	368,465
應付利息	526,962	662,348
承兌匯票	419,489	901,886
應付有價證券交割款	379,701	24,993
應付訴訟賠償款	317,222	-
應付信用卡款	189,019	182,047
應付即期外匯款	12,546	243,489
其他	684,345	623,766
	<u>\$ 5,470,609</u>	<u>\$ 5,131,080</u>

本銀行逾期放款債務人展茂光電股份有限公司之 18 家債權銀行於 104 年 9 月 23 日對本銀行提起訴訟，主張本銀行應循重整程序收回對展茂光電股份有限公司之債權，要求本銀行賠償其等債權銀行於重整程序中因本銀行多受償之金額導致其等少受償之損失。最高法院於 110 年 12 月判決確定，本銀行須賠償 317,222 仟元，已於 110 年度財務報告估列相關負債。

二三、存款及匯款

	110年12月31日	109年12月31日
支票存款	\$ 3,156,272	\$ 2,852,142
活期存款	129,644,379	119,897,301
活期儲蓄存款	93,795,634	84,021,440
定期儲蓄存款	80,740,147	71,626,336
可轉讓定期存單	6,714,500	826,500
定期存款	298,188,762	303,390,297
匯 款	316,564	78,396
	<u>\$ 612,556,258</u>	<u>\$ 582,692,412</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12月31日	109年12月31日
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
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
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
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
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
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
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
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
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
110 年第 1 期次順位 7 年期	110.04.27~ 117.04.27	每年 04.27 付息一次，固定利率 0.83%	2,400,000	-
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	—	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
			<u>\$ 23,901,900</u>	<u>\$ 22,601,900</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、負債準備

	110年12月31日	109年12月31日
員工福利負債準備－確定福利計畫（附註二六）	\$ 723,561	\$ 700,977
保證責任準備（附註四二）	279,683	286,576
融資承諾準備（附註四二）	53,238	75,538
	<u>\$ 1,056,482</u>	<u>\$ 1,063,091</u>

融資承諾準備及保證責任準備變動表如下：

110 年度

	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	融資承諾準備及 保證責任準備 合計
年初餘額	\$ 83,913	\$ 12,417	\$ 21,140	\$ 117,470	\$ 244,644	\$ 362,114
期初已認列所產生之變動：						
－轉為 Stage 2	(9)	7,591	-	7,582	-	7,582
－轉為 Stage 3	-	(34)	256	222	-	222
－轉為 Stage 1	6	(7,190)	(129)	(7,313)	-	(7,313)
－於當期除列	(23,630)	(1,319)	(294)	(25,243)	-	(25,243)
購入或創始	23,196	2,300	33	25,529	-	25,529
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	-	-	-	-	(30,766)	(30,766)
匯兌及其他變動	1,416	(564)	(56)	796	-	796
年底餘額	<u>\$ 84,892</u>	<u>\$ 13,201</u>	<u>\$ 20,950</u>	<u>\$ 119,043</u>	<u>\$ 213,878</u>	<u>\$ 332,921</u>

109 年度

	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	融資承諾準備及 保證責任準備 合計
年初餘額	\$ 88,593	\$ 11,704	\$ 22,832	\$ 123,129	\$ 205,736	\$ 328,865
期初已認列所產生之變動：						
－轉為 Stage 2	(7)	7,401	(21)	7,373	-	7,373
－轉為 Stage 3	-	(48)	372	324	-	324
－轉為 Stage 1	9	(8,207)	(1,808)	(10,006)	-	(10,006)
－於當期除列	(37,061)	(1,229)	(306)	(38,596)	-	(38,596)
購入或創始	31,724	1,113	50	32,887	-	32,887
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	-	-	-	-	38,908	38,908
匯兌及其他變動	655	1,683	21	2,359	-	2,359
年底餘額	<u>\$ 83,913</u>	<u>\$ 12,417</u>	<u>\$ 21,140</u>	<u>\$ 117,470</u>	<u>\$ 244,644</u>	<u>\$ 362,114</u>

二六、退職後福利計畫

確定提撥計畫

「勞工退休金條例」之退休金制度係屬確定提撥退休計畫。本銀行及子公司依適用員工每月工資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶，於 110 及 109 年度相關退休金費用分別為 128,369 仟元及 128,221 仟元。

確定福利計畫

適用「勞動基準法」之退休金制度係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本銀行按員工每月薪資總額 2% 提撥員工退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義存入臺灣銀行之專戶。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本銀行並無影響投資管理策略之權利。依據勞動基準法規定，每年度終了前本銀行應估算專戶餘額，若不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前須一次提撥其差額。

列入資產負債表之員工福利負債準備金額如下：

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,142,294	\$ 1,099,728
計畫資產公允價值	(418,733)	(398,751)
員工福利負債準備	<u>\$ 723,561</u>	<u>\$ 700,977</u>

確定福利計畫金額變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	員工福利負債準備
110 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 1,099,728</u>	<u>(\$ 398,751)</u>	<u>\$ 700,977</u>
服務成本			
當期服務成本	7,100	-	7,100
利息成本（收入）	<u>7,495</u>	<u>(2,843)</u>	<u>4,652</u>
認列於損益	<u>14,595</u>	<u>(2,843)</u>	<u>11,752</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（不含列於淨利息之金額）	-	(4,212)	(4,212)
精算損失－經驗調整	36,448	-	36,448

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	員 工 福 利 負 債 準 備
精算損失—人口統計假設調整	\$ 19,512	\$ -	\$ 19,512
精算損失—財務假設變動	<u>9,996</u>	<u>-</u>	<u>9,996</u>
認列於其他綜合損益	<u>65,956</u>	<u>(4,212)</u>	<u>61,744</u>
雇主提撥	-	<u>(17,939)</u>	<u>(17,939)</u>
計畫資產支付數	<u>(5,012)</u>	<u>5,012</u>	<u>-</u>
負債準備支付數	<u>(32,973)</u>	<u>-</u>	<u>(32,973)</u>
110 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,142,294</u>	<u>(\$ 418,733)</u>	<u>\$ 723,561</u>
109 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 1,281,482</u>	<u>(\$ 375,143)</u>	<u>\$ 906,339</u>
服務成本			
當期服務成本	8,917	-	8,917
利息成本（收入）	<u>12,570</u>	<u>(3,772)</u>	<u>8,798</u>
認列於損益	<u>21,487</u>	<u>(3,772)</u>	<u>17,715</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（不含列於淨利息之金額）	-	<u>(11,074)</u>	<u>(11,074)</u>
精算利益—經驗調整	<u>(182,636)</u>	<u>-</u>	<u>(182,636)</u>
精算損失—財務假設變動	<u>30,039</u>	<u>-</u>	<u>30,039</u>
認列於其他綜合損益	<u>(152,597)</u>	<u>(11,074)</u>	<u>(163,671)</u>
雇主提撥	-	<u>(18,696)</u>	<u>(18,696)</u>
計畫資產支付數	<u>(9,934)</u>	<u>9,934</u>	<u>-</u>
負債準備支付數	<u>(40,710)</u>	<u>-</u>	<u>(40,710)</u>
109 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,099,728</u>	<u>(\$ 398,751)</u>	<u>\$ 700,977</u>

本銀行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	110年12月31日	109年12月31日
折 現 率	0.60%	0.70%
薪資預期增加率	3.00%	3.00%

若上述各重大精算假設個別發生變動，在其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值變動如下：

	110年12月31日	109年12月31日
折現率		
增加 0.50%	(\$ 48,695)	(\$ 49,394)
減少 0.50%	\$ 52,016	\$ 52,903
薪資預期增加率		
增加 0.50%	\$ 50,552	\$ 51,463
減少 0.50%	(\$ 47,856)	(\$ 48,588)

由於各精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

本銀行之確定福利義務預期未來 1 年內提撥金額為 18,652 仟元，平均到期期間為 8.8 年。

本銀行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

- (一) 投資風險：福利計畫資產之投資收益將影響其公允價值及財務提撥狀況。較高之投資收益將使計畫資產公允價值增加，並降低確定福利淨負債（或提高淨資產）以改善其提撥狀況；反之，較低之投資收益或投資損失將對福利計畫之財務提撥狀況不利。
- (二) 利率變動風險：決定確定福利義務現值之折現率，主要係參考我國信用評等為 twAAA 公司債利率。折現率下降將使確定福利義務現值上升。
- (三) 薪資變動風險：因本福利計畫之義務主要係根據計畫成員退休前之薪資，確定福利義務現值之計算過程需參考計畫成員之薪資預期增加率。薪資預期增加率上升將使確定福利義務現值上升。

二七、權益

(一) 股本

普通股股本

	110年12月31日	109年12月31日
額定股數（仟股）	<u>5,500,000</u>	<u>5,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 55,000,000</u>	<u>\$ 55,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	<u>3,513,963</u>	<u>3,448,104</u>
已發行普通股股本	<u>\$ 35,139,632</u>	<u>\$ 34,481,044</u>

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。

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 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 110 年 7 月 20 日股東常會決議以未分配盈餘 658,588 仟元轉增資，發行普通股 65,859 仟股，每股面額 10 元。增資後發行股本總額為 35,139,632 仟元。

海外存託憑證

本銀行截至 110 年 12 月 31 日止，流通在外之海外存託憑證（GDR）計 218 仟單位，折合普通股 4,353 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

本銀行於 109 年 6 月 11 日修正章程前之盈餘分配政策原為：年度總決算如有本期稅後淨利，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%。

後經 109 年 6 月 11 日股東會修正章程，將提 30% 法定盈餘公積之基礎由「本期稅後淨利」修正為「盈餘」，其包括本期稅後淨利加計當年度其他未分配盈餘之變動數。

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。

本銀行股東常會分別於 110 年 7 月 20 日及 109 年 6 月 11 日決議通過 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

本銀行董事會於 111 年 3 月 3 日擬訂 110 年度盈餘分配案如下：

	分 配 金 額	每股股利（元）
現金股利	\$ 1,511,004	\$ 0.430
股票股利	555,206	0.158

有關 110 年度之盈餘分配案尚待預計於 111 年 6 月 21 日召開之股東常會決議。

本銀行依金管會規定，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或支用員工轉職或安置支出，曾於 105 至 107 年度提列特別盈餘公積 48,110 仟元，已於 108 及 109 年支用相關支出後就提列餘額範圍內迴轉。

(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 年度	109 年度
年初餘額	<u>\$ 1,172,225</u>	<u>\$ 508,096</u>
當年度產生		
未實現利益（損失）－		
債務工具	(799,535)	267,584
權益工具	43,728	152,606
採用權益法關聯企業之		
其他綜合損益之份額	(36,297)	46,429
處分債務工具損失轉列		
當期損益	<u>29,377</u>	<u>38,387</u>
本年度其他綜合損益	(<u>762,727</u>)	<u>505,006</u>
處分權益工具損失（利益）轉		
列保留盈餘	(<u>150,012</u>)	<u>159,123</u>
年底餘額	<u>\$ 259,486</u>	<u>\$ 1,172,225</u>

二八、利息淨收益

	110年度	109年度
<u>利息收入</u>		
放款息	\$ 7,454,724	\$ 8,068,277
有價證券息	952,703	1,213,579
信用卡利息	896,444	886,256
其他	<u>205,873</u>	<u>225,248</u>
小計	<u>9,509,744</u>	<u>10,393,360</u>
<u>利息費用</u>		
存款息	2,405,985	3,591,535
金融債券息	358,818	406,211
結構型商品息	133,776	195,129
債券附買回息	4,422	94,542
銀行同業拆放息	2,184	93,396
其他	<u>41,485</u>	<u>35,431</u>
小計	<u>2,946,670</u>	<u>4,416,244</u>
合計	<u>\$ 6,563,074</u>	<u>\$ 5,977,116</u>

二九、手續費淨收益

	110年度	109年度
<u>手續費收入</u>		
信託及附屬業務手續費	\$ 902,868	\$ 915,336
信用卡手續費	828,520	839,130
放款手續費	654,377	941,157
保險佣金手續費	572,461	522,362
其 他	<u>353,548</u>	<u>332,327</u>
小 計	<u>3,311,774</u>	<u>3,550,312</u>
<u>手續費支出</u>		
信用卡回饋手續費	207,079	224,316
信用卡中心手續費	162,070	68,455
國際組織手續費	149,938	145,721
代理費用	75,166	78,934
跨行手續費	49,621	49,049
徵信查詢手續費	34,424	37,612
推廣服務費	17,026	39,335
其 他	<u>98,625</u>	<u>106,984</u>
小 計	<u>793,949</u>	<u>750,406</u>
合 計	<u>\$ 2,517,825</u>	<u>\$ 2,799,906</u>

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益

	110年度	109年度
處分利益	\$ 773,393	\$ 1,226,051
評價利益（損失）	17,713	(167,311)
利息淨收益	162,635	242,984
股利收入	<u>27,563</u>	<u>15,235</u>
合 計	<u>\$ 981,304</u>	<u>\$ 1,316,959</u>

三一、員工福利費用

	110年度	109年度
薪資費用	\$ 3,119,865	\$ 3,048,891
勞健保費用	236,796	221,623
退職後福利（附註二六）	140,121	145,936
其 他	<u>302,336</u>	<u>330,175</u>
合 計	<u>\$ 3,799,118</u>	<u>\$ 3,746,625</u>

三二、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。111 年 3 月 3 日董事會決議 110 年度員工酬勞 127,261 仟元及董事酬勞 42,420 仟元均以現金發放。若於 110 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。

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。後續實際配發金額與 109 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。

三三、折舊及攤銷費用

	110年度	109年度
折舊費用		
不動產及設備（附註十七）	\$ 278,829	\$ 264,588
租賃使用權資產（附註十八）	377,493	399,006
	<u>\$ 656,322</u>	<u>\$ 663,594</u>
攤銷費用－無形資產（附註十九）	<u>\$ 25,483</u>	<u>\$ 25,483</u>

三四、其他業務及管理費用

	110年度	109年度
稅捐及規費	\$ 541,698	\$ 569,116
行銷廣告費	258,525	312,712
電腦軟體服務費	219,431	213,446
郵電費	157,782	161,649
其他	661,558	688,929
合計	<u>\$ 1,838,994</u>	<u>\$ 1,945,852</u>

三五、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：

	110年度	109年度
當年度所得稅		
當年度產生者	\$ 286,757	\$ 295,583
以前年度調整	<u>3,755</u>	(<u>2,165</u>)
	<u>290,512</u>	<u>293,418</u>
遞延所得稅		
當年度產生者	51,621	(5,992)
以前年度調整	(<u>29,940</u>)	(<u>15</u>)
遞延所得稅	<u>21,681</u>	(<u>6,007</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 312,193</u>	<u>\$ 287,411</u>

會計所得與認列於損益之所得稅調節如下：

	110年度	109年度
稅前淨利	<u>\$ 3,251,315</u>	<u>\$ 2,806,114</u>
稅前淨利按法定稅率計算之稅額	\$ 650,263	\$ 561,223
國際金融業務分行之業務所得	(294,889)	(422,649)
稅上不得認列之投資收益	(69,911)	(95,121)
稅上不得認列之其他項目	5,605	13,285
未認列之可減除暫時性差異	(55,697)	38,048
基本稅額應納差額	103,373	213,218
海外分行所得稅	-	(18,497)
以前年度所得稅調整	(26,185)	(2,180)
其他	(<u>366</u>)	<u>84</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 312,193</u>	<u>\$ 287,411</u>

由於 111 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 110 年度未分配盈餘加徵 5% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年度	109年度
確定福利計畫再衡量數之 所得稅利益（費用）	<u>\$ 12,349</u>	(<u>\$ 32,734</u>)

(三) 遞延所得稅資產與負債之變動如下：

110 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	認列於損益	認列於其他	
			綜 合 損 益	年 底 餘 額
暫時性差異				
備抵呆帳超限	\$ 89,019	(\$ 12,765)	\$ -	\$ 76,254
確定福利計畫超限	114,254	18,109	12,349	144,712
金融商品未實現損益	(49,118)	(28,744)	-	(77,862)
其 他	40,417	1,719	-	42,136
	<u>\$ 194,572</u>	<u>(\$ 21,681)</u>	<u>\$ 12,349</u>	<u>\$ 185,240</u>

109 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	認列於損益	認列於其他	
			綜 合 損 益	年 底 餘 額
暫時性差異				
備抵呆帳超限	\$ 114,580	(\$ 25,561)	\$ -	\$ 89,019
確定福利計畫超限	155,273	(8,285)	(32,734)	114,254
金融商品未實現損益	(87,802)	38,684	-	(49,118)
其 他	39,248	1,169	-	40,417
	<u>\$ 221,299</u>	<u>\$ 6,007</u>	<u>(\$ 32,734)</u>	<u>\$ 194,572</u>

(四) 未認列為遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
備抵呆帳超限	<u>\$ 1,145,259</u>	<u>\$ 1,423,746</u>

(五) 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。

三六、每股盈餘

	單位：每股新臺幣元	
	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
基本每股盈餘		
基本每股盈餘	<u>\$ 0.84</u>	<u>\$ 0.72</u>
稀釋每股盈餘		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.83</u>	<u>\$ 0.71</u>

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

	110年度	109年度
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 2,939,122</u>	<u>\$ 2,518,703</u>
股數（單位：仟股）		
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	3,513,963	3,513,963
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	<u>14,316</u>	<u>14,595</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>3,528,279</u>	<u>3,528,558</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。

因追溯調整盈餘配股之影響，109 年度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>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.72</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.71</u>

三七、關係人交易

與本銀行有重大交易之關係人名稱及關係如下：

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
遠銀資產管理股份有限公司（遠銀資產管理）	子公司
遠智證券股份有限公司（遠智證券）	子公司
遠榮國際融資租賃有限公司（遠榮融資）	遠銀資產管理之子公司
大中票券金融股份有限公司（大中票券）	關聯企業
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
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

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
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
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
元智大學	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
裕元投資公司（裕元投資）	實質關係人
財團法人徐元智先生紀念基金會（徐元智基金會）	實質關係人
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

除已於本財務報告其他附註揭露者外，本銀行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 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	利 率
大中票券				
110 年度	\$ 1,500,000	\$ -	\$ 185	0.20%~0.27%
109 年度	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 51	0.15%~0.27%

(二) 放 款

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
110 年度							
消費性放款	7 戶	\$ 4,750	\$ 4,149	\$ 4,149	\$ -	純信用	未優於非關係人
自用住宅抵押放款	35 戶	368,611	300,618	300,618	-	不動產	未優於非關係人
其他放款	遠龍不銹鋼	1,300,000	1,300,000	1,300,000	-	不動產	未優於非關係人
	宏遠興業	644,144	535,068	535,068	-	不動產	未優於非關係人
	其他（註）	592,445	27,545	27,545	-	不動產、本行存單、未上市股票及上市股票	未優於非關係人
合 計			\$ 2,167,380	\$ 2,167,380	\$ -		

(接次頁)

(承前頁)

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度		履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
		最 高 餘 額	年 底 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款		
<u>109 年度</u>							
消費性放款	4 戶	\$ 2,452	\$ 1,550	\$ 1,550	\$ -	純信用	未優於非關係人
自用住宅抵押放款	32 戶	377,214	323,148	323,148	-	不動產	未優於非關係人
其他放款	遠龍不銹鋼	1,750,000	650,000	650,000	-	不動產	未優於非關係人
	宏遠興業	362,073	345,834	345,834	-	不動產	未優於非關係人
	其他（註）	3,466,546	57,445	57,445	-	不動產、本行存單、機器設備、未上市股票及上市股票	未優於非關係人
合 計			<u>\$ 1,377,977</u>	<u>\$ 1,377,977</u>	<u>\$ -</u>		

註：個別金額未超過該項揭露總額 10%。

與上述放款相關之資訊如下：

	<u>110 年度</u>	<u>109 年度</u>
利息收入	<u>\$ 17,296</u>	<u>\$ 25,734</u>
利率區間	0.48%~1.87%	0.63%~3.22%
提存(迴轉)呆帳費用	<u>\$ 7,781</u>	(<u>\$ 22,554</u>)

110 年及 109 年 12 月 31 日之相關備抵呆帳餘額分別為 23,177 仟元及 15,396 仟元。

(三) 保 證

關係人名稱	本 最 年 度 高 餘 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
110 年度					
遠銀國際租賃	\$ 700,000	\$ 571,000	\$ 5,710	0.30%	不動產
德勤投資	180,000	180,000	1,800	0.50%~0.55%	上市股票
裕元投資	130,000	130,000	1,300	0.50%~0.55%	上市股票
東聯化學	130,000	130,000	1,300	0.50%	上市股票
其他(註)	665,200	75,000	750	0.40%~0.80%	不動產、未上市
合 計		\$ 1,086,000	\$ 10,860		股票及上市股票
109 年度					
遠銀國際租賃	\$ 700,000	\$ 700,000	\$ 7,000	0.30%	不動產
裕民航運	600,000	550,000	5,500	0.40%~0.45%	船舶及本行存單
德勤投資	180,000	180,000	1,800	0.50%~0.55%	上市股票
其他(註)	382,200	222,200	2,222	0.50%~0.80%	不動產、機器設備、
合 計		\$ 1,652,200	\$ 16,522		未上市股票及上 市股票

註：個別金額未超過該項揭露總額 10%。

(四) 應收信用狀款

	110年12月31日	109年12月31日
遠龍不銹鋼	<u>\$ 14,684</u>	<u>\$ 2,155</u>

(五) 衍生工具交易 (附註八)

關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價 利益(損失)	資產負債表 科目	餘額
<u>110年度</u>						
裕民新加坡	利率交換合約	101.09.27~ 117.01.10	\$2,576,555	(\$ 125,571)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 132,904
遠東新世紀	遠期外匯合約	110.11.26~ 111.04.01	690,687	(1,996)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	784
					透過損益按公允價值 衡量之金融負債	2,780
<u>109年度</u>						
裕民新加坡	利率交換合約	101.09.27~ 117.01.10	\$3,052,209	\$ 258,752	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 258,475
遠東新世紀	遠期外匯合約	109.10.27~ 110.03.15	459,956	3,934	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	5,291
					透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,357
亞洲水泥	換匯換利合約	107.12.25~ 110.09.15	427,620	1,487	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	26,854

(六) 存款

	110年12月31日	109年12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>\$ 56,196,535</u>	<u>\$ 55,819,937</u>
利率區間	0%~5.84%	0%~5.84%
	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
利息費用	<u>\$185,126</u>	<u>\$331,281</u>

(七) 預付款項

	110年12月31日	109年12月31日
新世紀資通	<u>\$ 13,748</u>	<u>\$ 6,495</u>

(八) 取得設備

	110年度	109年度
新世紀資通	<u>\$ 13,676</u>	<u>\$ 6,417</u>

(九) 承租協議

	110年度	109年度
取得使用權資產－遠鼎公司	<u>\$ 252,870</u>	<u>\$ -</u>
	110年12月31日	109年12月31日
租賃負債－遠鼎公司	\$ 155,642	\$ -
租賃負債－太平洋百貨	15,684	20,826
租賃負債－遠東百貨	<u>13,080</u>	<u>17,242</u>
	<u>\$ 184,406</u>	<u>\$ 38,068</u>

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

(十) 其他利息以外淨收益

	110年度	109年度
什項收入－元智大學	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,300</u>

(十一) 手續費支出

	110年度	109年度
信用卡回饋手續費		
鼎鼎行銷	\$ 137,006	\$ 148,098
遠東百貨	18,311	20,131
推廣服務費－遠傳電信	<u>-</u>	<u>32,473</u>
	<u>\$ 155,317</u>	<u>\$ 200,702</u>

(十二) 營業費用

	110年度	109年度
行銷廣告費		
遠東百貨	\$ 81,146	\$ 100,141
太平洋百貨	67,004	58,346
電腦及週邊設備維護費－		
新世紀資通	16,783	2,658
捐贈費用－徐元智基金會	<u>-</u>	<u>26,300</u>
	<u>\$ 164,933</u>	<u>\$ 187,445</u>

(十三) 對主要管理階層之獎酬

	110年度	109年度
短期員工福利	\$ 180,021	\$ 186,401
退職後福利	<u>4,062</u>	<u>2,398</u>
	<u>\$ 184,083</u>	<u>\$ 188,799</u>

三八、質抵押資產

	110年12月31日	109年12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	\$ 3,577,633	\$ 3,651,851
－可轉讓定期存單	3,394,342	2,901,317
其他金融資產－原始到期日超過3個月之定期存款	869,200	876,400
存放央行及拆借銀行同業－臺幣存款準備金乙戶	500,000	500,000
	<u>\$ 8,341,175</u>	<u>\$ 7,929,568</u>

上述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。

三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

除附註四二揭露者外，截至110年及109年12月31日止，本銀行因經營業務產生之重大或有負債及承諾事項如下：

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

	110年12月31日	109年12月31日
<u>信託資產</u>		
銀行存款	\$ 9,120,514	\$ 6,412,823
應收款項	1,667	1,948
基金	45,836,658	43,573,775
股票	4,895,595	4,754,620
不動產－淨額		
土地	10,010,826	4,516,109
房屋及建築	66,552	8,155
在建工程	3,514,020	1,781,096

(接次頁)

(承前頁)

	110年12月31日	109年12月31日
無形資產		
地 上 權	\$ 13,471	\$ -
保管有價證券	15,932,874	15,496,986
其他資產	<u>2,572,465</u>	<u>2,310,558</u>
信託資產總額	<u>\$ 91,964,642</u>	<u>\$ 78,856,070</u>
信託負債		
應付款項	\$ 2,358	\$ 1,716
應付所得稅	81	108
應付保管有價證券	15,932,874	15,496,986
信託資本	74,801,134	62,020,666
各項準備與累積盈餘		
本期損益	4,206,176	1,603,731
累積盈虧	(2,978,011)	(267,169)
兌 換	<u>30</u>	<u>32</u>
信託負債總額	<u>\$ 91,964,642</u>	<u>\$ 78,856,070</u>

信託帳損益表

	110年度	109年度
信託收益		
利息收入	\$ 24,677	\$ 30,878
現金股利收入	3,499,145	2,038,313
已實現資本利得－普通股	2,183	1,268
已實現資本利得－基金	3,038,167	1,597,016
未實現資本利得－普通股	5,139	-
未實現資本利得－基金	<u>16,212</u>	<u>11,373</u>
	<u>6,585,523</u>	<u>3,678,848</u>
信託費用		
管 理 費	71,909	45,717
監 察 費	344	446
手 續 費	369,558	173,110
稅捐支出	4,187	4,915
已實現資本損失－基金	1,877,091	1,481,407
未實現資本損失－普通股	38,446	355,887
未實現資本損失－基金	<u>17,535</u>	<u>13,316</u>
	<u>2,379,070</u>	<u>2,074,798</u>
稅前淨利	4,206,453	1,604,050
所得稅費用	<u>277</u>	<u>319</u>
稅後淨利	<u>\$ 4,206,176</u>	<u>\$ 1,603,731</u>

信託帳財產目錄

	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	\$ 9,120,514	\$ 6,412,823
基金	45,836,658	43,573,775
股票	4,895,595	4,754,620
應收款項	1,667	1,948
不動產－淨額		
土地	10,010,826	4,516,109
房屋及建築	66,552	8,155
在建工程	3,514,020	1,781,096
無形資產		
地上權	13,471	-
保管有價證券	15,932,874	15,496,986
其他資產	<u>2,572,465</u>	<u>2,310,558</u>
合計	<u>\$ 91,964,642</u>	<u>\$ 78,856,070</u>

上列 110 年及 109 年 12 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 1,143,589 仟元及 1,048,795 仟元。

四十、外幣金融資產及負債之匯率資訊

對本銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊：

	110年12月31日			109年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 3,924,007	27.690	\$ 108,655,744	\$ 3,666,557	28.508	\$ 104,526,196
港幣	2,330,977	3.551	8,276,367	2,312,691	3.678	8,506,078
人民幣	1,494,897	4.346	6,496,822	2,191,448	4.382	9,602,923
歐元	171,240	31.330	5,364,930	105,421	35.050	3,694,997
澳幣	120,074	20.095	2,412,832	103,420	21.990	2,274,202
南非幣	974,580	1.735	1,691,091	1,023,326	1.948	1,993,439
日圓	6,237,956	0.241	1,500,228	6,913,596	0.276	1,910,918
新加坡幣	18,313	20.460	374,691	59,017	21.580	1,273,597
紐西蘭幣	8,178	18.889	154,476	7,079	20.600	145,826
英鎊	3,955	37.294	147,485	5,043	38.920	196,259
加幣	5,364	21.627	116,016	8,861	22.360	198,142
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	3,819,926	27.690	105,773,762	3,547,723	28.508	101,138,496
港幣	2,364,618	3.551	8,395,813	2,422,617	3.678	8,910,385
人民幣	1,448,499	4.346	6,295,178	2,175,383	4.382	9,532,529
歐元	169,812	31.330	5,320,205	104,058	35.050	3,647,223
澳幣	120,604	20.095	2,423,486	103,996	21.990	2,286,871

(接次頁)

(承前頁)

	110年12月31日			109年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
南非幣	\$ 979,785	1.735	\$ 1,700,123	\$ 1,054,560	1.948	\$ 2,054,282
日圓	6,482,686	0.241	1,559,086	7,041,930	0.276	1,946,390
新加坡幣	18,287	20.460	374,159	58,970	21.580	1,272,572
英鎊	4,397	37.294	163,999	5,027	38.920	195,633
紐西蘭幣	7,136	18.889	134,785	7,789	20.600	160,459
加幣	5,925	21.627	128,131	7,881	22.360	176,210

四一、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，係以交易日之公允價值（通常係指交易價格）入帳。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，其餘皆以後續資產負債表日之公允價值衡量。

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市場公開報價。

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，且依據櫃檯買賣衍生工具之市價評估計算交易對手違約暴險金額，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使用除活絡市場公開報價以外之市場可觀察資料，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）所建立之可觀察輸入值。

(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係不可觀察，如並非使用活絡市場可取得資訊。

(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12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融資產及負債				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 14,040,793	\$ 14,040,793	\$ -	\$ -
股權投資	928,354	928,354	-	-
受益憑證	475,023	475,023	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	1,358,540	1,090,772	-	267,768
債務工具				
債券投資	75,038,276	75,038,276	-	-
票券投資	37,032,899	-	37,032,899	-
持有供交易之金融負債				
債券投資	148,325	148,325	-	-
衍生金融資產及負債				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,418,922	730	3,342,443	75,749
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,853,964	-	2,851,045	2,919
混合合約				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,799,675	117,293	18,682,382	-

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
非衍生金融資產及負債				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
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	-
衍生金融資產及負債				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	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
混合合約				
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	-

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 年度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 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		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	(\$ 28,442)	\$ -	\$ 30,401	\$ -	(\$ 62,689)	\$ -	\$ 75,749
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	296,158	-	(35,436)	7,046	-	-	-	267,768
合計	\$ 432,637	(\$ 28,442)	(35,436)	\$ 37,447	\$ -	(\$ 62,689)	\$ -	\$ 343,517

109 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		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	\$ 20,702	\$ -	\$ 7,254	\$ -	(\$ 12,950)	\$ -	\$ 136,479
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	319,751	-	(23,593)	-	-	-	-	296,158
合計	\$ 441,224	\$ 20,702	(\$ 23,593)	\$ 7,254	\$ -	(\$ 12,950)	\$ -	\$ 432,637

(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 年度

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			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	(\$ 239)	\$ 2,919	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,919

109 年度

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			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	(\$ 1,231)	\$ -	\$ -	(\$ 345)	\$ -	\$ 239

(3) 用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值之資訊

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12月31日	\$ 75,749	違約機率模型	信用價差	0.05%~2.00%	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
<u>權益工具投資</u>					
110年12月31日	238,460	收益法－現金股利折現法	無公開市場可銷售之折價	19.54%	折價愈高，公允價值愈低
	17,758	市場法－可類比公司法	無公開市場可銷售之折價	10.00%	折價愈高，公允價值愈低
	11,550	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值愈高
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	無公開市場可銷售之折價	10.00%	折價愈高，公允價值愈低
	11,388	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值愈高
<u>衍生金融負債</u>					
110年12月31日	2,919	違約機率模型	信用價差	0.05%~2.00%	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

(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、確認是否需進行評價技術校準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

本銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，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%，公允價值波動對資產負債之影響如下：

項 目	公 允 價 值 變 動 反 映 於 損 益			
	110年12月31日		109年12月31日	
	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	\$ 2,638	(\$ 4,424)	\$ 1,219	(\$ 4,374)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	265	(265)	41	(41)

項 目	公 允 價 值 變 動 反 映 於 其 他 綜 合 損 益			
	110年12月31日		109年12月31日	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 59	\$ -	\$ 59	(\$ 59)

(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 12 月 31 日

	帳 面 價 值	公 允 價 值	公 允 價 值 所 屬 等 級	
			第 一 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	\$71,374,127	\$71,381,072	\$ 781,676	\$70,599,396
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	23,901,900	24,005,681	-	24,005,681

109 年 12 月 31 日

	帳 面 價 值	公 允 價 值	公 允 價 值 所 屬 等 級	
			第 一 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

上述第二等級之公允價值如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時則採用評價方法估計。

四二、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監控及落實風險管理制度，以有效辨識、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。

風險管理總處下設總合風險處、風管法金處及風管消金處，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) 信用風險管理

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超過 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。其中法人金融採用臺灣經濟成長率之預測，消費金融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。藉由貸放後管理、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12月31日	109年12月31日
信用卡未使用額度	\$ 196,500,728	\$ 197,805,517
保證及開發信用狀	27,328,893	27,721,592
不可撤銷之放款承諾	14,708,106	14,286,387

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 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	\$ 266,364,388	\$ 65,293,423	\$ 81,213,889	\$ 412,871,700
應收信用卡帳款	-	-	12,771,358	12,771,358
應收承兌票款	278,668	22,657	118,164	419,489
表外項目				
信用卡未使用額度	-	-	196,500,728	196,500,728
應收保證款項	10,495,751	6,390,460	9,016,095	25,902,306
信用狀款項	61,948	705,655	658,984	1,426,587
不可撤銷之放款承諾	1,994,045	-	12,714,061	14,708,106
合計	<u>\$ 279,194,800</u>	<u>\$ 72,412,195</u>	<u>\$ 312,993,279</u>	<u>\$ 664,600,274</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	<u>\$ 267,459,405</u>	<u>\$ 65,820,354</u>	<u>\$ 310,167,843</u>	<u>\$ 643,447,602</u>

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。

Stage 3 已減損金融資產

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。

	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
<u>110 年 12 月 31 日</u>			
應收款			
信用卡業務	\$ 1,048,593	\$ 351,370	\$ -
其他	24,001	7,526	2,107
貼現及放款	<u>2,815,722</u>	<u>781,459</u>	<u>1,121,286</u>
	<u>\$ 3,888,316</u>	<u>\$ 1,140,355</u>	<u>\$ 1,123,393</u>

(接次頁)

(承前頁)

	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	26,077	7,483	2,590
貼現及放款	<u>4,373,009</u>	<u>1,633,428</u>	<u>2,329,034</u>
	<u>\$ 5,547,140</u>	<u>\$ 2,004,899</u>	<u>\$ 2,331,624</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

	110年12月31日		109年12月31日	
產業型態	金額	佔比	金額	佔比
金融保險業	\$ 56,948,172	14	\$ 50,871,153	13
製造業	44,806,320	11	38,496,332	10
不動產業	<u>27,605,939</u>	<u>6</u>	<u>23,020,517</u>	<u>6</u>
	<u>\$129,360,431</u>	<u>31</u>	<u>\$112,388,002</u>	<u>29</u>

(2) 地區別

	110年12月31日		109年12月31日	
地區別	金額	佔比	金額	佔比
中華民國	\$ 362,168,882	88	\$ 337,835,560	87
亞太地區	28,303,409	7	27,282,587	7
其他	<u>22,399,409</u>	<u>5</u>	<u>23,738,565</u>	<u>6</u>
	<u>\$412,871,700</u>	<u>100</u>	<u>\$388,856,712</u>	<u>100</u>

(3) 擔保品別

擔保品別	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
無擔保	\$ 146,507,312	36	\$ 130,259,249	34
有擔保				
不動產	228,252,258	55	221,161,171	57
金融資產	19,835,704	5	16,860,409	4
動產	17,150,003	4	18,984,983	5
其他	1,126,423	-	1,590,900	-
	<u>\$ 412,871,700</u>	<u>100</u>	<u>\$ 388,856,712</u>	<u>100</u>

7. 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

(四) 流動性風險管理

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

本銀行之流動性風險管理係由獨立單位執行，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 年及 109 年 12 月 31 日之流動準備比率分別為 37.42% 及 37.53%。

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	\$ 389,971	\$ 1,401,849	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,791,820
央行及同業融資	-	-	-	77,240	-	77,240
附買回票券及債券負債	4,960	-	-	-	-	4,960
應回補債券	148,325	-	-	-	-	148,325
應付款項	2,354,685	1,142,298	535,964	461,172	976,490	5,470,609
存款及匯款	99,654,092	140,154,009	94,615,892	141,676,785	136,455,480	612,556,258
應付金融債券	-	-	-	3,000,000	20,901,900	23,901,900
結構型商品所收本金	67,404	20,130	199,700	127,069	22,636,303	23,050,606
其他金融負債	-	-	-	-	187,451	187,451
租賃負債	37,018	68,406	93,378	179,842	651,241	1,029,885
合 計	\$ 102,656,455	\$ 142,786,692	\$ 95,444,934	\$ 145,522,108	\$ 181,808,865	\$ 668,219,054

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	1,710,185	1,262,651	920,883	440,179	797,182	5,131,080
存款及匯款	99,577,493	111,874,138	89,134,735	135,042,864	147,063,182	582,692,412
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	-	-	-	-	172,814	172,814
租賃負債	37,536	42,746	58,976	111,573	573,340	824,171
合 計	\$ 105,632,375	\$ 113,551,680	\$ 90,114,594	\$ 136,719,021	\$ 178,134,595	\$ 624,152,265

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個體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 年及 109 年 12 月 31 日，分別為 296,193,519 仟元及 277,975,060 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 12 月 31 日	<u>\$ 291,664</u>	<u>\$ 174,270</u>	<u>\$ 185,307</u>	<u>\$ 651,241</u>
109 年 12 月 31 日	<u>\$ 193,043</u>	<u>\$ 151,568</u>	<u>\$ 228,729</u>	<u>\$ 573,340</u>

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	\$ 253	\$ 186	\$ 1,047	\$ 2,267	\$ -	\$ 3,753
－利率衍生工具	3,129	7,987	57,992	34,933	867,410	971,451
合 計	\$ 3,382	\$ 8,173	\$ 59,039	\$ 37,200	\$ 867,410	\$ 975,204

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

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個體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
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	\$ 87,044,207	\$ 76,746,020	\$ 43,754,706	\$ 40,563,399	\$ 3,086,828	\$ 251,195,160
現金流入	86,445,481	76,456,206	43,595,941	40,339,247	3,111,205	249,948,080
－利率衍生工具						
現金流出	-	-	-	-	4,765,990	4,765,990
現金流入	-	-	-	-	4,707,300	4,707,300
－信用衍生工具						
現金流出	-	-	-	-	-	-
現金流入	-	980	969	1,938	15,776	19,663
現金流出小計	87,044,207	76,746,020	43,754,706	40,563,399	7,852,818	255,961,150
現金流入小計	86,445,481	76,457,186	43,596,910	40,341,185	7,834,281	254,675,043
現金流量淨額	(\$ 598,726)	(\$ 288,834)	(\$ 157,796)	(\$ 222,214)	(\$ 18,537)	(\$ 1,286,107)

109年12月31日	0 天 ~ 3 0 天	3 1 天 ~ 9 0 天	9 1 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)

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個體資產負債表相關項目對應。

6. 表外項目到期分析

表外項目依可被動用或被要求履行之最早期間分析如下：

110年12月31日	0 天 ~ 3 0 天	3 1 天 ~ 9 0 天	9 1 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	\$ 14,708,106	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,708,106
不可撤銷之信用卡授信承諾	196,500,728	-	-	-	-	196,500,728
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,426,587	-	-	-	-	1,426,587
各類保證款項	18,648,206	6,554,100	-	100,000	600,000	25,902,306
合 計	\$ 231,283,627	\$ 6,554,100	\$ -	\$ 100,000	\$ 600,000	\$ 238,537,727

109年12月31日	0 天 ~ 3 0 天	3 1 天 ~ 9 0 天	9 1 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

(五) 市場風險管理

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。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。

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，係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所承作之交易。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或 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。

銀行簿利率風險之辨識與衡量，包括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指標（如：利率敏感性累計缺口佔總資產比率），將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。

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 部位合併控管，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四十。

6. 權益證券市場風險管理

(1) 權益證券市場風險之定義及衡量基礎

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。主要係以權益證券收盤價計算損益作為衡量及控管之基礎。

(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。

7. 市場風險評價技術

(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，將壓力測試結果提呈風險管理委員會及董事會。執行方式係採用市場風險因子敏感度分析交易簿資產組合各類風險因子依假設極端變動下之情境損益及暴險程度，供管理階層評估風險承擔能力，並確保壓力情境下本銀行仍具有持續的償付能力。

(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，對於交易簿債券與利率衍生工具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 年度之稅前淨利將分別增加／減少 2,415 仟元，109 年度之稅前淨利將分別減少／增加 772 仟元；110 年及 109 年度之其他綜合損益將分別減少／增加 144 仟元及 116 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%，對於交易簿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 及 109 年度之稅前淨利將分別增加／減少 190,539 仟元及 248,379 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%，對於交易簿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 及 109 年度之稅前淨利將分別增加／減少 15,240 仟元及 10,993 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。

預期五大 LIBOR 幣別之利率指標主管機關將以無風險隔夜拆款利率取代 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。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。無風險隔夜拆款利率係參採實際交易資料計算之回顧型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結 LIBOR 修改為連結無風險隔夜拆款利率。

依 IBA 之 2021 年 3 月 5 日 正式公告，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 確定將提供至 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。目前本銀行已完成各項內部作業及風險管理辦法之調整、資訊系統更新、金融工具評價模型之新增及修改與稅務與會計議題之評估。

對於預期於 LIBOR 退場後到期之放款及各項金融商品合約，自 110 年 8 月起，本銀行已陸續透過於金融工具合約增補契約中加入轉換條款，使合約連結利率在約定時點由現行利率指標轉換為其他替代利率指標。

於 110 年 12 月 31 日，本銀行受利率指標變革影響但尚未完成轉換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	\$ 13,700,668	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,016,696	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	361,813	-	-
應收款項	4,899,675	-	-
貼現及放款	40,630,298	305,262	354,090
合 計	<u>\$ 66,609,150</u>	<u>\$ 305,262</u>	<u>\$ 354,090</u>
負 債			
結構型商品所收本金	<u>\$ 188,266</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

於 110 年 12 月 31 日，本銀行受利率指標變革影響但尚未完成轉換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	\$ 20,631,283	\$ 501,261	\$ 435,383
換匯換利合約	6,091,800	26,322	39,203
合 計	<u>\$ 26,723,083</u>	<u>\$ 527,583</u>	<u>\$ 474,586</u>

(七) 金融資產移轉資訊

本銀行日常營運中，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					
一附買回條件交易					
110年12月31日	\$ 5,572	\$ 4,959	\$ 5,572	\$ 4,959	\$ 613
109年12月31日	\$ 3,714,951	\$ 3,530,487	\$ 3,714,951	\$ 3,530,487	\$ 184,464

(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		493,328	60,785,039	0.81%	778,304	157.77%
	無 擔 保		70,842	115,288,079	0.06%	1,339,588	1,890.95%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)		147,388	134,458,648	0.11%	2,021,794	1,371.75%
	現 金 卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)		289,749	24,715,787	1.17%	446,802	154.20%
	其他 (註 6)	擔 保	89,279	71,120,701	0.13%	766,174	858.18%
		無擔保	3,778	6,503,446	0.06%	77,273	2,045.34%
放款業務合計			1,094,364	412,871,700	0.27%	5,429,935	496.17%
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			32,038	12,771,358	0.25%	368,769	1,151.04%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)			-	6,451,669	-	68,663	-

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 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	-

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12月31日		109年12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
業務別				
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	20,394	64,980	30,513	93,417
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	1,109,145	860,906	1,032,270	926,253
合 計	1,129,539	925,886	1,062,783	1,019,670

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	13,136,450	26%
2	B 集團-4652—機車批發業	6,642,932	13%
3	C 集團-6499—未分類其他金融服務業	5,725,899	12%
4	D 集團-3510—電力供應業	3,939,709	8%
5	E 集團-6496—民間融資業	3,756,960	8%
6	F 集團-2613—半導體封裝及測試業	3,580,609	7%
7	G 集團-4642—電子、通訊設備及其零組件批發業	3,391,350	7%
8	H 集團- 2699-未分類其他電子零組件製造業	3,192,847	6%
9	I 集團- 2411—鋼鐵冶煉業	3,143,587	6%
10	J 集團-6499—未分類其他金融服務業	3,000,000	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	B 集團-6499－未分類其他金融服務業	4,945,348	10%
3	C 集團-6491－金融租賃業	4,573,403	9%
4	K 集團-6496－民間融資業	4,370,634	9%
5	L 集團-6499－未分類其他金融服務業	3,101,073	6%
6	J 集團-6499－未分類其他金融服務業	3,000,000	6%
7	D 集團-3510－電力供應業	2,877,573	6%
8	I 集團-2411－鋼鐵冶煉業	2,648,034	5%
9	M 集團-2611－積體電路製造業	2,615,678	5%
10	N 集團-4210－道路工程業	2,570,369	5%

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 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	360,540,038	163,501,248	9,899,079	42,393,927	576,334,292
利率敏感性負債	222,916,709	206,892,834	80,361,063	24,318,965	534,489,571
利率敏感性缺口	137,623,329	(43,391,586)	(70,461,984)	18,074,962	41,844,721
淨 值					49,701,951
利率敏感性資產與負債比率					107.83%
利率敏感性缺口與淨值比率					84.19%

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%

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 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	3,075,239	66,857	146,901	127,409	3,416,406
利率敏感性負債	1,181,945	2,362,928	177,818	-	3,722,691
利率敏感性缺口	1,893,294	(2,296,071)	(30,917)	127,409	(306,285)
淨 值					1,794,942
利率敏感性資產與負債比率					91.77%
利率敏感性缺口與淨值比率					(17.06%)

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%)

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年度	109年度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.46%	0.42%
	稅 後	0.42%	0.38%
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.61%	5.84%
	稅 後	5.97%	5.25%
純	益 率	28.35%	23.65%

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 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	788,354,119	132,991,954 93,352,744 118,306,092 88,251,525 83,962,598 271,489,206
主要到期資金流出	956,912,227	61,352,297 97,217,833 197,495,551 174,961,218 192,014,074 233,871,254
期距缺口	(168,558,108)	71,639,657 (3,865,089) (79,189,459) (86,709,693) (108,051,476) 37,617,952

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

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 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	11,522,239	4,189,779 2,480,909 1,566,914 1,354,511 1,930,126
主要到期資金流出	12,323,271	3,392,587 3,771,796 2,480,361 2,071,325 607,202
期距缺口	(801,032)	797,192 (1,290,887) (913,447) (716,814) 1,322,924

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

註：本表係指本銀行全行美金之金額。

四三、資本管理

(一) 資本管理目標

1. 本銀行資本管理之基本目標係自有資本及合併自有資本應足以因應法令資本需求，自有資本與風險性資產比率（以下稱資本

適足性)應符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規範之法定門檻。

2. 確保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，包括銀行發展策略及股利政策，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. 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」規定計算本銀行資本適足性，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，並定期執行壓力測試、資本適足性預估等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。

下表列示自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算：

銀行本行資本適足性

分 析 項 目			110 年 12 月 31 日	109 年 12 月 31 日
自 有 資 本	普通股權益		46,653,029	45,007,659
	其他第一類資本		1,848,490	1,852,775
	第二類資本		11,392,226	10,674,012
	自有資本		59,893,745	57,534,446
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	393,687,935	378,101,729
		內部評等法	-	-
		資產證券化	458,214	859,791
	作 業 風險	基本指標法	20,512,863	20,229,725
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標準法	14,680,875	8,822,288
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額		429,339,887
	資本適足率			13.95%
普通股權益占風險性資產之比率			10.87%	11.03%
第一類資本占風險性資產之比率			11.30%	11.49%
槓桿比率			5.87%	6.09%

合併資本適足性

分 析 項 目			110 年 12 月 31 日	109 年 12 月 31 日
自 有 資 本	普通股權益		47,211,995	45,576,902
	其他第一類資本		2,407,456	2,422,018
	第二類資本		12,541,523	11,831,485
	自有資本		62,160,974	59,830,405
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	396,197,242	380,483,851
		內部評等法	-	-
		資產證券化	458,214	859,791
	作業 風險	基本指標法	21,252,263	20,884,000
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標準法	14,680,875	8,822,288
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		432,588,594	411,049,930
	資本適足率			14.37%
普通股權益占風險性資產之比率			10.91%	11.09%
第一類資本占風險性資產之比率			11.47%	11.68%
槓桿比率			5.99%	6.23%

註 1：本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額應依金管會發布之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註 3：本表列示之計算公式如下：

- (1) 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
- (3) 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
- (4) 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
- (5) 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

四四、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

110 年 12 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	\$ 54,900	\$ -	\$ -	\$	77,240
附買回票券及債券負債		3,530,487	(3,465,911)	(59,617)	-		4,959
應付金融債券		22,601,900	1,300,000	-	-		23,901,900
其他金融負債		172,814	14,637	-	-		187,451
租賃負債		809,359	(383,033)	(1,418)	589,891		1,014,799
其他負債		597,850	(14,197)	(1,010)	-		582,643
		<u>\$ 27,734,750</u>	<u>(\$ 2,493,604)</u>	<u>(\$ 62,045)</u>	<u>\$ 589,891</u>		<u>\$ 25,768,992</u>

109 年 12 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	\$ -	\$ -	\$	22,340
附買回票券及債券負債		9,675,529	(5,844,744)	(300,298)	-		3,530,487
應付金融債券		25,001,900	(2,400,000)	-	-		22,601,900
其他金融負債		253,896	(81,082)	-	-		172,814
租賃負債		987,337	(400,020)	(2,724)	224,766		809,359
其他負債		643,198	(42,117)	(3,231)	-		597,850
		<u>\$ 36,561,860</u>	<u>(\$ 8,745,623)</u>	<u>(\$ 306,253)</u>	<u>\$ 224,766</u>		<u>\$ 27,734,750</u>

四五、部門資訊

依公開發行銀行財務報告編製準則第 23 條之規定，銀行編製個體財務報告，得免編製 IFRS 8 所規範之部門資訊。

四六、其他事項

面對新冠肺炎疫情對國際經濟金融情勢造成之重大不確定性，本銀行秉持一貫之審慎經營方針，加強風險控管並佈局長期穩健成長之動能。有關新冠肺炎疫情對本銀行繼續經營能力、資產減損及籌資風險等事項之影響，於年度財務報告已適當反映及揭露。

四七、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：附表一。
 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：無。
 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：附表三。
- (四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表四。
- (五) 主要股東資訊一股權比例達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

出售不良債權交易資訊

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

交 易 日 期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳面價值（註）	售 價	處 分 損 益	附 帶 約 定 條 件	交易對象與本行之關係
110.6.25	A 公司	企業戶長期擔保授信（參加國際聯貸案）	\$ 337,064	\$ 331,238	(\$ 5,826)	無	非關係人

註：帳面價值為原始債權金額減備抵損失金額後之餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）：無。

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 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本年度最高餘額	年底餘額	實際動支金額	利率區間％	資金貸與性質 (註二)	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（註三）	資金貸與總限額（註三）
													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	否	\$ 15,797	\$ 15,646	\$ 15,646	6%~10%	1	\$ 17,495	-	\$ 156	不動產	\$ 32,790	\$ 301,279	\$1,004,263

註一：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。

註二：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。

註三：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百分之三十為限。

(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三十為限。

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

轉投資事業相關資訊

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	年 底 持 股 比 率 (%)	帳 面 金 額	本 年 度 認 列 之 投 資 (損) 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 一)				備 註
						現 股 股 數 (仟 股)	擬 制 持 股 股 數 (註 二)	合 計		
								股 數 (仟 股)	持 股 比 例 (%)	
<u>本銀行持有</u>										
<u>金融相關事業</u>										
德銀遠東證券投資信託股份有限公司	台北市敦化南路 2 段 207 號 7 樓	募集證券投資信託基金及運用信託基金從事證券投資	40.00	\$ 145,065	\$ 15,646	12,000	-	12,000	40.00	
大中票券金融股份有限公司	台北市松山區敦化北路 88 號 4 樓、4 樓之 1、4 樓之 2、4 樓之 3	短期票券之經紀、自營、簽證及承銷事業	22.06	1,825,110	129,100	101,941	-	101,941	22.07	
遠銀資產管理股份有限公司	台北市敦化南路二段 207 號 17 樓 B 室	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00	1,701,292	60,600	168,400	-	168,400	100.00	
遠智證券股份有限公司	台北市信義區信義路 5 段 7 號 51 樓	委託買賣外國有價證券、財富管理業務及境外基金銷售機構	100.00	534,571	99,543	26,000	-	26,000	100.00	
臺北外匯經紀股份有限公司	台北市松山區八德路 2 段 400 號 8 樓	外匯買賣、外幣拆款、換匯交易、其他經許可之外匯業務	0.40	4,098	-	80	-	80	0.40	
陽光資產管理股份有限公司	台北市大安區敦化南路 2 段 218 號 15 樓	金融機構金錢債權收買業務、工商徵信服務業	3.46	2,778	-	207	-	207	3.46	
財金資訊股份有限公司	台北市內湖區康寧路 3 段 81 號	資料處理服務業、電子資訊供應服務業	1.14	238,460	-	5,938	-	5,938	1.14	
遠鑫電子票證股份有限公司	新北市板橋區遠東路 1 段 5 樓 A 室	發行電子票證及簽訂特約機構	4.05	17,758	-	2,758	-	2,758	4.05	
<u>非金融相關事業</u>										
安豐企業股份有限公司	台北市大同區鄭州路 139 號 3 樓	自動提款機之維修業務、鈔匣之更換及清潔服務	10.00	4,674	-	300	-	300	10.00	
<u>遠銀資產管理持有</u>										
<u>金融相關事業</u>										
遠榮國際融資租賃有限公司	上海市浦東新區白蓮涇路 28 號遠企大樓 8 樓	融資租賃業務	100.00	1,004,263	34,161	不適用	-	不適用	100.00	

註一：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。
- (2)「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。
- (3)「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

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 12 月 31 日

附表四

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)	本年年初 自臺灣匯出累積 投資金額	本年度匯出或收回投資金額(註四)		本年年底 自臺灣匯出累積 投資金額(註四)	被投資公司 本年度損益 (註二及五)	本行直接或 間接投資之 持股比例	本年度認列 投資損益 (註二及五)	年底投資 帳面金額 (註二)	截至本年度止 已匯回投資收益	備註
					匯出	匯回							
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)	\$ 34,161 (CNY 7,865 仟元)	100%	\$ 34,161 (CNY 7,865 仟元)	\$ 1,004,263	\$ -	

本年年底累計自臺灣匯出 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)	\$ 1,020,775

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 年之平均匯率換算。

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產、負債及權益項目明細表		
現金及約當現金明細表		明細表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債明細表		明細表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債明細表		明細表三
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表		明細表四
採用權益法之投資變動明細表		明細表五
不動產及設備變動明細表		附註十七
使用權資產變動明細表		明細表六
存款及匯款明細表		明細表七
租賃負債明細表		附註十八
損益項目明細表		
利息收入明細表		附註二八
利息費用明細表		附註二八
手續費淨收益明細表		附註二九
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表		明細表八
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明細表		明細表九
呆帳費用及保證責任準備提存明細表		附註十四
其他利息以外淨收益（損失）明細表		明細表十
員工福利費用明細表		明細表十一
其他業務及管理費用明細表		附註三四

遠東國際商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 110 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外
，係新臺幣仟元

項 目	摘 要	幣 別	匯 率	原 幣 (仟 元)	金 額
庫存現金					
新 臺 幣					\$ 2,318,570
外 幣		其他 (註)			<u>374,499</u>
					<u>2,693,069</u>
待交換票據					<u>640,766</u>
存放同業					
新 臺 幣					83,726
外 幣		美 金	27.690	19,303	534,512
		港 幣	3.551	105,949	376,180
		人 民 幣	4.346	34,269	148,932
		日 圓	0.241	385,460	92,703
		其他 (註)			<u>160,016</u>
					<u>1,396,069</u>
合 計					<u>\$ 4,729,904</u>

註：各別項目未超過該餘額之百分之五。

遠東國際商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債明細表
民國 110 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

金 融 工 具 名 稱 摘 要	張 數 或 股 數 (仟 股)	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值	金 融 資 產	金 融 負 債
政府債券	111.3.7~120.10.22 到期		\$ 14,000,000	0.25%~1.75%	\$ 14,146,335		\$ 14,040,793	\$ -
上市（櫃）股票		14,259	10		142,590		934,461	928,354
受益憑證							473,615	475,023
應回補債券							148,489	-
衍生金融工具								
利率交換合約							1,399,793	946,575
外匯換匯合約							1,227,313	1,128,939
匯率選擇合約							592,104	592,515
其他（註一）							199,712	185,935
							3,418,922	2,853,964
混合合約								
資產交換固定收益端	111.2.26~114.8.4 到期			0.80%~3.00%	15,487,412		15,515,661	-
信用連結放款	111.3.10~113.11.30 到期			1.51%~1.95%	2,882,075		2,888,818	-
信用連結債券	114.6.20 到期			1.41%	276,900		277,903	-
可轉換公司債	111.1.4~115.10.15 到期			0%	116,834		117,293	-
					18,763,221		18,799,675	-
合 計							\$ 37,662,767	\$ 3,002,289

註一：個別項目未超過同項總額百分之五。

遠東國際商業銀行股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 110 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

金 融 工 具 名 稱 摘 要	張數／股數（仟股）	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	評 價 調 整	公 允 價 值
							單 價 總 額
政府債券（註一）	111.1.23~117.8.20 到期		\$ 38,903,800	0.25%~2.63%	\$ 39,137,766	(\$ 106,140)	\$ 39,031,626
商業本票	111.1.3~111.3.14 到期		27,020,700	0.24%~1.24%	27,016,270	(3,093)	27,013,177
公 司 債	111.4.21~117.11.15 到期		18,950,000	0.36%~2.00%	19,017,881	16,336	19,034,217
金融債券（註二）	111.1.25~115.5.6 到期		14,531,335	0.35%~4.6%	14,548,179	137,295	14,685,474
可轉讓定期存單（註一）	111.1.3~111.11.3 到期		10,035,000	0.17%~0.30%	10,035,000	(15,278)	10,019,722
不動產抵押擔保債券	137.5.1~140.2.1 到期		2,280,679	1.00%~4.00%	2,297,502	(10,543)	2,286,959
股 票		25,050	10	250,500	1,107,337	251,203	1,358,540
合 計					\$ 113,159,935	\$ 269,780	\$ 113,429,715

註一：部分政府債券帳面金額計 3,577,633 仟元及可轉讓定期存單帳面金額計 3,394,342 仟元已提供作業務所需之擔保品。

註二：部分金融債券帳面金額計 5,572 仟元已供作附買回條件交易。

遠東國際商業銀行股份有限公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表
民國 110 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	張 數	面 值	總 額	利 率	備 抵 損 失	未攤銷溢（折）價	帳 面 價 值
可轉讓定期存單	111.1.3~111.1.26 到期			\$ 70,600,000	0.11%~0.34%	\$ -	\$ -	\$ 70,600,000
金融債券	111.10.24~113.4.18 到期			<u>775,320</u>	0.95%~2.00%	(<u>65</u>)	(<u>1,128</u>)	<u>774,127</u>
合 計				<u>\$ 71,375,320</u>		(<u>\$ 65</u>)	(<u>\$ 1,128</u>)	<u>\$ 71,374,127</u>

遠東國際商業銀行股份有限公司
 採用權益法之投資變動明細表
 民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表五

單位：除另予註明者外，
金額為新臺幣仟元

	年 初 股數（仟股）	餘 額 金 額	本 年 度 增 加 （ 註 一 ） 股數（仟股）	金 額	本 年 度 減 少 （ 註 二 ） 股數（仟股）	金 額	其 他 變 動 （ 註 三 ）	年 底 股數（仟股）	餘 額 金 額	依 持 股 比 例 計 算 之 股 權 淨 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
子 公 司												
遠銀資產管理股份有限公司	168,400	\$1,705,953	-	\$ 60,600	-	\$ 58,848	(\$ 6,413)	168,400	\$1,701,292	\$1,701,292	無	
遠智證券股份有限公司	23,000	<u>571,017</u>	3,000	<u>99,543</u>	-	<u>135,989</u>	<u>-</u>	26,000	<u>534,571</u>	<u>534,571</u>	無	
		<u>2,276,970</u>		<u>160,143</u>		<u>194,837</u>	<u>(6,413)</u>		<u>2,235,863</u>	<u>2,235,863</u>		
關聯企業												
大中票券金融股份有限公司	99,407	1,782,278	2,501	129,100	-	49,704	(36,564)	101,908	1,825,110	1,825,110	無	
德銀遠東證券投資信託股份有限公司	12,000	<u>129,651</u>	-	<u>15,646</u>	-	<u>-</u>	<u>(232)</u>	12,000	<u>145,065</u>	<u>145,065</u>	無	
		<u>1,911,929</u>		<u>144,746</u>		<u>49,704</u>	<u>(36,796)</u>		<u>1,970,175</u>	<u>1,970,175</u>		
採用權益法之股權投資合計		<u>\$4,188,899</u>		<u>\$ 304,889</u>		<u>\$ 244,541</u>	<u>(\$ 43,209)</u>		<u>\$4,206,038</u>	<u>\$4,206,038</u>		

註一：包括採用權益法認列之子公司及關聯企業利益之份額 304,889 仟元。

註二：本期收取之現金股利 244,541 仟元。

註三：係認列被投資公司權益項目之變動。

遠東國際商業銀行股份有限公司

使用權資產變動明細表

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表六

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額
成 本				
建 築 物	\$ 1,539,171	\$ 591,025	\$ 351,601	\$ 1,778,595
累 計 折 舊				
建 築 物	<u>744,999</u>	<u>377,493</u>	<u>349,099</u>	<u>773,393</u>
合 計	<u>\$ 794,172</u>	<u>\$ 213,532</u>	<u>\$ 2,502</u>	<u>\$ 1,005,202</u>

遠東國際商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 110 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額
支票存款			
一般支存		\$ 2,930,529	
本行支存		213,647	
外匯支存		<u>12,096</u>	
			\$ 3,156,272
活期存款			
外匯活存		71,444,614	
一般活存		<u>58,199,765</u>	
			129,644,379
活期儲蓄存款			
一般活儲		91,030,144	
行員活儲		<u>2,765,490</u>	
			93,795,634
定期儲蓄存款			
存本取息		43,940,887	
整存整付		36,724,032	
零存整付		<u>75,228</u>	
			80,740,147
可轉讓定期存單		<u>6,714,500</u>	6,714,500
定期存款			
一般定存		233,927,782	
外匯定存		47,791,285	
郵匯局轉存款		<u>16,469,695</u>	
			298,188,762
匯 款			
匯出匯款		283,582	
應解匯款		<u>32,982</u>	
			<u>316,564</u>
合 計			<u>\$ 612,556,258</u>

遠東國際商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：新臺幣仟元

項 目	處 分 利 益	評 價 利 益	利 息 淨 收 益	股 利 收 入	合 計
非衍生金融工具					
權益工具	\$ 47,342	\$ 5,231	\$ -	\$ 27,563	\$ 80,136
債務工具	<u>11,224</u>	<u>(163,172)</u>	<u>98,729</u>	<u>-</u>	<u>(53,219)</u>
	<u>58,566</u>	<u>(157,941)</u>	<u>98,729</u>	<u>27,563</u>	<u>26,917</u>
衍生金融工具	<u>532,687</u>	<u>122,358</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>655,045</u>
混合合約	<u>182,140</u>	<u>53,296</u>	<u>63,906</u>	<u>-</u>	<u>299,342</u>
合 計	<u>\$ 773,393</u>	<u>\$ 17,713</u>	<u>\$ 162,635</u>	<u>\$ 27,563</u>	<u>\$ 981,304</u>

遠東國際商業銀行股份有限公司
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明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
現金股利	\$ 112,502
金融債券	15,214
不動產抵押擔保證券	(44,438)
其他（註）	(153)
合 計	<u>\$ 83,125</u>

註：未超過總額百分之五。

遠東國際商業銀行股份有限公司
其他利息以外淨收益明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
買入不良債權收回利益（註一）	\$ 127,237
訴訟賠償損失	(317,222)
其他利息以外淨利益（註二）	<u>27,407</u>
合 計	(<u>\$ 162,578</u>)

註一：係本銀行於民國 98 年 8 月收購友邦國際信用卡股份有限公司信用卡相關不良債權於後續收回產生之利益。

註二：個別項目未超過同項總額百分之五。

遠東國際商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
薪資費用	\$ 3,119,865
勞健保費用	236,796
退職後福利	140,121
董事酬金	78,797
其他（註）	<u>223,539</u>
合 計	<u>\$ 3,799,118</u>

1. 110 及 109 年度之員工平均人數分別為 2,547 人及 2,535 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 11 人。

2. 110 及 109 年度平均員工福利費用分別為 1,467 仟元及 1,455 仟元。

3. 110 及 109 年度平均員工薪資費用分別為 1,230 仟元及 1,208 仟元。

4. 平均員工薪資費用調整變動情形為 1.82%。

5. 本銀行設置審計委員會，不適用監察人制度，無監察人酬金。

6. 本銀行薪資報酬政策：

(1) 董事酬金包含報酬、業務執行費用、盈餘分配之酬勞，依公司章程第 25 條規定，本銀行年度扣除員工酬勞及董事酬勞前之本期稅前淨利，應提撥不高於 1.5% 為董事酬勞。訂定酬金之程序，係參考同業通常水準及董事會暨功能性委員會績效評估結果（重要評估項目如：會議出席率、每年進修時數達主管機關要求、獨立董事兼任情形符合主管機關要求、對本銀行營運參與、貢獻程度及與經營團隊互動溝通情形等），並考量本銀行經營績效及預期或實際已發生之風險等因素綜合評估，依本銀行「董事酬金分配辦法」辦理，並經薪資報酬委員會決議通過後，提報董事會核定之。

(2) 本銀行經理人及員工之薪資報酬政策係考量市場同業給付水準、營業績效及未來風險之連結性訂定，並經薪資報酬委員會審議及提出建議後，由董事會綜合考量並確保風險胃納後議定之。給付項目包含薪資及獎酬，其中獎酬評估構面，除整體收益、稅前淨利及成本收入比率等財務指標外，另包含法令遵循、內控作業及客戶服務品質等非財務指標。如個人變動薪酬對未來風險有影響者，將採分段發放，以落實主管機關要求之酬金與業績衡平原則。

註：個別項目未超過總額百分之五。