股票代碼：2812

台中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102及101年度

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報表附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師查核報告	3～4	-
四、個體資產負債表	5	-
五、個體綜合損益表	6～7	-
六、個體權益變動表	8	-
七、個體現金流量表	9～11	-
八、個體財務報表附註		
(一) 公司沿革	12	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13～16	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16～31	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	31～32	五
(六) 重要會計科目之說明	33～71	六～三三
(七) 關係人交易	71～77	三四
(八) 質抵押之資產	77～78	三五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	78～81	三六
(十) 重大之期後事項	81	三七
(十一) 其　　他	81～114	三八～四二
(十二) 首次採用個體財務報告會計準則	114～123	四三
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	123、125	四四
2. 轉投資事業相關資訊	124、126～128	四四
3. 大陸投資資訊	124、129	四四
九、重要會計項目明細表	130～144	-

會計師查核報告

台中商業銀行股份有限公司　公鑒：

台中商業銀行股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。對上開財務報表有關採權益法評價之被投資公司中，德信證券投資信託股份有限公司 101 年之財務報表及相關資訊未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關德信證券投資信託股份有限公司 101 年所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日依據其他會計師之查核報告中採用權益法投資分別為 132,769 仟元及 133,796 仟元，皆佔資產總額之 0.03%，民國 101 年度採用權益法認列之子公司－關聯企業及合資損益之份額為(1,027)仟元，佔稅前淨利之(0.03)%。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述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，足以允當表達台中商業銀行股份有限公司民國102年及101年12月31日與民國101年1月1日之財務狀況，暨民國102年及101年1月1日至12月31日之財務績效與現金流量。

台中商業銀行股份有限公司民國102年度個體財務報表重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　楊　民　賢　　會計師　王　自　軍

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中　華　民　國　103　年　3　月　12　日

台中商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	102年12月31日 金額	%	101年12月31日 金額	%	101年1月1日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	$ 5,360,170	1	$ 9,848,878	2	$ 8,349,890	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	75,496,734	15	66,803,349	15	74,317,724	20
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四及八）	12,057,223	2	6,545,279	2	1,096,769	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及九）	4,550,801	1	-	-	-	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十、十二及三四）	2,769,426	1	2,899,507	1	2,880,873	1
13200	當期所得稅資產（附註四及三一）	56,589	-	56,589	-	237,088	-
13300	待出售資產（附註四及十一）	-	-	-	-	41,639	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十二及三四）	362,450,039	73	324,029,419	73	277,756,366	72
14000	備供出售金融資產（附註四、十三及三五）	19,008,479	4	18,519,719	4	4,211,580	1
14500	持有至到期日金融資產（附註四、十四及三五）	3,340,584	1	8,782,945	2	9,439,040	3
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十五）	2,694,057	1	1,301,748	-	222,955	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四及十六）	1,158,259	-	905,934	-	850,396	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）	3,371,423	1	3,440,175	1	3,429,227	1
19000	無形資產－淨額（附註四及十八）	90,231	-	64,398	-	57,230	-
19300	遞延所得稅資產－淨額（附註四及三一）	389,465	-	308,454	-	480,112	-
19500	其他資產（附註四、十九及三五）	770,353	-	1,134,008	-	1,000,702	-
10000	資產總計	$ 493,563,833	100	$ 444,640,402	100	$ 384,371,591	100
代碼	負債及權益						
21000	央行及銀行同業存款（附註二十）	$ 8,341,508	2	$ 5,151,548	1	$ 3,439,998	1
21500	央行及同業融資（附註二一及三五）	2,086,000	1	1,887,600	1	2,877,550	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）	74,800	-	91,591	-	51,804	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四及二二）	358,769	-	264,045	-	-	-
23000	應付款項（附註四及二三）	3,964,393	1	9,059,246	2	7,926,536	2
23200	當期所得稅負債（附註四及三一）	266,823	-	263,278	-	-	-
23500	存款及匯款（附註二四及三四）	430,698,048	87	385,862,841	87	333,832,631	87
24000	應付金融債券（附註四及二五）	16,042,869	3	13,548,277	3	10,512,559	2
25500	其他金融負債（附註二六）	7,605	-	17,208	-	22,521	-
25600	負債準備（附註四及二七）	348,829	-	261,451	-	134,800	-
29300	遞延所得稅負債	111,021	-	111,021	-	111,021	-
29500	其他負債（附註四及二八）	225,578	-	213,977	-	209,543	-
20000	負債總計	462,526,243	94	416,732,083	94	359,118,963	93
	權益（附註二九）						
31100	股本	25,345,339	5	23,187,442	5	22,338,576	6
31500	資本公積	675,435	-	675,537	-	675,537	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	1,993,524	-	1,160,137	-	723,937	-
32003	特別盈餘公積	134,085	-	88,647	-	37,599	-
32011	未分配盈餘	2,923,384	1	2,704,214	1	1,466,019	1
32500	其他權益	(34,177)	-	92,342	-	10,960	-
30000	權益總計	31,037,590	6	27,908,319	6	25,252,628	7
	負債與權益總計	$ 493,563,833	100	$ 444,640,402	100	$ 384,371,591	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 103 年 3 月 12 日查核報告）

董事長：蘇金豐　　經理人：李俊昇　　會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼		102年度 金額	%	101年度 金額	%	變動百分比（%）
41000	利息收入（附註四、三十及三四）	$9,748,834	110	$8,595,438	125	13
51000	利息費用（附註四、三十及三四）	(3,577,160)	(40)	(3,133,655)	(45)	14
49010	利息淨收益	6,171,674	70	5,461,783	80	13
	利息以外淨益（損）					
49100	手續費淨收益（附註四、三十及三四）	1,313,067	15	1,142,496	17	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債（損）益（附註四及三十）	149,444	2	276,824	4	(46)
49300	備供出售金融資產之已實現淨（損）益（附註四及三十）	(4,846)	-	14,540	-	(133)
49600	兌換利益（損失）	207,718	2	(136,482)	(2)	252
49700	資產減損迴轉利益（損失）淨額（附註四、十一、十三、十四、十六、十九及三十）	892,735	10	(1,837)	-	48,697
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註四及十五）	168,978	2	79,115	1	114
49800	其他利息以外淨（損）益（附註四、三十及三六）	(63,272)	(1)	32,519	-	(295)
4xxxx	淨收益	8,835,498	100	6,868,958	100	29
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四、十二及二七）	(1,834,591)	(21)	(238,244)	(3)	670

（接次頁）

（承前頁）

代碼		102年度 金額	102年度 %	101年度 金額	101年度 %	變動百分比（%）
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註四及三十）	($ 2,193,557)	(25)	($ 2,087,461)	(31)	5
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三十）	(173,538)	(2)	(163,031)	(2)	6
59500	其他業務及管理費用（附註三十及三四）	(1,131,491)	(12)	(1,044,399)	(15)	8
58400	營業費用合計	(3,498,586)	(39)	(3,294,891)	(48)	6
61001	繼續營業單位稅前淨利	3,502,321	40	3,335,823	49	5
61003	所得稅費用（附註四及三一）	(442,050)	(5)	(531,653)	(8)	(17)
64000	本期稅後淨利	3,060,271	35	2,804,170	41	9
	其他綜合損益					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,653	-	-	-	-
65011	備供出售金融資產未實現評價（損）益	(144,313)	(1)	80,905	1	(278)
65031	確定福利計畫精算損益	(59,627)	(1)	(142,371)	(2)	(58)
65043	採用權益法認列之子公司、關聯企業之其他綜合損益之份額	23,793	-	477	-	4,888
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	1,663	-	24,203	-	(93)
65000	其他綜合損益（稅後）淨額	(175,831)	(2)	(36,786)	(1)	378
66000	本期綜合損益總額（稅後）	$2,884,440	33	$2,767,384	40	4
	每股盈餘（附註三二）					
	來自繼續營業單位					
67501	基本	$ 1.23		$ 1.13		
67701	稀釋	$ 1.14		$ 1.05		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 103 年 3 月 12 日查核報告）

董事長：蘇金豐　　經理人：李俊昇　　會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		股本 普通股	資本公積	保留盈餘 法定盈餘公積	保留盈餘 特別盈餘公積	保留盈餘 未分配盈餘	其他權益項目 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益項目 備供出售金融商品未實現（損）益	權益總額
A1	101 年 1 月 1 日餘額	$22,338,576	$ 675,537	$ 723,937	$ 37,599	$ 1,466,019	$ -	$ 10,960	$25,252,628
	100 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	436,200	-	(436,200)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	51,048	(51,048)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(111,693)	-	-	(111,693)
B9	股票股利	848,866	-	-	-	(848,866)	-	-	-
D1	101 年度淨利	-	-	-	-	2,804,170	-	-	2,804,170
D3	101 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(118,168)	477	80,905	(36,786)
D5	101 年度綜合損益總額	-	-	-	-	2,686,002	477	80,905	2,767,384
Z1	101 年 12 月 31 日餘額	23,187,442	675,537	1,160,137	88,647	2,704,214	477	91,865	27,908,319
B3	特別盈餘公積提列	-	-	-	10,178	(10,178)	-	-	-
	101 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	833,387	-	(833,387)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	35,260	(35,260)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(231,874)	-	-	(231,874)
B9	股票股利	1,681,090	-	-	-	(1,681,090)	-	-	-
D1	102 年度淨利	-	-	-	-	3,060,271	-	-	3,060,271
D3	102 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(49,312)	24,265	(150,784)	(175,831)
D5	102 年度綜合損益總額	-	-	-	-	3,010,959	24,265	(150,784)	2,884,440
I1	可轉換金融債轉換	476,807	(102)	-	-	-	-	-	476,705
Z1	102 年 12 月 31 日餘額	$25,345,339	$ 675,435	$ 1,993,524	$ 134,085	$ 2,923,384	$ 24,742	($ 58,919)	$31,037,590

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 103 年 3 月 12 日查核報告）

董事長：蘇金豐　　經理人：李俊昇　　會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代　碼		102年度	101年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	$ 3,502,321	$ 3,335,823
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	150,487	143,094
A20200	攤銷費用	23,051	19,937
A20300	呆帳費用提列數	1,834,591	238,244
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損（益）	(149,444)	(276,824)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失（利益）	866	(11)
A23000	處分待出售資產損失	-	38,381
A20900	利息費用	3,577,160	3,133,655
A21200	利息收入	(9,748,834)	(8,595,438)
A21300	股利收入	(18,379)	(19,157)
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(168,978)	(79,115)
A23100	處分投資損失（利益）	3,758	(14,540)
A23500	金融資產減損（迴轉利益）損失	(709,794)	111,553
A23700	非金融資產減損迴轉利益	(182,941)	(109,716)
A24100	未實現外幣兌換（利益）損失	(86,981)	264,925
A24400	處分承受擔保品損失	80,660	24,200
A20010	不影響現金流量之收益費損項目合計	(5,394,778)	(5,120,812)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(1,999,449)	3,269,933
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(4,942,632)	(4,765,534)
A41150	應收款項	(374,330)	165,016
A41160	貼現及放款	(40,483,080)	(46,492,993)
A41190	其他金融資產	(288,137)	(115,104)
A41990	其他資產	(25,270)	(2,906)
A42110	央行及銀行同業存款	3,189,960	1,711,550
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(436,659)	(366,365)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		102年度	101年度
A42140	附買回票券及債券負債	$ 94,724	$ 264,045
A42150	應付款項	(4,485,714)	1,013,080
A42160	存款及匯款	44,835,207	52,030,210
A42170	其他金融負債	(9,603)	(5,313)
A42180	員工福利負債準備	(27,490)	(29,920)
A42990	其他負債	14,272	4,434
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數合計	(4,938,201)	6,680,133
A33000	營運產生之現金（流出）流入	(6,830,658)	4,895,144
A33100	收取之利息	9,784,261	8,566,860
A33200	收取之股利	18,841	19,956
A33300	支付之利息	(3,611,995)	(2,978,307)
A33500	支付之所得稅	(517,853)	-
AAAA	營業活動之淨現金（流出）流入	(1,157,404)	10,503,653
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(3,545,627)	(22,594,500)
B00400	處分備供出售金融資產	2,842,748	8,325,936
B00900	取得持有至到期日金融資產	-	(504,586)
B01000	處分持有至到期日金融資產	5,802,240	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	550,000	763,848
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	1,090	-
B01800	取得採用權益法之投資	(516,429)	(1,000,000)
B02600	處分待出售資產	-	50,012
B02700	取得不動產及設備	(105,729)	(188,258)
B02800	處分不動產及設備	2,190	1,073
B03700	存出保證金增加	(66,973)	(20,545)
B04500	取得無形資產	(59,873)	(19,206)
B04700	處分承受擔保品	102,281	38,762
BBBB	投資活動之淨現金流入（流出）	5,005,918	(15,147,464)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資減少	198,400	(989,950)
C01400	發行金融債券	5,500,000	3,000,000
C01500	償還金融債券	(2,561,664)	-
C04500	發放現金股利	(231,874)	(111,693)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	2,904,862	1,898,357

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		102年度	101年度
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	$ 2,653	$ -
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	6,756,029	(2,745,454)
E00100	期初現金及約當現金餘額	65,451,695	68,197,149
E00200	期末現金及約當現金餘額	$72,207,724	$65,451,695

期末現金及約當現金之調節

代　碼		102年12月31日	101年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 5,360,170	$ 9,848,878
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	62,296,753	55,602,817
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	4,550,801	-
E00200	期末現金及約當現金餘額	$72,207,724	$65,451,695

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 103 年 3 月 12 日查核報告）

董事長：蘇金豐　　經理人：李俊昇　　會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

（金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位）

一、公司沿革

台中商業銀行股份有限公司（以下稱「本公司」）於 41 年 9 月 27 日奉台灣省政府令籌設台中區合會儲蓄股份有限公司，並於 42 年 4 月奉准成立，同年 8 月開始營業。64 年 7 月銀行法修訂公佈實施，台中銀行公司於 67 年 1 月 1 日奉准改制為「台中區中小企業銀行股份有限公司」，73 年 5 月 15 日經核准股票上市。

為配合國家金融政策，供給社會大眾金融服務及扶助經濟建設、發展工商事業，本公司於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 102 年 12 月 31 日止，設有營業部、信託部、國外部及七十九處國內區域分行與國際金融業務分行。主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之業務等。

本公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，歷年逐次辦理增減資，截至 102 年 12 月 31 日止，實收資本額為 25,345,339 仟元。

本公司之最終母公司及最終控制者為中國人造纖維股份有限公司。

本公司之功能性貨幣為新臺幣。由於本公司係於台灣上市，為增加財務報告之比較性及一致性，本財務報告係以新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 103 年 3 月 12 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本公司未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布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）。截至本個體財務報告通過發布日止，依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於103年1月28日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自104年起由金管會認可之2010年版IFRS、IAS、IFRIC及SIC（以下稱「IFRSs」）升級至2013年版IFRSs（不含IFRS 9「金融工具」）。截至本個體財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於2013年版IFRSs之新／修正／修訂準則及解釋，且尚未發布非屬2013年版IFRSs之新／修正／修訂準則及解釋生效日。

	IASB發布之生效日（註1）
已納入2013年版IFRSs之新／修正準則及解釋	
IFRSs之修正「IFRSs之改善－對IAS 39之修正（2009年）」	2009年1月1日或2010年1月1日
IAS 39之修正「嵌入式衍生工具」	於2009年6月30日以後結束之年度期間生效
「IFRSs之改善（2010年）」	2010年7月1日或2011年1月1日
「2009年-2011年週期之IFRSs年度改善」	2013年1月1日
IFRS 1之修正「IFRS 7之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010年7月1日
IFRS 1之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011年7月1日
IFRS 1之修正「政府貸款」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露－金融資產之移轉」	2011年7月1日
IFRS 10「合併財務報表」	2013年1月1日
IFRS 11「聯合協議」	2013年1月1日
IFRS 12「對其他個體權益之揭露」	2013年1月1日

（接次頁）

（承前頁）

	IASB 發布之生效日（註1）
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日
未納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋	
「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日（註 2）
「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	尚未發布
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

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

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

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

生效日

IASB 將一般避險會計規定納入 IFRS 9 時，刪除原訂 IFRS 9 自 2015 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效之規定，IASB 決定於完成新減損模式及分類與衡量之有限度修正後重新考量適當之生效日。

2. IAS 19「員工福利」

2011 年之修訂

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

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則、解釋及公開發行銀行財務報告編製準則對本公司財務報表影響之說明

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、 重要會計政策之彙總說明

本個體財務報告為按公開發行銀行財務報告編製準則編製之首份個體財務報告。

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則（以下稱「個體財務報告會計準則」）編製。

(二) 編製基礎

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

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司及關聯企業係採權益法處理。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司因經營特性，營業週期較難確定，資產與負債無需區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註三九說明負債之到期分析。

(四) 外　　幣

編製本公司個體財務報告時，以個體功能性貨幣（個體營運所處主要經濟環境之貨幣）以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製本個體財務報告時，本公司國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新臺幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

(五) 現金及約當現金

個體資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

(六) 附條件票券及債券交易

承作債、票券屬附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資。

(七) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

1. 投資子公司

子公司係指本公司具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

本公司與子公司之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

2. 投資關聯企業

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

本公司採用權益法處理對關聯企業之投資。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動，本公司可享有關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

(八) 不動產及設備

不動產及設備係用於勞務之提供、出租予他人或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入本公司以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

本公司採直線基礎法提列折舊，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、廠房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間之差額，並且認列於當期損益。

(九) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司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、殘值及折舊方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 除　　列

除列無形資產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間之差額，並且認列於當期損益。

(十) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）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，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

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

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

(十一) 待出售非流動資產

非流動資產（或處分群組）帳面金額之回收主要係透過出售交易而非繼續使用，則分類為待出售。符合此分類之非流動資產（或處分群組）必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

分類為待出售之非流動資產（或處分群組）係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

(十二) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易，採交易日會計處理認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者：

(1) 衡量種類

金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。本公司所持有之金融資產種類為：

A.透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

a. 其取得之主要目的為短期內出售；

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

c. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註三八。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬於活絡市場無市場報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

B. 持有至到期日投資

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。本公司投資政府債券、達特定信用評等之國內外公司債與外國政府公債，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

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

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

C. 備供出售金融資產

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

本公司持有國內外上市櫃股票、受益憑證以及公司債係於活絡市場交易而分類為備供出售金融資產並於每一資產負債表日以公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註三八。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

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

D.放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括應收帳款、現金及約當現金、無活絡市場之債券投資）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

(2) 金融資產之減損

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

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款、貼現、買匯、應收帳款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、集體延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。其客觀減損證可能包含：

A.發行人或債務人之重大財務困難；

B.違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；

C.債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或

D.由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

另參照「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，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列100%、50%、10%、2%

及 0.5%之備抵損失，上述備抵損失，依金管銀法字第10010006830 號函要求，備抵損失應佔總放款比率 1%以上。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

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

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

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

其他金融資產之客觀減損證據請參閱按攤銷後成本列報之金融資產說明。

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

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款及放款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款及放款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(3) 金融資產之除列

本公司僅於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所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

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

2. 權益工具

本公司發行之債務及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。

權益工具係指表彰本公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

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（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

A.透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

a. 其發生之主要目的為短期內再買回；

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

c. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失不包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註三八。

透過損益按公允價值衡量之金融負債若屬：a.出售借入公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具且須以交付該權益工具交割之義務或 b.與公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生負債，係於資產負債表日以成本衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融負債」。該等金融負債於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

B. 財務保證合約

財務保證合約係指特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，發行人必須支付特定給付以歸墊持有人所發生損失之合約。

本公司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，依下列孰高者衡量：

a. 依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及

b. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

(2) 金融負債之除列

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

4. 可轉換公司債

本公司發行之可轉換公司債同時包含負債及轉換權組成部分，於原始認列時分別分類至相關項目。非以透過以固定金額現金或其他金融資產交換固定數量之本公司本身之權益工具交割之轉換權，係分類為轉換權衍生工具。於發行日，該負債及轉換權組成部分均依公允價值認列。

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

發行可轉換公司債之相關交易成本，係按相對公允價值之比例分攤至該工具之負債及轉換權組成部分。與轉換權衍生工具相關之交易成本直接認列於損益；與負債組成部分相關之交易成本將包含於該負債組成部分之帳面金額中，並於可轉換公司債存續期間內以有效利息法攤銷。

5. 衍生工具

本公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約及可轉債資產交換合約，用以管理本公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。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。

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

(十三) 負債準備

本公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），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，而為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，將歸墊認列為資產。

(十四) 收入認列

收入係指因企業之正常活動所產生，而導致權益增加之當期經濟效益流入總額，但不包含權益參與者之投入所產生的權益增加。本公司之主要收入為：

1. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依據相關規定以有效利率採應計基礎認列。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

2. 手續費及佣金收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

3. 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

(十五) 租　　賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，係加計至出租資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

(十六) 退職後福利

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

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍

內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

(十七) 其他長期員工福利

其他長期員工福利與退職後福利之會計處理相同，惟相關精算損益及所有前期服務成本係立即認列於損益。

(十八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10%所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依個體財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

與投資子公司相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，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。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。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。本公司重大會計判斷、估計及假設之說明如下：

(一) 持有至到期日金融資產

本公司管理階層已根據資本維持及流動性要求對本公司持有至到期日金融資產進行複核，並確認本公司持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。

(二) 所得稅

由於未來獲利之不可預測性，遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產

生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(三) 放款及應收帳款之估計減損

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

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，放款及應收帳款帳面金額及備抵呆帳金額請參閱附註十及十二。

(四) 衍生工具及其他金融工具之公允價值

如附註三八所述，本公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場價格或利率並依該工具之特性予以調整。債務工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。興櫃及未上市（櫃）權益工具之公允價值估計係基於對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等，包括非由可觀察市場價格或利率支持之假設。

本公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

(五) 確定福利計畫之認列

確定福利退休計畫應認列之退休金費用及應計退休金負債係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、員工離職率及長期平均調薪率之估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響應認列之費用與負債金額。

六、 現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	$ 3,180,318	$ 3,020,965	$ 2,674,443
待交換票據	1,190,949	6,221,983	5,165,311
存放銀行同業	988,903	605,930	510,136
	$ 5,360,170	$ 9,848,878	$ 8,349,890

個體現金流量表於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 5,360,170	$ 9,848,878	$ 8,349,890
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	62,296,753	55,602,817	59,847,259
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	4,550,801	-	-
個體現金流量表帳列之現金及約當現金	$ 72,207,724	$ 65,451,695	$ 68,197,149

七、 存放央行及拆借銀行同業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存款準備金			
存款準備金甲戶	$ 9,798,719	$ 7,964,503	$ 7,420,167
存款準備金乙戶	12,682,676	11,150,532	9,520,465
金資中心清算戶	592,568	473,706	444,482
外幣存款準備金	29,800	20,909	18,780
央行定存單	50,200,000	47,000,000	56,800,000
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
拆放銀行同業	2,142,971	143,699	63,830
	$ 75,496,734	$ 66,803,349	$ 74,317,724

(一) 存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中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，其餘則可隨時存取。

(二) 本公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日提供央行定存單辦理同業間資金調撥清算作業之擔保價金分別為 0 仟元、0 仟元及 1,500,000 仟元。

(三) 本公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三五。

八、 透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
持有供交易之金融資產			
商業本票	$ 10,528,040	$ 5,196,688	$ 9,968
國內上市（櫃）股票	833,694	1,131,755	982,393
受益憑證	583,096	19,688	17,728
可轉換資產交換合約	63,863	149,119	-
外匯換匯合約	27,688	29,479	85,395
遠期外匯合約	3,455	16,118	1,285
外匯選擇權合約	17,387	2,432	-
	$ 12,057,223	$ 6,545,279	$ 1,096,769
持有供交易之金融負債			
外匯換匯合約	$ 45,881	$ 50,902	$ 8,393
遠期外匯合約	12,368	16,407	1,321
外匯選擇權合約	16,551	2,432	-
轉換金融債券賣回權（附註二五）	-	21,850	42,090
	$ 74,800	$ 91,591	$ 51,804

(一) 本公司從事與匯率相關之衍生性金融商品合約，主要係提供客戶因進出口及匯兌等交易所產生外匯部位之避險工具，及為規避承作該項業務產生之風險，與軋平外匯資金需求之非交易性操作。

(二) 截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，本公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
合約金額（仟元）	到期日	合約金額（仟元）	到期日	合約金額（仟元）	到期日
賣 EUR 61,412	103/01/03-103/01/16	賣 EUR 60,800	102/01/07~102/01/31	賣 USD 187,259	101/01/03~101/03/28
USD 80,000	103/01/27-103/03/10	USD 161,568	102/01/04~102/04/24	EUR 72,000	101/01/03~101/02/27
JPY 782,834	103/01/06	JPY 1,026,421	102/01/11~102/01/29	JPY 541,515	101/01/17
HKD 174,441	103/01/09-103/02/12	SEK 3,272	102/01/31		
買 AUD 12,791	103/01/06	買 USD 65,653	102/01/07~102/01/31	買 USD 41,450	101/01/06~101/05/18
CAD 4,519	103/01/06-103/01/10	NZD 7,472	102/01/18~102/01/29	CAD 2,803	101/01/20
GBP 1,600	103/01/06	AUD 2,500	102/01/10	GBP 3,900	101/01/03~101/02/03
NZD 7,237	103/01/07	HKD 32,546	102/01/28	HKD 22,563	101/01/19
SGD 1,745	103/01/10	CAD 1,678	102/01/14	NZD 10,367	101/01/06~101/01/17
USD 80,657	103/01/03-103/03/31	GBP 1,600	102/01/17	AUD 2,000	101/01/05
ZAR 100,874	103/01/03-103/01/07	SGD 2,564	102/01/17	SGD 778	101/01/06
		ZAR 65,109	102/01/22	ZAR 33,244	101/01/06
		JPY 155,898	102/01/29		
		CNY 29,162	102/01/17~102/02/19		

(三) 截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣別	到期日	合約金額（仟元）
102 年 12 月 31 日			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	103/01/06-103/08/15	USD43,960/NTD1,297,804
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	103/01/28-103/05/30	JPY130,157/NTD38,514
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	103/01/06-103/04/08	NTD282,387/USD9,522
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	103/02/04-103/03/04	NTD5,961/JPY20,655
買入遠期外匯	港幣兌美元	103/01/09	HKD4,265/USD550
101 年 12 月 31 日			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	102/01/02~102/05/24	USD13,545/NTD396,041
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	102/02/08~102/02/27	EUR699/NTD25,987
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	102/02/27~102/05/29	JPY37,757/NTD13,749
賣出遠期外匯	英鎊兌新臺幣	102/03/01	GBP110/TWD5,086
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	102/01/08~102/05/24	NTD312,334/USD10,665
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	102/02/27~102/06/14	NTD21,691/JPY62,670
買入遠期外匯	美元兌人民幣	102/01/14	USD200/CNY1,245
買入遠期外匯	美元兌日幣	102/03/18~102/05/17	USD420/JPY35,633
101 年 1 月 1 日			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	101/01/04~101/05/27	USD4,909/NTD148,529
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	101/02/10~101/05/01	EUR316/NTD12,380
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	101/04/27	JPY30,270/NTD11,846
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	101/01/13~101/05/23	NTD95,249/USD3,149

(四) 截至 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日止，本公司承作可轉換資產交換合約金額分別為 63,700 仟元及 148,100 仟元，利率區間分別為 1.3%～1.65%及 1.3%～1.7%。

(五) 截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，本公司承作外匯選擇權分別為 67,236 仟元（美元 2,256 仟元）及 3,816 仟元（美元 131 仟元）。

九、附賣回票券及債券投資

本公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日以附賣回條件交易之票券及債券為4,550,801仟元、0仟元及0仟元，期後約定賣回價款為4,551,626仟元、0仟元及0仟元。

十、應收款項－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收票據	$ 1,003	$ 61,119	$ 638
應收帳款	525,194	466,520	408,087
應收承兌票款	695,684	741,337	605,123
應收利息	633,122	639,321	569,687
應收即期外匯交割款	589,087	435,894	1,036,724
應收代賣帳款	-	206,160	108,849
應收代買證券價款	-	196,593	120,829
應收律訟代墊款	42,244	25,102	55,323
其他應收款	409,250	238,368	87,211
	2,895,584	3,010,414	2,992,471
減：備抵呆帳（附註十二）	(126,158)	(110,907)	(111,598)
	$ 2,769,426	$ 2,899,507	$ 2,880,873

本公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項目			應收款總額 102年12月31日	備抵呆帳金額 102年12月31日	應收款總額 101年12月31日	備抵呆帳金額 101年12月31日	應收款總額 101年1月1日	備抵呆帳金額 101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	225,483	22,922	$ 21,429	$ 2,204	$ 3,874	$ 716
		消費金融	2,941	83	2,243	114	1,782	173
		其他	61,227	61,227	57,967	57,967	70,533	70,533
	組合評估減損	企業金融	4,938	1,156	4,088	1,041	3,971	1,187
		消費金融	25,905	12,065	32,984	17,657	33,913	15,649
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	897,410	11,437	924,760	15,486	760,604	15,688
		消費金融	687,321	3,537	634,196	8,712	561,385	9,011
		其他	81,294,080	-	68,020,447	-	76,012,422	-
合計			83,199,305	112,427	69,698,114	103,181	77,448,484	112,957

本公司102年12月31日暨101年12月31日及1月1日上述應收款項包含存放央行及拆借銀行同業、應收票據、應收帳款、應收利息、應收承兌票款、應收票據、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，本公司102年12月31日及101年12月31日備抵呆帳金額低於按金管銀法字第10010006830號函，應以備抵呆帳占總放款比率達1%以上為目標之要求，分別增提備抵呆帳38,722仟元及11,514仟元。

十一、待出售資產

	102年度			101年度		
	土　　地	房屋及建築	合　　計	土　　地	房屋及建築	合　　計
成　　本						
期初餘額	$ -	$ -	$ -	$ 43,615	$ 70,463	$114,078
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	(43,615)	(70,463)	(114,078)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	-	-	-
累計折舊						
期初餘額	-	-	-	-	25,685	25,685
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	(25,685)	(25,685)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	-	-	-
累計減損						
期初餘額	-	-	-	19,621	27,133	46,754
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	(19,621)	(27,133)	(46,754)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	-	-	-
期末淨額	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -

本公司於 101 年度出售部分已減損之待出售資產，其原發生之減損原因已滅失，認列資產減損迴轉利益 46,754 仟元。

十二、貼現及放款－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
押　　匯	$ 458,754	$ 562,371	$ 381,296
透　　支	963	3,167	1,755
擔保透支	16,450	15,718	18,572
應收帳款融資	305,259	383,890	283,939
短期放款	36,850,255	42,154,575	33,640,094
應收證券融資款	-	325,878	221,514
短期擔保放款	67,497,398	60,298,878	48,629,864
中期放款	37,980,674	32,254,212	26,781,468
中期擔保放款	93,717,250	87,237,740	82,832,302
長期放款	2,970,735	2,553,682	1,592,791
長期擔保放款	124,828,290	100,303,767	85,425,962
催 收 款	2,191,487	1,198,605	883,616
	366,817,515	327,292,483	280,693,173
加：折溢價調整	90,667	55,557	5,995
減：備抵呆帳	(4,458,143)	(3,318,621)	(2,942,802)
	$ 362,450,039	$ 324,029,419	$ 277,756,366

(一) 本公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,169,787 仟元、1,188,582 仟元及 872,792 仟元；對內未計提之應收利息分別為 48,648 仟元、30,434 仟元及 34,396 仟元。

(二) 本公司於 102 及 101 年度並無未經訴追程序即行轉銷之授權債權。

(三) 本公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項目			放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
			102年12月31日	102年12月31日	101年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	$ 5,844,463	$ 1,521,311	$ 2,205,275	$ 917,576	$ 1,491,714	$ 613,435
		消費金融	908,291	69,884	624,265	50,246	386,583	14,839
	組合評估減損	企業金融	448,612	153,696	466,886	184,450	401,838	150,785
		消費金融	1,191,188	150,699	1,197,451	165,834	985,300	186,564
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	192,171,865	1,358,593	175,849,753	1,807,112	144,387,729	1,712,984
		消費金融	166,253,096	138,334	146,948,853	180,423	133,040,009	264,195
合計			366,817,515	3,392,517	327,292,483	3,305,641	280,693,173	2,942,802

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，本公司 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日備抵呆帳金額低於按金管銀法字第 10010006830 號函，應以備抵呆帳占總放款比率達 1%以上為目標之要求，分別增列備抵呆帳 1,065,626 仟元及 12,980 仟元。

(四) 102 及 101 年度應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	102年度		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	$ 114,695	$ 3,318,621	$ 3,433,316
本期提列	36,230	1,742,709	1,778,939
沖銷不良呆帳	(20,091)	(832,983)	(853,074)
收回已沖銷呆帳	20,394	225,933	246,327
匯兌影響數	190	3,863	4,053
證券部門分割	(669)	-	(669)
重分類	400	-	400
期末餘額	$ 151,149	$ 4,458,143	$ 4,609,292

	101年度		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	$ 112,957	$ 2,942,802	$ 3,055,759
本期提列	420	237,824	238,244
沖銷不良呆帳	(11,571)	(71,816)	(83,387)
收回已沖銷呆帳	16,911	227,695	244,606
匯兌影響數	(127)	(7,579)	(7,706)
重分類	(3,895)	(10,305)	(14,200)
期末餘額	$ 114,695	$ 3,318,621	$ 3,433,316

上述應收款項之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵呆帳，請參閱附註十六。

十三、備供出售金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
公司債	$ 18,042,574	$ 17,388,602	$ 3,118,259
國外債券	885,052	1,080,823	1,051,320
國外上市櫃股票	80,853	50,294	37,352
債券憑證	-	-	4,389
存託憑證	-	-	260
	$ 19,008,479	$ 18,519,719	$ 4,211,580

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
美元	$ 11,817	$ 16,071	$ 14,217
澳幣	20,040	20,355	20,185

(二) 債券憑證以外幣計價明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
美元	$ -	$ -	$ 145

(三) 存託憑證以外幣計價明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
美元	$ -	$ -	$ 9

(四) 本公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為591,400仟元(美元2,000仟元及澳幣20,000仟元)、777,640仟元(美元6,000仟元及澳幣20,000仟元)及1,039,060仟元(美元14,000仟元及澳幣20,000仟元),請參閱附註三五。

(五) 本公司於101年度經評估國外債券、債權憑證及存託憑證後,認列減損損失14,266仟元。

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國外債券	$ 3,091,200	$ 8,720,880	$ 9,259,930
政府債券	1,175,351	1,689,890	1,803,652
金融債券	100,000	100,000	100,000
	4,366,551	10,510,770	11,163,582
減：累計減損	(1,025,967)	(1,727,825)	(1,724,542)
	$ 3,340,584	$ 8,782,945	$ 9,439,040

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
美　　元	$ 21,000	$ 189,000	$ 197,000
歐　　元	60,000	84,000	84,000

(二) 本公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為100,000仟元、0仟元及0仟元;以持有至到期日之國外債券供作附買回交易條件之面額分別為268,200仟元(美元9,000仟元)、261,360仟元(美元9,000仟元)及0仟元。

(三) 本公司國外債券於102及101年度評估後,分別認列資產減損迴轉利益(損失)744,460仟元及(70,324)仟元。截至102年12月31日止,本公司持有至到期日之金融債券及國外債券已分別提列減損100,000仟元及925,967仟元(美元31,073仟元)。

(四) 本公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為2,614,400仟元（美元5,000仟元及歐元60,000仟元）、3,850,800仟元（美元69,000仟元及歐元48,000仟元）及4,213,930仟元（美元77,000仟元及歐元48,000仟元），請參閱附註三五。

(五) 本公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日以持有到期日之政府債券作為提存法院作為假扣押擔保、信託資金賠償準備及提供營業保證金之面額分別為528,900仟元、949,700仟元及865,100仟元，請參閱附註十九。

十五、採用權益法之投資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
投資子公司	$ 2,551,403	$ 1,168,979	$ 89,159
投資關聯企業	$ 142,654	$ 132,769	$ 133,796

(一) 投資子公司

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%
國內非上市（櫃）公司						
台中銀租賃事業股份有限公司	$ 1,034,949	100.00	$ 986,772	100.00	$ -	-
台中銀保險經紀人公司	313,176	100.00	182,207	100.00	89,159	100.00
台中商銀綜合證券股份有限公司	1,203,278	100.00	-	-	-	-
	$ 2,551,403		$ 1,168,979		$ 89,159	

台中商銀綜合證券股份有限公司（以下簡稱台中銀證券）於102年5月2日自本公司分割受讓證券部門相關營業資產及負債，由台中銀證券發行新股予本公司百分之百持有，主要經營業務包括：(一)受託買賣有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)有價證券買賣之融資融券；(四)期貨交易輔助業務；及(五)其他經核准業務。台中銀證券受讓之資產及負債列示如下：

	金額
資產	
現金及約當現金	$ 166,429
應收款項－淨額	493,007
貼現及放款－淨額	315,888
備供出售金融資產－淨額	352,656
不動產及設備－淨額	31,258
無形資產	5,799
其他資產	29,968
負債	
應付款項	(542,334)
其他負債	(2,671)
分割受讓營業資產及負債淨額	$ 850,000

(二) 投資關聯企業

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%
國內非上市（櫃）公司						
德信證券投資信託股份有限公司	$ 142,654	38.46	$ 132,769	38.46	$ 133,796	38.46

本公司於 102 及 101 年度依權益法認列之關聯企業損益之份額，其明細如下：

	投資（損）益		原始投資成本	
被投資公司	102年度	101年度	102年度	101年度
德信證券投資信託股份有限公司	$ 9,708	($ 1,027)	$ 120,000	$ 120,000

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
總資產	$ 382,704	$ 356,026	$ 360,168
總負債	$ 11,804	$ 10,827	$ 12,299

	102年度	101年度
本期營業收入	$ 58,077	$ 53,628
本期淨利（損）	$ 25,240	($ 2,854)
本期綜合損益總額	$ 25,701	($ 2,670)

102 及 101 年度採用權益法之子公司及關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十六、 其他金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
以成本衡量之金融資產	$ 143,484	$ 143,486	$ 143,486
其他金融資產－其他	835,604	760,074	706,910
其他催收款－淨額	179,171	2,374	-
	$ 1,158,259	$ 905,934	$ 850,396

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國內公開發行普通股	$ -	$ 2	$ 2
國內非公開發行普通股	143,484	143,484	143,484
	$ 143,484	$ 143,486	$ 143,486

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

(二) 其他金融資產－其他

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
買回 PEMGroup 發行產品	$ 2,036,144	$ 1,896,281	$ 1,864,258
減：累計減損	(1,200,540)	(1,136,207)	(1,157,348)
	$ 835,604	$ 760,074	$ 706,910

本公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「美國保盛豐集團（Private Equity Management Group, PEM Group）連動債客戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回 PEM Group 連動債，並於 100 年 2 月承受其保單資產。

本公司於 102 及 101 年度經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損損失 34,666 仟元及 26,963 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
非放款轉列之催收款項	$ 204,162	$ 6,162	$ 1,359
減：備抵呆帳（附註十及十二）	(24,991)	(3,788)	(1,359)
	$ 179,171	$ 2,374	$ -

十七、 不動產及設備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
每一類別之帳面金額			
土　　地	$ 2,029,800	$ 2,029,800	$ 2,029,800
房屋及建築	1,004,638	1,039,524	1,074,560
交通及運輸設備	8,199	15,139	13,760
什項設備	326,386	343,625	222,557
預付設備款	2,400	12,087	88,550
	$ 3,371,423	$ 3,440,175	$ 3,429,227

	102年度					
	土　地	房屋及建築	交通及運輸設備	什項設備	預付設備款	合　計
成　本						
期初餘額	$2,106,800	$1,992,863	$ 38,820	$1,134,736	$ 12,087	$5,285,306
本期增加	-	-	524	97,940	7,265	105,729
本期減少	-	-	(7,583)	(58,526)	-	(66,109)
證券部門分割	-	-	(3,255)	(40,946)	-	(44,201)
本期重分類	-	-	-	27,272	(16,952)	10,320
期末餘額	2,106,800	1,992,863	28,506	1,160,476	2,400	5,291,045
累計折舊						
期初餘額	-	953,338	23,681	791,112	-	1,768,131
折舊費用	-	34,887	3,142	112,458	-	150,487
本期減少	-	-	(5,949)	(57,104)	-	(63,053)
證券部門分割	-	-	(567)	(12,376)	-	(12,943)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	988,225	20,307	834,090	-	1,842,622
累計減損						
期初餘額	77,000	-	-	-	-	77,000
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	77,000	-	-	-	-	77,000
期末淨額	$2,029,800	$1,004,638	$ 8,199	$ 326,386	$ 2,400	$3,371,423

	101年度					
	土　　地	房屋及建築	交通及運輸設備	什項設備	預付設備款	合　　計
成　　本						
期初餘額	$2,106,800	$1,992,863	$ 34,821	$1,145,577	$ 88,550	$5,368,611
本期增加	-	-	5,132	59,497	123,629	188,258
本期減少	-	-	(1,133)	(237,276)	-	(238,409)
本期重分類	-	-	-	166,938	(200,092)	(33,154)
期末餘額	2,106,800	1,992,863	38,820	1,134,736	12,087	5,285,306
累計折舊						
期初餘額	-	918,303	21,061	923,020	-	1,862,384
本期增加	-	35,035	3,727	104,332	-	143,094
本期減少	-	-	(1,107)	(236,240)	-	(237,347)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	953,338	23,681	791,112	-	1,768,131
累計減損						
期初餘額	77,000	-	-	-	-	77,000
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	77,000	-	-	-	-	77,000
期末淨額	$2,029,800	$1,039,525	$ 15,139	$ 343,624	$ 12,087	$3,440,175

(一) 本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房　　屋	30 至 60 年
裝修工程	10 至 29 年
交通及運輸設備	3 至 5 年
什項設備	2 至 15 年

(二) 本公司於 101 年 1 月 1 日選擇將按中華民國一般公認會計原則辦理土地重估之重估價值作為認定成本，請參閱附註四三。

十八、 無形資產

電腦軟體變動情形如下：

	102年度	101年度
期初餘額	$ 64,398	$ 57,230
本期增加	59,873	19,206
證券部門分割	(5,799)	-
本期攤銷	(23,051)	(19,937)
本期重分類	(5,190)	7,899
期末餘額	$ 90,231	$ 64,398

十九、 其他資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存出保證金	$ 701,499	$ 1,076,227	$ 966,582
預付款項	68,854	57,781	34,120
承受擔保品淨額	-	-	-
	$ 770,353	$ 1,134,008	$ 1,000,702

(一) 本公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日以持有至到期日之政府債券提存法院作為假扣押擔保及提供營業保證金之面額分別為528,900仟元、949,700仟元及865,100仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三五。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
土　　地	$ 2,243	$ 82,178	$ 120,507
房屋及建築	-	103,006	127,639
減：備抵跌價損失	(2,243)	(185,184)	(248,146)
	$ -	$ -	$ -

本公司於102及101年度因出售部分已減損之承受擔保品，其原發生減損原因已減失，分別認列資產減損迴轉利益182,941仟元及62,962仟元。

二十、 央行及銀行同業存款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行同業拆放	$ 6,377,400	$ 3,186,000	$ 1,475,310
中華郵政轉存款	1,963,594	1,963,594	1,963,594
銀行同業存款	514	1,954	1,094
	$ 8,341,508	$ 5,151,548	$ 3,439,998

二一、 央行及同業融資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
同業融資	$ 2,086,000	$ 1,887,600	$ 2,877,550
同業融資利率（%）	1.02~1.17	0.85~1.44	0.74～1.31

二二、附買回票券及債券負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國外債券	$ 258,769	$ 264,045	$ -
政府債券	100,000	-	-
	$ 358,769	$ 264,045	$ -

期後買回金額明細及利率如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國外債券	$ 259,000	$ 264,159	$ -
政府債券	100,029	-	-
	$ 359,029	$ 264,159	$ -
國外債券	0.50%	0.50%	-
政府債券	0.56%	-	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
美　　元	$ 8,684	$ 9,092	$ -

二三、應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付待交換票據	$ 1,190,949	$ 6,221,983	$ 5,165,311
應付即期外匯交割款	588,686	435,786	1,036,226
應付承兌匯票	708,225	749,315	617,918
應付利息	342,466	410,262	290,632
應付費用	677,374	575,381	318,635
應付代收款	19,253	29,162	21,679
應付連動債賠付損失（附註三六）	6,000	7,096	18,291
應付代買帳款	-	196,314	120,658
應付託售證券價款	-	205,235	108,357
其他應付款	431,440	228,712	228,829
	$ 3,964,393	$ 9,059,246	$ 7,926,536

二四、 存款及匯款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
支票存款	$ 6,515,160	$ 7,662,273	$ 7,012,760
活期存款	100,480,079	77,831,423	66,620,964
活期儲蓄存款	96,755,054	88,448,284	81,231,495
定期存款	94,241,622	85,985,510	60,654,582
定期儲蓄存款	132,696,893	125,933,000	118,312,830
匯　　款	9,240	2,351	-
	$430,698,048	$385,862,841	$333,832,631

二五、 應付金融債券

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
次順位金融債券	$ 14,400,000	$ 11,300,000	$ 8,300,000
轉換金融債券	1,642,869	2,248,277	2,212,559
	$ 16,042,869	$ 13,548,277	$ 10,512,559

(一) 次順位金融債券

1. 本公司於96年11月14日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第09600481190號函核准，於96年12月21日發行96年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：
   (1) 核准發行額度：3,500,000仟元。
   (2) 發行金額：2,400,000仟元。
   (3) 票面金額：新臺幣10,000仟元，依面額發行。
   (4) 發行期間：5.5年期，於102年6月21日到期。
   (5) 債券利率：依中華郵政股份有限公司1年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計1.02%。
   (6) 還本方式：到期一次還本。
   (7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。
2. 本公司於98年3月20日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第09800104050號函核准，分別於98年6月26日、12月10日、12月18日、12月30日及99年1月28日、2月9日發行98年第一期～第四期及99年第一期～第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。

(2) 發行金額：

A.98 年第一期：1,800,000 仟元。

B.98 年第二期：100,000 仟元。

C.98 年第三期：1,200,000 仟元。

D.98 年第四期：1,100,000 仟元。

E.99 年第一期：600,000 仟元。

F.99 年第二期：200,000 仟元。

(3) 票面金額：

A.98 年第一期：新臺幣 100 仟元，依面額發行。

B.98 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

C.98 年第三期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

D.98 年第四期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

E.99 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

F.99 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A.98 年第一期：7 年期，於 105 年 6 月 26 日到期。

B.98 年第二期：7 年期，於 105 年 12 月 10 日到期。

C.98 年第三期：7 年期，於 105 年 12 月 18 日到期。

D.98 年第四期：6.5 年期，於 105 年 6 月 30 日到期。

E.99 年第一期：7 年期，於 106 年 1 月 28 日到期。

F.99 年第二期：6 年期，於 105 年 2 月 9 日到期。

(5) 債券利率：

A.98 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.40%。

B.98 年第二期：固定年利率 2.75%。

C.98 年第三期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

D.98 年第四期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.48%。

E. 99 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

F. 99 年第二期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

3. 本公司於 99 年 6 月 4 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 09900204230 號函核准，於 99 年 6 月 25 日起發行 99 年第三期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：900,000 仟元。

(2) 發行金額：900,000 仟元。

(3) 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：7 年期，於 106 年 6 月 25 日到期。

(5) 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.75%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

4. 本公司於 101 年 9 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10100305900 號函核准，於 101 年 11 月 13 日發行 101 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：3,000,000 仟元。

(2) 發行金額：3,000,000 仟元。

(3) 票面金額：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：7 年期，於 108 年 11 月 13 日到期。

(5) 債券利率：固定年利率 2.1%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

5. 本公司於102年4月8日經金融監督管理委員會金管銀票字第10200089330號函核准，分別於102年6月25日及12月16日發行102年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：6,000,000仟元。

(2) 發行金額：

A.102年第一期：2,500,000仟元。

B.102年第二期：3,000,000仟元。

(3) 票面金額：

A.102年第一期：新臺幣500仟元，依面額發行。

B.102年第二期：新臺幣500仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A.102年第一期：7年期，於109年6月25日到期。

B.102年第二期：6年期，於108年12月16日到期。

(5) 債券利率：

A.102年第一期：固定年利率2.1%。

B.102年第二期：固定年利率2.1%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(二) 轉換金融債券

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國內第一次無擔保轉換金融債券	$ 1,654,700	$ 2,300,000	$ 2,300,000
減：應付公司債折價	(11,831)	(51,723)	(87,441)
	$ 1,642,869	$ 2,248,277	$ 2,212,559

1. 本公司於100年5月16日經金融監督管理委員會金管證發字第1000018296號函核准，於100年6月15日發行票面利率0%之國內第一次無擔保轉換金融債券2,300,000仟元，依國際會計準則第三十九號之規定將該轉換權與負債分離，並分別認列權益及負債。負債組成要素則分別認列嵌入衍生性金融商品及非屬衍生性商品之負債，該嵌入衍生性金融商品於102年6月15日

到期，其中 164,200 仟元於到期當日行使賣回權，本公司認列收回債券損失 7,495 仟元，剩餘部分放棄行使賣回權，非屬衍生性商品之負債 102 年 12 月 31 日以攤銷後成本衡量之金額為 1,642,869 仟元；屬權益部分計 83,039 仟元，帳列「其他資本公積」，自 102 年 10 月 15 日起陸續行使轉換權，截至 102 年 12 月 31 日止，共計面額 481,100 仟元之債券轉換為 47,681 仟股之普通股。

2. 本公司發行國內第一次無擔保轉換金融債券，其發行條件如下：
   (1) 核准發行額度：2,800,000 仟元。
   (2) 發行金額：2,300,000 仟元。
   (3) 票面金額：新臺幣 100 仟元，依面額發行。
   (4) 發行期間：3 年期，於 103 年 6 月 15 日到期。
   (5) 債券利率：票面年利率 0%。
   (6) 還本方式：期滿未轉換或行使賣回權者，以現金一次償還。
   (7) 付息方式：無。
   (8) 轉換價格：11.89 元。
   (9) 賣回權：債券人得要求本公司於本轉換金融債券發行滿 2 年（102 年 6 月 15 日）之前 40 日，按債券面額加計 1.5%之年收益率以現金贖回。
   (10) 收回權：自發行滿六個月翌日起至本轉換金融債到期前 40 日止，若其尚未轉換之債券總金額低於發行總額之 10%時；及台中銀行之普通股收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達百分之三十者，本公司得向債權人要求按債券面額以現金收回流通在外之債券。

3. 本公司發行上述國內第一次無擔保轉換金融債券之轉換辦法如下：

(1) 轉換標的：

本公司普通股，並將以發行新股方式履行轉換義務。

(2) 轉換期間：

債權人持有人自 100 年 7 月 16 日（本債券發行日後屆滿一個月之翌日起），至 103 年 6 月 5 日止（到期日前 10 日止），除至本公司無償配股停止過戶日，現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分配基準日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前一日止、其他本公司普通股依法暫停過戶期間外，得隨時向本公司請求轉換為普通股。

(3) 請求轉換程序：

A. 債券持有人至原交易券商填具「轉換金融債券帳簿劃撥轉換／贖回／賣回申請書」（註明轉換），由交易券商向台灣集中保管結算所股份有限公司（以下簡稱集保結算所）提出申請，集保結算所於接受申請後送交本公司股務代理機構，於送達時即生轉換之效力，且不得申請撤銷，並於送達後五個營業日內完成轉換手續，直接將股票撥入原債券持有人之集保帳戶。

B. 華僑或外國人申請將所持有之本債券轉換為本公司股票時，一律統由集保結算所採取帳簿劃撥方式辦理配發。

(4) 發行時轉換價格為新臺幣 11.89 元。金融債券發行後，除發行具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券而換發普通股股份者外，遇有已發行之普通股增加，應依規定計算公式調整轉換價格，截至 102 年 12 月 31 日止，依規定計算公式調整轉換價格為 10.09 元。

4. 應付轉換金融債券相關科目增減異動如下：

	102年度			
	透過損益按公允價值衡量之金融負債	應付公司債	其他資本公積－可轉換公司債之認股權	綜合損益表影響數利益（損失）
期初餘額	$ 21,850	$ 2,248,277	$ 83,039	$ -
公司債折價攤銷數	-	32,961	-	(32,961)
本期賣回	-	(161,664)	-	(7,495)
本期轉換	-	(476,705)	(17,375)	-
評價調整數	(21,850)	-	-	21,850
期末餘額	$ -	$ 1,642,869	$ 65,664	($ 18,606)

	101年度			
	透過損益按公允價值衡量之金融負債	應付公司債	其他資本公積－可轉換公司債之認股權	綜合損益表影響數利益（損失）
期初餘額	$ 42,090	$ 2,212,559	$ 83,039	$ -
公司債折價攤銷數	-	35,718	-	(35,718)
評價調整數	(20,240)	-	-	20,240
期末餘額	$ 21,850	$ 2,248,277	$ 83,039	($ 15,478)

二六、 其他金融負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
撥入放款基金	$ 7,605	$ 17,208	$ 22,521

二七、 負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
員工福利負債準備	$ 256,751	$ 224,614	$ 112,163
保證責任準備	92,078	36,837	22,637
	$ 348,829	$ 261,451	$ 134,800

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利負債	$ 241,038	$ 208,268	$ 91,799
其他長期員工福利負債	15,713	16,346	20,364
	$ 256,751	$ 224,614	$ 112,163

1. 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 102 及 101 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 54,640 仟元及 55,685 仟元。截至 102 年及 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，尚未支付予計畫之已到期提撥金額分別為 19,683 仟元、17,899 仟元及 13,067 仟元。

2. 確定福利計畫

本公司所適用我國「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。本公司按每月薪資總額提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將計畫資產投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟依勞工退休基金收支保管及運用辦法規定，勞工退休基金之，其每年決算分配之最低收益不得低於當地銀行 2 年定期存款利率計算之收益。

本公司之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折 現 率	1.63%	1.38%	1.50%
計畫資產之預期報酬率	2.00%	1.88%	2.00%
薪資預期增加率	1.50%	1.50%	1.50%

計畫資產之整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並考量前述計畫資產之運用及最低收益之影響所作之估計。

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	$ 22,279	$ 21,318
利息成本	17,143	16,911
計畫資產預期報酬	(15,917)	(16,749)
前期服務成本	26,170	26,170
	$ 49,675	$ 47,650

102 及 101 年度相關退休金費用係列入下列項目：

	102年度	101年度
營業費用	$ 49,675	$ 47,650

於 102 及 101 年度，本公司分別認列 49,489 仟元及 118,168 仟元精算損失於其他綜合損益。截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為 167,657 仟元及 118,168 仟元。

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之現值	($ 1,255,854)	($ 1,246,733)	($ 1,127,375)
計畫資產之公允價值	826,605	824,084	795,025
提撥短絀	(429,249)	(422,649)	(332,350)
未認列前期服務成本	188,211	214,381	240,551
應計退休金負債	($ 241,038)	($ 208,268)	($ 91,799)

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初確定福利義務	$ 1,246,733	$ 1,127,375
當期服務成本	22,279	21,318
利息成本	17,143	16,911
精算損失	54,015	133,535
福利支付數	(84,316)	(52,406)
年底應計退休金負債	$ 1,255,854	$ 1,246,733

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初計畫資產公允價值	$824,084	$795,025
計畫資產預期報酬	15,917	16,749
精算損失	(5,612)	(8,836)
雇主提撥數	51,650	69,264
福利支付數	(59,434)	(48,118)
年底計畫資產公允價值	$826,605	$824,084

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比係依勞動部勞動基金運用局網站公布之基金資產配置資訊為準：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
權益工具	44	38	41
現　　金	22	23	23
固定收益類	19	16	16
債　　券	10	11	12
短期票券	4	11	8
其　　他	1	1	-
	100	100	100

本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	($ 1,255,854)	($ 1,246,733)	($ 1,127,375)
計畫資產公允價值	$ 826,605	$ 824,084	$ 795,025
提撥短絀	($ 429,249)	($ 422,649)	($ 332,350)
計畫負債之經驗調整	($ 86,580)	($ 133,535)	$ -
計畫資產之經驗調整	($ 5,612)	($ 8,836)	$ -

3. 其他長期員工福利

本公司之其他長期員工福利為長期傷殘福利，員工非因職業災害在職病故或意外死亡，由公司依年資發給撫恤金。

本公司於 102 及 101 年度於綜合損益表認列長期員工福利相關之利益總額分別為 633 仟元及 4,018 仟元。截至 102 年及

101年12月31日及1月1日止其他長期員工福利負債準備分別為15,713仟元、16,346仟元及20,364仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	102年度	101年度
期初餘額	$ 36,837	$ 22,637
本期提存	55,652	-
本期重分類	(400)	14,200
匯　　差	(11)	-
期末餘額	$ 92,078	$ 36,837

本期提存帳列呆帳費用項下。

二八、 其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存入保證金	$ 86,651	$ 67,261	$ 57,214
預收款項	138,927	146,716	152,329
	$ 225,578	$ 213,977	$ 209,543

二九、 股東權益

(一) 股　　本

普　通　股

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
額定股數（仟股）	4,320,000	4,320,000	4,320,000
額定股本	$ 43,200,000	$ 43,200,000	$ 43,200,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	2,534,534	2,318,744	2,233,858
已發行股本	$ 25,345,339	$ 23,187,442	$ 22,338,576

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司於101年9月以未分配盈餘848,866仟元轉增資，故本公司101年12月31日實收資本額增加為23,187,442仟元，分為2,318,744仟股。

本公司於102年9月以未分配盈餘1,681,090仟元轉增資，另自102年10月15日起，總計面額481,100仟元之轉換金融債券轉換為

47,681 仟股之普通股，故本公司於 102 年 12 月 31 日實收資本額增加為 25,345,339 仟元，分為 2,534,534 仟股。

(二) 資本公積

102 及 101 年度各類資本公積餘額之調節如下：

	股票發行溢價	股票發行溢價員工認股權	員工認股權	採用權益法認列子公司、關聯及合資企業資本公積變動數	轉換金融債之權益組成要素	合計
101 年 1 月 1 日餘額	$550,109	$ 18,949	$ 6,627	$ 16,813	$ 83,039	$675,537
可轉換公司債轉換普通股	-	-	-	-	-	-
101 年 12 月 31 日餘額	550,109	18,949	6,627	16,813	83,039	675,537
可轉換公司債轉換普通股	17,273	-	-	-	(17,375)	(102)
102 年 12 月 31 日餘額	$567,382	$ 18,949	$ 6,627	$ 16,813	$ 65,664	$675,435

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股及公司債轉換溢價等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 盈餘分派及股利政策

本公司依章程規定，年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，次提百分之三十之法定盈餘公積，並依法令規定提列及迴轉特別盈餘公積，再就其餘額分別於 102 年度及 101 年度提撥萬分之一及百分之一至五為員工紅利，董事、監察人酬勞則依員工紅利之半數提撥，如有餘額，加計以前年度未分配累積盈餘，擬定盈餘分派議案。

上述盈餘分派議案由董事會按經營環境變動、營運與投資需求，保留所需之資金，依下列規定擬定分派現金與股票股利之比例，提請股東會決議：

1. 現金股利不低於分派股東股息及股東紅利總額之百分之十。
2. 惟如每股股利在新臺幣 0.3 元（含）以下時，得全數分派股票股利。

法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額百分之十五。自有資本與風險性資產之比率未達業務主管機關規定標準時，以現金或其他財產分配盈餘，應受業務主管機關相關規定之限制或禁止。

本公司分派盈餘時，依法令規定須將出售不良債權損失與已攤提損失金額之差額提列相等數額之特別盈餘公積，並就當年度及以前年度股東權益減項金額，分別自當年度稅後盈餘或前期未分配盈餘提列特別盈餘公積，嗣後股東權益減項金額如有轉回時，得就轉回部分分派盈餘。

應付員工紅利及董監酬勞係依本公司章程規定估列可能發放之金額。本公司按 102 及 101 年度稅後純益提列百分之三十之法定盈餘公積及法令規定應提之特別盈餘公積後，加計以前年度未分配盈餘，減列股東股息之餘額為基礎，估列之員工紅利及董監酬勞分別為 296 仟元及 1,917 仟元。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大改變時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議，如實際配發金額有所差異，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳；如股東會決議採股票發放員工紅利，股票股數以決議員工分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

本公司於分派 101 年度以前之盈餘時，必須依(89)台財證(一)字第 100116 號函及金管證一字第 0950000507 號函令等相關規定，就其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額）提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

自 102 年起，本公司依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利

益)，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。開始採用 IFRSs 後，於分派可分配盈餘時，應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額)，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；但已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本公司於 102 年 6 月 13 日及 101 年 6 月 6 日舉行股東會，分別決議通過 101 及 100 年度盈餘分派案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	$ 833,387	$ 436,200	$ -	$ -
特別盈餘公積迴轉	35,260	51,048	-	-
現金股利	231,874	111,693	0.100	0.050
股票股利	1,681,090	848,866	0.725	0.380

於 102 年 6 月 13 日及 101 年 6 月 6 日之股東會，分別決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	101年度		100年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	$ 219	$ -	$ 402	$ -
董監事酬勞	110	-	201	-

101 年度之盈餘分派案、員工紅利及董監事酬勞係按本公司依據修訂前公開發行銀行財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報表作為盈餘分派案之基礎。

董事會擬議及股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與各年度財務報表認列之員工分紅及董監事酬勞之差異主要係因估計改變，已分別調整為 102 及 101 年度之損益。

本公司 103 年 3 月 12 日董事會擬議 102 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈餘分配案	每股股利（元）
法定盈餘公積	$ 891,809	$ -
特別盈餘公積	(61,223)	-
現金股利	513,557	0.200
股票股利	1,579,241	0.615

有關 102 年度之盈餘分派案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於 103 年 6 月 19 日召開之股東會決議。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

本公司首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
特別盈餘公積	$ 10,178	$ -	$ -

首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加金額為 10,178 仟元，故僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 10,178 仟元，於 102 年 1 月 1 日依金管證發字第 1010012865 號函令規定將未分配盈餘轉列特別盈餘公積。

(五) 其他權益項目

	備供出售金融資產未實現損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	合計
102年1月1日	$ 91,865	$ 477	$ 92,342
備供出售金融資產－淨額			
－本期評價調整	(139,467)	-	(139,467)
－本期轉列已實現數	(4,846)	-	(4,846)
外幣換算差異數			
－本期兌換差異	-	2,653	2,653
採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額			
－本期認列數	2,004	21,612	23,616
與其他綜合損益相關之所得稅	(8,475)	-	(8,475)
102年12月31日	($ 58,919)	$ 24,742	($ 34,177)
101年1月1日	$ 10,960	$ -	$ 10,960
備供出售金融資產－淨額			
－本期評價調整	66,365	-	66,365
－本期轉列已實現數	14,540	-	14,540
外幣換算差異數			
－本期兌換差異	-	-	-
採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額			
－本期認列數	-	477	477
與其他綜合損益相關之所得稅	-	-	-
101年12月31日	$ 91,865	$ 477	$ 92,342

三十、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含下列項目：

(一) 利息淨收益

	102年度	101年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 8,764,863	$ 7,759,306
存放及拆放銀行同業利息收入	519,759	570,521
投資有價證券利息收入	382,463	210,497
信用卡循環利息收入	41,269	38,273
應收承購帳款利息收入	11,021	11,826

（接次頁）

（承前頁）

	102年度	101年度
附賣回票債券投資利息	$ 27,929	$ 3,935
其他利息收入	1,530	1,080
	9,748,834	8,595,438
利息費用		
存款利息費用	(3,165,446)	(2,786,069)
央行及同業存款利息費用	(27,000)	(27,001)
央行及同業融資利息費用	(62,237)	(50,362)
附買回票債券負債利息費用	(1,616)	(1,679)
發行債券利息費用	(320,475)	(268,455)
其他利息費用	(386)	(89)
	(3,577,160)	(3,133,655)
	$ 6,171,674	$ 5,461,783

(二) 手續費淨收益

	102年度	101年度
手續費收入		
放款手續費收入	$ 248,175	$ 190,170
經紀手續費收入	16,721	56,865
信託業務收入	468,775	316,927
其他手續費收入	676,702	665,493
	1,410,373	1,229,455
手續費費用		
跨行手續費	(24,949)	(22,245)
其他手續費費用	(72,357)	(64,714)
	(97,306)	(86,959)
	$ 1,313,067	$ 1,142,496

本公司提供保管、信託、投資管理及顧問服務予第三人，故本公司涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的獨立設帳及編製財務報表，並不包含於本公司財務報表內。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年度	101年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現（損）益		
商業本票	$ 70,560	$ 10,871
股　　票	(55,356)	55,179
受益憑證	30,689	5,113
衍生金融工具	(42,932)	279,344
	2,961	350,507
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價（損）益		
商業本票	4,033	-
股　　票	85,045	1,550
受益憑證	36,401	1,960
衍生金融工具	21,004	(77,193)
	146,483	(73,683)
	$149,444	$276,824

1. 102 及 101 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分（損失）利益(96,242)仟元及 294,674 仟元、股利收入 27,167 仟元及 44,032 仟元、利息收入 72,036 仟元及 11,801 仟元。
2. 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及外匯換匯之已實現及未實現損益。未指定為避險關係之外幣金融資產及負債，透過損益按公允價值衡量者，其換算損益亦包括於匯率商品之淨收益項目下。

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

	102年度	101年度
處分（損失）利益		
公 司 債	($ 4,846)	$ 14,540

(五) 資產減損迴轉利益（損失）

	102年度	101年度
持有至到期日金融資產減損迴轉利益（損失）	$744,460	($ 70,324)
其他金融資產減損損失	(34,666)	(26,963)
承受擔保品減損迴轉利益	182,941	62,962
備供出售金融資產減損損失	-	(14,266)
待出售資產減損迴轉利益	-	46,754
	$892,735	($ 1,837)

(六) 其他利息以外淨收益

	102年度	101年度
財產交易損失	($ 866)	($ 38,370)
以成本衡量之金融資產淨利益	19,467	19,157
出售承受擔保品淨損	(80,660)	(24,200)
其他各項提存（附註三六）	(1,900)	(10,400)
其他淨利益	687	86,332
	($ 63,272)	$ 32,519

(七) 員工福利費用

	102年度	101年度
薪資費用	$ 1,885,487	$ 1,782,982
勞健保費用	135,312	125,941
退休金費用	104,315	103,335
其他員工福利費用	68,443	75,203
	$ 2,193,557	$ 2,087,461

(八) 折舊及攤銷費用

	102年度	101年度
不動產及設備折舊費用	$ 150,487	$ 143,094
無形資產攤銷費用	23,051	19,937
	$ 173,538	$ 163,031

(九) 其他業務及管理費用

	102年度	101年度
稅　　捐	$ 277,402	$ 250,154
專業勞務費	143,323	149,425
廣 告 費	39,421	39,191
保 險 費	138,206	129,065
租金支出	90,660	87,240
交 際 費	61,868	49,164
捐　　贈	46,323	39,099
郵 電 費	42,027	43,156
其　　他	292,261	257,905
	$ 1,131,491	$ 1,044,399

三一、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當年度產生者	$520,341	$335,250
未分配盈餘加徵	-	619
以前年度之調整	1,057	(77)
	521,398	335,792
遞延所得稅		
當年度產生者	(79,348)	195,861
認列於損益之所得稅費用	$442,050	$531,653

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	102年度	101年度
繼續營業單位稅前淨利	$ 3,502,321	$ 3,335,823
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用（17%）	$ 595,395	$ 567,090
稅上不可減除之費損	408	65
免稅所得	(180,844)	(33,379)
基本稅額應納差額	-	-
未分配盈餘加徵	-	619
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	1,057	(77)
未認列之可減除暫時性差異	26,034	(2,665)
認列於損益之所得稅費用	$ 442,050	$ 531,653

本公司所適用之稅率為17%。

由於103年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故102年度未分配盈餘加徵10%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

	102年度	101年度
遞延所得稅		
當年度產生者		
－備供出售金融資產未實現損益	$ 8,475	$ -
－確定福利之精算損益	(10,138)	(24,203)
認列於其他綜合損益之所得稅利益	($ 1,663)	($ 24,203)

(三) 當期所得稅資產與負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
當期所得稅資產			
應收退稅款	$ 56,589	$ 56,589	$ 237,088
當期所得稅負債			
應付所得稅	$ 266,823	$ 263,278	$ -

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

102年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	年底餘額
遞延所得稅資產				
暫時性差異				
不動產、廠房及設備	$ 3,097	$ -	$ -	$ 3,097
未實現連動債賠付損失	210,393	5,829	-	216,222
確定福利退休計畫	35,405	(4,566)	10,138	40,977
備抵呆帳	6,249	125,439	-	131,688
其他	53,310	(47,354)	(8,475)	(2,519)
	$ 308,454	$ 79,348	$ 1,663	$ 389,465
遞延所得稅負債				
暫時性差異				
土地增值稅準備	$ 111,021	$ -	$ -	$ 111,021

101 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	年底餘額
遞延所得稅資產				
暫時性差異				
不動產、廠房及設備	$ 3,097	$ -	$ -	$ 3,097
未實現連動債賠付損失	207,713	2,680	-	210,393
確定福利退休計畫	15,605	(4,403)	24,203	35,405
備抵呆帳	22,010	(15,761)	-	6,249
其　　他	23,790	29,520	-	53,310
	272,215	12,036	24,203	308,454
虧損扣抵	207,897	(207,897)	-	-
	$ 480,112	($ 195,861)	$ 24,203	$ 308,454
遞延所得稅負債				
暫時性差異				
土地增值稅準備	$ 111,021	$ -	$ -	$ 111,021

(五) 兩稅合一相關資訊

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
未分配盈餘			
86 年度以前未分配盈餘	$ -	$ -	$ -
87 年度以後未分配盈餘	2,923,384	2,704,214	1,466,019
	$ 2,923,384	$ 2,704,214	$ 1,466,019
股東可扣抵稅額帳戶餘額	$ 603,993	$ 565,497	$ 775,625

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 20.50%(預計)及 20.52%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用個體財務報告會計準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(三) 所得稅核定情形

本公司截至 99 年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三二、 每股盈餘

單位：每股元

	102年度	101年度
基本每股盈餘	$ 1.23	$ 1.13
稀釋每股盈餘	$ 1.14	$ 1.05

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 102 年 9 月 17 日。因追溯調整，101 年度基本及稀釋每股盈餘，分別由 1.21 元及 1.12 元減少為 1.13 元及 1.05 元。

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	102年度	101年度
歸屬於本公司業主之淨利	$ 3,060,271	$ 2,804,170
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
可轉換公司債稅後利息	27,359	29,646
用以計算繼續營業單位稀釋每股盈餘之盈餘	$ 3,087,630	$ 2,833,816

股　　數

單位：仟股

	102年度	101年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	2,492,871	2,486,853
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
轉換金融債券	214,472	212,570
員工分紅	27	147
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	2,707,370	2,699,570

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

三三、非現金交易

本公司於 102 年度進行下列非現金交易之投資及籌資活動：

(一) 本公司 102 年度分割證券部門相關之淨資產（除現金及約當現金外）683,571 仟元，以取得子公司台中銀證券普通股，請參閱附註十五(一)；

(二) 本公司發行之轉換金融債券之債券持有人於 102 年度行使轉換權，依其請求轉換之債券面額 481,100 仟元計算，共計轉換為普通股 47,681 仟股，請參閱附註二五(二)及二九(一)、(二)。

三四、重大關係人交易事項

關係人名稱	與本公司之關係
蘇金豐（磐亞股份有限公司之法人代表人）	主要管理階層
王貴鋒（磐亞股份有限公司之法人代表人）	主要管理階層
磐亞股份有限公司及一榮投資股份有限公司	本公司常務董事之法人代表
黃錫榮	主要管理階層
陳怡德及蔡哲雄	主要管理階層
黃健二	監察人
磐亞股份有限公司、一榮投資股份有限公司、久暢股份有限公司及合陽管理顧問股份有限公司	本公司董事之法人代表
莊銘山、張新慶、蔡哲雄、王貴鋒、張敬欣、林維樑、張孟亮、周康記（註1）、蘇金豐、李俊昇、陳怡德及林家宏	主要管理階層
鑫瑞投資股份有限公司及台竣實業股份有限公司	本公司監察人之法人代表
黃淑麗、蔡錦煌、李傳建華及謝昭男	監察人

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本公司之關係
黃錫榮、李晉頤及劉振樂	主要管理階層
李俊昇	主要管理階層
方枝全等 98 人	主要管理階層
董事長配偶等 41 人	台中銀行公司之董事、監察人、董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	受台中銀行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
德信證券投資信託股份有限公司	採權益法之關聯企業
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
台中銀保險經紀人股份有限公司	子公司
台中銀租賃事業股份有限公司	子公司
台中商銀綜合證券股份有限公司	子公司
TCCBL Co., LTD	孫公司
台中銀融資租賃（蘇州）有限公司	孫公司
中纖投資股份有限公司	實質關係人
磐亞投資股份有限公司	實質關係人
德興投資股份有限公司	實質關係人
臺灣綠醇股份有限公司	實質關係人
久津實業股份有限公司	實質關係人
格菱股份有限公司	實質關係人
南中石化工業股份有限公司	實質關係人
蔗蜜坊股份有限公司	實質關係人
瑞諭投資股份有限公司	實質關係人
瑞諺投資股份有限公司	實質關係人
瑞嘉投資股份有限公司	實質關係人
翔豐開發股份有限公司	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司	實質關係人
勝仁針織廠股份有限公司	實質關係人
大發投資股份有限公司	實質關係人
台益投資股份有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒股份有限公司	實質關係人
透明實業有限公司	實質關係人

註 1：法人董事磐亞股份有限公司原代表人周康記於 102 年 6 月 24 日辭任法人董事代表人之職務。

本公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 應收款項

	102年12月31日	101年12月31日
台中銀保險經紀人股份有限公司	$ 34,853	$ 31,895

本公司於102年及101年12月31日對台中銀保險經紀人股份有限公司之應收款項係應收手續費收入。

(二) 應付款項

	102年12月31日	101年12月31日
台中銀商銀綜合證券股份有限公司	$ 12,640	$ -

本公司於102年及101年12月31日對台中銀商銀綜合證券股份有限公司之應付款項係應付存款餘額回饋金。

(三) 放　　款

102年度

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
員工消費性放款	27	$10,842	$ 5,652	$ 5,652	$ -	$ 143	信貸	無
自用住宅抵押放款	24	49,369	36,165	36,165	-	546	不動產	〃
其他放款	倪○○	829	614	614	-	16	〃	〃
	倪○○	1,000	1,000	1,000	-	1	〃	〃
	游○○	5,800	2,300	2,300	-	44	〃	〃
	楊○○	3,786	3,031	3,031	-	19	〃	〃
	楊○○	2,356	1,818	1,818	-	17	〃	〃
	尤○○	1,263	-	-	-	16	〃	〃
	梁○○	4,512	3,005	3,005	-	54	〃	〃
	吳○○	4,700	3,908	3,908	-	76	〃	〃
	莊○○	2,478	2,341	2,341	-	38	〃	〃
	邱○○	5,077	4,935	4,935	-	51	〃	〃

101 年度

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
員工消費性放款	38	$18,158	$ 9,873	$ 9,873	$ -	$ 288	信貸	無
自用住宅抵押放款	25	47,833	36,092	36,092	-	602	不動產	〃
其他放款	游○○	5,000	2,500	2,500	-	44	〃	〃
	吳○○	4,912	4,700	4,700	-	83	〃	〃
	梁○○	3,200	3,112	3,112	-	37	〃	〃
	邱○○	2,905	2,777	2,777	-	50	〃	〃
	莊○○	2,612	2,478	2,478	-	40	〃	〃
	李○○	2,000	1,000	1,000	-	18	〃	〃
	尤○○	1,466	1,263	1,263	-	24	〃	〃
	林○○	1,145	1,041	1,041	-	18	〃	〃
	倪○○	1,039	829	829	-	20	〃	〃
	楊○○	978	356	356	-	17	〃	〃
	楊○○	898	686	686	-	17	〃	〃
	黃○○	284	195	195	-	11	〃	〃
	梁○○	4,000	-	-	-	32	〃	〃
	蔡○○	2,744	-	-	-	54	〃	〃
	莊○○	1,700	-	-	-	22	〃	〃
	呂○○	1,490	-	-	-	7	〃	〃
	林○○	400	-	-	-	9	定儲單	〃

依銀行法第三十二條及第三十三條規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(四) 存　　款

	102年度 期末餘額	利率區間%	利息費用
台中銀保險經紀人股份有限公司	$ 435,751	0.13～1.09	$ 1,920
德信證券投資信託股份有限公司	162,625	0.00～1.35	1,788
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	132,193	0.02～2.38	3,108
台中銀租賃事業股份有限公司	374,973	0.00～0.66	622
中國人造纖維股份有限公司	47,456	0.13	53
德信綜合證券股份有限公司	17,069	0.13～1.09	165
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,149	0.02～1.37	110
臺灣金醇洋酒股份有限公司	677	0.13	-

（接次頁）

（承前頁）

	102年度		
	期末餘額	利率區間%	利息費用
格菱股份有限公司	$ 2,047	0.13	$ 1
磐亞股份有限公司	6,854	0.02~0.13	4
久津實業股份有限公司	552	0.13	-
久暢股份有限公司	1,304	0.02	1
台中商銀綜合證券股份有限公司	211,140	0.02~0.9	478
TCCBL Co., Ltd.	50	0.05	-
蔗蜜坊股份有限公司	21	0.13	-
其　　他	208,901	0.00～2.38	2,017
	$ 1,609,762		$ 10,267

	101年度		
	期末餘額	利率區間%	利息支出
台中銀保險經紀人股份有限公司	$ 291,365	0.13～1.09	$ 932
德信證券投資信託股份有限公司	161,041	0.00～1.35	1,510
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	130,530	0.02～2.38	3,101
台中銀租賃事業股份有限公司	60,532	0.00～0.66	1,089
中國人造纖維股份有限公司	39,280	0.13	44
德信綜合證券股份有限公司	15,172	0.13～1.09	165
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,138	0.02～1.37	110
格菱股份有限公司	990	0.13	1
磐亞股份有限公司	648	0.02～0.13	1
久津實業股份有限公司	782	0.13	-
久暢股份有限公司	424	0.02	-
臺灣金醇洋酒股份有限公司	52	0.13	4
TCCBL Co., Ltd.	49	0.05～0.50	165
其　　他	180,451	0.00～2.38	1,708
	$ 889,454		$ 8,830

存款除行員存款利率於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日均為2.38%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(五) 存入保證金

	102年12月31日	101年12月31日
台中銀保險經紀人股份有限公司	$ 150	$ 58
台中銀租賃事業股份有限公司	120	120
台中商銀綜合證券股份有限公司	458	-
	$ 728	$ 178

(六) 租金收入

	102年12月31日	101年12月31日
台中銀保險經紀人股份有限公司	$ 478	$ 348
台中銀租賃事業股份有限公司	720	145
台中商銀綜合證券股份有限公司	1,832	-
	$ 3,030	$ 493

(七) 手續費淨收益

	102年度	101年度
手續費收入		
台中銀保險經紀人股份有限公司	$331,405	$368,287
德信證券投資信託股份有限公司	3,133	5,082
	334,538	373,369
手續費支出		
台中商銀綜合證券股份有限公司	(1,763)	-
	$332,775	$373,369

上述金額係推廣銷售與通路收入及證券經紀手續費支出等，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(八) 其他業務費用

	102年度	101年度
台中商銀綜合證券股份有限公司	$ 12,640	$ -
格菱股份有限公司	671	537
蔗蜜坊股份有限公司	269	-
臺灣金醇洋酒股份有限公司	30	-
	$ 13,610	$ 537

上述金額係其他業務費用，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(九) 財產交易

本公司於 101 年度出售固定資產及其他資產予台中銀租賃事業股份有限公司，其帳面價值為 214 仟元，售價為 231 仟元，產生出售利益 17 仟元。

(十) 對主要管理階層之獎酬

102 及 101 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年度	101年度
短期員工福利	$ 48,014	$ 45,059
退職後福利	340	355
	$ 48,354	$ 45,414

董事及高階經理人之績效評估及薪資報酬係參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性；針對董事及高階經理人短期績效發放紅利之比例及部分變動薪資報酬支付時間另考量行業特性及公司業務性質予以決定。

三五、 質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
備供出售金融資產－國外債券	$ 591,400	$ 777,640	$ 1,039,060
持有至到期日金融資產－政府債券	578,900	999,700	915,100
持有至到期日金融資產－國外債券	2,614,400	3,850,800	4,213,930
	$ 3,784,700	$ 5,628,140	$ 6,168,090

國外債券及受限制資產－銀行存款係供作同業融資之擔保；政府債券係供作法院假扣押之擔保及證券商與信託業務之保證金，其明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
法院假扣押之擔保	$ 528,900	$ 794,700	$ 735,100
信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
證券商營業保證金	-	155,000	130,000
	$ 578,900	$ 999,700	$ 915,100

三六、 重大承諾之事項及或有負債

除附註八、九及二二所述承作金融商品之承諾外，本公司截至102年及101年12月31日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	$114,395,694	$102,506,899	$ 88,760,384
信用卡授信承諾	11,608,548	10,231,356	8,005,108
各類保證款項	9,141,991	7,365,571	4,378,115
信託負債	44,660,285	41,863,441	38,646,037
開發信用狀餘額	3,894,760	4,223,231	2,859,121

(二) 本公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國雷曼兄弟控股公司發行並保證之連動債，惟美國雷曼兄弟控股公司已於97年9月15日向美國法院申請破產保護，其所發行並保證之連動債停止報價並停止受理贖回，後美國雷曼兄弟控股公司於97年12月向美國法院提出聲請延展提出重整計畫及徵求同意重整計畫期間暨再次聲請延展提出債權清冊期間之兩項聲請案，美國法院亦已核准申請。

本公司依98年5月6日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。本公司經評估，分別於98年度、99年度、100年度、101年度及102年度分別認列賠付損失161,668仟元、44,199仟元、5,050仟元、10,400仟元及1,900仟元，帳列其他各項提存；截至102年12月31日止，本公司已實際賠付投資人217,217仟元，尚未賠付部位6,000仟元，帳列應付款項。

(三) 依「信託業法施行細則」第十七條規定，附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表
102年12月31日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	$ 3,644,466	應付保管有價證券	$ 1,546,564
短期投資	37,855,537	信託資本	
結構性商品投資	611,118	金錢信託	42,111,121
不動產		不動產信託	1,002,600
土地	984,364	本期損益	683,705
房屋及建築	18,236	遞延結轉數	(683,705)
保管有價證券	1,546,564		
信託資產總額	$44,660,285	信託負債總額	$44,660,285

信託帳財產目錄
102年12月31日

投資項目	金額
銀行存款	$ 3,644,466
短期投資	37,855,537
結構性商品投資	611,118
不動產	
土地	984,364
房屋及建築	18,236
保管有價證券	1,546,564
	$44,660,285

信託帳損益表
102年度

	金額
信託收益	
利息收入	$ 1,163,775
信託費用	
管理費	(479,787)
稅捐	(283)
稅前純益	683,705
所得稅費用	-
稅後純益	$ 683,705

信託帳資產負債表
101年12月31日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	$ 1,130,363	應付保管有價證券	$ 1,466,085
短期投資	37,576,041	信託資本	
結構性商品投資	658,870	金錢信託	39,365,274
不動產		不動產信託	1,032,082
土地	1,019,434	本期損益	658,938
房屋及建築	12,648	遞延結轉數	(658,938)
保管有價證券	1,466,085		
信託資產總額	$41,863,441	信託負債總額	$41,863,441

信託帳財產目錄
101年12月31日

投資項目	金額
銀行存款	$ 1,130,363
短期投資	37,576,041
結構性商品投資	658,870
不動產	
土地	1,019,434
房屋及建築	12,648
保管有價證券	1,466,085
	$41,863,441

信託帳損益表
101年度

	金額
信託收益	
利息收入	$977,059
信託費用	
管理費	(317,692)
稅捐	(429)
稅前純益	658,938
所得稅費用	-
稅後純益	$658,938

(四) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司之租賃合約承諾係營業租賃。

營業租賃承諾係指本公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

本公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

102 年 12 月 31 日

	未滿 1 年	1 年至 5 年	超過 5 年	合計
營業租賃支出(承租人)	$ 86,540	$ 182,185	$ 357	$ 269,082
營業租賃收入(出租人)	5,549	15,307	-	20,856
資本支出承諾	53,604	15,562	-	69,166
合計	$ 145,693	$ 213,054	$ 357	$ 359,104

101 年 12 月 31 日

	未滿 1 年	1 年至 5 年	超過 5 年	合計
營業租賃支出(承租人)	$ 67,246	$ 94,113	$ 714	$ 162,073
營業租賃收入(出租人)	2,072	4,272	-	6,344
資本支出承諾	59,768	18,700	-	78,468
合計	$ 129,086	$ 117,085	$ 714	$ 246,885

三七、 重大之期後事項

本公司 102 年 12 月 11 日經董事會決議公開標售不良債權，並於 103 年 1 月 27 日由聯貸銀行決議售予 JP Morgan Chase Bank N.A，標售之債權本金為美金 17,195 仟元，預計處分損失為美金 5,854 仟元，本公司於 102 年 12 月 31 日業已提足相關備抵呆帳。

三八、 金融商品資訊之揭露

(一) 公允價值之資訊

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產						
現金及約當現金	$ 5,360,170	$ 5,360,170	$ 9,848,878	$ 9,848,878	$ 8,349,890	$ 8,349,890
存放央行及拆借銀行同業	75,496,734	75,496,734	66,803,349	66,803,349	74,317,724	74,317,724
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,057,223	12,057,223	6,545,279	6,545,279	1,096,769	1,096,769
附賣回票券及債券投資	4,550,801	4,550,801	-	-	-	-
應收款項－淨額	2,769,426	2,769,426	2,899,507	2,899,507	2,880,873	2,880,873
貼現及放款－淨額	362,450,039	362,450,039	324,029,419	324,029,419	277,756,366	277,756,366
備供出售金融資產	19,008,479	19,008,479	18,519,719	18,519,719	4,211,580	4,211,580
持有至到期日金融資產－淨額	3,340,584	3,332,948	8,782,945	8,765,282	9,439,040	9,420,022
採用權益法之投資	2,694,057	2,694,057	1,301,748	1,301,748	222,955	222,955
其他金融資產－淨額	1,158,259	1,158,259	905,934	905,934	850,396	850,396
金融負債						
央行及銀行同業存款	8,341,508	8,341,508	5,151,548	5,151,548	3,439,998	3,439,998
央行及同業融資	2,086,000	2,086,000	1,887,600	1,887,600	2,877,550	2,877,550
透過損益按公允價值衡量之金融負債	74,800	74,800	91,591	91,591	51,804	51,804
附買回票券及債券負債	358,769	358,769	264,045	264,045	-	-
應付款項	3,964,393	3,964,393	9,059,246	9,059,246	7,926,536	7,926,536
存款及匯款	430,698,048	430,698,048	385,862,841	385,862,841	333,832,631	333,832,631
應付金融債券	16,042,869	16,026,480	13,548,277	13,514,121	10,512,559	10,575,231
其他金融負債	7,605	7,605	17,208	17,208	22,521	22,521

(二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項及匯款等。
2. 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定，包括國內外公司債、政府債券、股票、商業本票、受益憑證、應付金融債券及可轉換金融債...等；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
3. 衍生工具如遠期外匯合約、外匯換匯合約及匯率選擇權交易若有活絡市場公開報價時，以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
4. 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認訂價模式決定。
5. 採用權益法之投資係投資未上市（櫃）公司，其無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估。
6. 貼現及放款、央行及同業融資與存款因皆為附息之金融商品，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
7. 以成本衡量之金融商品係持有未上市（櫃）公司且未具重大影響力，其無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估。

(三) 本公司所持有之金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額			評價方法估計之金額		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 12,057,223	$ 6,545,279	$ 1,096,769	$ -	$ -	$ -
備供出售金融資產	19,008,479	18,519,719	4,211,580	-	-	-
持有至到期日金融資產	1,167,715	1,672,227	1,784,634	2,165,233	7,093,055	7,635,388
採權益法之股權投資	-	-	-	2,694,057	1,301,748	222,955
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	74,800	91,591	51,804	-	-	-
應付金融債券	16,026,480	13,514,121	10,575,231	-	-	-

(四) 金融工具公允價值之等級資訊

下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三等級。

1. 第一等級

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

2. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。本公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本公司所發行之金融債券等皆屬之。

3. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。本公司投資之部份衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

以公允價值衡量之金融工具項目	102年12月31日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 833,694	$ 833,694	$ -	$ -
其他	11,111,136	11,111,136	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	80,853	80,853	-	-
債券投資	18,927,626	18,927,626	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	112,393	-	112,393	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(74,800)	-	(74,800)	-
合計	$30,990,902	$30,953,309	$ 37,593	$ -

以公允價值衡量之金融工具項目	101年12月31日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 1,131,755	$ 1,131,755	$ -	$ -
其他	5,216,376	5,216,376	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	50,294	50,294	-	-
債券投資	18,469,425	18,469,425	-	-

（接次頁）

（承前頁）

以公允價值衡量之金融工具項目	101年12月31日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 197,148	$ -	$ 197,148	$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(91,591)	-	(91,591)	-
合計	$24,973,407	$24,867,850	$ 105,557	$ -

以公允價值衡量之金融工具項目	101年1月1日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 982,393	$ 982,393	$ -	$ -
其他	27,696	27,696	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	37,352	37,352	-	-
債券投資	4,169,579	4,169,579	-	-
其他	4,649	4,649	-	-
衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	86,680	-	86,680	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(51,804)	-	(51,804)	-
合計	$ 5,256,545	$ 5,221,669	$ 34,876	$ -

三九、財務風險管理目的與策略

本公司財務風險管理之目標係以兼顧業務經營目標、整體風險承擔能力及外在法令限制等為原則，達到風險與報酬均衡之目標。本公司經營所面臨之主要風險，包括市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品價格風險）、表內、表外業務之各項信用風險及流動性風險等。

本公司已訂定相關風險管理政策，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制市場風險、信用風險及流動性風險。

風險管理組織架構

董事會為本公司風險管理之最高決策單位，並擔負風險管理之最終責任。其下設有風險管理委員會及風險管理部，授與風險權限及賦予相關部門權責，以確保風險管理之順利運作，該委員會之職責如下：

(一) 風險管理方案之審議。

(二) 衡量各風險管理範圍。

(三) 有關風險管理制度化議案之審議。

(四) 定期向董事會報告。

風險管理委員會之各委員，依其部門業務性質及職掌範圍，訂定各項風險管理衡量指標，並向風險管理委員會呈報，提供高階主管決策之參考。

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險指因市場價格不利之變動，造成本公司資產負債表內及表外部位可能產生之損失。所謂市場價格係指利率、匯率、權益證券價格及商品價格等。

(2) 市場風險管理政策

本公司市場風險管理之目標為發展健全及有效之市場風險管理機制，此機制應與本公司之業務規模、性質及複雜程度相符，以確保能夠妥善管理本公司所承擔之風險，並有效辨識、衡量、監督與控制市場風險，於可承受風險水準與期望報酬水準之間取得平衡。

(3) 市場風險管理流程

A.辨識與衡量

新產品、業務活動、流程及系統於推展或運作前，相關市場風險應透過適當的程序加以評估，並考量其暴險是否在可承受之風險範圍中。本公司相關單位應運用

業務分析或產品分析等方法，確認市場風險來源，定義各金融商品之市場風險因子並作適當規範。

市場風險衡量可採用各種有效衡量方法，以正確衡量風險，包括但不限於下列方法：統計基礎衡量法、敏感性分析及情境分析。風險管理部應逐日衡量部位之風險，並定期進行壓力測試，以衡量目前部位在模擬極端情境或歷史極端情境下可能發生之異常損失金額。

B. 監控與報告

風險管理部應定期就全行市場風險管理執行情形，包括全行之市場風險部位、風險水準、盈虧狀況、限額使用情形及有關市場風險管理規定之遵循情況等，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。業務主管部門亦訂定相關限額管理、停損機制、超限處理與例外管理之辦法，以有效監控市場風險。如遇有超限或例外狀況發生時，應即時通報，以利採行因應措施。

(4) 利率風險

A.利率風險之定義

利率風險係指利率變動，致本公司持有利率風險部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要風險來源包括存放款與利率相關之有價證券。

B.衡量方法及管理程序

本公司對利率風險係採缺口管理機制，設定指標範圍進行監控，並定期將監控結果提報資產負債管理委員會與董事會，且依本公司整體營運狀況適時調整。此外，本公司以DV01衡量利率風險，假設當利率曲線平行移動100BP時，對盈餘及權益影響程度以控管利率風險。

(5) 匯率風險

A.匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本公司匯率風險主要源自於即期、遠期外匯業務所致。由於本公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B.衡量方法及管理程序

本公司對匯率風險係採限額管理機制，設定各幣別晝間營業中限額與隔夜限額，控制各級人員所能持有之最大淨外匯部位，並依交易對手。

此外，本公司係假設當USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD之匯率分別相對升值／貶值3%，對盈餘及權益影響程度以控管匯率風險。

(6) 權益證券價風險

A.權益證券價風險之定義

本公司持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。主要風險來源包括上市櫃股票與受益憑證。

B.衡量方法及管理程序

本公司對權益證券價格風險係採限額管理機制，確保各層級均在授權額度內進行交易，並設定相關機制進行停損控管，且定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會討議。

此外，本公司係假設當權益證券價格上漲／下跌15%，對盈餘及權益影響程度以控管權益證券價格風險。

(7) 市場風險敏感度分析

利率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日稅前損益將分別增加／減少 539,695 仟元、383,762 仟元及 331,050 仟元，而權益將分別減少／增加 816,460 仟元、1,447,184 仟元及 857,195 仟元。

匯率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日稅前損益將分別減少／增加 105,388 仟元、156,711 仟元及 219,029 仟元，而權益將分別增加／減少 81,481 仟元、230,337 仟元及 237,339 仟元。

權益證券價格風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15%時，則本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日稅前損益將分別增加／減少 212,518 仟元、172,716 仟元及 150,023 仟元，而權益將分別增加／減少 12,128 仟元、7,544 仟元及 5,603 仟元。

彙整敏感度分析如下：

102年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升100BPS	($ 816,460)	$ 539,695
	利率曲線下跌100BPS	816,460	(539,695)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	81,481	(105,388)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(81,481)	105,388
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	12,128	212,518
	權益證券價格下跌 15%	(12,128)	(212,518)

101年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升100 BPS	($1,447,184)	$ 383,762
	利率曲線下跌100 BPS	1,447,184	(383,762)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD分別上升3%	230,337	(156,711)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD分別下跌3%	(230,337)	156,711
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	7,544	172,716
	權益證券價格下跌15%	(7,544)	(172,716)

101年1月1日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升100BPS	($ 857,195)	$ 331,050
	利率曲線下跌100BPS	857,195	(331,050)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD分別上升3%	237,339	(219,029)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD分別下跌3%	(237,339)	219,029
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	5,603	150,023
	權益證券價格下跌15%	(5,603)	(150,023)

2. 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，本公司均作謹慎之信用評估，102年12月31日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為77%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為16%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。本公司以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象，102年12月31日暨101年12月31日及1月1日最大信用暴險風險金額約分別為331,126,416仟元、297,177,443仟元及

244,298,087仟元；另資產負債表外具有信用風險之承諾合約最大信用曝險金額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
授信承諾（不含信用卡）	$114,395,694	$102,506,899	$ 88,760,384
信用卡授信承諾	11,608,548	10,231,356	8,005,108

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。信用風險顯著集中之合約金額如下：

對象	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
民營企業	$207,642,544	$185,813,684	$149,856,760
自然人	168,879,653	149,240,671	134,411,891
其他	862,349	817,718	1,407,760
	$377,384,546	$335,872,073	$285,676,411

產業型態	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
私人	$168,879,653	$149,240,671	$134,411,891
製造業	77,570,877	72,980,979	59,069,525
商業	57,969,866	51,852,976	42,290,413
不動產業	34,367,151	25,355,573	22,486,309
營造業	11,383,873	11,426,981	7,277,766
工商服務業	9,515,898	8,311,811	6,266,412
運輸倉儲及資訊通訊	8,345,462	8,567,530	7,079,389
其他	9,351,766	8,135,552	6,794,706
	$377,384,546	$335,872,073	$285,676,411

地方區域	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國內	$359,675,800	$324,118,777	$277,567,134
亞洲地區	8,667,619	6,545,377	2,476,460
美洲地區	7,434,038	3,740,586	5,302,656
其他	1,607,089	1,467,333	330,161
	$377,384,546	$335,872,073	$285,676,411

擔保品別	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
無擔保	$ 74,808,616	$ 76,835,852	$ 66,207,191
有擔保			
不動產擔保	265,222,501	225,938,798	195,210,297
保證函擔保	21,367,647	19,899,636	14,927,781
動產擔保	5,435,924	5,421,776	6,086,685
債單擔保	4,526,517	3,917,092	1,204,164
應收票據	2,003,503	1,325,411	82,585
股票擔保	1,125,929	1,628,983	1,041,214
其他	2,893,909	904,525	916,494
	$ 377,384,546	$ 335,872,073	$ 285,676,411

本公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。除上述之外，於金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	$ 79,312	$ 95,178	$ 86,693	$ 215,559	$ 476,742	$ 29,631	$ 19,829	$ 526,202	$ 11,246	$ 3,371	$ 511,585
其他	81,234,558	392,430	110,073	620,296	82,357,357	15,081	300,665	82,673,103	86,207	11,603	82,575,293
貼現及放款	160,120,873	118,399,909	50,451,283	23,135,467	352,107,532	6,317,429	8,392,554	366,817,515	1,895,590	1,496,927	363,424,998

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	$ 31,880	$ 61,856	$ 50,787	$ 272,065	$ 416,588	$ 28,684	$ 25,444	$ 470,716	$ 16,493	$ 8,447	$ 445,776
其他	68,234,812	342,623	66,103	447,729	69,091,267	42,864	93,267	69,227,398	62,490	15,751	69,149,157
貼現及放款	133,490,087	104,291,656	44,416,553	22,753,171	304,951,467	17,847,139	4,493,877	327,292,483	1,318,106	1,987,535	323,986,842

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	$ 40,883	$ 70,011	$ 51,844	$ 204,477	$ 367,215	$ 18,276	$ 24,517	$ 410,008	$ 13,892	$ 8,631	$ 387,485
其他	76,010,806	341,826	54,548	519,918	76,927,098	21,822	89,556	77,038,476	74,366	16,068	76,948,042
貼現及放款	116,057,031	86,288,845	41,311,989	25,709,397	269,367,262	8,060,476	3,265,435	280,693,173	965,623	1,977,179	277,750,371

(2) 本公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	$ 14,534,146	$ 19,604,715	$ 13,573,832	$ 6,085,364	$ 53,798,057
現金卡	-	4	40	1,092	1,136
小額純信用貸款	48,538	109,349	143,631	158,908	460,426
其他（擔保）	56,510,074	30,836,200	12,446,035	3,961,712	103,754,021
其他（無擔保）	2,797,970	1,083,311	680,744	267,290	4,829,315
	73,890,728	51,633,579	26,844,282	10,474,366	162,842,955
企業金融業務					
有擔保	52,144,495	44,491,426	17,787,587	3,944,207	118,367,715
無擔保	34,085,650	22,274,904	5,819,414	8,716,894	70,896,862
	86,230,145	66,766,330	23,607,001	12,661,101	189,264,577
合計	$ 160,120,873	$ 118,399,909	$ 50,451,283	$ 23,135,467	$ 352,107,532

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	$ 10,988,386	$ 16,538,368	$ 10,999,854	$ 5,694,629	$ 44,221,237
現金卡	-	13	56	2,010	2,079
小額純信用貸款	46,623	100,945	119,886	210,881	478,335
其他（擔保）	45,535,695	25,999,286	11,719,888	3,587,467	86,842,336
其他（無擔保）	2,850,138	1,088,835	668,237	282,777	4,889,987
	59,420,842	43,727,447	23,507,921	9,777,764	136,433,974
企業金融業務					
有擔保	41,960,745	38,440,181	14,498,419	3,899,205	98,798,550
無擔保	32,108,500	22,124,028	6,410,213	9,076,202	69,718,943
	74,069,245	60,564,209	20,908,632	12,975,407	168,517,493
合計	$ 133,490,087	$ 104,291,656	$ 44,416,553	$ 22,753,171	$ 304,951,467

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額 第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	$ 9,067,809	$ 15,354,698	$ 9,713,327	$ 7,765,581	$ 41,901,415
現金卡	-	11	81	3,955	4,047
小額純信用貸款	54,733	94,840	105,679	303,589	558,841
其他（擔保）	44,142,699	21,802,944	11,574,343	4,162,684	81,682,670
其他（無擔保）	2,149,767	1,246,317	664,724	397,184	4,457,992
	55,415,008	38,498,810	22,058,154	12,632,993	128,604,965
企業金融業務					
有擔保	35,487,137	30,436,132	12,852,713	5,953,197	84,729,179
無擔保	25,154,886	17,353,903	6,401,122	7,123,207	56,033,118
	60,642,023	47,790,035	19,253,835	13,076,404	140,762,297
合計	$ 116,057,031	$ 86,288,845	$ 41,311,989	$ 25,709,397	$ 269,367,262

(3) 有價證券投資信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 第一級	第二級	第三級	小計（A）	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額（C）	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額（D）	淨額（A）+（B）+（C）-（D）
備供出售金融資產									
債券投資	$18,575,430	$ 352,196	$ -	$18,927,626	$ -	$ 63,009	$18,990,635	$ 63,009	$18,927,626
股權投資	80,853	-	-	80,853	-	-	80,853	-	80,853
其他	-	-	-	-	-	14,431	14,431	14,431	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,324,351	-	-	1,324,351	-	3,042,200	4,366,551	1,025,967	3,340,584
其他金融資產									
股權投資	-	-	143,484	143,484	-	-	143,484	-	143,484
其他	-	-	-	-	-	2,034,050	2,034,050	1,198,446	835,604

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	$18,002,514	$ 466,911	$ -	$18,469,425	$ -	$ 61,402	$18,530,827	$ 61,402	$18,469,425
股權投資	50,294	-	-	50,294	-	-	50,294	-	50,294
其他	-	-	-	-	-	14,063	14,063	14,063	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,835,090	-	-	1,835,090	-	8,675,680	10,510,770	1,727,825	8,782,945
其他									
其他金融資產									
股權投資	2	-	143,484	143,486	-	-	143,486	-	143,486
其他	-	-	-	-	-	1,896,281	1,896,281	1,136,207	760,074

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	$ 3,981,214	$ 178,134	$ -	$ 4,159,348	$ 10,231	$ -	$ 4,169,579	$ -	$ 4,169,579
股權投資	37,352	-	-	37,352	-	-	37,352	-	37,352
其他	-	-	-	-	4,649	-	4,649	-	4,649
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,955,102	-	-	1,955,102	-	9,208,480	11,163,582	1,724,542	9,439,040
其他金融資產									
股權投資	2	-	143,484	143,486	-	-	143,486	-	143,486
其他	-	-	-	-	-	1,864,258	1,864,258	1,157,348	706,910

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

	102年12月31日		
項目	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合計
應收款			
信用卡業務	$ 21,804	$ 7,827	$ 29,631
其他	14,677	404	15,081
	$ 36,481	$ 8,231	$ 44,712
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	$ 914,908	$ 32,191	$ 947,099
現金卡	30	13	43
小額純信用貸款	9,587	969	10,556
其他（擔保）	2,295,783	6,984	2,302,767
其他（無擔保）	148,806	869	149,675
	3,369,114	41,026	3,410,140
企業金融業務			
有擔保	2,282,223	2,866	2,285,089
無擔保	621,389	811	622,200
	2,903,612	3,677	2,907,289
	$ 6,272,726	$ 44,703	$ 6,317,429

	101年12月31日		
項目	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合計
應收款			
信用卡業務	$ 22,674	$ 6,010	$ 28,684
其他	41,979	885	42,864
	$ 64,653	$ 6,895	$ 71,548
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	$ 2,750,587	$ 50,327	$ 2,800,914
現金卡	288	27	315
小額純信用貸款	25,055	1,854	26,909
其他（擔保）	7,352,877	38,961	7,391,838
其他（無擔保）	292,310	2,593	294,903
	10,421,117	93,762	10,514,879
企業金融業務			
有擔保	5,257,947	7,357	5,265,304
無擔保	2,066,423	533	2,066,956
	7,324,370	7,890	7,332,260
	$ 17,745,487	$ 101,652	$ 17,847,139

項目	101年1月1日 逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合計
應收款			
信用卡業務	$ 13,280	$ 4,996	$ 18,276
其他	20,255	1,567	21,822
	$ 33,535	$ 6,563	$ 40,098
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	$ 1,488,053	$ 79,665	$ 1,567,718
現金卡	552	157	709
小額純信用貸款	21,836	2,422	24,258
其他（擔保）	2,547,744	45,456	2,593,200
其他（無擔保）	239,378	9,781	249,159
	4,297,563	137,481	4,435,044
企業金融業務			
有擔保	2,656,083	2,165	2,658,248
無擔保	962,992	4,192	967,184
	3,619,075	6,357	3,625,432
	$ 7,916,638	$ 143,838	$ 8,060,476

3. 流動性風險

本公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之流動準備比率分別為21%、20%及20%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另本公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。

非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

102年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 5,196,447	$ 1,510,657	$ 167,380	$ 1,467,024	$ -	$ 8,341,508
央行及同業融資	894,000	1,192,000	-	-	-	2,086,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	39,879	12,779	9,204	12,938	-	74,800
附買回票券及債券負債	100,029	259,000	-	-	-	359,029
應付款項	3,018,396	290,966	365,670	72,332	217,029	3,964,393
當期所得稅負債	-	-	266,823	-	-	266,823
存款及匯款	42,181,227	57,014,905	68,192,773	115,820,316	147,488,827	430,698,048
應付金融債券	-	-	1,654,700	-	14,400,000	16,054,700
其他到期資金流出項目	10,957	15,098	5,617	15,016	47,568	94,256

101年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 2,429,232	$ 1,233,337	$ 167,380	$ 1,321,599	$ -	$ 5,151,548
央行及同業融資	871,200	1,016,400	-	-	-	1,887,600
透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,226	33,414	10,096	1,005	21,850	91,591
附買回票券及債券負債	264,159	-	-	-	-	264,159
應付款項	7,604,260	697,597	501,390	72,463	183,536	9,059,246
當期所得稅負債	-	-	263,278	-	-	263,278
存款及匯款	36,783,646	40,641,589	74,047,031	107,584,610	126,805,965	385,862,841
應付金融債券	-	-	2,400,000	-	11,200,000	13,600,000
其他到期資金流出項目	18,820	7,766	4,077	12,481	41,325	84,469

101年1月1日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 1,567,186	$ 251,778	$ 29,797	$ 1,591,237	$ -	$ 3,439,998
央行及同業融資	454,350	1,665,950	454,350	302,900	-	2,877,550
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,043	6,029	642	-	42,090	51,804
應付款項	6,938,348	259,915	340,494	136,320	251,459	7,926,536
存款及匯款	31,000,300	34,690,648	55,059,784	96,822,028	116,259,871	333,832,631
應付金融債券	-	-	-	-	10,600,000	10,600,000
其他到期資金流出項目	25,580	7,934	9,510	1,120	35,591	79,735

衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

本公司之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。

經評估合約到期日係瞭解列示於個體資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中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。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ 2,163	$ 3,183	$ 6,704	$ 23,965	$ -	$ 36,015
合　　計	$ 2,163	$ 3,183	$ 6,704	$ 23,965	$ -	$ 36,015

101年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ -	$ 790	$ 506	$ 724	$ -	$ 2,020
合　　計	$ -	$ 790	$ 506	$ 724	$ -	$ 2,020

101 年 1 月 1 日：無。

(2) 以總額結算交割之衍生工具

本公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於個體資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中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。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	$ 3,730,096	$ 1,237,228	$ 544,457	$ 11,911	$ -	$ 5,523,692
－現金流入	3,690,765	1,169,400	537,695	11,730	-	5,409,590
現金流出小計	3,730,096	1,237,228	544,457	11,911	-	5,523,692
現金流入小計	3,690,765	1,169,400	537,695	11,730	-	5,409,590
現金流量淨額	($ 39,331)	($ 67,828)	($ 6,762)	($ 181)	$ -	($ 114,102)

101年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	$ 3,765,237	$ 2,697,516	$ 563,001	$ -	$ -	$ 7,025,754
－現金流入	3,740,035	2,668,459	561,840	-	-	6,970,334
現金流出小計	3,765,237	2,697,516	563,001	-	-	7,025,754
現金流入小計	3,740,035	2,668,459	561,840	-	-	6,970,334
現金流量淨額	($ 25,202)	($ 29,057)	($ 1,161)	$ -	$ -	($ 55,420)

101年1月1日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	$ 3,168,553	$ 2,504,101	$ 84,199	$ -	$ -	$ 5,756,853
－現金流入	3,159,132	2,498,073	83,557	-	-	5,740,762
現金流出小計	3,168,553	2,504,101	84,199	-	-	5,756,853
現金流入小計	3,159,132	2,498,073	83,557	-	-	5,740,762
現金流量淨額	($ 9,421)	($ 6,028)	($ 642)	$ -	$ -	($ 16,091)

4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

102年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 4,036,857	$ 11,185,706	$ 27,433,921	$ 47,514,103	$ 24,225,107	$114,395,694
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	2,630	650	11,250	422,345	11,171,673	11,608,548
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,040,435	2,722,631	65,688	66,006	-	3,894,760
各類保證款項	1,880,427	1,128,051	831,924	2,447,813	2,853,776	9,141,991
合　　計	$ 6,960,349	$ 15,037,038	$ 28,342,783	$ 50,450,267	$ 38,250,556	$139,040,993

101年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 3,666,049	$ 11,660,995	$ 24,176,725	$ 41,092,510	$ 21,910,620	$102,506,899
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,150	10,220	62,765	413,573	9,743,648	10,231,356
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	891,467	2,874,513	126,643	330,608	-	4,223,231
各類保證款項	1,476,000	988,076	590,646	1,790,821	2,520,028	7,365,571
合　　計	$ 6,034,666	$ 15,533,804	$ 24,956,779	$ 43,627,512	$ 34,174,296	$124,327,057

101年1月1日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 3,517,734	$ 7,937,651	$ 18,879,095	$ 41,271,417	$ 17,154,487	$ 88,760,384
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	490	8,306	56,517	32,950	7,906,845	8,005,108
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	822,201	1,852,037	122,800	62,083	-	2,859,121
各類保證款項	629,566	531,228	538,924	1,419,764	1,258,633	4,378,115
合　　計	$ 4,969,991	$ 10,329,222	$ 19,597,336	$ 42,786,214	$ 26,319,965	$104,002,728

5. 利率變動之現金流量風險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，惟經評估後，本公司實務營運上以控管淨流動缺口，以降低因利率變動而導致之現金流量風險。

四十、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項目 / 業務別			102年12月31日					101年12月31日				
			逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔保		1,302,221	124,975,571	1.04%	1,339,821	102.89%	518,524	106,044,255	0.49%	973,393	187.72%
	無擔保		462,096	73,489,370	0.63%	2,265,130	490.19%	365,503	72,477,658	0.50%	1,942,816	531.55%
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		94,536	55,556,709	0.17%	241,004	254.93%	118,608	47,828,501	0.25%	79,073	66.67%
	現金卡		405	15,148	2.67%	10,006	2,470.62%	307	21,835	1.41%	18,187	5,924.10%
	小額純信用貸款(註5)		5,997	521,461	1.15%	47,970	799.90%	8,870	574,003	1.55%	64,939	732.12%
	其他（註6）	擔保	232,999	107,101,984	0.22%	452,783	194.33%	181,443	95,048,642	0.19%	129,554	71.40%
		無擔保	27,577	5,157,272	0.53%	101,429	367.80%	11,816	5,297,589	0.22%	110,659	936.52%
放款業務合計			2,125,831	366,817,515	0.58%	4,458,143	209.71%	1,205,071	327,292,483	0.37%	3,318,621	275.39%

項目 / 業務別	102年12月31日					101年12月31日				
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務	3,813	527,079	0.72%	27,632	724.68%	6,654	470,102	1.42%	27,329	410.72%
無追索權之應收帳款承購業務（註7）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102年12月31日		101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
經債務協商且依約履行之免列金額（註8）	41,187	5,222	59,683	7,424
債務清償方案及更生方案依約履行（註9）	21,520	11,986	27,874	11,340
合計	62,707	17,208	87,557	18,764

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函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，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金融監督管理委員會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金融監督管理委員會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三個月內，列報逾期放款。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。

註9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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）	佔102年12月31日淨值比例
1	A 集團 012612 電子零組件製造業	3,778,240	12.17%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,046,191	9.81%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,879,013	9.28%
4	D 集團 015590 其他住宿服務業	2,543,505	8.19%
5	E 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,289,673	7.38%
6	F 集團 015101 民用航空運輸業	2,258,553	7.28%
7	G 集團 016811 不動產租售業	1,641,724	5.29%
8	H 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,605,975	5.17%
9	I 集團 016700 不動產開發業	1,492,964	4.81%
10	J 集團 011000 不動產開發業	1,154,700	3.72%

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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）	佔101年12月31日淨值比例
1	A 集團 012612 電子零組件製造業	$ 4,519,813	16.20%
2	D 集團 015590 其他住宿服務業	3,175,330	11.38%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,352,980	8.43%
4	E 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,219,722	7.95%

（接次頁）

（承前頁）

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）	佔101年12月31日淨值比例
5	H集團 012641 液晶面板及其組件製造業	$ 2,050,750	7.35%
6	B集團 015510 短期住宿服務業	1,998,993	7.16%
7	G集團 016811 不動產租售業	1,579,578	5.66%
8	K集團 015101 民用航空運輸業	1,553,560	5.57%
9	L集團 015610 餐館業	1,506,557	5.40%
10	M集團 014340 最後修整工程業	1,475,464	5.29%

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業，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計，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱（如A公司（集團）電子零組件製造業）。

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

註3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資款、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、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。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	343,868,789	15,330,782	16,593,199	60,923,624	436,716,394
利率敏感性負債	121,810,863	233,172,000	55,698,603	12,234,870	422,916,336
利率敏感性缺口	222,057,926	(217,841,218)	(39,105,404)	48,688,754	13,800,058
淨值					31,037,590
利率敏感性資產與負債比率					103.26%
利率敏感性缺口與淨值比率					44.46%

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	302,093,450	12,250,828	16,462,024	58,472,047	389,278,349
利率敏感性負債	111,117,375	199,719,452	55,135,259	8,702,696	374,674,782
利率敏感性缺口	190,976,075	(187,468,624)	(38,673,235)	49,769,351	14,603,567
淨值					27,908,319
利率敏感性資產與負債比率					103.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					52.33%

註：一、本表填寫本公司總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美元）

102 年 12 月 31 日

單位：美元仟元，%

項　　目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合　　計
利率敏感性資產	630,183	209,136	-	33,358	872,677
利率敏感性負債	260,775	364,681	152,943	-	778,399
利率敏感性缺口	369,408	(155,545)	(152,943)	33,358	94,278
淨　　值					1,041,530
利率敏感性資產與負債比率					112.11%
利率敏感性缺口與淨值比率					9.05%

101 年 12 月 31 日

單位：美元仟元，%

項　　目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合　　計
利率敏感性資產	320,404	182,871	42,412	366,956	912,643
利率敏感性負債	249,587	350,674	131,326	-	731,587
利率敏感性缺口	70,817	(167,803)	(88,914)	366,956	181,056
淨　　值					961,030
利率敏感性資產與負債比率					124.75%
利率敏感性缺口與淨值比率					18.84%

註：一、本表填報本公司總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

項目		102年12月31日	101年12月31日
資產報酬率	稅前	0.75	0.80
	稅後	0.65	0.68
淨值報酬率	稅前	11.88	12.55
	稅後	10.38	10.55
純益率		34.64	40.82

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純（損）益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11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	465,937,882	50,994,339	43,601,968	28,063,173	38,798,231	65,520,823	238,959,348
主要到期資金流出	554,613,050	23,588,621	32,043,970	76,164,510	102,837,219	129,367,875	190,610,855
期距缺口	(88,675,168)	27,405,718	11,557,998	(48,101,337)	(64,038,988)	(63,847,052)	48,348,493

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11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	420,818,471	43,271,454	44,671,457	27,937,317	37,720,849	61,345,405	205,871,989
主要到期資金流出	501,906,144	25,413,675	29,354,823	63,285,690	101,500,710	115,498,201	166,853,045
期距缺口	(81,087,673)	17,857,779	15,316,634	(35,348,373)	(63,779,861)	(54,152,796)	39,018,944

註：本表僅含本公司總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

102 年 12 月 31 日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,078,420	238,243	188,762	209,622	18,823	422,970
主要到期資金流出	1,373,447	276,477	356,530	202,610	442,971	94,859
期距缺口	(295,027)	(38,234)	(167,768)	7,012	(424,148)	328,111

101 年 12 月 31 日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,096,567	189,831	231,917	195,528	42,447	436,844
主要到期資金流出	945,971	238,965	181,303	393,739	131,964	-
期距缺口	150,596	(49,134)	50,614	(198,211)	(89,517)	436,844

註：一、本表填報本公司總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四一、資本管理

(一) 本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司資本管理之基本目標。相關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

本公司資本管理結構視資本市場條件、各項資本工具特性、資本運用效益及營運績效之影響等適當規劃，以維持自有資本與風險性資產之比率於目標水準以上。

(二) 本公司遵循主管機關相關規範及本公司內部作業程序，定期對外揭露資本適足性相關資訊，並依規定每季申報主管機關。

依據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

(1) 普通股權益項目範圍包括普通股及其股本溢價、預收股本、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈虧、非控制權益及其他權益項目。

(2) 非普通股權益之其他第一類資本項目範圍包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券、銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券。

2. 第二類資本：

項目範圍包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、備供出售金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳，以及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價。

(三) 資本適足性

本公司自 102 年 1 月 1 日起採用新修訂之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，故下表列示本公司 102 年 12 月 31 日之自有資本、加權風險性資產及資本適足率係以新法計算。本公司於 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元；%

分析項目 \ 年度			102年12月31日
自有資本	普通股權益資本		29,204,762
	其他第一類資本		-
	第二類資本		10,232,246
	自有資本		39,437,008
加權風險性資產額	信用風險	標準法	331,126,416
		內部評等法	-
		資產證券化	-
	作業風險	基本指標法	11,464,900
		標準法／選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	4,311,475
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		346,902,791
資本適足率			11.37%
普通股權益占風險性資產之比率			8.42%
第一類資本占風險性資產之比率			8.42%
槓桿比率			4.63%

註 1：本表自有資本與加權風險性資產額及暴險總額依「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：年度財務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：本表列示如下之計算公式：

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x12.5。
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。

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

			101年12月31日
自有資本	第一類資本		26,404,873
	第二類資本		6,075,667
	第三類資本		-
	自有資本		32,480,540
加權風險性資產額	信用風險	標準法	297,177,443
		內部評等法	-
		資產證券化	-
	作業風險	基本指標法	9,572,388
		標準法／選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	1,481,200
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		308,231,031
資本適足率			10.54
第一類資本佔風險性資產之比率			8.57
第二類資本佔風險性資產之比率			1.97
第三類資本佔風險性資產之比率			-
普通股股本佔總資產比率			5.22
槓桿比率			6.39

註 1：自有資本與加權風險性資產額係依「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」之規定填列。

註 2：年度財務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：本表列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。

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x12.5。

3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

4. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。

5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。

6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。

7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。

8. 槓桿比率＝第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

四二、 外幣金融資產及負債之匯率資訊

下表彙總本公司所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	102年12月31日						
	美元	澳幣	日幣	歐元	人民幣	其他外幣	總計
外幣金融資產							
現金及約當現金	$ 622,125	$ 14,360	$ 134,141	$ 25,920	$ 105,280	$ 125,118	$ 1,026,944
存放央行及拆借銀行同業	178,800	106,360	-	-	1,879,058	8,553	2,172,771
透過損益按公允價值衡量之金融資產	48,076	-	-	-	-	-	48,076
備供出售金融資產	433,049	532,856	-	-	-	-	965,905
貼現及放款	23,905,619	199,425	353,963	307,697	269,593	806,935	25,843,232
應收款項	687,095	22,072	68,400	36,395	29,054	23,171	866,187
持有至到期日金融資產	491,197	-	-	1,674,036	-	-	2,165,233
其他金融資產	837,698	-	-	-	-	-	837,698
其他資產	85,824	338,394	-	-	4,470	710,816	1,139,504
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	$ 1,870,006	$ -	$ 5,647	$ 1,354	$ -	$ 393	$ 1,877,400
央行及同業融資	2,086,000	-	-	-	-	-	2,086,000
存款及匯款	18,983,280	1,160,347	239,124	277,493	2,281,123	932,161	23,873,528
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,551	-	-	-	-	-	16,551
應付款項	1,166,462	51,873	32,151	13,851	6,332	52,573	1,323,242
附買回票券及債券負債	258,769	-	-	-	-	-	258,769
負債準備	1,848	-	-	-	-	-	1,848
其他負債	1,277,804	183	279,582	2,542,713	-	689,466	4,789,748
兌換新臺幣匯率	29.80	26.59	0.28	41.09	4.92		

	101年12月31日						
	美元	澳幣	日幣	歐元	人民幣	其他外幣	總計
外幣金融資產							
現金及約當現金	$ 150,042	$ 14,170	$ 129,950	$ 44,313	$ 27,169	$ 90,877	$ 456,521
存放央行及拆借銀行同業	20,909	39,221	-	-	80,618	23,860	164,608
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,517	-	-	-	-	-	2,517
備供出售金融資產	517,206	613,911	-	-	-	-	1,131,117
貼現及放款	19,981,823	-	310,772	218,640	-	46,335	20,557,570
應收款項	903,822	37,500	17,462	27,501	43,461	5,318	1,035,064
持有至到期日金融資產	4,980,625	-	-	2,112,430	-	-	7,093,055
其他金融資產	754,573	-	-	-	-	-	754,573
其他資產	44,141	74,174	-	-	102,051	703,650	924,016
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	$ 1,014,211	$ -	$ -	$ 769,600	$ -	$ 2,189	$ 1,786,000
央行及同業融資	1,887,600	-	-	-	-	-	1,887,600
存款及匯款	18,079,605	765,457	142,219	350,113	253,003	849,214	20,439,611
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,455	-	-	-	-	-	2,455
應付款項	738,046	2,973	17,886	35,398	296	3,365	797,964
附買回票券及債券負債	264,045	-	-	-	-	-	264,045
負債準備	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	3,197,832	-	298,079	2,367,663	-	15,273	5,878,847
兌換新臺幣匯率	29.04	30.17	0.34	38.48	4.66		

四三、首次採用個體財務報告會計準則

(一) 轉換至個體財務報告會計準則之影響

轉換至個體財務報告會計準則後，對本公司之個體資產負債表暨個體綜合損益表之影響如下：

1. 101年1月1日個體資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	$ 8,349,890	$ -	$ -	$ 8,349,890	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	74,317,724	-	-	74,317,724	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	1,096,769	-	-	1,096,769	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
應收款項－淨額	2,888,283	-	(7,410)	2,880,873	應收款項－淨額	(8)、(12)
	-	-	237,088	237,088	當期所得稅資產	(12)
待出售資產	41,639	-	-	41,639	待出售資產	
貼現及放款－淨額	277,756,366	-	-	277,756,366	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產	4,211,580	-	-	4,211,580	備供出售金融資產	
持有至到期日金融資產－淨額	9,439,040	-	-	9,439,040	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資	216,970	5,985	-	222,955	採權益法之股權投資－淨額	(11)
其他金融資產－淨額	850,396	-	-	850,396	其他金融資產－淨額	
固定資產	3,335,981	-	93,246	3,429,227	不動產及設備－淨額	(3)、(4)
	-	-	57,230	57,230	無形資產－淨額	(4)
	-	56,233	423,879	480,112	遞延所得稅資產－淨額	(2)、(6)、(7)
其他資產	1,842,043	(266,323)	(575,018)	1,000,702	其他資產－淨額	(2)、(3)、(4)、(5)、(8)
資產總計	$384,346,681	($ 204,105)	$ 229,015	$384,371,591	資產總計	

（接次頁）

（承前頁）

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
央行及銀行同業存款	$ 3,439,998	$ -	$ -	$ 3,439,998	央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	2,877,550	-	-	2,877,550	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之金融負債	51,804	-	-	51,804	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	-	-	-		附買回票券及債券負債	
應付款項	7,683,501	14,020	229,015	7,926,536	應付款項	(7)、(8)、(9)
存款及匯款	333,832,631	-	-	333,832,631	存款及匯款	
應付金融債券	10,512,559	-	-	10,512,559	應付金融債券	
其他金融負債	22,521	-	-	22,521	其他金融負債	
應計退休金負債	136,764	(136,764)	-	-		(6)
	-	112,163	22,637	134,800	負債準備	(5)、(6)、(10)
	-	-	111,021	111,021	遞延所得稅負債	(1)
其他負債	328,299	14,902	(133,658)	209,543	其他負債	(1)、(9)、(10)
負債合計	358,885,627	4,321	229,015	359,118,963		
股東權益					權益	
股本					股本	
普通股	22,338,576	-	-	22,338,576	普通股	
資本公積					資本公積	
股本溢價	569,058	-	-	569,058	股本溢價	
其他資本公積	106,479	-	-	106,479	其他資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	723,937	-	-	723,937	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	32,599	5,000	-	37,599	特別盈餘公積	(11)
未分配盈餘	1,455,841	10,178	-	1,466,019	未分配盈餘	(1)、(6)、(7)、(11)
未實現重估增值	283,744	(283,744)	-	-		(1)
備供出售金融資產未實現利益	10,960	-	-	10,960	備供出售金融資產未實現利益	
未認列為退休金成本之淨損失	(60,140)	60,140	-	-		(5)
股東權益合計	25,461,054	(208,426)	-	25,252,628	權益總計	
負債及權益總計	$384,346,681	($ 204,105)	$ 229,015	$384,371,591	負債及權益總計	

2. 101年12月31日個體資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	$ 9,848,878	$ -	$ -	$ 9,848,878	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	66,803,349	-	-	66,803,349	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	6,545,279	-	-	6,545,279	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
應收款項－淨額	2,553,343	-	346,164	2,899,507	應收款項－淨額	(8)、(12)
	-	-	56,589	56,589	當期所得稅資產	(12)
待出售資產	-	-	-	-	待出售資產	
貼現及放款－淨額	324,029,419	-	-	324,029,419	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產	18,519,719	-	-	18,519,719	備供出售金融資產	
持有至到期日金融資產－淨額	8,782,945	-	-	8,782,945	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資	1,295,662	6,086	-	1,301,748	採權益法之股權投資－淨額	(11)
其他金融資產－淨額	905,934	-	-	905,934	其他金融資產－淨額	
固定資產	3,325,763	-	114,412	3,440,175	不動產及設備－淨額	(3)、(4)
	-	-	64,398	64,398	無形資產－淨額	(4)
	-	75,087	233,367	308,454	遞延所得稅資產－淨額	(2)、(6)、(7)、(9)
其他資產	1,761,777	(214,388)	(413,381)	1,134,008	其他資產－淨額	(2)、(3)、(4)、(5)、(8)
資產總計	$444,372,068	($ 133,215)	$ 401,549	$444,640,402	資產總計	

（接次頁）

（承前頁）

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
央行及銀行同業存款	$ 5,151,548	$ -	$ -	$ 5,151,548	央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	1,887,600	-	-	1,887,600	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之金融負債	91,591	-	-	91,591	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	264,045	-	-	264,045	附買回票券及債券負債	
應付款項	8,896,768	24,207	138,271	9,059,246	應付款項	(7)、(8)、(9)、(12)
			263,278	263,278	當期所得稅負債	(12)
存款及匯款	385,862,841	-	-	385,862,841	存款及匯款	
應付金融債券	13,548,277	-	-	13,548,277	應付金融債券	
其他金融負債	17,208	-	-	17,208	其他金融負債	
應計退休金負債	223,704	(223,704)	-	-		(6)
	-	224,614	36,837	261,451	負債準備	(5)、(6)、(10)
	-	-	111,021	111,021	遞延所得稅負債	(1)
其他負債	347,386	14,449	(147,858)	213,977	其他負債	(1)、(9)、(10)
負債合計	416,290,968	39,566	401,549	416,732,083		
股東權益					權益	
股本					股本	
普通股	23,187,442	-	-	23,187,442	普通股	
增資準備					增資準備	
資本公積					資本公積	
股本溢價	569,058	-	-	569,058	股本溢價	
其他資本公積	106,479	-	-	106,479	其他資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	1,160,137	-	-	1,160,137	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	83,647	5,000	-	88,647	特別盈餘公積	(11)
未分配盈餘	2,785,992	(81,778)	-	2,704,214	未分配盈餘	(1)、(6)、(7)、(9)、(11)
未實現重估增值	283,744	(283,744)	-	-		(1)
累積換算調整數	477		(477)	-		(12)
			477	477	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(12)
備供出售金融資產未實現利益	91,865	-	-	91,865	備供出售金融資產未實現利益	
未認列為退休金成本之淨損失	(187,741)	187,741	-	-		(5)
股東權益合計	28,081,100	(172,781)	-	27,908,319	權益總計	
負債及權益總計	$444,372,068	($ 133,215)	$ 401,549	$444,640,402	負債及權益總計	

3. 101年度個體綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
利息收入	$ 8,595,438	$ -	$ -	$ 8,595,438	利息收入	
利息費用	(3,148,129)	-	14,474	(3,133,655)	減：利息費用	(12)
利息淨收益	5,447,309	-	14,474	5,461,783	利息淨收益	
利息以外淨益（損）					利息以外淨益（損）	
手續費淨收益	1,142,043	453	-	1,142,496	手續費淨收益	(9)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨益	276,824	-	-	276,824	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	
備供出售金融資產之已實現淨益	14,540	-	-	14,540	備供出售金融資產之已實現淨益	
兌換淨損	(136,482)	-	-	(136,482)	兌換損益	
資產減損損失	(1,837)	-	-	(1,837)	資產減損損失	
採權益法之股權投資淨益	79,014	101	-	79,115	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(11)
處分固定資產淨損	(38,370)	-	-	(38,370)	處分固定資產淨損	
以成本衡量之金融資產淨利益	19,157	-	-	19,157	以成本衡量之金融資產淨利益	

（接次頁）

（承前頁）

中華民國一般公認會計原則		轉換至IFRSs之影響		IFRSs		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
出售承受擔保品淨損	($ 24,200)	$ -	$ -	($ 24,200)	出售承受擔保品淨損	
其他各項提存	(10,400)	-	-	(10,400)	其他各項提存	
其他非利息淨益	86,332	-	-	86,332	其他利息以外淨收益	
淨收益	6,853,930	554	14,474	6,868,958	淨收益	
呆帳費用	(238,244)	-	-	(238,244)	呆帳費用	
營業費用						
用人費用	(2,105,332)	32,345	(14,474)	(2,087,461)	員工福利費用	(6)、(7)、(12)
折舊及攤銷費用	(162,818)	-	(213)	(163,031)	折舊及攤銷費用	(12)
其他業務及管理費用	(1,043,274)	(1,338)	213	(1,044,399)	其他業務及管理費用	(9)、(12)
營業費用合計	(3,311,424)	31,007	(14,474)	(3,294,891)	營業費用合計	
稅前純益	3,304,262	31,561	-	3,335,823	稅前淨利	
所得稅費用	(526,304)	(5,349)	-	(531,653)	所得稅費用	(6)、(7)、(9)
本期純益	$ 2,777,958	$ 26,212	$ -	2,804,170	本期淨利	
					其他綜合損益	
				80,905	備供出售金融資產未實現評價損益	
				477	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				(142,371)	確定福利計劃精算損失	
				24,203	與其他綜合損益組成相關之所得稅	
				(36,786)	當期其他綜合損益（稅後淨額）	
				$ 2,767,384	當期綜合損益總額	

4. 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用IFRSs時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第1號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用IFRSs產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列，故將僅就因轉換採用IFRSs產生之保留盈餘增加數10,178仟元，於102年1月1日依前述函令規定將未分配盈餘轉列特別盈餘公積。

5. 豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（101 年 1 月 1 日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

認定成本

本公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地及房屋選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本。其餘不動產及設備以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

6. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 不動產及設備之衡量基礎及土地增值稅準備

依現行公開發行銀行財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為其他負債。轉換至 IFRSs 後，選擇於首次採用 IFRSs 時使用土地重估後帳面金額作為認定成本者，相關土地增值稅準備應重分類為遞延所得稅負債－土地增值稅。截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日其重分類金額均為 111,021 仟元。

中華民國一般公認會計原則下，固定資產可依法令辦理重估價，土地重估價係按當期公告現值調整，土地重估增值之認列，係以土地重估增值減除所估列之土地增值稅準備後之餘額為準。轉換至 IFRSs 後，不動產及設備之後續衡量採成本模式，不得認列前述土地重估增值。因此本

公司於101年12月31日及1月1日將土地重估增值準備283,744仟元轉列保留盈餘項下。

(2) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至IFRSs後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

截至101年12月31日及1月1日，本公司依公開發行銀行財務報告編製準則將遞延所得稅資產由其他資產重分類至遞延所得稅資產之金額分別為233,367仟元及423,879仟元。

(3) 中華民國一般公認會計原則下，營業上未供營業使用之固定資產係帳列其他資產－未供營業使用資產。轉換至IFRSs後，如此資產為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而由所有者所持有之不動產，則應列為投資性不動產。惟本公司未供營業使用之資產皆非因賺取租金收入或資產增值，因此本公司於101年12月31日及1月1日分別重分類前述其他資產－未供營業使用資產59,158仟元及19,309仟元至不動產及設備項下。

(4) 遞延費用之重分類

中華民國一般公認會計原則下，遞延費用帳列其他資產項下。轉換至IFRSs後，應將遞延費用依性質重分類至不動產及設備、無形資產、預付費用及長期預付費用。截至101年12月31日及1月1日遞延費用重分類至無形資產金額分別為64,398仟元及57,230仟元；遞延費用重分類至不動產及設備金額分別為55,254仟元及73,937仟元。

(5) 最低退休金負債

中華民國一般公認會計原則下，最低退休金負債是在資產負債表上與認列退休金負債之下限，若帳列之應計退休金負債低於此下限金額，則應將不足部分補列。轉換至

IFRSs 後，無最低退休金負債之規定，因故本公司於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日調整減少遞延退休金成本 214,388 仟元及 266,323 仟元；未認列為退休金成本之淨損失 187,741 仟元及 60,140 仟元，並相對調整減少負債準備 402,129 仟元及 326,463 仟元。

(6) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司依公開發行銀行財務報告編製準則，將應計退休金負債重分類至負債準備分別為 223,704 仟元及 136,764 仟元。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加負債準備 403,039 仟元及 301,862 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 68,516 仟元及 51,316 仟元。101 年度分別調整減少退休金成本 41,194 仟元、調整增加所得稅費用 7,003 仟元、調整增加確定福利

精算損失 142,371 仟元以及與其他綜合損益組成相關之所得稅額 24,203 仟元。

(7) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 37,771 仟元及 28,922 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 6,421 仟元及 4,917 仟元。101 年度薪資費用調整增加 8,849 仟元並同時調整減少所得稅費用 1,504 仟元。

(8) 受託買賣借（貸）項重分類

受託買賣借（貸）以原按法令規定以淨額表達，依據 IFRS，其不符合資產負債相抵之條件，故按其性質重分類至各科目。截至 101 年 12 月 31 日受託買賣借（貸）項計 1,204 仟元重分類至應收款項－淨額 402,753 仟元及應付款項 401,549 仟元；101 年 1 月 1 日受託買賣借(貸)項計 663 仟元重分類為應收款項－淨額 229,678 仟元及應付款項 229,015 仟元。

(9) 客戶忠誠計畫

我國一般公認會計原則下對信用卡紅利積點所產生之負債，應於點數發生時估列，並認列為推銷費用；惟依 IFRSs 規定銷售商品價格中之一部分係屬獎勵積點收入者，應遞延至實際履行兌換義務時認列為收入。截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，將信用卡原提列之應付費用調整減列 13,564 仟元及 14,902 仟元；另於 101 年度信用卡紅利積點調整增加其他業務及管理費用 1,338 仟元並調整減少所得稅費用 227 仟元；截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，調整

增加遞延收入 14,449 仟元及 14,902 仟元；另 101 年度調整增加手續費收益 453 仟元及所得稅費用調整增加 77 仟元。

(10) 負債準備之定義及重分類

因我國會計準則對於很有可能（亦即可能性相當大）發生且金額可合理估計之義務，屬必須入帳之或有負債，但未明確定義入帳科目；惟依 IFRSs 規定，將很有可能（亦即可能性大於不可能性）發生且金額可合理估計之義務稱為負債準備。截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，保證責任準備由其他負債項下重分類至負債準備分別為 36,837 仟元及 22,637 仟元。

(11) 採用權益法投資之調整

本公司採權益法評價之關聯企業及合資，亦配合本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策之可能重大差異評估。經評估發現之重大差異項目主要係員工福利之調整。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司採用權益法之投資因上述差異分別調整增加 6,086 仟元及 5,985 仟元，且皆依其股權淨值變動調整增加特別盈餘公積 5,000 仟元；101 年度採權益法認列關聯企業及合資淨益之份額亦調整增加 101 仟元。

(12) 重分類

配合公開發行銀行財務報告編製準則，將部分科目予以重分類如下：

A. 截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日應收退稅款 57,466 仟元及 237,572 仟元重分類至當期所得稅資產。101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日應付所得稅 274,962 仟元、及 0 仟元重分類至當期所得稅負債。

B. 截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日將累積換算調整數 477 仟元及 0 仟元重分類至國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

C.101 年度員工優惠存款超額利息 14,474 仟元自利息費用重分類至員工福利費用項下。

D.101 年度未供營業使用之固定資產折舊 213 仟元自其他業務及管理費用重分類至折舊及攤銷費用項下。

7. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，本公司 101 年度利息收現數 8,566,860 仟元及股利收現數 19,956 仟元應單獨揭露。

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

四四、 附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

編 號	項 目	說 明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額10%以上。	附表一
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款項達新臺幣五佰萬元以上。	無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額10%以上。	無
6	出售不良債權交易資訊。	無
7	金融資產證券化或不動產證券化。	無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項目	說明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。	附表二
2	資金貸與他人。	無
3	為他人背書保證。	附表三
4	期末持有有價證券情形。	附表四
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額10%以上。	無
6	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：附表五。

附表一　累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新臺幣仟元／仟單位

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
台中商業銀行股份有限公司	台中商銀綜合證券股份有限公司	採用權益法之投資	-	本公司之子公司	-	$ -	120,000	$1,203,278	-	$ -	$ -	$ -	120,000	$1,203,278

註：本期增加／減少除包含買入／賣出金額外，尚包含權益法認列之投資損益及換算調整數等。

附表二　轉投資事業相關資訊：

單位：新臺幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱（註1）	所在地區	主要營業項目	期末持股比例%	投資帳面金額	本期認列之投資收益（損失）	本公司及關係企業合併持股情形（註1）				備註
							現股股數	擬制持股股數（註2）	合計		
									股數	持股比例%	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀保險經紀人股份有限公司	台中市	保險經紀人業	100.00	$ 313,176	$ 131,431	16,636	-	16,636	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	德信證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業	38.46	142,654	9,708	14,477	-	14,477	46.40	
台中商業銀行股份有限公司	台中商銀綜合證券股份有限公司	台中市	證券業	100.00	1,203,278	1,274	120,000	-	120,000	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀租賃事業股份有限公司	台北市	租賃事業	100.00	1,034,949	26,565	100,000	-	100,000	100.00	
台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd.	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	100.00	448,218	(45)	13,500	-	13,500	100.00	
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃（蘇州）有限公司	蘇　州	融資租賃業務	100.00	402,140	(14,492)	-	-	-	100.00	

註1：凡本公司、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2：(1) 擬制持股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銀行法第七十四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) 前揭「具股權性質有價證券」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) 前揭「衍生性商品契約」指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：本表於編製第一季及前三季財務報表得免予揭露。

附表三　為他人背書保證

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額（註一）	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率%	背書保證最高限額（註一）
		公司名稱	關係							
1	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd.	直接持股100%之子公司	$ 6,209,691	$ 1,580,000	$ 1,580,000	$ 322,239	$ -	152.66	$ 10,349,484

註一：台中銀租賃事業股份有限公司「背書保證辦法」規定，對單一企業背書保證之金額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之六倍為限。背書保證之總額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之十倍為限。

附表四　期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	市價	
台中商業銀行公司	國內非上市（櫃）股票							
	台中銀租賃事業公司	子公司	採用權益法之投資	100,000	$ 1,034,949	100	$ 1,034,949	
	台中銀保險經紀人公司	〃	〃	16,636	313,176	100	313,176	
	台中商銀綜合證券公司	〃	〃	120,000	1,203,278	100	1,203,278	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	〃	12,000	142,654	38	142,654	
台中銀租賃事業公司	國外非上市（櫃）股票							
	TCCBL Co., Ltd.	孫公司	採用權益法之投資	13,500	448,218	100	448,218	
TCCBL Co., Ltd.	國外非上市（櫃）股票							
	台中銀融資租賃（蘇州）有限公司	孫公司	採用權益法之投資	-	402,140	100	402,140	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表五　大陸投資資訊：

單位：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	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損失（註一）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
台中銀融資租賃（蘇州）有限公司	融資租賃業務	$ 395,159 (CNY 84,901仟元)	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	$ 395,159 (CNY 84,901仟元)	$ -	$ -	$ 395,159 (CNY 84,901仟元)	100%	($ 14,492) (CNY 2,998仟元)	$ 402,140 (CNY 81,752仟元)	$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額（註二）
$ 395,159	$ 395,159	$ 620,969

註一：係依據母公司會計師查核之財務報表認列投資損益。

註二：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－台中銀租賃事業股份有限公司依規定計算之限額。

註三：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新臺幣（CNY1=NTD4.92，CNY1=NTD4.83）。

§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－流動明細表	明細表二
附賣回票券及債券負債明細表	明細表三
貼現及放款明細表	明細表四
備供出售金融資產－流動明細表	明細表五
持有至到期日金融資產明細表	明細表六
採用權益法之投資變動明細表	明細表七
其他金融資產明細表	明細表八
不動產、廠房及設備變動明細表	附註十七
不動產、廠房及設備累計折舊變動明細表	附註十七
不動產、廠房及設備累計減損變動明細表	附註十七
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表	明細表九
附買回票券及債券負債明細表	明細表十
存款及匯款明細表	明細表十一
金融債券明細表	明細表十二
損益項目明細表	
利息淨收益明細表	附註三十
手續費淨收益明細表	附註三十
員工福利費用明細表	附註三十
其他業務及管理費用明細表	附註三十

台中商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表一　　單位：除另註明外，為新臺幣仟元

項目	金額
庫存現金及週轉金	$ 2,781,042
庫存外幣（註）	399,276
待交換票據	1,190,949
存放銀行同業	988,903
	$ 5,360,170

註：包括美元 6,249 仟元；兌換匯率為 USD$1＝NTD$29.80

歐元 365 仟元；兌換匯率為 EUR$1＝NTD$41.09

日圓 233,478 仟元；兌換匯率為 JPY$1＝NTD$0.28

港幣 13,936 仟元；兌換匯率為 HKD$1＝NTD$3.84

澳幣 123 仟元；兌換匯率為 AUD$1＝NTD$26.59

加拿大幣 96 仟元；兌換匯率為 CAD$1＝NTD$28.00

人民幣 14,690 仟元；兌換匯率為 CNY$1＝NTD$4.92

台中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明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除另註明外，係新臺幣仟元／仟單位

名稱	摘要	股數／單位數	面值（元）	總額	取得成本	公平價值 單價（元）	公平價值 總額
持有供交易之金融資產							
1. 國內上市（櫃）股票							
台產		10,618	10	$ 106,180	$ 294,855	24.70	$ 262,265
臺企銀		49,608	10	496,080	400,907	9.07	449,945
中華電		274	10	2,740	25,497	93.10	25,509
聯發科		100	10	1,000	37,360	443.50	44,350
統一超商		250	10	2,500	50,905	206.50	51,625
				608,500	809,524		833,694
2. 外匯換匯合約							
	合約總額賣 EUR 23,000 仟元	-	-	-	-	-	1,689
	買 USD 60,041 仟元	-	-	-	-	-	12,854
	買 GBP 1,600 仟元	-	-	-	-	-	303
	買 CAD 590 仟元	-	-	-	-	-	25
	買 NZD 7,273 仟元	-	-	-	-	-	217
	賣 JPY 782,834 仟元	-	-	-	-	-	2,897
	賣 USD 60,000 仟元	-	-	-	-	-	9,703
				-	-		27,688
3. 受益憑證							
聯邦中國龍基金		2,003	-	30,000	30,000	16.47	32,984
聯邦精選科技基金		2,418	-	20,000	20,000	8.99	21,741
復華高成長基金		1,551	-	48,790	48,790	35.47	55,025
復華全方位基金		1,980	-	28,417	28,417	16.57	32,812
復華復華基金		2,558	-	30,000	30,000	12.40	31,714
安泰台灣運籌基金		1,375	-	30,000	30,000	22.16	30,467
永豐領航科技基金		1,777	-	30,000	30,000	17.61	31,297
統一中小基金		2,007	-	30,000	30,000	15.58	31,264
統一強漢基金		3,043	-	50,000	50,000	17.61	53,581
統一新亞洲科技能源基金		2,475	-	30,000	30,000	12.57	31,114
群益中小型股基金		918	-	30,000	30,000	34.54	31,708
富蘭克林高科技基金		2,613	-	30,000	30,000	11.88	31,045
國泰中國內需增長基金		4,106	-	50,000	50,000	12.71	52,191
台新高股息平衡基金		1,515	-	30,000	30,000	21.3727	32,380

（接次頁）

（承前頁）

名稱	摘要	股數／單位數	面值（元）	總額	取得成本	公平價值 單價（元）	公平價值 總額
台新大眾基金		1,051	-	$ 20,000	$ 20,000	20.07	$ 21,093
日盛精選五虎基金		1,185	-	30,000	30,000	26.99	31,991
柏瑞歐洲股票基金 A		48	-	29,800	29,800	644.4995	30,689
				547,007	547,007		583,096
4. 商業本票							
中租迪和		-	-	1,240,000	1,238,973	-	1,239,475
中龍鋼鐵		-	-	2,410,000	2,408,701	-	2,409,477
台　　電		-	-	1,500,000	1,495,574	-	1,495,785
合　　迪		-	-	850,000	849,416	-	849,764
裕融企業		-	-	1,050,000	1,047,797	-	1,048,384
鴻　　海		-	-	600,000	599,088	-	599,277
其　　他		-	-	2,886,600	2,884,460	-	2,885,878
				10,536,600	10,524,009		10,528,040
5. 遠期外匯合約							
	合約總額賣 JPY 123,849 仟元	-	-	-	-	-	1,514
	賣 USD 3,974 仟元	-	-	-	-	-	396
	買 JPY 20,655 仟元	-	-	-	-	-	92
	買 USD 7,302 仟元	-		-	-		1,363
	賣 HKD 4,265 仟元	-	-	-	-	-	90
				-	-		3,455
6.可轉債資產交換合約							
亞電一		140	100	14,000	14,000	103.00	14,015
德宏六		102	100	10,200	10,200	103.00	10,220
基泰二		320	100	13,000	13,000	116.00	13,036
皇普一		15	100	1,500	1,500	132.05	1,505
新金二		250	100	25,000	25,000	105.55	25,087
				63,700	63,700		63,863
7.外匯選擇權合約							
	合約總額買 USD 173,000 仟元	-	-	-	-	-	15,948
	買 AUD 5,225 仟元	-	-	-	-	-	1,438
	買 GBP 800 仟元	-	-	-	-	-	1
				-	-		17,387
				$ 11,755,807	$ 11,944,240		$ 12,057,223

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

台中商業銀行股份有限公司

附賣回票券及債券負債明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表三　　單位：新臺幣仟元

承作標的	起迄期間	面額	金額	利率
政府債券	102.12.19-103.01.07	$ 430,900	$ 430,900	0.56%-0.63%
商業本票	102.12.19-103.01.13	4,125,000	4,119,901	0.63%-0.67%
		$4,555,900	$4,550,801	

台中商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表四　　單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
押　　匯	$ 458,754
透　　支	963
擔保透支	16,450
應收帳款融資	305,259
短期放款	36,850,255
短期擔保放款	67,497,398
中期放款	37,980,674
中期擔保放款	93,717,250
長期放款	2,970,735
長期擔保放款	124,828,290
催收款項	2,191,487
	366,817,515
加：折溢價調整	90,667
減：備抵呆帳	(4,458,143)
	$ 362,450,039

台中商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表五

單位：外幣仟元／新臺幣仟元

債券名稱	摘要	下次付息日	還本日	單位數（仟張/仟股）	總額（新台幣）	利率 %	帳面價值	累計減損	備抵評價調整	公平價值
國外債券										
COMMONWEALTH BK AUST	面額 AUD10,000（提供擔保）	103/02/17	103/02/17	-	$ 265,900	4.38	$ 265,900	$ -	$ 468	$ 266,368
COMMONWEALTH BK AUST	面額 AUD10,000（提供擔保）	103/02/20	103/02/20	-	265,900	4.50	265,892	-	595	266,487
Bank of American	面額 USD2,000（提供擔保）	103/03/01	104/09/01	-	59,600	3.70	59,268	-	2,993	62,261
Eurobonds BTA Bank	面額 USD1,753	103/01/01	107/07/01	-	52,251	10.75	54,877	(54,877)	-	-
Eurobonds BTA Bank	面額 USD397	103/01/01	114/07/01	-	11,839	7.20	8,132	(8,132)	-	-
CitiGroup	面額 USD3,000	103/01/07	105/01/07	-	89,400	5.30	93,025	-	3,620	96,645
CitiGroup	面額 USD5,000	103/01/07	105/01/07	-	149,000	5.30	155,173	-	5,903	161,076
CitiGroup	面額 USD1,000	103/01/07	105/01/07	-	29,800	5.30	31,000	-	1,215	32,215
					$ 923,690		933,267	(63,009)	14,794	885,052
公司債										
01 台化 2B	面額 1,500,000	2014/12/07	2019/12/07	15,000	$ 1,500,000	1.36	1,497,653	-	(13,997)	1,483,656
01 台塑 3B	面額 1,000,000	2014/11/05	2019/11/05	10,000	1,000,000	1.39	998,454	-	(4,636)	993,818
01 台積 2B	面額 1,000,000	2014/08/02	2019/08/02	10,000	1,000,000	1.40	999,443	-	(11,130)	988,313
01 台積 3B	面額 1,000,000	2014/09/26	2019/09/26	10,000	1,000,000	1.39	999,434	-	(5,285)	994,149
02 台積 2B	面額 1,000,000	2014/02/06	2020/02/06	10,000	1,000,000	1.38	999,411	-	(14,400)	985,011
02 鴻海 1B	面額 1,000,000	2014/01/30	2020/01/30	10,000	1,000,000	1.45	998,280	-	(4,995)	993,285
其他		-	-	-	11,650,000		11,666,993	-	(62,651)	11,604,342
					$ 18,150,000		18,159,668	-	(117,094)	18,042,574
國外上市股票										
VISA 國際組織				7			18,440	-	28,616	47,056
MASTER CARD 國際組織				1			12,561	-	21,236	33,797
							31,001	-	49,852	80,853
存託憑證										
BTA Bank JSC International Bonds							5,201	(5,201)	-	-
債權憑證										
BTA Bank JSC International Bonds			109/07/01				9,229	(9,229)	-	-
							$ 19,138,366	($ 77,439)	($ 52,448)	$ 19,008,479

台中商業銀行股份有限公司

持有至到期日之金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表六

單位：外幣仟元／新臺幣仟元

債券名稱	摘要	下次付息日	還本日	面額（新台幣）	利率%	累計減損	未攤銷溢（折）價	帳面價值
1.政府債券								
央債 89-3	提供擔保面額 19,600 仟元	103/09/28	103/09/28	$ 300,000	6.1250	$ -	$ 8,289	$ 308,289
央債 89-9	提供擔保面額 37,100 仟元	103/03/14	104/03/14	250,000	6.1250	-	10,974	260,974
央債 90-6		103/08/07	105/08/07	250,000	3.7500	-	16,350	266,350
央債 90-7	提供擔保面額 102,000 仟元	103/10/19	105/10/19	200,000	3.5000	-	12,728	212,728
央債 94-7		103/09/12	104/09/12	200,000	1.6250	-	1,816	201,816
央債 101-5	提供擔保面額 150,800 仟元	103/03/07	111/03/07	500,000	1.2500	-	4,094	504,094
減：信託資金準備				(50,000)		-	-	(50,000)
法院提存				(528,900)		-	-	(528,900)
				1,121,100		-	54,251	1,175,351
2.金融債券								
寶華商業銀行次順位金融債券				100,000		(100,000)	-	-
				100,000		(100,000)	-	-
3.國外債券								
DEPFA BANK PLC	面額 USD8,000	103/06/07	106/06/07	238,400	註 1	(67,213)	-	171,187
DEPFA BANK PLC	面額 USD8,000	103/06/07	106/06/07	238,400	註 2	(67,391)	-	171,009
UBS AG Jersey (UK)	面額 USD5,000（提供擔保）	103/01/30	106/10/30	149,000	註 3	-	-	149,000
Swedish Export Credit Corp	面額 EUR6,000（提供擔保）	103/01/23	107/01/23	246,540	註 4	(79,741)	-	166,799
Swedish Export Credit Corp	面額 EUR6,000（提供擔保）	103/01/23	107/01/23	246,540	註 5	(79,072)	-	167,468
BARCLAYS BANK PLC (UK)	面額 EUR6,000	103/01/24	107/01/24	246,540	註 6	(79,741)	-	166,799
BARCLAYS BANK PLC (UK)	面額 EUR6,000	103/01/24	107/01/24	246,540	註 7	(79,072)	-	167,468
UBS AG JERSEY	面額 EUR6,000（提供擔保）	103/01/25	107/01/25	246,540	註 8	(79,706)	-	166,834
UBS AG JERSEY	面額 EUR6,000（提供擔保）	103/01/25	107/01/25	246,540	註 9	(77,048)	-	169,492
EKSPORTFINANS A/S	面額 EUR6,000	103/02/14	107/02/14	246,540	註 10	(78,336)	-	168,204
EKSPORTFINANS A/S	面額 EUR6,000	103/02/14	107/02/14	246,540	註 11	(79,023)	-	167,517
BARCLAYS BANK PLC (UK)	面額 EUR6,000（提供擔保）	103/02/07	107/05/07	246,540	註 12	(79,993)	-	166,547
BARCLAYS BANK PLC (UK)	面額 EUR6,000	103/02/07	107/05/07	246,540	註 13	(79,631)	-	166,909
				3,091,200		(925,967)	-	2,165,233
				$ 4,312,300		($ 1,025,967)	$ 54,251	$ 3,340,584

註 1：若 3mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.50%，有任一項未符合時，利率為 0%。

註 2：若 6mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.53%，有任一項未符合時，利率為 0%。

註 3：若發行前半年 9.80%往後每季依 3mUSD/JPY 隱含波動率決定公式。

註 4：若 6mLIBOR<5.75%且 147<EUR/JPY<192，利率為 9.70%，有任一項未符合時，利率為 0%。

註 5：若 6mLIBOR<5.80%且 147<EUR/JPY<192，利率為 9.60%，有任一項未符合時，利率為 0%。

註 6：若 6mLIBOR<5.75%且 147<EUR/JPY<192，利率為 9.70%，有任一項未符合時，利率為 0%。

註 7：若 6mLIBOR<5.80%且 147<EUR/JPY<192，利率為 9.60%，有任一項未符合時，利率為 0%。

註 8：若 6mLIBOR<5.50%且 145<EUR/JPY<190，利率為 9.50%，有任一項未符合時，利率為 0%。

註 9：若 6mLIBOR<5.60%且 145<EUR/JPY<190，利率為 9.30%，有任一項未符合時，利率為 0%。

註 10：若 6mLIBOR<5.80%且 147<EUR/JPY<192，利率為 9.30%，有任一項未符合時，利率為 0%。

註 11：若 6mLIBOR<5.75%且 147<EUR/JPY<192，利率為 9.40%，有任一項未符合時，利率為 0%。

註 12：若 6mLIBOR<5.55%且 139<EUR/JPY<182，利率為 9.00%，有任一項未符合時，利率為 0%。

註 13：若 6mLIBOR<5.60%且 139<EUR/JPY<182，利率為 8.95%，有任一項未符合時，利率為 0%。

台中商業銀行股份有限公司

採用權益法之投資明細表

民國 102 年度

明細表七

單位：新臺幣仟元／仟股

被投資公司	期初餘額 股數	期初餘額 金額	本期增加 股數	本期增加 金額	本期減少 股數	本期減少 金額	期末餘額 股數	期末餘額 持股比例%	期末餘額 金額	市價／股權淨值
台中銀保險經紀人股份有限公司（註一）	8,236	$ 182,207	8,400	$ 131,431	-	($ 462)	16,636	100.00	$ 313,176	$ -
德信證券投資信託股份有限公司（註二）	12,000	132,769	-	9,885	-	-	12,000	38.46	142,654	-
台中銀租賃事業股份有限公司（註三）	100,000	986,772	-	48,177	-	-	100,000	100.00	1,034,949	-
台中商銀綜合證券股份有限公司（註四）	-	-	120,000	1,203,278	-	-	120,000	100.00	1,203,278	-
		$ 1,301,748		$ 1,392,771		($ 462)			$ 2,694,057	$ -

註一：本期增加係依權益法認列投資利益 131,431 仟元，本期減少係獲配現金股利 462 仟元；股權淨值係依經會計師查核之 102 年度財務報表計算。

註二：本期增加係依權益法認列確定福利精算利益 177 仟元及投資利益 9,708 仟元；股權淨值係依經會計師查核之 102 年度財務報表計算。

註三：本期增加係依採權益法認列外幣換算調整數 21,612 仟元及投資利益 26,565 仟元；股權淨值係依經會計師查核之 102 年度財務報表計算。

註四：本期增加係新增投資 1,200,000 仟元、依權益法認列金融商品未實現利益 2,004 仟元及投資利益 1,274 仟元；股權淨值係依經會計師查核之 102 年度財務報表計算。

台中商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表八　　單位：新臺幣仟元／仟股

項目	種類	股數	面值	金額
以成本衡量之金融資產				
臺灣灣證券交易所公司	普通股	1,443	10	$ 52,700
財金資訊公司	普通股	5,119	10	45,500
臺灣育成中小企業開發公司	普通股	3,417	10	29,000
臺灣期貨交易所公司	普通股	1,278	10	9,000
其他（註）	普通股	5,305	10	7,284
				143,484
其他催收款－淨額				
非放款轉列之催收款				204,162
減：備抵呆帳				(24,991)
				179,171
其他金融資產－其他				
買回 PEM Group 發行產品				2,036,144
減：累計減損				(1,200,540)
				835,604
				$ 1,158,259

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

台中商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表九

單位：除另註明外，為新臺幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數	面值（元）	總額	利率	取得成本	公平價值 單價（元）	公平價值 總額
持有供交易之金融負債								
1.外匯換匯合約								
	合約總額買 USD 20,616 仟元	-	-	$ -	-	$ -	-	$ 3,482
	買 CAD 3,929 仟元	-	-	-	-	-	-	943
	賣 HKD 174,441 仟元	-	-	-	-	-	-	5,215
	賣 EUR 38,412 仟元	-	-	-	-	-	-	23,613
	賣 USD 20,000 仟元	-	-	-	-	-	-	6,751
	買 ZAR 100,874 仟元	-	-	-	-	-	-	4,727
	買 SGO 1,745 仟元	-	-	-	-	-	-	54
	買 AUD 12,791 仟元	-	-	-	-	-	-	1,096
						-		45,881
2.遠期外匯合約								
	賣 JPY 6,308 仟元	-	-	-	-	-	-	5
	賣 USD 39,986 仟元	-	-	-	-	-	-	12,046
	買 USD 2,770 仟元	-	-	-	-	-	-	317
						-		12,368
3.轉換金融債券								
賣回權		-	-	-	-	-	-	-
4.外匯選擇權合約								
	合約總額賣 USD 173,000 仟元	-	-	-	-	-	-	15,116
	賣 AUD 5,225 仟元	-	-	-	-	-	-	1,434
	賣 GBP 800 仟元	-	-	-	-	-	-	1
						-	-	16,551
						$ -		$ 74,800

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

台中商業銀行股份有限公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十　　單位：新臺幣仟元

承作標的	起迄期間	面額	金額	利率
政府債券				
央債 90-6	102.12.27-103.01.17	$ 100,000	$ 100,000	0.56%
國外債券				
BARCLAYS LONDON	102.11.07-103.01.13	USD9,000	258,769	0.50%
			$ 358,769	

台中商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十一　　單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
支票存款	
支票存款	$ 5,505,726
本行支票	884,910
保付支票	124,524
	6,515,160
活期存款	
活期存款	90,049,548
公庫存款	173,344
外匯活期存款	10,257,187
	100,480,079
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	95,003,022
行員活期儲蓄存款	1,752,032
	96,755,054
定期存款	
定期存款	80,579,520
公庫存款－定期	55,000
外匯定期存款	13,607,102
	94,241,622
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	118,883,641
整存整付儲蓄存款	13,696,590
零存整付儲蓄存款	116,662
	132,696,893
匯　　款	9,240
	$ 430,698,048

台中商業銀行股份有限公司

金融債券明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新臺幣仟元

債券名稱	交易條件 起始日	交易條件 到期日	交易條件 利率	債券 種類	債券 面額	帳面金額
98 年度第一期次順位金融債券	98.06.26	105.06.26	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.40%	次順位	100	$ 1,800,000
98 年度第二期次順位金融債券	98.12.10	105.12.10	固定年利率 2.75%	次順位	500	100,000
98 年度第三期次順位金融債券	98.12.18	105.12.18	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%	次順位	500	1,200,000
98 年度第四期次順位金融債券	98.12.30	105.06.30	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.48%	次順位	500	1,100,000
99 年度第一期次順位金融債券	99.01.28	106.01.28	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%	次順位	500	600,000
99 年度第二期次順位金融債券	99.02.09	105.02.09	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%	次順位	10,000	200,000
99 年度第三期次順位金融債券	99.06.25	106.06.25	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.75%	次順位	10,000	900,000
101 年度第一期次順位金融債券	101.11.13	108.11.13	固定年利率 2.1%	次順位	1,000	3,000,000
102 年度第一期次順位金融債券	102.06.25	109.06.25	固定年利率 2.1%	次順位	500	2,500,000
102 年度第二期次順位金融債券	102.12.16	108.12.16	固定年利率 2.1%	次順位	500	3,000,000
國內第一次無擔保轉換金融債券	100.06.15	103.06.15	票面利率 0%	可轉換	100	1,642,869
						$16,042,869